

المقدمة:

تركز هذه الدورة التدريبية على تزويد المشاركين بفهم شامل لمبادئ التأمين على الحياة، وتخطيط الادخار للتقاعد، والتقنيات العملية التي تعزز من قدرة الأفراد على اتخاذ قرارات مالية واعية. تهدف الدورة إلى تزويد المشاركين بالمعرفة والمهارات الضرورية لتحقيق أداء أكثر فعالية في هذا المجال، إضافة إلى تحفيزهم على تبني تغييرات إيجابية في سلوكهم المالي من أجل تحسين الكفاءة المالية طويلة الأجل.

يمتد دور التأمين على الحياة ليشمل مختلف جوانب حياتنا، بما في ذلك صحتنا ومستقبلنا المالي، إذ يعمل كأداة فعالة للحماية من المخاطر المفاجئة مثل الحوادث، الأمراض، والتقلبات المالية غير المتوقعة. في ظل تراجع فعالية نظم الضمان الاجتماعي في تلبية تطلعات الأفراد لتقاعد آمن ومستقر ماليًا، يكتسب التأمين على الحياة أهمية متزايدة كوسيلة لحماية الدخل وتوفير احتياجات التقاعد.

يمثل هذا القطاع سوقًا عالميًا تحكمه أطر تنظيمية صارمة وقيود اقتصادية معقدة، ويُستخدم كوسيلة لتعزيز الاستقرار المالي للأفراد طيلة مراحل حياتهم. من أبرز عناصر هذا القطاع استخدام تقنيات متقدمة لتحديد الاحتياجات التأمينية بدقة، واختيار الحلول المناسبة لكل شخص بناءً على وضعه المالي الفريد، وذلك من خلال تطبيقات التخطيط المالي التي تساعد الأفراد على تحديد أهدافهم وتنفيذ استراتيجيات فعالة لتحقيقها، بمساعدة شركات التأمين.

الفئات المستهدفة:

- العاملون في مجال التأمين.
- المتخصصون في تسويق التأمين.
- موظفو خدمة العملاء في شركات التأمين.
- موظفو مراكز الاتصال المعنية بجذب عملاء التأمين على الحياة.
- الموظفون في أقسام الاكتتاب، معالجة المطالبات، والامتثال التأميني.
- العاملون في البنوك الذين يقدمون منتجات التأمين المصرفية.
- أي شخص يسعى لتطوير مهاراته وفهمه في هذا المجال الحيوي.

الأهداف التدريبية:

مع نهاية هذه الدورة، سيتمكن المشاركون من:

- فهم المفاهيم الأساسية للتأمين وتحليل وثائق التأمين على الحياة.
- تطبيق المصطلحات التأمينية ضمن الإطار القانوني المنظم لقطاع التأمين.
- التعرف على تغطيات التأمين، حدودها، واستثناءاتها في مختلف خطط التأمين على الحياة.
- التمييز بين أنواع الخطط والملاحق المرفقة بوثائق التأمين على الحياة.
- فهم التحليلات الفنية المتعلقة بالأنشطة التأمينية والاستثمارية.
- تطبيق مبادئ تقييم المخاطر التأمينية بناءً على احتياجات العملاء المختلفة.

الكفاءات المستهدفة:

- الإلمام بالقوانين والمبادئ الأساسية المنظمة لسوق التأمين.
- فهم آليات الاكتتاب والمطالبات في التأمين على الحياة.
- تحليل احتياجات التأمين وتطبيق التخطيط المالي المناسب.
- إدراك خصائص ومبادئ منتجات حماية الحياة، بما يشمل الحوادث والتأمين الصحي.
- تقييم وتحليل المنتجات الاستثمارية ذات الصلة بالتأمين.
- التعرف على دور التقاعد الخاص في خطط التقاعد الشاملة.
- استكشاف خيارات الادخار المناسبة للتقاعد.

محتوى الدورة التدريبية:

الوحدة الأولى: أساسيات التأمين على الحياة

- التعريف بالتأمين وأهدافه.
- مبدأ المصلحة التأمينية في سياق التأمين على الحياة.
- مبدأ حسن النية والإفصاح الإلزامي.
- المبادئ الاكتوارية وآلية احتساب قسط التأمين.
- الإجراءات الأساسية لتأمين الحياة.
- معالجة المطالبات في التأمين على الحياة.

الوحدة الثانية: تحديد وتحسين احتياجات التأمين على الحياة

- تحديد الاحتياجات الشخصية غير المتوقعة (مثل الوفاة المبكرة أو العجز أو الحاجة للرعاية الصحية).
- تقييم الاحتياجات المتوقعة مثل الادخار المنهجي للمستقبل.
- الحماية التأمينية لأصحاب المشاريع وحاملي الأسهم.
- بدائل تعويض الموظفين الرئيسيين (Keyman).
- جمع وتحليل البيانات المالية عبر استبيانات.
- دور التخطيط المالي في حساب الدخل المتاح وتحديد الخطط التأمينية المناسبة.

الوحدة الثالثة: منتجات التأمين الشخصي الرئيسية والملاحق التكميلية

- الأنواع المختلفة للتأمين المؤقت واستخداماتها.
- التأمين بمبالغ إجمالية وتأمين دخل الأسرة.
- السياسات التقليدية للتأمين مدى الحياة.
- الفوائد الإضافية مثل التنازل في حالات الإعاقة والمرض الخطير.
- خطط الرعاية طويلة الأجل والتأمين ضد الحوادث.
- تغطية المصاريف الطبية والتأمين الصحي، مع تحديد الفوائد والاستثناءات.

الوحدة الرابعة: السياسات المرتبطة بالاستثمار وخطط التقاعد

- منتجات الادخار والاستثمار ضمن التأمين.
- سياسات الوقف وصناديق الاستثمار.
- تسعير السياسات المرتبطة بالوحدات (العطاء والعرض).
- المنتجات الخاصة بالتقاعد وخطط الحياة الجماعية.
- خطط التقاعد المهنية الخاصة بالمجموعات.

الوحدة الخامسة: خيارات مدخرات التقاعد - الصناديق والمعاشات

- مصادر دخل التقاعد المرتبطة بالقيمة النقدية.
- استخدام الهرم الاستثماري في توزيع الأصول.
- مدة ومرونة المعاشات التقاعدية.
- تحديد رأس المال المطلوب لتأمين مستوى معيشي معين.
- الحلول المتاحة في ظل تغيرات أسعار الفائدة.
- أهمية عنصر الوقت والسيولة في التخطيط المالي للتقاعد.
- مبادئ صرف المعاشات مدى الحياة واستراتيجيات توزيع المكاسب الرأسمالية.