

סילבוס מפורט חלק א': קופות גמל

1 אז מהי קופת גמל? לימוד סעיף 13 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), תשס"ה-2005

- 1.1 סעיף 13(א) לחוק - קופות גמל באמצעות חברה מנהלת:
 - 1.1.1 קופת גמל לתגמולים
 - 1.1.2 קופת גמל לפיצויים:
 - 1.1.2.1 קופת גמל אישית לפיצויים
 - 1.1.2.2 קופת גמל מרכזית לפיצויים
 - 1.1.3 קופת גמל לקצבה מסוג:
 - 1.1.3.1 קרן פנסיה ותיקה (שבהסדר + שאינה בהסדר)
 - 1.1.3.2 קרן פנסיה חדשה מקיפה
 - 1.1.3.3 קרן פנסיה חדשה כללית (משלימה)
 - 1.1.4 קופת גמל להשקעה
 - 1.1.5 קופת גמל לחופשה או מחלה וקופת גמל למטרה אחרת
 - 1.1.6 קופת גמל מרכזית להשתתפות בפנסיה תקציבית
 - 1.1.7 קרן השתלמות
 - 1.2 סעיף 13(ב) לחוק - קופות גמל באמצעות מבטח
 - 1.3 סעיף 13(ג) לחוק - אישור המנהל
- 2 ניהול קופת גמל באמצעות חברה מנהלת וניהול קופת גמל באמצעות מבטח - הבדלים:**
- 2.1 תקנון אל מול חוזה אישי לרבות סעיפי חוק רלוונטיים
 - 2.2 עקרון ערבות הדדית אל מול חוזה אישי לרבות סעיפי תקנות רלוונטיים
 - 2.3 גובה תשלומי הפרמיות לרבות דוגמא
 - 2.4 חיתום רפואי ותקופת אכשרה לרבות דוגמא
 - 2.5 מקדם המרה לקצבה מובטח ושאינו מובטח לרבות דוגמא
 - 2.6 ביטוח שארים אל מול ביטוח סיכוני מוות לרבות דוגמא
 - 2.7 ביטוח נכות אל מול ביטוח אובדן כושר עבודה לרבות דוגמא
- 3 אז מהי קופת גמל? התשובה השכיחה והשגויה של סוכן הביטוח**
- 4 פנסיה תקציבית:**
- 4.1 פנסיה תקציבית אל מול פנסיה צוברת
 - 4.2 מי הזכאים לפנסיה תקציבית
 - 4.3 עיריית ירושלים - דוגמא
 - 4.4 תלוש שכר - דוגמא
- 5 קופת גמל מרכזית להשתתפות בפנסיה תקציבית:**
- 5.1 דברי הסבר לחוק התכנית להבראת כלכלת ישראל... תשס"ג 2003
 - 5.2 סעיפים 89 ו 91 לחוק התכנית להבראת כלכלת ישראל... תשס"ג 2003
 - 5.3 תלוש שכר - דוגמא
- 6 קופת גמל לתגמולים:**
- 6.1 מאפייני קופת גמל לתגמולים לרבות הגדרה בחוק
 - 6.2 סעיפים 16 ו 60 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), תשס"ה-2005

- 6.3 סעיפים 2 ו 5 לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (כיסויים ביטוחיים בקופות גמל), תשע"ג-2013
- 6.4 הפקדות לקופה לפני 01.01.2008 - דוגמא
- 6.5 הפקדות לקופה החל מ 01.01.2008 - דוגמא
- 6.6 הפקדות לקופה לפני 01.01.2008 + הפקדות לקופה החל מ 01.01.2008 - דוגמא

7 קופת גמל לקצבה מסוג קרן פנסיה ותיקה:

