JUPITER PRIME

Consulting • Training • Advisory

جوبيتر برايم للاستشارات والتدريب

كتيّب الدورة

دورة منتجات التأمين على الحياة والادخار للتقاعد

22 – 26 مارس 2027

روما

info@jupiterprime.uk

jupiterprime.uk

مسجّلة في المملكة المتحدة والمملكة العربية السعودية

دورة منتجات التأمين على الحياة والادخار للتقاعد

المرجع: 82652_2231 **التاريخ:** 22 – 26 مارس 2027 **المكان:** روما **الرسوم:** GBP 6200

دورة منتجات التأمين على الحياة والادخار للتقاعد دورة تدريبية مدتها أسبوع لموظفي الاستشارات التأمينية ومعاشات التقاعد وإدارة الثروات الذين يشرحون وثائق الحماية وخطط الادخار ويوصون بها، ويبني فيها المشاركون خريطة احتياجات الحماية والتقاعد لأسرة أو لمجموعة موظفين. فطول الأعمار وارتفاع تكاليف الرعاية يلقيان على الأفراد عبئا أكبر في تمويل سنوات التقاعد. ويدرس المشاركون منتجات التأمين على الحياة والادخار للتقاعد مع جوبيتر برايم للتدريب.

لماذا تهم منتجات التأمين على الحياة والادخار للتقاعد الآن

تشكل ثلاث قوى هذا المجال اليوم: ارتفاع متوسط العمر المتوقع الذي يطيل السنوات التي يجب أن يمولها رصيد التقاعد، وتقلب أسعار الفائدة الذي يغير معدلات الدخل السنوي، وعملاء ينتظرون من المستشار أن يوضح أثر الرسوم والأعباء وشروط الاسترداد عليهم. والجهة التي تحسن مطابقة المنتج للعميل تحافظ على استمرار الوثائق، أما الجهة التي تبيع الغطاء الخطأ فتواجه إلغاء الوثائق ونزاعات سوء البيع وضغطا على الاحتياطيات. وتقوم الدورة على جداول الوفيات وتسعير القيمة الحالية ومنطق الاحتياطيات الاكتوارية الذي يقف خلف كل قسط.

المستفيدون من منتجات التأمين على الحياة والادخار للتقاعد

- موظفو الاستشارات المسؤولون عن التوصية بخطط الحماية والادخار للعملاء الأفراد
- موظفو المعاشات المسؤولون عن شرح خيارات برامج أصحاب العمل للأعضاء
- موظفو دعم الاكتتاب المسؤولون عن جمع البيانات الصحية وبيانات نمط الحياة
- موظفو التأمين البنكي المسؤولون عن بيع غطاء الحياة مع القروض والتمويل العقاري
- موظفو دعم المنتجات المسؤولون عن عرض المنافع والرسوم وقيم الاسترداد

تستفيد فرق الاستشارات أكثر عندما يحضر عدد من أعضائها معا.

قدرات منتجات التأمين على الحياة والادخار للتقاعد

يربط المشاركون خصائص كل منتج بمنطق التسعير الذي يقوم عليه.

- مقارنة التأمين المؤقت والتأمين مدى الحياة والوثائق المرتبطة بالوحدات — المنتج المختار لكل عميل
- حساب القسط الصافي من الوفيات والفائدة — السعر الذي يشرح للعميل
- شرح احتياطيات الوثائق وقيم الاسترداد — العميل الذي يقرر الإبقاء على وثيقته
- الموازنة بين أنواع الدخل السنوي والسحب المرن — المتقاعد الذي يختار مسار دخله
- تقييم فجوات الحماية ونقص المدخرات — المستشار الذي يبني توصيته
- توضيح الرسوم والمخاطر والخيارات بلغة واضحة — العميل ومراجع الامتثال

مصطلحات منتجات التأمين على الحياة والادخار للتقاعد الأساسية

- التأمين المؤقت على الحياة — غطاء يدفع مبلغا فقط إذا توفي المؤمن عليه خلال مدة محددة.
- التأمين مدى الحياة — غطاء يستمر طوال حياة المؤمن عليه ويكون قيمة استرداد مع الوقت.
- الوثيقة المرتبطة بالوحدات — عقد تتبع قيمته أسعار وحدات الصندوق الاستثماري الذي يحتفظ به.
- جدول الوفيات — جدول يبين احتمال الوفاة عند كل عمر ويستخدم في تسعير غطاء الحياة.
- احتياطي الوثيقة — المبلغ الذي تجنبه شركة التأمين للوفاء بالمطالبات المستقبلية.
- الدخل السنوي مدى الحياة — عقد يحول مبلغا مقطوعا إلى دخل منتظم.

