دورة تحليلات الاكتتاب والمطالبات في التأمين: النماذج وإشارات الاحتيال والحوكمة

19 – 23 أبريل 2027

ميلان

دورة تحليلات الاكتتاب والمطالبات في التأمين: النماذج وإشارات الاحتيال والحوكمة

المرجع: 31291_612 **التاريخ:** 19 – 23 أبريل 2027 **المكان:** ميلان **الرسوم:** GBP 5500

ملخص البرنامج

تحليلات الاكتتاب والمطالبات في التأمين محور دورة تدريبية تمتد أسبوع لرؤساء الاكتتاب والمطالبات والعمل الاكتواري والتوزيع والبيانات، ويخرج منها كل مشارك بخطة تحليلات وحوكمة لخط تأميني واحد. تعرض على شركات التأمين نماذج لاختيار المخاطر والتسعير وتوجيه المطالبات وكشف الاحتيال، ومع ذلك يحكم التنفيذيون عليها غالبا بادعاءات الموردين لا بالأدلة. ويبني البرنامج طريقة لاختيار حالات الاستخدام وفحص أسس البيانات واختبار النماذج وضبط استخدامها، ويطبقها على خط يختاره المشارك. تقدم مارس للتدريب المملكة المتحدة هذا البرنامج في تحليلات الاكتتاب والمطالبات في التأمين لمجموعات من منظمات مختلفة.

المبررات المؤسسية

تعتمد نتائج التأمين على اختيار المخاطر وتسعيرها وتسوية المطالبات بإنصاف وسرعة. وتستطيع أدوات الذكاء الاصطناعي والبيانات دعم كل خطوة، لكن ضعف البيانات ونماذج لا تفسر وأتمتة بلا رقابة قد ترفع الخسائر وتضعف ثقة العملاء. أما التنفيذيون القادرون على مساءلة الأدلة ووضع الحدود وتتبع النتائج على امتداد حياة الوثيقة فيتخذون قرارات استثمار أكثر اتزانا، ويقدمون لمجالس الإدارة صورة واضحة عن عمل كل نموذج.

- نسبة الخسارة: تتحسن حين تختبر نماذج الاكتتاب والتسعير على محركات الخسارة.
- زمن معالجة المطالبات: ينخفض حين توجه المطالبات الروتينية بقواعد فرز متفق عليها.
- مخاطر النماذج: تنخفض حين يسجل كل نموذج ويراقب ويحدد له مالك.

المبادئ والأساس المعرفي

- IAIS Application Paper ورقة تطبيق عن الإشراف على الذكاء الاصطناعي صادرة عن الاتحاد الدولي لمشرفي التأمين: تؤطر إرشاداتها موضوعات الحوكمة والمخاطر في الجلسة 4.
- تجزئة المخاطر: تطبق الجلسة 2 هذا المبدأ الاكتواري لاختبار ما إذا كانت فئات حملة الوثائق تنفصل بفروق حقيقية في الخطر.
- تحليل عتبة القرار: تستخدم الجلسة 3 المقايضة بين الحالات الفائتة والتنبيهات الكاذبة لضبط عتبات الاحتيال والفرز.

المشاركون المستهدفون

- قادة الاكتتاب الذين يضعون قواعد اختيار المخاطر وحدود الإحالة.
- قادة المطالبات المسؤولون عن عمليات الفرز والتسوية والتحقيق.
- رؤساء العمل الاكتواري والتسعير الذين يبنون نماذج التسعير ويراجعونها.
- قادة التوزيع وخدمة العملاء الذين ينشرون المساعدين الرقميين والأدوات.
- قادة البيانات والمخاطر الذين يسجلون النماذج ويراقبونها.

يأتي المشاركون عادة من شركات التأمين على الحياة والتأمين العام وشركات إعادة التأمين والوسطاء ومزودي بيانات التأمين.

مخرجات التعلم

1. سيكون المشاركون قادرين على ترتيب حالات استخدام تحليلات التأمين بحسب القيمة وجاهزية البيانات والمخاطر.
2. سيكون المشاركون قادرين على تقييم نموذج اكتتاب أو تسعير في ضوء تجزئة المخاطر ومحركات الخسارة.
3. سيكون المشاركون قادرين على تصميم قواعد فرز المطالبات بمسارات واضحة ونقاط مراجعة بشرية.
4. سيكون المشاركون قادرين على تشخيص مواطن الضعف في إشارات الاحتيال ومنها التنبيهات الكاذبة.
5. سيكون المشاركون قادرين على تقدير الإنصاف وأثر القرارات الآلية على العملاء.
6. سيكون المشاركون قادرين على تبرير أسلوب حوكمة النماذج وخطة المراقبة أمام مجلس الإدارة.

