

# אקטואריה אקטוארית



נעמה חשמונאי



יעקב מאזור



דפנה קאופמן



דניאל ישראלי



עמיעד בן מאיר

דצמבר 2020

## שנה אזרחית טובה ובריאה לכולם!

רגע לפני שתסתיים לה שנה מאוד מורכבת, רצינו לומר לכם תודה. תודה על שיתוף הפעולה, תודה על ההשתתפות הרבה במפגשי הזום ותודה על ההירתמות לעשייה והתמיכה בביסוס מעמדה של האגודה כגוף מקצועי מוביל. כשהמציאות אתגרה אותנו, כשהשגרה הפכה להמלצה, יזמנו, קידמנו והובלנו תהליכים עם מסיכה על הפנים וחשיבה מחוץ לקופסא. מבלי להתפשר ומבלי לוותר על התכניות שהגדרנו, פעלנו במכלול רחב של תחומים וחתרנו תמיד לתת לכם החברים ידע וכלים, בהתאם לסטנדרטים המקצועיים הגבוהים ביותר.

לטובת העצמת אקטוארים שאינם מוסמכים ביצענו שינויים מהותיים בתקנון האגודה, שנועדו לתת להם ביטוי נרחב יותר ולעודד אותם להגיע לרמת ההכשרה הגבוהה ביותר.

לטובת הרחבת עתודת האקטוארים ביצענו ללא דופי סה"כ 161 בחינות מקוונות, בתיאום מלא עם אגודת האקטוארים הבריטית, על מנת להבטיח את התקדמותם המקצועית.

לטובת חיזוק הידע המקצועי של כלל החברים, נפגשנו מדי חודש בזום לסדרה רחבה של סמינרים, הרצאות ודיונים, במגוון נושאים הקשורים לעולם התוכן האקטוארי. במקביל, נענינו לבקשות החברים והקטנו את דרישות ה-CPD ב-50%.

לטובת בחינה והבנה של השלכות הקורונה על תחומי אחריותנו, הקמנו ועדה מקצועית מיוחדת ונתנו את הדעת על קידום נושא החדשנות הדיגיטלית, כחלק מהמעבר המואץ לעבודה מקוונת מרחוק.

ידענו גם לקיים מפגשים חגיגיים, שבהם הענקנו לראשונה תעודות וירטואליות לאקטוארים שעברו בהצלחה במהלך השנה את מבחני ההתמחות ואפילו הרמנו לראשונה כוסית וירטואלית בראש השנה.

מה עוד עשינו? אישרנו תקנים מקצועיים חדשים וקוד אתי חדש, חיזקנו את הקשר עם אגודות מקבילות ועם ארגון האקטואריה הבין-לאומי (IAA), התארחנו בפתיחת שנת הלימודים האקטוארית באוניברסיטת חיפה, קיימנו ישיבות עבודה עם האוניברסיטה להנעת תהליכים שיווקיים, היינו בקשר עם רשות שוק ההון, משרד מבקר המדינה וגורמים נוספים, הופענו בתקשורת במגוון נושאים וגם חידשנו את מסורת הידיעונים מהנעשה באגודה, כמו זה הנוכחי.

בסיומה של 2020 ובפתחה של 2021, נאחל בשם כולנו לשנה אזרחית פשוטה יותר ושוב, תודה לחברי הוועדות ולכל אחת ואחד שתרמו מזמנם וממרחם על עשייה וחברות.

**בריאות איתנה לכולם.**

בברכה, חברי ועד האגודה

# עמדנו במבחן: כל מבחני ההסמכה התקיימו השנה למרות מגפת הקורונה



עופר ברנדט, יו"ר ועדת הכשרה מקצועית

ככל ששנת 2020 הייתה מאתגרת אגודת האקטוארים בישראל פעלה בתיאום מלא עם אגודת האקטוארים הבריטית, כדי לקיים את בחינות ההסמכה ולאפשר לאקטוארים ברמות הסמכה שונות להמשיך או להשלים את דרישות ההכשרה המקצועית.

לבחינות במועד ספטמבר ניגשו 71 נבחנים וסך הכול התקיימו במועד זה 89 בחינות, בהן עמד שיעור ההצלחה הממוצע על 60%. במועד הבחינות האחר השנה, בחודש אפריל, נבחנו 60 נבחנים בסך הכול 72 בחינות.

הבחינות במקצועות האקטואריה השונים התבצעו און-ליין, כאשר כל נבחנת או נבחן מורידים אל מחשביהם האישיים טפסים דיגיטליים, דרכם ניתן היה לקרוא את שאלות הבחנות ולהעלות את התשובות האלקטרוניות. לשמחתנו, הבחינות במתכונתן המיוחדת בתקופת הקורונה בוצעו ללא דופי, מתוך מחויבות חסרת פשרות להתקדמותם המקצועית של האקטוארים בשלבי ההכשרה.

למבחנים אלו קדמה היערכות מיוחדת של האגודה גם ברמת הכנת האקטוארים הנבחנים, במטרה להקל עליהם ככל הניתן. כך, קיימה ועדת ההכשרה המקצועית לפני כל מועד בחינות מפגשים מקוונים, שכללו תרגולים, סימולציות וקורסים מרכזיים ללא תשלום.

למפגשים אלו נרתמו חברי ועדת ההכשרה המקצועית: **עופר ברנדט**, האקטואר הראשי של רשות שוק ההון וסגן בכיר לחדשנות בביטוח, אשר מכהן כיו"ר הוועדה באגודה, יחד עם האקטוארים **אסף מיזן** ו**ד"ר ענת אלעד**. לחברי הוועדה הצטרפו בהכנת הנבחנים גם האקטוארים **דב רפאל** ו**אירנה ווירו**.

