

رقم الدورة 1884

دورة إدارة المحافظ الاستثمارية لشركات التأمين

الاستثمار وإدارة الأصول لشركات التأمين
التأمين وإدارة المخاطر

طريقة التقديم

حضور

المدة

5 أيام



نظرة عامة على الدورة

تقدم هذه الدورة إطاراً متكاملًا ومتقدمًا لإدارة المحافظ الاستثمارية في شركات التأمين، مع التركيز على بناء المحافظ، والتوزيع الاستراتيجي للأصول، وإدارة المخاطر، والسيولة، والمحافظة على رأس المال، وتحقيق أداء استثماري مستدام على المدى الطويل. وتراعي الدورة الخصائص الفريدة للاستثمارات التأمينية، حيث يجب أن تكون القرارات الاستثمارية متوافقة مع الالتزامات التأمينية والمتطلبات الرقابية وأهداف الملاءة والالتزامات الشركة تجاه حملة الوثائق.

يتناول البرنامج دورة إدارة المحفظة الاستثمارية بصورة متكاملة، بدءاً من تحديد الأهداف والقيود الاستثمارية، مروراً بتوزيع الأصول وبناء المحافظ واختيار الاستثمارات، ووصولاً إلى المراقبة وإعادة التوازن وقياس الأداء والتحسين المستمر. ويركز على اتخاذ القرارات الاستثمارية المنضبطة التي تستند إلى التحليل الكمي والنوعي. كما تغطي الدورة فئات الأصول الرئيسية وخصائصها من حيث العائد والمخاطر، بما في ذلك أدوات الدخل الثابت والأسهم والأدوات النقدية وأدوات السيولة والاستثمارات البديلة. ويتعلم المشاركون كيفية تقييم التنوع والتركيز والمدة والجودة الائتمانية والسيولة والتعرضات السوقية وحساسية المحفظة، مع تحقيق التوازن بين العوائد الاستثمارية والمحافظة على رأس المال.

وتركز الدورة بصورة خاصة على اعتبارات إدارة المحافظ في شركات التأمين، بما يشمل إدارة الأصول والخصوم، ومتطلبات السيولة، والملاءة، وشهية المخاطر، وحدود الاستثمار، واختبارات التحمل، والحوكمة، وإعداد تقارير الأداء. ومن خلال التطبيقات العملية والورش الختامية، يطور المشاركون منهجية متكاملة لإدارة المحافظ الاستثمارية التأمينية في ظل تغيرات الأسواق والظروف الاقتصادية.

أهداف الدورة

- بنهاية الدورة، سيتمكن المشاركون من:
- تحليل المبادئ والأهداف الأساسية لإدارة المحافظ الاستثمارية في شركات التأمين.
- تحديد الأهداف والقيود الاستثمارية وشهية المخاطر ومتطلبات المحفظة.

- تطوير استراتيجيات للتوزيع الاستراتيجي للأصول تتوافق مع الالتزامات التأمينية وأهداف رأس المال.
- تقييم خصائص العائد والمخاطر لفئات الأصول الاستثمارية الرئيسية.
- تطبيق أساليب تنويع المحافظ وإدارة مخاطر التركز.
- تقييم التعرضات المرتبطة بأدوات الدخل الثابت والأسهم والسيولة والاستثمارات البديلة.
- تقييم أداء المحافظ الاستثمارية باستخدام مؤشرات مناسبة للعائد والمخاطر.
- تطبيق مبادئ إدارة الأصول والخصوم على المحافظ الاستثمارية التأمينية.
- وضع حدود لمخاطر المحافظ وإرشادات الاستثمار ومؤشرات المراقبة.
- تطبيق اختبارات التحمل وتحليل السيناريوهات والحساسية على المحافظ.
- تطوير استراتيجيات فعالة لإعادة توازن المحافظ والحد من المخاطر.
- تعزيز حوكمة الاستثمار والإشراف وإعداد التقارير واتخاذ القرارات.
- تقييم أداء المحافظ في ضوء الأهداف الاستثمارية الاستراتيجية.
- تطوير استراتيجيات لتعزيز قدرة المحافظ على مواجهة المخاطر وتحسين أدائها على المدى الطويل.

