

رقم الدورة 1471

دورة اكتاب التأمين: المبادئ والممارسات وتقييم المخاطر

التأمين والخدمات المالية
التمويل والاستثمار والخدمات المصرفية

طريقة التقديم

حضورى

المدة

5 أيام



نظرة عامة على الدورة

تقدم دورة اكتاب التأمين: المبادئ والممارسات وتقييم المخاطر إطاراً مهنياً متقدماً وعملياً لفهم عملية الاكتاب التأميني وتطبيقها بصورة منهجية تدعم جودة اختيار المخاطر وتسعيرها وقبولها وإدارتها. وتركز الدورة على تطوير قدرة المشاركين على تحليل المخاطر التأمينية، وتقييم المعلومات والبيانات المتاحة، وتحديد مستوى التعرض، واتخاذ قرارات اكتاب متوازنة تحقق التوافق بين النمو والربحية وإدارة المخاطر.

يمثل الاكتاب أحد أهم الوظائف الفنية في شركات التأمين، لأنه يحدد نوعية الأعمال التي تقبلها الشركة وشروطها وحدودها وتسعيرها ومدى توافقها مع شهية المخاطر. ولا يقتصر الاكتاب الفعال على مراجعة طلب التأمين، بل يتطلب فهماً لطبيعة النشاط المؤمن عليه، والخطر الأساسي، وسجل الخسائر، والتعرضات، والضوابط القائمة، والظروف الاقتصادية، وطبيعة التغطية المطلوبة، وقدرة الشركة على الاحتفاظ بالمخاطر أو نقلها من خلال إعادة التأمين.

تتناول الدورة المبادئ الأساسية والممارسات المتقدمة في الاكتاب، بما يشمل جمع وتحليل المعلومات، وتصنيف المخاطر، وتحديد احتمالية الخسارة وشدتها، وتحليل التعرضات، وتقييم الضوابط الوقائية، واستخدام إرشادات الاكتاب، وتحديد حدود المسؤولية، وتطبيق الشروط والاستثناءات، وتحديد متطلبات إعادة التأمين. كما تركز على كيفية تحقيق الاتساق بين قرارات الاكتاب والسياسات المؤسسية وشهية المخاطر والقدرة الفنية والمالية للشركة.

ويتناول البرنامج كذلك تقييم المخاطر في أنواع التأمين المختلفة، مع التركيز على المبادئ التي يمكن تطبيقها في تأمين الممتلكات والمسؤوليات والتأمين الهندسي والتأمين البحري والتأمين الصحي وغيرها من خطوط الأعمال وفق طبيعة المؤسسة. كما يركز على تقييم المخاطر العالية والمعقدة، والمخاطر المتراكمة، والتركيز الجغرافي والقطاعي، والتعرضات الكارثية، ومؤشرات الاحتيال، والمعلومات غير المكتملة أو غير المتسقة.

ومن خلال دراسات الحالة وتمارين تقييم المخاطر ومحاكاة قرارات القبول والرفض والتسعير وتحليل ملفات الاكتاب ومراجعة شروط التغطية، تساعد دورة اكتاب التأمين: المبادئ والممارسات وتقييم المخاطر المشاركين على تطوير مهارات عملية في اتخاذ قرارات اكتاب أكثر اتساقاً ودقة. وتناسب شركات التأمين وإعادة التأمين والوسطاء والمؤسسات المالية والجهات الحكومية والهيئات الرقابية والمديرين والمتخصصين في الاكتاب والمخاطر والتسعير والمطالبات وإدارة المحافظ.