## ברכות חמות

לאקטוארים אשר עברו בהצלחה במהלך השנה את מבחני ההתמחות והשלימו את התמחותם המעשית, בהתאם לדרישות אגודת האקטוארים הבריטית ובהתאם לסטנדרטים המקצועיים הגבוהים ביותר של ארגון האקטוארים הבינלאומי – IAA. ואלה האקטוארים:

**שרה קליימן, ראובן מנדל, יואל כהנא, רועי בן דוד ואלכסיי טרקשינסקי**  
השלימו את מלוא דרישות ההסמכה למעמד "אקטואר מוסמך" (F.I.L.A.A, Fellow)  
**עומר קליינר ואריק ליטבק**  
השלימו את הדרישות למעמד "אקטואר מתמחה" (A.I.L.A.A)

# לראשונה: חברת "מגדל" תעניק מלגות לסטודנטים הלומדים אקטואריה בחיפה



רוני גינור  
אקטוארית ביטוח כללי ב"מגדל"

רן עוז  
מנכ"ל "מגדל"

אסף מיזן  
אקטואר ראשי ב"מגדל"

גאים ונרגשים לשתף אתכם בהחלטתה של חברת "מגדל", לראשונה מבין חברות הביטוח בישראל, לתמוך בסטודנטים הלומדים אקטואריה באוניברסיטת חיפה באמצעות "מחשבים עתיד" - תכנית מלגות המקדמת ערך משותף.

מדובר בשיתוף פעולה אקדמי-מקצועי עם התכנית ללימודי אקטואריה בחיפה, שהינה היחידה בישראל המעניקה תואר אקדמי ומאושרת על ידי אגודות האקטוארים בישראל ובבריטניה. במשך עשרות שנים מצמיחה מתוכה התכנית את הפוטנציאל הגדול והמשמעותי ביותר לבניית שדרת הניהול בתחומי האקטואריה והסיכונים, לצד פיתוחה לאורך זמן. במסגרת הפיילוט של התכנית תעניק "מגדל" מלגות לסטודנטים הלומדים אקטואריה במסגרת שנת מכינה + 2 שנות תואר שני, בתאום עם האוניברסיטה. בנוסף למלגות, יזכו הסטודנטים לקחת חלק בתכנית ליווי והעשרה בהובלת "מגדל". תכנית זו תכלול, בין היתר: מפגשים נושאי תוכן מקצועי, הדרכות, היכרות עם החברה, מפגשים עם אקטוארים ו"בנק" שעות ייעוץ של אקטוארים.

**ערך משותף בתכנית מלגות אחת -** כיום מסיימים מדי שנה את לימודי התואר הראשון באקטואריה כ-20-25 סטודנטים, כאשר התכנית לתואר שני אורכת שנתיים ולעיתים נדרשת גם שנת הכנה נוספת לסטודנטים שלא למדו סטטיסטיקה לתואר ראשון. עם זאת, ידוע כי הביקוש למועמדים איכותיים בחברות שונות בתחומי אקטואריה וניהול סיכונים עומד על כ-1,000 משרות פתוחות. גם "מגדל" חווה את המחסור באקטוארים ולכן נבנתה תכנית אשר תהווה הזדמנות עבור החברה למצב ולמתג עצמה כמובילת שינוי בענף ובמשק, לסייע בהכשרתם של אקטוארים וליהנות מזכות ראשונים בגיוס המתאימים ביותר מביניהם. התכנית, אם כן, מגלמת הצעת ערך משותף למספר גורמים בו-זמנית: בראש ובראשונה לסטודנטים עצמם, שירכשו השכלה כעמדת פתיחה לקידום תעסוקתי וקריירה מוצלחת; לחוג לאקטואריה באוניברסיטת חיפה, שירחיב את מספר המשתתפים בקורס; לחברת "מגדל", שתוכל לייצר לעצמה עתודה מקצועית ותמצב עצמה בציבור כמובילת מהלכים.

**מובילות חברתית באמצעות תמיכה בהשכלה גבוהה -** על רקע הדברים נמסר מחברת "מגדל": "אסטרטגיית ההשקעה החברתית של החברה ותחומי העשייה נקבעו בהתאם לצרכים חברתיים שזיהתה כמשמעותיים וחיוניים, תוך שימת דגש על רלבנטיות עבור 'מגדל' בהיותה חברת ביטוח - אם מבחינת חיבור לעסקי הליבה ואם מבחינת הערכים של הארגון. לאור זאת הגדירה החברה כיעד פעילות מרכזי עידוד מובילות חברתית באמצעות תמיכה בהשכלה גבוהה. תכניות המלגות ש'מגדל' מובילה עם אוניברסיטת חיפה ומוסדות אקדמיים נוספים, מקדמות ערך משותף לקהילה ול'מגדל' - תוך שילוב מענקי סיוע בשכר לימוד, התנדבות סטודנטים, הנחייה אישית של עובדים ומנהלים והעצמת אוכלוסיות יעד. כעת, כאמור, מבקשת 'מגדל' לקדם הצעת ערך חדשה המוסיפה לנוסחה זו גם רכיב ערך מקצועי - תכנית פיילוט למתן מלגות לסטודנטים הלומדים אקטואריה באוניברסיטת חיפה".

**והזוכה הוא, היא, הם... הסטודנטים המצטיינים באקטואריה!** טקס הענקת מלגות הצטיינות מחברת "מגדל" לתלמידי שנים א'-ב' בתכנית האקטואריה יתקיים ביום ב', 18.1.2021, בהשתתפות: פרופ' דפנה קנטי - דיקנית הפקולטה למדעי החברה ע"ש שמואל והרטה עמיר, פרופ' אודי מקוב - ראש מגמת האקטואריה באוניברסיטת חיפה, רן עוז - מנכ"ל חברת "מגדל", רוני גינור - אקטוארית ביטוח כללי ב"מגדל" (אשר תישא בנוסף הרצאה מקצועית בנושא השלכות מגפת הקורונה על תחומי הביטוח). באירוע ישתתפו גם דפנה קאופמן, נשיאת אגודת האקטוארים בישראל ונציגים נוספים מהאגודה.

