

# לשכת יועצי מס בישראל

(עמותה רשומה)

ההנהלה הארצית

טל. 03- 5608980 , 03- 5661582

טל. 03 - 5661807 - פקס: 03 - 5661573

דואר אלקטרוני: [info@ymas.org.il](mailto:info@ymas.org.il)

תל-אביב, רח' גולדברג 4

ת.ד. 37006 , ת"א 61369

אינטרנט: [www.ymas.org.il](http://www.ymas.org.il)



י"ח אב תשי"ע  
29 יולי 2010

לחברי הלשכה שלום,

א.ג.נ.;

## הנדון: השתלמות בפנסיה וביטוח

שמח להודיע ליועצי מס - חברי הלשכה על השתלמות בנושא ביטוח פנסיוני.

לחברי הלשכה - ההשתלמות ללא תשלום.

מספר המקומות מוגבל!

כל הקודם זוכה.

בברכה,

משה שמש

סגן נשיא הלשכה

# לשכת יועצי מס בישראל

(עמותה רשומה)

ההנהלה הארצית

טל. 03-5608980, 03-5661582  
טל. 03-5661807, פקס: 03-5661573  
דואר אלקטרוני: [info@ymas.org.il](mailto:info@ymas.org.il)

תל-אביב, רח' גולדברג 4  
ת.ד. 37006, ת"א 61369  
אינטרנט: [www.ymas.org.il](http://www.ymas.org.il)



י"ח אב תש"ע  
29 יולי 2010

לכבוד

מר משה שמש

סגן נשיא הלשכה

טלפון: 03-5661582

פקס: 03-5661573

מייל: [info@ymas.org.il](mailto:info@ymas.org.il)

א.נ.;

## טופס הרשמה להשתלמות

הריני מבקש בזה להשתתף בהשתלמות בנושא הפנסיה ליועצי המס שתתקיים בחודש ספטמבר בשיתוף חברת קרדיו ביט בע"מ.

שם פרטי: \_\_\_\_\_

שם משפחה: \_\_\_\_\_

ת.ז. \_\_\_\_\_

מספר רישיון יועץ מס: \_\_\_\_\_

סניף: \_\_\_\_\_

כתובת פרטית: \_\_\_\_\_ עיר: \_\_\_\_\_

מספר טלפון: \_\_\_\_\_

כתובת העסק: \_\_\_\_\_ עיר: \_\_\_\_\_

פקס: \_\_\_\_\_

מייל: \_\_\_\_\_

בכבוד רב,

חתימה יועצת/יועץ המס  
\_\_\_\_\_

לכבוד : לשכת יועצי המס.  
באמצעות : מר משה שמש, סגן הנשיא לרווחת חברי הלשכה.

### **הנדון : השתלמות מקצועית לביטוח פנסיה ופיננסים**

הראל חברה לביטוח בשיתוף ובחסות GLOBAL רשת סוכנים וסוכנויות בישראל מציעה ללשכת יועצי המס בישראל ולחבריה השתלמות מקצועית בתחום הביטוח, הפנסיה ומוצרי החיסכון האלטרנטיביים למערכת הבנקאית.

מטרת ההשתלמות הינה להרחיב ולהעמיק את הידע של יועצי המס בישראל בכל הקשור לעולם הביטוח, הפנסיה והפיננסים. ההכשרות מועברות באמצעות מרצים בכירים מטעם חברת הראל ובעזרת מרצים חיצוניים במסגרת תכני העשרה.

**תכנית הלימודים בקורס מורכבת מארבעה מפגשים .**  
**מבנה הקורס והמפגשים תוכננו כך שיועץ המס יקבל את כל המידע הנדרש לו בתחום הביטוח והפנסיה במהלך עבודתו.**

**מפגש ראשון, 02/09 :** הכרות בראיית מאקרו עם תחום הביטוח הפנסיוני בישראל ( פנסיה, גמל וביטוח חיים ).

**מפגש שני, 05/09 :** הכרות מעמיקה עם תחום קרנות הפנסיה וקופות הגמל.

**מפגש שלישי, 12/09 :** ניהול השקעות, מוצרי חיסכון אלטרנטיביים למערכת הבנקאית והרצאת אורח.

**מפגש רביעי, 19/09 :** מבנה מערכת הבריאות בישראל והרצאת אורח.

### **מיקום ההשתלמות**

כל המפגשים יתנהלו בכיתות מרווחות וממוזגות ובתנאים אופטימליים ב: בניין "בית הקריסטל", החילוץ 12, מתחם הבורסה ברמת גן. הבניין במרחק הליכה מתחנת רכבת ארלוזורוב-מרכז.

למגיעים עם רכב, תינתן חניה בבית הראל (ברח' אבא הילל 3 רמת גן).

### **עלות הקורס**

יועץ מס חבר לשכת יועצי המס בישראל – חינם.  
יועץ מס חבר בקבוצת GLOBAL – חינם.  
יועץ מס שאיננו חבר לשכה – 350 ש"ח + מע"מ.

### **תעודת השתתפות**

בסיום הקורס תינתן תעודת השתתפות מטעם חברת הראל.

