

האוניברסיטה העברית בירושלים

סילבוס

גופים מוסדיים ושוק ההון - 55798

תאריך עדכון אחרון 11-09-2020

נקודות זכות באוניברסיטה העברית: 3

תואר: מוסמך

היחידה האקדמית שאחראית על הקורס: מנהל עסקים

השנה הראשונה בתואר בה ניתן ללמוד את הקורס: 0

סמסטר: סמסטר ב'

שפת ההוראה: עברית

קמפוס: הר הצופים

מורה אחראי על הקורס (רכז): פני שחר

דוא"ל של המורה האחראי על הקורס: shachp@gmail.com

שעות קבלה של רכז הקורס: בתיאום מראש

מורי הקורס:

תאור כללי של הקורס:

לא ניתן להפריז בחשיבותם של הגופים המוסדיים בישראל המנהלים כ- 1.8 טריליון שקלים במוצרי החיסכון הפנסיוני של אזרחי מדינת ישראל וכן את מוצרי הביטוח של האזרחים.

בשני העשורים האחרונים בוצעו שורה ארוכה של רפורמות בשוק ההון, במוצרי הביטוח השונים, בענף קופות הגמל ובקרנות הפנסיה. שינויים אלו, הפכו את מוצרי החיסכון הפנסיוני הקיימים בישראל לאיכותיים יותר והגבירו בצורה משמעותית את התחרות, החדשנות והתשואה לציבור החוסכים.

גם בענפי הביטוח הכללי (רכב, רכוש וכו') וביטוחי הבריאות והסיעוד בוצעו רפורמות אשר הפכו את שוק הביטוח הכללי לתחרותי יותר ולריכוזי פחות.

חלק משינויים אלו הפכו את שוק ההון בישראל למשוכלל יותר, מגוון יותר ולזירה בה הגופים המוסדיים בישראל מהווים גורם משמעותי בפעילותו ובשכלולו.

החלק הראשון של הקורס יעסוק במהות הפנסיה, חשיבות החיסכון לגיל פרישה ולאחר מכן - במוצרי הביטוח והפנסיה השונים הקיימים בשוק. בחלק זה נכיר את הרפורמות שבוצעו בשני העשורים האחרונים במאפייני המוצרים השונים והסטודנטים יחשפו להיכרות בסיסית עם מוצרי החיסכון הפנסיוני הקיימים בשוק ולהבדל ביניהם, וחשיבות החיסכון הפנסיוני.

החלק השני ידון בקשרי הגומלין של הגופים מוסדיים עם שוק ההון, אופן השקעת הגופים המוסדיים את הכספים שהם מנהלים.

חלק זה יתמקד בהסבר על אופן פעילותם של הגופים בשוק ההון, כללי ההשקעה שחלים עליהם, החובות שלהם כלפי לקוחותיהם.

בנוסף, נלמד בקורס על ערוצי ההפצה (סוכני ביטוח ויועצים פנסיוניים) הפועלים בענפי הביטוח והפנסיה, על חובותיהם ועל השוני בין הערוצים הקיימים.

כל החומר מועבר תוך קישורו לאירועים אקטואליים (הצעות חוק, רפורמות, מחאה וכדומה).

מטרות הקורס:

להכיר לסטודנטים את עולם הביטוח והפנסיה, תוך הקניית מושגי יסוד בענפים אלה והבנת המערכת הפנסיונית והביטוחית.

להציג בפני הסטודנטים את מוצרי הביטוח והפנסיה השונים.

להציג בפני הסטודנטים את שוק ההון ואת הקשר שלו עם עולם הביטוח והפנסיה.

תוצרי למידה

בסיומו של קורס זה, סטודנטים יהיו מסוגלים:

להבחין בין מוצרי הביטוח השונים - לצורך מקצועי ולצורך אישי.

להכיר את עולם הביטוח והפנסיה - את השחקנים בו (גופים מוסדיים, מפיצים), את דרך התנהלותם, חובותיהם.

להבין את המתרחש בהווה בתחומים אלו וכן לדעת לקרוא עיתונות כלכלית העוסקת בביטוח ובפנסיה.

ללמוד דוח מקצועי - על ידי קריאתו, ניתוחו, קריאת חומרים שנכתבו אודותיו, וכן ללמוד להציג נושא בפני קבוצה.

דרישות נוכחות (%) :

איו

שיטת ההוראה בקורס: הרצאות

רשימת נושאים / תכנית הלימודים בקורס:

מבוא לביטוח
ביטוח חיים
קופות גמל והשתלמות
פנסיה - קרנות חדשות, קרנות ישנות, פנסיה תקציבית
ביטוח כללי (רכב, דירה וכו')
ביטוח בריאות
ביטוח סיעודי
מבוא לשוק ההון
שוק ההון והגופים המוסדיים - עקרונות השקעה
המשבר בשוק ההון
רפורמות בשוק ההון-
רפורמת בכר, ועדת חודק.

חומר חובה לקריאה:

אין חומר חובה לקריאה מעבר למצגות.
מומלץ לקרוא עיתונות כלכלית העוסקת בתחומי הביטוח, הפנסיה ושוק ההון.

חומר לקריאה נוספת:

מומלץ לעקוב אחרי העיתונות הכלכלית בנושאי הביטוח והפנסיה

מרכיבי הציון הסופי :

מידע נוסף / הערות:

חומר הבחינה כולל את כל החומר שנלמד בכתה גם אם אינו במצגות.
חומר הבחינה כולל גם את החומר שהועבר על ידי הסטודנטים בקורס.

30% מהציון יהיה על בסיס מצגת שתוגש על ידי כל קבוצת תלמידים.
ניתן לקבל 10 נקודות לציון על השתתפות רציפה ופעילה לאורך הסמסטר.