# אושרו תקנים מקצועיים חדשים בתחומי האקטואריה



ד"ר אברהם לוינגליק, יו"ר ועדת תקנים מקצועיים

במפגש זום של האגודה החודש, פורסמו באופן רשמי ארבעה תקנים מקצועיים, לאחר גיבושם בוועדת תקנים מקצועיים ולאחר התייחסות חברי האגודה. את שני התקנים החדשים בניהול סיכונים הציגו האקטואריות **מלי מרגליות ולאורה גומז**, את התקן החדש בניהול מודלים בכל תחומי האקטואריה הציג האקטואר **עמיעד בן מאיר** ואת התקן החדש בחישוב חשבונאי של הטבות ותנאים סוציאליים לעובדים הציג האקטואר **שמואל יכמן**. בנוסף, הוצג במפגש זום של האגודה בחודש ספטמבר קוד אתי חדש מחייב. בעקבות אישורם, הם יחייבו מעתה את חברי האגודה, בפעילותם השוטפת.

נציין כי אימוץ התקנים החדשים הוא חלק מתהליך מתמשך של האגודה, כגוף מקצועי מוביל המחויב ביישום הסטנדרטים המקצועיים הגבוהים של ארגון האקטוארים הבין-לאומי, ה-IAA, תוך התאמתם למאפייני השוק הישראלי. לארבעת התקנים שאושרו באגודת האקטוארים, צפויים להצטרף עוד שלושה תקנים חדשים, שגובשו בוועדה ופורסמו בקרוב להתייחסות חברי האגודה. שלושה תקנים אחרים, הנוגעים לתביעות תלויות, הושלמו ואושרו לפני מספר שנים. סך הכול, אם-כן, תשלים האגודה את אימוצם והתאמתם של עשרה תקנים במהלך השנים האחרונות.

זה המקום להודות לעבודתה המאומצת של ועדת תקנים מקצועיים, עמה נמנים החברים הבאים: ד"ר אברהם לוינגליק (יו"ר), נעמה חשמונאי, שמואל יכמן, עמיעד בן מאיר, לאורה גומז, רויטל פיצ'ון, אלן פפרמן, מלי מרגליות, דניאל ישראלי, אינה קוגן וקטי רזניק.

## הסכמי "שלום" חדשים



שמחים וגאים לבשר לכם, כי אגודת האקטוארים בישראל חתמה על הסכמי הכרה עם שתי אגודות האקטואריה בארצות הברית, החברות בארגון האקטוארים הבין-לאומי (IAA) ובאיגוד ה-CERA העולמי (CGA). האגודה הראשונה הינה **The Society of Actuaries (SOA)**, המונה מעל ל-31,000 אקטוארים בתחומי ביטוח חיים ובריאות, פרישה ופנסיה, השקעות ומימון, ניהול סיכונים ארגונים וביטוח כללי. האגודה השנייה הינה **CASUALTY ACTUARIAL SOCIETY (CAS)**, המונה מעל ל-8,000 אקטוארים המתמחים בסיכונים רכוש ונפגעים.

בכך, ממשיכה אגודת האקטוארים בישראל להרחיב את שיתופי הפעולה שלה עם אגודות מובילות מעבר לים. שיתופי פעולה אלו תורמים לדיונים ולהפריה הדדית בין אקטוארים בעלי המעמד המקצועי הגבוה ביותר בעולם. בנוסף, הם מסייעים בקידום הידע, היכולות והכלים האקטואריים אל מול התעצמות האתגרים עמם מתמודדים האקטוארים במרחב אחריותם בארגונים, כאוטוריטה עסקית, פיננסית וחשבונאית.

# נעים קדימה - לעידן הרכבים האוטונומיים



עמיעד בן מאיר, יו"ר ועדת רכבים אוטונומיים

מבקשים לשתף אתכם בהקמת ועדה מקצועית באגודה לבחינת ביטוחי רכב בעידן של רכבים אוטונומיים. הוועדה כוללת את החברים הבאים: **עמיעד בן מאיר (יו"ר)**, **נעמה חשמונאי**, **דניאל ישראלי**, **עמיר פלד**, **רוני גינור**, **דורון קליגר**, **ניר הרמתי** ויוני **שוורץ**. מטרתה היא לגבש ולהציג את עמדתה של אגודת האקטוארים בנושא הקשור באופן הדוק לעבודתם של אקטוארים בביטוח כללי. במציאות הקורמת עור וגידים אל מול עינינו – רכבים אוטונומיים המחליפים את הרכבים הקונבנציונאליים, יעמוד בפני הוועדה אתגר "בדיוני": לדמיין איך העולם ייראה ומה צריך לעשות כדי להתמודד עם השינויים בכלי התחבורה הפרטיים בצורה מיטבית. משכך, החברים יידרשו לחשוב מחוץ לקופסא ולתרום מהידע ומהניסיון שברשותם לפיתוח עולם ביטוח חדש, שהצורך בו נמצא ממש מעבר לפינה. אל מול צורך זה רשות שוק ההון אף פרסמה בקשה להתייעצות מגורמים שונים, בהם האגודה, לעניין אסדרה נדרשת בעידן רכבים אוטונומיים. בהמשך לבקשה להתייעצות קיימו מכבר חברי הוועדה שתי פגישות בנושא עם רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר.

