



ΕΠΙΠΕΔΟ Ι - Θεμελιώδεις γνώσεις ασφαλιστικής διαμεσολάβησης

ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΗΣΗ

Σεμινάριο προετοιμασίας για τις εξετάσεις πιστοποίησης
του προσωπικού των πιστωτικών ιδρυμάτων
9 – 20 Μαΐου 2008

Στο πλαίσιο της εφαρμογής της υπ' αριθμ. Κ3-8010/8.8.2007 απόφασης του Υπουργείου Ανάπτυξης, οι πρώτες εξετάσεις για την απόκτηση του πιστοποιητικού διαμεσολαβητή στην ασφάλιση για το προσωπικό των πιστωτικών ιδρυμάτων θα διενεργηθούν στις 24 Μαΐου 2008.

Το Ελληνικό Τραπεζικό Ινστιτούτο, για να υποστηρίξει τους υποψηφίους που θα συμμετάσχουν στις εξετάσεις, διοργανώνει σεμινάριο προετοιμασίας σε συνεργασία με το Ελληνικό Ινστιτούτο Ασφαλιστικών Σπουδών (ΕΙΑΣ). Το πρόγραμμα υποστηρίζεται από ειδικό εκπαιδευτικό υλικό και περιλαμβάνει ερωτήσεις από προηγούμενες εξετάσεις για ασφαλιστικούς συμβούλους, προσομοίωση εξετάσεων.

Συμμετέχοντες:

Το σεμινάριο απευθύνεται σε στελέχη πιστωτικών ιδρυμάτων που προωθούν ασφαλιστικά προϊόντα, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην ανωτέρω απόφαση του Υπ. Ανάπτυξης.

Εισηγητές:

Τακτικοί συνεργάτες του ΕΙΑΣ και του ΕΤΙ με μακρόχρονη εκπαιδευτική εμπειρία.

Διάρκεια: 24 εκπαιδευτικές ώρες, 3 από τις οποίες αφιερώνονται σε προσομοίωση εξετάσεων (mock exam).

Χρόνος διεξαγωγής: 9, 12, 16, 19 Μαΐου (ώρες 16:15-20:30), 20 Μαΐου (ώρες 16:15-19:45)

Δίδακτρα: 350 €.

Αριθμός συμμετεχόντων: Μέχρι 20, κατά προτεραιότητα δηλώσεων συμμετοχής.

Τόπος διεξαγωγής: Ελληνικό Τραπεζικό Ινστιτούτο, Σίνα 11, Αθήνα.

Για δηλώσεις συμμετοχής, συμπληρωματικές πληροφορίες, υποβολή προγράμματος στον ΟΑΕΔ παρακαλούμε τηλεφωνήστε στο 210 33.86.411 (κ. Τασάκος).

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

ΣΕΜΙΝΑΡΙΟ 74

Ασφάλιση

- Έννοια της ασφάλισης
- Βασικές διακρίσεις ασφαλίσεων
- Ιδιωτική ασφάλιση
 - Ασφαλίσεις ζημιών
 - Ασφαλίσεις προσώπων
- Κοινωνική ασφάλιση
- Σκοπός και λειτουργία της ασφάλισης
- Συμβολή της ασφάλισης στην οικονομία
- Συμβολή της ασφάλισης στην κοινωνία

Οργάνωση της ασφαλιστικής αγοράς

- Ασφαλιστική αγορά
- Η ασφαλιστική επιχείρηση (μορφή, άδεια λειτουργίας και λόγοι ανάκλησης της άδειας λειτουργίας).
- Επικουρικό κεφάλαιο
- Η Ένωση Ασφαλιστικών Εταιριών Ελλάδος (ΕΑΕΕ)
- Κρατική εποπτεία
- Δικαιολογητικός λόγος
- Μορφή και έκταση

Βοηθητικά πρόσωπα (πρόσωπα που διαμεσολαβούν στην ασφάλιση – διαμεσολαβητές στην ασφάλιση) ΠΔ 190/2006 (ΦΕΚ 196 Α/14/09/2006)

- Η λειτουργική αποστολή των διαμεσολαβητών στην ασφάλιση και η συμβολή τους στην ασφαλιστική αγορά
- Π.Δ. 190/2006
 - Έννοια της ασφαλιστικής διαμεσολάβησης
 - Έννοια του συνδεδεμένου ασφαλιστικού διαμεσολαβητή
 - Προϋποθέσεις εγγραφής συνδεδεμένου ασφαλιστικού διαμεσολαβητή στο Επιμελητήριο και αντίστοιχα επαγγελματικά προσόντα
 - Κυρώσεις για άσκηση δραστηριότητας χωρίς τις νόμιμες προϋποθέσεις

