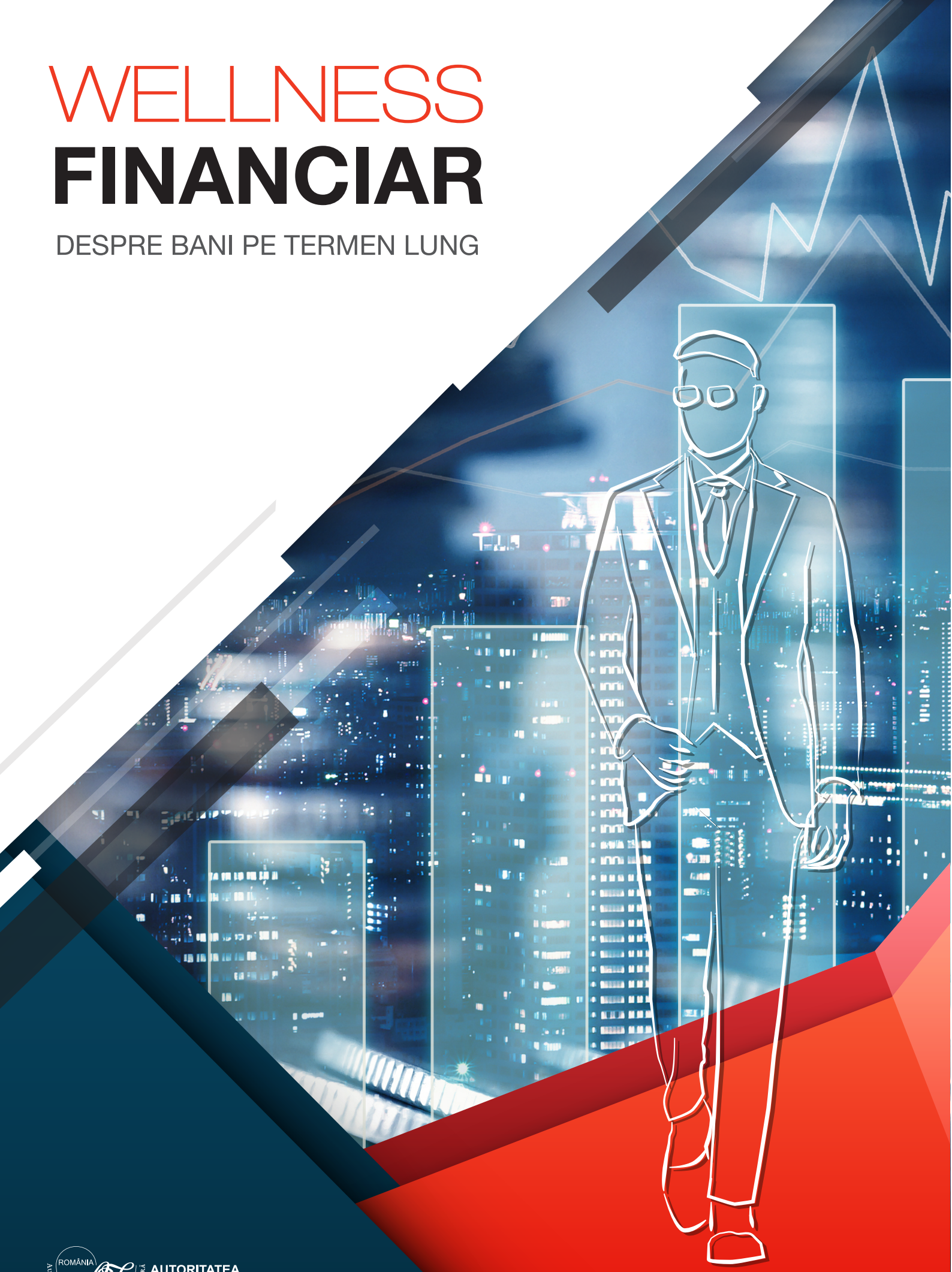
WELLNESS FINANCIAR

DESPRE BANI PE TERMEN LUNG



AUTORITATEA DE SUPRAVEGHERE FINANCIARĂ

CATALOG PREZENTĂRI

Despre asigurări

Sumar workshop

Asigurările sunt modalitatea de transfer a riscurilor cea mai uzitată de persoanele fizice și juridice. Actualul curs face o trecere în revistă a riscurilor asigurabile, a modalității de încheiere a unei polițe de asigurare, a canalelor de distribuție, a principiilor asigurărilor și a modului de funcționare a unei polițe de asigurare.

Obiectivele workshop-ului

Să ofere participanților:
1. cunoștințe de bază despre managementul riscurilor asigurabile.
2. înțelegerea modalității de achiziție a unei polițe de asigurare.
3. înțelegerea mecanismului de funcționare a unei polițe de asigurare și analiza condițiilor de asigurare.
4. formarea de cunoștințe și abilități în domeniul asigurărilor.
5. fundamentele mecanismului funcționării daunelor în asigurări.