## חושבים בראש דיגיטלי



במהלך מפגש זום בחודש נובמבר מסרה **נעמה חשמונאי**, חברת ועד האגודה ולשעבר נשיאת האגודה, על שיתוף פעולה עם קהילת "הראש הדיגיטלי", במטרה לקדם את החדשנות בקרב חברי האגודה בנושאי ביטוח בכלל ובתחומי האקטואריה בפרט. **מהי קהילת "ראש הדיגיטלי"?** מדובר בפלטפורמה אינטרנטית חדשנית, המהווה את הבית המקצועי של מנהיגי הדיגיטל בישראל. מייסד ומנכ"ל קהילת "הראש הדיגיטלי" הוא **פרופ' ישע סיון**, שאף נשא הרצאה מרתקת בפני חברי האגודה במפגש נובמבר, בנושא: "שלושת הנורמלים החדשים" – השינויים בחיינו בעקבות הקורונה והשפה הניהולית החדשה בעולם המתגבש. המעוניינים להכיר יותר את "הראש הדיגיטלי" יכולים לעשות זאת באמצעות הקישור: <https://digitalrosh.com>. **מהן מטרות שיתוף הפעולה?** על-פי המתווה שסוכם יספקו חברי האגודה מידע מקצועי לפלטפורמות הדיגיטליות של "הראש הדיגיטלי", בעוד ש"הראשים הדיגיטליים" יהוו מנטורים לאקטוארים במרחב הווירטואלי. הודות לאגודה אף הוקם מכבר חדר אקטואריה וירטואלי באתר "הראש הדיגיטלי", בקישור: <https://digitalrosh.com/actuaries-room> החדר מרכז בתוכו מאמרים ומידע בנושאי חדשנות ודיגיטל בתחומי הביטוח והאקטואריה. בהזדמנות זו, נודה ל**שי קרסיקוב**, חבר האגודה, על עבודת ההכנה של החדר הווירטואלי.

**מעוניינים להכיר את העולם הדיגיטלי יותר לעומק?** מזמנים להצטרף במחירים מוזלים לקורסי מנהיגות דיגיטלית, שעורך "הראש הדיגיטלי" בשיתוף מרכז הידע לחדשנות בטכניון. מדובר במתווה של 4 קורסים בנושא מנהיגות דיגיטלית, כאשר ניתן להירשם לכל קורס בנפרד או למכלול הקורסים. הקורסים מבוססים על קורסים אקדמיים שניתנו במסגרת תכניות MBA ו-EMBA ובהכשרות מנהלים באוניברסיטאות מובילות בארץ ובחו"ל. הגרסאות מותאמות ללמידה משולבת (סינכרונית וא-סינכרונית) עבור השוק הישראלי בשיטת LLL – למידה לכל החיים.

למידע נוסף על האפשרויות העומדות בפני חברי האגודה במסגרת שיתוף הפעולה עם "הראש הדיגיטלי", כולל מנוי וחברות בפלטפורמה הדיגיטלית, על מגוון העולמות החדשניים הזמינים בה, יש לפנות בדוא"ל ל: [office@actuaries.org.il](mailto:office@actuaries.org.il).

# ידיעות האקטואריה



## רשמו ביזמנים - מפגשי זום קרובים של האגודה:

12.1.2021 - דב רפאל, הרצאה בנושא: מחקר על תמותה לפי סיבות מוות (ניתנה במהלך חודש יולי 2020 בווינר בין-לאומי של אגודת האקטוארים הבריטית - IFoA).  
11.2.2021 - רונלד ריצ'מן מדרום אפריקה, הרצאה בנושא: שימוש במודלים של למידת מכונה במודלים אקטואריים קלאסיים.

## עדכון שנת ה-CPD

החל מ-2021 תשתנה שנת ה-CPD ו"תתיישר" עם שנה קלנדרית, כך שתחל מינואר ועד לדצמבר, במקום מספטמבר עד אוגוסט (במקביל לשנה אקדמית) עד כה. כידוע לכם, הדרישות לגבי שעות ה-CPD הינן חלק מהדרישות המקצועיות של חבר אגודה מלא או מתמחה וימשיכו ויתקיימו גם השנה, באמצעות מפגשי הזום בתקופת הקורונה ו/או במעורבות פעילה בוועדות האגודה. ניתן לעדכן את שעות ה-CPD באחד מהקישורים הבאים:  
(אתר האגודה < לימודים והכשרה) <http://www.actuaries.org.il/> / <http://old.actuaries.org.il/users.php?op=cpd>

## הקשר שבין תקן IFRS17 לסולבנסי

מוזמנים לקרוא סקירה בנושא של The Reserve Bank of New Zealand, בקישור: <https://katzr.net/c32e3a>

## אקדמיית האקטואריה האירופאית EAA

מוזמנים להצטרף לוובינרים במועדים ובנושאים הבאים:

Deep Learning in Insurance – Theory and Practice - 1/2.2.2021

Automating Reports with R Markdown - 8.2.2021

Non-Life Pricing Using Statistical Techniques with R Applications - 4/5/8/9.3.2021

לפרטים נוספים: <https://actuarial-academy.com>

## לימודי אקטואריה באוניברסיטת חיפה

האגודה קיימה לאחרונה ישיבת עבודה בזום עם גורמי השיווק של אוניברסיטת חיפה וראשי התכנית לאקטואריה באוניברסיטה. הישיבה נועדה לבחון אפשרויות לחשיפה מוגברת של המקצוע בקרב צעירים בעלי אוריינטציה ריאלית ולעודדם להצטרף ללימודי המקצוע בחיפה, לקראת ההרשמה לסמסטר אביב.

## השתתפות בוועידת נבחרי 2020 של עדיף תקשורת

יור' ועדת השיווק של האגודה, שחר רון, השתתף בוועידה השנתית של עדיף לבחירת אנשי השנה בענף הביטוח, הפנסיה והפיננסים. שחר הנחה במסגרת תכני הוועידה הדיגיטלית את הדיונים בנושא אפקט הקורונה על שוק ההון - סיכום שנה ומבט קדימה. דיונים אלו כללו ראיונות אישיים עם גילעד אלטשולר, בעלים ומנכ"ל משותף באלטשולר שחם, ועם גת מגידו, מנהלת השקעות ראשית בפסגות.

