

נובמבר, 2019

סדנה בתחום הביטוח והפנסיה

לתלמידי תואר שני במנהל עסקים – תש"פ - נובמבר 2019

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.

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 (שנתת סיכון),

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 בקרן פנסיה.

יעוץ אקטוארי וניהול סיכונים

גיל מזרחי M.A. F.I.L.A.A.

-
- 6. השוואה בין מוצרי החיסכון הארוך טווח:**
- 6.1. השוואה בין מוצרי החיסכון הארוך טווח – הלכה למעשה,
 - 6.2. קרן פנסיה ברירת מחדל,
 - 6.3. הרחבה - חיתום וניהול תביעות במוצרי החיסכון הארוך טווח,
 - 6.4. הרחבה - מוצרי החיסכון הארוך טווח,
 - 6.5. הרחבה - מקדמי המרה לקצבה.
- 7. רגולציה/אסדרה ויישומים הלכה למעשה במוצרי החיסכון הארוך טווח:**
- 7.1. מדיניות הפיקוח על הביטוח,
 - 7.2. המודל הצ'יליאני (מודל חכ"מ – חיסכון כספי מותאם גיל),
 - 7.3. הקצאת אג"ח מיועדות,
 - 7.4. ניווד כספים,
 - 7.5. טיפול בדוחות השנתיים,
 - 7.6. תשואות,
 - 7.7. איחוד חשבונות,
 - 7.8. מוצרים נוספים: קרן השתלמות, קופ"ג להשקעה וכו'.
- 8. הגופים והשחקנים הפועלים בתחום (תפקידים):**
- 8.1. חברות ביטוח, קרנות פנסיה ובתי השקעות,
 - 8.2. יועצים/מנהלי הסדרים/סוכנים,
 - 8.3. הפיקוח על הביטוח - רשות שוק ההון ביטוח וחיסכון.
- 9. אקטואריה – היסודות המתמטיים של עולם הביטוח:**
- 9.1. תמחור מוצרים (טבלאות תמותה, תחלואה, רכיבי הוצאות, עמלות ועוד),
 - 9.2. עתודות ביטוח,
 - 9.3. רווחיות ומודל עסקי,
 - 9.4. נושאים נוספים: בסיסי נתונים, הצמדה, ביטוח משנה, ועוד.
- 10. זווית מעביד ועובד:**
- 10.1. חוק היעוץ והשיווק הפנסיוני – פרט,
 - 10.2. חובות המעסיק כלפי עובדיו,
 - 10.3. קליטת עובד,
 - 10.4. סיום עבודה - פרישה וניתוק יחסי עובד ומעביד,
 - 10.5. יעוץ פנסיוני למעסיק - הפעלת השחקנים המעורבים (מכרזים ופתרונות לציבור העובדים ולמעסיק).
- 11. אחר:**
- 11.1. השלמות – לפי הצורך,
 - 11.2. הצגת עבודות נבחרות על ידי הסטודנטים.