

رقم الدورة 1451

دورة تطوير المنتجات التأمينية وتسعييرها وإدارة المحافظ

التأمين والخدمات المالية
التمويل والاستثمار والخدمات المصرفية

طريقة التقديم

حضور

المدة

5 أيام



نظرة عامة على الدورة

تقدم دورة تطوير المنتجات التأمينية وتسعيرها وإدارة المحافظ إطاراً مهنيّاً متقدماً ومتكاملاً لفهم دورة حياة المنتج التأميني بدءاً من تحديد احتياجات السوق والعملاء، مروراً بتصميم المنتج وتحديد التغطيات والشروط، ووضع أسس التسعير، وصولاً إلى إطلاق المنتج ومتابعة أدائه وإدارة محفظته. وتهدف الدورة إلى تطوير قدرة المشاركين على اتخاذ قرارات تجارية وفنية مبنية على البيانات بما يحقق التوازن بين احتياجات العملاء والربحية والاستدامة وإدارة المخاطر.

يتطلب تطوير المنتجات التأمينية الناجح فهماً متكاملاً للسوق وسلوك العملاء وطبيعة المخاطر والبيئة التنظيمية والقدرة التشغيلية للمؤسسة. ولا يقتصر المنتج التأميني الجيد على تحديد التغطية، بل يشمل هيكل الوثيقة والشروط والاستثناءات وآليات توزيع المنتج وتجربة العميل والتسعير والاحتياطات وإدارة المطالبات، وتوضح الدورة كيفية تحويل احتياجات السوق إلى منتجات قابلة للتنفيذ ومتماشية مع الاستراتيجية المؤسسية والقدرة على تحمل المخاطر.

يركز البرنامج بصورة متقدمة على تسعير المنتجات التأمينية وتحليل العوامل المؤثرة في السعر، بما يشمل البيانات التاريخية، وتكرار المطالبات وشدتها، والمصروفات، وهوامش الأمان، وإعادة التأمين، والافتراضات المالية، والمنافسة، وسلوك العملاء، والتغيرات الاقتصادية. كما يتناول المبادئ الأساسية لبناء معدلات تسعير منضبطة وتقييم ربحية المنتجات ومراقبة كفاية الأسعار وتحديثها عند تغير المخاطر أو ظروف السوق.

كما تتناول الدورة إدارة المحافظ التأمينية من خلال تحليل مزيج الأعمال والأداء الفني والمالي والتركيزات ومستويات التعرض ومؤشرات الربحية وجودة الأعمال، ويستكشف المشاركون كيفية استخدام التحليلات لتحديد القطاعات أو المنتجات ذات الأداء الضعيف، وتحسين مزيج المحفظة، وإدارة النمو، وموازنة الربحية مع الاستقرار والقدرة على تحمل المخاطر.

ومن خلال دراسات الحالة وتمارين تصميم المنتجات والتسعير وتحليل الربحية وإدارة المحافظ وورش اتخاذ القرار، تساعد دورة تطوير المنتجات التأمينية وتسعيرها وإدارة المحافظ المشاركين على بناء مهارات عملية تربط بين السوق والمنتج والتسعير والمخاطر والأداء. وتناسب شركات التأمين وإعادة التأمين والوسطاء والمؤسسات المالية والجهات الحكومية والهيئات الرقابية والمهنيين العاملين في المنتجات والاكتتاب والاكتواريا والتسعير والمطالبات والاستراتيجية والاستثمار وإدارة المخاطر.

أهداف الدورة

- تحليل دورة حياة المنتج التأميني وربطها بأهداف المؤسسة واستراتيجية السوق خلال فترة الدورة.
- تطوير أطر عملية لتحديد احتياجات العملاء وفرص السوق وتقييم جدوى المنتجات الجديدة.
- تصميم منتجات تأمينية تراعي التغطيات والشروط والاستثناءات والقدرة التشغيلية ومتطلبات العملاء.
- تقييم العوامل الفنية والمالية والسوقية المؤثرة في تسعير المنتجات التأمينية.
- تطبيق مبادئ بناء معدلات التسعير باستخدام بيانات المطالبات والمصروفات والافتراضات المناسبة.
- تحليل ربحية المنتجات ومتابعة كفاية الأسعار والتكاليف وهوامش الربحية.
- تقييم تأثير إعادة التأمين والاحتياطيات والرسوم والمصاريف على اقتصاديات المنتج.
- تصميم أطر لمتابعة أداء المحافظ التأمينية من حيث النمو والربحية والمخاطر والتركيز.
- تطبيق تحليل السيناريوهات والحساسية لقياس أثر تغيرات المطالبات والأسعار والمصروفات والافتراضات.
- تحسين قرارات تخصيص الأعمال وإعادة توازن المحافظ بناءً على الأداء والمخاطر.
- تطوير مؤشرات أداء للمنتجات والمحافظ تدعم القرارات التنفيذية.
- موازنة تطوير المنتجات والتسعير وإدارة المحافظ مع الحوكمة والامتثال والاستدامة المالية وإدارة المخاطر.

