

ماستركلاس إدارة خطط التقاعد واستدامتها

31 أكتوبر – 11 نوفمبر 2027

كيب تاون

AGILE LEADERS
Training Center

AGILE LEADERS
Training Center

ماستركلاس إدارة خطط التقاعد واستدامتها

المرجع: 71370_103600499 **التاريخ:** 31 أكتوبر – 11 نوفمبر 2027 **المكان:** كيب تاون **الرسوم:** Euro 6400

نظرة عامة

تتطلب إدارة صناديق المعاشات الحديثة بنية إدارية محكمة ومسارات تقارير واضحة ونماذج مالية متماسكة لضمان الاستمرارية المالية. يركز هذا البرنامج على تطوير المهارات الجوهرية في إدارة خطط التقاعد واستدامتها مع الموازنة بين التنفيذ الإداري اليومي والمهام الإشرافية الاستراتيجية. يستعرض المشاركون كيفية تأثير المتطلبات الإشرافية والواجبات الائتمانية على القرارات التشغيلية خلال دورة حياة صندوق التقاعد، مع التركيز على بيئات الرقابة الفعالة ومساءلة أصحاب المصلحة والمراقبة الدقيقة للأصول والالتزامات دون الاعتماد على صيغ نظرية مجردة. تقدم هذه الدورة بواسطة أجايل للتدريب.

الفئة المستهدفة

- مديرو خطط التقاعد والرؤساء التنفيذيون ومديرو العمليات المشرفون على تنفيذ الخطط.
- مسؤولو إدارة صناديق المعاشات وأخصائيو العمليات القائمون على تدفق الاشتراكات وصرف المستحقات.
- مسؤولو الحوكمة وأمناء سر المجالس ومحللو الامتثال المعنيون بمتابعة المعايير الإشرافية.
- كوادر إدارة المخاطر والمدققون الداخليون المختصون بتقييم ثغرات الرقابة في عمليات الصناديق.
- القيادات التنفيذية في الموارد البشرية والمالية والخزينة المشرفة على خطط التقاعد المهنية.

الإدارات والقطاعات المستهدفة

يناسب البرنامج فرق الإدارة وكوادر الحوكمة المسؤولة عن آليات الادخار التقاعدي عبر قطاعات اقتصادية متنوعة.

- إدارات خطط التقاعد ومعالجة مستحقات المشتركين
- قطاعات إدارة المخاطر والتدقيق الداخلي والرقابة الداخلية
- مكاتب الحوكمة والسياسات القانونية والامتثال التنظيمي
- إدارات المالية المؤسسية والرواتب والخزينة
- مؤسسات الخدمات المالية والتأمين على الحياة وإدارة الأصول المؤسسية

أهداف التعلم

بنهاية هذه الدورة، سيكون المشاركون قادرين على:

- توجيه العمليات وفق مبادئ حوكمة صناديق التقاعد والتعليمات التنظيمية الصادرة من الجهات الإشرافية.
- ترسيخ قواعد المسؤولية الائتمانية في خطط التقاعد عند اتخاذ القرارات التشغيلية والاستراتيجية.
- رصد الثغرات الإجرائية ومعالجتها باستخدام إدارة المخاطر التشغيلية في صناديق التقاعد.
- متابعة الامتثال عبر متطلبات الأطر التنظيمية للتقاعد وخطوط التدقيق الداخلي المعتمدة.
- دمج المؤشرات البيئية والاجتماعية والاقتصادية لدعم مرونة التمويل طويل الأجل للخطط.
- تحديد مؤشرات جودة الخدمة ولوحات المتابعة وخطط التواصل الواضحة مع المشتركين.