الفئة المستهدفة

تستهدف هذه الدورة المتخصصين المسؤولين عن إدارة المحافظ الاستثمارية أو الإشراف عليها أو تحليلها أو حوكمتها في شركات التأمين والمؤسسات المالية، وبصفة خاصة العاملين في إدارات الاستثمار وإدارة الأصول وإدارة المحافظ وإدارة المخاطر والمالية والخزانة والعلوم الاكتوارية وإدارة رأس المال. وتناسب بشكل خاص مديري الاستثمار، ومديري المحافظ الاستثمارية، ومديري الأصول، والمحليلين الاستثماريين، ومديري مخاطر الاستثمار، ومحلي المخاطر، والخبراء الاكتواريين، ومديري الخزانة، والمحليلين الماليين، ومتخصصي إدارة رأس المال، والمتخصصين في استراتيجية الاستثمار وأداء المحافظ التأمينية.

كما تعد الدورة مناسبة للمديرين التنفيذيين وأعضاء لجان الاستثمار ولجان المخاطر وصناع القرار المسؤولين عن

توزيع الأصول، والمحافظة على رأس المال، والملاءة، والسيولة، والأداء الاستثماري، والاستدامة المالية طويلة الأجل للمحافظ التأمينية.

مخرجات التعلم

- عند إتمام الدورة، سيكون المشاركون قادرين على:
- شرح مبادئ وأهداف إدارة المحافظ الاستثمارية لشركات التأمين.
- تحديد أهداف المحفظة وقيودها وشبهية المخاطر ومتطلبات الاستثمار.
- تقييم خصائص العائد والمخاطر لفئات الأصول الرئيسية.
- بناء محافظ استثمارية متنوعة تتناسب مع طبيعة شركات التأمين.
- تطوير أساليب لتوزيع الأصول تتوافق مع الالتزامات وأهداف رأس المال.
- تقييم مخاطر التركيز والسيولة والمدة والائتمان والتعرضات السوقية.
- تطبيق مبادئ إدارة الأصول والخصوم في بناء المحافظ الاستثمارية.
- قياس أداء المحافظ وتقييم العوائد المعدلة حسب المخاطر.
- وضع حدود استثمارية ومؤشرات مناسبة لمراقبة المحافظ.
- تحليل حساسية المحافظ لتغيرات أسعار الفائدة والائتمان والأسهم والعملات والسيولة.
- تنفيذ اختبارات التحمل وتحليل السيناريوهات للمحافظ الاستثمارية.
- تطوير استراتيجيات لإعادة توازن المحافظ والحد من المخاطر.
- تحديد الاستثمارات ذات الأداء الضعيف أو التعرضات ذات مستويات المخاطر المرتفعة.
- تعزيز حوكمة الاستثمار وإعداد التقارير وآليات الإشراف.
- تطوير إطار متكامل لإدارة المحافظ يدعم تحقيق عوائد مستدامة والمحافظة على رأس المال والسيولة والملاءة.

■ المحاوّر التدريبية

محاوّر الدورة

اليوم الأول

أساسيات إدارة المحافظ الاستثمارية لشركات التأمين

- دور إدارة المحافظ الاستثمارية في شركات التأمين.
- الأهداف الاستثمارية والمتطلبات الاستراتيجية للمحافظ.
- خصائص المحافظ الاستثمارية التأمينية.
- العلاقة بين الأصول الاستثمارية والالتزامات التأمينية.
- شهية المخاطر والقيود الاستثمارية وإرشادات إدارة المحافظ.
- مبادئ العائد والمخاطر واتخاذ القرارات الاستثمارية.
- أطر سياسات الاستثمار والتفويضات الاستثمارية.
- الإدارة الاستراتيجية مقابل الإدارة التكتيكية للمحافظ.
- تطبيق عملي: تحديد الأهداف والقيود الاستثمارية لشركة تأمين افتراضية وبناء إطار أولي للمحفظة.

