

# دورة قيادة أعمال التأمين على الحياة: المنتجات والتأمين المصرفي وخطط التقاعد

2027 – 22 فبراير

كيب تاون





## دورة قيادة أعمال التأمين على الحياة: المنتجات والتأمين المصرفي وخطط التقاعد

المرجع: 18310\_230 التاريخ: 22 - 26 فبراير 2027 المكان: كيب تاون الرسوم: GBP 4800

### ملخص البرنامج

قيادة أعمال التأمين على الحياة بمنتجاته وقنوات التأمين المصرفي وخطط التقاعد محور دورة تدريبية تمتد 5 أيام بمستوى متقدم لقيادات قطاعي التأمين والمصارف، ويخرج منها كل مشارك بخطة عمل لأنشطة الحياة والادخار للتقاعد. فتقدم أعمار السكان وضعف معدلات الادخار وتنامي الطلب على دخل التقاعد تجعل منتجات الحياة والمعاشات في طلب استراتيجية شركات التأمين والبنوك، بينما تغير متطلبات التقارير والسلوك المهني طريقة تحقيق الربح منها. ويتدرج البرنامج من اقتصاديات المنتجات، مروراً بالتسعير والتقارير ورأس المال، إلى التوزيع والسلوك المهني واستراتيجية المنتجات. تقدم هذا البرنامج في التأمين على الحياة مارس للتدريب المملكة المتحدة.

### المبررات المؤسسية

تربط منتجات الحياة والتقاعد المؤسسة بعملائها لعقود، فقرارات التصميم والتوزيع المتخذة اليوم تحدد الربح ورأس المال والسمعة لسنوات طويلة بعد الإطلاق. أما القيادات التي تقرأ اقتصاديات المنتج ونمط ظهور الربح ومخاطر السلوك معا فتستطيع توجيه المحفظة نحو منتجات يحتفظ بها العملاء، وتحقق هوامش مستقرة، وتصمد أمام المراجعة.

- هامش الأعمال الجديدة: يتحسن حين تختبر تصاميم المنتجات وأسعارها وتكاليف قنواتها قبل الإطلاق.
- استمرارية الوثائق: ترتفع حين تلائم المنتجات احتياجات العملاء وتتحسن جودة المشورة.
- التعرض لمخاطر السلوك والشكاوى: ينخفض حين تدمج المعاملة العادلة في حوكمة المنتجات والبيع.

### المبادئ والأساس المعرفي

- المعيار 17 IFRS عقود التأمين: يوظف هامش الخدمة التعاقدية ونمط ظهور الربح أعمال التقارير في الجلسة 3.
- المبادئ الأساسية للتأمين الصادرة عن الرابطة الدولية لمشرفي التأمين، المبدأ 19 ICP لسلوك الأعمال: تشكل متطلباته للمعاملة العادلة في التصميم والتوزيع والإفصاح والمطالبات محتوى الجلسة 4.
- نظرية دورة حياة الادخار: يوجه نمط تراكم الثروة ثم السحب منها عبر العمر تصميم منتجات التقاعد في الجلسة 2.
- تجميع المخاطر وقانون الأعداد الكبيرة: يقوم عليهما تسعير مخاطر الوفاة وطول العمر في الجلسة 1.



## المشاركون المستهدفون

- القيادات التي تضع استراتيجية أعمال الحياة أو الادخار أو التكافل العائلي.
- المسؤولون عن شركات التأمين المصرفي والتوزيع بين البنوك وشركات التأمين.
- رؤساء المنتجات الذين يصممون منتجات الحماية والادخار والدخل التقاعدي.
- قيادات صناديق التقاعد وإدارة الثروات التي تشرف على خطط الادخار للتقاعد.

يخدم البرنامج شركات التأمين وشركات التكافل والبنوك ذات قنوات التأمين المصرفي ومقدمي خطط التقاعد.

## مخرجات التعلم

1. سيكون المشاركون قادرين على تقييم اقتصاديات منتجات الحماية والادخار والمرتبطة بالاستثمار والدخل التقاعدي.
2. سيكون المشاركون قادرين على المقارنة بين خطط المنافع المحددة والاشتراكات المحددة ومخاطر كل منها.
3. سيكون المشاركون قادرين على تفسير التسعير والاحتياطات ونمط ظهور الربح وفق IFRS 17 من منظور غير اكتواري.
4. سيكون المشاركون قادرين على تشخيص مخاطر السلوك ونتائج العملاء في تصميم المنتجات وبيعها.
5. سيكون المشاركون قادرين على ترتيب أولويات قنوات التوزيع، ومنها التأمين المصرفي والبيع الرقمي.
6. سيكون المشاركون قادرين على تبرير خطة عمل لأنشطة الحياة والادخار للتقاعد أمام اللجنة التنفيذية.