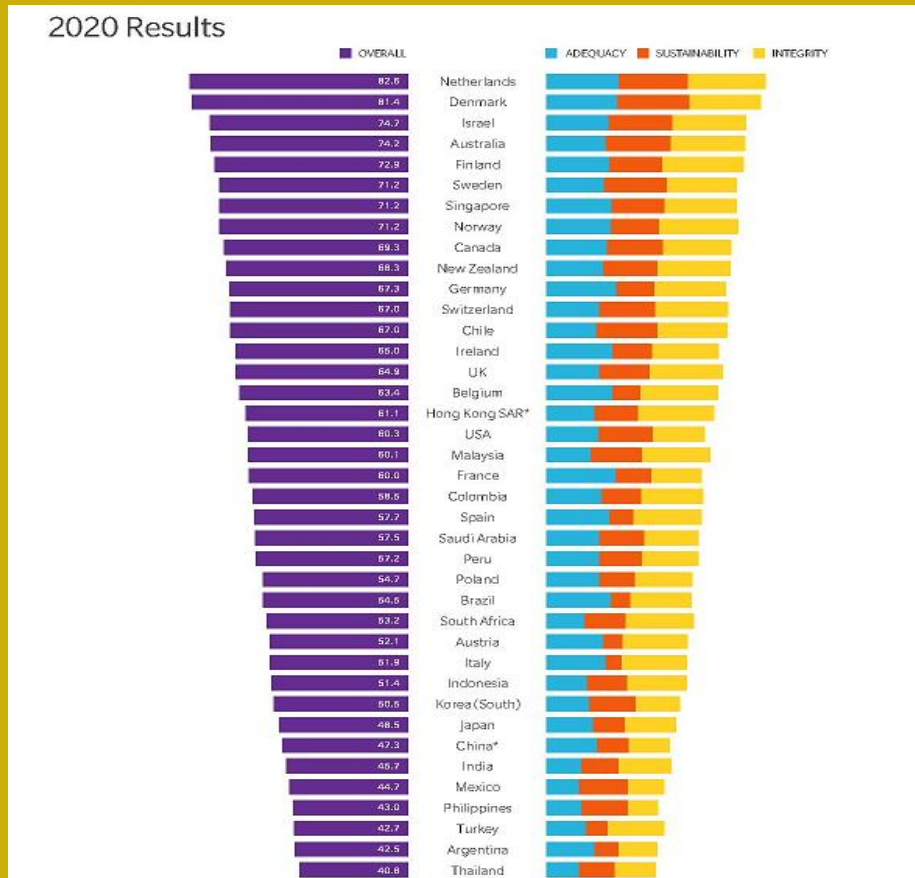
לצפייה לחצו על הקישורים הבאים:

הריאיון עם גילעד אלטשולר - [https://www.youtube.com/watch?v=4NvSR\\_EmQHc](https://www.youtube.com/watch?v=4NvSR_EmQHc)

הריאיון עם גת מגידו - [https://www.youtube.com/watch?v=zYm7d\\_Rh8ZE](https://www.youtube.com/watch?v=zYm7d_Rh8ZE)

## ישראל בצמרת דירוג הפנסיה העולמי

גאווה ישראלית: בסקר הפנסיה הבינ-לאומי של מכון MERCER ל-2020 דורגה מערכת הפנסיה במדינת ישראל במקום ה-3 באיכותה בעולם! ישראל נכללה השנה לראשונה בסקר השנתי והישגה מרשים במיוחד לאור שורת המדינות אותן הקדימה בדירוג. לדוח המלא של הסקר: <https://katr.net/849cc6>. להלן תוצאות הסקר:



## עושים כבוד לאיתן אבניאון

איתן, מוותיקי ענף הביטוח ולשעבר מנכ"ל חברת "הסנה", הגיע לגיל 90. לרגל המאורע יתקיים ערב עיון לכבודו ביום ראשון, ה-3 בינואר 2021, בין השעות 18:00 - 19:30. תכנית הערב החגיגי לפניכם. מוזמנים להצטרף בקישור:

(Passcode: 098100) [09VDJLbnlhckJnUVk3SGt0cEkzL3Radz=pwd?87430536327/https://us02web.zoom.us/j](https://us02web.zoom.us/j/09VDJLbnlhckJnUVk3SGt0cEkzL3Radz=pwd?87430536327)



### איתן אבניאון בן 90

חברים, משפחה ואנשי לשון – מברכים וחוגגים איתו באירוע זום חגיגי  
**יום ראשון 3 בינואר 2021 18:00 עד 19:30**. קישור: <https://us02web.zoom.us/j/09VDJLbnlhckJnUVk3SGt0cEkzL3Radz=pwd?87430536327>  
 Passcode: 098100

תכנית הערב:  
 18:00 – התכנסות ודברי ברכה  
 מר אבישי לוביץ' – בשם חברי ועדת מונחי הביטוח  
 מר דוד סר – אקטואר, מוותיקי ענף הביטוח  
 יואב אבניאון – בשם המשפחה  
 קטע מוזיקלי – ד"ר קרן דובנוב – שירים שאיתן אוהב

18:15 – רוביק רוזנטל – על מילונים ומילונות  
 18:35 – סרופי שמעון שרביט – על חדרת מילים מן הלעז ללשון חז"ל  
 קטע מוזיקלי – ד"ר קרן דובנוב – שירים שאיתן אוהב

18:40 – ד"ר סמדר כהן – מיומנה של יועצת לשון – חידוש מילים בימי קורונה  
 19:00 – ד"ר גבריאל בירנבאום – המילון ההיסטורי מה הוא?  
 קטע מוזיקלי – ד"ר קרן דובנוב – שירים שאיתן אוהב

19:15 – דברי תודה וסיכום – בעל היובל

מנחה: אבישי לוביץ'

בכל שאלה טכנית לגבי היום: יואב אבניאון 052-2795407

# פעילות האגודה בתקשורת:

(מספר מופעים מעיתון פוליסה)

