

Τίτλος: Φορολογικές Απαλλαγές στην ασφάλιση, Κοινωνικές Ασφαλίσεις και Συνταξιοδότηση

Στόχοι Κατάρτισης: Μέσα στο φάσμα των οικονομικών και εισοδηματικών δεδομένων υπάρχουν άνθρωποι που διαθέτουν τους πόρους για να ασφαλιστούν καλύτερα και παράλληλα να διεκδικήσουν και φορολογικά κίνητρα. Υπάρχουν όμως και τα άτομα που δεν μπορούν να ασφαλιστούν ή και άλλοι που λόγω κόστους δυσκολεύονται να πληρώνουν τα ασφάλιστρα τους.

Εδώ παίζει το ρόλο της η κοινωνική ασφάλιση. Οι ασφαλιστές που ασχολούνται με φορολογικές ή και συνταξιοδοτικές διατάξεις πρέπει να είναι σε θέση να υπολογίσουν την ισορροπία σε παροχές κοινωνικής ασφάλισης, που προσφέρει δικαιοσύνη μεταξύ των γενεών, δικαιοσύνη προς τους φορολογούμενους, μετριασμό των δυσκολιών για τους ασθενέστερους, διατηρώντας παράλληλα στους πελάτες τους τα κίνητρα για παραγωγική εργασία και αποταμίευση.

Η ασφάλιση απαιτεί εξάρτηση από την παροχή χρηματοδότησης που είναι μεγαλύτερη στις ομάδες που είναι ικανές να το αντέξουν οικονομικά, με την κοινωνική ασφάλιση να καταλαμβάνει μεγαλύτερο ποσοστό προστασίας για εκείνους που πραγματικά αδυνατούν να εξασφαλίσουν τα απαραίτητα.

Όλοι όμως μια μέρα θα συνταξιοδοτηθούν και αυτό μόνο του δημιουργεί την ανάγκη για οικονομικό πρόγραμμα, με την αξιοποίηση όλων των κινήτρων και μεθόδων.

Στο τέλος αυτού του σεμιναρίου, οι συμμετέχοντες θα μπορούν να:

- Μετρούν το φορολογητέο εισόδημα των πελατών τους
- Υπολογίζουν το περιθώριο φορολογικής έκπτωσης μέσω ιδιωτικής ασφάλισης
- Κατανοούν τη λειτουργία των κοινωνικών ασφαλίσεων και των περιορισμών τους
- Αναγνωρίζουν τις συντάξεις, παροχές και επιδόματα του ΤΚΑ
- Αναλύουν τις κεφαλαιακές ανάγκες των πελατών ανάλογα με τα εισοδήματα
- Προτείνουν ανάλογα σχέδια για συνταξιοδότηση βασισμένη στις οικονομικές ανάγκες και τον τρόπο ζωής του κάθε ατόμου

Σε ποιους απευθύνεται: Ασφαλιστικοί διαμεσολαβητές – μέλη του Π.Σ.Ε.Α.Δ. με τακτοποιημένη την ετήσια συνδρομή τους για το 2024.

Διάρκεια: 5 ώρες

Μέθοδος διεξαγωγής: Ζωντανή τηλεδιάσκεψη μέσω της ηλεκτρονικής πλατφόρμας ZOOM (θα δοθούν λεπτομέρειες και οδηγίες από το EIMF και τον Π.Σ.Ε.Α.Δ. μέσω email).

Ημερομηνία και ώρα: 4 Δεκεμβρίου, 08:45-14:15

Πιστοποιητικό για σκοπούς CPD: Οι συμμετέχοντες – νοουμένου ότι παρακολουθήσουν επιτυχώς την εκπαίδευση – θα παραλάβουν το σχετικό Πιστοποιητικό (5 μονάδες) μέσω email από τον Π.Σ.Ε.Α.Δ.

Εισηγητής: George Natar

Ο κ. Γιώργος Νάταρ ξεκίνησε την καριέρα του πριν από 25 χρόνια, ως Εκπαιδευτής Πωλήσεων και Μάρκετινγκ και Σύμβουλος σε μικρές επιχειρήσεις. Για τα τελευταία 15 χρόνια εργάστηκε ως Εκπαιδευτής Δικτύου Πωλήσεων και Λειτουργός Συμμόρφωσης για την Ασφαλιστική Διαμεσολάβηση σε Ασφαλιστική Εταιρεία της Κύπρου. Σήμερα εργάζεται ως ανεξάρτητος εκπαιδευτής σε Ασφαλιστικά, Εμπορικά και Διοικητικά προγράμματα και ως Σύμβουλος παροχής εμπορικών και εκπαιδευτικών ηλεκτρονικών υπηρεσιών στην Κύπρο. Είναι πτυχιούχος στη Διοίκηση Επιχειρήσεων από το Deree College - Αμερικανικό Κολλέγιο Ελλάδας και κάτοχος μεταπτυχιακού διπλώματος Μάστερ στο Μάρκετινγκ από το Πανεπιστήμιο Salford στο Μάντσεστερ του Ηνωμένου Βασιλείου. Είναι μέλος του Ασφαλιστικού Ινστιτούτου Κύπρου (AIK), μέλος του Συνδέσμου Διεύθυνσης Ανθρώπινου Δυναμικού της Κύπρου (CyHRMA) και είναι κάτοχος πιστοποιητικού ως εγκεκριμένος εκπαιδευτής από την Αρχή Ανάπτυξης Ανθρώπινου Δυναμικού Κύπρου (ΑνΑΔ)

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΟΣ

08:45 – 09:00	Προσέλευση των συμμετεχόντων στην ηλεκτρονική πλατφόρμα
09:00 – 10:30	<ul style="list-style-type: none"> • Φόρος Εισοδήματος - Φορολογικοί Νόμοι - Φορολογητέο Εισόδημα <ul style="list-style-type: none"> ο Προσωπικές Εκπτώσεις, Απαλλαγές και Αφαιρέσεις Φόρου Εισοδήματος ο Συντελεστές Εταιρικού Φόρου Εισοδήματος Εταιρίες ο Συντάξεις από την παροχή υπηρεσιών στο εξωτερικό ο Υπολογισμός περιθωρίου ασφάλειας ζωής
10:30 – 10:45	Διάλειμμα
10:45 – 12:15	<ul style="list-style-type: none"> • Κοινωνικές Ασφαλίσεις <ul style="list-style-type: none"> ο Κοινωνική ασφάλιση και ανθρώπινα δικαιώματα ο Ανάγκες Κοινωνικής Ασφάλισης ο Διάφορες καλύψεις Κοινωνικής Ασφάλισης ο Πυλώνες συνταξιοδοτικής οικονομικής ασφάλειας
12:15-12:30	Διάλειμμα
12:30-13:45	<ul style="list-style-type: none"> • Χρηματοοικονομικός Σχεδιασμός και Συνταξιοδότηση <ul style="list-style-type: none"> ο Ανάλυση Οικονομικών Αναγκών για Συνταξιοδότηση ο Προγραμματισμός Συνταξιοδότησης ο Ασφαλιστικά Σχέδια Σύνταξης
13:45 – 14:15	Εξέταση (multiple choice questions)