



دورة الحماية بالتأمين على الحياة والادخار التقاعدي



دورة الحماية بالتأمين على الحياة والادخار التقاعدي

المرجع: 438_135395 التاريخ: 30 مايو - 3 يونيو 2027 المكان: جوهانسبرغ الرسوم: 4500 Euro

نظرة عامة

دورة الحماية بالتأمين على الحياة والادخار التقاعدي هي دورة تأسيسية مدتها 5 أيام للعاملين في التأمين والادخار التقاعدي والعلاقات والمزايا والمالية، ويعود المشاركون منها بملف احتياجات الحماية والتقاعد. تربط الدورة التأمين على الحياة واحتياجات الحماية ومنافع الوثيقة والاكْتِتاب والمطالبات والمستفيدين والادخار التقاعدي وترتيبات المعاشات والدفعات المنتظمة ومخاطر طول العمر في مسار قرار واحد. تقدم أجايل للتدريب دورة تأسيسية في حماية الحياة والادخار للتقاعد.

الفئة المستهدفة

- وظائف التأمين المسؤولة عن معلومات وثائق الحياة وخدماتها
- وظائف الادخار التقاعدي المسؤولة عن خيارات الأعضاء وتواصلهم
- وظائف العلاقات المسؤولة عن شرح خيارات الحماية والادخار
- وظائف المزايا المسؤولة عن ترتيبات حماية الموظفين وتقاعدهم
- وظائف العمليات المسؤولة عن الطلبات والسجلات والمطالبات والمدفوعات
- وظائف المالية المسؤولة عن تحليل حماية الأسر وتقاعدها

تفترض الدورة أن المشاركين يتعاملون مع معلومات العملاء أو الأعضاء أو الوثائق أو المنافع أو البيانات المالية، وتستبعد التسعير الاكتواري والمشورة الشخصية المنظمة والحوكمة المتقدمة لصناديق المعاشات.

الإدارات والقطاعات المستهدفة

تخدم الدورة الإدارات التي تشرح ترتيبات حماية الحياة والادخار التقاعدي أو تديرها أو تقارنها أو تضبطها في البيئات المالية وبيئات العمل.

- فرق منتجات التأمين على الحياة وتوزيعها وخدمة وثائقها
- وظائف المعاشات والادخار التقاعدي وإدارة المزايا
- المصارف ودعم الثروات ومؤسسات الخدمات المالية
- إدارات الموارد البشرية والرواتب ومزايا الموظفين
- وظائف خدمة العملاء والمطالبات والشكاوى
- مؤسسات الاستشارات والتدقيق والتشقيق المالي



أهداف التعلم

بنهاية الدورة سيكون المشاركون قادرين على:

- تطبيق تحليل احتياجات الحماية على خيارات التأمين على الحياة
- مقارنة أنواع الوثائق والأقساط والمنافع والخيارات والاستثناءات
- استخدام خرائط الاكتتاب والمستفيدين والخدمة والمطالبات
- بناء أهداف التقاعد وجدول المساهمات والتراكم
- تحليل مخاطر التضخم والاستثمار وطول العمر والدخل
- تقييم الإفصاحات وأدلة الملازمة وفجوات الحماية

جدول الدورة

اليوم 1: احتياجات الحماية ووثائق الحياة

- تقييم احتياجات حماية الأسرة
- خريطة غرض التأمين على الحياة وتغطيته
- مصفوفة مقارنة الوثائق المؤقتة والدائمة
- ورقة مراجعة الأقساط والمنافع والاستثناءات
- قائمة أدلة ملازمة الوثيقة

اليوم 2: دورة التأمين وقرارات العميل

- خريطة الطلب وعملية الاكتتاب
- سجل تعيين المستفيدين وتغييرهم
- جدول خيارات الوثيقة وقيمة الاسترداد
- مسار خدمة الوثيقة ومنع توقفها
- قائمة إخطار المطالبة وأدلتها