## אגודת האקטוארים העניקה תעודות לאקטוארים חדשים - מוסמכים ומתמחים

■ התעודות הוענקו במסגרת כנס מקצועי בהשתתפות יותר מ-150 אקטוארים ■ בכנס השתתף פרופ' ישע סיון, שהרצה על השפה הניהולית החדשה בעולם בעקבות מגפת הקורונה

הכנס כלל את הרצאתו של פרופ' ישע סיון, מייסד ומנכ"ל קהילת "הראש הדיגיטלי" - הבית של מנהיגי הדיגיטל בישראל. בהרצאתו התייחס פרופ' סיון לשלושה מודלים של "נורמלים חדשים", ששינו את שגרת חיינו בעקבות מגפת הקורונה ויצרו שפה ניהולית חדשה בעולם המתגבש. על רקע מודלים אלו ולדבריו, "כאשר סיון לתעשיית הביטוח בישראל ולדבריו, "כאשר חברות כמו למוניד, שהונפקה לאחרונה, מאיימות או מתחברות עם ענקיות ביטוח כמו AXA ו-Ping An, המחוחות של הביטוח בישראל חייבים להבין, לדחוף ולהוביל שינויים מהותיים בהתנהלותם. אף אחד לא רוצה להיות תחנת מוניות בעידן של Gett (נט טקס) וזה הזמן לחדשנות משמעותית בחברות הביטוח בישראל".

בתום ההרצאה מסרה נעמה חשמונאי, חברת ועד אגודת האקטוארים ולשעבר נשיאת האגודה, על שיתוף פעולה בין קהילת "הראש הדיגיטלי" לבין האקטוארים חשמונאי, שתרכז את הקשר מטעם האגודה, אמרה כי "שיתוף הפעולה נועד לקדם את החדשנות בקרב האקטוארים בנושאי ביטוח בכלל ובתחומי האקטואריה בפרט. במסגרת זו יספקו חברי האגודה מידע מקצועי לפלטפורמות הדיגיטליות של הקהילה, בעוד שהראשי הדיגיטליים יהיו מנטורים לאקטוארים במרחב הווירטואלי".

החדשים ואמרה: "האקטואריה הינה דיסציפלינה מאתגרת, המציבה בפני העוסקים בה דרישות מורכבות וייחודיות. מתוך הכרה באותן דרישות מקפידה האגודה לאורך השנה תעודות לאקטוארים שעברו בהצלחה במהלך השנה את מבחני ההתמחות והשלימו את התמחותם המעשית, לפי רמות הסמכה שונות. הכנס היווה חלק מסגנון רחב של מפגשים מקצועיים, שעורכת האגודה גם בתקופה מאתגרת זו. לדברי גורמים באגודה, "הכנסים זוכים להיענות מרשימה ולהשתתפות של אקטוארים רבים מאוד, מהדור הצעיר ועד לאקטוארים הבכירים בחברות הביטוח, בגופי הפנסיה ובשוק החופשי".



ד"ר ענת אלעד

דפנה קאופמן, נשיאת אגודת האקטוארים בישראל, ציינה, כי "האגודה רואה כיעד מרכזי להגדיל את מעגל האקטוארים בישראל עקב הביקוש הרב לידע המקצועי ולמגוון ההתמחויות של האקטוארים, לטובת קבלת החלטות עסקיות, פיננסיות וחשבונאיות".

בהקשר זה, מסר שחר רון, יו"ר ועדת השיווק של האגודה, כי "מתקיים שיתוף פעולה פורה של האגודה עם גורמי אוניברסיטת חיפה וראשי התכנית לאקטואריה באוניברסיטה. שיתוף הפעולה נועד לתמוך שיווקית ביצירת חשיפה משמעותית של המקצוע בקרב צעירים מבטיחים בעלי אוריינטציה ריאלית ולעודדם להצטרף ללימודי המקצוע בחיפה. התכנית השיווקית, שמקודמת בימים אלה, צפויה להתבצע במהלך 2021, לקראת ההרשמה לסמסטר אביב".

אגודת האקטוארים בישראל ערכה ביום חמישי, ה-26 בנובמבר, כנס מקצועי בזום בהשתתפות יותר מ-150 אקטוארים חברי האגודה. במהלך הכנס העניקה האגודה תעודות לאקטוארים שעברו בהצלחה במהלך השנה את מבחני ההתמחות והשלימו את התמחותם המעשית, לפי רמות הסמכה שונות. הכנס היווה חלק מסגנון רחב של מפגשים מקצועיים, שעורכת האגודה גם בתקופה מאתגרת זו. לדברי גורמים באגודה, "הכנסים זוכים להיענות מרשימה ולהשתתפות של אקטוארים רבים מאוד, מהדור הצעיר ועד לאקטוארים הבכירים בחברות הביטוח, בגופי הפנסיה ובשוק החופשי".

בכנס הוענקו תעודות "אקטואר מוסמך" לשלושה אקטוארים: שרה קליימן, ראובן מנדל ויואל כהנא, לאחר שהשלימו את מלוא דרישות ההכשרה. במקביל, הוענקו תעודות "אקטואר מתמחה" לשני אקטוארים: עומר קליינר ואריק לטבנק.