Grup țintă

Workshop-ul se adresează în principal, dar nu limitativ:

- Salariaților societăților comerciale (microîntreprinderi, IMM-uri, corporații etc.), persoanelor care realizează venituri asimilate salariilor, venituri din activități profesionale sau agricole, persoanelor care acționează în baza unor contracte de mandat sau de management precum și persoanelor care acționează ca propriul angajator, indiferent de obiectul de activitate al acestora și indiferent de nivelul studiilor, veniturilor etc.
- Angajatorilor (societăți), indiferent de obiectul lor de activitate. Angajatorii pot fi reprezentați fie de management, fie de salariați din cadrul departamentelor de resurse umane, financiar, marketing, vânzări, operațional etc., în calitate de reprezentanți ai angajatorului.

Descrierea workshop-ului

1. Informații de bază despre managementul riscurilor.
2. Descrierea riscurilor asigurabile.
3. Canale de distribuție în asigurări și intermediari în asigurări.
4. Avantajele asigurărilor.
5. Modalitatea de funcționare a unei polițe de asigurare.
6. Ce trebuie avut în vedere când se încheie o poliță de asigurare.
7. Descrierea polițelor de asigurare.
8. Pașii ce trebuie urmați în cazul unei daune.

Asigurări agricole

Sumar workshop

Rata de penetrare a asigurărilor agricole în România este una redusă, însă daunele pot fi catastrofale și pot avea efecte negative asupra afacerilor în domeniul agricol. Actualul workshop se dorește a veni în sprijinul persoanelor ce lucrează în domeniul agricol ajutând la o mai bună înțelegere a tipurilor de produse de asigurări agricole disponibile și a modalităților de funcționare a acestora.

Obiectivele workshop-ului

Să ofere participanților:
1. cunoștințe de bază despre asigurări.
2. înțelegerea expunerilor și riscurilor asigurabile în domeniul agricol.
3. înțelegerea mecanismului de funcționare a polițelor de asigurare agricole.
4. descrierea condițiilor generale pentru acest tip de polite.

Grup țintă

Workshop-ul se adresează în principal, dar nu limitativ:

- Persoanelor care realizează venituri din activități agricole, persoanelor care acționează în baza unor contracte de mandat sau de management precum și persoanelor care acționează ca propriul angajator în domeniul agricol etc.
- Angajatorilor (societăți) din domeniul agricol. Angajatorii pot fi reprezentați fie de management, fie de salariați din cadrul departamentelor de resurse umane, financiar, marketing, vânzări, operațional etc., în calitate de reprezentanți ai angajatorului.

Descrierea workshop-ului

1. Specificul asigurărilor agricole.
2. Tipuri de asigurări agricole.
3. Expuneri și riscuri în asigurările agricole.
4. Stabilirea sumelor asigurate.
5. Generalități despre condițiile de asigurare agricole.
6. Aspecte de avut în vedere în asigurările agricole.
7. Informații de subscriere.

Asigurări D&O

Sumar workshop

„Profesia” de director, administrator sau manager implică foarte multe riscuri, o cerere de despăgubire din partea unui terț pentru erori și omisiuni în exercitarea actului managerial putând să atragă răspunderea civilă a acestora. Actualul workshop face o trecere în revistă a principalelor aspecte ale asigurării D&O incluzând detalii despre expuneri precum și elemente de legislație și managementul riscului.

Obiectivele workshop-ului

Să ofere participanților:

1. informații fundamentale despre managementul riscului și asigurări cu specific D&O.
2. detalii despre expunerile și obligațiile profesiei de director, administrator, manager.
3. mecanismele de funcționare a poliței, informații generale despre riscurile și excluderile acoperite de D&O.
4. evoluția pieței de asigurări D&O.

Grup țintă

Workshop-ul se adresează în principal, dar nu limitativ:

- Managerilor, directorilor sau administratorilor societăților comerciale precum și persoanelor care acționează în baza unor contracte de management.
- Angajatorilor (societăți), indiferent de obiectul lor de activitate. Angajatorii pot fi reprezentați de management indiferent de nivel din cadrul departamentelor de resurse umane, financiar, marketing, vânzări, operațional etc., în calitate de reprezentanți ai angajatorului.

Descrierea workshop-ului

1. Importanța asigurărilor D&O.
2. Legislația aplicabilă.
3. Obligațiile profesiei de director.
4. Percepția și managementul riscurilor directorilor și administratorilor.
5. Riscuri și excluderi acoperite de asigurările D&O.
6. Informații subscriere.