- Καταγγελίες – παράπονα καταναλωτών
- Πληροφορίες προς ασφαλισμένους
- Όροι ενημέρωσης καταναλωτών

Ασφαλιστική σύμβαση – Ασφαλιστήριο

- Έννοια και περιεχόμενο
- Συμβαλλόμενα μέρη
- Ασφαλιστής
- Λήπτης ασφάλισης (αντισυμβαλλόμενος)
- Ασφάλιση για λογαριασμό
- Αίτηση ασφάλισης και πρακτική σημασία των αντιρρήσεων του αιτούντος
- Διάρκεια και λύση
- Προσωρινή ασφάλιση (προασφάλιση)
- Ασφαλιστικό συμφέρον
- Υποχρεώσεις ασφαλιστή
- Υποχρεώσεις του λήπτη της ασφάλισης – ασφαλισμένου
- Μορφή και τρόπος καταβολής
- Συνέπειες μη καταβολής ασφαλίστρου
- Ασφαλιστικά βάρη
- Κατά τη σύναψη της σύμβασης (περιγραφή του κινδύνου)
- Κατά τη διάρκεια της σύμβασης (επίταση του κινδύνου)
- Κατά τη λήξη της ασφαλιστικής σύμβασης
 - υποχρέωση αναγγελίας στον ασφαλιστή
 - υποχρέωση μείωσης των συνεπειών του κινδύνου
- Συνέπειες της παραβίασης των ασφαλιστικών βαρών
 - Μεταβίβαση του ασφαλισμένου αντικειμένου (διαδοχή στην ασφαλιστική σχέση)
 - Εκχώρηση της ασφαλιστικής απαίτησης

Ασφαλιστικοί κίνδυνοι

- Έννοια
- Διακρίσεις κινδύνων
- Εκτίμηση των κινδύνων
- Επέλευση ζημιογόνου γεγονότος

Κλάδοι της ιδιωτικής ασφάλισης

- Ασφαλίσεις κατά ζημιών
- Ασφαλίσεις προσώπων

Βασικές αρχές της ασφάλισης ζημιών

- Ασφαλιστική αξία/ασφαλιστικό ποσό
- Υπερασφάλιση/υπασφάλιση
- Ασφάλιση σε πρώτο κίνδυνο
- Απαλλαγές και τύποι απαλλαγών
- Αποζημιωτική αρχή (έννοια)

Αντασφάλιση

- Έννοια
- Σκοπός

Δομή και οργάνωση αγορών

- Διάκριση των αγορών
- Οργανωμένες-OTC αγορές, ιδιωτικές αγορές, αγορές δημοπρασίας
- Πρωτογενείς-δευτερογενείς αγορές, τρίτες αγορές

Τίτλοι σταθερού εισοδήματος

- Η διάκριση των χρεωστικών τίτλων ανάλογα με τον εκδότη
- Η διάκριση των χρεωστικών τίτλων ανάλογα με τη διάρκεια
- Ομόλογα με τοκομερίδια και μηδενικού τοκομεριδίου
- Ομόλογα σταθερού και κυμαινόμενου επιτοκίου
- Ομόλογα με δικαίωμα ανάκλησης από τον εκδότη και τον επενδυτή
- Εξασφαλισμένοι και μη εξασφαλισμένοι χρεωστικοί τίτλοι
- Ασφαλισμένοι και μη ασφαλισμένοι χρεωστικοί τίτλοι
- Μετατρέψιμοι χρεωστικοί τίτλοι
- Η τιμολόγηση των χρεωστικών τίτλων
- Η μέτρηση της απόδοσης των χρεωστικών τίτλων
- Οι κίνδυνοι των χρεωστικών τίτλων

Μετοχικοί τίτλοι

- Κατηγορίες μετοχών
- Η αποτίμηση των μετοχών
- Οι κίνδυνοι των μετοχών

Συλλογικές επενδύσεις – ΟΣΕΚΑ

- Εταιρείες επενδύσεων χαρτοφυλακίου
- Αμοιβαία Κεφάλαια

ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΗΣΗ

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	
Όνοματεπώνυμο:	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 8/5/2008
στο e-mail: ntassakos@hba.gr ή στο fax: 210-3646122.**

Ευχαριστούμε για τη συμβολή σας στην αρτιότερη προετοιμασία του προγράμματος.

Τομέας Επικοινωνίας ΕΤΙ



ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΙΝΣΤΙΤΟΥΤΟ
ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΝΩΣΗ ΤΡΑΠΕΖΩΝ