JUPITER PRIME

Consulting • Training • Advisory

جوبيتر برايم للاستشارات والتدريب

كتيّب الدورة

دورة أساسيات تسعير التأمين والاحتياطيات لغير الاكتواريين

2 – 6 أغسطس 2027

دار السلام

info@jupiterprime.uk

jupiterprime.uk

مسجّلة في المملكة المتحدة والمملكة العربية السعودية

دورة أساسيات تسعير التأمين والاحتياطيات لغير الاكتواريين

المرجع: 90927_2414 **التاريخ:** 2 – 6 أغسطس 2027 **المكان:** دار السلام **الرسوم:** GBP 5300

أساسيات تسعير التأمين والاحتياطيات لغير الاكتواريين دورة تدريبية مدتها أسبوع لمديري المالية والمخاطر والتأمين الذين يحتاجون إلى مساءلة الأرقام الاكتوارية دون بنائها، ويخرج منها المشاركون بحزمة إحاطة القرارات الاكتوارية. فكفاية الأسعار وقوة الاحتياطيات تحددان اليوم الملاءة المالية والاعتراف بالأرباح وثقة مجلس الإدارة، والمدير الذي يقرأ مثلثات الخسائر ومؤشرات الأسعار بطلاقة يتخذ قرارات أدق. وتقدم جوبيتر برايم للتدريب أساسيات تسعير التأمين والاحتياطيات بهذا التركيز العملي.

لماذا تهم أساسيات تسعير التأمين والاحتياطيات الآن

تتشكل هذه الأساسيات اليوم تحت تأثير ثلاث قوى. فتضخم تكاليف المطالبات وطول فترات التسوية يجعلان نسب الخسارة السابقة دليلا ضعيفا على أقساط الغد. ويطالب مراجعو الحسابات ومجالس الإدارة فرق المالية بشرح تحركات الاحتياطيات بلغة واضحة، كما تعتمد نماذج رأس المال على المدخلين معا. وتسأل لجان المخاطر عن حجم رأس المال الذي يستهلكه كل خط أعمال، وعن مدى تغطية الأسعار الحالية للمطالبات المتوقعة. والمنشأة التي تقرأ هذه الإشارات جيدا تسعر بانضباط وتتجنب مفاجآت الاحتياطيات، أما التي لا تقرؤها فتقبل الاستنتاجات الاكتوارية دون نقاش.

المستفيدون من أساسيات تسعير التأمين والاحتياطيات

- مسؤولو المالية الذين يقيدون مطلوبات المطالبات ويشرحون الإفراج عن الاحتياطيات أو تعزيزها في القوائم المالية
- مسؤولو المخاطر الذين يضعون حدود الرغبة في المخاطر ويتابعون رأس المال المستهلك في كل خط أعمال
- رؤساء الاكتتاب الذين يعتمدون تعديلات الأسعار ويقبلون المخاطر الكبيرة أو غير المعتادة أو يرفضونها
- قادة المطالبات الذين تغذي تقديراتهم للحالات مثلثات التطور
- مديرو الخزينة والاستثمار الذين يوائمون التدفقات النقدية للأصول مع مدفوعات المطالبات المتوقعة

ويتحقق المكسب الأكبر عندما يحضر زملاء المالية والاكتتاب والمطالبات من شركة تأمين واحدة أو شركة تأمين مقيدة معا.

قدرات أساسيات تسعير التأمين والاحتياطيات

يغادر المشاركون قادرين على تتبع المنطق من سجل مطالبة واحدة إلى احتياطي مقيد وسعر معتمد.

- حساب تكلفة الخسارة المتوقعة من تكرار المطالبات وحدتها — اجتماعات اعتماد الأسعار
- تطبيق معاملات التطور بطريقة السلم المتسلسل على مثلث المطالبات المدفوعة — اعتماد الاحتياطيات
- موازنة طريقة نسبة الخسارة المتوقعة مع طرق التطور — سنوات الحوادث غير الناضجة
- تقييم أثر الخصم والقيمة الحالية على المطلوبات طويلة الأجل — المالية والخزينة
- اختبار حساسية افتراضات جداول الوفيات والخسائر — نقاش لجنة المخاطر
- إيصال نطاق التقديرات المعقولة للاحتياطيات — مجالس الإدارة ومراجعو الحسابات

مصطلحات أساسيات تسعير التأمين والاحتياطيات الأساسية

- مثلث تطور الخسائر — جدول يعرض المطالبات حسب سنة المنشأ وعمر التطور.
- المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها IBNR — احتياطي لمطالبات وقعت فعلا لكنها لم تبلغ إلى شركة التأمين بعد.
- القسط الصافي — تكلفة المطالبات المتوقعة لكل وحدة تعرض، وتحسب بضرب التكرار في متوسط الحدة.
- طريقة السلم المتسلسل — أسلوب لتقدير الاحتياطيات يسقط المطالبات النهائية بتطبيق معاملات التطور التاريخية على الإجماليات الحالية.
- القيمة الحالية — القيمة اليوم لدفعة مستقبلية محسوبة بسعر فائدة مختار.
- جدول الوفيات — جدول يبين احتمال الوفاة عند كل عمر، ويستخدم لتسعير تغطيات الحياة والدفعات السنوية.

