



תשקיף למגמה: רפרנט מקצועי לסוכן הביטוח

ענף : מינהל (08)

מגמה: 8141

מסלול הכשרה: מבוגרים, במימון המדינה/במימון עצמי

ירושלים, תש"ף, 2020

1 אודות המקצוע והמגמה

רפרנט ביטוח מקצועי לסוכן הביטוח (אלמנטרי) הינו גורם המשתלב בצומת הפעילות המרכזית בניהול הסיכונים הכלליים של הלקוחות, הן בחברות הביטוח והן בסוכנויות הביטוח. כמו כן הוא משמש ככח עזר מקצועי לסוכן הביטוח ע"י טיפול מקיף ושוטף בביטוחים הכלליים של הלקוחות כגון: ביטוחי דירה, ביטוחי רכב, ביטוח תאונות אישיות, ביטוח הנדסי, ביטוחי נסיעות לחו"ל וכדו'. רפרנט ביטוח מקצועי לסוכן הביטוח (אלמנטרי) עוסק בעיקר בנושאים הבאים: הפקת פוליסות ועדכון, ביצוע עדכוני גבייה, טיפול בסילוקי תביעות ופניות של לקוחות מול חברות הביטוח. המענה הניתן ע"י רפרנט הביטוח מבוסס על ידע מקיף בהיבטים מקצועיים ומשפטיים בפוליסות הביטוח השונות.

רפרנט ביטוח מקצועי לסוכן הביטוח (אלמנטרי), הינו מקצוע מבוקש ביותר בעולם הביטוח. היצע הרפרנטים בעלי ההכשרה המקצועית, כיום בשוק נמוך בהשוואה לביקוש. אפשרויות לתעסוקה של רפרנט ביטוח מקצועי לסוכן הביטוח (אלמנטרי) הן ב: חברות ביטוח, סוכנויות ביטוח, מחלקות לביטוח של תאגידים שונים, חברות יבואני הרכב, חברות ליסינג והשכרה.

לצד רפרנט ביטוח מקצועי לסוכן הביטוח (אלמנטרי) פועלים גם רפרנטים העוסקים בתחומים שונים כגון, רפרנט בריאות וסיעוד וכן רפרנט ביטוח פנסיוני.

המיומנויות הנדרשות לביצוע תפקיד רפרנט הביטוח (בכל אחד מהענפים) הינן:

- ✓ תודעת שירות גבוהה
- ✓ סדר וארגון
- ✓ תקשורת ויחסי אנוש טובים
- ✓ עבודה בתנאי לחץ
- ✓ שליטה במיומנויות מחשב

הקורס "רפרנט ביטוח מקצועי לסוכן הביטוח (אלמנטרי)" כולל הקניית ידע מקיף בנושאים שונים מתחום הביטוח האלמנטרי, תרגול הנפקת פוליסות בסדנאות, רכישת, מיומנויות מחשב בסיסיות וסדנאות שירות. בנוסף התלמיד יעבור התמחות בסיסית באחת מחברות /סוכנויות הביטוח להכרת "המערכת הירוקה" – להפקת ביטוח אלמנטרי.



2 תנאי קבלה

1. בוגרי 12 שנות לימוד.
2. מבחן מיון בעברית.
3. עמידה בהצלחה במבחן מיון לבדיקת יכולת עבודה בסביבה ממוחשבת שייערך בהתאם למתווה מבחן כניסה המופיע בהמשך.
4. ועדת קבלה.

הערות

- א. כל הנאמר בלשון זכר הכוונה גם ללשון נקבה. כל ההכשרות פתוחות בפני מועמדים ומועמדות כאחד.
- ב. ייתכנו שינויים במערכת שעות או בפרטי המקצוע. המהדורה האחרונה כפי שמאושרת בעת פתיחת קורס היא הגרסה הקובעת.

