

# Certified Financial Planner

Διοργανωτές:



ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟ  
ΙΝΣΤΙΤΟΥΤΟ  
ΚΥΠΡΟΥ



INTERNATIONAL ASSOCIATION OF  
FINANCIAL MANAGEMENT

ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ  
28 ΩΡΩΝ  
CPD  IIC

Το Ασφαλιστικό Ινστιτούτο Κύπρου σε συνεργασία με το International Association of Financial Management, προσφέρει το εκπαιδευτικό πρόγραμμα “Certified Financial Planner”, του οποίου οι απόφοιτοι θα δικαιούνται να χρησιμοποιούν τον επαγγελματικό τίτλο “Certified Financial Planner”.

## Εισαγωγή

**Με την ολοκλήρωση του προγράμματος, οι καταρτιζόμενοι θα εμπλουτίσουν τις γνώσεις τους και θα είναι σε θέση να:**

1. Γνωρίζουν τι είναι ο οικονομικός προγραμματισμός
2. Γνωρίζουν τη διαδικασία αξιολόγησης κινδύνων, τη διαδικασία καταρτισμού ενός οικονομικού προγραμματισμού και τη διαδικασία σχεδιασμού διαδοχής.
3. Γνωρίζουν τις βασικές πρόνοιες των νόμων και κανονισμών που διέπουν τη διανομή ασφαλιστικών προϊόντων και επενδυτικών προϊόντων βασισμένων σε ασφάλιση να χρησιμοποιούν επαγγελματικές τεχνικές για την αξιολόγηση κινδύνων και τον εντοπισμό ασφαλιστικών αναγκών
4. Καταρτίζουν σχέδια οικονομικού προγραμματισμού χρησιμοποιώντας επαγγελματικά πρότυπα και πρακτικές στη βάση του προφίλ κινδύνου και των αναγκών του πελάτη
5. Συμβουλεύουν επιχειρήσεις αναφορικά με την ασφάλιση στελεχών και προσωπικό
6. Συμβουλεύουν επιχειρήσεις αναφορικά με τη χρηματοδότηση του σχεδιασμού διαδοχής μέσα από την ασφάλιση ζωής
7. Συμβουλεύουν επιχειρήσεις αναφορικά με την ασφάλιση στελεχών
8. Καθορίζουν το προφίλ και τα όρια ανοχής κινδύνου
9. Συμβουλεύουν φυσικά πρόσωπα σε θέματα οικονομικού προγραμματισμού σύμφωνα με τις οικονομικές φάσεις και τα γεγονότα του κύκλου ζωής
10. Συμβουλεύουν επιχειρήσεις αναφορικά με τη χρηματοδότηση του σχεδιασμού διαδοχής μέσα από την ασφάλιση ζωής

### Σε ποιούς απευθύνεται

Διευθυντικά Στελέχη, Στελέχη εξυπηρέτησης πελατών, Στελέχη προώθησης προϊόντων Ασφαλιστικών εταιρειών, Ασφαλιστικούς Διαμεσολαβητές, Οικονομικούς Συμβούλους, Συμβούλους Επενδύσεων, Λογιστές και Νομικούς Συμβούλους.

### Διάρκεια εκπαίδευσης

Το πρόγραμμα έχει διάρκεια εκπαίδευσης 28 ωρών και θα καλύπτεται σε πέντε (5) ημέρες.

### Εξετάσεις

Οι συμμετέχοντες μετά την εκπαίδευση θα παρακαθίσουν σε εξετάσεις για να πιστοποιηθούν με τον επαγγελματικό τίτλο “Certified Financial Planner”.

Με την παρακολούθηση των 28 ωρών του εκπαιδευτικού προγράμματος “Certified Financial Planner” παραχωρούνται 28 ώρες CPD IIC.

