دورة استثمار أصول صناديق التقاعد وحوكمة الخطط

30 أغسطس – 3 سبتمبر 2027

مدريد

AGILE LEADERS
Training Center

AGILE LEADERS
Training Center

دورة استثمار أصول صناديق التقاعد وحوكمة الخطط

المرجع: 191301_1236 **التاريخ:** 30 أغسطس – 3 سبتمبر 2027 **المكان:** مدريد **الرسوم:** Euro 5700

نظرة عامة

دورة استثمار أصول صناديق التقاعد وحوكمة الخطط دورة متقدمة لمدة أسبوع لأعضاء الهيئات الحاكمة والتنفيذيين ولجان الاستثمار وفرق المخاطر والامتثال والمالية والعمل الاكتواري وملاك الأصول، ويغادر المشاركون منها بحقيبة حوكمة واستثمار التقاعد. تربط الدورة الغرض الائتماني والصلاحيات المفوضة وسياسة الاستثمار والالتزامات وتوزيع الأصول والرقابة على المديرين والسيولة والمخاطر والتكاليف والأداء والتنظيم ونتائج الأعضاء. وتحول معلومات المجلس إلى قرارات قابلة للتتبع دون تقديم مشورة استثمارية. تقدم أجايل للتدريب استثمار صناديق التقاعد وحوكمة الخطط كنظام رقابي واحد خاضع للمساءلة.

الفئة المستهدفة

- وظائف الهيئات الحاكمة المسؤولة عن مصالح الأعضاء والمساءلة والتفويضات والقرارات المحجوزة
- وظائف لجان الاستثمار المسؤولة عن الأهداف والسياسات والتوزيع والمديرين والمخاطر والأداء
- الوظائف التنفيذية المسؤولة عن تشغيل الخطة ومقدمي الخدمات والتقارير وتنفيذ القرارات
- وظائف المخاطر والامتثال المسؤولة عن الضوابط والتعارضات والخريطة التنظيمية والضمان
- الوظائف الاكتوارية والمالية المسؤولة عن التمويل والالتزامات والسيولة والتوقعات والمعلومات المالية
- وظائف ملاك الأصول المسؤولة عن التفويضات والإشراف والتكاليف وعمليات الاستثمار

تفترض الدورة أن المشاركين يسهمون في قرارات حوكمة التقاعد أو تمويله أو استثماره أو الرقابة عليه، ولا تشمل المشورة المالية الشخصية أو اختيار الأوراق المالية أو التأهيل الاكتواري أو المشورة القانونية الخاصة بدولة.

الإدارات والقطاعات المستهدفة

تدعم الدورة حوكمة التقاعد والرقابة على الاستثمار في:

- وظائف الأمناء والهيئات الحاكمة والاستثمار والمخاطر والامتثال والعمل الاكتواري والمالية والتدقيق الداخلي
- خطط التقاعد المهنية والشخصية والخدمة العامة والخطط التي يرعاها أصحاب العمل
- مؤسسات ملاك الأصول وإدارة الاستثمار والحفظ والإدارة والاستشارات
- المجموعات المؤسسية والمؤسسات المالية والجهات العامة والمنظمات غير الربحية
- هياكل المنافع المحددة والاشتراكات المحددة والهياكل المختلطة عند انطباقها

AGILE LEADERS
Training Center

أهداف التعلم

بنهاية هذه الدورة، سيكون المشاركون قادرين على:

- تطبيق واجبات الهيئة الحاكمة وصلاحيات القرار
- بناء سياسة استثمار التقاعد وإطار المعتقدات الاستثمارية
- تحليل الالتزامات والسيولة والمخاطر وقيود توزيع الأصول
- تقييم مديري الاستثمار ومقدمي الخدمات الخارجيين
- استخدام لوحات الأداء والتكاليف والمخاطر ونتائج الأعضاء
- ترتيب أولويات الفجوات التنظيمية والتعارضات وإجراءات المجلس

جدول الدورة

اليوم 1: هيكل حوكمة التقاعد

- بيان مصلحة الأعضاء والغرض الائتماني
- خريطة مساءلة الهيئة الحاكمة والمسائل المحجوزة
- مصفوفة مسؤوليات الرقابة والتنفيذ ومقدمي الخدمات
- سجل كفاءة المجلس والتعارضات والسلوك
- خريطة انطباق تنظيم التقاعد وأدلته

اليوم 2: سياسة الاستثمار وتوزيع الأصول

- إطار المعتقدات الاستثمارية وهدف دخل التقاعد
- تقييم ملف الالتزامات والأفق الاستثماري
- سجل العائد والمخاطر والسيولة والقيود
- إطار قرار توزيع الأصول الاستراتيجي
- سياسة التنويع والتركيز وإعادة الموازنة

