

Certified Underwriting Specialist

Διοργανωτές:



ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟ
ΙΝΣΤΙΤΟΥΤΟ
ΚΥΠΡΟΥ



INTERNATIONAL ASSOCIATION OF
FINANCIAL MANAGEMENT

ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ
28 ΩΡΩΝ
CPD  IIC

Το πρόγραμμα εγκρίθηκε από την ΑνΑΔ. Οι επιχειρήσεις/ οργανισμοί που συμμετέχουν με εργοδοτούμενούς τους, οι οποίοι ικανοποιούν τις προϋποθέσεις της ΑνΑΔ, θα τύχουν της σχετικής επιχορήγησης.



Αρχή Ανάπτυξης
Ανθρώπινου
Δυναμικού
Κύπρου

ΑνΑΔ

Το Ασφαλιστικό Ινστιτούτο Κύπρου σε συνεργασία με το International Association of Financial Management, προσφέρει το εκπαιδευτικό πρόγραμμα Certified Underwriting Specialist, του οποίου οι απόφοιτοι θα δικαιούνται να χρησιμοποιούν τον επαγγελματικό τίτλο Certified Underwriting Specialist (C.U.S.).

Εισαγωγή

Στόχοι κατάρτισης

- Παρουσίαση και ανάλυση των συνθηκών της αγοράς και των τάσεων που έρχονται
- Κατανόηση αρχών που διέπουν το underwriting
- Δυνατότητα δημιουργίας και διαχείρισης πιο αποδοτικών χαρτοφυλακίων
- Στρατηγική λήψη αποφάσεων σε επίπεδο street underwriting.

Σε ποιούς απευθύνεται

Το πρόγραμμα απευθύνεται σε Διευθυντικά και Διοικητικά Στελέχη, καθώς και Διοικητικό Προσωπικό των Ασφαλιστικών Εταιρειών, Επίσης, το πρόγραμμα μπορούν να το παρακολουθήσουν Ασφαλιστικοί Διαμεσολαβητές και οποιοσδήποτε ενδιαφέρεται να αποκτήσει τον επαγγελματικό τίτλο Certified Underwriting Specialist (C.U.S.).

Διάρκεια εκπαίδευσης

Η διάρκεια του προγράμματος είναι 28 ώρες και θα καλυφθεί σε τέσσερις ημέρες. Στο τέλος της εκπαίδευσης οι συμμετέχοντες θα παρακαθίσουν σε εξετάσεις.

Εξετάσεις

Οι συμμετέχοντες στο τέλος της εκπαίδευσης θα παρακαθίσουν σε εξέταση.

Με την παρακολούθηση των 28 ωρών του εκπαιδευτικού προγράμματος "Certified Underwriting Specialist" παραχωρούνται 28 ώρες CPD IIC.

Θέματα Εκπαιδευτικού Προγράμματος

Το πρόγραμμα θα καλύψει τα πιο κάτω επιμέρους θέματα:

1

ΤΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝ, ΠΛΑΙΣΙΑ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΩΝ

Επισκόπηση (θεώρηση) δραστηριοτήτων

Η λειτουργία της ασφάλισης, τελευταίες εξελίξεις στο ασφαλιστικό περιβάλλον

Διανομή και Μάρκετινγκ

Υποστήριξη της λειτουργίας της ασφάλισης, πως προωθούμε το μήνυμα της αναγκαιότητας

Η διαδικασία εκτίμησης κινδύνου (underwriting)

Εκτίμηση κινδύνου και ασφάλιση, εναρμόνιση και συνδυασμός λειτουργιών

ΕΝΟΤΗΤΑ

2

ΒΑΣΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ ΕΚΤΙΜΗΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (UNDERWRITING)

Βασικές αρχές

Τι είναι η εκτίμηση κινδύνου, ποια η σημασία της στις ασφαλιστικές δραστηριότητες (αποτελέσματα), τάσεις

Πληροφόρηση σε χρήση

Ποιες πληροφορίες είναι σημαντικές για την ανάλυση, πληροφόρηση και μυστικότητα (privacy)

Ομαδική Εργασία (Άσκηση)

Επιλέξτε τη σωστή πληροφόρηση που σχετίζεται με τις αρχές εκτίμησης κινδύνου πληροφόρησης εκτίμησης

κινδύνου απ αυτές που δίδονται. Μια πρακτική κατεύθυνση επιλογής της σωστής πληροφόρησης

ΕΝΟΤΗΤΑ

3

ΑΝΑΛΥΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ - Τεχνικές ανάλυσης κινδύνων, βασικά πρότυπα (μοντέλα)

