JUPITER PRIME

Consulting • Training • Advisory

جوبيتر برايم للاستشارات والتدريب

كتيّب الدورة

دورة الإشراف على صناديق التقاعد ومتابعة مقدمي الخدمات

5 – 9 يوليو 2027

نيويورك

info@jupiterprime.uk

jupiterprime.uk

مسجّلة في المملكة المتحدة والمملكة العربية السعودية

دورة الإشراف على صناديق التقاعد ومتابعة مقدمي الخدمات

المرجع: 103697_2715 **التاريخ:** 5 – 9 يوليو 2027 **المكان:** نيويورك **الرسوم:** GBP 7900

الإشراف على صناديق التقاعد ومتابعة مقدمي الخدمات دورة تدريبية مدتها أسبوع لمديري صناديق التقاعد والأمناء، يخرج منها المشاركون بتقويم إشراف سنوي لصندوق تقاعد واحد. فالأعضاء والجهات الراعية والجهات الرقابية يطالبون مجالس الأمناء بإظهار كيفية مساءلة مستشاري الاستثمار والإداريين وأمناء الحفظ بدلا من الاكتفاء باستلام تقاريرهم. تقدم جوبيتر برايم للتدريب الإشراف على صناديق التقاعد ومتابعة مقدمي الخدمات.

لماذا يهم الإشراف على صناديق التقاعد ومتابعة مقدمي الخدمات الآن

تشكل ثلاثة ضغوط عمل الأمناء اليوم. فالصناديق تعتمد على عدد أكبر من الأطراف الخارجية، فتصبح معرفة المجلس بصندوقه رهينة بجودة ما يرفعه مقدمو الخدمات. والأعضاء ينتظرون دليلا واضحا على استثمار اشتراكاتهم بحصافة وصرف منافعهم بدقة. والجهات الرقابية والراعية تتوقع من الأمناء توثيق طريقة الوصول إلى القرار لا القرار وحده. والمجلس الذي يتابع مقدمي الخدمات جيدا يكتشف مبكرا إخفاقات الخدمة وتصاعد الرسوم وفجوات التمويل. وتستند الدورة إلى ممارسات الأمناء المعتمدة: واجب الأمانة، وسجل تعارض المصالح، واتفاقيات مستوى الخدمة، وسجل مخاطر موثق.

المستفيدون من الإشراف على صناديق التقاعد ومتابعة مقدمي الخدمات

- الأمناء المسؤولون عن اعتماد سياسة التمويل والاستثمار
- مديرو الصناديق المسؤولون عن إعداد أوراق المجلس وسجلات القرارات
- المسؤولون عن تعيين الإداريين والمستشارين وأمناء الحفظ ومتابعتهم
- أعضاء اللجان المسؤولون عن الإشراف على التدقيق أو المخاطر أو الاستثمار
- موظفو أمانة المجلس المسؤولون عن تقويم الاجتماعات وسجل تعارض المصالح

يستفيد مجلس الأمناء أكثر حين يشارك عدد من أعضائه مع مدير الصندوق، لأن عادات الإشراف يصنعها المجلس كله.

قدرات الإشراف على صناديق التقاعد ومتابعة مقدمي الخدمات

يتدرب المشاركون على الأسئلة التي يوجهها الأمناء إلى كل مقدم خدمة، وعلى السجلات التي تثبت أن هذه الأسئلة طرحت.

- تقييم ورقة المجلس من حيث الأدلة اللازمة للقرار — تصويت الأمناء
- موازنة تقرير التمويل مع مسار التعافي المتفق عليه — النقاش مع الجهة الراعية
- اختبار بيان سياسة الاستثمار مقابل أهداف الصندوق — لجنة الاستثمار
- تحديد مستويات الخدمة والتقارير المطلوبة من الإداري — عقد مقدم الخدمة
- تصميم مقاييس نتائج الأعضاء للوحة المجلس — الأعضاء والجهات الراعية
- بناء جدول سنوي لأنشطة الإشراف — رئيس المجلس والأمانة

مصطلحات الإشراف على صناديق التقاعد ومتابعة مقدمي الخدمات الأساسية

- واجب الأمانة — واجب الأمناء في التصرف بحصافة ولمصلحة أعضاء الصندوق والمستفيدين وحدهم.
- بيان سياسة الاستثمار — وثيقة تحدد أهداف الصندوق وتحمله للمخاطر والأصول المسموح بها وقواعد إعادة التوازن.
- مستوى التمويل — نسبة أصول الصندوق إلى قيمة المنافع التي وعد بها.
- اتفاقية مستوى الخدمة — ملحق تعاقدي يحدد المعايير والمهل والتقارير التي يجب أن يلبيها مقدم الخدمة.
- سجل تعارض المصالح — سجل بالمصالح التي قد تؤثر في حكم الأمين وطريقة التعامل مع كل منها.
- مقياس نتائج الأعضاء — مؤشر يبين ما إذا كان الأعضاء يحصلون على القيمة والخدمة التي يقصدها الصندوق.