أهداف الدورة

- تحليل المبادئ الأساسية للاكتتاب ودوره في ربحية شركات التأمين وإدارة المخاطر خلال فترة الدورة.
- تقييم المعلومات والبيانات المطلوبة لاتخاذ قرارات اكتتاب سليمة ومتسقة.
- تطوير منهجيات عملية لتحديد وتصنيف المخاطر وتحليل احتمالية الخسارة وشدها.
- تطبيق معايير تقييم المخاطر في قرارات قبول الأعمال وتحديد حدود التغطية والشروط المناسبة.
- تقييم أثر الخصائص الفنية والتشغيلية والمالية للمخاطر على قرارات الاكتتاب.
- تصميم منهجيات لتحديد الاستثناءات والحدود والشروط والضمانات المناسبة لمختلف أنواع التغطية.
- تحليل أثر المطالبات التاريخية وسجل الخسائر والتعرضات على جودة الخطر.
- تقييم الحاجة إلى إعادة التأمين عند التعامل مع المخاطر الكبيرة أو المركزة أو غير المعتادة.
- تطبيق أساليب عملية لتحسين اتساق قرارات الاكتتاب وإدارة الاستثناءات والتعديد.
- تعزيز اكتشاف مؤشرات الاحتيال والمعلومات غير المتسقة ضمن ملفات الاكتتاب.
- تطوير مؤشرات لمراقبة جودة محفظة الاكتتاب والأداء الفني ومعدلات الخسارة.
- مواءمة قرارات الاكتتاب مع شهية المخاطر والسياسات والحوكمة والاستدامة المالية للشركة.

الفئة المستهدفة

تستهدف هذه الدورة المهنيين العاملين في الاكتتاب وإدارة المخاطر والتسعير وإدارة المحافظ والمطالبات وإعادة التأمين والمنتجات التأمينية. وتشمل الفئات المستهدفة مديري الاكتتاب، ومكتبي التأمين، وكبار المكتبيين، ومحلي الاكتتاب، ومتخصصي تقييم المخاطر، ومديري المحافظ، ومتخصصي التسعير، ومتخصصي إعادة التأمين، ومديري المطالبات، ومتخصصي تطوير المنتجات، والمحللين الفنيين.

كما تناسب الرؤساء التنفيذيين والمديرين الماليين ومديري المخاطر ورؤساء الاكتتاب ومديري المحافظ وأعضاء لجان الاكتتاب واللجان الفنية وصناع القرار المسؤولين عن قبول المخاطر وربحية المحفظة وتخصيص الطاقة

الاكتتابية. ويمكن أن يستفيد منها العاملون في شركات التأمين وإعادة التأمين والوسطاء والبنوك والمؤسسات المالية والجهات الحكومية والهيئات الرقابية والشركات الكبرى التي تتعامل مع المخاطر والتغطيات التأمينية. وتوفر الدورة قيمة إضافية للمهنيين العاملين في المطالبات وإدارة المخاطر والامتثال والتدقيق الداخلي وإدارة المنتجات والبيانات الذين يحتاجون إلى فهم أفضل لكيفية تأثير قرارات الاكتتاب على نتائج المطالبات والربحية ورأس المال وإدارة المحافظ.

مخرجات التعلم

- شرح المبادئ الأساسية للاكتتاب ودوره في إدارة المخاطر وربحية شركة التأمين.
- تحديد المعلومات الأساسية المطلوبة لتقييم المخاطر واتخاذ قرارات اكتتاب مدروسة.
- تحليل خصائص الخطر واحتمالية الخسارة وشدها ومستوى التعرض.
- تطبيق معايير عملية لقبول المخاطر أو رفضها أو إحالتها إلى مستوى أعلى من الصلاحية.
- تقييم أثر سجل المطالبات والبيانات التاريخية والضوابط الوقائية على جودة الخطر.
- تحديد التغطيات والشروط والاستثناءات والحدود المناسبة وفق طبيعة الخطر.
- تقييم المخاطر الكبيرة والمعقدة والمخاطر المترابطة والتركيزات المختلفة.
- تحديد الحالات التي تتطلب إعادة تأمين أو حماية إضافية بسبب حجم التعرض أو طبيعة الخطر.
- اكتشاف مؤشرات الاحتيال والتناقضات والثغرات في المعلومات المقدمة أثناء عملية الاكتتاب.
- إعداد مبررات اكتتاب واضحة وقابلة للمراجعة والتوثيق.
- تطوير مؤشرات لمراقبة جودة محفظة الاكتتاب والأداء الفني.
- إعداد توصيات اكتتابية متكاملة تتوافق مع شهية المخاطر والسياسات والأهداف المؤسسية.
- المحاور التدريبية:

