CONCEPT

إدارة التأمين في الشركات: نقل المخاطر وتصميم برامج التأمين وإدارة المطالبات

1 – 5 نوفمبر 2027

باريس - فندق أعمال على الضفة اليمنى



إدارة التأمين في الشركات: نقل المخاطر وتصميم برامج التأمين وإدارة المطالبات

المرجع: 75_9102 **التاريخ:** 1 – 5 نوفمبر 2027 **المكان:** باريس - فندق أعمال على الضفة اليمنى **الرسوم:** SAR 23500

مقدمة:

تشتري منشآت كثيرة وثائق التأمين وثيقة تلو الأخرى، وتجددها بشروط العام السابق دون أن تختبرها في ضوء الخسائر التي قد تقع فعلا. ولا تظهر الثغرات إلا عند رفض مطالبة أو انكشاف حد فرعي منخفض أو طلب عقد لتغطية لم تشترها المنشأة. تهيئ هذه الدورة من كور كونسبت المديرين في جهة المؤمن له لإدارة التأمين في الشركات: تحديد المخاطر التي تحتفظ بها المنشأة وتلك التي تنقلها، وتصميم برنامج التأمين وإسناده عبر الوسطاء وشركات التأمين، وقراءة صياغات الوثائق وإعداد المطالبات. ويخرج المشاركون بمراجعة لبرنامج التأمين وخطة لتجديده.

أهداف الدورة:

- تصنيف مخاطر المنشأة إلى مخاطر قابلة للتأمين وغير قابلة له، واختيار الأسلوب المناسب لكل منها بين الاحتفاظ والتحمل الذاتي والتأمين الذاتي وشركات التأمين المملوكة ونقل المخاطر
- تصميم برنامج تأمين للمنشأة يغطي الممتلكات وتوقف الأعمال والمسؤولية والمشاريع الهندسية والشحن البحري والمركبات ومسؤولية أعضاء مجلس الإدارة والمديرين والمخاطر السيبرانية
- تفسير صياغات وثائق التأمين بما فيها بند التغطية والاستثناءات والشروط والضمانات وحدود التغطية والحدود الفرعية والتحملات، ورصد ثغرات التغطية
- إدارة تجديد التأمين أو مناقصته مع الوسطاء وشركات التأمين، من ملف الاكتتاب إلى مقارنة العروض وإسناد التغطية
- إعداد المطالبات التأمينية والإخطار بها والتفاوض عليها مع خبراء تسوية الخسائر وشركات التأمين، ومواءمة بنود التأمين والتعويض في العقود التجارية
- قياس التكلفة الكلية للمخاطر وإعداد مراجعة برنامج التأمين وخطة تجديده

الفئة المستهدفة:

- مديرو التأمين والمخاطر المسؤولون عن إسناد وثائق المنشأة وتجديدها
- مديرو المالية والخزينة الذين يضعون ميزانية الأقساط والتحملات والخسائر المحتفظ بها
- مديرو العقود والمشتريات الذين يتفاوضون على بنود التعويض ومتطلبات التأمين مع الموردين والعملاء
- مديرو المشاريع والهندسة الذين يرتبون تغطيات الإنشاء والتركيب للمشاريع الرأسمالية
- مديرو المرافق والأساطيل والخدمات اللوجستية الذين يبلغون عن الخسائر ويتابعون مطالبات الممتلكات والمركبات والبضائع
- مديرو الشؤون القانونية وأمانة مجلس الإدارة الذين يشرفون على تغطية مسؤولية أعضاء مجلس الإدارة والمديرين

محاور الدورة:

اليوم 1: المخاطر القابلة للتأمين وخيارات تمويل المخاطر

- معايير قابلية الخطر للتأمين: الخطر البحت مقابل خطر المضاربة وعنصر المصادفة
- قائمة تحديد التعرضات للأصول والإيرادات والمسؤولية تجاه الغير
- تسلسل خيارات تمويل المخاطر: الاحتفاظ أو التخفيض أو التأمين الذاتي أو النقل
- شركات التأمين المملوكة والبدائل الأخرى لنقل المخاطر بصورة عامة
- حصر جدول وثائق التأمين الحالية ولمحة أولية عن الثغرات

