



**مؤهلات التأمين
ومحتوى المواد
(2017)**

مؤهلات التأمين

مؤهل في التأمينات العامة (AGI) للمعهد العربي للتأمين

- مقدمة في التأمين (الأسس القانونية والتشريعية والفنية)

شهادة في التأمينات العامة (CGI) للمعهد العربي للتأمين

- مقدمة في التأمين (الأسس القانونية والتشريعية والفنية)
- أسس الأكتتاب وتطبيقاته
- أسس المطالبات وتطبيقاتها

دبلوم في التأمينات العامة (DGI) للمعهد العربي للتأمين

- مقدمة في التأمين (الأسس القانونية والتشريعية والفنية)
- أسس الأكتتاب وتطبيقاته
- أسس المطالبات وتطبيقاتها
- تأمين المركبات
- التأمين الطبي

الدبلوم المتقدم في التأمينات العامة (ADGI) للمعهد العربي للتأمين

- تأمين الممتلكات التجارية وتوقف العمل
- تأمينات المسؤولية
- التأمينات الهندسية
- تأمينات الحوادث العامة
- تأمين البضائع أثناء النقل
- تأمين الطاقة
- إعادة التأمين

شهادة في تأمين المركبات (CMI) للمعهد العربي للتأمين

- مقدمة في التأمين (الأسس القانونية والتشريعية والفنية)
- تأمين المركبات
- تقدير حوادث المركبات

محتويات المواد

1. مقدمة في التأمين (الأسس القانونية والتشريعية والفنية)
2. أسس الأكتتاب وتطبيقاته
3. أسس المطالبات وتطبيقاتها
4. تأمين المركبات
5. التأمين الطبي
6. تقدير حوادث المركبات
7. تأمين الممتلكات التجارية وتوقف العمل
8. تأمين البضائع أثناء النقل
9. تأمينات الحوادث العامة
10. تأمينات المسؤولية
11. التأمينات الهندسية
12. تأمين الطاقة
13. إعادة التأمين

1. مقدمة في التأمين (الأسس القانونية والتشريعية والفنية)

مواعيد الدورات: هذه المادة ستقدم مرتين خلال عام 2017 في التواريخ التالية:

- من يوم الأحد الموافق 12 مارس إلى يوم الخميس الموافق 16 مارس 2017
- من يوم الأحد الموافق 10 سبتمبر إلى يوم الخميس الموافق 14 سبتمبر 2017

توقيت الدورات:

- اللغة العربية: من 8 صباحاً إلى 1 ظهراً
- اللغة الإنجليزية: من 3 بعد الظهر إلى 8 مساءً

رسوم الدورة: 5,000 ريال قطري

أهداف المادة: تهدف هذه المادة إلى وضع التأمين في سياقها وتوفير أساس قوي من المبادئ التوجيهية لعمليات التأمين الأخلاقية والمستدامة. وتغطي هذه المادة أيضاً مفهوم الخطر وإدارة الأخطار ومبادئ التأمين الفنية والقانونية والتشريعية، وكيفية عمل التأمين، وعمليتي الاكتتاب والتسعير، وإعادة التأمين، وتنظيم التأمين، وهيكلية سوق التأمين وأنواع التأمين الرئيسية والقضايا الراهنة التي تؤثر على سوق التأمين.

الفئة المستهدفة: لجميع الأفراد العاملين في مجال التأمين وإدارة الخطر الذين يريدون إما للحصول على فهم أفضل عن صناعة التأمين والقواعد الفنية والقانونية والتشريعية التي تخضع لها صناعة التأمين.

أسلوب وطريقة التدريب: يتم تقديم هذه الدورة باستخدام أساليب التدريب التفاعلية لمجموعة من المحاضرات، ودراسات الحالات العملية، والمناقشات الجماعية والتدريبات.

المتطلبات الأساسية: لا يوجد.

ملخص المادة

اليوم الأول:

● إدارة الخطر ودور التأمين:

- مفهوم الخطر ومسبب ومؤثر الخطر.
- عملية إدارة الأخطار.
- كيف يعمل التأمين باعتباره آلية لنقل الخطر.
- فوائد التأمين.

● التأمين التكافلي:

- الفروق بين التأمين التكافلي والتأمين التقليدي.

اليوم الثاني:

● صفات الأخطار القابلة للتأمين.

● مبادئ التأمين القانونية:

- مبدأ منتهى حسن النية والحقائق الجوهرية.
- مبدأ المصلحة التأمينية.
- مبدأ التعويض.
- مبدأ السبب المباشر.
- مبدأ المشاركة.
- مبدأ الحلول.
- شرط النسبية.

● تنظيم التأمين:

- دور هيئات الرقابة والإشراف.
- الملاءة المالية.
- ظروف السوق الفعالة.
- حماية المستهلك.

اليوم الثالث:

● الاكتتاب:

○ دور الاكتتاب.

○ عملية الاكتتاب.

○ عوامل الاكتتاب.

○ الدورة الاكتتابية.

● التسعير:

○ هيكلية قسط التأمين.

○ حساب قسط التأمين للخطر البحث.

○ أنواع التسعير.

○ عوامل التسعير.

● الاحتياطي.

● هيكلية سوق التأمين:

○ أنواع مقدمي منجات التأمين.

○ أنواع الوسطاء.

○ أنواع الزبائن.