Asigurări malpraxis

Sumar workshop

Asigurarea de răspundere profesională medicală, cunoscută în mod obișnuit sub numele de asigurare de malpraxis, este obligatorie pentru personalul medical în România, dar este puțin înțeleasă. Actualul workshop prezintă principalele aspect ale asigurărilor de malpraxis (expuneri, tipuri de asigurări, riscuri asigurate, excluderi), precum și elemente de bază despre managementul riscului în domeniul medical.

Obiectivele workshop-ului

Să ofere participanților:

1. formarea de cunoștințe și abilități în domeniul asigurărilor.
2. înțelegerea riscurilor și expunerilor principale în cazul asigurărilor de malpraxis.
3. înțelegerea mecanismului de funcționare a polițelor de malpraxis.
4. expuneri, tipuri de asigurări, riscuri și excluderi.
5. managementul riscului în domeniul medical.

Grup țintă

Workshop-ul se adresează în principal, dar nu limitativ:

- Salariaților din domeniul medical (spitale, clinici, cabinete etc.), a persoanelor care realizează venituri din activități din domeniul medical (farmaciști, chimiști etc.), persoanelor care acționează în baza unor contracte de mandat sau de management etc.
- Angajatorilor din domeniul medical. Angajatorii pot fi reprezentați fie de management, fie de salariați din cadrul departamentelor de resurse umane, financiar, marketing, vânzări, operațional etc., în calitate de reprezentanți ai angajatorului.

Descrierea workshop-ului

1. Expuneri pentru asigurările de malpraxis.
2. Tipuri de asigurări de malpraxis.
3. Riscuri asigurate și excluderi.
4. Managementul riscului medical.
5. Informații pentru subscriere.

Asigurări de mediu

Sumar workshop

Riscurile de mediu pot afecta societățile din aproape orice domeniu de activitate, au caracteristici unice și pot produce daune catastrofale. Actualul workshop face o trecere în revistă a principalelor aspecte ale asigurărilor de mediu incluzând detalii despre expuneri și elemente de legislație și managementul riscului.

Obiectivele workshop-ului

Să ofere participanților:
1. informații fundamentale despre managementul riscului și asigurări de mediu.
2. informații despre legislația specifică de mediu.
3. detalii despre expunerile de mediu.
4. evoluția pieței de asigurări de mediu.

Grup țintă

Workshop-ul se adresează în principal, dar nu limitativ:

- Salariaților societăților comerciale (microîntreprinderi, IMM-uri, corporații etc.), persoanelor care realizează venituri asimilate salariilor, venituri din activități profesionale sau agricole, persoanelor care acționează în baza unor contracte de mandat sau de management precum și persoanelor care acționează ca propriul angajator, indiferent de obiectul de activitate al acestora și indiferent de nivelul studiilor, veniturilor etc.
- Angajatorilor (societăți), indiferent de obiectul lor de activitate. Angajatorii pot fi reprezentați fie de management, fie de salariați din cadrul departamentelor de resurse umane, financiar, marketing, vânzări, operațional etc., în calitate de reprezentanți ai angajatorului.

Descrierea workshop-ului

1. Importanța asigurărilor mediu.
2. Legislația aplicabilă.
3. Managementul riscului de mediu.
4. Tipuri de asigurări de mediu.
5. Excluderi specifice.

Managementul continuității în afaceri

Sumar workshop

Criza creată de SARS-CoV-2 a reiterat importanța nevoii unui plan al continuității în afaceri pentru societățile comerciale. Actualul workshop se dorește a face o introducere a principalilor pași pentru construirea unui plan de continuitate în afaceri. Workshop-ul prezintă de asemenea legătura între managementul riscului, managementul continuității în afaceri și asigurări.

Obiectivele workshop-ului

Să ofere participanților:

1. cunoștințe fundamentale despre managementul riscului.
2. informații despre managementul continuității în afaceri.
3. modalități de construire a unui plan de continuitate în afaceri.
4. elemente de bază despre legătura dintre managementul continuității în afaceri și as

Grup țintă

Workshop-ul se adresează în principal, dar nu limitativ:

- Salariaților societăților comerciale (microîntreprinderi, IMM-uri, corporații etc.), persoanelor care realizează venituri asimilate salariilor, venituri din activități profesionale sau agricole, persoanelor care acționează în baza unor contracte de mandat sau de management precum și persoanelor care acționează ca propriul angajator, indiferent de obiectul de activitate al acestora și indiferent de nivelul studiilor, veniturilor etc.
- Angajatorilor (societăți), indiferent de obiectul lor de activitate. Angajatorii pot fi reprezentați fie de management, fie de salariați din cadrul departamentelor de resurse umane, financiar, marketing, vânzări, operațional etc., în calitate de reprezentanți ai angajatorului.

Descrierea workshop-ului

1. Nevoia managementului continuității în afaceri.
2. Legătura între managementul riscului și managementul continuității în afaceri.
3. Pașii de urmat pentru construirea unui plan de continuitate a afacerilor.
4. Managementul continuității în afaceri – aspecte de luat în considerare.
5. Legătura între un plan de continuitate în afaceri și unul în asigurări.

