****

**תל-אביב**

**קורס**

**מנהלי תיק לקוחות**

**בביטוח פנסיוני**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **שיעור** | **תאריך** | **מקצוע** | **שעות** | **המרצה** | **תוכן** |
|  |  |  |  |  |  |
| 1 | 22.11.2016  יום ג' | יסודות  הביטוח | 16:30-18:45  19:00-20:30 | אורי גבע | סיכון וביטוח, היסטוריה של הביטוח, מושגי יסוד, חוק חוזה ביטוח, רגולציה בביטוח, עסקת ביטוח כהתקשרות חוזית חובת הגילוי, זיקת ביטוח, שיפוי תחלוף, ביטוח כפל. |
| 2 | 25.11.2016  יום ו' | תכניות ביטוח | 09:00-11:15  11:30-13:00 | עפר כהן | החיתום הרפואי- הצהרת הבריאות,  מסמכים רפואיים, תנאי החיתום.  החיתום המקצועי.  הדרך בבניית פוליסה ביטוח, ביטוח יסודי וכיסויים נוספים, הכירות ראשונית עם סימולאטורים של חברות הביטוח, (התבוננות בסימולטורים של מספר חברות).  פוליסה משתתפת ברווחים- עקרונות, הצמדת הפרמיה והסיכונים, מבנה ההשקעה, תשואת האיזון, תוספת בונוס/מלוס בפוליסות קלאסיות |
| 3 | 29.11.2016  יום ג' | תכניות ביטוח | 16:30-18:45  19:00-20:30 | אורי גבע | ריסק (1,5), רמה, הכנסה למשפחה, מוות מתאונה, נכות מתאונה.  ביטוח א.כ.ע מלא/חלקי/הגדרות: רגילה, עיסוקית  סף פיצוי (פרנצי'זה) |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **שיעור** | **תאריך** | **מקצוע** | **שעות** | **המרצה** | **תוכן** |
|  |  |  |  |  |  |
| 4 | 02.12.2016  יום ו' | תכניות ביטוח | 09:00-11:15  11:30-13:00 | אורי גבע | ביטוח- מעורב, גמלא.  פוליסות עדיף לדורותיהם(1983-2003), מבנה, גמישות, שיטות הצמדה.  פוליסות 2004.  פוליסות 2008. |
| 5 | 06.12.2016  יום ג' | ביטוחים עסקיים  ביטוח לאומי | 16:30-18:45  19:00-20:30 | עפר כהן | ריזיקו קולקטיבי, חוזרי המפקח, ביטוח אנשי מפתח, ביטוח שותפים, כיסוי ביטוח למקרה תאונה, תכניות חבילה, הביטוח הלאומי, הלוואות ושעבודים. |
| 6. | 09.12.2016  יום ו' | שיעור  תרגול | 16:30-18:45  19:00-20:30 | אורי גבע | תרגול חישובים ב-XL בסיסי.  וחזרה למבחן. |
| 7. | **16.12.2016**  **יום ו'** | **מבחן מספר 1 – תכניות ביטוח – קלאסיות, גמלא, עדיף, משתתפות ברווחים, פוליסות 2004, 2007.** | | | |
| 8. | 20.12.2016  יום ג' | ביטוח מנהלים  מבנה התכנית | 16:30-18:45  19:00-20:30 | אורי גבע | ביטוח מנהלים : מבנה הפקדות.  פנסיית חובה: מבנה הפקדות.  חלוקה בין פיצויים ותגמולים, מגבלת הסיכונים בתוך ההפקדות, הגדלת שכר, הפקדות חד פעמיות, הפקדה להשלמת חוב וותק פיצויים.  חישוב קצבה – צבירה ומקדם המרה. |
| 9 | 23.12.2016  יום ו' | ביטוח מנהלים הוראות שונות | 09:00-11:15  11:30-13:00 | עופר  כהן | טיפול בטופס 161- טפסים תקנות/ העברת בעלות אוטומטית/ זכאות ללא תנאי.  הכנת מיידעים לפגישה עם לקוח חדש וקיים. הגילוי הנאות, החלפת פוליסה, מסמך השוואה, מסמך הנמקה. |
| 10 | 10.01.2017  יום ג' | מיסוי | 16:30-18:45  19:00-20:30 | אורי גבע | עקרונות המיסוי – מונחים כלליים.  מיסוי בהפקדה: סעיף 45, סעיף 47, סעיף 47 ב' 2.  בפוליסות הון, קצבה.  תיקון 3, פוליסה משלמת לקצבה , לא משלמת לקצבה.  מיסוי בהפקדה – המשך, תיקון 153 עמית מוטב, עמית לא מוטב, |
| 11 | 13.01.2017  יום ו' | סדנת תרגול בכיתת מחשב | 09:00-11:15  11:30-13:00 | **נציג בית תוכנת עתיד** | הצגת תוכנת ניהול תיק – עתיד.  הקמת לקוח, יצירת כרטיס לקוח, בניית דו"חות למעסיק: גביה. תיוק מסמכים-סריקה, ניהול מעקב משימות. |
| 12 | 17.01.2017  יום ג' | תרגול  מיסוי | 16:30-18:45  19:00-20:30 | אורי גבע | בעלי שליטה – לפני ואחרי תיקון 190, תגמולים לעצמאים.  תרגול : סימולציות תכנוני מס. |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **שיעור** | **תאריך** | **מקצוע** | **שעות** | **המרצה** | **תוכן** |
|  |  |  |  |  |  |
