



בית הספר למוסמכים במינהל עסקים ע"ש ליאון רקנאטי

1231.3240 – ביטוח, פנסיה וחסכון Insurance, Pension and Saving

דרישות קדם:

מודלים סטטיסטיים ואנליטיים לניהול

ניהול המימון

דיווח כספי ובקרה בארגונים

סמטר א' – תשפ"ג

קבוצה	יום בשבוע	שעה	תאריך בחינה	מרצה	דואר אלקטרוני
01	א	18:45-21:30 (מחצית ראשונה)	לפירוט לוחות הבחינות	רו"ח משה שחף	moshe.shachaf@il.ey.com

שעת קבלה – בתיאום מראש

היקף הלימודים

היקף הי"ס לקורס: 1

ECTS – 1 י"ס = 4 ECTS (European Credit Transfer and Accumulation System), ערך הניקוד של הקורס במוסדות להשכלה גבוהה בעולם שהינם חלק מ"תהליך בולוניה".

תיאור הקורס

הקורס נועד לחשוף לסטודנטים את מוצרי הביטוח (חיים, בריאות ואלמנטרי) והחסכון השונים המצויים במדינת ישראל, לרבות קופות פנסיה וגמל לסוגיהם, נלמד לנתח את תוצאות הכספיות ומקורות הרווחיות של חברות הביטוח, נעמוד על אופן ניהול הסיכונים החל על גופים מוסדיים אלה, נבחן את מידת השפעתן של תופעות כלכליות ופוליטיות אקסוגניות על יציבות ורווחיות הענפים.

תפוקות למידה

עם סיום הקורס בהצלחה יוכל הסטודנט:

1. להבין מושגי יסוד בעולם הביטוח, מבנה ארגוני של חברת ביטוח, גוף מוסדי, אקטואריה בחברת ביטוח, הכרת התהליכים המרכזיים בחברת ביטוח.
2. הכרת והבנת מכשירים הפנסיונים בישראל
3. הכרת מוצרי ביטוח
4. לקרוא ולהבין דוחות כספיים של חברת ביטוח
5. להכיר את כוחות השוק הישראלי והיחסים הפיננסיים המצויים בענף

הערכת הסטודנט בקורס והרכב הציון

ציון הקורס יתבסס על תרגיל בית אחד (15%) ובחינה סופית (85%).

* נוכחות חובה בכל השיעורים.

* מועד הבחינה יפורסם באתר הפקולטה- לוח בחינות.

* תלמיד, הנעדר משיעור המחייב השתתפות פעילה או שלא השתתף באורח פעיל, רשאי המורה להודיע למזכירות כי יש למחוק את שמו מרשימת המשתתפים. (התלמיד יחויב בתשלום בגין קורס זה)

פירוט המטלות בקורס

במשך הקורס יינתן תרגיל אחד מסכם ותהיה בקורס בחינה סופית. הכנת והגשת פתרון התרגיל יוגש אישית על ידי כל סטודנט/ית. לא יתקבלו תרגילים לאחר מועד ההגשה. סטודנט/ית שעתיד/ה לצאת לשירות מילואים מתבקש/ת לתאם עם עוזר/ת ההוראה, לפני היציאה לשירות, את חובת/מועדי הגשת התרגיל הרלבנטי. יש לציין על גבי כ"א מדו"חות הפתרונות את שם הסטודנט המגיש ומספר תעודת הזהות.

מדיניות שמירה על טווח ציונים

החל משנה"ל תשס"ט מונהגת בפקולטה מדיניות שמירה על טווח ציונים בקורסי התואר השני. עקרונות השיטה חלים על כל קורסי התואר השני, ומדיניות השמירה על טווח הציונים תיושם לגבי הציון הסופי בקורס זה. מידע נוסף בנושא זה מתפרסם בהרחבה באתר הפקולטה.

[לתקנוני מדיניות שמירת טווח ציונים](#)

הערכת הקורס ע"י הסטודנטים

בסיומו של הקורס הסטודנטים ישתתפו בסקר הוראה על מנת להסיק מסקנות לטובת צרכי הסטודנטים והאוניברסיטה.

