

אוקטובר, 2020

סדנה בתחום הביטוח והפנסיה

לתלמידי תואר שני במשאבי אנוש – תשפ"א – נובמבר 2020

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.

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, ושביגנה 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 אליי בטלפון: 050-6501910 או

בדוא"ל בסמוך לתחילת הקורס: 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 השקעתית 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. 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).