



ΕΠΙΠΕΔΟ Ι - Θεμελιώδεις γνώσεις ασφαλιστικής διαμεσολάβησης

«Εισαγωγή στο Solvency II»**Σεμινάριο ενημέρωσης****25 – 26 Απριλίου 2017**

Το πρόγραμμα είναι δομημένο ώστε να διευρύνει τις γνώσεις των συμμετεχόντων σχετικά με το Solvency II και τις αλλαγές που αυτό έχει επιφέρει στη λειτουργία των ασφαλιστικών επιχειρήσεων, αλλά και στην επικοινωνία και τις υποχρεώσεις των επιχειρήσεων και των διαμεσολαβούντων, με τους πελάτες τους και τις εποπτικές αρχές.

Σκοπός:

Σκοπός του προγράμματος είναι να εμπλουτίσει τις γνώσεις των συμμετεχόντων σχετικά με το εύρος των αλλαγών και των υποχρεώσεων, που έχει επιφέρει η εφαρμογή του Solvency II από 01/01/2016, τόσο στις ίδιες τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις, όσο και στους διαμεσολαβούντες.

Παράλληλα στοχεύει στο να γίνει απολύτως κατανοητός από τους συμμετέχοντες, ο τρόπος που η ασφαλιστική αγορά θα πρέπει πλέον να αντιλαμβάνεται το σύνολο των κινδύνων που διαχειρίζεται (ασφαλιστικών, χρηματοοικονομικών και λειτουργικών) και πόσο σημαντικός είναι ο ενιαίος τρόπος της διαχείρισης των κινδύνων αυτών, από το σύνολο των απασχολούμενων σε μια ασφαλιστική επιχείρηση.

Μαθησιακά αποτελέσματα:

Με την ολοκλήρωση του εκπαιδευτικού προγράμματος θα μπορούν οι συμμετέχοντες:

- να κατανοούν πλήρως το εύρος των ασφαλιστικών δραστηριοτήτων που εμπλέκονται στην εφαρμογή του.
- να κατανοούν ότι στην εφαρμογή του εμπλέκεται το σύνολο των στελεχών (διοικητικών και πωλησιακών), μιας ασφαλιστικής επιχείρησης.
- να αντιλαμβάνονται πλήρως την ομαδοποίηση και το εύρος των κινδύνων που καλύπτει και διαχειρίζεται το Solvency II.
- να είναι σε θέση να επικοινωνούν καλύτερα με τα διοικητικά στελέχη που εμπλέκονται άμεσα με την εφαρμογή του και να συνεργάζονται με μεγαλύτερη ευκολία με αυτούς.

- να μπορούν να ενημερώνουν με μεγαλύτερη πληρότητα και σαφήνεια το πελατολόγιό τους και κατά συνέπεια να μπορούν να το εξυπηρετούν καλύτερα.

Συμμετέχοντες:

Το σεμινάριο απευθύνεται σε ανώτερα διοικητικά στελέχη που δεν εμπλέκονται άμεσα με την εφαρμογή του Solvency II στις επιχειρήσεις τους, αλλά και σε διαμεσολαβούντες που θέλουν να ενημερωθούν σε βάθος σχετικά με αυτό και τις υποχρεώσεις που επιφέρει στους διαμεσολαβούντες, σχετικά με την ενημέρωση των πελατών τους και την εξυπηρέτησή τους.

Εισηγητής:

Κώστας Παπαϊωάννου, εξειδικευμένος εκπαιδευτής ασφαλιστικών και τραπεζικών θεμάτων, με πολυετή εκπαιδευτική εμπειρία. Έχει εργαστεί σε διευθυντικές θέσεις εκπαίδευσης, σε μερικές από τις μεγαλύτερες ασφαλιστικές εταιρίες και τράπεζες που δραστηριοποιούνται στην Ελληνική αγορά.

Διάρκεια: 8 ώρες.

Χρόνος διεξαγωγής: 25 & 26 Απριλίου 2017 (16:30 – 20:30)

Δίδακτρα: 240 €.

Αριθμός συμμετεχόντων: Μέχρι 20, κατά προτεραιότητα δηλώσεων συμμετοχής.

Τόπος διεξαγωγής: Ελληνικό Τραπεζικό Ινστιτούτο, Μασσαλίας 1, Αθήνα.

