

קורס רפרנט מקצועי במשרד הביטוח

תכנית לימודים

תאריך	מקצוע	המרצה	נושאי לימוד
1 21.10.2018 יום א'	ביטוח פנסיוני + ביטוח כללי יסודות ודיני ביטוח	יובל פנקס	מבוא למושגי הביטוח: מהו ביטוח? מרכיבי הסיכון, הבסיס הרעיוני של ביטוח, עקרונות הביטוח, עסקת הביטוח: הדמויות בעסקת הביטוח, מועדים בחוזה הביטוח, רציפות החוזה וביטולו. הבסיס החוקי לביטוח בישראל: הכרת החוקים הקובעים בענף הביטוח.
2 24.10.2018 יום ד'	ביטוח פנסיוני תכניות בסיסיות	יואב הנגבי	תכניות בסיסיות וכיסויים נוספים ערכו הכלכלי של האדם – תכנון צרכים בסיסי. ביטוח למקרה מוות (ריסק) ערכי פידיון וסילוק. אובדן כושר עבודה, מוות מתאונה, נכות מתאונה, אובדן כושר עבודה (כולל חלקי), הרחבה לנכות מלאה ומוחלטת, כיסויים מיוחדים בביטוח. פוליסות החיסכון הבסיסיות מעורב, גמלא, עדיף, סלים. הפקדת ופיצול הפרמיה, סלי השקעה, ריסק מתוך / ריסק בנוסף. השפעת דמי ניהול.
3 28.10.2018 יום א'	ביטוח פנסיוני + ביטוח כללי יסודות ודיני ביטוח	יובל פנקס	חוק חוזה הביטוח - סעיפי החוק מסמכי החוזה הצעת הביטוח הפוליסה, דמי ביטוח (חובת המבוטח לשלם, המועד לתשלום, תוצאות הפרת החוזה בשל פיגור בתשלום או הפסקתו), סוגי תחשיבים (שנתי, לתקופה קצובה). קרות מקרה הביטוח מקרה הביטוח (חובת המבטח, חובת המבוטח, חובת צמצום הנזק), תגמולי ביטוח (קבלת פטור, תשלום חד-פעמי, חובת תשלום מתמשכת), סוגי הנזק (שלם, חלקי), תגמולי ביטוח (מופחתים, המועד לתשלום, תגמולים שאינם שנויים במחלוקת), התיישנות, שלילת תגמולי ביטוח, השבת סכום הביטוח לקדמותו. סעיפים עיקריים בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) סעיפים עיקריים בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים שיווק ויעוץ פנסיוני נהלים מקובלים בחברות ביטוח: תפקיד החתם, חלקי הפוליסה, תעריפים לתקופה קצרה, השתתפויות עצמיות, פרנשיזה.
4 31.10.2018 יום ד'	ביטוח כללי (אלמנטארי) ביטוח רכב	איציק אוסטשינסקי	פוליסות רכב (רכב רכוש) פוליסה תקנית – מעורבות הרשות בנוסח החוזה, הסיכונים המכוסים בפוליסה התקנית, השיפוי לפי ערך השוק, אמצעי מנע לגניבה, חריגים והרחבות, השתתפות עצמית. פוליסות רכב (רכב רכוש) – המשך סכום הביטוח בפוליסות רכב פרטי ומסחרי – כיצד הוא נקבע. תעריף הרכב- על מה הוא מושתת וכיצד הוא נקבע. ציי רכב /קולקטיביים, רכב מסחרי מעל 4 טון, כלי רכב מיוחדים ואופנועים.

