

Καλώς ήλθατε στο Νέο Εκπαιδευτικό Έτος 2019!



Εξαιρετικά Ενδιαφέρον Εκπαιδευτικό Σεμινάριο Ασφαλιστικός Σχεδιασμός Μεταβίβασης Περιουσιακών Στοιχείων και Δομημένη Διαχείριση Φορολογικών Υποχρεώσεων μέσω Ασφαλιστικών Προϊόντων

Τρίτη και Πέμπτη, 22 και 24 Ιανουαρίου 2019, 16:00 – 19:20

Περιγραφή και Θεματολογία



Οι μεταβιβάσεις περιουσιακών στοιχείων και οι κληρονομίες απασχολούν όλους μας, αφού συνδέονται με σημαντικές φορολογικές υποχρεώσεις και αναπόφευκτα μελλοντικά οικονομικά βάρη.

Μάλιστα, η εμπειρία των τελευταίων ετών δείχνει ότι πολλοί συνάνθρωποί μας αδυνατούν να ανταποκριθούν στις δυσβάσταχτες αυτές οικονομικές υποχρεώσεις και αναγκάζονται να εγκαταλείψουν αξιόλογες περιουσίες, μη αποδεχόμενοι τη μεταβίβασή τους, λόγω των μεγάλων φορολογικών υποχρεώσεων και των συνοδευτικών οικονομικών βαρών.

- Μπορούν η ασφάλιση και η ασφαλιστική τεχνική να προσφέρουν λύσεις και διεξόδους από το πρόβλημα αυτό;
- Διαθέτουμε κατάλληλα ασφαλιστικά προϊόντα, «εργαλεία» και διαδικασίες προς αυτήν την κατεύθυνση;

Το εν λόγω Εκπαιδευτικό Σεμινάριο έχει σχεδιαστεί έτσι ώστε να συμβάλει ουσιαστικά στην πλήρη ανάδειξη του τρόπου αξιοποίησης επιλεγμένων ασφαλιστικών προϊόντων και «εργαλείων», προς την κατεύθυνση της αποτελεσματικής αντιμετώπισης των φόρων κληρονομιάς και μεταβίβασης περιουσιακών στοιχείων.

Σε αυτήν την έννοια, το Εκπαιδευτικό Σεμινάριο είναι εξαιρετικά ενδιαφέρον, αφού προσφέρει εύχρηστες και αποτελεσματικές διεξόδους σε ανησυχίες και προβληματισμούς που απασχολούν τους πελάτες μας, εν σχέσει με δυσβάστακτες μελλοντικές οικονομικές υποχρεώσεις τους.

Αναλυτικά, η **θεματολογία** του εκπαιδευτικού σεμιναρίου, **διάρκειας οκτώ (8) εκπαιδευτικών ωρών**, έχει ως εξής:

- Η αγορά κληρονομιών και μεταβιβάσεων περιουσιακών στοιχείων στην Ελλάδα
- Ασφαλιστικές Ευκαιρίες και Ευκαιρίες Ανάπτυξης Ασφαλιστικών Εργασιών
- Προγραμματισμός Μεταβίβασης Περιουσιακών Στοιχείων
- Καλυπτόμενες Ανάγκες μέσω έγκαιρου Ασφαλιστικού και Χ/Ο Σχεδιασμού
- Ταξινόμηση σε Προβλέψιμες και Απρόβλεπτες Ανάγκες
- Ενδεικνυόμενα Ασφαλιστικά και Χ/Ο προϊόντα ως εργαλεία κάλυψης τέτοιων αναγκών
- Ασφαλιστικά και Χ/Ο Προϊόντα σταθερής και συμπεφωνημένης απόδοσης
- Ασφαλιστικά και Χ/Ο Προϊόντα κυμαινόμενης απόδοσης
- Δομημένη Διαχείριση Φορολογικών Βαρών μέσω Ασφαλιστικών και Χ/Ο Προϊόντων
- Ανάλυση συναφούς φορολογικού πλαισίου