| 13 | 20.01.2017  יום ו' | חקיקה/תקנות | 16:30-18:45  19:00-20:30 | עופר כהן | חוק פיצויי פיטורין, נספח 14, העברת בעלות אוטומטית, זכאות ללא תנאי. הסבר: גילוי נאות, מסמך הנמקה, מוטבים, שאלון החלפה, מסמך השוואה. תרגול: הפקת סט הצעה מלא, הכנת המחשה, בניית הנמקה, בניית גילוי נאות. |
| 14 | 24.01.2017  יום ג' | חזרה למבחן | 16:30-18:45  19:00-20:30 | אורי גבע | המשך תרגול : סימולציות תכנוני מס וחזרה למבחן. |
| 15 | **31.01.2017**  **יום ג'** | **מבחן מספר 2 – מיסוי, חוק פיצויי פיטורין, טופס 161.** | | | |
| 16 | 03.02.2017  יום ו' | ביטוחי בריאות | 09:00-11:15  11:30-13:00 | עופר כהן | . הרקע והצורך, חוק בריאות ממלכתי, שב"ן, סוגי פוליסות בריאות, שיפוי ופיצוי, חוזרי מפקח- הסבר, פוליסת מחלות קשות. |
| 17 | 07.02.2017  יום ג' | ביטוח סיעודי | 16:30-18:45  19:00-20:30 | עופר כהן | חשיבות וצורך ביטוח סיעוד.  תכניות ביטוח סיעוד בישראל, ביטוח לאומי, קופ"ח, חברות ביטוח. סוגי פוליסות סיעוד פרטיות. בניית פוליסות בריאות וסיעוד – המבנה המודולארי/ תרגול בניית פוליסות סיעוד , המחשה באמצעות סימולטור. |
| 18 | 10.02.2017  יום ו' | קרנות פנסיה | 09:00-11:15  11:30-13:00 | אורי גבע | ראשית הפנסיה בישראל.  קרנות וותיקות (קרן זכויות).  המשבר בקרנות הפנסיה הוותיקות.  גרעון אקטוארי- גרעון ידוע מראש |
| 19 | 14.02.2017  יום ג' | קרנות פנסיה | 16:30-18:45  19:00-20:30 | אורי גבע | הסיבות לגירעון, הפתרונות לגירעון – רפורמת 2003.  פנסיה תקציבית. קרן זכויות ומעבר לקרן צוברת. הסדר 1995.מושגי יסוד בקרנות הפנסיה |
| 20 | 17.02.2017  יום ו' | סדנת תרגול בניית הצעות לביטוח בריאות בכיתת מחשב | 09:00-11:15  11:30-13:00 | עופר כהן | תרגול בניית הצעות שונות לביטוח בריאות על גבי סימולטורים של חברות ביטוח שונות.  תרגול 3 סימולטורים שונים |
| 21 | 21.02.2017  יום ג' | קרנות פנסיה | 16:30-18:45  19:00-20:30 | אורי גבע | סוגי קרנות פנסיה: יסוד , מקיפה, כללית/ משלימה, חובה.  הכנה למבחן 3 |
| **22** | **28.02.2017**  **יום ג'** | **מבחן מספר 3 – ביטוחי בריאות ,סיעוד, קרנות פנסיה.** | | | |
| 23 | 03.03.2017  יום ו' | ניהול משרד הסוכן | 09:00-11:15  11:30-13:00 | חנה שילה | ניהול זמן, שיחות טלפוניות, מכירה, התמודדות הלחץ. |
| 24 | 07.03.2016  יום ג' | שוק ההון גמל  קרנות  השתלמות. | 16:30-18:45  19:00-20:30 | אורי גבע | שוק ההון – רקע כללי.  קופות גמל.  קרנות השתלמות. |
| **שיעור** | **תאריך** | **מקצוע** | **שעות** | **המרצה** | **תוכן** |
|  |  |  |  |  |  |
| 25 | 10.03.2017  יום ו' | תרגול מחשוב | 09:00-11:15  11:30-13:00 | **אורי גבע** | אקסל בסיסי ככלי עבודה בביטוח |
| 26 | 14.03.2016  יום ג' | סדנת תרגול בכיתת מחשב | 16:30-18:45  19:00-20:30 | **נציג**  **חברת**  **אלמגור** | תכנת אלמגור – הכירות הסימולטור המרכז מספר חברות ביטוח, תרגול |
| 27 | 17.03.2017  יום ו' | קרן פנסיה מנהלים | 09:00-11:15  11:30-13:00 | אורי גבע | השוואה בין הקופות - קרנות פנסיה – מנהלים – גמל.  שילובים : קרנות פנסיה ומנהלים. |
| 28 | 21.03.2016  יום ג' | סדנת תרגול | 16:30-18:45  19:00-20:30 | עופר כהן | סדנת קריאת מיידעים – הדו"חות המופקים ע"י חברות הביטוח, כרטיס לקוח, נתוני מעסיק, אישורי מס, דו"חות גביה, הלוואות, תרגול שיחה עם מבקש שרות. |
| 29 | 24.03.2017  יום ו' | תביעות. | 09:00-11:15  11:30-13:00 | עופר כהן | טיפול בתביעות בביטוח חיים, גמר תקופת הביטוח, מקרה מוות. |
| 30 | 28.03.2016  יום ג' | ביטוחים עסקיים  ביטוח לאומי. | 16:30-18:45  19:00-20:30 | אורי גבע | חזרה למבחן מסכם |
| 31 | 31.03.2017  יום ו' | סדנא בכיתת מחשב | 09:00-11:15  11:30-13:00 | עופר כהן | תרגול שילובים פנסיונים, חזרה למבחן מסכם. |
| 32 | 07.04.2017  יום ו' | **מבחן מסכם. מבחן מספר 4** | | | |

**נא לשים לב:**

1. **כל שיעורי הקורס ייערכו בימי ג' ו/או ו'.**
2. **ייתכנו שינויים נוספים במהלך הקורס.**