

## קורס פנסיוני מתקדם מקוון – ניתוח תיק לקוח

מרצה: איציק בן ארויה C.L.U, יועץ פנסיוני

### רקע

ניתוח תיק פנסיוני-ביטוחי ללקוח הינו שלב ייעוצי תכנוני משמעותי, שמטרתו למפות, לנתח ולהציג בפני הלקוח את צרכי הביטוח והחיסכון שלו עפ"י קריטריונים מקצועיים.

במידה ויש ברשותו הסדרים פנסיונים וביטוחיים קודמים, ניתוח תיק לקוח בוחן אותם ומציע בהם שיפורים, כדי להתאימם למצבו האישי הנוכחי של הלקוח, לשינויי תקנות המס, להשקפת עולמו, וככל שזה רלוונטי, גם לשינויי המוצרים ואופיים.

מנהלי תיקים בסוכנויות הסדר, סוכנים ומשווקים פנסיונים, המעניקים שירות של ניתוח תיק לקוח, נתפסים בעיני לקוחותיהם כגורם מקצועי המלווה אותם באופן אישי בתכנון הפנסיוני והביטוחי במהלך תקופת עבודתם ולעת פרישה.

עבור הסוכן והמשווק, ניתוח תיק לקוח שיטתי ומקצועי יוצר הזדמנויות לרכישת לקוחות חדשים, להרחבת תיק לקוח קיים, ובמקרים בהם ניתוח התיק נערך שלא עבור לקוח קיים, אפשרות לפיתוח מקורות הכנסה נוספים ולרכישת לקוחות חדשים.

### מטרות הקורס

- הקניית ידע מקצועי, תיאורטי ומעשי בניית תיק פנסיוני-ביטוחי ללקוח, בכל סוגי ההסדרים והשילובים הקיימים: ביטוח, פנסיה, גמל והשתלמות
- הקניית כלים, שיטות ותהליכי עבודה למיפוי, הצגת נתונים ומסקנות, ניסוח הצעות לשינויים והגשת תיק לקוח, במסגרת פגישת סיכום אישית
- הקניית ידע תיאורטי ומעשי בשימוש במידע המסלקה הפנסיונית והצגתו בסימולטור פנסיוני, ככלי איבחון, ניתוח והצגת ההסדרים הפנסיוניים והביטוחיים של הלקוח

### תועלות

- שימור לקוח באמצעות ליווי פיננסי ופנסיוני, הניתן לו במהלך חייו היצרניים ובתחנות מהותיות בחייו
- הגדלת נתח תיק הלקוח באמצעות יצירת הכנסה נוספת, שמקורה בניית תיק של הלקוח
- הגדלת נתח השוק, באמצעות פיתוח פתרונות ארוכי טווח ללקוח
- שיפור יכולותיו המקצועיות והשיווקיות של הסוכן/המשווק הפנסיוני

## מבנה הקורס

הקורס המקוון מונה 9 מצגות של חומר עיוני (באורך כולל של כ-20 שעות הדרכה). המצגות בנויות מהקדמה של איציק, ולאחר מכן לימוד המצגת בהדרכתו של איציק, שהינו המרצה הבלעדי בקורס.

בסיום כל מצגת, ישנו מבחן אמריקאי בן כ-15 שאלות.

בנוסף, ישנם 14 תרגילים, באורך כולל של כ-15 שעות הדרכה. התרגילים הינם של תיקי לקוחות בעלי מאפיינים שונים (שכירים, עצמאים, בעלי שליטה, צעירים, מבוגרים וכו'). יש לגשת לתרגילים רק לאחר שהתלמיד עבר על כל החומר העיוני – המצגות והמבחנים, שכן החומרים הנלמדים בהם נדרשים כדי לפתור את התרגילים.

כל תרגול בנוי מהצגת המידע באופן מפורט – דוחות שנתיים, תלושי שכר, דוחות רווח והפסד, שאלון אישי ועוד, ולאחר מכן, פתרון התרגיל על ידי איציק – החל מניתוח תלוש השכר והדוחות השנתיים, ועד לתכנון ולניתוח תיק מפורט, לרבות טבלת תקציב והפקדות, סכומי ביטוח וכיסויים נוספים, צבירות פיזיויים, סימולציות לגיל פרישה ומסקנות.

לרשות התלמידים בקורס המקוון פורום שאלות מקצועיות בנושאים הנלמדים בקורס. פעמיים בשבוע יינתן מענה לשאלות בפורום על ידי איציק.

