

---

# Κανονιστικό Πλαίσιο Ασφάλισης

---

## 1. ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Το Κέντρο Επιμόρφωσης και Δια Βίου Μάθησης (Κ.Ε.ΔΙ.ΒΙ.Μ.) του **Εθνικού και Καποδιστριακού Πανεπιστημίου Αθηνών (Ε.Κ.Π.Α.)** σας καλωσορίζει στο Πρόγραμμα Συμπληρωματικής εξ Αποστάσεως Εκπαίδευσης και συγκεκριμένα στο πρόγραμμα επαγγελματικής επιμόρφωσης και κατάρτισης με τίτλο **«Κανονιστικό Πλαίσιο Ασφάλισης»**.

Η ανάγκη συνεχούς επιμόρφωσης και πιστοποίησης επαγγελματικών δεξιοτήτων οδήγησε το **Πρόγραμμα Συμπληρωματικής εξ Αποστάσεως Εκπαίδευσης (E-Learning)** του Ε.Κ.Π.Α. στο σχεδιασμό των πρωτοποριακών αυτών Προγραμμάτων Επαγγελματικής Επιμόρφωσης και Κατάρτισης, με γνώμονα τη **διασύνδεση της θεωρητικής με την πρακτική γνώση**, αναπτύσσοντας κυρίως, την εφαρμοσμένη διάσταση των επιστημών στα αντίστοιχα επαγγελματικά πεδία.

Στη συνέχεια, σας παρουσιάζουμε αναλυτικά το πρόγραμμα σπουδών για το πρόγραμμα επαγγελματικής επιμόρφωσης και κατάρτισης: **«Κανονιστικό Πλαίσιο Ασφάλισης»**, τις προϋποθέσεις συμμετοχής σας σε αυτό, καθώς και όλες τις λεπτομέρειες που πιστεύουμε ότι είναι χρήσιμες, για να έχετε μια ολοκληρωμένη εικόνα του προγράμματος.

## 2. ΣΚΟΠΟΣ ΤΟΥ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΟΣ

Τα τελευταία χρόνια η κατανόηση, η μέτρηση και η αποτίμηση του κινδύνου έχει γίνει ιδιαίτερα σημαντική για τις ασφαλιστικές εταιρίες, τους ασφαλιστικούς οργανισμούς, αλλά και τις τράπεζες και τις εταιρίες επενδύσεων.

Ταυτόχρονα, οι εποπτικές αρχές και η νομοθεσία σε επίπεδο Ευρωπαϊκής Ένωσης επιδιώκουν τη θωράκιση των εταιριών αυτών, ώστε να μπορούν να αντιμετωπίσουν και να απορροφήσουν, εάν χρειαστεί, τους κινδύνους στους οποίους εκτίθενται, εάν αυτοί εμφανιστούν. Οι περισσότεροι από αυτούς τους φορείς έχουν δημιουργήσει το υπόβαθρο και έχουν υιοθετήσει μεθόδους για να ελέγξουν και να αποτιμήσουν τους κινδύνους τους.

Ιδιαίτερο ενδιαφέρον εμφανίζουν οι ασφαλιστικές εταιρίες και τα ασφαλιστικά ταμεία, καθώς έχουν μία επιπλέον μορφή έκθεσης κινδύνου, αυτήν του ασφαλιστικού. Την ίδια στιγμή, από την 1η Ιανουαρίου του 2016 εφαρμόστηκε το νέο εποπτικό πλαίσιο για τη φερεγγυότητα των ασφαλιστικών εταιριών, γνωστό και ως Solvency II.

Για να γίνουν συνεπώς κατανοητά τα παραπάνω, απαιτείται η έκθεση στις βασικές έννοιες και αρχές της Αναλογιστικής Επιστήμης και των Αναλογιστικών Μαθηματικών, οι οποίες χρησιμοποιούνται στον υπολογισμό των ασφαλίσεων, των μαθηματικών αποθεμάτων κ.λπ.

