دورة استراتيجية التأمين المؤسسي ونقل المخاطر

22 – 26 مارس 2027

لشبونة

AGILE LEADERS
Training Center

AGILE LEADERS
Training Center

دورة استراتيجية التأمين المؤسسي ونقل المخاطر

المرجع: 188634_1200 **التاريخ:** 22 – 26 مارس 2027 **المكان:** لشبونة **الرسوم:** Euro 5700

نظرة عامة

دورة استراتيجية التأمين المؤسسي ونقل المخاطر هي دورة متقدمة مدتها أسبوع لمديري المخاطر ومهنيي التأمين وتمويل المخاطر والقيادات المالية والمشتريات والشؤون القانونية والاستمرارية ومالكي الأصول والمدققين، ويأخذ المشاركون مخطط استراتيجية التأمين المؤسسي. تربط الدورة تحليل التعرضات القابلة للتأمين بقرارات الاحتفاظ والنقل وتصميم التغطية وصياغة الوثيقة وجاهزية المطالبات والتمويل البديل والحوكمة والتجديد. تقدم أجايل للتدريب استراتيجية التأمين المؤسسي ونقل المخاطر.

الفئة المستهدفة

- وظائف المخاطر المؤسسية المسؤولة عن المعالجة والشهية وتحليل التعرضات والضمان
- الوظائف المالية المسؤولة عن تمويل المخاطر وتخصيص رأس المال والميزانية والتكلفة الكلية للمخاطر
- وظائف التأمين المسؤولة عن تصميم البرنامج والطرح والتجديد والمطالبات والعلاقات مع شركات التأمين
- الوظائف القانونية والمشتريات المسؤولة عن العقود والتعويضات وصياغة الوثائق والمناقصات
- وظائف العمليات والاستمرارية المسؤولة عن الأصول وتوقف الأعمال والتعافي وأدلة الخسائر
- وظائف التدقيق والحوكمة المسؤولة عن الرقابة وأدلة الضوابط والتقارير

تفترض الدورة أن المشاركين يقيمون التعرضات المؤسسية أو يساهمون في قرارات التأمين أو التمويل أو العقود أو الاستمرارية أو الضمان، ولا تشمل مصطلحات التأمين التمهيدية أو عمليات الاكتتاب لدى شركات التأمين.

الإدارات والقطاعات المستهدفة

تدعم الدورة التأمين المؤسسي ونقل المخاطر في:

- وظائف المخاطر في الطاقة والمرافق والبنية التحتية والهندسة والإنشاءات
- فرق العمليات والمالية في الصناعة والخدمات اللوجستية والتجزئة والضيافة
- مؤسسات الخدمات المالية والتقنية والاتصالات والخدمات المهنية
- وظائف الأصول والاستمرارية في الصحة والتعليم والخدمات العامة والقطاع غير الربحي
- إدارات الخزانة والمشتريات والشؤون القانونية والمخاطر والتدقيق والتأمين
- محافظ العقارات وعمليات الأساطيل وسلاسل الإمداد ومكاتب تنفيذ المشاريع

AGILE LEADERS
Training Center

أهداف التعلم

بنهاية هذه الدورة، سيتمكن المشاركون من:

- تحليل التعرضات القابلة للتأمين وربطها بمعالجة المخاطر المؤسسية
- مقارنة الاحتفاظ بالمخاطر ونقلها وخيارات تمويل المخاطر البديلة
- بناء هياكل التغطية ومبالغ التحمل والحدود ومواصفات الوثيقة
- تقييم الصياغة والاستثناءات وملاءة شركة التأمين وعروض الوسطاء
- استخدام جاهزية المطالبات وسيناريوهات الخسائر لاختبار متانة البرنامج
- تحديد أولويات التجديد باستخدام أدلة التكلفة الكلية للمخاطر

جدول الدورة

اليوم 1: المخاطر القابلة للتأمين واستراتيجية التمويل

- خريطة سجل المخاطر إلى التعرضات القابلة للتأمين
- إطار قرار معالجة المخاطر ونقلها
- بيان شهية المخاطر القابلة للتأمين والاحتفاظ بها
- مصفوفة مقارنة خيارات تمويل المخاطر
- ميثاق حوكمة التأمين وحقوق القرار

اليوم 2: بنية التغطية وحدودها

- منهج تقييم تعرض أضرار الممتلكات
- ورقة تقدير قيمة مخاطر توقف الأعمال
- ملف تعرض المسؤولية العامة والمهنية
- نموذج مبالغ التحمل والاحتفاظ الذاتي
- جدول قرار حدود التغطية وطبقاتها