منتجات التأمين على الحياة والادخار للتقاعد يوما بيوم

اليوم 1: مشهد الحياة والتقاعد

- اتجاهات طول العمر واحتياجات دخل التقاعد — لماذا يجب أن يبدأ الادخار مبكرا
- أدوار شركات التأمين وبرامج التقاعد والمستشارين — من يتحمل كل خطر
- برامج المنافع المحددة مقابل الاشتراكات المحددة — أين يقع خطر الاستثمار
- الميزانية العمومية للأسرة وخريطة مراحل الحياة — رصد أولويات العميل مبكرا
- هيكل استمارة معرفة العميل وأدلتها — جمع الحقائق قبل أي توصية

اليوم 2: مقارنة منتجات غطاء الحياة

- التأمين المؤقت الثابت والمتناقص — مطابقة الغطاء لديون التمويل العقاري والأسرة
- عقود التأمين مدى الحياة والوقفية — القيمة النقدية مقابل الحماية الخالصة
- الوثائق المرتبطة بالوحدات واختيار الصناديق — ربط الغطاء بشهية مخاطر الاستثمار
- ملاحق الأمراض الحرجة وحماية الدخل — سد الفجوات خارج غطاء الوفاة
- برامج الحياة الجماعية في الرعاية الصحية والتصنيع — خيارات تصميم منافع أصحاب العمل

اليوم 3: منطق التسعير والاحتياطيات

- جداول الوفيات واحتمالات البقاء — قراءة الأساس الذي تبنى عليه الأقساط
- القيمة الحالية وحساب القسط الصافي — شرح سبب تكلفة الغطاء
- تحميلات النفقات ورسوم الوثائق — مقارنة التكلفة الفعلية بين المنتجات
- احتياطيات الوثائق وقيم الاسترداد — النصح بالإبقاء على الوثيقة أو تسييلها
- أدلة الاكتتاب وفئات المخاطر — تحديد الشروط القياسية أو المحملة

اليوم 4: الادخار للتقاعد ومسارات الدخل

- هياكل خطط التقاعد الشخصية والادخار — اختيار مستويات الاشتراك والصناديق
- مسارات الانزلاق ومزيج الأصول — خفض المخاطر مع اقتراب التقاعد
- الدخل السنوي مدى الحياة والمحدد المدة والمتصاعد — تأمين دخل يعتمد عليه
- السحب المرن ومعدلات السحب المستدامة — الموازنة بين المرونة وخطر طول العمر
- أثر التضخم والرسوم على أرصدة الادخار — إظهار الأثر طويل الأجل للعملاء

اليوم 5: ممارسة خريطة احتياجات العميل

- حالة معرفة العميل لأسرة موظف في بنك — تطبيق خريطة مراحل الحياة
- حساب فجوة الحماية للمعالين — تطبيق خيارات التأمين المؤقت والملاحق
- إسقاط نقص مدخرات التقاعد — تطبيق مسارات الانزلاق ومعدلات الدخل السنوي
- خطاب الملاءمة وصياغة الإفصاح — شرح الرسوم والمخاطر بوضوح
- خريطة احتياجات الحماية والتقاعد للعميل — استكمال ملف التوصية

تطبيق منتجات التأمين على الحياة والادخار للتقاعد بعد الدورة

- إجراء مراجعة لفجوة الحماية ونقص مدخرات التقاعد لخمسة عملاء حاليين.
- إعادة صياغة عرض توضيحي لمنتج واحد بحيث تقرأ الرسوم وقيم الاسترداد وخيارات الدخل السنوي بوضوح.

أسئلة حول منتجات التأمين على الحياة والادخار للتقاعد

ما تدريب منتجات التأمين على الحياة والادخار للتقاعد ولماذا يهم الآن؟

هو تدريب على طريقة عمل وثائق الحياة وخطط التقاعد وتسعيرها ومطابقتها للعملاء. ويهم الآن لأن الناس يعيشون أطول وينتظرون نصحا واضحا.

ما الأدوار الأكثر استفادة من تدريب منتجات التأمين على الحياة والادخار للتقاعد؟

يستفيد أكثر موظفو الاستشارات والمعاشات والتأمين البنكي ودعم المنتجات. فكل من يوصي بهذه الخطط أو يعرضها يستخدم الأساليب مباشرة.

كيف يختلف تدريب منتجات التأمين على الحياة والادخار للتقاعد عن دورة اكتوارية؟

يطبق هذا التدريب منطق التسعير والاحتياطيات على النصح بدلا من بناء النماذج الاكتوارية. وتتعلم من التسعير ما يكفي لشرح المنتجات دون عمل إحصائي معمق.

ماذا تعود به من تدريب منتجات التأمين على الحياة والادخار للتقاعد؟

تعود بخريطة مكتملة لاحتياجات العميل تغطي فجوات الحماية ونقص المدخرات ومزيج المنتجات الموصى به، مع أساليب تكررها لاحقا.

منتجات التأمين على الحياة والادخار للتقاعد: الطريق إلى الأمام

توجه خريطة احتياجات الحماية والتقاعد للعميل أولا قرار حجم الغطاء ومسار الادخار المناسب للعميل. ويستخدمها المستشارون وموظفو المعاشات ومراجعو الامتثال لدعم كل توصية. وبعد أول استخدام لها تستحق افتراضات معدل الدخل السنوي وطول العمر المراجعة، لأن تغير أسعار الفائدة قد يغير التوازن بين الدخل السنوي والسحب المرن.