أساسيات تسعير التأمين والاحتياطيات يوما بيوم

اليوم 1: الاحتمالات خلف كل قسط

- التوزيعات الاحتمالية لأعداد المطالبات — اختيار الخسائر المتوقع حدوثها
- الفصل بين التكرار والحدة — تمييز الخسائر الكبيرة النادرة عن المطالبات المعتادة
- وحدات التعرض والتعرض المكتسب — قياس الخطر المحمول فعليا
- قانون الأعداد الكبيرة والمصداقية — الوثوق بخبرة محفظة صغيرة
- قائمة تدقيق جودة بيانات المطالبات — كشف الثغرات قبل أي حساب

اليوم 2: الجداول والزمن والمال

- جداول الوفيات والمراضة — افتراضات تغطيات الحياة والدفعات السنوية
- جداول الخسائر ومعاملات زيادة الحدود — تسعير حدود الوثائق الأعلى
- القيمة الحالية وأسعار الخصم — تقييم مدفوعات المطالبات طويلة الأجل
- معاملات الدفعات السنوية وأنماط السداد — مواءمة الأصول مع التدفقات الخارجة المتوقعة
- إسقاط تضخم المطالبات — إعادة تقدير الخسائر السابقة بتكلفة المستقبل

اليوم 3: تسعير الخطر بانضباط

- بناء القسط الصافي — من تكلفة الخسارة إلى السعر الإجمالي
- تحميلات النفقات والعمولات والربح — تحديد مستوى السعر النهائي
- عوامل التسعير والفروق النسبية — التمييز بين المخاطر الجيدة والضعيفة
- مؤشر كفاية السعر — تقرير حاجة خط الأعمال إلى إعادة التسعير
- تحميل الخسائر الكبيرة والكوارث — حماية النتائج من التقلبات

اليوم 4: الاحتياطيات ونطاق التقديرات

- مثلثات المدفوع والمتكبد — قراءة سرعة التسوية وقوة تقديرات الحالات
- معاملات التطور بطريقة السلم المتسلسل — إسقاط المطالبات النهائية حسب سنة المنشأ
- نسبة الخسارة المتوقعة والطرق المدمجة — معالجة سنوات الحوادث غير الناضجة
- احتياطي IBNR ونطاقات الاحتياطيات — اختيار التقدير النقطي المقيد
- مراقبة الفعلي مقابل المتوقع — رصد تدهور الاحتياطيات مبكرا

اليوم 5: ممارسة حزمة إحاطة القرارات الاكتوارية

- دليل قراءة التقرير الاكتواري — تحديد الافتراضات والقيود والحساسيات
- اختبار حساسية الافتراضات الرئيسية — صياغة أسئلة النقاش للخبراء الاكتواريين
- حالة تسعير من تأمين المركبات — تطبيق التكرار والحدة والتحميلات
- حالة احتياطيات من خطة منافع صحية — تطبيق المثلثات والخصم
- حزمة إحاطة القرارات الاكتوارية — عرض خيارات الأسعار والاحتياطيات على القيادة

تطبيق أساسيات تسعير التأمين والاحتياطيات بعد الدورة

- إعادة بناء مثلث المطالبات المدفوعة لخط أعمال واحد ومقارنة التقدير النهائي بطريقة السلم المتسلسل مع الاحتياطي المقيد.
- قيادة مراجعة للتكرار والحدة لتعديل السعر الأخير مع زملاء الاكتتاب، وتوثيق ما إذا كان القسط الصافي ما زال يدعم السعر الحالي.

أسئلة حول أساسيات تسعير التأمين والاحتياطيات

ما أساسيات تسعير التأمين والاحتياطيات، ولماذا تهم الآن؟

هي الأفكار الاكتوارية الجوهرية وراء تحديد الأقساط والاحتفاظ باحتياطيات المطالبات. وارتفاع تكاليف المطالبات يفرض على القادة مساءلة هذه الأرقام.

من الأدوار الأكثر استفادة من أساسيات تسعير التأمين والاحتياطيات لغير الاكتواريين؟

يستفيد أكثر مديرو المالية والمخاطر والاكتتاب والمطالبات والخزينة. فكل منهم يعتمد على المخرجات الاكتوارية لقيد المطلوبات أو اعتماد الأسعار أو توزيع رأس المال.

كيف تختلف دورة أساسيات تسعير التأمين والاحتياطيات عن دورة التأهيل الاكتواري؟

إنها تعد مستخدمين واعين للعمل الاكتواري لا منتجين له. وفيها تتعلم قراءة النتائج واختبارها وشرحها بدلا من دراسة النظرية الإحصائية.

ماذا تعود به من دورة أساسيات تسعير التأمين والاحتياطيات؟

تعود بحزمة إحاطة تعرض خيارات الأسعار والاحتياطيات لخط أعمال واحد. وتوثق الطرق والافتراضات الرئيسية وأسئلة النقاش.

أساسيات تسعير التأمين والاحتياطيات: الطريق إلى الأمام

توجه حزمة إحاطة القرارات الاكتوارية أولا قرار موقع الاحتياطي المقيد للربع القادم ضمن النطاق الاكتواري. ويستخدمها مسؤولو المالية ولجان المخاطر ورؤساء الاكتتاب لصياغة نقاشهم. وبعد أول استخدام لها، تستحق اتجاهات تضخم المطالبات وسرعة التسوية مراجعة جديدة، لأن هذين الافتراضين يحركان الأسعار والاحتياطيات بأسرع وتيرة.