Asigurări de raspundere profesională pentru arhitecți și proiectanți

Sumar workshop

Actualul workshop abordează două tipuri de asigurări: în prima parte sunt prezentate principalele aspecte ale asigurărilor profesionale pentru arhitecți și proiectanți. A doua parte a workshop-ului prezintă expuneri, riscuri, excluderi principale pentru cele trei secțiuni ale asigurărilor de construcții montaj (CAR) incluzând clauze specifice ce pot fi adăugate asigurărilor standard.

Obiectivele workshop-ului

Să ofere participanților:

1. formarea de cunoștințe și abilități în domeniul asigurărilor.
2. înțelegerea riscurilor și expunerilor principale în cazul asigurărilor de răspunderi profesionale pentru arhitecți și proiectanți și CAR.
3. înțelegerea mecanismului de funcționare a polițelor de asigurare profesională.
4. cunoștințe despre clauzele speciale ale asigurărilor CAR.

Grup țintă

Workshop-ul se adresează în principal, dar nu limitativ:

- Salariaților societăților comerciale ce activează în domeniul construcțiilor (microîntreprinderi, IMM-uri, corporații etc.), persoanelor care realizează venituri asimilate salariilor, venituri din activități profesionale (proiectare, arhitectură), persoanelor care acționează în baza unor contracte de mandat sau de management etc.
- Angajatorilor (societăți), din domeniul construcțiilor. Angajatorii pot fi reprezentați fie de management, fie de salariați din cadrul departamentelor de resurse umane, financiar, marketing, vânzări, operațional etc., în calitate de reprezentanți ai angajatorului.

Descrierea workshop-ului

1. Tipuri de expuneri pentru asigurările profesionale pentru proiectanți și arhitecți.
2. Riscuri și excluderi acoperite de asigurările profesionale pentru proiectanți și arhitecți.
3. Caracteristici principale ale asigurărilor profesionale pentru proiectanți și arhitecți.
4. Informații pentru subscriere și tendințe ale asigurărilor profesionale.
5. Tipuri de expuneri pentru asigurările CAR.
6. Aspecte specifice ale asigurărilor CAR.
7. Secțiunile polițelor CAR – riscuri și excluderi.
8. Clauze speciale ale asigurărilor CAR.

Asigurări de răspunderi profesionale

Sumar workshop

Actualul workshop abordează principalele aspecte ale asigurărilor profesionale prezentând specificități pentru anumite profesii (contabili, avocați, intermediari în asigurări). Workshop-ul prezintă principalele expuneri, riscuri, excluderi și elemente de bază ale managementului riscului asigurărilor profesionale.

Obiectivele workshop-ului

Să ofere participanților:

1. formarea de cunoștințe și abilități în domeniul asigurărilor.
2. înțelegerea riscurilor și expunerilor principale în cazul asigurărilor de răspunderi profesionale.
3. înțelegerea mecanismului de funcționare a polițelor de asigurare profesională.
4. elemente fundamentale despre managementul riscului pentru polițele de asigurare profesională.

Grup țintă

Workshop-ul se adresează în principal, dar nu limitativ:

- Salariaților societăților comerciale din domeniul serviciilor profesionale (microîntreprinderi, IMM-uri, corporații etc.), persoanelor care realizează venituri asimilate salariilor, venituri din activități profesionale sau profesiilor liberale, persoanelor care acționează în baza unor contracte de mandat sau de management precum și persoanelor care acționează ca propriul angajator ce prestează activități de servicii profesionale sau profesiilor liberale indiferent de nivelul studiilor, veniturilor etc.
- Angajatorilor (societăți) din domeniul serviciilor profesionale sau profesiilor liberale, indiferent de obiectul lor de activitate. Angajatorii pot fi reprezentați fie de management, fie de salariați din cadrul departamentelor de resurse umane, financiar, marketing, vânzări, operațional etc., în calitate de reprezentanți ai angajatorului.

Descrierea workshop-ului

1. Tipuri de expuneri pentru asigurările profesionale.
2. Tipuri de polițe.
3. Caracteristici principale ale asigurărilor profesionale.
4. Riscuri acoperite și excluderi specifice.
5. Managementul riscurilor.

Riscuri cibernetice

Sumar workshop

Riscurile cibernetice sunt printre cele mai importante riscuri la nivel global conform World Economic Forum. Acoperirea potențialelor daune produse de riscurile cibernetice prin asigurări este foarte puțin dezvoltată în România. Actualul workshop prezintă principalele expuneri, tipuri de asigurări și mecanismul de funcționare a acestor tipuri de polițe precum și elemente de bază despre evaluarea riscului cibernetic.