- 7.1 מאפייני קופת גמל לקצבה מסוג קרן פנסיה ותיקה
- 7.2 קרנות ותיקות מאוזנות (לא בהסדר) וקרנות ותיקות לא מאוזנות (כן בהסדר)
- 7.3 דוחות מבקר המדינה - דוגמאות
- 7.4 סעיפים 78א, 78ז, 78ט, 78יג, 78יד, 78כ ו 78כב לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), תשמ"א-1981
- 7.5 עמיתים ניהול קרנות פנסיה
- 7.6 קרן פנסיה ותיקה שבהסדר - דוגמא לדוח
- 7.7 קרן פנסיה ותיקה שאינה בהסדר - דוגמא לדוח

8 קופת גמל לקצבה מסוג קרן פנסיה חדשה מקיפה:

- 8.1 הגדרה בחוק
- 8.2 מדוע קיימת הגבלת הפקדה לקרן פנסיה חדשה מקיפה?
- 8.3 משמעות השם קרן פנסיה חדשה מקיפה
- 8.4 סעיפים 16 ו 60 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), תשס"ה-2005
- 8.5 סעיף 2 לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (כיסויים ביטוחיים בקופות גמל), תשע"ג-2013
- 8.6 ביטוח נכות - דגשים
- 8.7 ביטוח נכות - דוגמא דוח שנתי מקוצר ומפורט
- 8.8 ביטוח שארים - דגשים
- 8.9 ביטוח שארים (לרבות הורה נתמך) - דוגמא דוח שנתי מקוצר ומפורט
- 8.10 ערבות הדדית ואיזון אקטוארי
- 8.11 עודף אקטוארי - דוגמא
- 8.12 גירעון אקטוארי - דוגמא
- 8.13 ניתוב כספי הפקדות לקרן - עמית שכיר ועמית עצמאי
מה קורה לכיסוי הביטוחי אם אין הפקדות לקרן?
- 8.14 סעיפים 3, 4 ו 5 לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (כיסויים ביטוחיים בקופות גמל), תשע"ג-2013 לרבות דוגמאות
- 8.15 הפקדה קבועה מידי חודש או הפקדה חד פעמית בסוף השנה - מה מומלץ לעצמאים?
- 8.16 כיסוי ביטוחי לנכות ושארם למחלות קיימות - הצהרת בריאות ותקופת אכשרה
- 8.17 מדוע כיום קרן הפנסיה החדשה מקיפה כה נפוצה?
צו הרחבה לפנסיה חובה
אג"ח מיועדות לרבות דוגמא
- 8.18 תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים), תשע"ב-2012
- 8.19 תקנות מילווה המדינה (סדרות מסוג "ערד"), תשנ"ה-1995
מנגנון הבטחת השלמת תשואה

9 קופת גמל לקצבה מסוג קרן פנסיה חדשה כללית (משלימה):

- 9.1 מאפייני קופת גמל לקצבה מסוג קרן פנסיה חדשה כללית
- 9.2 דוגמא להפקדות החורגות מ 20.5% מפעמיים שכר ממוצע במשק

9.3 דמי ניהול ועדכון העמית

10 קופת גמל לחיסכון:

- 10.1 תיקון 3 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), תשס"ה-2005
- 10.2 קופת גמל משלמת קצבה
- 10.3 קופת גמל לא משלמת קצבה
- 10.4 תיקון 13 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), תשס"ה-2005
- 10.5 תנאים למשיכת כספים כקצבה מקופת גמל לחיסכון
- 10.6 דוח מקוצר ומפורט - דוגמא

11 קופת גמל להשקעה:

- 11.1 דברי הסבר להצעת חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), תשס"ה-2005 (תיקון 15) התשע"ו - 2016
- 11.2 מאפייני קופת גמל להשקעה
- 11.3 דוח מקוצר - דוגמא
- 11.4 תוכנית חיסכון לכל ילד

12 קופת גמל ענפית, קופת גמל מסלולית וקופת גמל בניהול אישי:

- 12.1 קופת גמל ענפית הגדרה בחוק
- 12.2 דוגמאות לקופות גמל ענפיות:
 - 12.2.1 עו"ס - חברה לניהול קופות גמל בע"מ
 - 12.2.2 שובל - חברה לניהול קופת גמל מפעלית בע"מ
 - 12.2.3 גל - ניהול קופת גמל לעובדי הוראה בע"מ
 - 12.2.4 עמ"י - חברה לניהול קופות גמל ענפיות בע"מ
- 12.3 קופת גמל מסלולית הגדרה בחוק
- 12.4 דוגמאות לקופות גמל מסלוליות:
 - 12.4.1 קופת גמל להשקעה
 - 12.4.2 קרו פנסיה חדשה כללית
 - 12.4.3 קופת גמל לתגמולים
- 12.5 קופת גמל בניהול אישי הגדרה בחוק והסברים

סילבוס מפורט חלק ב': הצהרת הון

1	הקדמה
2	מטרות הצהרת הון:
2.1	בדיקת גידול בהון בין שתי תקופות הצהרה
2.2	הצגת מעגל השוואת ההון
2.3	איתור עסקאות אקראי (כולל דוגמא)
2.4	איתור פעילות עסקית שדווחה כפרטית
2.5	הצלבת נתונים מול נישומים אחרים
2.6	איתור עסקאות מכירת נכסים (כולל דוגמא)
2.7	איתור נכסים והכנסות שלא דווחו בהצהרה ובדוח השנתי (כולל דוגמא)
2.8	איתור אי דיווח על הכנסות ריבית או מחילת הלוואה (כולל דוגמא)
3	עקרונות לעריכת הצהרת הון:
3.1	עקרון העלות
3.2	איסור קיזוז בין נכסים להתחייבויות (כולל דוגמא)
3.3	אופן רישום נכסים בהצהרה (כולל דוגמא)
3.4	סוגי נישומים (כולל שתי דוגמאות)
3.5	קופות גמל ופוליסות פיננסיות (כולל דוגמאות לעמית שכיר ולעמית עצמאי)
3.6	מלאי לרבות השוואה לעקרון העלות
3.7	ניירות ערך ומט"ח
4	מבנה הדוח - היכרות כללית
5	רכוש והתחייבויות בעסק בו לא נערך מאזן:
5.1	רכוש קבוע
5.2	רכוש שוטף:
5.2.1	מלאי (סעיפים 10 ו 26 להוראות ניהול ספרים, דוגמא לגליון ספירת מלאי)
5.2.2	שטרות והמחאות מעותדות
5.2.3	חייבים ולקוחות (סקירת הוראות ניהול ספרים)
5.3	קופה ובנקים:
5.3.1	דוח ת.ז. בנקאית - דוגמא
5.3.2	מזומנים והמחאות בקופה
5.4	התחייבויות:
5.4.1	ספקים וזכאים (סקירת הוראות ניהול ספרים)
5.4.2	הלוואה עסקית - דוגמא
5.4.3	שובר תשלום מע"מ - דוגמא
5.4.4	השקעה בעסקים אחרים שלא נערך בהם מאזן - דוגמא
6	רכוש והתחייבויות בעסק בהם נערך מאזן:
6.1	רכוש והתחייבויות בעסק בו לא נערך מאזן (עוסק פטור/מורשה, עסק זעיר/לא זעיר, עצמאי/עצמאי שאינו עונה לגדרה)
6.2	השקעות בעסק פרטי שכן חייב לנהל מאזן (עוסק פטור/מורשה, עסק זעיר/לא זעיר, עצמאי/עצמאי שאינו עונה לגדרה) לרבות דוגמא

	6.3	השקעות בשותפות:
	6.3.1	מהי שותפות?
	6.3.2	הסכם מייסדים - חובה או המלצה?
	6.3.3	שותף מוגבל ושותף כללי
	6.3.4	שותפות כללית ושותפות מוגבלת
	6.3.5	סדר פתיחת שותפות ברשויות (רשות התאגידים, מע"מ, מס הכנסה וביטוח לאומי)
	6.3.6	פקודת השותפויות סעיפים 1, 3, 3א, 4, 14, 34, 35 ו 66
	6.3.7	תקנות רישום מע"מ סעיפים 4 ו 9
	6.3.8	פקודת מס הכנסה סעיף 63 לרבות טופס 1504
	6.3.9	הון שותף והלוואה לשותף - דוגמא לשותפות עם מאזן
	6.3.10	שותפות המנהלת רישומי הנהלת חשבונות בשיטה החד צידית

