

رقم الدورة 1885

دورة التوزيع الاستراتيجي للأصول لشركات التأمين

الاستثمار وإدارة الأصول لشركات التأمين
التأمين وإدارة المخاطر

طريقة التقديم

حضور

المدة

5 أيام



نظرة عامة على الدورة

تقدم هذه الدورة إطاراً متقدماً وشاملاً لتطوير وتنفيذ استراتيجيات التوزيع الاستراتيجي للأصول بما يتناسب مع طبيعة شركات التأمين ومتطلباتها المالية والاستثمارية. وتركز على تحقيق المواءمة بين المحافظ الاستثمارية والالتزامات التأمينية ومتطلبات رأس المال والسيولة وشهوية المخاطر والاعتبارات الرقابية والأهداف المالية طويلة الأجل.

يتعرف المشاركون على مبادئ التوزيع الاستراتيجي للأصول وكيفية تحديد المزيج المناسب من فئات الأصول بناءً على طبيعة الالتزامات التأمينية، والقدرة على تحمل المخاطر، والأفق الاستثماري، ومركز رأس المال، ومتطلبات العائد. كما تركز الدورة على بناء محافظ استثمارية منضبطة ومستدامة بدلاً من الاعتماد على توقيتات السوق قصيرة الأجل.

تتناول الدورة خصائص العائد والمخاطر لفئات الأصول الرئيسية، بما في ذلك أدوات الدخل الثابت، والأسهم، والأدوات النقدية وأدوات السيولة، والأصول الحقيقية، والاستثمارات البديلة. ويتعلم المشاركون كيفية تقييم التنوع والتركيز والمدة والجودة الائتمانية والسيولة والتعرض للعملات والارتباطات بين الأصول عند إعداد التوزيع الاستراتيجي للمحافظ.

كما تركز الدورة على إدارة الأصول والخصوم، والملاءة، وكفاءة رأس المال، واختبارات التحمل، وتحليل السيناريوهات، وحوكمة الاستثمار. ويتعلم المشاركون كيفية تقييم استراتيجيات توزيع مختلفة، وتحليل تأثيرها المحتمل على رأس المال والملاءة، ووضع حدود استثمارية مناسبة، وتطوير آليات فعالة لمراجعة التوزيع الاستراتيجي وإعادة توازن المحافظ.

أهداف الدورة

- بنهاية الدورة، سيتمكن المشاركون من:
- تحليل المبادئ والدور الاستراتيجي لتوزيع الأصول في شركات التأمين.
- تقييم خصائص الالتزامات التأمينية وتأثيرها على بناء المحافظ الاستثمارية.

- تحديد الأهداف والقيود الاستثمارية وشهية المخاطر ومتطلبات المحفظة الاستراتيجية.
- تقييم خصائص العائد والمخاطر لفئات الأصول الرئيسية.
- تطوير نماذج للتوزيع الاستراتيجي للأصول تتوافق مع الالتزامات وأهداف رأس المال.
- تطبيق مبادئ التنوع وإدارة مخاطر التركيز في المحافظ التأمينية.
- تقييم مخاطر المدة والسيولة والائتمان والعملات والأسواق ضمن التوزيع الاستراتيجي.
- تقييم سيناريوهات مختلفة لتوزيع الأصول في ظل الظروف الاقتصادية والسوقية المتغيرة.
- تطبيق مبادئ إدارة الأصول والخصوم في القرارات الاستثمارية الاستراتيجية.
- تنفيذ اختبارات التحمل وتحليل السيناريوهات لتوزيعات المحافظ الاستثمارية.
- تقييم تأثير قرارات توزيع الأصول على رأس المال والملاءة والسيولة والربحية.
- وضع حدود استثمارية ومؤشرات للمراقبة وآليات للحوكمة.
- تطوير أساليب لإعادة توازن المحافظ في ظل تغير ظروف الأسواق والالتزامات.
- تعزيز القدرة على بناء محافظ استثمارية مستدامة ذات أداء معدل حسب المخاطر.