AGILE LEADERS
Training Center

اليوم 3: التفويضات والرقابة على المديرين

- قائمة تحقق تصميم التفويض الاستثماري والمعيار المرجعي
- بطاقة اختيار مدير الاستثمار والعناية الواجبة
- لوحة الأداء والمخاطر والتكاليف وتحليل العوائد
- مصفوفة الرقابة على الاستثمار المسؤول والإشراف
- مراجعة ضوابط الحافظ والإداري والمستشار

اليوم 4: المخاطر والتنظيم ونتائج الأعضاء

- بيان ميزانية مخاطر التقاعد وشهيته
- حزمة معلومات التمويل والعمل الاكتواري والأصول والالتزامات
- سجل مخاطر التشغيل والاستثمار والحوكمة والاستعانة بمصادر خارجية
- قائمة تحقق التقارير التنظيمية والاستعداد للرقابة
- لوحة نتائج الأعضاء والإفصاح والتواصل

اليوم 5: ممارسة حوكمة التقاعد

- تمرين مقترح: رسم الواجبات والتفويضات والتعارضات
- تمرين مقترح: اختبار أهداف الاستثمار وقيوده
- تمرين مقترح: مراجعة أدلة التوزيع والمديرين
- تمرين مقترح: تشخيص فجوات المخاطر ونتائج الأعضاء
- تمرين ختامي: حقيبة حوكمة واستثمار التقاعد

التمارين التطبيقية

تستخدم الدورة أنشطة مقترحة لممارسة قرارات حوكمة التقاعد:

- نشاط مقترح: رسم واجبات الهيئة الحاكمة والمسائل المحجوزة والتفويضات والتعارضات وأدلة الرقابة
- نشاط مقترح: تحويل الالتزامات والتمويل والسيولة والأفق الاستثماري وأهداف الأعضاء إلى قيود للسياسة
- نشاط مقترح: مقارنة خيارات توزيع الأصول وتفويضات المديرين والأداء والتكاليف والمخاطر والإشراف وضوابط مقدمي الخدمات
- نشاط مقترح: تجميع حزمة مجلس تربط الفجوات التنظيمية ونتائج الأعضاء وإجراءات المخاطر وسجلات القرارات

AGILE LEADERS
Training Center

الأسئلة الشائعة

لمن تناسب دورة استثمار صناديق التقاعد وحوكمة الخطط، وما الذي تفترضه؟

تناسب دورة استثمار صناديق التقاعد وحوكمة الخطط أعضاء الهيئات الحاكمة والتنفيذيين وفرق الاستثمار والمخاطر والامتثال والعمل الاكتواري والمالية وملاك الأصول، وتفترض المشاركة في الرقابة على التقاعد أو دعم القرار.

كيف تختلف دورة حوكمة التقاعد عن تدريب الاستثمار الشخصي للتقاعد؟

تتناول دورة حوكمة التقاعد الواجبات المؤسسية وهياكل الخطط والسياسات والتفويضات والرقابة على الأصول والضوابط ونتائج الأعضاء، بينما يتناول تدريب الاستثمار الشخصي قرارات الادخار والمنتجات الفردية.

كيف تؤثر التزامات التقاعد في حوكمة الاستثمار؟

ينبغي أن توجه التزامات التقاعد الأفق الاستثماري والسيولة وتحمل المخاطر وأهداف العائد وتحليل الأصول والالتزامات واختبارات الضغط وتقييم قدرة الاستراتيجية على دعم المنافع المتوقعة.

ماذا ينبغي أن تتضمن سياسة استثمار التقاعد؟

ينبغي أن تربط سياسة استثمار التقاعد الغرض والأهداف والمعتقدات والالتزامات وشهية المخاطر والسيولة والتوزيع الاستراتيجي والتنويع وإعادة الموازنة والأنشطة المسموح بها والتفويضات والمعايير والتكاليف والإشراف والمتابعة والمراجعة.

كيف تراقب الهيئة الحاكمة مديري الاستثمار الخارجيين؟

تحدد الهيئة الحاكمة التفويضات ومعايير الاختيار والصلاحيات والتقارير ومقاييس الأداء والمخاطر والتكاليف وواجبات الإشراف والتعارضات والتصعيد ومحفزات المراجعة وترتيبات الإنهاء، مع احتفاظها بالمساءلة النهائية.

الخاتمة

يأخذ المشاركون معهم حقيبة حوكمة واستثمار التقاعد التي تضم خريطة الواجبات ومصفوفة التفويض وسجل التنظيم وإطار سياسة الاستثمار وسجل التوزيع وبطاقة المدير وسجل المخاطر واللوحة وسجل قرارات المجلس. تجعل الحقيبة الافتراضات والأدلة والملكية وأثر الأعضاء قابلة للتتبع. وتساعد الهيئات الحاكمة على مراقبة أصول التقاعد وتشغيل الخطط من خلال عملية قرار موثقة.