اليوم 2: تصميم برنامج التأمين للمنشأة

- تأمين الأضرار المادية وتوقف الأعمال: مبالغ التأمين وفترة التعويض
- هيكل برنامج تأمين المسؤولية العامة ومسؤولية المنتجات ومسؤولية صاحب العمل
- تأمين جميع أخطار المقاولين وجميع أخطار التركيب للمشاريع الرأسمالية
- تأمين الشحن البحري وأسطول المركبات والبضائع أثناء النقل
- طبقات تأمين مسؤولية أعضاء مجلس الإدارة والمديرين والتأمين السيبراني

اليوم 3: صياغات الوثائق وحدود التغطية وإسناد التأمين في السوق

- تشريح صياغة الوثيقة: بند التغطية والتعريفات والاستثناءات والشروط والضمانات
- جدول مقارنة حدود التغطية والحدود الفرعية والحدود الإجمالية وهياكل التحمل
- تعيين وسيط التأمين واتفاقية مستوى الخدمة والإفصاح عن العمولات
- ملف الاكتتاب وعرض معلومات المخاطر لشركات التأمين
- مصفوفة تقييم مناقصة التأمين: السعر والشروط والملاءة المالية للمؤمن والخدمة

اليوم 4: إدارة المطالبات والتأمين في العقود

- إجراء الإخطار بالمطالبة والامتثال لشروط الوثيقة
- التعامل مع خبير تسوية الخسائر وإثبات الخسارة وحساب مطالبة توقف الأعمال
- المطالبات المرفوضة والمتنازع عليها: مواقف التغطية ومسارات التصعيد
- بنود التأمين في العقود: التعويضات وإضافة المؤمن له الإضافي والتنازل عن الحلول
- نموذج التكلفة الكلية للمخاطر: الأقساط والخسائر المحتفظ بها والتكاليف الإدارية

اليوم 5: دراسات الحالة ومراجعة برنامج التأمين وخطة تجديده

- حالة حريق في مصنع: مراجعة مطالبة الأضرار المادية وتوقف الأعمال
- حالة مشروع إنشائي: مقابلة متطلبات التأمين في العقد بالتغطية المسندة
- حالة شركة خدمات لوجستية: تحسين مستوى التحمل بالاستناد إلى سجل الخسائر
- صياغة مراجعة برنامج التأمين وخطة تجديده
- عرض استراتيجية التجديد أمام لجنة مالية افتراضية

المهارات التي ستكتسبها:

- تحليل خيارات تمويل المخاطر
- تصميم برامج التأمين
- تفسير صياغات وثائق التأمين
- تحليل ثغرات التغطية
- إدارة العلاقة مع الوسطاء وشركات التأمين
- تقييم مناقصات التأمين
- إعداد المطالبات التأمينية والتفاوض عليها
- قياس التكلفة الكلية للمخاطر

لماذا تحضر هذه الدورة:

- العودة بمراجعة لبرنامج التأمين وخطة لتجديده مبنية على وثائق منشأة المشارك وسجل خسائرها
- رصد الاستثناءات والضمانات والحدود الفرعية التي قد تترك خسارة كبيرة دون تغطية قبل موعد التجديد القادم
- دخول النقاش مع الوسطاء وشركات التأمين بملف اكتتاب منظم ومعايير تقييم واضحة بدل قبول شروط العام السابق
- مقارنة ممارسات شراء التأمين مع مديرين من منشآت التصنيع والإنشاءات والخدمات اللوجستية وقطاع الخدمات

الخاتمة:

لا يحمي التأمين المنشأة إلا حين تختار بوعي المخاطر التي تحتفظ بها، وتشتري تغطية تطابق تعرضاتها الفعلية وعقودها. تنتقل الدورة من المخاطر القابلة للتأمين وخيارات تمويلها، إلى تصميم البرنامج وصياغات الوثائق، ثم الإسناد عبر الوسطاء ومناقصات التجديد والمطالبات وبنود التأمين في العقود. ويطبق اليوم الأخير هذه الأساليب على حالات من قطاعات متعددة، ليخرج المشاركون بمراجعة لبرنامج التأمين وخطة لتجديده يستخدمونها في دورة التجديد القادمة.