## هيكل البرنامج

### اليوم 1: منتجات التأمين على الحياة واقتصادياتها

ماذا يعد كل منتج من منتجات الحياة، وكيف يحقق الربح؟

- الحماية المؤقتة ومدى الحياة وتأمين الأمراض المستعصية
- وثائق التأمين المختلط والادخار والوثائق المرتبطة بالاستثمار
- نماذج مشغلي التكافل العائلي وتوزيع الفائض
- افتراضات الوفاة والمرض والإلغاء
- أنماط ربحية المنتجات وقيمة الأعمال الجديدة

### اليوم 2: المعاشات والادخار للتقاعد

كيف ينبغي تصميم منتجات الادخار والدخل التقاعدي وحوكمتها؟



- خطط المنافع المحددة مقابل خطط الاشتراكات المحددة
- عقود الدخل التقاعدي مدى الحياة والسحب التدريجي ومخاطر طول العمر
- خيارات الاستثمار الافتراضية وصناديق دورة الحياة
- حوكمة صناديق التقاعد ورقابة الأمناء
- تحليل كفاية الدخل التقاعدي ونسبة الإحلال

### اليوم 3: التسعير والاحتياطيات والتقارير ورأس المال

كيف تحول الأسعار والاحتياطيات والمحاسبة الأقساط إلى ربح معلن؟

- أساسيات التسعير لغير الاكتواريين
- مبادئ تكوين الاحتياطيات ووضع الافتراضات
- هامش الخدمة التعاقدية ونمط ظهور الربح وفق IFRS 17
- رأس المال القائم على المخاطر ومواءمة الأصول والمطلوبات
- قراءة التقرير الاكتواري من منظور تنفيذي

### اليوم 4: التأمين المصرفي والتوزيع والسلوك المهني

ما القنوات التي تصل إلى العملاء بربحية، وكيف تبقى عادلة؟

- نماذج شراكات التأمين المصرفي وتقاسم الإيرادات
- اقتصاديات التوزيع عبر الوكلاء والوسطاء والقنوات الرقمية
- المبدأ 19 ICP لسلوك الأعمال والمعاملة العادلة
- حوكمة المنتجات والملاءمة وجودة المشورة
- تجربة المطالبات ومقاييس نتائج العملاء

### اليوم 5: تطبيق استراتيجية التأمين على الحياة

هل خطة عمل الحياة والادخار للتقاعد سليمة وجاهزة للعرض؟

- إعادة موازنة مزيج المنتجات بأنماط الربحية من الجلسة 1
- تموضع عروض التقاعد المستمدة من الجلسة 2
- اختبار آثار رأس المال والربح بأدوات الجلسة 3
- خطة القنوات وضوابط السلوك من الجلسة 4
- إنجاز خطة عمل الحياة والادخار للتقاعد



## المنهجية

يعتمد البرنامج على تحليل حالات لأعمال حياة ومعاشات في مراحل نمو مختلفة. ويحلل المشاركون أنماط ربحية المنتجات، ويقرؤون تقارير ائتمانية وتقارير IFRS 17 مبسطة، ويختبرون خيارات التوزيع. وتستمد الحالات من شركات التأمين وشركات التكافل وشركات التأمين المملوكة للبنوك.

- نشاط مقترح: مقارنة نمط ربحية وثيقة حماية بنمط وثيقة مرتبطة بالاستثمار.
- نشاط مقترح: إعادة تصميم خيار الاستثمار الافتراضي في صندوق تقاعد لأعمار مختلفة من الأعضاء.
- نشاط مقترح: مراجعة رحلة بيع عبر التأمين المصرفي في ضوء متطلبات المعاملة العادلة.

## المخرج الختامي

يعد كل مشارك خطة عمل لأنشطة الحياة والادخار للتقاعد في مؤسسته أو لحالة مقدمة، تحدد الشرائح المستهدفة، ومزيج المنتجات، وعروض التقاعد، وأولويات القنوات، وضوابط السلوك، والآثار المتوقعة على رأس المال والربح، جاهزة لمراجعة اللجنة التنفيذية.

## الأسئلة الشائعة

### هل يناسب برنامج قيادة أعمال التأمين على الحياة غير الاكتواريين؟

نعم، فهو مصمم لقيادات التأمين والمصارف والتقاعد من غير المتخصصين في العلوم الاكتوارية، ويفترض خبرة عدة سنوات في إدارة الخدمات المالية.

### ما المعايير التي يقوم عليها تدريب قيادة أعمال التأمين على الحياة؟

يقوم على المعيار 17 IFRS عقود التأمين، والمبدأ 19 ICP لسلوك الأعمال، ونظرية دورة حياة الادخار، ومبادئ تجميع المخاطر.

### كيف تستخدم خطة عمل التأمين على الحياة في العمل؟

تستخدمها لتأطير قرارات المنتجات والقنوات، وإحاطة اللجنة التنفيذية، وتحديد الأولويات لدورة التخطيط التالية.