JUPITER PRIME

Consulting • Training • Advisory

جوبيتر برايم للاستشارات والتدريب

كتيّب الدورة

دورة شراء التأمين للشركات والاحتفاظ بالمخاطر

8 – 12 مارس 2027

الدار البيضاء

info@jupiterprime.uk

jupiterprime.uk

مسجّلة في المملكة المتحدة والمملكة العربية السعودية

دورة شراء التأمين للشركات والاحتفاظ بالمخاطر

المرجع: 120934_3182 **التاريخ:** 8 – 12 مارس 2027 **المكان:** الدار البيضاء **الرسوم:** GBP 4500

شراء التأمين للشركات والاحتفاظ بالمخاطر دورة تدريبية مدتها أسبوع لمديري المخاطر ومشتري التأمين والمديرين الماليين وموظفي الخزينة، وتتمحور حول مخرج واحد هو جدول قرارات التأمين والاحتفاظ. فارتفاع الأقساط وتشدد صياغة الوثائق واتساع الشرائح المحتفظ بها ذاتيا تدفع المنشآت إلى اختيار الخسائر التي تنقلها إلى المؤمنين وتلك التي تمولها بنفسها بعناية أكبر. وتقدم هذه الدورة جوبيتر برايم للتدريب.

لماذا يهم شراء التأمين للشركات والاحتفاظ بالمخاطر الآن

تحكم شراء التأمين اليوم ثلاث قوى. فالمكتتبون يعيدون تسعير الطاقة الاستيعابية بسرعة بعد خسائر الكوارث والمسؤولية الكبيرة، فتتغير شروط التجديد في دورة واحدة. والمقرضون والمؤجرون وكبار العملاء يدرجون بنود التأمين في العقود وينتظرون شهادات مطابقة لها. أما مجالس الإدارة والمديرون الماليون فيسألون لماذا ترتفع الأقساط بينما تبقى المطالبات منخفضة. والشراء الجيد يعني دفع ثمن التغطية المطلوبة وحدها، والشراء الرديء يترك فجوات خفية ومطالبات متنازعا عليها.

المستفيدون من شراء التأمين للشركات والاحتفاظ بالمخاطر

- مالكو المخاطر الذين يقررون أي الانكشافات تضبط أو يحتفظ بها أو تنقل إلى المؤمنين
- مشترو التأمين الذين يوجهون الوسطاء ويقارنون العروض ويعتمدون التجديدات
- المديرون الماليون الذين يرصدون الأقساط ويمولون مبالغ التحمل ويقيدون الخسائر غير المؤمنة
- موظفو الخزينة الذين يوازنون تمويل شركة التأمين المملوكة وخطابات الاعتماد والسيولة للخسائر المحتفظ بها
- موظفو العقود والشؤون القانونية الذين يراجعون بنود التأمين في عقود التوريد والإيجار والقروض

تكسب المنشأة أكثر حين يحضر مدير مخاطرها ومشتري التأمين فيها ومدير مالي معا فيتفقون على موقف واحد للتجديد.

قدرات شراء التأمين للشركات والاحتفاظ بالمخاطر

يتعلم المشاركون تسعير الاحتفاظ مقابل القسط وقراءة الوثيقة كما سيقرؤها خبير تسوية المطالبات.

- تقييم الانكشافات المتبقية التي تؤمن أو يحتفظ بها أو تضبط أكثر — لجنة المخاطر
- حساب خيارات مبلغ التحمل وحد التغطية في ضوء سجل الخسائر وطاقة الميزانية — المدير المالي
- تحديد ملف اكتتاب للوسيط يكسب شروطا تنافسية — المؤمنون والوسيط
- اختبار صياغة الوثيقة بحثا عن الاستثناءات والشروط والفجوات مقابل متطلبات العقود — مالكو العقود والشؤون القانونية
- بناء ملف مطالبة يدعم التسوية السريعة — خبير التسوية والمؤمن
- قياس التكلفة الكلية للمخاطر عبر الأقساط والخسائر المحتفظ بها ونفقات الضبط — مجلس الإدارة

مصطلحات شراء التأمين للشركات والاحتفاظ بالمخاطر الأساسية

- المخاطر المتبقية — الانكشاف الباقي بعد الضوابط، وعلى المنشأة إما الاحتفاظ به أو نقله.
- مبلغ التحمل — الجزء من كل خسارة الذي يدفعه المؤمن له قبل أن يساهم المؤمن.
- حد التعويض — أقصى ما يدفعه المؤمن عن مطالبة واحدة أو في مجموع مدة الوثيقة.
- ملف الاكتتاب — حزمة المعلومات التي يرسلها الوسيط إلى المؤمنين لتسعير الخطر وقبوله.
- التكلفة الكلية للمخاطر — مجموع الأقساط والخسائر المحتفظ بها وتكاليف الضبط وإدارة المخاطر.
- شركة التأمين المملوكة — شركة تأمين تملكها المنشأة التي تؤمن عليها، وتستخدم لتمويل الخسائر المحتفظ بها.