אתר הקורס

אתר הקורס יהווה המקום המרכזי בו ימסרו הודעות לסטודנטים, לפיכך מומלץ להתעדכן בו מדי שבוע, לפני השיעור, ובכלל – גם בתום הסמסטר. (לצורך תיאום ענייני הבחינה למשל).

שקפי הקורס יהיו באתר הקורס באתר.

לתשומת לבכם - בכיתה ידונו גם נושאים (ובפרט דוגמאות) שאינם מופיעים בשקפים או מופיעים בכותרת בלבד. כל אלו הינם חלק בלתי נפרד מחומר הקורס.

שיעור מס 1 – מבוא ומושגי יסוד

- מושגי יסוד בעולם הביטוח
- מבנה ארגוני של חברת ביטוח
- גוף מוסדי מפקח – השלכות ומשמעויות
- אקטואריה – מהי?
- תהליכים מרכזיים
- רגולציה בענף

שיעור מס 2 – ביטוח בריאות וביטוח כללי

נצלול פנימה לתוך ענפי הביטוח בריאות וכללי (אלמנטרי), נבין ונחקור את ההבדלים בין מוצרי הביטוח בענפים אלה, לרבות ניתוח הגילויים והיחסים הפיננסיים שסייעו לנו בהבנות התוצאות הכספיות בענפים אלו.

שיעור מס 3 – חסכון ארוך טווח והכרת מכשירי החסכון הפנסיוני

- חסכון ארוך טווח – הכרת המכשירים הפנסיוניים
- קרנות פנסיה – אבחנה בין סוגי קרנות הפנסיה השונים
- קריאה מודרכת של דוחות כספיים של קרן פנסיה והחברה המנהלת

שיעור מס 4 – ביטוח חיים

סוגי הפוליסות והמוצרים הקיימים בישראל- שלושת דורות המוצרים הכוללים מרכיב חיסכון מיום הקמת המדינה ועד היום, פוליסות שאינן כוללים מרכיב חיסכון, מקורות הרווח של כל מוצר והשפעת ארועים כלכליים ואקסוגנים על כל אחד מהמוצרים.

שיעור מס 5 – תקנות דרכי ההשקעה ותקנות הלימות ההון (סולבנסי)

תקנות ההון העצמי הנדרש ממבטח- החשיבות המכרעת של תקנות אלה על התפתחות חברת הביטוח, התקנות הישנות לעומת התקנות החדשות על פי דירקטיבת סולבנסי 2-מה הפעולות שיכולה חברת ביטוח לעשות על מנת לשפר את יחס ההון הקיים להון הנדרש, ההגבלות החלות על חברת ביטוח הנגזרות מתקנות אלה.

שיעור מס 6 – תקן חשבונאות חדש IFRS17, אתגרי השוק הגלובלי ותרגיל מעשי (סולבנסי)

- נסקור בקצרה את משמעותו של כל תקן ונתמקד בעיקר בחידוש שמביא איתו התקן החדש IFRS 17 שייכנס לתוקפו כנראה בשנת 2024 בעיתוי ההכרה ברווח בעיקר בחוזי ביטוח לטווח ארוך, נלמד ונעקוב אחרי הסוגיות המרכזיות ביישום התקן ונעמוד על מידת המעורבות הנדרשת של רשות שוק ההון בכללי המדידה והדיווח החשבונאי העתידיים.
- אתגרי השוק הגולבאלי – הרצאת אורח

שיעור מס 7 – שוק הביטוח בישראל והשוואת ביצועים של חברות הביטוח במשק הישראלי

נסקור את ביצועי השחקנים המובילים במשק הביטוח ובפנסיה באמצעות כלי BI שפותח במשרד EY, נתח את היחסים הפיננסיים המובילים אותם למדנו בשיעורים של כל אחת מהחברות בענפים השונים וכן של המשק כולו.

*התכנית הינה בסיס לשינויים.