Ανάλυση και τιμολόγηση

Αναλύοντας την περίπτωση χρήση μοντέλων (προτύπων), τιμολόγηση προϊόντων και υπηρεσιών

Άμεση και έμμεση έκθεση σε κινδύνους

Λαμβάνοντας υπόψη όλους του πιθανούς (ενδεχόμενους) κινδύνους, άμεσους και έμμεσους και αντιστάθμιση μέσω τιμολόγησης

ΕΝΟΤΗΤΑ

4

ΕΝΟΤΗΤΑ

ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΕΚΤΙΜΗΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ -

Προϊόντα Περιουσίας, Ευθύνης, Υγείας και Ζωής

Ποσοτική ανάλυση και πρότυπα (μοντέλα)

Διαθέσιμα πρότυπα (μοντέλα), συχνά σε χρήση

Αξιολόγηση - Ταξινόμηση σε κατηγορίες αποτελεσμάτων

Οριστικοποίηση συμβολαίου βασισμένο στις ανάγκες και στην τιμολόγηση του πελάτη προκύπτουν από την ανάλυση

Ομαδική Εργασία - Καθορισμός Συμβολαίου

Μετατροπή της ανάλυσης σε συμβόλαιο

5

ΕΝΟΤΗΤΑ

ΝΟΜΙΚΑ ΘΕΜΑΤΑ - Τοπικό πλαίσιο, αδειοθέτηση, ευθύνη

Νομικές υποχρεώσεις

Αδειοδότηση, εποπτεία

Επαγγελματική ευθύνη

Νομοθεσία σε σχέση με προσωπική ευθύνη

Άλλες νομικές διατάξεις

Άλλα

6

ΕΝΟΤΗΤΑ

ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑ II (SOLVENCY II)

Αλλαγές κάτω από τη φερεγγυότητα II, πως επηρεάζει τις ασφαλιστικές δραστηριότητες (λειτουργίες)

Αντασφάλιση

Πως οι αλλαγές θα επηρεάσουν τη διαδικασία εκτίμηση των κινδύνων

Διαρθρωτικές (δομικές) και στρατηγικές αλλαγές

Πως οι νέες συμφωνίες θα επηρεάσουν τη λήψη αποφάσεων και τον επιχειρησιακό σχεδιασμό

ΒΙΟΓΡΑΦΙΚΟ ΕΙΣΗΓΗΤΗ - Γιάννης Βασιλάκης



ΒΙΟΓΡΑΦΙΚΟ ΕΙΣΗΓΗΤΗ - Γιάννης Βασιλάκης

Ο κ. Βασιλάκης είναι ο Chief Life and Health Underwriter της Interamerican (Ομίλος Achmea) ενώ συνάμα είναι υπεύθυνος για το σχεδιασμό και την υλοποίηση του πρώτου αυτοματοποιημένου συστήματος Underwriting (Genius) ασφαλίσεων Ζωής και Υγείας στην Ελλάδα. Έχει συγγράψει εγχειρίδια (Underwriting Manuals) για την εκτίμηση Καρδιοαγγειακών Παθήσεων, Ποχυσαρκίας, ασφάλισης Σοβρών Ασθενείων καθώς και για την σωστή συμπλήρωση του ιατρικού ερωτηματολογίου της αίτησης ασφάλισης. Έχει πραγματοποιήσει μελέτες για τις επιπτώσεις της Στεφανιαίας Νόσου στον ασφαλισμένο πληθυσμό και για την επίπτωση της πολιτικής Underwriting στην κερδοφορία των προϊόντων υγείας.



ΒΙΟΓΡΑΦΙΚΟ ΕΙΣΗΓΗΤΗ - Γιώργος Σπαντιδάκης

Ο κ. Σπαντιδάκης, δραστηριοποιείται στον τομέα του insurance claims και του underwriting από το 1995. Μετά από 17 χρόνια στο χώρο, βρίσκεται στην θέση του διευθυντή Non motor underwriting & claims της INTERAMERICAN εταιρείας του ομίλου της Achmea, Διετέλεσε και ακόμα διετελεί ως μέλος διαφόρων επιτροπών της Ενώσεως Ασφαλιστικών Εταιρειών Ελλάδος, ενώ συνάμα έχει παρουσιάσει περισσότερα από 100 προγράμματα (σεμινάρια) σε θέματα Claims handling, property and liability κλπ. Είναι μέλος του Δ.Σ. στο Σύνδεσμο Εκπροσώπων και Στελεχών Ασφαλιστικών Εταιρειών Ελλάδος.