شراء التأمين للشركات والاحتفاظ بالمخاطر يوما بيوم

اليوم 1: خيارات تمويل المخاطر

- حصر الانكشافات حسب الأصول والمسؤولية والدخل — ما الذي قد يسبب الخسارة
- شجرة قرار التأمين أو الاحتفاظ أو الضبط — اختيار معالجة لكل انكشاف
- سجل الخسائر وملف التكرار والشدة — أي الخسائر تتكرر وأيها نادر
- دورة سوق التأمين — توقيت التجديد حين تضيق الطاقة الاستيعابية
- متطلبات التأمين التعاقدية — التغطية التي يطلبها المقرضون والمؤجرون والعملاء

اليوم 2: الاحتفاظ وحدود التغطية ومبالغ التحمل

- اختبار طاقة الاحتفاظ مقابل الأرباح والنقد — مقدار الخسارة الممكن استيعابه
- مقارنة خيارات مبلغ التحمل — القسط الموفر مقابل الخسائر المحتفظ بها المتوقعة
- نمذجة كفاية الحدود — ضبط التغطية لأقصى خسارة متوقعة
- شركات التأمين المملوكة وصناديق التأمين الذاتي — متى يجدي امتلاك الخطر
- مبلغ تأمين انقطاع الأعمال — فترة التعويض وأساس إجمالي الربح

اليوم 3: الوسطاء والمكتتبون والإسناد

- تعيين الوسيط وشروط أتعابه — الرسوم والعمولة ونطاق الخدمة
- حزمة ملف الاكتتاب — عرض الضوابط لكسب شروط أحسن
- جدول مقارنة العروض — الموازنة بين السعر والصياغة وملاءة المؤمن
- مراجعة الملاءة المالية للمؤمن — تجنب تغطية تخذل المنشأة عند الحاجة
- الجدول الزمني لتفاوض التجديد — تأمين الشروط قبل انتهاء الوثيقة

اليوم 4: صياغة الوثيقة والمطالبات

- بند التغطية والاستثناءات والشروط — أين تبدأ التغطية وأين تنتهي
- تحليل الفجوات بين الوثائق — المناطق غير المؤمنة بين تغطية الممتلكات والمسؤولية
- واجبات الإخطار وإثبات الخسارة — حماية الحق في الاسترداد
- إعداد ملف المطالبة — الأدلة وقيمة الخسارة واجتماعات خبير التسوية
- تصعيد المطالبات المتنازع عليها — التفاوض والوساطة وآراء التغطية

اليوم 5: ممارسة جدول قرارات التأمين والاحتفاظ

- حساب التكلفة الكلية للمخاطر — المقارنة بين السنوات ووحدات الأعمال
- تمرين سيناريو احتفاظ لحريق في مصنع — اختبار مبالغ التحمل والحدود
- اجتماع تجديد تجريبي مع مكتتب مسؤولية مستشفى — الدفاع عن ملف الاكتتاب
- ورقة لمجلس الإدارة عن تمويل المخاطر — شرح خيارات النقل مقابل الاحتفاظ
- جدول قرارات التأمين والاحتفاظ — النسخة النهائية لاعتماد التجديد

تطبيق شراء التأمين للشركات والاحتفاظ بالمخاطر بعد الدورة

- إجراء مقارنة خيارات مبلغ التحمل على الوثيقة التالية المستحقة للتجديد وعرض مفاضلة الخسائر المحتفظ بها على المدير المالي.
- قيادة تحليل للفجوات بين وثائق الممتلكات والمسؤولية وانقطاع الأعمال وتسجيل كل منطقة غير مؤمنة مع مالكها.

أسئلة حول شراء التأمين للشركات والاحتفاظ بالمخاطر

ما شراء التأمين للشركات والاحتفاظ بالمخاطر ولماذا يهم الآن؟

هو اختيار الخسائر التي تنقلها المنشأة إلى المؤمنين وتلك التي تمولها بنفسها. وتنتظر مجالس الإدارة اليوم أن يكون كل احتفاظ بخسارة قرارا مدروسا.

من يستفيد أكثر من شراء التأمين للشركات والاحتفاظ بالمخاطر؟

يستفيد أكثر مديرو المخاطر ومشترو التأمين والمديرون الماليون وموظفو الخزينة.

كيف يختلف شراء التأمين للشركات والاحتفاظ بالمخاطر عن دورة قانون التأمين؟

يكتب للمشتري لا للمحامي. فدورة قانون التأمين تتمحور حول النزاعات وتفسير المحاكم، بينما تتمحور هذه الدورة حول مستويات الاحتفاظ والإسناد وتكلفة المخاطر.

ماذا تعود به من شراء التأمين للشركات والاحتفاظ بالمخاطر؟

تعود بجدول لقرارات التأمين والاحتفاظ في منشأتك. ويسرد كل انكشاف ومعالجته ومبلغ تحمله وحده.

شراء التأمين للشركات والاحتفاظ بالمخاطر: الطريق إلى الأمام

يبين جدول قرارات التأمين والاحتفاظ، انكشافا بعد انكشاف، ما يؤمن عليه وما يحتفظ به ولماذا. وأول استخدام له في إحاطة التجديد التالية، حين يتفق مشتري التأمين والمدير المالي على مبالغ التحمل قبل أن يتوجه الوسيط إلى السوق. وتستحق مراجعته بعد أول مطالبة كبيرة، إذ تكشف هل صمدت الشرائح المحتفظ بها وصياغة الوثائق.