محاوّر الدورة

اليوم الأول

أسس الاكتتاب ودورة تقييم المخاطر

- مفهوم الاكتتاب ودوره في شركات التأمين
- العلاقة بين الاكتتاب والربحية وإدارة المخاطر ورأس المال
- دورة الاكتتاب من استقبال الطلب حتى إصدار الوثيقة
- جمع المعلومات والبيانات وتحليل جودة المعلومات
- تحديد الخطر الأساسي والعوامل المؤثرة في الخسارة
- تصنيف المخاطر وترتيب أولويات التقييم
- السياسات والأدلة والصلاحيات في عملية الاكتتاب
- شهية المخاطر وحدود القبول
- التطبيق العملي: تحليل طلب تأمين وتحديد خصائص الخطر والمعلومات المطلوبة وعوامل القبول الأولية

اليوم الثاني

تقييم المخاطر وتحليل المعلومات الاكتتابية

- تحليل الخصائص الفنية والتشغيلية والمالية للخطر
- تقييم احتمالية الخسارة وشدها
- تحليل السجل التاريخي للمطالبات والخسائر
- تقييم التدابير الوقائية وأنظمة التحكم في المخاطر
- تحليل التعرضات الجغرافية والقطاعية والتشغيلية
- تقييم المخاطر العالية والمعقدة
- استخدام الأدلة والمعايير في اتخاذ القرار الاكتتابي

اليوم الثاني — تابع

- التعامل مع البيانات الناقصة أو المتناقضة
- التطبيق العملي: إجراء تقييم متكامل لملف خطر وتحديد مستوى التعرض ومصادر المخاطر الرئيسية

اليوم الثالث

قرارات القبول والشروط والتسعير وإعادة التأمين

- مبادئ قبول ورفض وإحالة المخاطر
- تحديد حدود المسؤولية والتغطية
- الشروط والضمانات والاستثناءات والتحملات
- العلاقة بين تقييم الخطر وشروط الوثيقة
- المبادئ الأساسية للتسعير الاكتتابي
- أثر سجل الخسائر والتعرضات والمصاريف في القرار
- المخاطر الكبيرة والمخاطر التي تتجاوز الطاقة الاحتياطية
- دور إعادة التأمين في دعم قرارات الاكتتاب
- التطبيق العملي: تقييم خطر كبير وتحديد قرار القبول والشروط والحدود والحاجة إلى إعادة التأمين

اليوم الرابع

إدارة محفظة الاكتتاب ومؤشرات المخاطر والجودة

- مفهوم إدارة محفظة الاكتتاب ومكوناتها
- تحليل نمو المحفظة وجودة الأعمال
- متابعة معدلات الخسارة والربحية الفنية
- تحليل التركيز والتنوع والتعرضات المتراكمة
- مؤشرات الأداء الاكتتابي ومؤشرات المخاطر الرئيسية

اليوم الرابع — تابع

- مراجعة الملفات واتساق قرارات الاكتتاب
- اكتشاف التدهور في جودة الأعمال والإشارات المبكرة
- مؤشرات الاحتيال والبيانات غير المعتادة
- التطبيق العملي: تقييم محفظة اكتتاب وتحديد نقاط القوة والضعف ومجالات التحسين والمخاطر المتراكمة

اليوم الخامس

الحوكمة المتقدمة واتخاذ القرار المكتابي

- الحوكمة والرقابة على قرارات الاكتتاب
- الصلاحيات ومسارات التصعيد والاستثناءات
- التوثيق والمراجعة وضمان جودة قرارات الاكتتاب
- التنسيق بين الاكتتاب والمطالبات والتسعير وإعادة التأمين وإدارة المخاطر
- استخدام البيانات والتحليلات لتحسين قرارات الاكتتاب
- إدارة المخاطر الناشئة والمتغيرة في بيئة الأعمال
- المراجعة الدورية للسياسات والأدلة ومعايير القبول
- التقارير التنفيذية عن جودة المحفظة وأداء الاكتتاب
- التحسين المستمر لقدرات الاكتتاب وإدارة الطاقة الفنية
- الورشة الختامية: إعداد وعرض دراسة اكتتاب متكاملة تشمل تحليل الخطر والبيانات والتعرض والقبول أو الرفض والشروط والحدود والتسعير وإعادة التأمين ومؤشرات الأداء والتوصيات التنفيذية



للتسجيل أو لطلب مزيد من المعلومات

صفحة الدورة:

<https://quest-training.com/courses/insurance-underwriting-principles-practices-risk-assessment>

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

البريد الإلكتروني: info@quest-training.com

الهاتف: +905016771440