Obiectivele workshop-ului

Să ofere participanților:
1. cunoștințe fundamentale despre managementul riscului și asigurări.
2. informații despre tipurile de asigurări de risc cibernetic.
3. expuneri, riscuri, excluderi ale asigurărilor de risc cibernetic.
4. elemente de bază de modelare a riscului cibernetic.

Grup țintă

Workshop-ul se adresează în principal, dar nu limitativ:

- Salariaților societăților comerciale (microîntreprinderi, IMM-uri, corporații etc.), persoanelor care realizează venituri asimilate salariilor, venituri din activități profesionale sau agricole, persoanelor care acționează în baza unor contracte de mandat sau de management precum și persoanelor care acționează ca propriul angajator, indiferent de obiectul de activitate al acestora și indiferent de nivelul studiilor, veniturilor etc.
- Angajatorilor (societăți), indiferent de obiectul lor de activitate. Angajatorii pot fi reprezentați fie de management, fie de salariați din cadrul departamentelor de resurse umane, financiar, marketing, vânzări, operațional etc., în calitate de reprezentanți ai angajatorului.

Descrierea workshop-ului

1. Expuneri riscuri cibernetice.
2. Provocări pentru piața de asigurări.
3. Tipuri de asigurări de risc cibernetic.
4. Riscuri acoperite excluderi generale și specifice riscului cibernetic.
5. Modelare pentru subscriere.
6. Studiu de caz.

Asigurări de viață

Sumar workshop

Asigurările de viață reprezintă un beneficiu din ce în ce mai des oferit de angajatori, angajaților, dar puțin înțeles și cunoscut de angajați. Actualul workshop își propune să vină în sprijinul angajatorilor și angajaților pentru o mai bună înțelegere a acestui beneficiu. Workshop-ul prezintă aspectele principale ale asigurărilor de viață (expuneri, riscuri asigurate, excluderi etc.)

Obiectivele workshop-ului

Să ofere participanților:
1. cunoștințe de bază despre asigurări și managementul riscului.
2. descrierea tipurilor de polițe de asigurări de viață.
3. înțelegerea mecanismului de funcționare a polițelor de asigurări de viață.
4. explicarea condițiilor de asigurare pentru acest tip de polițe.

Grup țintă

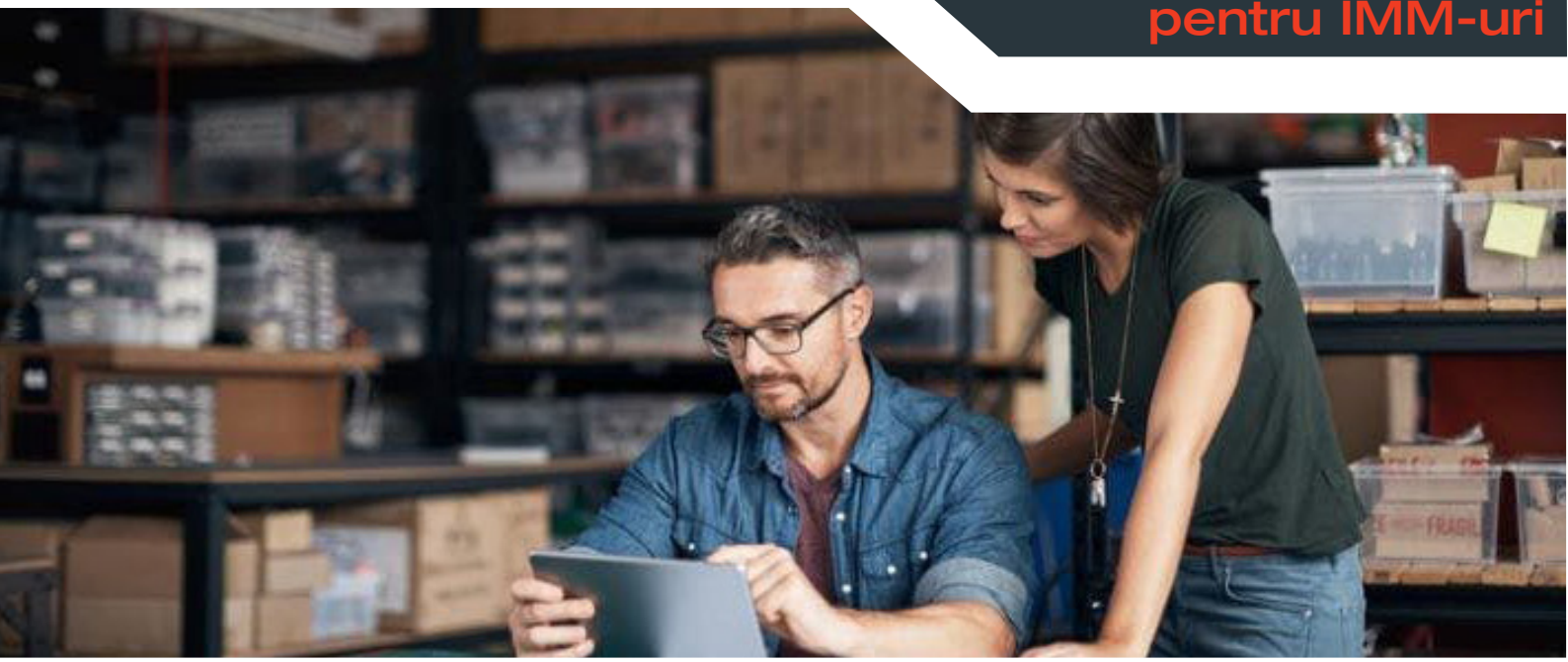
Workshop-ul se adresează în principal, dar nu limitativ:

- Salariaților societăților comerciale (microîntreprinderi, IMM-uri, corporații etc.), persoanelor care realizează venituri asimilate salariilor, venituri din activități profesionale sau agricole, persoanelor care acționează în baza unor contracte de mandat sau de management precum și persoanelor care acționează ca propriul angajator, indiferent de obiectul de activitate al acestora și indiferent de nivelul studiilor, veniturilor etc.
- Angajatorilor (societăți), indiferent de obiectul lor de activitate. Angajatorii pot fi reprezentați fie de management, fie de salariați din cadrul departamentelor de resurse umane, financiar, marketing, vânzări, operațional etc., în calitate de reprezentanți ai angajatorului.

Descrierea workshop-ului

1. Introducere în asigurări.
2. Modalitatea de funcționare a asigurării.
3. Tipuri de asigurări / riscuri acoperite.
4. Clauze specifice.
5. Excluderi generale.

Asigurări pentru IMM-uri



Sumar workshop

În România IMM-urile reprezintă mai mult de 99% din totalul firmelor din economie, marea majoritate a acestora folosind asigurările ca principală metodă de transfer a riscului. Actualul workshop prezintă informații utile IMM-urilor despre managementul riscului și asigurările specifice acestora.

Obiectivele workshop-ului

Să ofere participanților:
1. formarea de cunoștințe și abilități în domeniul asigurărilor.
2. înțelegerea riscurilor și expunerilor principale ale IMM-urilor.
3. informații despre tipurile de asigurări specifice IMM-urilor.
4. elemente fundamentale despre managementul riscului IMM-urilor.

Grup țintă

Workshop-ul se adresează în principal, dar nu limitativ:

- Salariaților societăților comerciale (microîntreprinderi, IMM-uri, corporații etc.), persoanelor care realizează venituri asimilate salariilor, venituri din activități profesionale sau agricole, persoanelor care acționează în baza unor contracte de mandat sau de management precum și persoanelor care acționează ca propriul angajator, indiferent de obiectul de activitate al acestora și indiferent de nivelul studiilor, veniturilor etc.
- Angajatorilor (societăți), indiferent de obiectul lor de activitate. Angajatorii pot fi reprezentați fie de management, fie de salariați din cadrul departamentelor de resurse umane, financiar, marketing, vânzări, operațional etc., în calitate de reprezentanți ai angajatorului.

Descrierea workshop-ului

1. Protecția afacerilor și obiective strategice ale IMM-urilor.
2. Expuneri ale IMM-urilor.
3. Opțiuni de asigurări pentru IMM-uri.
4. Polițe individuale vs. polițe modulare.
5. Tipuri de asigurări de bunuri.
6. Tipuri de asigurări de răspunderi.
7. Tipuri de asigurări personal.
8. Asigurări pentru întreruperea afacerilor.

Asigurări de sănătate

Sumar workshop

Asigurările private de sănătate reprezintă un beneficiu din ce în ce mai des oferit de angajatori, angajaților, dar puțin înțeles și cunoscut de angajați. Actualul workshop își propune să vină în sprijinul angajatorilor și angajaților pentru o mai bună înțelegere a acestui beneficiu. Workshop-ul prezintă aspectele principale ale asigurărilor de sănătate (expuneri, riscuri asigurate, excluderi, mod de funcționare, avantaje fiscale etc.).

Obiectivele workshop-ului

Să ofere participanților:

1. cunoștințe de bază despre asigurări și managementul riscului.
2. înțelegerea expunerilor și riscurilor asigurabile în domeniul asigurărilor de sănătate.
3. înțelegerea mecanismului de funcționare a polițelor de asigurări de sănătate.
4. explicarea condițiilor de asigurare pentru acest tip de polite.
5. înțelegerea beneficiilor asigurărilor de sănătate din perspectiva angajatului, respectiv a angajatorului.