3 מבנה כללי של התוכנית ומקצועות הלימוד העיקריים

הערות	שעות לימוד			פירוט מקצועות / נושאים
	סה"כ (18)	מעשי (18)	עיוני (--)	
				מקצועות תשתית
	4	4	--	1. סדנת מכירות
	4	4	--	2. סדנת שירות לקוחות
OUTLOOK ,EXCEL ,WORD	10	10	--	3. מיומנויות מחשב
	(120)	(15)	(105)	תורת המקצוע - ליבה
	5	--	5	4. מבוא לביטוח – מושגי יסוד
	5	--	5	5. הבסיס החוקי לביטוח בישראל
	5	--	5	6. יסודות הביטוח
	5	--	5	7. עסקת הביטוח, סוכן הביטוח
	5	--	5	8. מסמכי החוזה
	5	--	5	9. עקרים בפוליסה
	5	--	5	10. קרות מקרה הביטוח, התיישנות
	5	--	5	11. פוליסת מקיף לעסק
	5	--	5	12. ביטוח אחריות צד שלישי וחבות מעבידים
	5	--	5	13. ביטוחים הנדסיים- פוליסות צמ"ה





הערות	שעות לימוד			פירוט מקצועות / נושאים
	סה"כ	מעשי	עיוני	
	10	--	10	14. ביטוח דירה
	5	--	5	15. הערכת תכולת דירה
	5	--	5	16. פוליסת נוסעים לחו"ל
	10	--	10	17. ביטוח רכב (רכב רכוש)
	5	--	5	18. ביטוח רכב (רכב חובה)
	5	--	5	19. תביעות רכב הלכה למעשה
	5	--	5	20. ביטוח בריאות וסיעוד
	10	--	10	21. חוזרי אגף שוק ההון והמפקח
	15	15	--	22. סדנאות מעשיות
	138	33	105	סה"כ שעות

4	בחינות ותעודות - לאחר עמידה בכל דרישות תכנית הלימודים
בחינות	בחינות גמר בחינות גמר חיצוניות: 1. בחינה עיונית תורת המקצוע, סעיפים 21-4, ציון עובר - 60 2. בחינה מעשית סדנאות מעשיות סעיף 22 – התלמידים ימלאו באופן ידני את כל סוגי הפוליסות הנלמדות כמפורט בתוכנית הלימודים, עפ"י אירועים. ציון עובר - 60 בחינות גמר פנימיות: 1. בחינות פנימיות בכל אחד מנושאי הלימוד הנלמדים המפורטים לעיל.
תעודות	תעודת גמר- "רפרנט מקצועי לסוכן ביטוח"



הערות דיקטיות

- א. ניתן לעשות שינויים פנימיים בתכנית הלימודים בהיקף של עד 10% מבלי לגרוע מקצוע לימוד שלם ובאישור הפקוח המקצועי.
- ב. לבעלי תעודת גמר- "רפרנט מקצועי לסוכן הביטוח" מטעם משרד העבודה והרווחה יוכלו לקבל בהמרה תעודת "רפרנט מקצועי לסוכן הביטוח" מטעם לשכת סוכני הביטוח בישראל.
- ג. קבלת התעודה מטעם לשכת סוכני הביטוח בישראל, תיעשה על ידי התלמיד ובאחריותו.
- ד. מתווה למבחן כניסה יכלול את המטלות הבאות:
- יצירת מסמך חדש בתכנית Word.
 - שמירת מסמך בשם המבוקש.
 - הקלדת טקסט קצר בצורה תקינה (ללא שגיאות כתיב) כולל סימני פיסוק.
 - העתקה ו/ או העברה טקסט בתוך מסמך וגם ממסמך למסמך.
 - עיצוב טקסט:
 - בחירת גופן וגודל המבוקש
 - שינוי סגנון טקסט (הדגשה, היטה, קו תחתון)
 - שינוי צבע גופן
 - שינוי יישור פסקאות (יישור לימין, למרכז, לשני הצדדים).
 - עיצוב סעיפי רשימה ע"י:
 - מספור רגיל (1,2,3 או א, ב, ג).
 - תבליטים
 - עבודה עם תמונות:
 - הוספת תמונה מאוסף תמונות של מחשב
 - מיקום תמונה בדף בעזרת כלים לגלישת טקסט (ריבוע, צמוד...)
 - יצירת טבלה (ללא מיזוג ופיצול):
 - הוספת טבלה של מספר שורות ומספר עמודות
 - הקלדת נתונים לטבלה
 - הוספת רקע לשורת כותרת
 - הדפסת מסמך.
 - הוספת מספר תעודת זהות, שם פרטי ושם משפחה (לפי כתוב ב.ת.ז.) בשורה האחרונה במסמך.

הערות:

- מבחן הכניסה יערך במתכונת פנימית באחריות בית-הספר.