6.4 השקעות בתאגידים - דוגמא

7 **רכוש והתחייבויות פרטיים:**

	7.1	נכסי מקרקעין, רכוש חקלאי, שיפורים ושיפוצים:
	7.1.1	דוגמא הכוללת חוזה רכישת דירה, מס רכישה, עו"ד, סוכן נדל"ן
	7.1.2	שיפורים ושיפוצים - דוגמא
	7.2	חייבים:
	7.2.1	הלוואה בין הנישום לבן משפחה/חבר - דוגמא
	7.2.2	פקדון חייל משוחרר - דוגמא
	7.2.3	תלוש משכורת - דוגמא
	7.3	מזומנים וחשבונות בנק
	7.4	תוכניות חיסכון, ביטוחי חיים, קופות גמל וני"ע שאינם סחירים:
	7.4.1	פוליסה פיננסית דוגמא ראשנה - דוח שנתי חברת הראל עם/בלי רכיב ביטוח חיים
	7.4.2	פוליסה פיננסית דוגמא שנייה - דוח שנתי חברת מנורה מבטחים המרכז מספר פוליסות יחדיו לרבות ביטוח חיים דרך המשכנתא
	7.4.3	קופת גמל לתגמולים:
	7.4.3.1	רקע תיאורטי - חזרה
	7.4.3.2	דוח שנתי הכולל הפקדות עד ל 31.12.2007 דוגמא דוח חברת מנורה מבטחים
	7.4.3.3	דוח שנתי הכולל הפקדות החל מ 1.1.2008 דוגמא דוח חברת הלמן אלדובי
	7.4.3.4	דוח שנתי הכולל הפקדות עד 31.12.2007 והחל מ 1.1.2008 דוגמא דוח חברת מנורה מבטחים
	7.4.4	קרן פנסיה ותיקה:
	7.4.4.1	רקע תיאורטי - חזרה
	7.4.4.2	קרן פנסיה ותיקה שבהסדר - דוגמא דוח חברת קרן מקפת
	7.4.4.3	קרן פנסיה ותיקה שאינה בהסדר - דוגמא דוח חברת יוזמה קרן פנסיה לעצמאים
	7.4.5	קרן פנסיה חדשה מקיפה:
	7.4.5.1	קרן פנסיה חדשה מקיפה עמית שכיר - דוגמא דוח מנורה מבטחים
	7.4.5.2	קרן פנסיה חדשה מקיפה עמית עצמאי - דוגמא דוח מיטב דש
	7.4.6	קרן פנסיה חדשה כללית:

7.4.6.1	רקע תיאורטי - חזרה	
7.4.6.2	דוגמא דוח חברת מנורה מבטחים	
7.4.7	ביטוח מנהלים (קופת גמל לקצבה באמצעות מבטח) דוגמא דוח חברת הפניקס	
7.4.8	קופת גמל להשקעה דוגמא לדוח חברת אלטשולר שחם עבור ילד	
7.4.9	<u>קרן השתלמות (עמית עצמאי):</u>	
7.4.9.1	הפקדה מוטבת והפקדה שאינה מוטבת - הסבר	
7.4.9.2	דוגמא לדוח שנתי עמית עצמאי חברת מיטב דש	
7.4.9.3	דוח פרוט הפקדות	
7.4.10	<u>קרן השתלמות (עמית שכיר, שני חשבונות):</u>	
7.4.10.1	דוגמא לדוח שנתי עמית שכיר הכולל איחוד של שני חשבונות חברת ילין לפידות	
7.4.10.2	הפקדה מוטבת והפקדה שאינה מוטבת - הרחבה בדוגמא	
7.4.11	<u>קרן השתלמות (עמית שכיר)</u>	
7.4.12	<u>קרן השתלמות (עובדי הוראה):</u>	
7.4.12.1	דגשים לדוחות עובדי הוראה - דוח רבעוני ולא שנתי, יחס הפקדות 1:3	
7.4.12.2	דוגמא לדוח רבעוני חברת עגור	
7.4.13	<u>ניוד קופת גמל דוגמא ראשנה:</u>	
7.4.13.1	דוגמא לניוד כספים מחברת כלל לחברת מיטב דש	
7.4.13.2	מכתב אישור ניוד כספים	
7.4.14	<u>ניוד קופת גמל דוגמא שנייה:</u>	
7.4.14.1	דוגמא לניוד כספים מחברת מנורה מבטחים לחברת הלמן אלדובי	
7.4.14.2	מכתב אישור ניוד כספים	
7.4.14.3	דוח פרוט הפקדות	
7.5	<u>כלי תחבורה:</u>	
7.5.1	דוגמא ראשנה - קיים תעוד רשמי לרכישה (חשבונית מס/הסכם רכישה)	
7.5.2	דוגמא שניה - אין תעוד רשמי לרכישה אך קיים תעוד לתשלום	
7.5.3	דוגמא שלישית - אין כל תעוד לרכישה	
7.6	<u>תכולת הבית:</u>	
7.6.1	הקשר בין לוחות המחיה לבין פרוט דיווח תכולת הבית	
7.6.2	דוגמא לנישום אשר לא דיווח בהצהרה את פרטי תכולת בית	
7.6.3	דוגמא לנישום אשר כן דיווח בהצהרה את פרטי תכולת בית	
7.6.4	רישום פריטי רכוש שניתנו לנישום במתנה או בירושה	
7.6.5	דוח שמאי - דגשים לרישום בהצהרה	
7.7	<u>התחייבויות וזכאים:</u>	
7.7.1	רישום כרטיסי אשראי - דוגמא	
7.7.2	רישום הלוואות לדיור - האם נכון להסתמך על דוח ת.ז. בנקאית?	
7.7.3	דוח מצב חשבון מהבנק למשכנתאות - דוגמא	
7.7.4	הלוואה מקופת גמל רקע תיאורטי	
7.7.5	הלוואה מחברת הראל - דוגמא	
8	<u>השקעות בניירות ערך ובמטבע חוץ:</u>	
8.1	<u>השקעות בני"ע נסחרים בבורסה וקרנות נאמנות:</u>	
8.1.1	רישום השקעות לפי עלות או לפי ערך שוק	
8.1.2	רישום השקעות בנק איגוד - דוגמא	
8.1.3	רישום השקעות מדוח השקעות חברת אקסלנס - דוגמא	

8.2 השקעות ומזומנים במט"ח:

- 8.2.1 רישום השקעות בנק איגוד - דוגמא
- 8.2.2 רישום מדוח השקעות חו"ל - דוגמא
- 8.2.3 חשבון PayPal - דוגמא

9 כספות, ייפויי כח וחתימה על הדוח

10 שימושים:

10.1 מהם השימושים – הקדמה

10.2 שימושים - דוגמא מסכמת:

- 10.2.1 תשלומים למס הכנסה
- 10.2.2 תשלומים לביטוח לאומי (בסכומים שלא הותרו כהוצאות)
- 10.2.3 תשלומים לאירועים משפחתיים
- 10.2.4 נסיעות לחו"ל
- 10.2.5 מתנות ותרומות
- 10.2.6 הוצאות לימודים
- 10.2.7 הוצאות רפואיות (שר"פ, שיניים, קופ"ח)
- 10.2.8 הוצאות עוזרת בית, גינון ומטפלת
- 10.2.9 תשלומי ריבית והצמדה על משכנתא / תשלומי שכ"ד
- 10.2.10 הוצאות אחזקת בע"ח
- 10.2.11 הוצאות שהוצאו בגין אדם שאינו סמוך על שולחני
- 10.2.12 הוצאות אחזקת רכב שלא הותרו בניכוי
- 10.2.13 הוצאות בקשר לתיקונים ולהחלפת מגורים
- 10.2.14 הוצאות אחזקת דירה ותכולתה (טלפון, חשמל, ביטוח, מסים וכו')
- 10.2.15 הפסדי הון
- 10.2.16 הוצאות שתואמו בקביעת ההכנסות

11 מקורות:

11.1 מהם המקורות - הקדמה

11.2 האם ניתן להסתמך על המידע שבשומת מס הכנסה?

