

رقم الدورة 2051

دورة إدارة محافظ التأمين التجاري وقياس الأداء

التأمين العام والتجاري
التأمين وإدارة المخاطر

طريقة التقديم

حضور

المدة

5 أيام



نظرة عامة على الدورة

تقدم دورة إدارة محافظ التأمين التجاري وقياس الأداء إطارًا استراتيجيًا وعمليًا متكاملًا لإدارة المحافظ التأمينية التجارية وتحسين مستويات التعرض للمخاطر ومراقبة الأداء ودعم تحقيق الربحية المستدامة. وتركز الدورة على التكامل بين الاكتتاب والمطالبات والتسعير وإدارة المخاطر والاحتفاظ بالعملاء وتحليل بيانات المحافظ لدعم القرارات التأمينية والإدارية.

تتناول الدورة المبادئ الرئيسية لإدارة محافظ التأمين التجاري، بما يشمل تقسيم المحافظ وتركيز المخاطر وإدارة التعرضات وجودة الاكتتاب وكفاية الأقساط وتجربة المطالبات ونسب الخسائر والربحية وتوازن المحفظة. كما توضح كيفية تحديد اتجاهات الأداء والاستجابة للتغيرات في مستويات المخاطر وظروف السوق. ويركز البرنامج على أساليب قياس الأداء والتحليل المتخصص لتقييم صحة المحافظ التجارية، حيث يتعرف المشاركون على مؤشرات الأداء الرئيسية وبيانات المطالبات والخسائر ومعدلات الاحتفاظ والتجديد واتجاهات الأقساط ومقاييس الأداء المعدلة وفق المخاطر والتقارير الإدارية، بهدف تحديد فرص تحسين أداء المحافظ. ومن خلال التمارين التطبيقية ودراسات الحالة ومحاكاة إدارة المحافظ، يطور المشاركون القدرة على تقييم صحة المحفظة وتحديد القطاعات أو الحسابات ضعيفة الأداء وتحسين اختيار المخاطر ودعم قرارات التسعير وإعداد استراتيجيات مستهدفة لتحسين الأداء. كما تساعد الدورة على تحقيق التوازن بين إدارة المخاطر وجودة الخدمة والربحية.

أهداف الدورة

- بنهاية الدورة، سيتمكن المشاركون من:
- تحليل المبادئ والأهداف الاستراتيجية لإدارة محافظ التأمين التجاري.
- تقييم تكوين المحافظ وتقسيمها وخصائص المخاطر فيها.
- تقييم مستويات التعرض للمخاطر وتراكمها وتركيزها.

- تحليل جودة الاكتتاب وتأثيرها على أداء المحفظة.
- تقييم كفاية الأقساط وفعالية التسعير.
- تحليل اتجاهات المطالبات ونسب الخسائر وتكرار وشدة المطالبات.
- تطبيق مؤشرات الأداء الرئيسية لمراقبة صحة المحفظة.
- تقييم اتجاهات الاحتفاظ بالعملاء والتجديد.
- تحليل ربحية المحفظة وأدائها المعدل وفق المخاطر.
- تحديد المخاطر والحسابات والقطاعات ضعيفة الأداء.
- تطوير استراتيجيات لتحسين المحافظ وتحقيق التوازن في المخاطر.
- تطبيق الأساليب القائمة على البيانات لدعم قرارات إدارة المحافظ.
- تقييم تأثير قرارات الاكتتاب والمطالبات على نتائج المحفظة.
- إعداد تقارير فعالة ولوحات متابعة لأداء المحافظ.
- صياغة استراتيجيات مستهدفة لتحسين أداء المحافظ وربحياتها.
- إعداد إطار متكامل لإدارة محافظ التأمين التجاري وقياس أدائها.

الفئة المستهدفة

تستهدف الدورة مديري محافظ التأمين التجاري ومديري الاكتتاب وكبار المكتتبين ومديري العمليات التأمينية ومديري المطالبات والمتخصصين المسؤولين عن إدارة المحافظ التأمينية التجارية وقياس أدائها.

كما تناسب مديري المخاطر التأمينية ومتخصصي التسعير والمتخصصين الاكتواريين ومحلي الأعمال والمتخصصين الماليين ووسطاء التأمين ومديري الحسابات ومتخصصي إعادة التأمين والقيادات التنفيذية في قطاع التأمين المشاركين في استراتيجية المحافظ وتحليل الأداء واختيار المخاطر وإدارة الربحية.

وتعد الدورة مناسبة بشكل خاص للعاملين في شركات التأمين وإعادة التأمين وشركات وساطة التأمين والبنوك

والمؤسسات المالية والشركات متعددة الجنسيات والمؤسسات التي تدير محافظ تأمين تجارية كبيرة.

