CONCEPT

الاكتتاب في التأمين ووساطة التأمين: اختيار الأخطار والتسعير وصياغة الوثائق وإسناد التغطية

28 مارس – 1 أبريل 2027

الدمام - فندق خمس نجوم في المنطقة الشرقية



الاكتتاب في التأمين ووساطة التأمين: اختيار الأخطار والتسعير وصياغة الوثائق وإسناد التغطية

المرجع: 14080_440 **التاريخ:** 28 مارس – 1 أبريل 2027 **المكان:** الدمام - فندق خمس نجوم في المنطقة الشرقية **الرسوم:** SAR 19500

مقدمة:

حين يمارس الاكتتاب في التأمين ووساطة التأمين على بيانات طلب ناقصة وحدود إحالة فضفاضة وجداول لم تراجع، تظهر الانتقائية العكسية وتسرب الأقساط وتتجاوز النسبة المجمعة نقطة التعادل، ويزيد الضرر وسيط يتجاوز فحص الملاءمة أو الإفصاح عن العمولة. تدرب هذه الدورة من كور كونسبت موظفي شركات التأمين والوسطاء على تطبيق المبادئ القانونية التي يقوم عليها العقد، وتصنيف طلبات التأمين وفق إرشادات القبول المكتوبة، وإعداد ورقة التسعير، وصياغة الجداول والملاحق، وإدارة الإسناد من العرض حتى الربط، ومتابعة الحادث المبلغ عنه حتى التسوية. ويعد المشاركون ملف قرار اكتتاب وسجل وثيقة إسناد.

أهداف الدورة:

- تطبيق المصلحة التأمينية ومنتهى حسن النية والتعويض والحلول والمشاركة والسبب القريب عند قبول الطلبات والرد على الحوادث المبلغ عنها
- تصنيف طلبات تأمين المركبات والممتلكات والهندسي والمسؤولية والبحري من تقارير المعاينة وسجلات الخسائر لخمس سنوات مقابل إرشادات القبول المكتوبة وحدود الإحالة المفوضة
- حساب الأقساط بالأسعار الأساسية والتحميلات وخصم عدم وجود مطالبات وخصومات التحمل والحد الأدنى للقسط، والدفاع عن قرار التسعير أمام جهة الإحالة
- صياغة الجداول والاستثناءات والضمانات والملاحق ومراجعتها حتى يطابق العقد الصادر الشروط التي قبلت فعلا
- إدارة الإسناد من عرض الطلب على السوق مرورا بمقارنة العروض والأمر النهائي حتى الربط، مع استيفاء واجبي الملاءمة والإفصاح عن العمولة
- متابعة أداء المحفظة بمعدل الخسارة ومعدل المصروفات والنسبة المجمعة، وتوثيق القرارات في ملف قرار الاكتتاب وسجل وثيقة الإسناد

الفئة المستهدفة:

- موظفو الاكتتاب الذين يقبلون طلبات تأمينات الأفراد والشركات أو يرفضونها أو يحملونها ويسعرونها
- موظفو الوساطة الذين يعدون عروض السوق ويقارنون الأسعار ويربطون الشروط لصالح العملاء
- موظفو الوكالات والمبيعات الذين يرشدون العملاء ويستكملون نماذج الطلب ويوثقون الإفصاح
- موظفو الإصدار والملاحق الذين يعدون الجداول والشهادات والتعديلات خلال المدة
- موظفو معالجة الحوادث الذين يسجلون الإخطارات الأولى ويتحققون من أساس الانعقاد ويعتمدون التسويات
- المنضمون حديثا إلى شركات التأمين والوسطاء الذين ينفذون المهام الفنية الروتينية

محاور الدورة:

اليوم 1: المبادئ القانونية للعقد وسلسلة السوق

- اختبارات المصلحة التأمينية عند بدء العقد وفي تاريخ الحادث
- منتهى حسن النية: الوقائع الجوهرية والكتمان والبيانات الخاطئة وآثارها
- مقاييس التعويض وشرط النسبية وأساس إعادة الحال
- حق الحلول والمشاركة بين المؤمنين المتعددين
- تحليل سلسلة السبب القريب على سيناريوهات حوادث تطبيقية