الفئة المستهدفة

تستهدف هذه الدورة المهنيين العاملين في شركات التأمين وإعادة التأمين والوسطاء والمؤسسات المالية في مجالات تطوير المنتجات والتسعير والاكتتاب وإدارة المحافظ والاكتواريا وتحليل البيانات وإدارة المخاطر. وتشمل الفئات المستهدفة مديري المنتجات التأمينية، ومديري التسعير، والمتخصصين الاكتواريين، ومديري الاكتتاب، ومديري المحافظ، والمحللين الماليين، ومتخصصي تحليل الربحية، ومتخصصي المخاطر، ومديري المطالبات، ومتخصصي الاستراتيجية وتطوير الأعمال.

كما تناسب الرؤساء التنفيذيين والمديرين الماليين ومديري الاستراتيجية ورؤساء المنتجات ورؤساء الاكتتاب ومديري

إدارة المخاطر وأعضاء لجان المنتجات والاستثمار وصناع القرار المسؤولين عن النمو والربحية وإدارة المحفظة. ويمكن أن يستفيد منها العاملون في الجهات الحكومية والهيئات الرقابية والبنوك والمؤسسات المالية والشركات الكبرى ذات الأنشطة التأمينية أو المتعلقة بإدارة المخاطر.

وتوفر الدورة قيمة خاصة للمهنيين المشاركين في دراسة احتياجات السوق، وتصميم الوثائق التأمينية، وإعداد الأسعار، وتحليل المطالبات، وتطوير المنتجات الجديدة، وإدارة المحافظ، والتقارير الفنية، ومراجعة الأداء، وإعادة الهيكلة. كما تناسب المتخصصين في البيانات والمالية وإدارة المخاطر الذين يحتاجون إلى فهم العلاقة بين المنتج والتسعير والربحية والأداء العام للمحفظة.

مخرجات التعلم

- شرح المراحل الرئيسية لدورة حياة المنتج التأميني من فكرة المنتج إلى متابعة أدائه.
- تحليل احتياجات السوق والعملاء وتحديد الفرص المناسبة لتطوير منتجات جديدة.
- تصميم هيكل أولي لمنتج تأميني يشمل التغطيات والشروط والاستثناءات والخصائص الرئيسية.
- تحليل بيانات المطالبات والمصروفات والعوامل الفنية المؤثرة في التسعير.
- تطبيق مبادئ تسعير المنتجات التأمينية وتقييم كفاية الأسعار.
- تقييم أثر المصروفات وإعادة التأمين والاحتياطيات والافتراضات على ربحية المنتج.
- تحليل ربحية المنتجات بحسب القطاع أو القناة أو العميل أو نوع التغطية.
- تقييم أداء المحافظ التأمينية من حيث النمو والربحية والمخاطر والتركيز.
- تطبيق تحليل السيناريوهات والحساسية على الأسعار والمطالبات والتكاليف.
- تحديد المنتجات والقطاعات التي تحتاج إلى تعديل أو إعادة تسعير أو إعادة هيكلة.
- إعداد مؤشرات وتقارير تساعد الإدارة العليا على متابعة أداء المنتجات والمحافظ.
- إعداد خطة متكاملة لتطوير المنتجات والتسعير وإدارة المحفظة وربطها بالاستراتيجية والمخاطر.