مخرجات التعلم

- بعد إتمام الدورة، سيتمكن المشاركون من:
- شرح المكونات الأساسية لإدارة محافظ التأمين التجاري.
- تقييم هيكل المحفظة وتحديد قطاعات المخاطر الرئيسية.
- تحليل مستويات التعرض للمخاطر وتركيزها وتراكمها وتنويعها.
- تقييم أداء الاكتتاب عبر قطاعات المحفظة المختلفة.
- تحليل نمو الأقساط وكفايتها واتجاهات التسعير.
- احتساب وتفسير نسب الخسائر ومؤشرات أداء المطالبات.
- تقييم تكرار المطالبات وشدتها وتطورها واتجاهاتها الناشئة.
- تقييم أداء الاحتفاظ بالعملاء والتجديدات.
- تحليل ربحية المحفظة وتحديد العوامل الرئيسية المؤثرة في الأداء.
- تحديد الحسابات والمنتجات والقطاعات وفئات المخاطر ضعيفة الأداء.
- تطبيق أساليب تقسيم المحافظ لدعم القرارات الاستراتيجية.
- استخدام بيانات المحافظ والتحليلات لتحديد الاتجاهات والفرص.
- تطوير استراتيجيات مناسبة لتحسين المحافظ ومعالجة نقاط الضعف.
- إعداد التقارير ولوحات المتابعة الخاصة بأداء المحافظ للإدارة.
- تقديم توصيات لتحسين الربحية المعدلة وفق المخاطر وجودة المحفظة.
- بناء إطار عملي مستمر لإدارة أداء محافظ التأمين التجاري وتحسينها.

■ المحاوّر التدريبية

محاوّر الدورة

اليوم الأول

أساسيات إدارة محافظ التأمين التجاري

- مبادئ وأهداف إدارة المحافظ التأمينية
- هياكل محافظ التأمين التجاري
- تقسيم المحافظ وتصنيف المخاطر
- التقسيم حسب المنتجات والقطاعات والعملاء والمناطق الجغرافية
- توازن المحافظ وتنويع المخاطر
- شهية المخاطر واستراتيجية المحفظة
- تحديد التعرضات للمخاطر وقياسها
- حوكمة المحافظ ومسؤوليات الإدارة
- أهداف المحفظة ومؤشرات الأداء المستهدفة
- تطبيق عملي: تقييم هيكل محفظة تأمين تجاري وتحليل ملف المخاطر الخاص بها

اليوم الثاني

التعرض للمخاطر والتركيز وأداء الاكتتاب

- إدارة التعرضات داخل المحافظ
- تراكم وتركيز المخاطر
- التركيز الجغرافي والقطاعي
- إدارة الحسابات الكبيرة وعالية القيمة

اليوم الثاني — تابع

- تقييم جودة الاكتتاب
- اختيار المخاطر واتساق المحفظة
- إرشادات الاكتتاب وضوابط المحافظ
- مراقبة التغيرات في مستويات التعرض للمخاطر
- تحديد الاتجاهات السلبية في أداء المحافظ
- تطبيق عملي: تحليل تركّز المخاطر وتقييم أداء الاكتتاب عبر قطاعات المحفظة

اليوم الثالث

تحليلات المحافظ وأداء المطالبات والربحية

- تحليلات محافظ التأمين التجاري
- تحليل اتجاهات الأقساط والتعرضات
- تكرار المطالبات وشدتها
- تحليل نسب الخسائر
- تطور المطالبات واتجاهات الخسائر الناشئة
- المصروفات واعتبارات النسبة المجمعة
- تحليل ربحية المحافظ
- قياس الأداء المعدل وفق المخاطر
- تحديد العوامل المؤثرة في الأداء
- تطبيق عملي: تحليل بيانات المحفظة لتحديد اتجاهات الربحية وأداء المطالبات

اليوم الرابع

تحسين المحافظ والاحتفاظ بالعملاء واتخاذ القرارات الاستراتيجية

- مبادئ تحسين المحافظ التأمينية
- تحديد الحسابات والقطاعات ضعيفة الأداء
- معالجة المخاطر والإجراءات التصحيحية
- تعديلات التسعير والاكتتاب
- تحليل الاحتفاظ بالعملاء والتجديد
- قيمة العملاء ضمن المحفظة
- أداء الوسطاء وقنوات التوزيع
- اعتبارات إعادة التأمين في إدارة المحافظ
- تحليل السيناريوهات واتخاذ قرارات إدارة المحافظ
- تطبيق عملي: إعداد استراتيجية لتحسين محفظة تأمين تجاري ضعيفة الأداء

اليوم الخامس

إدارة الأداء وإعداد التقارير والتحسين المستمر

- أطر إدارة أداء المحافظ
- مؤشرات الأداء الرئيسية والأهداف
- لوحات المتابعة والتقارير التنفيذية
- مراجعات ربحية المحافظ والأداء الاستراتيجي
- مراقبة مخاطر المحافظ ومؤشرات الإنذار المبكر
- إدارة المحافظ القائمة على البيانات
- التحليلات الرقمية والأتمتة

اليوم الخامس — تابع

- حوكمة المحافظ والمساءلة
- التحسين المستمر وأفضل الممارسات
- ورشة العمل الختامية: إعداد إطار متكامل لإدارة محافظ التأمين التجاري وقياس الأداء يشمل تقسيم المحافظ وإدارة التعرضات وجودة الاكتتاب وأداء المطالبات والربحية والاحتفاظ بالعملاء وتحسين المحافظ وإعداد التقارير والتحسين المستمر

للتسجيل أو لطلب مزيد من المعلومات

صفحة الدورة:

<https://quest-training.com/courses/commercial-insurance-portfolio-management-performance-training-course>

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

البريد الإلكتروني: info@quest-training.com

الهاتف: +905016771440