Πέραν της θεωρητικής προσέγγισης των προαναφερόμενων θεμάτων του Εκπαιδευτικού Σεμιναρίου, που είναι αναγκαία προκειμένου να αναλυθεί το περιεχόμενο τους κατά τρόπο συστηματικό, έμφαση θα δοθεί στην παρουσίαση επιλεγμένων case studies, προς τον σκοπό της καλύτερης εφικτής εμπέδωσης του θέματος, από το εκπαιδευτικό κοινό.

Οφέλη Εκπαιδευτικού Σεμιναρίου

Τα οφέλη του Εκπαιδευτικού Σεμιναρίου είναι σημαντικά και έμπρακτα, αφού η αποκτώμενη τεχνογνωσία επιτρέπει μείωση μελλοντικών οικονομικών βαρών, που προκύπτουν από φορολογικές υποχρεώσεις, εν σχέσει με περιπτώσεις κληρονομιών και μεταβίβασης περιουσιακών στοιχείων των πελατών και των δυνητικών πελατών μας. Ειδικότερα, τα κύρια οφέλη έχουν ως εξής:

- Διαμόρφωση κουλτούρας ολιστικής κάλυψης των αναγκών των πελατών μας, μεταξύ αυτών και των φορολογικών τους υποχρεώσεων, μέσω των κατάλληλων ασφαλιστικών προϊόντων και «εργαλείων».
- Αντίληψη του φορολογικού πλαισίου και των δυνατοτήτων του, εν σχέσει με θέματα ασφαλιστικού και Χ/Ο σχεδιασμού των πελατών μας.
- Κατανόηση των βασικών μοντέλων φορολογίας εισοδήματος και περιουσιακών στοιχείων, καθώς και αξιοποίηση της αποκτώμενης τεχνογνωσίας στον σχεδιασμό και τη συμβολή των ασφαλιστικών προϊόντων, προς την κατεύθυνση επωφελέους αντιμετώπισης φορολογικών υποχρεώσεων.

Σε ποιους απευθύνεται

Το Εκπαιδευτικό Σεμινάριο απευθύνεται σε:

- Ενδιαφερόμενα Διοικητικά Στελέχη Ασφαλιστικών Εταιρειών και Εταιρειών Ασφαλιστικής Διαμεσολάβησης, που επιθυμούν να διευρύνουν την ασφαλιστική τεχνογνωσία τους, προς όφελος της απόδοσης της εργασίας τους και των προοπτικών εξέλιξής τους.
- Διοικητικά Στελέχη του τομέως Ασφαλίσεων Ζωής και Επενδυτικών Προϊόντων, που επιθυμούν να εξειδικευθούν ή να εμβαθύνουν περαιτέρω επί του θέματος.
- Στελέχη Πωλήσεων, Εκπαίδευσης, Marketing και Product Development, που επιθυμούν να ισχυροποιήσουν ακόμη πιο πολύ την τεχνογνωσία τους, προς όφελος της λειτουργικότητας και της απόδοσής τους.
- Ασφαλιστικούς Διαμεσολαβητές όλων των βαθμίδων, που επιθυμούν να αναπτύξουν περαιτέρω τις εργασίες τους και τις πωλήσεις ασφαλιστικών και Χ/Ο προϊόντων, δια της αξιοποίησης της προσφερόμενης αυτής ειδικής τεχνογνωσίας.
- Ασφαλιστικούς Διαμεσολαβητές που επιθυμούν να προετοιμαστούν κατάλληλα, εν όψει των Εξετάσεων Τύπου Ε' της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.
- Δικηγόρους και στελέχη Νομικών Υπηρεσιών.
- Στελέχη τραπεζών που διαχειρίζονται θέματα αποταμιευτικών και επενδυτικών προϊόντων και καλούνται να διαμορφώσουν τεκμηριωμένες προτάσεις υπέρ των πελατών τους.
- Όσους επιθυμούν να ενισχύσουν τις χρηματοοικονομικές τους γνώσεις, ώστε να λαμβάνουν σωστές οικονομικές αποφάσεις, προς όφελός τους.