الفئة المستهدفة

تستهدف هذه الدورة المتخصصين المسؤولين عن استراتيجية الاستثمار وتوزيع الأصول وإدارة المحافظ وإدارة المخاطر وإدارة الأصول والخصوم وإدارة رأس المال والتخطيط المالي في شركات التأمين، وتناسب بشكل خاص مديري الاستثمار، ومديري المحافظ الاستثمارية، ومديري الأصول، ومديري مخاطر الاستثمار، والخبراء الاكتواريين، ومديري المخاطر، ومديري الخزنة، ومتخصصي إدارة رأس المال، والمحليلين الماليين، والمتخصصين المشاركين في تطوير أو مراجعة سياسات الاستثمار الاستراتيجية.

كما تعد الدورة مناسبة للمديرين التنفيذيين وأعضاء لجان الاستثمار ولجان المخاطر وأعضاء مجالس الإدارة وصناع القرار المسؤولين عن كفاءة رأس المال والملاءة والسيولة والأداء الاستثماري والقدرة المالية على مواجهة

المخاطر على المدى الطويل.

مخرجات التعلم

- عند إتمام الدورة، سيكون المشاركون قادرين على:
- شرح الدور الاستراتيجي لتوزيع الأصول في إدارة استثمارات شركات التأمين.
- تحليل خصائص الالتزامات التأمينية وتحويلها إلى متطلبات استثمارية.
- تحديد الأهداف والقيود الاستثمارية والمعايير الاستراتيجية للمحافظ.
- تقييم فئات الأصول الرئيسية من منظور المخاطر والعائد والسيولة ورأس المال.
- بناء محافظ استثمارية استراتيجية متنوعة.
- تقييم مخاطر الترکز والارتباط والمدة والائتمان والسيولة والعملاء.
- تطبيق مبادئ إدارة الأصول والخصوم في التوزيع الاستراتيجي للأصول.
- تقييم سيناريوهات مختلفة للتوزيع الاستراتيجي ونتائجها المحتملة.
- تحليل تأثير التغيرات الاقتصادية والسوقية على التوزيعات الاستراتيجية.
- تنفيذ اختبارات التحمل وتحليل السيناريوهات للمحافظ التأمينية.
- تقييم تأثير قرارات توزيع الأصول على رأس المال والملاءة.
- وضع حدود استثمارية ومؤشرات للمراقبة الاستراتيجية للمحافظ.
- تطوير استراتيجيات مناسبة لإعادة توازن المحافظ وتعديل التوزيعات.
- تعزيز حوكمة الاستثمار واتخاذ القرارات الاستراتيجية.
- تطوير إطار مستدام للتوزيع الاستراتيجي للأصول يتوافق مع أهداف شركات التأمين طويلة الأجل.
- المحاور التدريبية

محاوور الءورة

الءوم الأول

أساسيات التوزيع الاستراتيجي للأصول في شركات التأمين

- ءور التوزيع الاستراتيجي للأصول في إءارة الاستثمارات التأمينية.
- الفرق بين التوزيع الاستراتيجي والتوزيع التكتيكي للأصول.
- الأهداف الاستثمارية ومتطلبات المحافظ طويلة الأءل.
- فهم الالءزامات التأمينية والقيوء الاستثمارية.
- شهية المخاطر والءورة على ءحمل المخاطر ومستويات ءحمل.
- الأفق الاستثماري ومتطلبات السيولة.
- أهداف المحافظة على رأس المال وءحقق العائد.
- ءطوير سياسة الاستثمار الاستراتيجية.
- ءطبيق عملي: ءءيء الأهداف والقيوء الاستثمارية ومعايير المخاطر لشركة تأمين افءراضية.

الءوم الثاني

فئات الأصول وءءليل العائد والمخاطر وبناء المحافظ

- خصائص فئات الأصول الاستثمارية الرئيسية.
- استثمارات الءءل الءابء واللاءمان.
- استثمارات الأسهم ومخاطر الأسواق.
- الأءوات النقدية وأءوات السيولة.
- الأصول الءقيقية والاستثمارات البءيلة.
- ءءليل العائد والمخاطر بين فئات الأصول.
- الارتباطات ومنافع التنويع.