Grup țintă

Workshop-ul se adresează în principal, dar nu limitativ:

- Salariaților societăților comerciale (microîntreprinderi, IMM-uri, corporații etc.), persoanelor care realizează venituri asimilate salariilor, venituri din activități profesionale sau agricole, persoanelor care acționează în baza unor contracte de mandat sau de management precum și persoanelor care acționează ca propriul angajator, indiferent de obiectul de activitate al acestora și indiferent de nivelul studiilor, veniturilor etc.
- Angajatorilor (societăți), indiferent de obiectul lor de activitate. Angajatorii pot fi reprezentați fie de management, fie de salariați din cadrul departamentelor de resurse umane, financiar, marketing, vânzări, operațional etc., în calitate de reprezentanți ai angajatorului.

Descrierea workshop-ului

1. Introducere în asigurările de sănătate.
2. Modalitatea de funcționare a asigurării.
3. Riscuri asigurate.
4. Excluderi.
5. Mecanismul de funcționare a asigurării în caz de daună.
6. Aspecte fiscale.
7. Beneficii ale asigurării de sănătate.

Green finance

Sumar workshop

Finanțele ecologice (engl. Green finance) sunt importante deoarece promovează instrumentele financiare și serviciile conexe acestora către dezvoltarea și implementarea de modele de afaceri durabile, investiții, proiecte și politici comerciale, economice, de mediu și sociale. Actualul workshop reprezintă o trecere în revistă a pieței și principalelor aspecte cu care se confruntă organizațiile din întreaga lume legat de Green finance.

Obiectivele workshop-ului

Să ofere participanților:
1. informații despre Green finance – definiție, taxonomie, legătura între Sustainable și Green finance.
2. descrierea principalelor instrumente financiare de tip Green finance.

Grup țintă

Workshop-ul se adresează în principal, dar nu limitativ:

- Salariaților societăților comerciale (microîntreprinderi, IMM-uri, corporații etc.), persoanelor care realizează venituri asimilate salariilor, venituri din activități profesionale sau agricole, persoanelor care acționează în baza unor contracte de mandat sau de management precum și persoanelor care acționează ca propriul angajator, indiferent de obiectul de activitate al acestora și indiferent de nivelul studiilor, veniturilor etc.
- Angajatorilor (societăți), indiferent de obiectul lor de activitate. Angajatorii pot fi reprezentați fie de management, fie de salariați din cadrul departamentelor de resurse umane, financiar, marketing, vânzări, operațional etc., în calitate de reprezentanți ai angajatorului.

Descrierea workshop-ului

1. Definiția Green finance.
2. Taxonomie.
3. Legătura între Green finance și Sustainable finance.
4. Finanțare directă vs. finanțare indirectă.
5. Părți implicate în definirea Green finance.
6. Instrumente financiare de tip Green finance: obligațiuni, acțiuni, asigurări.

Pensia obligatorie administrata privat Pilon II și deținerea de acțiuni

Sumar workshop

Opțiunea exercitată de angajați la deschiderea primului contract de muncă pentru un administrator de pensii private Pilon II nu se exercită aproape deloc, 99% dintre aceștia fiind repartizați aleatoriu. Actualul workshop își propune să vină în sprijinul angajaților pentru o mai bună înțelegere a Pilonului II (definirea termenilor, modalitatea de funcționare a sistemului de pensii din România, drepturile participanților). Workshop-ul prezintă de asemenea, pentru angajații deținători de acțiuni la compania la care lucrează (dar nu numai) o vedere de ansamblu a pieței de capital și drepturile ce recurg din calitatea de acționar.

Obiectivele workshop-ului

Să ofere participanților:

1. cunoștințe de sistemul de pensii private din România.
2. înțelegerea modalității de funcționare a Pilonului II.
3. explicarea drepturilor ce revin din calitatea de participant la Pilonul II sau de acționar.

Grup țintă

Workshop-ul se adresează în principal, dar nu limitativ:

- Salariaților societăților comerciale (microîntreprinderi, IMM-uri, corporații etc.), persoanelor care realizează venituri asimilate salariilor indiferent de obiectul de activitate al acestora și indiferent de nivelul studiilor, veniturilor etc.

Descrierea workshop-ului

1. Sistemul de pensii din România.
2. Descrierea Pilonului II.
3. Drepturile participanților la Pilonul II.
4. Piața de capital – vedere de ansamblu.
5. Drepturile ce decurg din calitatea de acționar la o societate.

Pensii private facultative Pilon III

Sumar workshop

Pensiile private facultative Pilon III reprezintă un beneficiu din ce în ce mai des oferit de angajatori, angajaților, dar puțin înțeles și cunoscut de angajați. Actualul workshop își propune să vină în sprijinul angajatorilor și angajaților pentru o mai bună înțelegere a pensiei private facultative Pilon III. Workshop-ul prezintă aspectele principale ale pensiilor private facultative, Pilon III (avantaje, definirea termenilor, modalitatea de funcționare a pensiei facultative Pilon III, modalitatea de aderare, avantaje fiscale etc.).