AGILE LEADERS
Training Center

اليوم 3: ضبط الوثيقة والسوق والطرح

- قائمة تحقق مراجعة صياغة الوثيقة والاستثناءات
- بطاقة تقييم اختيار وسيط التأمين
- ملف العناية الواجبة بالملاءة المالية لشركة التأمين
- حزمة أدلة عرض المخاطر للاكتتاب
- مصفوفة تقييم مناقصة التأمين وطرحه

اليوم 4: المطالبات والبدائل واقتصاديات التجديد

- بروتوكول إخطار المطالبات وتجميع الأدلة
- سيناريو جاهزية مطالبة خسارة كبرى
- أداة فحص جدوى شركة التأمين المقيدة
- خريطة خيارات تمويل المخاطر البديلة
- نموذج التكلفة الكلية للمخاطر عند التجديد

اليوم 5: تطبيق استراتيجية التأمين

- تمرين: بناء ملف التعرضات القابلة للتأمين
- تمرين: اختيار الاحتفاظ ومبلغ التحمل وحدود التغطية
- تمرين: تشخيص فجوات صياغة الوثيقة والتغطية
- تمرين: اختبار جاهزية المطالبات واقتصاديات التجديد
- التمرين الختامي: مخطط استراتيجية التأمين المؤسسي

التمارين التطبيقية

تستخدم الدورة أنشطة مقترحة لربط أدلة التعرض بقرارات التأمين والتمويل:

- نشاط مقترح: مطابقة تعرضات الممتلكات وتوقف الأعمال والمسؤولية والمخاطر السيبرانية والعقود مع التغطية القائمة
- نشاط مقترح: مقارنة ثلاثة هياكل للاحتفاظ والحدود باستخدام سيناريوهات الخسائر والتكلفة الكلية للمخاطر
- نشاط مقترح: مراجعة الاستثناءات والشروط وواجبات الإخطار وأدلة الاسترداد في صياغة وثيقة
- نشاط مقترح: دمج الشهية والتغطية والطرح والمطالبات وبدائل التمويل وإجراءات التجديد في مخطط تأمين

AGILE LEADERS
Training Center

الأسئلة الشائعة

لمن تناسب استراتيجية التأمين المؤسسي ونقل المخاطر، وما الذي تفترضه؟

تناسب استراتيجية التأمين المؤسسي ونقل المخاطر أصحاب الخبرة في المخاطر والمالية والتأمين والمشتريات والشؤون القانونية والاستمرارية والأصول والضمان، وتفترض مشاركتهم في تقييم التعرضات أو قرارات تمويل المخاطر.

كيف تختلف استراتيجية التأمين المؤسسي ونقل المخاطر عن تدريب الاكتتاب التأميني؟

تركز استراتيجية التأمين المؤسسي ونقل المخاطر على تعرض المشتري والاحتفاظ وتصميم البرنامج والوثيقة والطرح والمطالبات والحوكمة، بينما يركز تدريب الاكتتاب على اختيار شركة التأمين وتسعير المخاطر وشروط التغطية وإدارة المحفظة.

كيف تختار المؤسسة الاحتفاظ بالمخاطر وحدود التأمين؟

تختار المؤسسة الاحتفاظ والحدود بمقارنة شهية المخاطر والقدرة المالية وتكرار الخسائر وشدتها والسيناريوهات والالتزامات التعاقدية وتسعير السوق وتكلفة رأس المال وعواقب الخسارة غير المؤمن عليها.

ماذا تشمل التكلفة الكلية للمخاطر في استراتيجية التأمين؟

تشمل التكلفة الكلية للمخاطر الأقساط والخسائر المحتفظ بها ومبالغ التحمل والتكاليف الإدارية والوقاية وتكاليف المطالبات وآثار التمويل ذات الصلة لمقارنة هياكل البرنامج وخيارات التجديد.

متى تدرس المؤسسة تمويل المخاطر البديل؟

يدرس تمويل المخاطر البديل عندما تكون التغطية التقليدية مكلفة أو محدودة أو متقلبة أو غير ملائمة للخسائر المتوقعة، بعد تقييم الجدوى والحوكمة ورأس المال والضرائب والجوانب القانونية والتشغيلية والمطالبات.

الخاتمة

يأخذ المشاركون مخطط استراتيجية التأمين المؤسسي الذي يضم ملف التعرضات القابلة للتأمين وموقف الاحتفاظ وبنية التغطية ومعايير الطرح وبروتوكول المطالبات وبدائل التمويل واقتصاديات التجديد. يحول المخطط شراء التأمين المتفرق إلى قرار محكوم لمعالجة المخاطر. ويدعم وضوح أولويات الحماية وخيارات السوق القابلة للدفاع وجاهزية المطالبات والتجديد المبني على الأدلة.