



ΕΦΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

1. ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ

Το αντικείμενο του παρόντος σεμιναρίου αφορά στην πρακτική εκμάθηση της διαχείρισης κεφαλαίων τόσο σε προσωπικό όσο και σε εταιρικό επίπεδο.

Οι εκπαιδευόμενοι αφού μάθουν να **αποκωδικοποιούν την αξία του χρήματος**, θα διδαχτούν τρόπους **προστασίας της αγοραστικής τους δύναμης** και θα μάθουν να διαχωρίζουν τις **φάσεις της οικονομίας** με την χρήση μακροοικονομικής ανάλυσης. Επιπλέον αφού έχουν διδαχθεί και αντιληφθεί τις αντίστοιχες επενδύσεις που **ευνοούνται** σε κάθε φάση, θα μάθουν να τις **αξιολογούν** με χρήση **πρακτικών εργαλείων και μεθοδολογιών**, να τις **εντάσσουν** σε κατάλληλα διαφοροποιημένα χαρτοφυλάκια και έπειτα να τις **διαχειρίζονται** αναλόγως.

Σήμερα δεδομένου του αυξημένου όγκου οικονομικών εξελίξεων (έντονες πληθωριστικές πιέσεις, δημοφιλία των κρυπτονομισμάτων, αύξηση επιτοκίων, επερχόμενη ύφεση) κρίνεται πιο αναγκαίο από ποτέ ο μέσος καταναλωτής να έχει γνώση περι την ορθή διαχείριση των κεφαλαίων του.

Δυστυχώς, αρκετοί, αδυνατώντας να αντιληφθούν τις μακροοικονομικές φάσεις, υπέστησαν απώλεια των κεφαλαίων τους με την εσφαλμένη χρονικά επένδυση σε κρυπτονομίσματα, την υιοθέτηση στεγαστικών δανείων σε περιόδους εκτεταμένης συσταλτικής νομισματική πολιτικής ή απλώς μη λαμβάνοντας μέτρα προστασίας έναντι της αυξητικής πορείας του πληθωρισμού, με αποτέλεσμα την απώλεια αγοραστικής δύναμης και κεφαλαίων σε πραγματικούς όρους.

Όλοι μας, ανεξαρτήτως επαγγέλματος οφείλουμε να προστατεύουμε τους καρπούς των κόπων μας διασφαλίζοντας την διαχρονικότητα της αγοραστικής τους δύναμης.

Το συγκεκριμένο πρόγραμμα έχει σκοπό να καλύψει ένα κενό στην αγορά. Είναι ένα σεμινάριο το οποίο **συνδέει έμπρακτα την ακαδημαϊκή θεωρία με την πράξη** και την ακαδημαϊκή γνώση με την πολυδιάστατη εμπειρία της αγοράς, όντας το αποτέλεσμα σύμπραξης ενός κορυφαίου ακαδημαϊκού ιδρύματος με μια επιφανή εταιρεία παροχής χρηματοοικονομικών υπηρεσιών.

Οι εκπαιδευτικοί που ηγούνται του προγράμματος και πραγματοποιούν τις διαλέξεις, είναι **διδάκτορες στον τομέα των Χρηματοοικονομικών με εκτενή επαγγελματική εμπειρία** σε επενδυτικές και χρηματοοικονομικές εταιρείες. Έχουν αναπτύξει πρωτοποριακά επενδυτικά μοντέλα, τα οποία σήμερα εφαρμόζονται από κορυφαίες εταιρείες του κλάδου, και έχουν διαχειριστεί κεφάλαια καθώς και πολύπλοκες προκλήσεις σε επαγγελματικό επίπεδο.

Οι γνώσεις που παρέχονται μέσω του προγράμματος αξιολογούνται και ανανεώνονται διαρκώς έτσι ώστε να είναι μονίμως επίκαιρες και στην ίδια κατεύθυνση με τις τελευταίες εξελίξεις τόσο της οικονομίας σαν οντότητα όσο και της επιστήμης.

Τα τμήματα που συγκροτούνται είναι **ολιγομελή** με απώτερο σκοπό την διασφάλιση της βέλτιστης ποιότητας στη διεξαγωγή του προγράμματος και την άμεση αλληλεπίδραση των συμμετεχόντων με τους διδάσκοντες.