ת א ר י ך	מ ק צ ו ע	ה מ ר צ ה	נ ו ש א י ל י מ ו ד
5	ביטוח פנסיוני ביטוח פנסיוני	יואב הנגבי	צירוף לביטוח חוזר הצירוף, בירור צרכים, הר הביטוח, חיתום. סדנה מסכמת – ביטוחי פרט תרגולים, סימולציות.
6	ביטוח כללי (אלמנטארי) ביטוח רכב	איציק אוסטשינסקי	סדנה: פוליסות רכב (רכב רכוש) ביטוח רכב- חיי יום יום במשרד – ט' הצעה, טפסים ואישורים נלווים, טיפול במקרים, חיתום, תביעות לרבות שמאות ומוסכים ושאלות חזרה. חזרה וסיכום פרק ביטוח רכב רכוש פוליסות רכב (רכב חובה) מטרות הביטוח, מעורבות הרשות בגיבוש תנאי הביטוח – הפוליסה והפקודה, "ביטוח חובה": פוליסת שיפוי, הגבלות הנהג, הגבלות השימוש, עריכת התעודה ותשלומה, סמכות סוכן הביטוח,
7	ביטוח פנסיוני ביטוח פנסיוני לשכירים	יואב הנגבי	בסיס חוקתי, מרכיבי הביטוח תשתית המיסוי (תכניות מאושרות לקופת גמל, הסבר מונחים וגיתוח סעיף 47, סעיף 45 א), דיני עבודה (חוק פיצויי פיטורין, חוק הגנת השכר, חוק הסכמים קיבוציים, חוק ימי מחלה, חוק פנסיה חובה).
8	ביטוח כללי (אלמנטארי) ביטוח רכב	איציק אוסטשינסקי	פוליסות רכב (רכב חובה) – המשך ביטול ביטוח חובה, תהליכי טיפול בתביעות הכרת נהלים, חובת ההודעה, ניהול התביעה, ה"פול" "קרנית", קבלה ושחרור. חזרה כללית וסיכום פרק ביטוחי רכב חובה
9	ביטוח פנסיוני + ביטוח כללי ביטוח בריאות וסיעוד	יואב הנגבי	ביטוחי בריאות הצורך, חוק בריאות ממלכתי, השב"ן, הפתרונות הביטוחיים. סוגי פוליסות בריאות, שיפוי ופיצוי.
10	ביטוח פנסיוני ביטוח מנהלים	יואב הנגבי	ביטוחי מנהלים מושגי יסוד, מרכיבים של ביטוח מנהלים, מיסוי בביטוח מנהלים, סדנת מסכמת - ביטוחי מנהלים
11	ביטוח פנסיוני + ביטוח כללי ביטוח בריאות וסיעוד	יואב הנגבי	ביטוחי סיעוד אופי הסיכוי הסיעודי, הגדרת הצורך הסיעודי (פעולות היום-יום, המשמעות וההשוואה להוראות חוק הסיעוד ופרקי הסיעוד בביטוחים משלימים של קופות החולים. ביטוחי סיעוד קולקטיביים והוראות המפקח. גילוי מחלות קשות.
12	ביטוח פנסיוני פנסיה במדינת ישראל	יואב הנגבי	קרו הפנסיה ביטוח לאומי, פנסיה תקציבית, פנסיה צוברת, קופות גמל, קרנות פנסיה_מיסוי
13	ביטוח פנסיוני + ביטוח כללי מחשוב - בסיס	חברת "ג'ון ברייס"	Outlook העקרונות עם התוכנה, יצירת דואר אלקטרוני, טיפול בדואר, לוח השנה, אנשי קשר, משימות. Excel רקע כללי, היכרות עם התוכנה, עבודה בסיסית בגיליון האלקטרוני, עציב גיליון אלקטרוני

