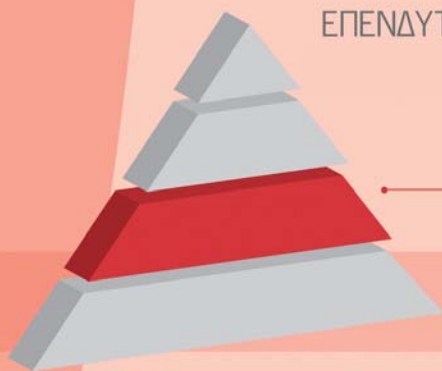




ΕΠΙΠΕΔΟ II - Επενδυτικές υπηρεσίες

ΟΜΟΛΟΓΑ

Σεμινάριο εξειδικευμένων γνώσεων

5 - 6 Μαρτίου 2008

Η τοποθέτηση επενδυτικών κεφαλαίων στην ελληνική ή διεθνή αγορά ομολόγων είναι μία εναλλακτική πρόταση που μπορεί αφενός να αποφέρει καλύτερες αποδόσεις από τις παραδοσιακές μορφές καταθέσεων και αφετέρου να λειτουργήσει ως αντισταθμιστικό επενδυτικό εργαλείο μέσω της διασποράς του κινδύνου.

Σκοπός:

Η κατάρτιση των στελεχών που ασχολούνται με την πώληση επενδυτικών προϊόντων σε όλα τα θέματα που αφορούν τα ομόλογα, όπως :

- Τι είναι ομόλογα και ποιες οι κατηγορίες τους
- Ποιοι είναι οι παράγοντες που επηρεάζουν την πορεία των ομολόγων
- Ποιο είναι το θεσμικό πλαίσιο που διέπει την αγορά ομολόγων

Μαθησιακά αποτελέσματα:

Μετά το τέλος του σεμιναρίου, τα τραπεζικά στελέχη που ασχολούνται με επενδυτικά προϊόντα θα έχουν αναβαθμίσει τις γνώσεις τους, ώστε να διαχειρίζονται πιο αποτελεσματικά τα χαρτοφυλάκια πελατών. Το σεμινάριο προσφέρει πλήρη γνώση όλων των προϊόντων και των παραγόντων που επηρεάζουν την πορεία τους, ώστε, ανάλογα με τις εκάστοτε χρηματοοικονομικές και πολιτικές συνθήκες, να επιτυγχάνονται όσο το δυνατόν μεγαλύτερες αποδόσεις με το μικρότερο ρίσκο.

Συμμετέχοντες:

- Εργαζόμενοι δικτύου τραπεζών που ασχολούνται με πωλήσεις επενδυτικών προϊόντων σε ιδιώτες και θεσμικούς πελάτες
- Στελέχη private banking
- Στελέχη εταιρειών επενδύσεως χαρτοφυλακίου
- Στελέχη ασφαλιστικών ταμείων

Προσπαιτούμενα:

Οι συμμετέχοντες θα πρέπει να διαθέτουν βασικές γνώσεις χρηματοοικονομικής και τουλάχιστον εξάμηνη εμπειρία σε υπηρεσίες επενδυτικών προϊόντων.

Εισηγήτρια:

Ερασμία Χόρτη – Λολίδου: Οικονομολόγος Πανεπιστημίου Αθηνών, επικεφαλής Καταστήματος Private Banking Πειραιά της Εθνικής Τράπεζας, με πολυετή εμπειρία στις πωλήσεις χρηματιστηριακών προϊόντων και προϊόντων Dealing Room, καθώς και προϋπηρεσία στις πωλήσεις χρηματοπιστωτικών τραπεζικών προϊόντων.

Διάρκεια: 8 ώρες

Χρόνος διεξαγωγής: 5 - 6 Μαρτίου 2008 (ώρες 16:30 - 20:30)

Δίδακτρα: 220 €

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 33.86.411 (κ. Τασάκος).

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

ΣΕΜΙΝΑΡΙΟ 39

ΟΜΟΛΟΓΑ

Θεματολογία

- **Γενικά περί ομολόγων**

- Αγορά χρήματος (money market) – Αγορά κεφαλαίου (capital market)
 - Διάκριση μεταξύ των δύο αγορών
 - Χρηματοπιστωτικά προϊόντα χρηματαγοράς – κεφαλαιαγοράς
- Ομόλογα και κατηγορίες ομολόγων

Τι είναι τα ομόλογα και πώς κατατάσσονται ανάλογα με τον εκδότη, τη διάρκεια, το επιτόκιο.
- Πρωτογενής – Δευτερογενής αγορά ομολόγων

Τα πλεονεκτήματα μιας οργανωμένης αγοράς ομολόγων και τα οφέλη που προκύπτουν για τον επενδυτή

- **Μέθοδοι αποτίμησης τίτλων σταθερού εισοδήματος**

- Παρούσα αξία (face value)
- Απόδοση στη λήξη (yield to maturity)

- **Παράγοντες που επηρεάζουν την πορεία των ομολόγων**

Θεωρήματα του B.G. MARKIEL

- **Επενδύσεις σε ομόλογα και διαχείριση των κινδύνων**

- Επιτοκιακός κίνδυνος (interest rate risk)
- Κίνδυνος αγοραστικής δυνατότητας (purchasing power risk)
- Κίνδυνος τιμής (financial risk)

- **Επενδυτικές ευκαιρίες στην αγορά ομολόγων**

- Μελέτη του προφίλ του επενδυτή και αξιολόγηση των αναγκών του
- Η δημιουργία ενός διαφοροποιημένου χαρτοφυλακίου
- Αναγκαιότητα πολύ καλής γνώσης των εκάστοτε μακροοικονομικών και νομισματικών συνθηκών, καθώς και συνεχούς ενημέρωσης για την πορεία των αγορών σε τοπικό και διεθνές επίπεδο, για τη λήψη ορθών επενδυτικών αποφάσεων

ΟΜΟΛΟΓΑ

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 3/3/2008
στο e-mail: ntassakos@hba.gr ή στο fax: 210-3646122.**

Ευχαριστούμε για τη συμβολή σας στην αρτιότερη προετοιμασία του προγράμματος.

Τομέας Επικοινωνίας ΕΤΙ