11.3 מקורות - דוגמא מסכמת:

- 11.3.1 הכנסות מעסק או משלח יד
- 11.3.2 הכנסות ממשכורת, פנסיה ותשלומים תקופתיים בגין א.כ.ע
- 11.3.3 קצבאות וגמלאות ביטוח לאומי למעט קצבאות ילדים
- 11.3.4 קצבאות ילדים ומענק לידה
- 11.3.5 ריבית על ניירות ערך, ריבית מקופות גמל, ריבית על פקדונות ותכניות חיסכון
- 11.3.6 רווח ממימוש ניירת ערך
- 11.3.7 הכנסות מדיבידנד
- 11.3.8 הכנסה משכר דירה למגורים
- 11.3.9 הכנסה מהשכרת נדל"ן מסחרי
- 11.3.10 הכנסות מחו"ל
- 11.3.11 הכנסה מחוק אנרגיות מתחדשות לרבות הכנסה מהשכרת מקרקעין בהתאם לחוק אנרגיות מתחדשות
- 11.3.12 הכנסה מהימורים, הגרלות ופרסים
- 11.3.13 רווחים מפדיון פוליסות ביטוח פיננסית

רווחים מפדיון קופות גמל לתגמולים (באמצעות חברה מנהלת ו/או באמצעות מבטח)	11.3.14
רווחים מפדיון קרן השתלמות	11.3.15
רווחים מפדיון קופת גמל להשקעה	11.3.16
פיצויי פיטורין	11.3.17
משיכה שלא כדין מקופת גמל	11.3.18
פיצוי מכח פסיקת בית משפט	11.3.19
פיצוי כספי מחברת ביטוח בגין נזקי גוף או רכוש	11.3.20
פיצוי כספי מכח פוליסת ביטוח בריאות	11.3.21
פיצוי כספי מכח פוליסת ביטוח חיים	11.3.22
שבח נדל"ן (שתי דוגמאות)	11.3.23
רווח ממכירת מטלטלין לשימוש אישי או רכב שאינו בשימוש העסקי	11.3.24
מחילת הלוואה	11.3.25
מתנות והלוואות בין קרובים (לרבות פס"ד)	11.3.26
ירושה	11.3.27
פחת	11.3.28

11 לוחות מחיה:

11.1	לוחות מחיה – הקדמה
11.2	<u>לוחות מחיה 1-2:</u>
11.2.1	הצגת לוחות מחיה 1-2 ואופן קריאת הנתונים
11.2.2	דוגמא לשימוש בלוחות המחיה עובר משפחה בת 3 נפשות
11.2.3	דוגמא לשימוש בלוחות המחיה עובר משפחה בת 4 נפשות הכוללת ילד שנולד ב 31 לאוקטובר
11.2.4	מתי יעשה שימוש בלוחות מחיה 1-2
11.3	<u>לוחות מחיה 3-4:</u>
11.3.1	הצגת לוחות מחיה 3-4 ואופן קריאת הנתונים
11.3.2	דוגמא לשימוש בלוחות המחיה עובר משפחה בת 5 נפשות
11.3.3	דוגמא לשימוש בלוחות המחיה עובר משפחה בת 6 נפשות הכוללת זוג תאומים שנולדו ב 31 לאוגוסט
11.3.4	מתי יעשה שימוש בלוחות מחיה 3-4
11.4	<u>לוחות מחיה 5-6:</u>
11.4.1	הצגת לוחות מחיה 5-6 ואופן קריאת הנתונים
11.4.2	דוגמא לשימוש בלוחות המחיה עובר משפחה בת 4 נפשות
11.4.3	מתי יעשה שימוש בלוחות מחיה 5-6