Επιπλέον, χρειάζεται η παρουσίαση του νέου Ευρωπαϊκού Πλαισίου Φερεγγυότητας και η κατανόηση των πτυχών και των απαιτήσεών του, καθώς και των επερχόμενων εποπτικών αλλαγών σε άλλους τομείς της ασφαλιστικής δραστηριότητας. Μέρος του Solvency II είναι και η διαχείριση κινδύνου. Οι γνώσεις των μεθόδων μέτρησης κινδύνου είναι συνεπώς απαραίτητες για αυτούς που επιθυμούν να διαχειριστούν μία εταιρία με ασφάλεια και κερδοφορία.

Ο σκοπός του συγκεκριμένου προγράμματος είναι να δώσει τις απαραίτητες γνώσεις, ώστε οι εκπαιδευόμενοι να κατανοήσουν πώς οι ασφαλιστικές εταιρίες και οι ασφαλιστικοί οργανισμοί μπορούν να εφαρμόσουν τεχνικές αποτίμησης ασφαλιστικών προϊόντων ζωής, και στη συνέχεια, το πλαίσιο Solvency II για τις ασφαλίσεις αυτές. Πιο συγκεκριμένα, οι στόχοι του προγράμματος είναι:

- ▶ Η επισκόπηση των εννοιών των Αναλογιστικών Μαθηματικών
- ▶ Η παρουσίαση της μεθοδολογίας και παραδειγμάτων που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό των ασφαλίσεων, των μαθηματικών αποθεμάτων, της αξίας εξαγοράς, κ.λπ.
- ▶ Οι απαιτήσεις του πλαισίου Solvency II και η συμμόρφωση με αυτό.

Το Πρόγραμμα μπορούν να παρακολουθήσουν πτυχιούχοι ανωτάτων ή ανωτέρων σχολών ή εργαζόμενοι με σχετική απασχόληση ή ενδιαφέροντα. Ενδεικτικά και όχι αποκλειστικά αναφέρονται οι εργαζόμενοι σε Ασφαλιστικές Εταιρίες, Ασφαλιστικούς Οργανισμούς, Ταμεία, Τράπεζες, Εταιρίες Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων ή Χαρτοφυλακίου και γενικότερα φορείς του Ασφαλιστικού και Χρηματοπιστωτικού Χώρου.

### **3. ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΥΠΟΨΗΦΙΩΝ ΠΟΥ ΓΙΝΟΝΤΑΙ ΔΕΚΤΟΙ ΣΤΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ - ΤΡΟΠΟΣ ΕΝΤΑΞΗΣ**

Αίτηση συμμετοχής μπορούν να υποβάλλουν:

- ▶ απόφοιτοι Πανεπιστημίου/ΤΕΙ της ημεδαπής και της αλλοδαπής
- ▶ απόφοιτοι δευτεροβάθμιας εκπαίδευσης με συναφή στο αντικείμενο εργασιακή εμπειρία

Η αίτηση συμμετοχής υποβάλλεται ηλεκτρονικά, μέσω της ιστοσελίδας:

<https://elearningekpa.gr/>

## 4. ΠΡΟΑΠΑΙΤΟΥΜΕΝΑ

Τα προαπαιτούμενα για την παρακολούθηση του Προγράμματος από τους εκπαιδευόμενους είναι:

- ▶ Πρόσβαση στο Διαδίκτυο
- ▶ Κατοχή προσωπικού e-mail
- ▶ Βασικές γνώσεις χειρισμού ηλεκτρονικών υπολογιστών

## 5. ΤΡΟΠΟΣ ΔΙΕΞΑΓΩΓΗΣ ΤΟΥ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΟΣ

Η διδασκαλία στα προγράμματα εξ αποστάσεως επαγγελματικής επιμόρφωσης και κατάρτισης του Κέντρου Επιμόρφωσης και Δια Βίου Μάθησης του ΕΚΠΑ διεξάγεται μέσω του διαδικτύου, προσφέροντας στον εκπαιδευόμενο «αυτονομία», δηλαδή δυνατότητα μελέτης ανεξαρτήτως περιοριστικών παραγόντων, όπως η υποχρέωση της φυσικής του παρουσίας σε συγκεκριμένο χώρο και χρόνο.

Το εκπαιδευτικό υλικό του προγράμματος διατίθεται σταδιακά, ανά διδακτική ενότητα, μέσω ειδικά διαμορφωμένων ηλεκτρονικών τάξεων. Κατά την εξέλιξη κάθε θεματικής ενότητας αναρτώνται σε σχετικό link οι απαραίτητες για την ομαλή διεξαγωγή της εκπαιδευτικής διαδικασίας ανακοινώσεις.

