

رقم الدورة 1825

دورة التحقيق في المطالبات وتقييم الخسائر التأمينية

إدارة المطالبات والتعويضات التأمينية
التأمين وإدارة المخاطر

طريقة التقديم

حضور

المدة

5 أيام



نظرة عامة على الدورة

تقدم دورة التحقيق في المطالبات وتقييم الخسائر التأمينية إطاراً مهنياً متكاملًا للتحقيق في المطالبات التأمينية وتقييم ظروف وأسباب الخسائر وتحديد حجم الأضرار وإعداد توصيات دقيقة ومدعومة بالأدلة لتقييم الخسائر وتسوية المطالبات. وتركز الدورة على تطوير المهارات الفنية والتحليلية اللازمة لإدارة التحقيقات بكفاءة وموضوعية.

تتناول الدورة مراحل التحقيق في المطالبة بدءاً من الإبلاغ الأولي والتقييم المبدئي، مروراً بجمع الأدلة وفحص الموقع ومراجعة التغطية التأمينية وتحليل السبب والمسؤولية وتقييم قيمة الخسارة، وصولاً إلى إعداد نتائج التحقيق وتوصيات التسوية. كما تركز على أهمية الدقة والحياد والتوثيق والاتساق في جميع مراحل التحقيق. وتغطي الدورة الجوانب العملية لتقييم الخسائر في مطالبات الممتلكات والمخاطر التجارية والصناعية والمسؤوليات وانقطاع الأعمال. ويتعلم المشاركون كيفية تقييم الأضرار المادية والخسائر المالية وتكاليف الإصلاح والاستبدال وآثار توقف الأعمال وإجراءات الحد من الخسائر، مع اكتشاف التناقضات وفجوات المعلومات ومؤشرات المبالغة المحتملة.

ومن خلال دراسات الحالات والتطبيقات العملية، يطور المشاركون القدرة على تنفيذ تحقيقات منظمة لمنظمة للمطالبات، وتقييم الأدلة، والتحقق من تقديرات الخسائر، وتحديد فرص الاسترداد والحلول محل المؤمن له، وإعداد توصيات مهنية لتقييم الخسائر والتسوية بصورة عادلة ومنضبطة.

أهداف الدورة

- تحليل مبادئ ومراحل التحقيق المهني في المطالبات التأمينية.
- تطوير منهجيات منظمة للتحقيق في ظروف وأسباب الخسائر.
- تقييم التغطيات والاستثناءات والشروط والحدود والتحملات أثناء فحص المطالبات.
- تطبيق أساليب فعالة لجمع الأدلة والتحقق منها وتوثيقها.

- تقييم السببية والمسؤولية والأضرار وقيمة الخسارة والتعرض المالي المحتمل.
- تطبيق منهجيات مناسبة لتقييم الأضرار المادية والخسائر المالية.
- تطبيق مبادئ تقييم الخسائر على مطالبات الممتلكات والمخاطر التجارية والصناعية والمسؤوليات وانقطاع الأعمال.
- تحديد التناقضات وفجوات المعلومات ومؤشرات المبالغة أو السلوك غير المعتاد.
- تعزيز جودة وموثوقية تقارير تقييم الخسائر والتوصيات المهنية.
- تقييم تكاليف الإصلاح والاستبدال وإجراءات الحد من الخسائر والمصروفات المرتبطة بها.
- تحديد فرص الاسترداد والطول محل المؤمن له والمساهمات والإنقاذ.
- إعداد توصيات مدعومة بالأدلة لدعم تسوية المطالبات وإغلاقها.

الفئة المستهدفة

تستهدف الدورة مديري المطالبات ومشرفي المطالبات وكبار مسؤولي المطالبات ومقيمي الخسائر والمحققين في المطالبات ومقيمي الأضرار والخبراء الفنيين المشاركين في التحقيق في المطالبات وتقييم الخسائر التأمينية. كما تناسب القيادات التنفيذية ومسؤولي المخاطر والاكتتاب والمحليين التأمينيين ووسطاء التأمين والمختصين القانونيين ومسؤولي الامتثال والمتخصصين في التأمين المؤسسي وصناع القرار الذين يحتاجون إلى تطوير قدراتهم في التحقيق وتقييم الأدلة وتقدير الخسائر وإعداد توصيات التسوية.

مخرجات التعلم

- بنهاية الدورة، سيتمكن المشاركون من:
- التخطيط وتنفيذ تحقيقات منظمة للمطالبات التأمينية.