■ المحاوّر التدريبيّة:

محاوّر الدورة

اليوم الأول

أسس تطوير المنتجات التأمينية وتحليل السوق

- دورة حياة المنتج التأميني ودورها في استراتيجية الشركة
- تحليل احتياجات العملاء واتجاهات السوق والفرص التجارية
- تحديد القطاعات المستهدفة وتقييم الجاذبية التجارية
- مبادئ تصميم المنتجات التأمينية
- التغطيات والشروط والاستثناءات والحدود والمنافع
- توافق المنتج مع قدرات الاكتتاب والمطالبات والتشغيل
- قنوات التوزيع وتجربة العميل وتأثيرها على تصميم المنتج
- الحوكمة والموافقات الداخلية قبل إطلاق المنتج
- التطبيق العملي: تحليل فرصة سوقية وتطوير تصور أولي لمنتج تأميني جديد

اليوم الثاني

تسعير المنتجات التأمينية وتحليل المخاطر

- مبادئ التسعير في التأمين والعوامل المؤثرة في السعر
- استخدام بيانات المطالبات في بناء افتراضات التسعير
- تكرار المطالبات وشدتها وتحليل أنماط الخسائر
- المصروفات والتكاليف المرتبطة بالمنتج
- هوامش الأمان والافتراضات الفنية والمالية

اليوم الثاني — تابع

- أثر إعادة التأمين في التسعير واقتصاديات المنتج
- المنافسة وظروف السوق وسلوك العملاء
- مراجعة كفاية الأسعار وآليات تحديثها
- التطبيق العملي: بناء نموذج أولي لتسعير منتج وتأثير تغير المطالبات والمصروفات والافتراضات على السعر والربحية

اليوم الثالث

ربحية المنتجات والتحليل الفني والمالي

- قياس الربحية الفنية والمالية للمنتجات التأمينية
- تحليل الإيرادات والمطالبات والمصروفات وهوامش الربح
- تحليل النتائج حسب المنتج والقطاع والقناة والعملاء
- تحليل نقطة التعادل ومؤشرات الربحية
- تحليل جودة الأعمال وتأثير مزيج الأعمال على النتائج
- تقييم أثر التغير في الأسعار والمطالبات والمصروفات
- استخدام تحليل الحساسية لتقييم أداء المنتج
- تحديد المنتجات ذات الأداء الضعيف وفرص التحسين
- التطبيق العملي: تحليل ربحية مجموعة من المنتجات وتحديد فرص إعادة التسعير أو إعادة الهيكلة

اليوم الرابع

إدارة المحافظ التأمينية وتحسين مزيج الأعمال

- مبادئ إدارة المحافظ التأمينية
- تحليل نمو المحفظة وربحياتها ومخاطرها

اليوم الرابع — تابع

- قياس التركيز والتنويع والتعرضات
- تحسين مزيج المنتجات والقطاعات والقنوات
- إدارة النمو مقابل الربحية والقدرة على تحمل المخاطر
- متابعة مؤشرات الأداء الفنية والمالية للمحفظة
- تحليل السيناريوهات واختبارات الضغط للمحافظ
- قرارات التوسع والانكماش وإعادة التوازن وإعادة التسعير
- التطبيق العملي: تقييم محفظة تأمينية وتطوير خطة لتحسين النمو والربحية وتقليل التركيز والمخاطر

اليوم الخامس

استراتيجية المنتجات والتسعير والحوكمة واتخاذ القرار التنفيذي

- ربط استراتيجية المنتجات بالاستراتيجية المؤسسية
- تطوير خارطة طريق لإطلاق المنتجات ومراجعتها
- حوكمة التسعير واعتماد الافتراضات والنماذج
- مؤشرات أداء المنتجات والمحافظ والتقارير التنفيذية
- ربط قرارات المنتجات والتسعير برأس المال والمخاطر والاستدامة
- إدارة دورة مراجعة الأسعار والأداء
- استخدام البيانات والتحليلات لدعم القرارات التنفيذية
- إدارة المنتجات المتعثرة وإعادة الهيكلة أو الإيقاف
- التحسين المستمر للمنتجات والمحافظ
- الورشة الختامية: إعداد وعرض استراتيجية متكاملة لتطوير منتج تأميني وتسعيه وإدارته ضمن محفظة تشمل تحليل السوق وتصميم المنتج وافتراضات التسعير والربحية والمخاطر وإدارة المحفظة ومؤشرات الأداء والحوكمة وخطة التنفيذ



للتسجيل أو لطلب مزيد من المعلومات

صفحة الدورة:

<https://quest-training.com/courses/insurance-product-development-pricing-portfolio-management>

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

البريد الإلكتروني: info@quest-training.com

الهاتف: +905016771440

