



حماية وتمكين القدرة المالية، أساسيات التأمين على
الحياة ومدخرات التقاعد



حماية وتمكين القدرة المالية، أساسيات التأمين على الحياة ومدخرات التقاعد

المقدمة:

توفر هذه الدورة التدريبية أساسيات التأمين على الحياة والادخار والتقاعد والتقنيات المناسبة لتزويد كل مشارك بالمعرفة والمهارات اللازمة لعمل أكثر إنتاجية واقتراح التعديلات اللازمة المطلوبة في السلوك، نحو زيادة الكفاءة، تمتد تطبيقات التأمين على الحياة الخاصة إلى حياتنا وصحتنا وحماية مستقبلنا، إن المخاطر التي تهدد أحبائنا وثروتنا بمواقف غير متوقعة مثل حادث، أو مرض، أو عدم اليقين المالي، وغيرها الكثير، يبدو أن التأمين على الحياة الخاصة مناسب لرعاية سنوات التقاعد لدينا، بل وأكثر من ذلك في الانكماش الحالي لأنظمة الضمان الاجتماعي لتلبية رغباتنا واحتياجاتنا لحياة التقاعد مع الاستقرار المالي، التأمين على الحياة هو سوق عالمي يسيطر عليه إطار قوي ومقيد ببيئة اقتصادية ضيقة، يستخدم التأمين على الحياة كوسيلة للناس لتحقيق الاستقرار المالي طوال حياتهم، من الأمور المركزية في هذا العمل التقنيات الحديثة المستخدمة لتحديد احتياجات التأمين المراد ملؤها واختيار الحل الأفضل والفريد لصالح كل شخص مؤمن عليه، من خلال عملية التخطيط المالي الشائعة الاستخدام، يمكن لشركات التأمين مساعدة الأشخاص في تحديد أهدافهم المالية وتنفيذها.

الفئات المستهدفة:

- محترفو التأمين.
- خبراء تأمين التسويق.
- أقسام خدمة العملاء.
- مراكز اتصال التنقيب عن عملاء التأمين على الحياة.
- الموظفون العاملون في قسم الاكتتاب ومعالجة المطالبات والامتثال.
- موظفو البنك الذين يبيعون التأمين مع المنتجات المصرفية.
- كل من يجد في نفسه الحاجة لهذه الدورة ويرغب بتطوير مهاراته وخبراته.

الأهداف التدريبية

في نهاية هذا البرنامج، سيكون المشاركون قادرين على:

- فهم تعريفات التأمين وتحليل وثائق التأمين.
- تطبيق مصطلحات التأمين والإطار القانوني الذي يحكم أعمال التأمين.
- فهم تغطية وحدود وإعفاءات خطط التأمين على الحياة المختلفة.
- تمييز الخطط والملاحق المدرجة في وثائق التأمين على الحياة.
- فهم التحليلات الفنية لأنشطة الحياة والاستثمار.
- تطبيق مبادئ تقييم مخاطر التأمين ومتطلبات العملاء.

الكفاءات المستهدفة:

- الأسس والقوانين المنظمة لسوق التأمين.
- كيف تعمل إجراءات الاكتتاب والمطالبات في التأمين على الحياة.
- فحص احتياجات التأمين على الحياة وعملية التخطيط المالي والتأمين.
- مبادئ منتجات حماية الحياة بما في ذلك الحوادث والمنتجات الصحية.
- تحليل المنتجات الاستثمارية.
- كيف يعمل معاش التقاعد الخاص على الركائز الثلاث لتخطيط التقاعد.
- خيارات مدخرات التقاعد؟

محتوى الدورة

الوحدة الأولى، أساسيات التأمين على الحياة:

- تعريف وأهداف التأمين
- مبدأ الفائدة القابلة للتأمين كما يطبق على التأمين على الحياة
- أقصى قدر من حسن النية وواجب الإفصاح
- المبادئ الاكتوارية - كيف يتم حساب قسط التأمين؟
- إجراءات التأمين على الحياة
- مطالبات التأمين على الحياة

الوحدة الثانية، تحديد وتجسيد احتياجات التأمين على الحياة:

- احتياجات الحماية الشخصية للتأمين على الحياة - الاحتياجات غير المتوقعة
- الموت المبكر
- العجز الدائم
- الرعاية الطبية
- المتطلبات الشخصية للدخار المنهجي - الاحتياجات المتوقعة
- احتياجات التأمين المهنية - حماية أسهم أصحاب المصلحة
- استبدال Keyman
- تحديد الاحتياجات المالية - جمع استبيان المعلومات
- التخطيط المالي - الدخل المتاح
- عملية التخطيط المالي والتأمين

الوحدة الثالثة، منتجات التأمين الشخصي الرئيسية والتكميلية:

- أنواع واستخدامات التأمين المؤقت
- المبلغ الإجمالي ودخل الأسرة
- بوالص التأمين التقليدية طوال الحياة
- الفوائد التكميلية للتأمين على الحياة
- التنازل والإعاققة
- المرض الحرج
- الرعاية على المدى الطويل
- خطة الحوادث الشخصية
- المصاريف الطبية والتأمين الصحي
- الفوائد والاستثناءات

الوحدة الرابعة، سياسات الاستثمار المرتبطة بالوحدات - خطط المعاشات التقاعدية:

- منتجات الادخار والاستثمار
- سياسات الوقف
- المنتجات الاستثمارية - السياسات العالمية المرتبطة بالوحدات
- صناديق الاستثمار
- تسعير العطاء والعرض
- منتجات التقاعد الخاصة - الحياة بعد التقاعد
- الخطط الرئيسية للتأمين على الحياة الجماعي
- منتجات التقاعد المهنية للمجموعة

الوحدة الخامسة، خيارات مدخرات التقاعد - الصناديق والمعاشات

- مصادر الدخل في التقاعد - القيمة النقدية
- الهرم الاستثماري
- مدة المعاش
- مستوى رأس المال المطلوب
- حلول لمستوى سعر الفائدة
- مبدأ الوقت والخروج السيولة
- المعاشات
- مبدأ معاش طوال الحياة
- مبدأ معاش طوال الحياة
- طرق طوال الحياة لتوزيع مكاسب رأس المال