جدول الدورة

اليوم 1: أسس إدارة خطط التقاعد

- الهيكل المؤسسي والأهداف العامة لخطط التقاعد والادخار
- المسؤوليات الإدارية المحورية عبر دورة العمليات التقاعدية
- تنفيذ آليات تحصيل الاشتراكات وتخصيصها وتحديث سجلات الأعضاء
- هندسة مسارات تسجيل المشتركين وحساب المنافع وإجراءات إنهاء الخدمة
- سلامة التوثيق ومتطلبات خصوصية البيانات وإدارة السجلات
- معايير الرقابة الداخلية الأساسية لضمان دقة المعاملات والإجراءات

اليوم 2: هياكل الحوكمة وتفويضات مجلس الإدارة

- بنية الحوكمة الحديثة وممارسات حوكمة التأمين الاجتماعي
- تفويضات مجالس الإدارة ومواثيق اللجان وتوزيع الصلاحيات
- توزيع المسؤوليات بين الأمناء واللجان الاستشارية والمديرين التنفيذيين
- سياسات تعارض المصالح ومواثيق السلوك المهني والنزاهة المؤسسية
- أطر اتخاذ القرارات ومسارات التصعيد وأدوات تفويض الصلاحيات
- قياس نضج الحوكمة المؤسسية وفاعلية أداء المجلس ولجانه

اليوم 3: المعايير الائتمانية والمساءلة الإدارية

- المسؤولية الائتمانية في خطط التقاعد وواجبات الولاء والحرص القانونية
- تطبيق الالتزامات الائتمانية في الإدارة التشغيلية اليومية للخطط
- إدارة التعاقدات مع مديري الإدارة الخارجيين وأمناء الحفظ ومديري الأصول
- صياغة اتفاقيات مستوى الخدمة وتحديد مؤشرات التدقيق الدوري على الأداء
- تعزيز الشفافية الإدارية ومعالجة الشكاوى الرسمية للمشتركين
- دراسة حالات الانتهاكات الائتمانية وسبل المعالجة المؤسسية المعتمدة

AGILE LEADERS
Training Center

اليوم 4: المخاطر التشغيلية والرقابة الداخلية

- تحديد الثغرات في الإجراءات الإدارية ومعالجة المعاملات والأنظمة
- تصميم ضوابط الرقابة الداخلية المانعة والكاشفة عبر مسارات المعالجة
- استراتيجيات الحد من الاحتيال وتطبيق آليات التوقيع المزدوج وفصل المهام
- تخطيط استمرارية الأعمال والتعافي من الكوارث وأمن البيانات
- تقييم قابلية الأنظمة للتوسع ونقاط الفشل التقني ومطابقة البيانات
- تقييم مخاطر الموردين والرقابة على الخدمات التشغيلية المسندة لجهات خارجية

اليوم 5: استدامة الخطط والإشراف المسؤول

- عوامل الاستدامة المالية وسلامة الملاءة التمويلية في أنظمة التقاعد
- مبادئ إدارة الأصول والالتزامات واستراتيجيات التمويل طويلة المدى
- دمج المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة في مراجعة الخيارات الاستثمارية
- اختبارات الضغط لمواجهة صدمات التضخم والتغيرات الديموغرافية وارتفاع الأعمار
- متابعة ممارسات الإشراف المسؤول ومواءمة توزيع الأصول المستدامة
- رفع تقارير مقاييس الاستدامة إلى الهيئات الحاكمة والجهات الرقابية

اليوم 6: الامتثال التنظيمي وبروتوكولات إعداد التقارير

- تحديد متطلبات الامتثال بموجب الأطر التنظيمية للتقاعد المعمول بها
- التقارير الإشرافية الإلزامية وقواعد الإفصاح المالي ونشر القوائم المالية
- بناء برامج دورية للرقابة الداخلية على الامتثال وفحص الإجراءات
- التحقق من دقة السجلات المدققة لحسابات المشتركين والبيانات المالية
- متابعة التعديلات التشريعية وتحديثات السياسات والتحولات النظامية
- تنظيم الأرشيف والمستندات الداعمة وعمليات التفتيش ومسارات الإثبات

اليوم 7: خدمات المشتركين والتواصل مع أصحاب المصلحة

- إعداد كشوف المنافع التقديرية وتوفير بوابات الخدمة الرقمية بشفافية
- إدارة التحولات الوظيفية للمشتركين ومطالبات التقاعد وحالات العجز
- تحديد مؤشرات جودة الخدمة لمراكز الاتصال ومكاتب الدعم الإداري
- خطط التفاعل مع أصحاب العمل والرعاة والنقابات والمشتركين النشطين
- برامج التثقيف المالي لمساعدة المشتركين على استيعاب لوائح الخطة
- توضيح معادلات احتساب المنافع والاستقطاعات والتعديلات الهيكلية