اليوم 3: أسس الادخار التقاعدي

- بيان هدف التقاعد وفجوة الدخل
- مقارنة خطط العمل والخطط الشخصية
- توقع المساهمات وتراكم المدخرات
- خريطة الاستحقاق والنقل والوصول
- مراجعة إفصاحات الادخار التقاعدي

اليوم 4: دخل التقاعد ومخاطره

- سيناريو التضخم والقوة الشرائية
- تقييم مخاطر طول العمر وكفاية الدخل
- مصفوفة مقارنة الدفعات المنتظمة والسحب
- خريطة دخل المستفيدين والورثة
- تسوية فجوات الحماية والتقاعد

اليوم 5: تطبيق الحماية والتقاعد

- تمرين احتياجات الحماية ومقارنة الوثائق
- تمرين رحلة الاكتتاب والخدمة والمطالبات
- تمرين توقع مساهمات التقاعد ودخله
- تمرين مراجعة طول العمر وخيارات التقاعد
- التمرين الختامي لملف احتياجات الحماية والتقاعد

التمارين التطبيقية

تقترح الدورة الأنشطة التطبيقية الآتية:

- نشاط مقترح لتحويل مسؤوليات الأسرة ودخلها والتزاماتها وتغطيتها القائمة إلى تقييم لاحتياجات الحماية.
- نشاط مقترح لمقارنة منافع الوثائق وأقساطها واستثناءاتها وخياراتها ومستفيديها وأدلة خدمتها ومطالباتها.
- نشاط مقترح لتوقع مساهمات التقاعد واختبار التضخم والتراكم وطول العمر والدفعات والسحب.
- نشاط مقترح لتجميع فجوات الحماية وأهداف التقاعد ومقارنات المنتجات والإفصاحات وإجراءات المتابعة في ملف واحد.



الأسئلة الشائعة

لمن تناسب دورة التأمين على الحياة والادخار التقاعدي وما الذي تفترضه؟

تناسب الدورة وظائف التأمين والادخار التقاعدي والعلاقات والمزايا والعمليات والمالية، وتفترض تعاملًا عمليًا مع معلومات العملاء أو الأعضاء أو الوثائق أو المنافع أو البيانات المالية.

كيف تختلف دورة الحماية والتقاعد عن إدارة خطط المعاشات؟

تركز دورة الحماية والتقاعد على قرارات العملاء التأسيسية في التأمين والادخار، بينما تعالج إدارة خطط المعاشات الحوكمة المؤسسية والتمويل والإدارة والاستثمار والرقابة الائتمانية.

كيف يدعم التأمين على الحياة خطة الحماية؟

يوفر التأمين على الحياة منفعة محددة عند تحقق حدث مؤمن عليه، بما يساعد في معالجة تعويض الدخل والالتزامات واحتياجات المعالين والمصروفات الأخرى وفقًا لشروط الوثيقة.

ما المخاطر التي تؤثر في قرارات الادخار التقاعدي؟

تشمل المخاطر فجوات المساهمات وعدم يقين الاستثمار والتضخم والرسوم وقيود الوصول وتغير احتياجات الدخل ومخاطر طول العمر واحتمال نفاد الموارد.

كيف تختلف الدفعات المنتظمة عن السحب في دخل التقاعد؟

تحول الدفعات المنتظمة الأموال إلى دخل محدد وفق شروط العقد، بينما يبقى السحب المدخرات مستثمرة ويسمح بالتصرف فيها، مع اختلاف مخاطر الاستثمار وطول العمر والمرونة والنفاد.

الخاتمة

يعود المشاركون بملف احتياجات الحماية والتقاعد الذي يضم تقييم الاحتياجات ومقارنات الوثائق وخرائط دورة الخدمة وتوقعات الادخار وخيارات الدخل وسيناريوهات المخاطر والإفصاحات وإجراءات الفجوات. يحول الملف نقاشات التأمين والتقاعد المنفصلة إلى سجل قرار قابل للتتبع. كما يمنح فرق الخدمة بنية عملية لشرح الخيارات وتوثيق الأدلة وتحديد الفجوات وتخطيط المتابعة.