

סילבוס מפורט – קורס קופות גמל לרואי חשבון ויועצי מס

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, 78ו 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 ושארים 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