اليوم الثاني — تابع

- مخاطر التركز وتراكم التعرضات.
- تحديد الأوزان الاستراتيجية للمحفظة.
- تطبيق عملي: بناء توزيع استراتيجي متنوع للأصول وفق متطلبات محددة للعائد والمخاطر والسيولة ورأس المال.

اليوم الثالث

إدارة الأصول والخصوم ورأس المال والملاءة

- مبادئ إدارة الأصول والخصوم في شركات التأمين.
- مواعمة الأصول مع الالتزامات التأمينية.
- مواعمة المدة والتدفقات النقدية.
- مخاطر أسعار الفائدة وأثرها على التوزيع الاستراتيجي.
- مخاطر الائتمان وفروق العائد.
- مخاطر السيولة واحتياطيات السيولة.
- التعرض للعمليات ومخاطر أسعار الصرف.
- متطلبات رأس المال وتأثيرها على الملاءة.
- تقييم كفاءة رأس المال ضمن التوزيع الاستراتيجي للأصول.
- تطبيق عملي: تحليل العلاقة بين التوزيع الاستراتيجي للأصول وخصائص الالتزامات ورأس المال والسيولة والملاءة في شركة تأمين.

اليوم الرابع

تحليل السيناريوهات واختبارات التحمل وإعادة التوازن

- الافتراضات الاقتصادية والسوقية المستخدمة في التوزيع الاستراتيجي.
- تحليل السيناريوهات واختبارات الحساسية.
- اختبارات التحمل للمحافظ الاستثمارية الاستراتيجية.
- سيناريوهات أسعار الفائدة والتضخم والأسهم والائتمان والعملات والسيولة.
- تقييم التأثير المحتمل على رأس المال والملاءة.
- تحديد نقاط الضعف في هيكل المحفظة.
- مبادئ إعادة توازن المحافظ ومحفزات التعديل.
- إدارة التوزيعات في ظل تغير ظروف السوق والالتزامات.
- تطوير خطط الطوارئ والإجراءات الإدارية.
- تطبيق عملي: تقييم سيناريوهات مختلفة لتوزيع الأصول، وتنفيذ اختبار تحمل، وتطوير خطة استراتيجية لإعادة توازن المحفظة.

اليوم الخامس

الحوكمة والمراقبة والإدارة الاستراتيجية للمحافظ

- أطر حوكمة الاستثمار في شركات التأمين.
- أدوار مجالس الإدارة ولجان الاستثمار وإدارة المخاطر والإدارة التنفيذية.
- سياسات الاستثمار والحدود الاستراتيجية والصلاحيات المفوضة.
- مراقبة أداء التوزيع الاستراتيجي للأصول.
- مؤشرات المخاطر الرئيسية ومؤشرات الإنذار المبكر.
- إعداد تقارير أداء ومخاطر المحافظ.

اليوم الخامس — تابع

- المراجعة الدورية للتوزيع الاستراتيجي للأصول.
- ربط استراتيجية الاستثمار برأس المال والملاءة والسيولة والأهداف المؤسسية.
- التحسين المستمر لأطر التوزيع الاستراتيجي للأصول.
- ورشة ختامية: تطوير إطار متكامل للتوزيع الاستراتيجي للأصول لشركة تأمين يشمل الالتزامات، والأهداف الاستثمارية، وفئات الأصول، والتنويع، وشهية المخاطر، ورأس المال، والملاءة، والسيولة، واختبارات التحمل، وإعادة التوازن، والحوكمة، والمراقبة، والتحسين المستمر.

للتسجيل أو لطلب مزيد من المعلومات

صفحة الدورة:

<https://quest-training.com/courses/strategic-asset-allocation-for-insurance-companies-training-course>الموقع الإلكتروني: <https://quest-training.com>البريد الإلكتروني: info@quest-training.com

الهاتف: +905016771440