Στόχοι Εκπαιδευτικού Σεμιναρίου

Το Εκπαιδευτικό Σεμινάριο έχει τους εξής κύριους στόχους:

- Να εξοικειώσει τους συμμετέχοντες με τη μεγάλη «αγορά» κληρονομιών και μεταβίβασης περιουσιακών στοιχείων.
- Να αναδείξει τις ασφαλιστικές ευκαιρίες της εν λόγω «αγοράς», καθώς και τους τρόπους αξιοποίησής τους.
- Να προσφέρει εξειδικευμένη τεχνογνωσία ασφαλιστικής αντιμετώπισης των φορολογικών υποχρεώσεων που προκύπτουν από κληρονομίες και μεταβιβάσεις περιουσιακών στοιχείων.
- Να παρουσιάσει τη συγκροτημένη εμπειρία εξειδικευμένων τρόπων ασφαλιστικής διαχείρισης οικονομικών βαρών, που προκύπτουν από φορολογικές υποχρεώσεις, σχετικές με κληρονομίες και μεταβιβάσεις περιουσιακών στοιχείων.
- Να διαμορφώσει κουλτούρα ολιστικού ασφαλιστικού και Χ/Ο σχεδιασμού και προγραμματισμού, με «όχημα» κατάλληλα ασφαλιστικά και Χ/Ο προϊόντα, στο πλαίσιο των δυνατοτήτων και των ευκαιριών του φορολογικού πλαισίου.

Εκπαιδευτικές Σημειώσεις

Οι συμμετέχοντες στο Εκπαιδευτικό Σεμινάριο θα λάβουν πλήρες σετ ηλεκτρονικών σημειώσεων στο προσωπικό ή εργασιακό τους e-mail.

Εισηγητής Εκπαιδευτικού Σεμιναρίου

Εισηγητής του Εκπαιδευτικού Σεμιναρίου είναι ο κος **Κώστας Παπαϊωάννου**, Σύμβουλος Εκπαίδευσης και Ανάπτυξης Ανθρώπινων Πόρων, με υψηλή εξειδίκευση στους τομείς Χρηματοοικονομικών Προϊόντων και Υπηρεσιών, Ασφαλιστικού Προγραμματισμού και Financial Planning. Ο κος Παπαϊωάννου έχει σπουδές Οικονομικής και Ασφαλιστικής Επιστήμης, ενώ διαθέτει πολυετή και πολυσχιδή εργασιακή εμπειρία, ως διευθυντικό στέλεχος ασφαλιστικών επιχειρήσεων και τραπεζών της ελληνικής αγοράς, με εξειδίκευση στην εκπαίδευση ανθρώπινου δυναμικού. Είναι τακτικός Εισηγητής του Ελληνικού Ινστιτούτου Ασφαλιστικών Σπουδών, ενώ άρθρα του φιλοξενούνται σε κλαδικά περιοδικά και ιστοτόπους ασφαλιστικού ενδιαφέροντος.

Κόστος Συμμετοχής

Εταιρείες – Μέλη ΕΙΑΣ

- εξατομικευμένες συμμετοχές: **€100**
- πολλαπλές συμμετοχές (άνω των τριών): **€70** ανά συμμετοχή

Εταιρείες - μη Μέλη ΕΙΑΣ

- εξατομικευμένες συμμετοχές: **€130**
- πολλαπλές συμμετοχές (άνω των τριών): **€100** ανά συμμετοχή

Μέλη ΕΙΑΣ ALUMNI SOCIETY

- εξατομικευμένες συμμετοχές: **€50**

Προεγγραφείτε τώρα!

