

دورة عمليات أعمال التأمين العام

31 مايو – 4 يونيو 2027

لندن

AGILE LEADERS
Training Center

AGILE LEADERS
Training Center

دورة عمليات أعمال التأمين العام

المرجع: 135577_441 **التاريخ:** 31 مايو – 4 يونيو 2027 **المكان:** لندن **الرسوم:** Euro 5700

نظرة عامة

دورة عمليات أعمال التأمين العام هي دورة تأسيسية مدتها أسبوع للعاملين في عمليات التأمين والاكتتاب والمطالبات والتوزيع والمالية، ويعود المشاركون منها بملف رقابة عمليات التأمين العام. تربط الدورة بين هيكلة المنتجات وتجميع الأخطار والاكتتاب والتسعير وإدارة الوثائق والمطالبات وإعادة التأمين والاحتياطيات والملاءة وسلوك العملاء وقياس الأداء. تقدم أجايل للتدريب دورة تأسيسية في عمليات أعمال التأمين العام.

الفئة المستهدفة

- وظائف عمليات التأمين المسؤولة عن إصدار الوثائق وخدمتها
- وظائف الاكتتاب المسؤولة عن اختيار الأخطار والشروط والتسعير
- وظائف المطالبات المسؤولة عن الإبلاغ والتقييم والاحتياطيات والتسوية
- وظائف التوزيع المسؤولة عن ضوابط القنوات والتواصل مع العملاء
- وظائف الدعم المالي والاكتواري المسؤولة عن الاحتياطيات وسجلات الأداء
- وظائف المخاطر والامتثال المسؤولة عن الحوكمة وسلوك العملاء

تفترض الدورة أن المشاركين يتعاملون مع معلومات التأمين أو العملاء أو الوثائق أو المطالبات أو البيانات المالية، وتستبعد تأمين الحياة ومنتجات التقاعد والنمذجة الاكتوارية المتخصصة ومحاسبة IFRS 17.

الإدارات والقطاعات المستهدفة

تخدم الدورة الإدارات التي تصمم منتجات التأمين العام أو تبيعها أو تكتتب فيها أو تديرها أو تمولها أو تضبطها أو تسوي مطالباتها في البيئات التأمينية والتجارية.

- شركات التأمين العام ومشغلو التكافل
- وسطاء ووكلاء التأمين ومنصات التوزيع
- عمليات إعادة التأمين والاكتتاب المفوض
- قنوات المصارف والتأجير والتأمين المدمج
- إدارات المخاطر والتأمين في المنشآت
- وظائف المالية والتدقيق والامتثال

AGILE LEADERS
Training Center

أهداف التعلم

بنهاية الدورة سيكون المشاركون قادرين على:

- تطبيق نموذج تشغيلي متكامل للتأمين العام
- استخدام ضوابط الاكتتاب وحساب القسط
- بناء سجلات إدارة الوثائق والتوزيع
- تحليل المطالبات والاحتياطيات واستردادات إعادة التأمين
- تقييم مؤشرات الملاءة وسلوك العملاء وأداء المحفظة
- تطوير ملف رقابة عمليات التأمين العام

جدول الدورة

اليوم 1: أسس أعمال التأمين

- خريطة سلسلة قيمة التأمين العام
- نموذج تجميع الأخطار وتنويعها
- مصفوفة المنتجات الفردية والتجارية والمتخصصة
- دليل هيكل الوثيقة وشروط التغطية
- مخطط مسؤوليات النموذج التشغيلي للتأمين

اليوم 2: ضوابط الاكتتاب والتسعير

- قائمة معلومات طلب التأمين
- مصفوفة شهية الاكتتاب والصلاحيات
- منهج تقييم التعرض واختيار الأخطار
- ورقة مكونات حساب القسط
- مسار عرض السعر والإحالة والموافقة

AGILE LEADERS
Training Center

اليوم 3: عمليات الوثائق والتوزيع

- خريطة إصدار الوثيقة وملحقاتها
- سجل رقابة الوسطاء والوكلاء
- قائمة إفصاح العميل وموافقته
- دفتر تحصيل الأقساط والمبالغ المستحقة
- سجل تجديد الوثائق وإلغائها