Ο εκπαιδευόμενος, αφού ολοκληρώσει τη μελέτη της εκάστοτε διδακτικής ενότητας, καλείται να υποβάλει ηλεκτρονικά, το αντίστοιχο τεστ αξιολόγησης. Τα τεστ μπορεί να περιλαμβάνουν ερωτήσεις αντιστοίχισης ορθών απαντήσεων, πολλαπλής επιλογής, αληθούς/ψευδούς δήλωσης, ή upload, όπου ο εκπαιδευόμενος θα πρέπει να διατυπώσει και να επισυνάψει την απάντησή του. Η θεματική ενότητα μπορεί να συνοδεύεται από τελική εργασία, η οποία διατίθεται κατά την ολοκλήρωση της θεματικής ενότητας (εφόσον το απαιτεί η φύση της θεματικής ενότητας) και αφορά το σύνολο της διδακτέας ύλης.

Παράλληλα, παρέχεται **πλήρης εκπαιδευτική υποστήριξη** δεδομένου ότι ο εκπαιδευόμενος μπορεί να απευθύνεται ηλεκτρονικά (για το διάστημα που διαρκεί το εκάστοτε μάθημα) στον ορισμένο εκπαιδευτή του, μέσω ενσωματωμένου στην πλατφόρμα ηλεκτρονικού συστήματος επικοινωνίας, για την άμεση επίλυση αποριών σχετιζόμενων με τις θεματικές ενότητες και τις ασκήσεις αξιολόγησης ή την τελική εργασία.

## 6. ΤΡΟΠΟΣ ΕΞΕΤΑΣΗΣ ΚΑΙ ΒΑΘΜΟΛΟΓΗΣΗΣ

Σε κάθε διδακτική ενότητα ο εκπαιδευόμενος θα πρέπει να επιλύει και να υποβάλλει ηλεκτρονικά το αντίστοιχο τεστ, τηρώντας το χρονοδιάγραμμα που έχει δοθεί από τον εκπαιδευτή του. Η κλίμακα βαθμολογίας κυμαίνεται από 0 έως 100%. Συνολικά, η βαθμολογία κάθε θεματικής ενότητας προκύπτει κατά το 60% από τις ασκήσεις αξιολόγησης και κατά το υπόλοιπο 40% από την τελική εργασία, η οποία εκπονείται στο τέλος του συγκεκριμένου μαθήματος και εφόσον το απαιτεί η φύση αυτού.

Η χορήγηση του **Πιστοποιητικού Εξειδικευμένης Επιμόρφωσης** πραγματοποιείται, όταν ο εκπαιδευόμενος λάβει σε όλα τα μαθήματα βαθμό μεγαλύτερο ή ίσο του 50%. Σε περίπτωση που η συνολική βαθμολογία ενός ή περισσότερων μαθημάτων δεν ξεπερνά το 50%, ο εκπαιδευόμενος έχει τη δυνατότητα επανεξέτασης των μαθημάτων αυτών μετά την ολοκλήρωση της εκπαιδευτικής διαδικασίας του προγράμματος. Η βαθμολογία που θα συγκεντρώσει κατά τη διαδικασία επανεξέτασής του είναι και η οριστική για τα εν λόγω μαθήματα, με την προϋπόθεση ότι ξεπερνά εκείνη που συγκέντρωσε κατά την κανονική διάρκεια της εκπαιδευτικής διαδικασίας. Σε διαφορετική περίπτωση διατηρείται η αρχική βαθμολογία.

