

אוקטובר, 2021

סדנה בתחום הביטוח והפנסיה
לתלמידי תואר שני מנהל עסקים
תשפ"ב – ינואר 2022

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 פרונטליים/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 אליו נגישות רציפה לשאלות, הבהרות, הכוונה וכדומה באמצעות הדוא"ל: 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.

סטודנטים בעלי לקות למידה או מוגבלות/בעיה רפואית שעשויה להשפיע על לימודיהם, ושביניהם זקוקים להתאמות, נא לפנות לדיקנאט הסטודנטים למדור נגישות ולקויות למידה: דוא"ל 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 טלפון: 04-8249022. סטודנטים שיש ברשותם מכתב התאמות מהאוניברסיטה וזקוקים להנגשה בקורס מוזמנים לפנות אליו בטלפון: 050-6501910 או בדוא"ל בסמוך לתחילת הקורס: gilmizrahi@013.net.

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 בתחומים השונים
- 1.4. השוואה בין ביטוח כללי, ביטוח בריאות, ביטוח חיים וחיסכון ארוך טווח (חיסכון פנסיוני)
- 1.5. אסדרה 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 חכ"מ – חיסכון כספי מותאם גיל)
- 4.5. דמי ניהול
- 4.6. צרכנות מושכלת ואופן הטיפול בדוחות השנתיים הלכה למעשה
- 4.7. ניווד 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).