اليوم 2: فروع التأمين العام وإرشادات القبول المكتوبة

- منتجات تأمين المركبات ضد الضرر الذاتي والطرف الثالث: عوامل التسعير وملفات السائقين
- منتجات الحريق والأخطار الإضافية مع امتدادات توقف الأعمال
- نظرة على الفروع الهندسية: عطل الآلات والمعدات الإلكترونية
- المسؤولية العامة ومسؤولية المنتجات ومسؤولية صاحب العمل: أساس الوقوع مقابل أساس تقديم المطالبة
- أساسيات تأمين البضائع وأجسام السفن مع مصطلحات Institute Cargo Clauses شروط تأمين البضائع البحرية

اليوم 3: تصنيف الطلبات وأوراق التسعير والتوثيق

- مراجعة نموذج الطلب وقراءة تقرير المعاينة
- مصفوفة صلاحيات الاكتتاب وقواعد الإحالة
- ورقة التسعير: الأسعار الأساسية والتحميلات وخصم عدم وجود مطالبات وخصومات التحمل
- قائمة تحقق لصياغة الجدول والاستثناءات والضمانات
- أنواع الملاحق: الإضافة والحذف والتمديد وحساب القسط المسترد

اليوم 4: سلوك الوسطاء وخطوات الإسناد ومعالجة الحوادث المبلغ عنها

- دور الوسيط مقابل الوكيل المرتبط بشركة واحدة وواجب النصح
- خطوات عرض الطلب على السوق ومقارنة العروض والأمر النهائي والربط
- الإفصاح عن العمولة وسجلات الملاءمة وإجراء معالجة الشكاوى
- الإخطار الأول والتحقق من أساس الانعقاد وتكوين احتياطي الحالة وتعيين خبير التسوية
- خيارات التسوية والتصرف في الحطام ومتابعة الاستردادات

اليوم 5: مؤشرات المحفظة وملفات الحالات وملف القرار

- حساب معدل الخسارة ومعدل المصروفات والنسبة المجمعة على محفظة تدريبية
- مؤشرات الانتقائية العكسية والتراكم في بيانات التجديد
- حالة حريق مستودع: القبول أو التحميل أو الاستثناء أو الرفض
- حالة إسناد أسطول مركبات: حزمة العرض ورد شركة التأمين
- إعداد ملف قرار الاكتتاب وسجل وثيقة الإسناد ومراجعتهما من الزملاء

المهارات التي ستكتسبها:

- قرارات القبول المستندة إلى المبادئ
- تصنيف طلبات التأمين
- تسعير الأقساط
- ضبط الجداول والصياغات
- معالجة الملاحق
- الإسناد في السوق
- ممارسة الملاءمة والإفصاح
- تحليل مؤشرات المحفظة

لماذا تحضر هذه الدورة:

- العودة بملف قرار اكتتاب وسجل وثيقة إسناد مبنيين على طلب تجاري واقعي
- شرح أسباب قبول الطلب أو تحميله أو تقييده أو رفضه للعملاء والوسطاء والزملاء
- اكتشاف ثغرات الصياغة وقصور الإفصاح قبل أن تتحول إلى تسويات متنازع عليها
- مقارنة ممارسات القبول والإسناد مع موظفين من شركات تأمين ووسطاء ووكالات في فروع مختلفة

الخاتمة:

يقوم الاكتتاب السليم على تطبيق المبادئ القانونية باتساق، وتسعير كل طلب استنادا إلى الأدلة، وإصدار جداول تعبر بدقة عما تم الاتفاق عليه، في حين يسند الوسطاء الأعمال بأمانة واكتمال. تنتقل الأيام الخمسة من المبادئ وفروع التأمين، إلى تصنيف الطلبات وأوراق التسعير والتوثيق، ثم إلى سلوك الوسطاء ومعالجة الحوادث المبلغ عنها. ويطبق اليوم الأخير هذه المهارات على حالتي المستودع والأسطول، وينتهي بملف قرار اكتتاب وسجل وثيقة إسناد جاهزين للاستخدام في العمل.