## 7. ΛΟΙΠΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΕΚΠΑΙΔΕΥΟΜΕΝΩΝ - ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ ΧΟΡΗΓΗΣΗΣ ΠΙΣΤΟΠΟΙΗΤΙΚΟΥ

Πέρα από την **επιτυχή ολοκλήρωση** του προγράμματος για τη χορήγηση του Πιστοποιητικού απαιτούνται τα εξής:

► **Συμμετοχή του εκπαιδευόμενου στη διαδικασία Δειγματοληπτικού Ελέγχου Ταυτοποίησης**

Η διαδικασία Δειγματοληπτικού Ελέγχου Ταυτοποίησης Εκπαιδευόμενου στοχεύει στη διασφάλιση της ποιότητας των παρεχομένων εκπαιδευτικών υπηρεσιών. Συγκεκριμένα, εξουσιοδοτημένο στέλεχος του Κέντρου Επιμόρφωσης και Δια Βίου Μάθησης του ΕΚΠΑ, επικοινωνεί τηλεφωνικά με ένα τυχαίο δείγμα εκπαιδευόμενων, προκειμένου να διαπιστωθεί εάν συμμετείχαν στις εκπαιδευτικές διαδικασίες του προγράμματος, εάν αντιμετώπισαν προβλήματα σε σχέση με το εκπαιδευτικό υλικό, την επικοινωνία με τον ορισμένο εκπαιδευτή τους, καθώς και με τη γενικότερη μαθησιακή διαδικασία. Η τηλεφωνική επικοινωνία διεξάγεται με την ολοκλήρωση του εκάστοτε προγράμματος, ενώ η μέση χρονική διάρκειά της συγκεκριμένης διαδικασίας είναι περίπου 2-3 λεπτά.

Σε περίπτωση μη συμμετοχής του εκπαιδευόμενου στη διαδικασία Δειγματοληπτικού Ελέγχου Ταυτοποίησης, εφόσον κληθεί, ή μη ταυτοποίησής του κατά τη διεξαγωγή της, δεν χορηγείται το πιστοποιητικό σπουδών, ακόμα και αν έχει ολοκληρώσει επιτυχώς την εξ αποστάσεως εκπαιδευτική διαδικασία.

► **Συμμετοχή του εκπαιδευόμενου στη διαδικασία Δειγματοληπτικού Ελέγχου Εγγράφων**

Ο δειγματοληπτικός έλεγχος εγγράφων διασφαλίζει την εγκυρότητα των στοιχείων που έχει δηλώσει ο εκπαιδευόμενος στην αίτηση συμμετοχής του στο Πρόγραμμα και βάσει των οποίων έχει αξιολογηθεί και εγκριθεί η αίτηση συμμετοχής του σε αυτό.

Κατά τη διάρκεια ή μετά το πέρας του προγράμματος, πραγματοποιείται δειγματοληπτικός έλεγχος εγγράφων από τη Γραμματεία. Ο εκπαιδευόμενος θα πρέπει να είναι σε θέση να προσκομίσει τα απαραίτητα δικαιολογητικά τα οποία πιστοποιούν τα στοιχεία που έχει δηλώσει στην αίτηση συμμετοχής (Αντίγραφο Πτυχίου, Αντίγραφο Απολυτήριου Λυκείου, Βεβαίωση Εργασιακής Εμπειρίας, Γνώση Ξένων Γλωσσών κ.τ.λ.).

Σε περίπτωση μη συμμετοχής του εκπαιδευόμενου στη διαδικασία Δειγματοληπτικού Ελέγχου Εγγράφων, εφόσον κληθεί, ή μη ύπαρξης των δικαιολογητικών αυτών, δεν χορηγείται το πιστοποιητικό σπουδών, ακόμα και αν έχει ολοκληρώσει επιτυχώς την εξ αποστάσεως εκπαιδευτική διαδικασία.

► **Αποπληρωμή του συνόλου των διδάκτρων**

Ο εκπαιδευόμενος θα πρέπει να μην έχει οικονομικής φύσεως εκκρεμότητες. Σε περίπτωση που υπάρχουν τέτοιες, το πιστοποιητικό σπουδών διατηρείται στο αρχείο της Γραμματείας, μέχρι την ενημέρωση της για τη διευθέτηση της εκκρεμότητας.

**Αναλυτική περιγραφή των παραπάνω υπάρχει στον Κανονισμό Σπουδών:**

**<https://elearningekpa.gr/regulation>**

## **8. ΣΥΓΓΡΑΦΕΙΣ ΤΟΥ ΕΚΠΑΙΔΕΥΤΙΚΟΥ ΥΛΙΚΟΥ**

Οι συγγραφείς του εκπαιδευτικού υλικού είναι μέλη ΔΕΠ του Εθνικού και Καποδιστριακού Πανεπιστημίου Αθηνών ή και ειδικοί εμπειρογνώμονες με ιδιαίτερη συγγραφική καταξίωση, οι οποίοι κατέχουν πολύ βασικό ρόλο στην υλοποίηση του προγράμματος.

