MERCURY

# حماية وتمكين القدرة المالية، أساسيات التأمين على الحياة ومدخرات التقاعد

11 – 15 يوليو 2027

شرم الشيخ (مصر)

Dubai - UAE: +971 4 450 5697
Istanbul - Türkiye: +90 539 599 1206
Amman - Jordan: +962 79 712 3347

MERCURY

# حماية وتمكين القدرة المالية، أساسيات التأمين على الحياة ومدخرات التقاعد

**المرجع:** 120450_97667 **التاريخ:** 11 – 15 يوليو 2027 **المكان:** شرم الشيخ (مصر) **الرسوم:** Euro 4500

## المقدمة:

تقدّم دورة حماية وتمكين القدرة المالية، أساسيات التأمين على الحياة ومدخرات التقاعد، إطاراً متكاملاً يربط بين حماية الدخل وبناء الثروة على المدى الطويل. وتنطلق الدورة من أن التخطيط المالي الشخصي الواعي هو خط الدفاع الأول أمام المخاطر غير المتوقعة كالوفاة المبكرة والعجز والمرض الحرج. ويتعمّق المشاركون في أساسيات التأمين على الحياة، من مبادئه القانونية والاكتوارية إلى أنواع الوثائق والملاحق التكميلية وإجراءات المطالبات. كما تتناول الدورة التخطيط المالي للتقاعد والادخار في ظل تراجع قدرة أنظمة الضمان الاجتماعي وحدها على تلبية احتياجات ما بعد العمل. ويكتسب المتدربون أدوات عملية لتحليل الاحتياجات التأمينية وإدارة الدخل والمصروفات وتحديد رأس المال المطلوب للتقاعد. ويجمع هذا البرنامج من مركز ميركوري للتدريب بين الفهم النظري العميق والتحليل التطبيقي للحالات الواقعية في أسواق التأمين. وفي ختام الدورة، يصبح المشارك قادراً على تقديم حلول متوازنة في التأمين وإدارة المخاطر تعزّز الاستقرار المالي للأفراد والأسر والمؤسسات.

## الفئات المستهدفة:

- العاملون في شركات التأمين على الحياة.
- مستشارو التخطيط المالي الشخصي.
- موظفو التأمين المصرفي في البنوك.
- مختصو الاكتتاب ومعالجة المطالبات.
- مسؤولو الامتثال في قطاع التأمين.
- فرق مبيعات وتسويق منتجات التأمين.
- موظفو خدمة العملاء ومراكز الاتصال.
- مديرو الموارد البشرية المسؤولون عن خطط التقاعد.
- مختصو إدارة الثروة الشخصية.

Dubai - UAE: +971 4 450 5697
Istanbul - Türkiye: +90 539 599 1206
Amman - Jordan: +962 79 712 3347

MERCURY

## أهداف الدورة التدريبية:

- شرح المبادئ القانونية الحاكمة لعقود التأمين على الحياة.
- تحليل الاحتياجات التأمينية للأفراد والأسر والشركات.
- المقارنة بين التأمين المؤقت والتأمين مدى الحياة.
- تطبيق خطوات التخطيط المالي الشخصي بصورة منهجية.
- تحليل منتجات الادخار والاستثمار المرتبطة بالوحدات.
- تقدير رأس المال اللازم لدخل تقاعدي مستقر.
- تصميم خطة متكاملة لإدارة المدخرات المالية.

## محتوى الدورة:

- الوحدة الأولى: أساسيات التأمين على الحياة والإطار المنظم له.
- الوحدة الثانية: التخطيط المالي الشخصي وتحديد الاحتياجات التأمينية.
- الوحدة الثالثة: منتجات التأمين الشخصي الرئيسية والتكميلية.
- الوحدة الرابعة: منتجات الادخار والاستثمار المرتبطة بالتأمين.
- الوحدة الخامسة: التخطيط للتقاعد وخيارات المعاشات.

training@mercury-training.com
www.mercury-training.com