

Certified Underwriting Specialist

2, 3, 4 και 5 Δεκεμβρίου 2013

Διοργανωτές:



**ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟ
ΙΝΣΤΙΤΟΥΤΟ
ΚΥΠΡΟΥ**



**INTERNATIONAL ASSOCIATION OF
FINANCIAL MANAGEMENT**

Τα προγράμματα εγκρίθηκαν από την ΑνΑΔ. Οι επιχειρήσεις που συμμετέχουν με εργοδοτούμενούς τους, οι οποίοι ικανοποιούν τα κριτήρια της ΑνΑΔ, θα τύχουν της σχετικής επιχορήγησης.



**Αρχή Ανάπτυξης
Ανθρώπινου
Δυναμικού
Κύπρου**

Certified Underwriting Specialist

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 ποιους απευθύνεται

Απευθύνεται σε Διευθυντικά και Διοικητικά Στελέχη, καθώς και Διοικητικό Προσωπικό των Ασφαλιστικών Εταιρειών. Επίσης, το πρόγραμμα μπορούν να το παρακολουθήσουν Ασφαλιστικοί Διεμισολαβητές 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.

Θέματα Εκπαιδευτικού Προγράμματος

Το πρόγραμμα θα καλύψει τα πιο κάτω επιμέρους θέματα:

ΠΡΩΤΗ ΕΝΟΤΗΤΑ - Εισαγωγή

Το ασφαλιστικό περιβάλλον, πλαίσια δραστηριοτήτων

• 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

ΔΕΥΤΕΡΗ ΕΝΟΤΗΤΑ - Βασικές αρχές εκτίμησης κινδύνου (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 απ' αυτές που δίδονται". Μια πρακτική κατεύθυνση επιλογής της σωστής πληροφόρησης

ΤΡΙΤΗ ΕΝΟΤΗΤΑ - Ανάλυση Κινδύνων

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

Ομαδική εργασία: "Τιμή Vs Κίνδυνος", επιλέξτε το σωστό επίπεδο τιμολόγησης για τον πελάτη σας

ΤΕΤΑΡΤΗ ΕΝΟΤΗΤΑ - Τεχνικές Εκτίμησης Κινδύνων

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 που προκύπτουν από την ανάλυση
- **Ομαδική εργασία:** "Καθορισμός συμβολαίου" Μετατροπή της ανάλυσης σε συμβόλαιο

ΠΕΜΠΤΗ ΕΝΟΤΗΤΑ - Νομικά θέματα

Τοπικό πλαίσιο, αδειοθέτηση, ευθύνη

- **Νομικές υποχρεώσεις** - Αδειοδότηση, εποπτεία
- **Επαγγελματική ευθύνη** - Νομοθεσία σε σχέση με προσωπική ευθύνη
- **Άλλες νομικές διατάξεις** - Άλλα

ΕΚΤΗ ΕΝΟΤΗΤΑ - Φερεγγυότητα 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

Άλλες λεπτομέρειες

Χώρος: Ασφαλιστικό Κέντρο 4^{ος} όροφος, Ζήνωνος Σζώζου 23, Λευκωσία

Ημερομηνίες: Το πρόγραμμα θα διεξαχθεί στις 2, 3, 4 και 5 Δεκεμβρίου 2013

Ώρες: 8:30 π.μ. - 5:00 π.μ.

Δικαίωμα Συμμετοχής: Το δικαίωμα συμμετοχής ανέρχεται στα €700 + 18% V.A.T. μείον επιχορήγηση από την ANAD για μικρές επιχειρήσεις €532, για μεσαίες επιχειρήσεις €490, και για μεγάλες επιχειρήσεις €420. Στο δικαίωμα συμμετοχής περιλαμβάνονται γεύμα, διάλειμμα με καφέ και υλικό που αφορά το πρόγραμμα.

Γλώσσα: Ελληνική

Πληροφορίες: Ανδρέας Ευσταθίου, Τηλ. 22 761530, Φαξ: 22 764559, e-mail: info@iic.org.cy

Τελευταία ημερομηνία εγγραφής: Η δήλωση συμμετοχής μαζί με τα δικαιώματα πρέπει να αποσταλούν στο Ινστιτούτο, το αργότερο μέχρι τις 25 Νοεμβρίου 2013. Στις δηλώσεις συμμετοχής θα τηρηθεί σειρά προτεραιότητας.



Βιογραφικό Εισηγητή: Γιάννης Βασαλάκης

Ο κ. Βασαλάκης είναι ο Chief Life and Health Underwriter της Interamerican (Όμιλος 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, Παχυσαρκίας, ασφάλισης Σοβαρών Ασθενειών 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.



Βιογραφικό Εισηγητή: Εύη Αθανασίου

Η κ. Αθανασίου υπηρέτησε τον ασφαλιστικό κλάδο τα τελευταία 19 χρόνια.

Αρχικά στην Interamerican και στη συνέχεια στην Allianz και στην Matrix Brokers, έχει διατελέσει Manager και Chief Underwriter για τους κλάδους Liability και του Property and Casualty αντίστοιχα.

Είναι τακτική εισηγήτρια στο Ελληνικό Ασφαλιστικό Ινστιτούτο σε θέματα Liability, Professional Indemnity και Medical Malpractice.

Η κ. Αθανασίου έχει σπουδάσει Νομικά στο Πανεπιστήμιο Αθηνών και στο Queen Mary, University of London όπου ολοκλήρωσε το μεταπτυχιακό πρόγραμμα Master in Law.

ΔΗΛΩΣΗ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ

Παρακαλούμε όπως εγγράψετε τους πιο κάτω ως συμμετέχοντες:

ΟΝΟΜΑΤΑ ΚΑΙ ΘΕΣΗ ΣΥΜΜΕΤΕΧΟΝΤΩΝ

ΕΤΑΙΡΕΙΑ / ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΣ

ΤΗΛΕΦΩΝΟ

E-MAIL



**ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟ
ΙΝΣΤΙΤΟΥΤΟ
ΚΥΠΡΟΥ**

Ζήνωνος Σώζου 23, 1075 Λευκωσία, Κύπρος
Τηλ.: +357 22 761530, Φαξ: +357 22 764559
e-mail: info@iic.org.cy
www.iic.org.cy