

دورة التحليل الاكتواري للمديرين التنفيذيين: المعاشات والتأمين وتكلفة المخاطر

6 – 10 سبتمبر 2027

برشلونة





دورة التحليل الاكتواري للمديرين التنفيذيين: المعاشات والتأمين وتكلفة المخاطر

المرجع: 31892_630 التاريخ: 6 - 10 سبتمبر 2027 المكان: برشلونة الرسوم: GBP 4800

ملخص البرنامج

التحليل الاكتواري للمديرين التنفيذيين محور دورة تدريبية تمتد أسبوعاً لأعضاء المجالس وصناع السياسات ورؤساء المعاشات والتأمين والمالية، ويخرج منها كل مشارك بمذكرة قرار مكلفة لتعرض واحد قائم، يوقع القادة على معدلات التمويل والأقساط والاحتياطيات استناداً إلى تقارير اكتوارية لم يتدربوا غالباً على مساءلتها. ويتنقل البرنامج من دورة الضبط الاكتواري إلى الفرضيات والتقييم والتسعير واختبار السيناريوهات، ويطبق ذلك على تعرض يحضره المشاركون. تقدم مارس للتدريب المملكة المتحدة هذا البرنامج في التحليل الاكتواري لمجموعات من منظمات مختلفة.

المبررات المؤسسية

تحمل صناديق المعاشات وشركات التأمين والصناديق العامة وعوداً تمتد عقوداً، فتتحول الأخطاء الصغيرة في الفرضيات إلى فجوات كبيرة في التمويل. أما التنفيذي الذي يقرأ التقرير الاكتواري ويطلب الحساسيات المناسبة فيتخذ قرارات أسلم بشأن الاشتراكات والمزايا والتسعير، ويقدم للمجلس صورة أوضح عن عدم اليقين.

- فجوة التمويل: تضيق حين تناقش الفرضيات قبل اتخاذ قرارات الاشتراكات والمزايا.
- كفاية التسعير: تتحسن حين تفحص محركات تكلفة المطالبات وهوامش الربح مقابل الخبرة المتوقعة.
- تأخر القرار: يقل حين يعرف القادة الأسئلة التي توجه إلى الاكتواري ووقت طرحها.

المبادئ والأساس المعرفي

- دورة الضبط الاكتواري: حلقة تحديد المشكلة وبناء النموذج ومتابعة النتائج، تستخدم في الجلسة 1 لتأطير كل قرار.
- ISAP 1 المعيار الدولي للممارسة الاكتوارية العامة: معيار صادر عن الرابطة الاكتوارية الدولية يحدد ما ينبغي أن يفصح عنه التقرير السليم، ويستخدم في الجلسة 2 قائمة قراءة.
- ISAP 2 المعيار الدولي للتحليل المالي لبرامج الضمان الاجتماعي: معيار صادر عن الرابطة الاكتوارية الدولية، يطبق في الجلسة 4 على تكلفة التأمينات الاجتماعية ومخططات المعاشات.
- إرشادات الرابطة الدولية للضمان الاجتماعي ISSA بشأن الامتثال للمعايير الاكتوارية: توجيه لاتباع المعايير الاكتوارية في الضمان الاجتماعي، يستخدم في الجلسة 5 لمراجعة الأدلة خلف القرار.



المشاركون المستهدفون

- أعضاء المجالس والمديرون الذين يقرون قرارات التمويل والتسعير وتكوين الاحتياطيات بناء على المشورة الاكتوارية.
- قادة المعاشات والتأمينات الاجتماعية الذين يحددون معدلات الاشتراك وقواعد المزايا.
- تنفيذيو التأمين الذين يعتمدون أسس الأقساط والاحتياطيات وتعديلات المنتجات.
- رؤساء المالية الذين يحملون خصوصاً طويلة الأجل في الخطط والموازنات.
- مسؤولو السياسات والتخطيط الذين يقدرون تكلفة إصلاحات تغير من يدفع ومن يستفيد.

يأتي المشاركون عادة من وظائف المعاشات والتأمين والمالية العامة وخزينة الشركات.

مخرجات التعلم

1. سيكون المشاركون قادرين على تقييم تقرير اكتواري من حيث النطاق وجودة البيانات والمنهج والإفصاح.
2. سيكون المشاركون قادرين على تشخيص الفرضيات التي تحرك النتيجة، ومنها الوفيات ومعدل الخصم والتضخم.
3. سيكون المشاركون قادرين على بناء اختبار حساسية وسيناريوهات لسؤال يتعلق بالتمويل أو التسعير.
4. سيكون المشاركون قادرين على ترتيب الأسئلة التي تطرح على الاكتواري قبل القرار بحسب الأولوية.
5. سيكون المشاركون قادرين على تبرير توصية بشأن التمويل أو الاحتياطيات أو التسعير أمام المجلس.
6. سيكون المشاركون قادرين على مقارنة خيارات السياسة بحسب تكلفتها الطويلة الأجل ومن يتحملها.