ת א ר י ך	מ ק צ ו ע	ה מ ר צ ה	נ ו ש א י ל י מ ו ד
14	16.12.2018 יום א'	ביטוח פנסיוני + ביטוח כללי מחשוב - בסיס	Excel מיון וסינון הגיליון האלקטרוני, סינון אוטומי, חיפוס וביטול סינון, יסודות הנוסחאות ב-Excel, פונקציות בסיסיות, פונקציות צבירה בסיסיות, אשף הפונקציות, הכנה להדפסה, הגדרות נוספות ושיטות ההדפסה.
15	19.12.2018 יום ד'	ביטוח כללי (אלמנטארי) ביטוח דירה	ביטוח דירה, הפוליסה לביטוח דירה מעורבות הרשות בנוסח החוזה, הרכוש המבוטח, הסיכונים המכוסים ("מקרה הביטוח"), הגבלות לדירה פנויה (דירה בלתי מיושבת). הפוליסה התקנית לביטוח דירה- חיתום, סייגים לכיסוי תביעות. הרחבות מקובלות בפוליסות של חברות הביטוח.
16	23.12.2018 יום א'	ביטוח פנסיוני ביטוח פנסיוני	ביטוח פנסיוני לעצמאיים מיסוי, מוצרים, חוק פנסית חובה לעצמאים. הבנת הנקרא המסלוקה הפנסיונית, הדו"ח השנתי, טיפול בפניות. תפעול המוצר הפנסיוני משיווק ועד תפעול, מקבלה לעבודה ועד העזיבה.
17	26.12.2018 יום ד'	ביטוח כללי (אלמנטארי) ביטוח דירה	סדנא לביטוח דירה - קביעת סכום הביטוח, הפעלת הסוקר, הכרת דו"ח הסוקר, ערעור על דו"ח הסוקר וביטוח חסר, תכשיטים במקיף ובכל הסיכונים. טיפול בתביעות ושמאות תרגול, טיפול במקרים, שאלות חזרה.
18	30.12.2018 יום א'	ביטוח פנסיוני סדנא עבודה פרקטית	סדנא – עבודה פרקטית, ביטוח פנסיוני תוכנות חברות ביטוח בביטוח פנסיוני, תוכנות ניהול משרד, מילוי טפסים, טיפול בתביעות, מחשבוני, דו"חות
19	02.01.2019 יום ד'	ביטוח פנסיוני + ביטוח כללי סדנא ניהול משרד הסוכן	סדנא – עבודה במשרד הסוכן תוכנות עזר, מחשבוני, טפסים, דו"חות, טיפול פניות, טיפול בהתנגדויות. ההתנהלות היומיומית מול הלקוחות ומול חברת הביטוח. כללי עשה ואל תעשה. התמודדות עם מצבי לחץ. הכרת הלקוחות ותיקי הביטוח שלהם. ארגון משרד, יומני סוכן, יומני פגישות.
20	06.01.2019 יום א'	ביטוח פנסיוני ביטוח פנסיוני	השלמות, תרגולים, סימולציות חזרה כללית לבחינה
21	13.01.2019 יום א'	בחינה – ביטוח פנסיוני	
22	16.01.2019 יום ד'	ביטוח כללי (אלמנטארי) חבויות נסיעות לחו"ל	ביטוחי חבויות מבוא לחבויות, הפוליסות העיקריות - ביטוח צד ג', ביטוח חבות מעבידים. ביטוח אחריות מקצועית, ביטוח חבות המוצר. ביטוחי החבויות על פי חוק חוזה הביטוח. פוליסת נוסעים לחו"ל פיצוי ושיפוי – סעיף 54 בחוק חוזה ביטוח, סוגי פוליסות לנוסעים לחו"ל. פוליסת תאונות אישיות

ת א ר י ך	מ ק צ ו ע	ה מ ר צ ה	נ ו ש א י ל י מ ו ד
23	ביטוח כללי (אלמנטארי) ביטוח עסק	איציק אוסטשינסקי	פוליסות מקיף "לבתי העסק" פוליסת אש בסיסית, פוליסת אש מורחבת ("מקיף") הכוללת את הסיכונים העיקריים: נזקי טבע, פריצה, התפוצצות, התנגשות, זדון, טרור, כלי טיס וכד'. פוליסת אש בסיסית, פוליסת אש מורחבת ("מקיף") הכוללת את הסיכונים העיקריים: נזקי טבע, פריצה, התפוצצות, התנגשות, זדון, טרור, כלי טיס וכד'.
24	ביטוח כללי (אלמנטארי) סדנה עבודה פרקטית	איציק אוסטשינסקי	סדנא – עבודה פרקטית, ביטוח כללי תוכנות חברות ביטוח בביטוח כללי, תוכנות ניהול משרד, מילוי טפסים, טיפול בתביעות, מחשבוני, דו"חות
25	ביטוח כללי (אלמנטארי) ביטוח כללי	איציק אוסטשינסקי	השלמות, תרגולים, סימולציות חזרה כללית לבחינה
26	03.02.2019 יום א'	בחינה – ביטוח כללי	

שעות הלימוד

אחה"צ – 17:00-21:00