اليوم 4: المطالبات وإعادة التأمين والمرونة المالية

- سجل الإبلاغ عن المطالبة وفرزها
- شجرة قرار تقييم التغطية والتسوية
- ورقة احتياطي الحالة وتطور المطالبات
- جدول الاحتفاظ واستردادات إعادة التأمين
- لوحة الملاءة وأداء المحفظة

اليوم 5: تطبيق عمليات التأمين العام

- تمرين مراجعة المنتج وهيكل الوثيقة
- تمرين قرار الاكتتاب والقسط
- تمرين رقابة إدارة الوثائق والتوزيع
- تمرين تحليل المطالبة والاحتياطي وإعادة التأمين
- التمرين الختامي لملف رقابة عمليات التأمين العام

التمارين التطبيقية

تقترح الدورة الأنشطة التطبيقية الآتية:

- نشاط مقترح لرسم المنتجات والعملاء والقنوات وسجلات الوثائق ونقاط التسليم ضمن سلسلة قيمة التأمين العام.
- نشاط مقترح لتقييم طلب تأمين وتطبيق صلاحيات الاكتتاب وتوثيق مكونات التسعير وإعداد عرض سعر مضبوط.
- نشاط مقترح لتحليل مطالبة وتحديد احتياطي الحالة ورصد استرداد إعادة التأمين وتوثيق قرار التسوية.
- نشاط مقترح لتجميع خرائط العمليات والسجلات والقوائم ودفاتر الحسابات ومؤشرات الأداء في ملف رقابي واحد.

AGILE LEADERS
Training Center

الأسئلة الشائعة

لمن تناسب دورة عمليات أعمال التأمين العام وما الذي تفترضه؟

تناسب دورة عمليات أعمال التأمين العام وظائف العمليات والاكتتاب والمطالبات والتوزيع والمالية والمخاطر والامتثال، وتفترض تعاملا عمليا مع معلومات الوثائق أو العملاء أو المطالبات أو البيانات المالية.

كيف تختلف دورة أعمال التأمين العام عن تدريب تأمين الحياة؟

تركز دورة أعمال التأمين العام على المنتجات غير الحياتية والأخطار قصيرة الأجل والاكتتاب والمطالبات وإعادة التأمين، بينما يركز تدريب تأمين الحياة على الوفيات والحماية طويلة الأجل والادخار ومنتجات التقاعد.

ما دور الاكتتاب في عمليات التأمين العام؟

يختار الاكتتاب الأخطار ويقيمها ويحدد شروط التغطية ويطبق حدود الصلاحية ويضع قسطا يعكس التعرض والمطالبات المتوقعة والمصروفات ونهج المحفظة.

كيف تدعم احتياطيات المطالبات عمليات أعمال التأمين العام؟

توفر احتياطيات المطالبات تقديرا للمبالغ اللازمة للالتزامات المبلغ عنها وغير المحسومة، بما يدعم إدارة الحالة والرقابة المالية واستردادات إعادة التأمين ومراجعة المحفظة.

لماذا يستخدم التأمين العام إعادة التأمين؟

تنقل إعادة التأمين حصة متفقا عليها من الخطر إلى شركة تأمين أخرى، بما يساعد على إدارة التركيز والتقلب والطاقة الاستيعابية والعلاقة بين التعرض المحتفظ به ورأس المال المتاح.

الخاتمة

يعود المشاركون بملف رقابة عمليات التأمين العام الذي يضم خرائط المسار وسجلات الاكتتاب وأوراق التسعير وضوابط الوثائق وقرارات المطالبات وسجلات الاحتياطيات وجداول إعادة التأمين ومؤشرات الأداء. يربط الملف نقاط التسليم الفنية والإدارية في سجل تشغيلي قابل للتتبع. ويمنح الفرق أساسا عمليا لضبط الوثائق والمطالبات والمرونة المالية ونتائج العملاء.