### **הערות**

פרטים מלאים על הקורס מצויים גם באתר האינטרנט הייעודי של GLOBAL בנתה עבור יועצי המס:  
[www.global-group.co.il](http://www.global-group.co.il)

תוכנית הלימודים

www.global-group.co.il פרטים נוספים באתר

מפגש 1 : יום חמישי 02/09

התכנסות וכיבוד קל	09:00 – 9:30
ברכות – מר משה שמש, סגן הנשיא לרווחת חברי הלשכה. איתי בן נתן, מנכ"ל GLOBAL	09:30 – 9:45
רקע על הביטוח הפנסיוני בישראל – מר דודי ליינדנר, מנכ"ל הראל פנסיה. <ul style="list-style-type: none"> <li>• הצורך בביטוח פנסיוני בישראל.</li> <li>• מענה בשלושה רבדים :                             <ul style="list-style-type: none"> <li>• ביטוח לאומי פנסיוני – עקרונות.</li> <li>• קופות גמל – רקע תחיקתי ומהות, המוצרים – הוניים/קצבתיים/חיסכון/ביטוחים, יצרנים מפיצים ויועצים, תחרות וניידות, שכירים ועצמאיים.</li> <li>• חיסכון נוסף מרצון</li> </ul> </li> </ul>	09:45 – 11:15
הפסקת קפה	11:15 – 11:30
קופות הגמל לחיסכון (עקרונות) - חגית לוי, מנכ"ל הראל גמל <ul style="list-style-type: none"> <li>• הצגת מכשירי הרובד השני ומיקוד בקופות גמל</li> <li>• בקירה על סוגי קופות הגמל לחיסכון + קרנות השתלמות</li> <li>• העמקה על קופות הגמל הפנסיוניות(חיסכון ארוך טווח) עקרונות : מהות, מבנה וזכויות.</li> </ul> רקע על תשואה והשפעתה על חסכון	11:30 – 12:30
הפסקת קפה	12:30 – 12:45
תחום ביטוח החיים – מר איציק בסון, מנהל אגף ביטוח חיים. <ul style="list-style-type: none"> <li>• רקע, מהות ותנאים עיקריים של תוכניות ביטוח לשכירים (ביטוח מנהלים) ולעצמאים(תגמולים לעצמאים)</li> <li>• מבנה, הסוגים השונים) מעורב, עדיף\חיסכון/השקעות)</li> <li>• תנאי הפוליסות והתפתחותם (מבטיחות תשואה, מקדם מובטח, סיכון והוצאות וכו')-יתרונות וחסרונות.</li> <li>• פוליסות קצבה והון ונספח קצבה</li> <li>• אובדן כושר עבודה</li> </ul>	12:45-14:15
ארוחת צהריים	14:15

**מפגש 2 : יום ראשון 05/09**

התכנסות וכיבוד קל	09:00 – 9:30
קרנות פנסיה חדשות – מר יוני אפק, מנהל המחלקה לקשרי לקוחות <ul style="list-style-type: none"> <li>• קרנות פנסיה מקיפות חדשות:</li> <li>• מהות, מבנה והתפתחות</li> <li>• עקרונות התוכנית והתקנון</li> <li>• מסלולי ביטוח ומסלולי פנסיה</li> <li>• יתרונות התוכנית</li> <li>• קרנות פנסיה כלליות, מבנה ומהות.</li> </ul>	09:30 – 11:15
הפסקת קפה	11:15 – 11:30
קופות הגמל וקרנות הפנסיה – הלכה למעשה. מר עופר צבי, מנהל מערך מכירות. <ul style="list-style-type: none"> <li>• הצגת קופות הגמל וקרנות ההשתלמות של הראל חברה לביטוח</li> <li>• הטבות למבוטח בקופות של הראל.</li> <li>• מגוון – קופת הגמל מהדור החדש.</li> <li>• הראל גלעד פנסיה – תקנון, יתרונות ותשואות בולטות.</li> </ul>	11:30 – 14:30
ארוחת צהריים	14:30 – 15:00

**מפגש 3 : יום א 12/09**

התכנסות וכיבוד קל	09:00 – 9:30
<ul style="list-style-type: none"> <li>• סקירת שוק ההון. מר מיכה מלכה, מנכ"ל הראל פיננסים ניהול השקעות.</li> </ul>	09:30 – 11:15
<ul style="list-style-type: none"> <li>• מוצרי החיסכון מהדור החדש. עומר הרם</li> <li>• חיסכון אלטרנטיבי למערכת הבנקאית</li> <li>• מוצריכ ייחודיים לגיל השלישי.</li> </ul>	11:15 – 13:00
מרצה אורח – שוקי גוטמן, מנכ"ל מרקם תקשורת – מיתוג אישי, המפתח להצלחת יועץ המס.	13:00-14:00
ארוחת צהריים	14:00

**מפגש 4 – תחום בריאות : יום א' 19/09**

התכנסות וכיבוד קל	09:00 – 9:30
רובדי התוכניות בביטוח הבריאות בישראל – מר שי אופז, מנהל חטיבת הבריאות. <ul style="list-style-type: none"> <li>• המענה בקופות החולים</li> <li>• המענה בביטוחי הבריאות המשלימים (ש.ב.ן)</li> <li>• המענה הביטוחי הבריאות הפרטיים</li> </ul>	09:30 – 11:30
הפסקת קפה	11:30 – 11:45
תוכניות הבריאות של הראל - מר שי אופז, מנהל חטיבת הבריאות. <ul style="list-style-type: none"> <li>• הראל כמובילת שוק תוכניות הבריאות הפרטיות</li> <li>• תוכניות הבריאות של הראל</li> <li>• תוכניות הסיעוד של הראל</li> </ul>	11:45 – 13:00
הרצאת אורח – מר חיים כץ – יועץ מס וחבר קבוצת GLOBAL. בראיה אישית – מדוע GLOBAL והראל מהווים את השילוב המנצח עבור יועץ המס.	13:00 – 14:00
סיכום קורס וחלוקת תעודות	14:00 - 14 :15
ארוחת צהריים	14:15