ד"ר ענת אלעד, חברת ועדת ההכשרה, העניקה את התעודות הווירטואליות לאקטוארים

## נפתחה השנה האקדמית ללימודי אקטואריה באוניברסיטת חיפה בשיתוף האגודה

■ נשיאת אגודת האקטוארים דפנה קאופמן והאקטואר הראשי של שלמה ביטוח, יהונתן שורץ, השתתפו במפגש הפתיחה ■ קאופמן: האקטוארים הפכו לעמוד התווך בתעשיית הביטוח והפיננסים ■ שורץ: מקצוע עם אופק אין סופי למימוש עצמי, לקידום ולפריצת גבולות

השנה האקדמית ללימודי האקטואריה באוניברסיטת חיפה החלה השבוע במפגש סטודנטים בזום עם נשיאת אגודת האקטוארים בישראל, דפנה קאופמן, והאקטואר הראשי של חברת שלמה ביטוח, יהונתן שורץ. זו השנה ה-32 ברציפות, שבה מפעילה האוניברסיטה את התוכנית לאקטואריה, שממנה יצאו חברי האגודה, מהבכירים בחברות הביטוח, בגופי הפנסיה ובשוק הייעוץ האקטוארי. השנה רוב הלימודים יתקיימו באופן מקוון, בשל מגבלות הקורונה. במפגש הפתיחה הדגיש פרופ' אודי מקוב, ראש התוכנית לאקטואריה באוניברסיטה, את פעילותה הרבה של האגודה עתודה של אקטוארים חדשים, לנוכח הביקוש הרב לידע המקצועי שלהם בתעשיית הביטוח.



האקטואר הראשי של שלמה, יהונתן שורץ



נשיאת אגודת האקטוארים, דפנה קאופמן

לחבריה על פי הסטנדרטים המקצועיים הגבוהים ביותר. היא תיארה את התהליכים שקידמה לאחרונה האגודה, לטובת מתן ביטוי נרחב יותר, השפעה ומעורבות בעשייה האקטוארית, לאותם חברים שעדיין לא השלימו את מלוא דרישות ההכשרה. קאופמן הציגה בפני הסטודנטים את האפשרויות התעסוקתיות הרבות, שעומדות בפניהם בתום הלימודים, על רקע מגמות ותהליכים בולטים בשנים האחרונות, בהם יישום מודל סולבנסי, כניסה של שיטת החשבונאות החדשה IFRS17, גידול במספר השחקנים בשוק, התחרות העסקית הגוברת ועוד.

יהונתן שורץ שיתף את הסטודנטים בדרכו בתחום האקטואריה, עד למעמד של אקטואר ראשי בחברת ביטוח: "הגעתי ללימודי אקטואריה מחשיפה אקראית למודעה בפייסבוק ומהר מאוד הבנתי שנכנסתי לעולם מרתק, שמכיל את סדעי הנתונים, הסטטיסטיקה, המתמטיקה, החשבונאות, הכלכלה והימיון תחת מקצוע אחד. מקצוע עם אופק אין סופי למימוש עצמי, לקידום ולפריצת גבולות הידע והיכולות". הוא סיפר, בתום דבריהם ענו קאופמן ושורץ לשאלות איחלו להם בחברות ביטוח, בבתי השקעות ובגופים פיננסיים נוספים, הונו מיעדיה האסטרטגיים המרכזיים של האגודה. לכן, אנו פועלים בשיתוף פעולה הדוק עם התוכנית".

יהונתן שורץ, ראש התוכנית לאקטואריה באוניברסיטה, הציג את תוכנית הלימודים והאקטואר הראשי של חברת שלמה ביטוח, יהונתן שורץ.

יהונתן שורץ, ראש התוכנית לאקטואריה באוניברסיטה, הציג את תוכנית הלימודים והאקטואר הראשי של חברת שלמה ביטוח, יהונתן שורץ.

יהונתן שורץ, ראש התוכנית לאקטואריה באוניברסיטה, הציג את תוכנית הלימודים והאקטואר הראשי של חברת שלמה ביטוח, יהונתן שורץ.



# פעילות האגודה בתקשורת:

(מספר מופעים מפורטל ומגזין עדיף)

## אגודת האקטוארים קיימה את כל מבחני ההסמכה השנה למרות מגפת הקורונה

עופר ברנדט, יו"ר ועדת ההכשרה המקצועית של האגודה: הבחינות הותאמו לתקופת הקורונה ובוצעו ללא דופי באמצעות פלטפורמות דיגיטליות, לטובת המשך התקדמותם המקצועית של האקטוארים

תגיות: אקטוארים, אגודת האקטוארים, עופר ברנדט, דפנה קאופמן



מאת מערכת עדיף  
14:19 21/12/2020

אגודת האקטוארים בישראל פרסמה ביום חמישי האחרון את תוצאות הבחינות ההסמכה במקצועות האקטואריה השונים, שהתקיימו במהלך חודש ספטמבר השנה. לבחינות אלה ניגשו 71 נבחנים, שבחלקם נבחנו במספר מקצועות בו-זמנית. סך הכל התקיימו 89 בחינות, כאשר שיעור ההצלחה הממוצע בהן עמד על 60%. בכך, השלימה האגודה את מלאו הבחינות שתוכננו השנה, שכללו בנוסף את מועד אפריל. במועד זה, בעיצומו של גל הקורונה הראשון, נבחנו 60 נבחנים ב-72 בחינות.

בחינות ההסמכה של אגודת האקטוארים בישראל מתקיימות פעמיים בשנה ומתבצעות בשיתוף פעולה עם אגודת האקטוארים הבריטית, ה-Institute and Faculty of Actuaries. שהיא מהמובילות בעולם. לאגודה הישראלית הסכם הכרה הדדית עם מקבילתה הבריטית מאז שנת 2014, לרבות אימוץ תהליך ההכשרה של האקטוארים בישראל על פי הסטנדרטים הגבוהים ביותר לקבלת מעמד של אקטואר מוסמך (F.I.L.A.A.).

לדברי עופר ברנדט, האקטואר הראשי של רשות שוק ההון וסגן בכיר לחדשנות בביטוח, אשר מכהן כיו"ר ועדת ההכשרה המקצועית של אגודת האקטוארים, אמר: "גם בשנה כל כך מאתגרת האגודה לא ויתרה ופעלה בתיאום מלא עם אגודת האקטוארים הבריטית, כדי לקיים את בחינות ההסמכה ולאפשר לאקטוארים ברמות הסמכה שונות להמשיך או להשלים את דרישות ההכשרה המקצועית".