Με την επιτυχή παρακολούθηση του σεμιναρίου και την **πιστοποίηση** του ως «Διαχειριστής Κεφαλαίων», ο εκπαιδευόμενος θα έχει εντρυφήσει σε έννοιες και χρηματοοικονομικά εργαλεία τα οποία θα τον βοηθήσουν σε πρώτη φάση να προστατεύσει τα κεφάλαια του σε πραγματικούς όρους και μετέπειτα να τα αναπτύξει αξιολογώντας και επιλέγοντας κατάλληλες επενδύσεις με την χρήση τακτικών και μεθοδολογιών που βασίζονται στα δεδομένα της αγοράς.

2. ΤΡΟΠΟΣ ΔΙΕΞΑΓΩΓΗΣ

Το συγκεκριμένο πρόγραμμα αποτελείται συνολικά από **60 ώρες** εκπαίδευσης και έχει διάρκεια **δύο (2) μήνες**.

Συγκεκριμένα, αποτελείται από:

- 30 ώρες Σύγχρονης Εκπαίδευσης
- 30 ώρες Ασύγχρονης Εκπαίδευσης

Σύγχρονη Εκπαίδευση

Η Σύγχρονη Εκπαίδευση έχει συνολική διάρκεια **30 ώρες**, συγκεκριμένα:

- ✓ Αποτελείται από **δέκα (10) διαλέξεις** των **τριών (3) ωρών** οι οποίες ολοκληρώνονται σε διάστημα περίπου **οκτώ (8) εβδομάδων** (μια με δύο διαλέξεις ανά βδομάδα).
- ✓ Οι διαλέξεις διεξάγονται **καθημερινές** ημέρες, απογεύματα στις **18:00-21:00**, μια με δύο φορές την βδομάδα αντίστοιχα. Το ακριβές πρόγραμμα κάθε κύκλου δημοσιεύεται μία βδομάδα πριν την έναρξη των διαλέξεων.
- ✓ Ο Τρόπος Διεξαγωγής είναι **80% με εξ' αποστάσεως παρακολούθηση** (8 διαλέξεις) και **20% με υβριδική παρακολούθηση** (δια ζώσης διάλεξη που μεταδίδεται και ηλεκτρονικά, 2 διαλέξεις).

Το συγκεκριμένο πρόγραμμα διεξάγεται κατά κύριο λόγο διαδικτυακά (80%), επιτρέποντας στους εκπαιδευόμενους να σπουδάζουν με ευελιξία, ανεξάρτητα από τον τόπο ή το χρόνο. Το διδακτικό υλικό παρέχεται σταδιακά σε κάθε ενότητα μέσω οργανωμένων ψηφιακών τάξεων (e-class), όπου επίσης αναρτώνται ανακοινώσεις που σχετίζονται με την εκπαίδευση.

Το υπόλοιπο 20% των διαλέξεων πραγματοποιείται με υβριδικό τρόπο. Αυτό σημαίνει ότι η διάλεξη λαμβάνει χώρα σε **Αμφιθέατρο του Πανεπιστημίου Δυτικής Αττικής** με την δυνατότητα όμως ο εκπαιδευόμενος να την παρακολουθήσει και ηλεκτρονικά. Οι Καθηγητές, με την χρήση κατάλληλης τεχνολογίας θα μεταδίδουν το μάθημα ζωντανά και ηλεκτρονικά παράλληλα, έτσι ώστε να **παρέχεται η δυνατότητα**

της εξ' αποστάσεως παρακολούθησης στους συμμετέχοντες που δεν δύναται να παραστούν.

Ασύγχρονη Εκπαίδευση

Η Ασύγχρονη Εκπαίδευση πραγματοποιείται από κάθε εκπαιδευόμενο ξεχωριστά, με δική του ευχέρεια, αποτελείται από **30 ώρες** και περιλαμβάνει:

- ✓ Την επίλυση ατομικού **Case Study** το οποίο θα αφορά την ενεργή διαχείριση κεφαλαίων και λήψη επενδυτικών αποφάσεων σε **πραγματικά δεδομένα** της Αγοράς.
- ✓ Την μελέτη κατάλληλης **αρθρογραφίας** που θα υποδείξουν οι διδάσκοντες.
- ✓ Την **προσωπική μελέτη** για κατανόηση των εννοιών και εργαλείων που αναπτύχθηκαν κατά την διάρκεια των διαλέξεων.