## 9. ΠΩΣ ΔΙΑΜΟΡΦΩΝΕΤΑΙ Η ΥΛΗ ΤΟΥ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΟΣ

Το πρόγραμμα επαγγελματικής επιμόρφωσης και κατάρτισης περιλαμβάνει **1 θεματικές ενότητες (μαθήματα)**.

### Περιγραφή Ενοτήτων

#### Διδακτική Ενότητα 1: Γενικές Έννοιες Ασφάλισης

Στην συγκεκριμένη ενότητα εξετάζονται θέματα όπως:

- ▶ Οικονομική ζημιά, κίνδυνος και ασφάλιση
- ▶ Ασφαλιζόμενος κίνδυνος
- ▶ Ασφάλιση και συσσώρευση κεφαλαίου

#### Διδακτική Ενότητα 2: Θεωρία επιβίωσης - θνησιμότητας

Στην συγκεκριμένη ενότητα εξετάζονται θέματα όπως:

- ▶ Συναρτήσεις επιβίωσης - θνησιμότητας
- ▶ Πίνακες επιβίωσης - θνησιμότητας
- ▶ Ένταση θνησιμότητας
- ▶ Νόμοι θνησιμότητας
- ▶ Ασφαλιστικοί πίνακες επιλογής

#### Διδακτική Ενότητα 3: Ασφαλίσεις Ζωής

Στην συγκεκριμένη ενότητα εξετάζονται θέματα όπως:

- ▶ Βασικά προγράμματα ασφαλίσεων ζωής
- ▶ Ράντες ζωής
- ▶ Ασφάλιση σε περίπτωση θανάτου
- ▶ Μικτή ασφάλιση
- ▶ Ασφάλιστρα

#### Διδακτική Ενότητα 4: Αποθεματικά Ασφαλίσεων

Στην συγκεκριμένη ενότητα εξετάζονται θέματα όπως:

- ▶ Η έννοια του αποθεματικού
- ▶ Προοπτική μέθοδος
- ▶ Αναδρομική μέθοδος
- ▶ Διαδοχικά αποθεματικά
- ▶ Ειδικά αποθεματικά

## **Διδακτική Ενότητα 5: Πράξεις επί Ασφαλιστηρίων**

Στην συγκεκριμένη ενότητα εξετάζονται θέματα όπως:

- ▶ Εξαγορά ασφαλιστηρίου
- ▶ Περιστολή ασφαλιστηρίου
- ▶ Μετατροπή ασφαλιστηρίου
- ▶ Συμμετοχή στα κέρδη

## **Διδακτική Ενότητα 6: Βασικές Αρχές Solvency II**

Στην συγκεκριμένη ενότητα εξετάζονται θέματα όπως:

- ▶ Στόχοι Solvency II
- ▶ Δομή Solvency II
- ▶ Ορισμοί
- ▶ Ελληνική νομοθεσία

## **Διδακτική Ενότητα 7: Διαχείριση Κινδύνων στο πλαίσιο του Solvency II**

Στην συγκεκριμένη ενότητα εξετάζονται θέματα όπως:

- ▶ Ορισμοί
- ▶ Υποδείγματα υπολογισμού των κινδύνων
- ▶ Τύποι κινδυνου
- ▶ Άλλα θέματα

## **Διδακτική Ενότητα 8: Εφαρμογή του Solvency II στην Πράξη**

Η ενότητα έχει τις υποενότητες:

- ▶ Διοικητικό Συμβούλιο
- ▶ Πρώτος πυλώνας
- ▶ Δεύτερος πυλώνας
- ▶ Τρίτος πυλώνας

## **Διδακτική Ενότητα 9: Solvency II και Διοίκηση**

Η ενότητα έχει τις υποενότητες:

- ▶ Εταιρικό επίπεδο
- ▶ Ατομικό επίπεδο

## **Διδακτική Ενότητα 10: Επερχόμενες Εποπτικές και Νομοθετικές Αλλαγές**

Η ενότητα ασχολείται με τις αναμενόμενες αλλαγές στα επόμενα έτη.