## Θέματα Εκπαιδευτικού Προγράμματος

Το πρόγραμμα θα καλύψει τα πιο κάτω επιμέρους θέματα:



ΗΜΕΡΑ

- Τι είναι και γιατί χρειάζεται ο Οικονομικός Προγραμματισμός
- Στοιχεία Ανθρώπινου κεφαλαίου (Elements of Human capital)
- Η χρονική αξία του χρήματος (time value of money)
- Οι φάσεις του κύκλου ζωής
- Οι Οικονομικές φάσεις του κύκλου ζωής
- Γεγονότα του κύκλου ζωής
- Αρχές Οικονομικού Προγραμματισμού
- Τα έξη βήματα του Οικονομικού Προγραμματισμού



ΗΜΕΡΑ

- Αβεβαιότητα και Κίνδυνος
- Η Διαδικασία Διαχείρισης κινδύνων στο πρότυπο - ISO 31000
  - Σκοπός, πλαίσιο και κριτήρια
  - Αξιολόγηση κινδύνου
    - Αναγνώριση, Ανάλυση, Εκτίμηση
  - Χειρισμός κινδύνου
- Καθορισμός του προφίλ κινδύνου του πελάτη
  - Καθορισμός ορίων ανοχής κινδύνου

3<sup>η</sup>

ΗΜΕΡΑ

- Ασφάλιση και Οικονομικός Προγραμματισμός
  - Ασφάλιση Ζωής
    - Ασφάλιση πρόσκαιρης διάρκειας
    - Επενδυτικά προϊόντα βασισμένα σε ασφάλιση
- Έγγραφο Βασικών Πληροφοριών - περιεχόμενο
- Ασφάλιση Ανικανότητας
- Ασφάλιση Ατυχημάτων και Υγείας

4<sup>η</sup>

ΗΜΕΡΑ

- Ομαδικές Ασφαλίσεις
  - Ζωής
  - Ατυχημάτων
  - Υγείας
- Ασφάλιση Περιουσίας
- Ασφάλιση Ευθύνης
- Έγγραφο Ασφαλιστικού προϊόντος - περιεχόμενο
- Ασφάλιση Στελεχών
- Σχεδιασμός Διαδοχής

5<sup>η</sup>

ΗΜΕΡΑ

- Συνταξιοδοτικές ανάγκες
- Συνταξιοδοτικά προγράμματα και σχεδιασμός αφυπηρέτησης
- Έκθεση σε επαγγελματικές ασθένειες
- Προφίλ αφυπηρέτησης
- Δυναμική ανάλυση συμπεριφοράς
- Φορολογία και οικονομικός προγραμματισμός
- Ευρωπαϊκή οδηγία 2016/97 για την ασφαλιστική διανομή
  - οδηγίες EΙΟΡΑ για τη διανομή ασφαλιστικών προϊόντων
- Νόμος 38(Ι) του 2019 – ελάχιστες απαιτήσεις γνώσεων και δεξιοτήτων
- Ευρωπαϊκός κανονισμός 1286/2014 – αναφορικά με τα PRIIP
- Ευρωπαϊκός κανονισμός 2017/753 παρουσίαση του εγγράφου Βασικών Πληροφοριών
- Οδηγίες Εφόρου Ασφαλίσεων – ΜΑΡΤΙΟΣ 2020
- Ευρωπαϊκός κανονισμός 2017/653 για την προστασία Προσωπικών Δεδομένων (GDPR)



#### ΒΙΟΓΡΑΦΙΚΟ ΕΙΣΗΓΗΤΗ

##### Αντώνης Καρπασίτης

Ο κ. Καρπασίτης έχει διεθνή εμπειρία στην Μέση Ανατολή και Κεντρική Ευρώπη για πάνω από 40 χρόνια τόσο στις ασφαλίσεις ζωής όσο και στις ασφαλίσεις γενικών κλάδων με εξειδίκευση στις ασφαλίσεις κατασκευαστικών έργων.

Διετέλεσε για πάνω από 20 χρόνια γενικός διευθυντής της American Life Insurance Co. μετέπειτα Metlife Κύπρου μέχρι την αφυπηρέτησή του τον Ιούνιο του 2017.

Είναι απόφοιτος της Αμερικανικής Ακαδημίας Λάρνακας και κάτοχος πτυχίου στη διοίκηση επιχειρήσεων από το Πολιτειακό πανεπιστήμιο της Νέας Υόρκης. Είναι επίσης κάτοχος διπλώματος από το Wharton School του πανεπιστημίου της Πενσυλβανίας.

Κατέχει τους ακόλουθους επαγγελματικούς τίτλους και πιστοποιήσεις:

Chartered Insurer – Chartered Insurance Institute UK

Associate in Risk Management – Insurance Institute of America

Fellow Life Management Institute – ΗΠΑ

Σήμερα συμβουλευεί επιχειρήσεις και οργανισμούς σε ασφαλιστικά θέματα και θέματα διαχείρισης κινδύνων.