Η εκπαιδευτική υποστήριξη είναι **πλήρης και διαρκής**, με τους εκπαιδευόμενους να έχουν τη δυνατότητα ηλεκτρονικής επικοινωνίας με τον εκάστοτε διδάσκοντα μέσω της πλατφόρμας, για να επιλύσουν τυχόν απορίες σχετικά με τις θεματικές ενότητες και τις αναθέσεις.

3. ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΥΠΟΨΗΦΙΩΝ ΠΟΥ ΓΙΝΟΝΤΑΙ ΔΕΚΤΟΙ ΣΤΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ

Αίτηση Συμμετοχής στο πρόγραμμα μπορούν να υποβάλουν:

- Εργαζόμενοι στον Τραπεζικό Κλάδο
- Εργαζόμενοι σε Εταιρείες Διαχείρισης Χαρτοφυλακίου ή Αμοιβαίων Κεφαλαίων
- Εργαζόμενοι σε φορείς του Χρηματοπιστωτικού και Ασφαλιστικού Χώρου
- Απόφοιτοι Πανεπιστημίου / ΤΕΙ της ημεδαπής και της αλλοδαπής που έχουν ήδη ή επιθυμούν να ενασχοληθούν με το αντικείμενο σε προσωπικό ή επαγγελματικό επίπεδο.
- Απόφοιτοι Δευτεροβάθμιας Εκπαίδευσης (απολυτήριο λυκείου) που έχουν ήδη ή επιθυμούν να ενασχοληθούν με το αντικείμενο σε προσωπικό ή επαγγελματικό επίπεδο.

Το πρόγραμμα έχει διαμορφωθεί με τέτοιο τρόπο έτσι ώστε **οι γνώσεις να παρέχονται κλιμακωτά**. Από τις πρώτες διαλέξεις ο εκπαιδευόμενος χωρίς να έχει απαραίτητα κάποιο σχετικό πτυχίο ή χρηματοοικονομικό υπόβαθρο, αντιλαμβάνεται βασικές έννοιες της οικονομίας και έπειτα με την πάροδο των διαλέξεων τις εξειδικεύει.

4. ΒΑΣΙΚΑ ΠΡΟΑΠΑΙΤΟΥΜΕΝΑ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΠΙΤΥΧΗ ΠΑΡΑΚΟΛΟΥΘΗΣΗ

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

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

5. ΘΕΜΑΤΙΚΕΣ ΕΝΟΤΗΤΕΣ ΤΟΥ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΟΣ

Το πρόγραμμα αποτελείται από **εννέα (9) κύριες θεματικές ενότητες**, όπου η κάθε ενότητα χωρίζεται σε επιμέρους υπο-ενότητες.

Οι εννέα (9) κύριες θεματικές ενότητες είναι:

1. Προκλήσεις Σήμερα και Επιλογή Κατάλληλης Επενδυτικής Στρατηγικής
2. Επενδυτικό Εγχειρίδιο και Χρηματιστηριακή Ορολογία
3. Αποκωδικοποίηση Χρήματος και Εύρεση Διαχρονικής Αξίας
4. Αποτίμηση και Διαχείριση Ομολόγων
5. Αποτίμηση και Διαχείριση Μετοχών
6. Υπολογισμός Κινδύνου και Αποδόσεων
7. Διαχείριση Χαρτοφυλακίου
8. Εύρεση Απαιτούμενης Απόδοσης
9. Τεχνική και Διαγραμματική Ανάλυση

6. ΕΚΠΑΙΔΕΥΤΕΣ

Οι διδάσκοντες που ηγούνται του προγράμματος είναι **διδάκτορες στον τομέα των Χρηματοοικονομικών με εκτενή επαγγελματική εμπειρία** σε επενδυτικές και χρηματοοικονομικές εταιρείες και έχουν διαμορφώσει το σύνολο του εκπαιδευτικού υλικού που απαιτείται για την αποτελεσματική διεξαγωγή του σεμιναρίου. Είναι διακεκριμένοι επιστήμονες που έχουν αναπτύξει πρωτοποριακά επενδυτικά μοντέλα, τα οποία σήμερα εφαρμόζονται από κορυφαίες εταιρείες του κλάδου, και έχουν διαχειριστεί κεφάλαια καθώς και πολύπλοκες προκλήσεις σε επαγγελματικό επίπεδο.