الإشراف على صناديق التقاعد ومتابعة مقدمي الخدمات يوما بيوم

اليوم 1: دور الأمناء ومساءلة المجلس

- واجب الأمانة ومبدأ الشخص الحصيف — حدود السلطة التقديرية للأمناء
- صك الائتمان وقواعد الصندوق — الصلاحيات المحفوظة للمجلس
- اختصاصات المجلس واللجان — مسارات التفويض والتصعيد
- سجل تعارض المصالح — التعامل مع الأمناء المعينين من الراعي والمرشحين من الأعضاء
- محاضر القرارات — توثيق أسباب كل قرار للأمناء

اليوم 2: مراجعة سياسة التمويل والاستثمار

- تقارير مستوى التمويل — الأسئلة الموجهة إلى خبير الصندوق الاكتواري
- مسار التعافي وقدرة الجهة الراعية — متى يجب تعديل الاشتراكات
- بيان سياسة الاستثمار — الأهداف وتحمل المخاطر والأصول المسموح بها
- تقارير أداء الاستثمار — مقارنة العوائد بالمؤشرات المرجعية المتفق عليها
- أسئلة مساءلة مستشار الاستثمار — اختبار المشورة قبل اعتمادها

اليوم 3: الإشراف على مقدمي الخدمات والإداريين

- خريطة مقدمي الخدمات — الإداريون وأمناء الحفظ والمستشارون والمدققون
- اتفاقيات مستوى الخدمة — المعايير والمهل وواجبات التقارير
- حزم أداء الإدارة — تراكم المعاملات والأخطاء والشكاوى
- الإفصاح عن الرسوم والتكاليف — الحكم على القيمة المدفوعة لكل مقدم خدمة
- طرح مقدم الخدمة واستبداله — المحفزات وخطوات الانتقال

اليوم 4: نتائج الأعضاء ومخاطر الصندوق

- لوحة نتائج الأعضاء — مؤشرات القيمة والخدمة والتواصل
- اتجاهات شكاوى الأعضاء — إشارات تستدعي تدخل المجلس
- سجل مخاطر الصندوق — الاحتمال والأثر والمالك لكل خطر
- تقارير الرقابة الداخلية — الاعتماد على شهادات التأكيد من مقدمي الخدمات
- سجل الحوادث والمخالفات — تحديد ما يجب على المجلس الإبلاغ عنه

اليوم 5: تطبيق تقويم الإشراف السنوي

- تمرين مراجعة أوراق المجلس — تطبيق اختبارات الأدلة من اليومين 1 و2
- محاكاة مراجعة مقدم الخدمة — تقييم إداري مقابل اتفاقيته
- تحديث سجل المخاطر — ربط المخاطر ببنود جدول أعمال المجلس
- مصفوفة مهارات الأمناء — مطابقة مقاعد اللجان مع الخبرات
- تقويم الإشراف السنوي — الاجتماعات والمراجعات والمسؤولون لصندوق واحد

تطبيق الإشراف على صناديق التقاعد ومتابعة مقدمي الخدمات بعد الدورة

- تقييم إداري الصندوق مقابل اتفاقية مستوى الخدمة وعرض النتيجة على المجلس.
- تحديث سجل مخاطر الصندوق وربط كل خطر ببند في جدول الأعمال.

أسئلة حول الإشراف على صناديق التقاعد ومتابعة مقدمي الخدمات

ما الإشراف على صناديق التقاعد ومتابعة مقدمي الخدمات، ولماذا يهم الآن؟

هو الطريقة التي يتحقق بها مجلس الأمناء من الأشخاص والشركات التي تدير صندوقه. ويهم الآن لأن الصناديق تسند أعمالا أكثر إلى أطراف خارجية، والأعضاء والجهات الراعية ينتظرون من الأمناء إثبات مساءلتهم لمقدمي الخدمات.

من يستفيد أكثر من الإشراف على صناديق التقاعد ومتابعة مقدمي الخدمات؟

يستفيد الأمناء ومديرو الصناديق أكثر، ومعهم أعضاء اللجان وموظفو أمانة المجلس. فكل منهم يؤثر فيما يعرض على المجلس وفي طريقة توثيق قراراته.

كيف يختلف الإشراف على صناديق التقاعد ومتابعة مقدمي الخدمات عن دورات استثمار التقاعد أو تحول أنظمة المعاشات؟

يركز على دور المجلس في التحقق بدلا من أساليب الاستثمار أو مشروعات التحول. فأنت تتدرب على مساءلة الخبراء الاكتواريين والمستشارين والإداريين وتوثيق الأدلة وراء كل قرار للأمناء.

ماذا تعود به من الإشراف على صناديق التقاعد ومتابعة مقدمي الخدمات؟

تعود بتقويم إشراف سنوي لصندوق واحد يبين كل اجتماع ومراجعة لمقدم خدمة والمسؤول عنها. وتعود كذلك بأسئلة مساءلة جاهزة لمقدمي الخدمات.

الإشراف على صناديق التقاعد ومتابعة مقدمي الخدمات: الطريق إلى الأمام

يوجه تقويم الإشراف السنوي أولا قرار تحديد مراجعات مقدمي الخدمات وفحوص السياسات التي يجدولها المجلس للعام المقبل. ويستخدمه الأمناء ومدير الصندوق وأمانة المجلس لتخطيط جداول الأعمال وتعيين المسؤولين. وبعد أول دورة له تستحق المراجعة مسألة ما إذا كان التقويم يمنح نتائج الأعضاء وقتا كافيا إلى جانب شؤون التمويل والاستثمار.