Εάν προεγγραφείτε έως και την **Τρίτη 15 Ιανουαρίου 2019**, θα έχετε **έκπτωση 30%** επί των αναγραφόμενων διδάκτρων, πλην αυτών της **ΕΙΑΣ ALUMNI SOCIETY**.

Αιτήσεις Συμμετοχής θα γίνονται δεκτές μέχρι και τη Δευτέρα 21 Ιανουαρίου 2019.

Το ανωτέρω Εκπαιδευτικό Σεμινάριο θα πραγματοποιηθεί στο εκπαιδευτικό κέντρο του ΕΙΑΣ (Λ. Συγγρού 106, 5ος όροφος).

ΕΠΙΔΟΤΗΣΕΙΣ ΚΑΙ ΦΟΡΟΕΚΠΤΩΣΕΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΗΤΩΝ

Το σεμινάριο είναι εντάξιμο στην επιδότηση ΟΑΕΔ/ΛΑΕΚ (0,24%), ενώ, ειδικά για τους Ασφαλιστικούς Διαμεσολαβητές, σημειώνουμε ότι οι εκπαιδευτικές δαπάνες φοροεκπίπτουν.

Τώρα και σε περιβάλλον webinar



Η διαδικτυακή παρακολούθηση του σεμιναρίου προϋποθέτει: γραμμή ADSL με ταχύτητα ανώτερη των 2 Mbps, μέσω Η/Υ ή άλλης φορητής συσκευής. Σύγχρονο Η/Υ με μοντέρνο Internet browser (τελευταίες εκδόσεις Mozilla, Chrome, Edge, Safari) με εγκατεστημένο τον Flash Player. Προτείνεται να συνδεθείτε από δίκτυο που δεν έχει περιορισμούς στην πρόσβαση ιστοσελίδων όπως συνήθως γίνεται σε εταιρικά περιβάλλοντα.

Δυνατότητα Διεξαγωγής σε Ενδοεπιχειρησιακό Περιβάλλον

Το σεμινάριο μπορεί να διεξαχθεί και σε ενδοεπιχειρησιακό περιβάλλον ενδιαφερομένων Εταιρειών, αρκεί ο αριθμός των συμμετοχών να το επιτρέπει.



- **Αίτηση Συμμετοχής**, επισυνάπτεται ακολούθως



ΑΙΤΗΣΗ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ

ΕΚΠΑΙΔΕΥΤΙΚΟ ΣΕΜΙΝΑΡΙΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΣ ΣΧΕΔΙΑΣΜΟΣ ΜΕΤΑΒΙΒΑΣΗΣ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΚΑΙ ΔΟΜΗΜΕΝΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΩΝ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΜΕΣΩ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΠΡΟΙΟΝΤΩΝ Τρίτη και Πέμπτη, 22 & 24 Ιανουαρίου 2019, 16:00-19:20

Σας γνωρίζουμε ότι στο προαναφερόμενο Εκπαιδευτικό Σεμινάριο, από την Εταιρεία μας _____ θα συμμετάσχουν οι εξής:

ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ	ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗ ΙΔΙΟΤΗΤΑ			ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑΣ		ΤΡΟΠΟΣ ΠΑΡΑΚΟΛΟΥΘΗΣΗΣ	
	Διοικητικό Στέλεχος	Ασφ/κός Διαμ/τής	Άλλη Ιδιότητα	e-mail	τηλ.	Φυσική Τάξη	Webinar
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>			<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>			<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>			<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

ΟΔΗΓΙΕΣ

α. Η συμμετοχή Εκπαιδευομένων στα Εκπαιδευτικά Προγράμματα ή Σεμινάρια του Ινστιτούτου κατοχυρώνεται με την υποβολή της παρούσας Αίτησης Συμμετοχής και της εμπρόθεσμης καταβολής των διδάκτρων, σε έναν από τους ακόλουθους τραπεζικούς λογαριασμούς:

ALPHA BANK: 114-00-2786006633
IBAN: GR8301401140114002786006633

ΕΘΝΙΚΗ: 142/48003627
IBAN: GR6501101420000014248003627

ΠΕΙΡΑΙΩΣ: 5032013025-298
IBAN: GR6801720320005032013025298

EUROBANK: 0026.0141.47.0200566956
IBAN: GR4002601410000470200566956

Εναλλακτικά, τα διδάκτρα μπορούν να καταβληθούν μέσω πιστωτικής κάρτας ή μετρητών στα Γραφεία του ΕΙΑΣ.

β. Στο καταθετήριο είναι απαραίτητο να αναγράφονται το ονοματεπώνυμό σας ή η εταιρεία σας, καθώς και ο τίτλος του Εκπαιδευτικού Προγράμματος ή Σεμιναρίου.

γ. Αντίγραφο του καταθετηρίου παρακαλούμε να αποστέλλεται στο e-mail eiasinfo@eias.gr ή στον αρ. fax 210 9219917.

δ. Το Ινστιτούτο μας επιστρέφει καταβληθέντα διδάκτρα στην περίπτωση ακύρωσης Εκπαιδευτικού Προγράμματος ή Σεμιναρίου και, ακόμη, στην περίπτωση υποβολής έγγραφου σχετικού αιτήματος, τουλάχιστον πέντε (5) εργάσιμες ημέρες προ της έναρξης του Εκπαιδευτικού Προγράμματος ή Σεμιναρίου. Σε άλλη περίπτωση, το Ινστιτούτο μπορεί να διευκολύνει και να συμψηφίσει καταβληθέντα διδάκτρα σε άλλο Εκπαιδευτικό Πρόγραμμα ή Σεμινάριο του ενδιαφέροντος του αιτούντος.

ε. Παρακαλούμε να συμπληρώσετε τον τύπο του παραστατικού που επιθυμείτε, ως εξής:

ΕΙΔΟΣ ΠΑΡΑΣΤΑΤΙΚΟΥ		
ΑΠΟΔΕΙΞΗ ΠΑΡΟΧΗΣ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ	<input type="checkbox"/>	
ΤΙΜΟΛΟΓΙΟ ΠΑΡΟΧΗΣ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ	<input type="checkbox"/>	
ΕΤΑΙΡΙΚΑ Ή ΠΡΟΣΩΠΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΟΥ ΘΕΛΕΤΕ ΝΑ ΕΚΔΟΘΕΙ ΤΟ ΠΑΡΑΣΤΑΤΙΚΟ:		
ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ / ΑΤΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ: _____ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑ: _____		
ΑΦΜ:	ΔΟΥ:	
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ:	ΠΟΛΗ:	T.K.:
ΤΗΛΕΦΩΝΑ:	FAX:	EMAIL:
Το παρόν πρόγραμμα θα το υποβάλλετε στο 0,24% του ΟΑΕΔ/ΛΑΕΚ;		ΝΑΙ <input type="checkbox"/> ΟΧΙ <input type="checkbox"/>
Είστε Μέλος της ALUMNI SOCIETY ΤΟΥ Ε.Ι.Α.Σ.:		ΝΑΙ <input type="checkbox"/> ΟΧΙ <input type="checkbox"/>
Ονοματεπώνυμο Υπευθύνου:		

Το Ελληνικό Ινστιτούτο Ασφαλιστικών Σπουδών ανταποκρίνεται πλήρως στις προβλέψεις του Κανονισμού Προστασίας Δεδομένων (General Data Protection Regulation) και αξιοποιεί τα προαναφερόμενα στοιχεία αποκλειστικώς και μόνον υπέρ των σκοπών εκπαιδευτικής ενημέρωσης και εξυπηρέτησης των σπουδαστών και αποφοίτων του.