



حماية وتهكين القدرة المالية، أساسيات التأهين على الحياة  
وهدخرات التقاعد



## حماية وتهكين القدرة المالية، أساسيات التأهين على الحياة وهذرات التقاعد

### المقدمة:

توفر هذه الدورة التدريبية أساسيات التأهين 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 التأهين على الحياة الخاصة إلى حياتنا وصحتنا وحماية مستقبلنا، إن المخاطر التي تهدد أرباحنا وثروتنا بمواقف غير متوقعة مثل حادث، أو مرض، أو عدم اليقين المالي، وغيرها الكثير، يبدو أن التأهين على الحياة الخاصة مناسب لرعاية سنوات التقاعد لدينا، بل وأكثر من ذلك في الانكماش الحالي للنظرة الضمان الاجتماعي لتلبية رغباتنا واحتياجاتنا لحياة التقاعد مع الاستقرار المالي، التأهين على الحياة هو سوق عالمي يسيطر عليه إطار قوي ومقيد بيئة اقتصادية ضيقة، يستخدم التأهين على الحياة كوسيلة للناس لتحقيق الاستقرار المالي طوال حياتهم، من النور المركزية في هذا العمل التقنيات الحديثة المستخدمة لتحديد احتياجات التأهين المراد ملؤها واختيار الحل الأفضل والفريد لصالح كل شخص وممن عليه، من خلال عملية التخطيط المالي الشائعة الاستخدام، يمكن لشركات التأهين مساعدة الأشخاص في تحديد أهدافهم المالية وتنفيذها.

### الفئات المستهدفة:

- محترفو التأهين.
- خبراء تأهين التسويق.
- أقسام خدمة العملاء.
- مراكز اتصال التتقيب عن عملاء التأهين على الحياة.
- الموظفون العاملون في قسم الاكتتاب ومعالجة المطالبات والامتثال.
- موظفو البنك الذين يبيعون التأهين 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 التأهين وتحليل وثائق التأهين.
- تطبيق مصطلحات التأهين والإطار القانوني الذي يحكم أعمال التأهين.
- فهم تغطية وحدود وإعفاءات خطط التأهين على الحياة المختلفة.
- تمييز الخطط والملاحق المدرجة في وثائق التأهين على الحياة.
- فهم التحليلات الفنية لنشطة الحياة والاستثمار.
- تطبيق مبادئ تقييم مخاطر التأهين ومتطلبات العملاء.

### الكفاءات المستهدفة:

- النسب والقوانين المنظمة لسوق التأهين.
- كيف تعمل إجراءات الاكتتاب والمطالبات في التأهين على الحياة.
- فحص احتياجات التأهين على الحياة وعملية التخطيط المالي والتأهين.
- مبادئ منتجات حماية الحياة بها في ذلك الحوادث والمنتجات الصحية.
- تحليل المنتجات الاستثمارية.
- كيف يعمل معاش التقاعد الخاص على الركائز الثلاث لتخطيط التقاعد.
- خيارات هذرات 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
- الهوت المبكر
- العجز الدائم
- الرعاية الطبية
- المتطلبات الشخصية للاذخار النهجي - 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 والتكهنات:

- أنواع واستخدامات التأمين المؤقت
- المبلغ الإجمالي ودخل النسبة
- بوالص التأمين التقليدية طوال الحياة
- الفوائد التكهناتية للتأمين على الحياة
- التنازل والاعاقبة
- 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 الخاوصة، خياراا مءءراا الاءاءء - الصناءق والمعاشاا

- مصاءر الءءل فف الاءاءء - القفمء النءءفء
- الهرم الاساءءارف
- مءءء المعاش
- مساءف رأس المال المءلوب
- ءول لمساءف سعر الفاءءء
- مباء الوقت والءروج السفولة
- المعاشاا
- مباء معاش طوال الءفاة
- مباء معاش طوال الءفاة
- طرق طوال الءفاة لاءرفع مكاسب رأس المال