



دورة أساسيات وممارسة الاكتتاب التأميني



دورة أساسيات وممارسة الاكتتاب التأميني

المرجع: 136134_448 التاريخ: 8 - 12 أغسطس 2027 المكان: كيب تاون الرسوم: Euro 4500

نظرة عامة

دورة أساسيات وممارسة الاكتتاب التأميني هي دورة تأسيسية إلى متوسطة مدتها 5 أيام لوظائف الاكتتاب ودعم الطلبات وتحليل المحافظ والإشراف، ويعود المشاركون منها بملف قرار الاكتتاب. تربط الدورة جودة الطلب وتقييم التعرض واختيار المخاطر وشهية الاكتتاب والصلاحيات وشروط التغطية والاستثناءات والحدود والتحمل ومدخلات التسعير وكفاية القسط والإحالات وتوازن المحفظة والتركز وإعادة التأمين والتجديد وخبرة الخسائر وضوابط الملف. تقدم أجايل للتدريب دورة عملية في الاكتتاب التأميني.

الفئة المستهدفة

- وظائف الاكتتاب المسؤولة عن اختيار المخاطر والشروط وقرارات القسط
- وظائف دعم الاكتتاب المسؤولة عن جودة الطلب وإعداد الملف
- وظائف الوسطاء والوكلاء المسؤولة عن تقديم المخاطر لشركات التأمين
- وظائف المحافظ المسؤولة عن التركيز والأداء وتحليل التجديد
- وظائف المخاطر والامتثال المسؤولة عن الصلاحيات وضوابط السلوك
- وظائف الإشراف على الاكتتاب المسؤولة عن الإحالات وجودة القرار

تفترض الدورة أن المشاركين يتعاملون مع طلبات التأمين أو معلومات الوثائق أو سجلات المحافظ، وتستبعد المشورة القانونية الخاصة بكل ولاية قضائية والنمذجة الاكتوارية المتقدمة والاكتتاب الطبي المتخصص.

الإدارات والقطاعات المستهدفة

تخدم الدورة الإدارات التي تقيم المخاطر القابلة للتأمين وتحدد الشروط وتضبط صلاحيات الاكتتاب وتراقب المحافظ عبر بيانات التأمين والأعمال.

- إدارات اكتتاب التأمين العام
- فرق تقديم المخاطر لدى الوسطاء
- عمليات إعادة التأمين والصلاحيات المفوضة
- وظائف المخاطر والتأمين المؤسسي
- فرق إدارة المحافظ ودعم التسعير
- وظائف مخاطر التأمين والامتثال والتدقيق الداخلي



أهداف التعلم

بنهاية الدورة سيكون المشاركون قادرين على:

- تطبيق عملية متكاملة لقرار الاكتتاب
- استخدام أدوات تقييم التعرض والشهية والصلاحية
- مقارنة شروط التغطية والاستثناءات والحدود والتحمل
- تحليل مدخلات التسعير وكفاية القسط وخبرة الخسائر
- تقييم الإحالات والتركز وإعادة التأمين والتجديدات
- بناء ملف قرار الاكتتاب

جدول الدورة

اليوم 1: دور الاكتتاب وحوكمته

- خريطة سلسلة قيمة الاكتتاب والقرار
- مصفوفة شهية الاكتتاب وفئات الأعمال
- إطار حدود الصلاحية والإحالة
- قائمة مراجعة السلوك المهني والتضارب
- معيار جودة ملف الاكتتاب

اليوم 2: تقييم الطلب والتعرض

- قائمة مراجعة اكتمال الطلب وجودة البيانات
- لوحة تحديد الخطر والتعرض والضوابط
- دليل اختيار المخاطر والاختيار العكسي
- سجل المسح والأدلة وفجوات المعلومات
- سجل قبول المخاطر ورفضها وإحالتها