Για δηλώσεις συμμετοχής, συμπληρωματικές πληροφορίες, υποβολή προγράμματος στον ΟΑΕΔ παρακαλούμε τηλεφωνήστε στο 210 33.86.429 (κα Παπουτσή).

Ακύρωση εντός 5 εργάσιμων ημερών από την ημερομηνία έναρξης συνεπάγεται επιβάρυνση ίση με το 1/2 των διδάκτρων.

ΣΕΜΙΝΑΡΙΟ 325

«Εισαγωγή στο Solvency II»

Θεματικές ενότητες

Εισαγωγή στο Solvency II, Ιστορικά στοιχεία, Ανάλυση βασικών εννοιών

- Βασικές έννοιες, Προϋποθέσεις «φερεγγυότητας»
- Περιθώριο Φερεγγυότητας (Solvency Margin)
- Δείκτης Φερεγγυότητας (Solvency ratio)
- Asset / Liability Management
- Ιστορικά δεδομένα, Η εξέλιξη των απαιτήσεων φερεγγυότητας των ασφαλιστικών επιχειρήσεων, Solvency I vs. Solvency II
- Τεχνικά αποθέματα ασφαλίσεων Ζημιών
- Τεχνικά αποθέματα ασφαλίσεων Ζωής
- Αλλαγή στον τρόπο υπολογισμού, Κανόνες ασφαλιστικών τοποθετήσεων
- Περιθώρια Φερεγγυότητας (SCR, MCR), Εγγυητικό κεφάλαιο
- Οι τέσσερις στόχοι του Solvency II
- Η δομή και η εφαρμογή της Οδηγίας, Πεδίο εφαρμογής και εξαιρέσεις, Η λογική της οδηγίας
- Οι τρεις πυλώνες, Χρονοδιάγραμμα εφαρμογής

Πρώτος Πυλώνας, Ποσοτικές Απαιτήσεις

- Πρώτος Πυλώνας, Αντικείμενα εργασιών – Άρθρα Οδηγίας, Εμπλεκόμενα στελέχη / τμήματα
- Κεφάλαιο Φερεγγυότητας Solvency Capital Requirement (SCR), Υπολογισμός SCR
- Ελάχιστο Κεφάλαιο Φερεγγυότητας Minimum Capital Requirement (MCR), Κατώτατο όριο MCR
- Κίνδυνοι Ασφαλιστικής Επιχείρησης
- Τυποποιημένη μέθοδος – Standard Formula (SCR)
- Καθορισμός κανόνων
- Αποτίμηση στοιχείων Ενεργητικού / Παθητικού
- Τεχνικές Προβλέψεις
- Ίδια Κεφάλαια, Ταξινόμηση Ιδίων Κεφαλαίων
- Επενδύσεις και Αρχή του Συνετού Επενδυτή
- Ποιότητα Στατιστικών Στοιχείων
- Εσωτερικά Μοντέλα, Δοκιμή Χρήσεως - Use test, Διακυβέρνηση Εσωτερικών Μοντέλων
- Πρότυπα ποιότητας στατιστικών στοιχείων, Πρότυπα τεκμηρίωσης, Άλλα πρότυπα

Δεύτερος Πυλώνας, Ποιοτικές Απαιτήσεις

- Ποιοτικές απαιτήσεις, Εμπλεκόμενα στελέχη / τμήματα
- Εταιρική Διακυβέρνηση και γενικές απαιτήσεις εταιρικής διακυβέρνησης
- Απαιτήσεις ικανότητας, ήθους και απόδειξη εντιμότητας
- Σύστημα Διακυβέρνησης
- Διαχείριση Κινδύνων, Ενσωμάτωση Διαχείρισης Κινδύνων στις Ασφαλιστικές Εργασίες
- Ποιοτικές Απαιτήσεις (Overview)
- Σύστημα εσωτερικού ελέγχου, Σκοπός του συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου, Εργαλεία του συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου, Βασικές αρχές συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου

- ORSA και FLAOR
- Own Risk & Solvency Assessment (ORSA), Οι απαιτήσεις του ORSA
- ORSA – Επιχειρησιακή στρατηγική, Αναγνώριση και αξιολόγηση κινδύνων, Αξιολόγηση φερεγγυότητας και Διοίκηση, Λήψη αποφάσεων, Εξωτερικό περιβάλλον, Σημασία και οφέλη
- Γενικές αρχές εποπτείας, Εποπτική εξουσία, Εποπτική Παρέμβαση & Εταιρική Δράση
- Συμμόρφωση