اليوم الثاني

توزيع الأصول وتنويع المحافظ وبنائها

- مبادئ التوزيع الاستراتيجي للأصول وبناء المحافظ.
- التوزيع التكتيكي للأصول وتحديد المراكز الاستثمارية.
- إدارة محافظ أدوات الدخل الثابت.
- إدارة محافظ الأسهم.
- الأدوات النقدية وأدوات السيولة.

اليوم الثاني — تابع

- الاستثمارات البديلة ودورها في تنويع المحافظ.
- الجودة الائتمانية واعتبارات مدة الاستحقاق.
- مخاطر التركيز والارتباط بين الاستثمارات.
- استراتيجيات التنويع بين فئات الأصول والأسواق.
- تطبيق عملي: بناء محفظة استثمارية متنوعة وفق متطلبات محددة للعائد والمخاطر والسيولة ورأس المال.

اليوم الثالث

إدارة الأصول والخصوم والمخاطر والسيولة

- مبادئ إدارة الأصول والخصوم في شركات التأمين.
- مواءمة الأصول مع خصائص الالتزامات التأمينية.
- مواءمة المدة والتدفقات النقدية.
- التخطيط للسيولة وإدارة مخاطر السيولة.
- التعرض لمخاطر أسعار الفائدة والسوق.
- مخاطر الائتمان والأطراف المقابلة.
- التعرض للعملاء الأجنبية ومخاطر أسعار الصرف.
- مخاطر التركيز وتراكم التعرضات.
- اعتبارات رأس المال والملاءة في القرارات الاستثمارية.
- تطبيق عملي: تحليل محفظة تأمينية وتحديد مخاطر الأصول والخصوم والسيولة ورأس المال والتركيز.

اليوم الرابع

قياس أداء المحافظ واختبارات التحمل والتحسين

- أطر قياس أداء الاستثمارات.
- تقييم الأداء المطلق والنسبي.
- قياس الأداء المعدل حسب المخاطر.
- اختيار المعايير المرجعية وتحليل مساهمة الاستثمارات في الأداء.
- تحليل حساسية المحافظ والسيناريوهات.
- اختبارات التحمل في ظل ظروف السوق السلبية.
- سيناريوهات أسعار الفائدة وفروق الائتمان والأسهم والعملات والسيولة.
- استراتيجيات إعادة توازن المحافظ.
- الحد من المخاطر وتحسين هيكل المحفظة.
- تطبيق عملي: تقييم أداء محفظة استثمارية وتنفيذ اختبار تحمل وتطوير استراتيجية لإعادة التوازن وتحسين المحفظة.

اليوم الخامس

حوكمة الاستثمار والمراقبة والإدارة الاستراتيجية للمحافظ

- أطر حوكمة الاستثمار في شركات التأمين.
- أدوار مجالس الإدارة ولجان الاستثمار وإدارة المخاطر والإدارة التنفيذية.
- سياسات الاستثمار والتفويضات والحدود والضوابط.
- مراقبة المحافظ ومؤشرات المخاطر الرئيسية.
- مؤشرات الإنذار المبكر وآليات التصعيد.
- إعداد تقارير أداء ومخاطر الاستثمار.

اليوم الخامس — تابع

- اتخاذ القرارات الاستراتيجية في ظل تغير ظروف الأسواق.
- المراجعة المستمرة لتوزيع الأصول وأداء المحافظ.
- بناء القدرة على مواجهة المخاطر وتحقيق عوائد استثمارية مستدامة.
- ورشة ختامية: تطوير استراتيجية متكاملة لإدارة محفظة استثمارية تأمينية تشمل الأهداف الاستثمارية، وتوزيع الأصول، والتنويع، وإدارة الأصول والخصوم، والسيولة، وحدود المخاطر، وقياس الأداء، واختبارات التحمل، وإعادة التوازن، والحوكمة، والمراقبة، والتحسين المستمر.

للتسجيل أو لطلب مزيد من المعلومات

صفحة الدورة:

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

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

البريد الإلكتروني: info@quest-training.com

الهاتف: +905016771440