- جمع الأدلة الوثائقية والمادية والفنية وتنظيمها والتحقق من صحتها.
- تقييم التغطية التأمينية وتحديد قضايا التغطية المحتملة.
- تحديد السبب المرجح للخسارة والظروف المحيطة بحدوثها.
- تقييم المسؤولية وتحديد الأطراف المحتمل مسؤوليتها عن الخسارة.
- تقييم الأضرار المادية والخسائر المالية وتكاليف الإصلاح والاستبدال.
- تقييم خسائر انقطاع الأعمال والخسائر التبعية والمصروفات الإضافية.
- اكتشاف التناقضات وفجوات المعلومات والمؤشرات التي تتطلب مزيداً من التحقيق.
- إعداد نتائج واضحة وموضوعية ومدعومة بالأدلة لتقييم الخسائر.
- تقييم إجراءات الحد من الخسائر وأثرها على القيمة النهائية للمطالبة.
- تحديد فرص الاسترداد والحلول محل المؤمن له والمساهمات والإنقاذ.
- إعداد توصيات فنية سليمة لدعم تسوية المطالبات بصورة عادلة ومنضبطة.
- المحاوّر التدريبية

محاوّر الدورة

اليوم الأول

أسس التحقيق في المطالبات التأمينية

- مبادئ وأهداف ومراحل التحقيق في المطالبات
- الإبلاغ عن المطالبة وتصنيفها والتقييم الأولي والتخطيط للتحقيق
- فهم التغطيات والاستثناءات والشروط والحدود والتحملات
- تحديد نطاق التحقيق والمسؤوليات والأدلة المطلوبة والجدول الزمني

اليوم الأول — تابع

- التطبيق العملي: إعداد خطة تحقيق لمطالبة تأمينية تم الإبلاغ عنها

اليوم الثاني

جمع الأدلة وتحليل السبب والمسؤولية

- جمع والتحقق من الأدلة الوثائقية والمادية والصور والتقارير الفنية
- إجراء المعاينات الميدانية ومقابلة الأطراف ذات العلاقة
- تحديد سبب الخسارة والعوامل المساهمة في حدوثها
- تقييم المسؤولية وتحديد الأطراف المحتمل مسؤوليتها
- التطبيق العملي: تحليل الأدلة لتحديد سبب وظروف وقوع المطالبة

اليوم الثالث

تقييم الخسائر ومنهجيات التسوية الفنية

- تقييم أضرار الممتلكات وتكاليف الإصلاح والاستبدال والخسائر المالية
- تقييم الخسائر التجارية والصناعية
- تقييم انقطاع الأعمال والخسائر التبعية والمصروفات الإضافية
- تطبيق التحملات والحدود والاستهلاك وشروط الوثيقة على حسابات الخسائر
- التطبيق العملي: إعداد تقييم للخسارة وحساب أولي لقيمة المطالبة

اليوم الرابع

المطالبات المعقدة ومؤشرات الاحتيال والاسترداد

- التحقيق في المطالبات المعقدة والمتنازع عليها
- تحديد التناقضات والمبالغة وفجوات المعلومات ومؤشرات الاحتيال المحتملة

اليوم الرابع — تابع

- تقييم إجراءات الحد من الخسائر والوقاية منها
- تحديد فرص الاسترداد والحلول محل المؤمن له والمساهمات والإنقاذ
- التطبيق العملي: إجراء تحقيق في مطالبة متنازع عليها أو معقدة

اليوم الخامس

تقارير تقييم الخسائر وتوصيات التسوية

- إعداد تقارير مهنية لتقييم الخسائر
- عرض الأدلة والنتائج والحسابات والاستنتاجات بصورة واضحة
- تقييم خيارات التسوية ودعم قرارات المطالبات
- تعزيز التوثيق وضمان الجودة والمراجعة والحوكمة في إدارة المطالبات
- التطبيق النهائي: تنفيذ تحقيق متكامل لمطالبة تأمينية وإعداد تقرير مهني لتقييم الخسائر وتوصية بالتسوية

للتسجيل أو لطلب مزيد من المعلومات

صفحة الدورة: <https://quest-training.com/courses/claims-investigation-loss-adjustment-training-course>

الموقع الإلكتروني: <https://quest-training.com>

البريد الإلكتروني: info@quest-training.com

الهاتف: +905016771440