هيكل البرنامج

اليوم 1: التحليل الاكتواري ودورة الضبط

ما الذي يفعله الاكتواري، وأين يتدخل القائد؟

- دورة الضبط الاكتواري
- صياغة سؤال القرار
- القيمة الزمنية للنقود
- لغة المخاطر وعدم اليقين
- خريطة أدوار الاكتواري والتنفيذي

اليوم 2: قراءة التقارير الاكتوارية والبيانات

هل يمكن الوثوق بالتقرير في القرار الذي يستند إليه؟



- قائمة فحص الإفصاح في التقرير
- مراجعة جودة البيانات
- مراجعة اختيار المنهج
- طلبات المراجعة من نظير
- سجل الإشارات التحذيرية

اليوم 3: الفرضيات والوفيات وطول العمر

أي الفرضيات تحرك الجواب أكثر من غيرها؟

- جداول الوفيات وتحسينها
- اختيار معدل الخصم
- التضخم ونمو الرواتب
- تكرار المطالبات وحدتها
- ترتيب الفرضيات بحسب الحساسية

اليوم 4: تكلفة المعاشات والتأمين والتأمينات الاجتماعية

كيف تسعر الوعود الطويلة الأجل وتمول؟

- أساسيات تقييم المعاشات
- بناء القسط وهامش الربح في التأمين
- طرق احتساب الاحتماليات
- إسقاطات التأمينات الاجتماعية
- تحديد معدل الاشتراك

اليوم 5: اختبار السيناريوهات ومذكرة القرار

هل تدعم النتائج توصية واحدة يستطيع المجلس العمل بها؟

- تطبيق قائمة فحص الإفصاح من الجلسة 2
- اختبار ترتيب الحساسية من الجلسة 3
- مراجعة تحديد معدل الاشتراك من الجلسة 4
- اختبار الضغط والسيناريوهات
- إنجاز مذكرة القرار الاكتوارية



المنهجية

يقوم البرنامج على ورشة بيانات تعتمد حالة مشتركة لمخطط معاشات ومحفظة تأمين فيهما أعضاء يتقدمون في العمر وتكلفة مطالبات متصاعدة. يختبر المشاركون الفرضيات على الحالة بجدول جاهزة، ثم يكررون الخطوات على تعرضهم الخاص.

- نشاط مقترح: تغيير معدل الخصم وأساس الوفيات لمعرفة كيف تتحرك فجوة التمويل.
- نشاط مقترح: مراجعة تقرير نموذجي بالاستناد إلى قائمة فحص الإفصاح.
- نشاط مقترح: إعداد خمسة أسئلة للاكتواري قبل عرض ورقة على المجلس.

المخرج الختامي

يعد كل مشارك مذكرة قرار اكتوارية لتعرض واحد قائم. وتضم المذكرة سؤال القرار ومراجعة للتقرير وقائمة مرتبة بالفرضيات ونتائج الحساسية والسيناريوهات وتقدير تكلفة الخيارات والتوصية. وتستخدم المذكرة في العمل لتوجيه النقاش مع الاكتواري وإثراء ورقة المجلس.

الأسئلة الشائعة

هل يناسب تدريب التحليل الاكتواري التنفيذيين الذين لا يملكون خلفية رياضية؟

نعم، فالتحليل الاكتواري يدرس بالحالات والجدول والأسئلة المباشرة، ويفترض البرنامج خبرة في قرارات التمويل أو التسعير أو السياسات دون حاجة إلى مؤهل اكتواري أو رياضيات متقدمة.

على أي معايير يقوم تدريب التحليل الاكتواري؟

يقوم تدريب التحليل الاكتواري على دورة الضبط الاكتواري ومعياري 1 ISAP ومعياري 2 ISAP وإرشادات ISSA بشأن الامتثال للمعايير الاكتوارية.

كيف تستخدم المذكرة الناتجة عن تدريب التحليل الاكتواري في العمل؟

تستخدم مذكرة القرار الاكتوارية لتوجيه نقاشك مع الاكتواري، ولمساءلة الفرضيات الواردة في التقرير، ولدعم التوصية في ورقة المجلس.

بماذا يختلف التحليل الاكتواري عن تدريب النمذجة المالية؟

يعنى التحليل الاكتواري بأحداث طويلة الأجل وغير مؤكدة مثل طول العمر والمطالبات، بينما يعنى تدريب النمذجة المالية ببناء التوقعات ونماذج التقييم لدراسات الجدوى.