****

**תל-אביב**

**קורס**

**מנהלי תיק לקוחות**

**בביטוח פנסיוני**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **שיעור** | **תאריך** | **מקצוע** | **שעות** | **המרצה** | **תוכן** |
|  |  |  |  |  |  |
| 1 | 22.11.2016 יום ג' | יסודותהביטוח | 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, עיסוקיתסף 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 עסקייםביטוח לאומי | 16:30-18:4519:00-20:30 | 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' | שיעורתרגול | 16:30-18:4519:00-20:30 | 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 מנהליםמבנה התכנית | 16:30-18:4519:00-20:30 | 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 | עופרכהן | 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 | 16:30-18:4519:00-20:30 | 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' | תרגולמיסוי | 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 גמלקרנותהשתלמות. | 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 עסקייםביטוח לאומי. | 16:30-18:45 19:00-20:30 | אורי גבע | חזרה למבחן מסכם |
| 31 | 31.03.2017יום 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.**