## **הקורס זמין לצפייה 24/7 באתר האינטרנט שלנו, והוא פתוח לרוכשים למשך שנה ממועד הרכישה.**

**לתשומת לבכם –** גם בחלוף שנה ממועד הרכישה, לאחר שחשבון הרוכש באתר ייסגר ולא תהיה גישה לסרטונים, תיוותר בידי המשתתפים הגישה לתיקיית הדרופבוקס, ובה חומרי התרגולים, חומרי העזר וכן הקלטות אודיו של כל השיעורים – גישה זו לא מוגבלת בזמן ותישאר בידי התלמיד.

## מצגות ונושאים ראשיים הנלמדים בקורס

1. ניהול סיכוני חיים ושילובים פנסיוניים – תפקידם של כיסוי סיכוני חיים בתכנון הפנסיוני והפיננסי: תכנון הגנות למשפחה (ביטוח חיים, א.כ.ע, בריאות וסיעוד) והקשר בינם לבין הגנות הנובעות מחוק המוסד לביטוח לאומי (ביטוח זקנה, שאירים, נכות, תאונות ועוד).
2. התפתחות ענף הביטוח בישראל – מוצרי ענף הביטוח מסוף שנות ה-80 ועד היום, מאפייני הפוליסות לפי תקופות, מקדמי קצבה, דמי ניהול, אפשרויות הקצבה, רגולציה ועוד.
3. הפנסיה התקציבית וקרנות הפנסיה הוותיקות שבהסדר – מאפייני ההסדרים השונים, פנסיות השאירים, הנכות והזקנה, חישוב השכר הקובע, דמי ניהול ועוד.
4. קרן פנסיה חדשה – מקיפה ומשלימה – מאפייני קרן הפנסיה החדשה, איזון אקטוארי ותשואה דמוגרפית, שיעורי ההפקדה לשכיר ולעצמאי, מסלולי ההשקעה, התקנון התקני, הכיסויים לשאירים, נכות וזקנה, מסלולי הביטוח, מסלולי פנסיית הזקנה, ארכת ביטוח, הבדלים בין עמית מבוטח לעמית לא מבוטח, הקצאת האג"ח המיועדות ועוד.

5. השוואה ערכית וכמותית בין קרן פנסיה וביטוח מנהלים, תוך התייחסות לשינויי החקיקה (פוליסת א.כ.ע חדשה, התקנון התקני ועוד), ואופן התאמת המוצרים לסוגי לקוחות שונים.
6. מיסוי והטבות המס בהפקדה – עקרונות וסוגי המס בישראל, הגדרות המס הרלוונטיות לנושא מיסוי הפרט, ניכוי חיכוך, דוגמאות לאפשרויות ההפקדה לשכיר, עצמאי ובעל שליטה, תוך ניצול הטבות המס.
7. תקנות הניוד – תקנות וחוזר הניוד, הגדרות, אפשרויות הניוד ומגבלות וסייגים לניוד, פיצול ואיחוד חשבונות, תחולת אחריות ביטוחית, הפוטנציאל בתקנות הניוד – כללי עשה ואל תעשה וכללי אצבע בניוד מוצרים פנסיוניים, ניווד פיצויים, אמצעי זהירות ועוד.
8. הביטוח הלאומי בהיבט הגנת הפרט – התשלומים לביטוח לאומי, ביטוח אזרח וותיק, ביטוח שאירים, נפגעי עבודה, נפגעי תאונות, ביטוח נכות, שילוב קצבאות ועוד.
9. ניתוח תיק לקוח – מבנה ועקרונות – כיצד לבצע ניתוח תיק לקוח בשיטת איציק בן ארויה – לימוד הפרקים השונים בדוח, אופן ניתוח המידע, כתיבת המסקנות ועוד.

## חומר לימודי

למשתתפים ישלח ספר קורס מקיף הכולל את כל מצגות הלימוד וכן חומרי עזר נוספים. בנוסף, לכל אחד מהתלמידים תינתן גישה (שאינה מוגבלת בזמן) לתיקיית דרופבוקס הכוללת את כל התיקים לתרגול ופתרונותיהם וכן חומרים ותכנים מקצועיים נוספים: קבצי אקסל ייחודיים, טבלאות נתונים של סוגי הפוליסות ע"פ התקופות השונות ותנאיהן, טפסים, פורמטים שונים של כתיבת דוח ללקוח, טבלאות עזר ועוד. בנוסף, החומרים בתיקייה מתעדכנים מדי שנה קלנדרית, בהתאם לעדכוני רשויות המס