ΕΥΑΓΓΕΛΟΣ ΣΦΑΚΙΑΝΑΚΗΣ

Επισκ. Καθηγητής Χρηματοοικονομικών του ΕΚΠΑ
– Portfolio Manager



ΧΡΗΣΤΟΣ ΚΑΜΠΟΥΡΗΣ

Επικ. Καθηγητής Χρηματοοικονομικών του
ΠΑ.ΠΕΙ.



ΒΑΣΙΛΗΣ ΝΑΟΥΜ

Επικ. Καθηγητής Χρηματοοικονομικής Λογιστικής
του ΠΑ.ΠΕΙ.



ΣΩΤΗΡΗΣ ΖΙΩΓΑΣ

Technical Analyst – Market Technician

Οι γνώσεις που παρέχονται μέσω του προγράμματος αξιολογούνται και ανανεώνονται διαρκώς έτσι ώστε να είναι μονίμως επίκαιρες και στην ίδια κατεύθυνση με τις τελευταίες εξελίξεις τόσο της οικονομίας σαν οντότητα όσο και της επιστήμης.

7. ΤΡΟΠΟΣ ΕΞΕΤΑΣΗΣ ΚΑΙ ΒΑΘΜΟΛΟΓΗΣΗΣ

Ο τελικός βαθμός θα προκύψει κατά **20% από την εργασία** που θα ανατεθεί κατά την διάρκεια των διαλέξεων και **80% από την Τελική Εξέταση**. Η αξιολόγηση θα είναι με Άριστα το 100.

Συγκεκριμένα:

0-50 **Βεβαίωση Παρακολούθησης**

50-64 **Καλώς (Πιστοποίηση)**

65-84 **Λίαν Καλώς (Πιστοποίηση)**

85-100 **Άριστα (Πιστοποίηση)**

Η Τελική Εξέταση θα είναι κατά κύριο λόγο πολλαπλής επιλογής, αλλά θα εμπεριέχει επίσης ένα θέμα σύντομης ανάπτυξης και ένα θέμα υπολογιστικό. Πραγματοποιείται σε εύλογο χρονικό διάστημα έπειτα από την επιτυχή ολοκλήρωση όλων των απαιτούμενων διαλέξεων.

Η χορήγηση της **Πιστοποίησης** από το ΠΑ.Δ.Α και την SFK Financial Group πραγματοποιείται αν ο εκπαιδευόμενος καταφέρει να **λάβει βαθμό μεγαλύτερο ή ίσο του 50**. Σε αντίθετη περίπτωση, στον εκπαιδευόμενο παρέχεται Βεβαίωση παρακολούθησης.

8. ΔΙΔΑΚΤΡΑ ΚΑΙ ΚΑΤΑΒΟΛΗ ΔΟΣΕΩΝ

Τα δίδακτρα για την παρακολούθηση του προγράμματος και το δικαίωμα υποβολής σε εξέταση και πιστοποίηση είναι **600€**.

Η καταβολή τους γίνεται τμηματικά, με το 50% του ποσού (**300€**) να προκαταβάλλεται κατά την **διαδικασία εγγραφής** και το υπόλοιπο 50% (**300€**) να εξοφλείται **μέχρι και την ημερομηνία της τελευταίας διάλεξης**.

Δικαίωμα να εξεταστούν και να λάβουν **Πιστοποίηση** (ή Βεβαίωση) έχουν μόνο οι εκπαιδευόμενοι που **έχουν εξοφλήσει πλήρως το ποσό** πριν την πραγματοποίηση της τελευταίας διάλεξης.