هيكل البرنامج

اليوم 1: أسس تحليلات الاكتتاب والمطالبات في التأمين

أين تضيف البيانات والذكاء الاصطناعي قيمة عبر دورة حياة الوثيقة؟

- خريطة القيمة عبر دورة الوثيقة
- حصر مصادر بيانات التأمين
- شبكة ترتيب حالات الاستخدام
- قائمة فحص أسس البيانات
- ورقة حقوق القرار

اليوم 2: تحليلات الاكتتاب والتسعير

كيف تدعم النماذج اختيار المخاطر والسعر، وكيف يختبر ناتجها؟

- مراجعة تجزئة المخاطر
- مقارنة نماذج التسعير
- قواعد إحالة الاكتتاب
- تحليل محركات نسبة الخسارة
- فحص الإنصاف تجاه العملاء

اليوم 3: فرز المطالبات وإشارات الاحتيال

كيف توجه المطالبات وترصد الأنماط المشبوهة دون نتائج غير منصفة؟

- مسار فرز المطالبات
- مكتبة مؤشرات الاحتيال
- ورقة عتبات التنبيه
- بروتوكول الإحالة إلى المحققين
- مراجعة التنبيهات الكاذبة

اليوم 4: الخدمة والتوزيع وحوكمة النماذج

كيف تبقى أدوات الذكاء الاصطناعي في الخدمة والمبيعات تحت السيطرة؟

- خريطة أتمتة الخدمة
- قواعد استخدام المساعد التوليدي
- سجل حصر النماذج
- مراجعة IAIS Application Paper
- حزمة مراقبة أداء النماذج

اليوم 5: تطبيق الأدوات على خط تأميني واحد

هل تشكل أدوات حالات الاستخدام والنماذج والمطالبات والحوكمة خطة واحدة؟

- تطبيق شبكة ترتيب حالات الاستخدام من الجلسة 1
- استخدام مراجعة تجزئة المخاطر من الجلسة 2
- فحص ورقة عتبات التنبيه من الجلسة 3
- تنفيذ سجل حصر النماذج من الجلسة 4
- إنجاز خطة التحليلات والحوكمة

المنهجية

يقوم البرنامج على تحليل الحالات مدعوما بتمارين منظمة. يعمل المشاركون في فرق مختلطة من الاكتتاب والمطالبات والبيانات على ملخصات محافظ مجهولة المصدر وجداول أداء نماذج وملفات مطالبات وسجلات تنبيهات. وتناقش الفرق أدلة كل نموذج وتعترض على عتبات بعضها، وتتلقى ملاحظات مكتوبة من الميسرين بعد كل مجموعة تمارين.

- نشاط مقترح: قراءة ملخص نموذج تسعير لاكتشاف فئة من حملة الوثائق يعاملها بغير إنصاف.
- نشاط مقترح: ضبط عتبة تنبيه لنموذج احتيال والدفاع عن المقايضة.
- نشاط مقترح: كتابة قواعد مراقبة لنموذج فرز مطالبات ينجرف أداؤه.

المخرج الختامي

يعد كل مشارك خطة تحليلات وحوكمة لخط تأميني واحد. وتضم قائمة مرتبة بحالات الاستخدام وملاحظة عن جاهزية البيانات وملخصا لتقييم النموذج وقواعد للفرز والتنبيه وفحصا للإنصاف وخطة للمراقبة. وتستخدم الخطة في العمل لإحاطة اللجنة التنفيذية ومساءلة الموردين وتحديد مرحلة التنفيذ الأولى.

الأسئلة الشائعة

هل تناسب تحليلات الاكتتاب والمطالبات في التأمين التنفيذيين الذين لا يكتبون الشيفرة؟

نعم، فتحليلات الاكتتاب والمطالبات في التأمين تدرس على المستوى التنفيذي بمواد الحالات والجداول وقوائم الفحص، ولا تتطلب برمجة، لكنها تفترض إلماما بعمليات التأمين.

على أي إرشادات تقوم تحليلات الاكتتاب والمطالبات في التأمين؟

تقوم تحليلات الاكتتاب والمطالبات في التأمين على IAIS Application Paper في الإشراف على الذكاء الاصطناعي وتجزئة المخاطر وتحليل عتبة القرار، ويطبق كل منها في جلسات محددة.

كيف تستخدم الخطة الناتجة عن تحليلات الاكتتاب والمطالبات في التأمين في العمل؟

تستخدم خطة التحليلات والحوكمة لإحاطة لجنتك التنفيذية ومساءلة الموردين عن الأدلة وضبط قواعد التنبيه والفرز وتخطيط مرحلة التنفيذ الأولى.

بماذا تختلف تحليلات الاكتتاب والمطالبات في التأمين عن برنامج عام في علم البيانات؟

تعنى تحليلات الاكتتاب والمطالبات في التأمين بقرارات اختيار المخاطر والتسعير والمطالبات والاحتيال مع ضوابط النماذج، بينما يعلم البرنامج العام في علم البيانات تقنيات تصلح لأي قطاع.