

**סדנה בתחום הביטוח והפנסיה**

**לתלמידי תואר שני במשאבי אנוש – תשע"ז - 2017**

הסדנה תעסוק בתחום הביטוח (ביטוח חיים, בריאות וביטוח כללי) והחיסכון הארוך טווח (חיסכון פנסיוני) מזוויות שונות. המטרה הינה לצייד את הסטודנטים בידע, הבנה וכלים מעשיים שיאפשרו להם להתמודד עם תחום רחב ומורכב זה, עת יעסקו בו במסגרת פעילותם בתחום משאבי האנוש הארגוני. הסדנה מבוססת על 4 מפגשים פרונטליים, כאשר הסטודנטים יידרשו בביצוע משימות אישיות ו/או קבוצתיות וכן בהשתתפות ערה. מאחר והתחום בו עוסקת הסדנה הינו רחב היקף ומורכב, התכנים והיקפם יותאמו לרמת הכיתה במסגרת הזמן המוקצה.

**1. תעשיית הביטוח – מבוא לתחום הביטוח והחיסכון הארוך טווח:**

1.1. מקורות מידע

1.2. הכרות עם עולם הביטוח (שנת סיון)

1.3. מונחים ומושגי יסוד בסיסיים

**2. ביטוח כללי:**

2.1. צורך והגנות

2.2. פתרונות

2.3. חיתום

2.4. ניהול תביעות

**3. ביטוחי בריאות – מוצרים והגנות, צרכים למול פתרונות:**

3.1. צורך והגנות

3.2. פתרונות

3.3. חיתום

3.4. ניהול תביעות

**4. ביטוח חיים וחיסכון (הוני וקצבתי):**

4.1. צורך והגנות

4.2. פתרונות

4.3. חיתום

4.4. ניהול תביעות

**5. קרנות הפנסיה:**

5.1. צורך והגנות

5.2. תקנון

5.3. פתרונות (סקירת מוצרים ומונחי יסוד)

5.4. חיתום בקרן פנסיה ויתרון לגודל

5.5. ניהול תביעות

# יעוץ אקטוארי וניהול סיכונים

גיל מזרחי M.A. F.I.L.A.A.

---

6. **הגופים והשחקנים הפועלים בתחום (תפקידים):**
  - 6.1 חברות ביטוח, קרנות פנסיה ובתי השקעות
  - 6.2 יועצים/מנהלי הסדרים/סוכנים
  - 6.3 גופים ממשלתיים ופיקוחיים
7. **אקטואריה – היסודות המתמטיים של עולם הביטוח:**
  - 7.1 תמחור מוצרים (טבלאות תמותה, תחלואה, רכיבי הוצאות, عملות ועוד)
  - 7.2 עתודות ביטוח
  - 7.3 רווחיות ומודל עסקי
  - 7.4 נושאים נוספים: בסיסי נתונים, הצמדה, ביטוח משנה, ועוד
8. **החיסכון הארוך טווח הלכה למעשה (לארגון ולפרט):**
  - 8.1 הצגת המוצרים הלכה למעשה
  - 8.2 מקדמי המרה לקצבה, תשואה, רמת סיכון, דמי ניהול, מיסוי
  - 8.3 דינמיקה ענפית ותכנון אישי
  - 8.4 חוק היעוץ והשיווק הפנסיוני לפרט
9. **משאבי אנוש בארגון מזווית הביטוח הפנסיה והפיננסים (זווית המעביד והעובד):**
  - 9.1 חובות המעסיק כלפי עובדיו (פנסיית חובה, סעיף 14, סעיף 20, הסכם עבודה אישי)
  - 9.2 קליטת עובד (קבלת עובד, הפרשות, מיסוי בעת הפקדה, תחזוקה)
  - 9.3 עזיבה (סיום עבודה: פרישה וניתוק יחסי עובד ומעביד, טופס 161, 161 א', רצף קצבה, רצף פיצויים וכו')
  - 9.4 יעוץ פנסיוני למעסיק - הפעלת השחקנים המעורבים (מכרזים ופתרונות לציבור העובדים ולמעסיק)
10. **אחר:**
  - 10.1 השלמות – לפי הצורך
  - 10.2 הצגת עבודות נבחרות על ידי הסטודנטים