اليوم 3: قرارات التغطية والقسط

- شبكة مقارنة شروط التغطية والاستثناءات
- ورقة قرار الحد والتحمل والاحتفاظ
- نموذج مدخلات التسعير ومكونات القسط
- اختبار كفاية القسط والمصروفات
- نموذج عرض السعر والشروط ومبررات القرار

اليوم 4: ضبط المحفظة والتجديد

- ورقة تحليل خبرة الخسائر والاتجاهات
- لوحة التراكم والتركز
- مراجعة توازن المحفظة والطاقة الاستيعابية
- جدول تفاعل إعادة التأمين وصافي التعرض
- مفكرة مراجعة التجديد وقرار التغيير

اليوم 5: تطبيق الاكتتاب التأميني

- تمرين مراجعة الطلب والتعرض
- تمرين قرار الشهية والصلاحية والإحالة
- تمرين قرار التغطية والتسعير والقسط
- تمرين تركيز المحفظة ومراجعة التجديد
- التمرين الختامي لملف قرار الاكتتاب

التمارين التطبيقية

تقترح الدورة الأنشطة التطبيقية الآتية:

- نشاط مقترح لاختبار احتمال طلب وتحديد التعرضات والضوابط وتوثيق فجوات المعلومات.
- نشاط مقترح لتطبيق شهية الاكتتاب وحدود الصلاحية قبل تسجيل قرار قبول أو رفض أو إحالة.
- نشاط مقترح لمقارنة شروط التغطية واختيار الحدود والتحمل واختبار كفاية القسط باستخدام مدخلات محددة.
- نشاط مقترح لدمج قرارات الحالات وخبرة الخسائر والتركز وإعادة التأمين وإجراءات التجديد في ملف اكتتاب واحد.



الأسئلة الشائعة

لمن تناسب دورة أساسيات الاكتتاب التأميني وما الذي تفترضه؟

تناسب دورة أساسيات الاكتتاب التأميني وظائف الاكتتاب والطلبات وتقديم المخاطر والمحافظ والمخاطر والامثال والإشراف، وتفترض تعرضاً عملياً لمعلومات التأمين أو المخاطر.

كيف تختلف دورة الاكتتاب التأميني عن تدريب عمليات التأمين العامة؟

تركز دورة الاكتتاب التأميني على تقييم التعرض واختيار المخاطر والشهوية والصلاحيات والتغطية والقسط والإحالات وقرارات المحفظة، بينما يغطي تدريب العمليات إدارة الوثائق والمطالبات والمالية وعمليات الخدمة الأوسع.

كيف توجه شهية الاكتتاب قرارات التأمين؟

تحدد شهية الاكتتاب الأعمال المفضلة والمقيدة بحسب نوع الخطر والتعرض والمنهج والطاقة وأهداف المحفظة، مما يساعد المكتب على قبول الطلب أو رفضه أو تعديل شروطه أو إحالته.

لماذا تهتم كفاية القسط في الاكتتاب التأميني؟

تختبر كفاية القسط ما إذا كانت مدخلات التسعير وافتراضاته تغطي بصورة معقولة المطالبات المتوقعة والمصروفات وعدم اليقين في المخاطر ونهج المحفظة قبل إصدار الشروط.

كيف يؤثر التركيز وإعادة التأمين في قرارات الاكتتاب؟

يؤثر التركيز وإعادة التأمين في حجم التعرض المحتفظ به ومواقع التراكم وقيود الطاقة ومدى اتساق القرارات الفردية مع حدود المحفظة ونقل المخاطر.

الخاتمة

يعود المشاركون بملف قرار الاكتتاب الذي يضم فحوص الطلبات وتقييمات التعرض وسجلات الشهية والصلاحيات ومقارنات التغطية وأوراق التسعير واختبارات القسط والإحالات ولوحات التركيز وجداول إعادة التأمين وقرارات التجديد. يحول الملف حكم المكتب إلى سير عمل قابل للتتبع. ويدعم اتساق قرارات الحالات وضبط المحفظة والإشراف والمراجعة.