Τρίτος Πυλώνας, Διαφάνεια και απαιτήσεις δημοσιεύσεων

- Τρίτος Πυλώνας
- Έκθεση σχετικά με την Φερεγγυότητα και την Χρηματοοικονομική Κατάσταση
- Πρόταση της ΕΙΟΠΑ για τα Πρότυπα Ποσοτικής Αναφοράς (QRT's)
- Στοιχεία Εκθέσεων
- Πληροφορίες προς την ΕΙΟΠΑ, Μελέτες Ποσοτικών Επιπτώσεων (QIS), Αξιολόγηση επιπτώσεων – QIS5
- Matching Adjustment
- Ελληνική κρίση χρέους και ρευστότητας
- Αναμενόμενες αλλαγές και επιπτώσεις στην αγορά

Πρακτικά Θέματα, Βασικές αλλαγές στον τρόπο λειτουργίας των ασφαλιστικών επιχειρήσεων

- Ο ρόλος του αναλογιστή
- Οικονομικές Καταστάσεις
- Αποθέματα
- Πυλώνας I και QIS / LTGA
- Σύγκριση του Solvency I με το Solvency II
- Τεχνικά Αποθέματα, Βέλτιστη Εκτίμηση Τεχνικών Αποθεμάτων
- Περιθώριο Κινδύνου
- Προσδιορισμός Κινδύνων Πυλώνα I
- Κίνδυνοι QIS / LTGA (κατά CEIOPS)
- Κατηγορίες Ιδίων Κεφαλαίων (Tier 1, 2 & 3)

«Εισαγωγή στο Solvency II»

Η εκπαιδευτική διαδικασία συνιστά σχέση αμφίδρομης ουσιαστικής επικοινωνίας εκπαιδευτή και συμμετεχόντων. Η αποτελεσματικότητα της επικοινωνίας αυτής καθορίζεται σε μεγάλο βαθμό από το σχετικό με το σεμινάριο υπόβαθρο, τις ανάγκες και τις προσδοκίες των συμμετεχόντων.

Συγκεκριμένα, ζητήματα όπως η εργασιακή εμπειρία, το εκπαιδευτικό υπόβαθρο και τα ειδικότερα οφέλη που προσδοκούν οι συμμετέχοντες να αποκομίσουν από το εκπαιδευτικό πρόγραμμα συνιστούν καθοριστικούς παράγοντες, που πρέπει να συνεκτιμώνται για την αποτελεσματική προσαρμογή της μεθοδολογίας που θα χρησιμοποιήσει ο εισηγητής.

Τα παρακάτω στοιχεία είναι απολύτως εμπιστευτικά και θα χρησιμοποιηθούν μόνο από το ΕΤΙ. Οι πληροφορίες αυτές θα βοηθήσουν τον εισηγητή να διαμορφώσει το κατάλληλο εκπαιδευτικό «μείγμα» που θα μεγιστοποιήσει το δικό σας όφελος.

ΠΡΟΦΙΛ ΕΚΠΑΙΔΕΥΟΜΕΝΟΥ	
Ονοματεπώνυμο:	Τράπεζα/εταιρεία:
	Μονάδα:
Σημερινά επαγγελματικά καθήκοντα (σύντομη περιγραφή):	
Χρόνια προϋπηρεσίας: Προηγούμενες θέσεις εργασίας (εντός ή εκτός τραπεζικού χώρου):	
Σπουδές – ειδικότητες:	
Θέματα σχετικά με το πρόγραμμα που γνωρίζετε με οποιονδήποτε τρόπο (π.χ. εμπειρία, εκπαίδευση, αναγνωστικά ενδιαφέροντα):	
Εκπαιδευτικά προγράμματα που έχετε παρακολουθήσει για το ίδιο ή παρεμφερές θέμα:	
Θεματικές ενότητες στις οποίες θα επιθυμούσατε να δώσει μεγαλύτερη έμφαση ο εισηγητής:	

**Παρακαλούμε στείλτε το συμπληρωμένο ερωτηματολόγιο μέχρι τις 18/4/2017
στο e-mail: mpapoutsis@hba.gr ή στο fax: 210-3646122.**

Ευχαριστούμε για τη συμβολή σας στην αρτιότερη προετοιμασία του προγράμματος.

Τομέας Επικοινωνίας ΕΤΙ