

# ייעוץ אקטוארי וניהול סיכונים

גיל מזרחי M.A. F.I.L.A.A.

נובמבר, 2021

## סדנה בתחום הביטוח והפנסיה

### לתלמידי תואר שני במנהל עסקים – תשפ"א – ינואר 2021

הסדנה תעסוק בתחומי הביטוח (ביטוח כללי, ביטוח בריאות, ביטוח חיים) והחיסכון הפנסיוני בישראל. מטרת הסדנה: לצייד את הסטודנטים והסטודנטיות (להלן: הסטודנטים), בידע, הבנה וכלים מעשיים, שיאפשרו להם להתמודד עם תחום רחב ומורכב זה, לרבות בהיבט "צרכנות מושכלת". הסדנה מבוססת על 4 מפגשים מרחוק באמצעות ה"זום" דרך ה"מודול", כאשר נדרשת חובת נוכחות בלפחות 3 מתוך 4 מפגשים. כמו כן, הסטודנטים יידרשו במהלך הסדנה לבצע משימות אישיות ו/או קבוצתיות לרבות משימת הגשה. עמידה בדרישות הסדנה מזכה בציון עובר. לאורך תקופת הסדנה, תינתן אליי נגישות רציפה לשאלות, הבהרות, הכוונה וכדומה באמצעות הדוא"ל: [gilmizrahi@013.net](mailto:gilmizrahi@013.net).

מאחר והתחום בו עוסקת הסדנה הינו רחב היקף ומורכב, התכנים והיקפם יותאמו לרמת הכיתה במסגרת הזמן המוקצה. הסטודנטים נדרשים להתחבר ולהיכנס לשיעור כ-10 דקות לפני תחילת השיעור, וכן נדרשים לנוכחות מלאה בשיעורים עם מצלמות אינטרנט פתוחות. מוקד תמיכה טכנית לסטודנטים: בטלפון: 04-8240856 שלוחה 1 ובדוא"ל: [helpdesk@univ.haifa.ac.il](mailto:helpdesk@univ.haifa.ac.il).

סטודנטים בעלי לקות למידה או מוגבלות/בעיה רפואית שעשויה להשפיע על לימודיהם, ושביגנה זקוקים להתאמות, נא לפנות לדיקנאט הסטודנטים למדור נגישות ולקויות למידה: דוא"ל [LDA@univ.haifa.ac.il](mailto:LDA@univ.haifa.ac.il), טלפון: 04-8249265. לאבחון והתאמות בגין לקות למידה ו/או הפרעת קשב יש לפנות ליה"ל: דוא"ל: [mhait@univ.haifa.ac.il](mailto:mhait@univ.haifa.ac.il) טלפון: 04-8249022. סטודנטים שיש ברשותם מכתב התאמות מהאוניברסיטה וזקוקים להנגשה בקורס מוזמנים לפנות אליי בטלפון: 050-6501910 או בדוא"ל בסמוך לתחילת הקורס: [gilmizrahi@013.net](mailto:gilmizrahi@013.net).

# ייעוץ אקטוארי וניהול סיכונים

גיל מזרחי M.A. F.I.L.A.A.

1. **תעשיית הביטוח – מבוא לתחומי הביטוח והחיסכון ארוך הטווח:**
  - 1.1. מקורות מידע לסדנה
  - 1.2. הכרות עם עולם הביטוח והפנסיה (שנאת סיכון, צרכים וכדומה)
  - 1.3. מונחים ומושגי יסוד בסיסיים וכן הגופים והשחקנים בתחום
  - 1.4. השוואה בין ביטוח כללי, ביטוח בריאות, ביטוח חיים וחיסכון ארוך טווח (חיסכון פנסיוני)
  - 1.5. אסדרה (רגולציה – רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון) והשפעתה על המוצרים השונים, הפרט הבודד, הגופים, השחקנים השונים וכו'.
2. **ביטוח כללי:**
  - 2.1. ביטוח כללי – הכרות
  - 2.2. ביטוחי פרט (רכב ודירה): צורך והגנות, מוצרים ופתרונות קיימים ועתידיים, חיתום, ניהול תביעות, עולם טכנולוגי – דיגיטלי
  - 2.3. ביטוחי חבויות ועסקים: צורך והגנות, מוצרים ופתרונות קיימים ועתידיים, חיתום, תביעות
  - 2.4. צרכנות מושכלת בביטוחי רכב, דירה ועוד.
3. **ביטוח בריאות:**
  - 3.1. רבדי הביטוח הרפואי בישראל (קופ"ח וביטוחים פרטיים בחברות ביטוח)
  - 3.2. צורך והגנות, מוצרים ופתרונות קיימים ועתידיים, חיתום, תביעות, שירות, עולם טכנולוגי – דיגיטלי
  - 3.3. צרכנות מושכלת בביטוחי בריאות ועוד.
4. **ביטוח חיים ומוצרי החיסכון ארוך הטווח (מוצרים פנסיוניים):**
  - 4.1. צורך והגנות, מוצרים ופתרונות קיימים ועתידיים, חיתום, תביעות, שירות, עולם טכנולוגי – דיגיטלי
  - 4.2. עולם הפנסיה ו"קרן פנסיה ברירת מחדל"
  - 4.3. תשואות (תשואה השקעיתית ודמוגרפית)
  - 4.4. המודל הצ'יליאני (מודל חל"מ – חיסכון כספי מותאם גיל)
  - 4.5. דמי ניהול
  - 4.6. צרכנות מושכלת ואופן הטיפול בדוחות השנתיים הלכה למעשה
  - 4.7. ניוד כספים, איחוד חשבונות (שליטה ובקרה דרך מקורות מידע זמינים)
  - 4.8. מוצרים נוספים: קרן השתלמות, קופות גמל להשקעה וכד' (מוצרים פנסיוניים – פיננסיים)
5. **זווית מעביד ועובד – במידה ויתאפשר:**
  - 5.1. חוק הייעוץ והשיווק הפנסיוני – פרט
  - 5.2. חובות המעסיק כלפי עובדיו
  - 5.3. קליטת עובד
  - 5.4. סיום עבודה - פרישה וניתוק יחסי עובד ומעביד
  - 5.5. ייעוץ פנסיוני למעסיק (מכרזים ופתרונות לציבור העובדים ולמעסיק).