Obiectivele workshop-ului

Să ofere participanților:
1. cunoștințe de sistemul de pensii private din România.
2. înțelegerea modalității de funcționare a pensiei private facultative Pilon III.
3. explicarea termenilor principali întâlniți în prospectele pensiilor facultative Pilon III.
4. informații despre modalitatea de aderare.

Grup țintă

Workshop-ul se adresează în principal, dar nu limitativ:

- Salariaților societăților comerciale (microîntreprinderi, IMM-uri, corporații etc.), persoanelor care realizează venituri asimilate salariilor, venituri din activități profesionale sau agricole, persoanelor care acționează în baza unor contracte de mandat sau de management precum și persoanelor care acționează ca propriul angajator, indiferent de obiectul de activitate al acestora și indiferent de nivelul studiilor, veniturilor etc.
- Angajatorilor (societăți), indiferent de obiectul lor de activitate. Angajatorii pot fi reprezentați fie de management, fie de salariați din cadrul departamentelor de resurse umane, financiar, marketing, vânzări, operațional etc., în calitate de reprezentanți ai angajatorului.

Descrierea workshop-ului

1. Sistemul de pensii din România.
2. Avantajele pensiilor private facultative Pilon III.
3. Funcționarea pensiei private ocupaționale.
4. Avantaje fiscale.
5. Definirea termenilor principali ai pensiei ocupaționale.

Pensii private ocupaționale

Sumar workshop

Legislația aferentă pensiilor private ocupaționale, Pilon IV, a fost adoptată în România la începutul anului 2020. Workshop-ul se dorește a veni în sprijinul angajaților și angajatorilor pentru o mai bună înțelegere a sistemului de pensii din România și prezintă aspectele principale ale pensiilor private ocupaționale, Pilon IV (avantaje, definirea termenilor, modalitatea de funcționare, modalitatea de aderare etc).

Obiectivele workshop-ului

Să ofere participanților:
1. cunoștințe de sistemul de pensii private din România.
2. înțelegerea modalității de funcționare a pensiei private ocupaționale.
3. explicarea termenilor principali întâlniți în prospectul pensiei ocupaționale.
4. informații despre modalitatea de aderare.

Grup țintă

Workshop-ul se adresează în principal, dar nu limitativ:

- Salariaților societăților comerciale (microîntreprinderi, IMM-uri, corporații etc.), persoanelor care realizează venituri asimilate salariilor, venituri din activități profesionale sau agricole, persoanelor care acționează în baza unor contracte de mandat sau de management precum și persoanelor care acționează ca propriul angajator, indiferent de obiectul de activitate al acestora și indiferent de nivelul studiilor, veniturilor etc.
- Angajatorilor (societăți), indiferent de obiectul lor de activitate. Angajatorii pot fi reprezentați fie de management, fie de salariați din cadrul departamentelor de resurse umane, financiar, marketing, vânzări, operațional etc., în calitate de reprezentanți ai angajatorului.

Descrierea workshop-ului

1. Sistemul de pensii din România.
2. Avantajele pensiilor ocupaționale Pilon IV.
3. Funcționarea pensiei private ocupaționale.
4. Definirea termenilor principali ai pensiei ocupaționale.

Planificarea financiară

Sumar workshop

Planificarea financiară ajută la canalizarea eforturilor financiare pentru atingerea obiectivelor personale. Actualul workshop conține două părți: prima prezintă aspecte de bază despre planificarea financiară de-a lungul vieții incluzând elemente despre managementul finanțelor personale și managementul riscului finanțelor personale. A doua parte a workshop-ului face o trecere în revistă a pieței de capital și a instrumetelor financiare prezente pe piața de capital.

Obiectivele workshop-ului

Să ofere participanților:

1. formarea de cunoștințe și abilități în domeniul planificării financiare personale.
2. informații despre managementul finanțelor personale.
3. elemente fundamentale despre managementul riscului personal.
4. o introducere în piața de capital.

Grup țintă

Workshop-ul se adresează în principal, dar nu limitativ:

- Salariaților societăților (microîntreprinderi, IMM-uri, corporații etc.), persoanelor care realizează venituri asimilate salariilor, venituri din activități profesionale sau agricole, persoanelor care acționează în baza unor contracte de mandat sau de management precum și persoanelor care acționează ca propriul angajator, indiferent de obiectul de activitate al acestora și indiferent de nivelul studiilor, veniturilor etc

Descrierea workshop-ului

1. Motivația planificării financiare.
2. Stabilirea obiectivelor planificării financiare.
3. Toleranța și capacitatea la risc.
4. Cum se face planificarea financiară.
5. Introducere în piața de capital.
6. Instrumente financiare de pe piața de capital.