ברנדט ציין, כי "הבחינות במקצועות האקטואריה השונים התבצעו אונליין, כאשר כל נבחנת או נבחן מורידים אל מחשביהם האישיים טפסים דיגיטליים, דרכם ניתן היה לקרוא את שאלות הנבחנות ולהעלות את התשובות האלקטרוניות. לשמחתנו, הבחינות במתכונתן המיוחדת בתקופת הקורונה בוצעו ללא דופי, מתוך מחויבות חסרת פשרות להתקדמותם המקצועית של האקטוארים בשלבי ההכשרה".

באגודה מדיגשים, כי "למבחנים אלו קדמה היערכות מיוחדת של האגודה גם ברמת הכנת האקטוארים הנבחנים, במטרה להקל עליהם ככל הניתן. כך, קיימה האגודה לפני כל מועד בחינות מפגשים מקוונים, שכללו תרגולים, סימולציות וקורסים מרוכזים ללא תשלום. למפגשים אלו נרתמו חברי ועדת ההכשרה המקצועית, שעמם נמנים בנוסף לברנדט האקטוארים המוסמכים ד"ר ענת אלעד ואסף מיון. לחברי הוועדה הצטרפו בהכנת הנבחנים גם האקטוארים המוסמכים דב רפאל ואירנה וויר".

נשיאת אגודת האקטוארים בישראל, דפנה קאופמן, מסרה: "הקורונה אומנם יצרה מציאות מאוד מורכבת, אולם גם מרחוק ובאופן דיגיטלי ביצענו בשנה החולפת עשייה ענפה בהשתתפות חברים רבים מאוד ובמכלול רחב של תחומים, בהם תחום ההכשרה המקצועית. נמשיך לתמוך ולעודד את החברים להגיע לרמת ההכשרה הגבוהה ביותר בכל עת ותנאי, כחלק ממטרתנו להרחיב את עתודת האקטוארים בישראל, אשר עומדים בתנאי הכשירות לאקטואר ממונה על פי הוראות שר האוצר והממונה על רשות שוק ההון".

## אגודת האקטוארים: קיים סיכון סביר להתגברות מתקפות סייבר על גורמים בענף הביטוח

האקטוארים מסבירים כי "חלק מההונאות והמעילות יבוצע באמצעות מתקפות סייבר שונות בשל החשיפה הנובעת מהמעבר לעבודה מרחוק בארגונים והמעבר למכירות ומתן שירותים דיגיטליים"

תגיות: חברת ביטוח, אקטוארים, אגודת האקטוארים, סייבר, אימי סייבר



מאת מערכת עדיף  
12:53 06/12/2020

אגודת האקטוארים בישראל הפעילה בחודשים האחרונים ועדת מקצועית מיוחדת לבחינת הסיכונים במציאות המשתנה.

"בעבודתם התייחסו האקטוארים, חברי האגודה, לעולם הסיכונים החדש והתריעו על מגמת עלייה במעילות, בהונאות ובאירועי פשיעה, לרבות ובדגש על מתקפות סייבר. זאת בהשפעת השינוי בדפוסי הפעילות של חברות הביטוח, במעבר עובדיהן לעבודה מהבית, גידול במכירות מקוונות בזמן אמת, בשימוש בערוצי הדיגיטל בתהליכי התפעול, בטיפול בתביעות ועד לתיעוד המענה הטלפוני לפניות סוכנים ולקוחות", מצינים באגודה.

בתוך כך, העריכו האקטוארים כי קיים סיכון סביר להתגברות מתקפות סייבר על גורמים בענף הביטוח. האקטוארים הסבירו בניחותם כי "חלק מההונאות והמעילות יבוצע באמצעות מתקפות סייבר שונות בשל החשיפה הנובעת מהמעבר לעבודה מרחוק בארגונים והמעבר למכירות ומתן שירותים דיגיטליים".

"פשיעת הסייבר", פירוט האקטוארים, "עלולה להתבצע במגוון שיטות ובהן: הודעת פשיגג במייל ובהודעות טקסט, זיופים של מיילים ארגוניים והתחזות לספקים לגיטימיים, לשיבוש ההתנהלות העסקית, לנעילה של אתרים או מחשבים ועד למתקפה משמעותית לצורך תשלום כופר".

להערכת האקטוארים, "התקפת הסייבר מסוכנת גם לעובדים כאזרחים מן השורה, בשל תגובת שרשרת אפשרית למתקפה על תשתית המחשבים שעמם הם קשורים מרחוק לצורכי עבודה, וכן על ספקים ולקוחות שבקשר דיגיטלי עם שחקנים בענף הביטוח".

האקטואר שחר רון, יו"ר ועדת השיווק באגודת האקטוארים בישראל, מציין כי "אין ספק כי אירוע הסייבר האחרון בענף הביטוח בישראל ממחיש ביתר שאת את החשיפה לאירועי פשיעה במרחב הדיגיטלי, לאור דפוסי ההתנהלות במציאות המשתנה".

לדבריו, "דפוסי אלה מחייבים את חברות הביטוח וכל גורמי ענף הביטוח לנקוט משנה זהירות ולהיערך בהתאם לסיכון המכירתי, השירותי והתפעולי אל מול הפעילות המואצת במרחב הטכנולוגי והדיגיטלי, לנוכח התעצמות פוטנציאל תקיפות הסייבר על תשתיות עסקיות. תקיפות אלו הפכו בשנים האחרונות לאירועי פשיעה לכל דבר ועניין, כך שהשלכות ההתנהלות מרחוק רק מעצימות את אפשרות שכחות והיקף התרחשותם".

## שנה אזרחית טובה ובריאה

# לכולם!

חברי ועד האגודה: דפנה קאופמן, עמיעד בן מאיר, דניאל ישראלי, יעקב מאזור, נעמה חשמונאי