اليوم 8: مراقبة الأداء والكفاءة التشغيلية

- تحديد مؤشرات الأداء التشغيلية لقياس دقة الإجراءات وسرعة الإنجاز
- تقييم معدلات التكلفة لكل مشترك والمصروفات الإدارية للمعاملات
- متابعة إدارة الأصول وشفافية الرسوم وتنفيذ العمليات الاستثمارية
- مقارنة الكفاءة الإدارية الداخلية بالمعايير المهنية المرجعية
- تطوير لوحات تحكم الإدارة التنفيذية ومؤشرات المخاطر الرئيسية
- تطبيق منهجيات التحسين المستمر للعمليات ونظم إدارة الجودة

اليوم 9: الإدارة الاستراتيجية والتكيف الديموغرافي

- صياغة خرائط الطريق الاستراتيجية طويلة المدى لخطط التقاعد المؤسسية
- المواءمة بين أطر المخاطر وسياسات الامتثال والاستراتيجية العامة
- تحليل التحولات الديموغرافية وتغيرات متوسط العمر المتوقع وحركة القوى العاملة
- إدارة تحديث هياكل الخطط والاندماجات المؤسسية وإجراءات إغلاق الخطط
- ربط القدرات التشغيلية بالأهداف المؤسسية الاستراتيجية
- بناء نماذج السيناريوهات وتحليل الضغوط المالية أثناء الأزمات الاقتصادية

اليوم 10: استشراف مستقبل عمليات خطط التقاعد

- تبني المنصات الرقمية والأتمتة وأدوات الخدمة الذاتية في إدارة الخطط
- التحولات التشغيلية الناشئة في بيئات إدارة أنظمة التقاعد الحديثة
- إدارة التغيير خلال عمليات التحول التقني وترقية الأنظمة الإدارية
- تعزيز الجاهزية المؤسسية لمواجهة الضغوط السكانية والمالية المستقبلية
- ترسيخ ثقافة المساءلة والأخلاقيات المهنية والشفافية التشغيلية
- استخلاص نتائج البرنامج وبناء خطة العمل التشغيلية الفردية

التمارين التطبيقية

يقوم المشاركون بتطبيق ممارسات إدارة منظمة تهدف إلى معالجة العقبات التشغيلية وبناء ضوابط رقابية عملية.

- إعداد سجل مخاطر تشغيلية لتحديد نقاط الخلل المحتملة في مسار صرف المنافع التقاعدية.
- تصميم لوحة متابعة إشرافية لمجلس الإدارة لرصد مؤشرات الامتثال والمدد الزمنية للإنجاز.
- بناء مصفوفة تقييم لاختيار ومراقبة مزودي خدمات إدارة الخطط المسندة خارجيا.
- صياغة خطة تواصل إدارية للتعامل مع التعديلات الهيكلية في لوائح خطة التقاعد.

الأسئلة الشائعة

ما المؤهلات أو المتطلبات المسبقة المطلوبة للمشاركين قبل التسجيل في الدورة؟

يشترط وجود خبرة مهنية في مجالات الموارد البشرية أو المالية أو الحوكمة أو الامتثال أو إدارة المعاشات، ولا يتطلب البرنامج خلفية اكتوارية متخصصة.

ما الجوانب التي تركز عليها هذه الدورة في خطط التقاعد بصورة أساسية؟

تركز الدورة على مجالات الإدارة والحوكمة وضوابط المخاطر والامتثال والاستدامة المالية بدلا من التصميم الاكتواري الفني للخطط.

كيف تعالج هذه الدورة المخاطر التشغيلية؟

تغطي الدورة آليات تصميم الرقابة الداخلية ومنع الاحتيال وإدارة مخاطر الموردين ومسارات التدقيق الإداري لضمان دقة العمليات وسلامتها.

الخاتمة

تزود هذه الدورة مديري الخطط والأمناء والمسؤولين التنفيذيين بالأدوات اللازمة للحفاظ على سلامة الصناديق والامتثال للمعايير الرقابية. ومن خلال تطبيق نماذج حوكمة واضحة ورقابة استباقية على المخاطر ومسارات عمل مستدامة، يضمن المشاركون استمرارية خطط التقاعد وقدرتها على خدمة المستفيدين بكفاءة ومسؤولية.