○ مقدمي الخدمات التأمينية.

○ هيئات سوق التأمين.

● إعادة التأمين:

○ أغراض إعادة التأمين.

○ أنواع إعادة التأمين.

اليوم الرابع:

● أنواع التأمين.

○ تأمين المركبات

○ التأمين البحري

○ التأمين الطبي

○ تأمين المسؤولية

اليوم الخامس:

- فئات التأمين الرئيسية وأنواع منتجات التأمين.
- القضايا الرهينة:
 - استخدام التكنولوجيا في مجال التأمين.
 - الأخطار الناشئة.

2. أسس الأكتتاب وتطبيقاته

مواعيد الدورات:

- من يوم الأحد الموافق 2 أبريل إلى يوم الخميس الموافق 6 أبريل 2017

توقيت الدورات:

- اللغة العربية: من 8 صباحاً إلى 1 ظهراً
- اللغة الإنجليزية: من 3 بعد الظهر إلى 8 مساءً

رسوم الدورة: 5,000 ريال قطري

أهداف المادة: توفر هذه المادة فهم شامل وتطبيقي فيما يتعلق باكتتاب للتأمينات العامة والاعتبارات الخاصة لأنواع التأمينات العامة المختلفة. وتغطي هذه المادة ممارسات الاكتتاب الجيدة، ودورة الاكتتاب، واستراتيجيات الاكتتاب، والمبادئ القانونية، ومؤثرات الخطر، وعملية صنع قرار الاكتتاب، وبنود الوثيقة العامة والخاصة والشروط والاستثناءات والأحكام، والتسعير، والاحتياطات، وممارسات السوق المحلية والاستخدام المتزايد للتكنولوجيا في مجال التأمين.

الفئة المستهدفة: لجميع الأفراد العاملين في مجال التأمينات العامة والاكتتاب.

أسلوب وطريقة التدريب: يتم تقديم هذه الدورة باستخدام أساليب التدريب التفاعلية لمجموعة من المحاضرات، ودراسات الحالات العملية، والمناقشات الجماعية والتدريبات.

المتطلبات الأساسية: مقدمة في التأمين.

ملخص المادة

اليوم الأول:

- فهم الغرض من الاكتتاب الجيد.
- دورة الاكتتاب:
 - التأثير على السعة الاكتتابية، والمنافسة والأسعار والأرباح.
 - التأثيرات على الدورة الاكتتابية.
 - إدارة الدورة الاكتتابية.
- الاستراتيجيات:
 - استراتيجيات الشركة بشكل عام والاكتتاب بشكل خاص.
 - التأثيرات الرئيسية: البيئة، والأعمال التجارية والأخطار الفردية.
 - تنفيذ الاستراتيجيات.

اليوم الثاني:

- الاعتبارات القانونية في اكتتاب الأخطار الفردية والتجارية.
- مؤثرات الخطر
 - مؤثرات الخطر المادية والمعنوية.
- خيارات القرارات المتاحة للمكتتبين.

اليوم الثالث:

- بنود الوثيقة
 - الأحكام.
 - الشروط العامة والخاصة.
 - الاستثناءات العامة والخاصة.
 - الجدول.
 - الملاحق والإضافات.
 - الاشتراطات.
 - حدود الوثيقة.

- مبلغ التحمل ومبلغ السماح.
- الاعتبارات الخاصة بـ:
 - تأمين الحياة.
 - التأمين الطبي.
 - تأمين الممتلكات.
 - تأمين المركبات.
 - التأمين البحري.

اليوم الرابع:

● التسعير:

- قسط الخطر.
- النفقات.
- الربح.
- معدل الخسارة.
- علاوة الأخطار.
- قسط الخطر البحت.
- التسعير المرن
- عوامل التسعير.
- طريقة التكلفة المحترقة.

● الاحتياطيات

اليوم الخامس:

- اتفاقيات سوق التأمين المحلية وممارساتها.
- الاستخدام المستقبلي للتكنولوجيا في الاكتتاب.

3. أسس المطالبات وتطبيقاتها

مواعيد الدورات:

- من يوم الأحد الموافق 23 أبريل إلى يوم الخميس الموافق 27 أبريل 2017

توقيت الدورات:

- اللغة العربية: من 8 صباحاً إلى 1 ظهراً
- اللغة الإنجليزية: من 3 بعد الظهر إلى 8 مساءً

رسوم الدورة: 5,000 ريال قطري

أهداف المادة: توفر هذه المادة فهم شامل لمعالجة المطالبات وعملية التسوية لمجموعة من التأمينات المختلفة. وتغطي هذه المادة كذلك مبادئ المطالبات العامة، والجوانب القانونية للمطالبات، وشروط الوثيقة، وعمليات والواجبات المتعلقة بالمطالبات، وتقدير المطالبات ووضع الاحتياطات، وكشف ومنع الغش والاحتيال، ومعالجة المطالبات وتسويتها، ومن ثم تطبيق هذه المعرفة على وثائق تأمين الممتلكات، و وثائق التأمين البحري، و وثائق تأمين المركبات و وثائق التأمين الهندسية.

الفئة المستهدفة: لجميع الأفراد العاملين في مجال التأمينات العامة والمطالبات.

أسلوب وطريقة التدريب: يتم تقديم هذه الدورة باستخدام أساليب التدريب التفاعلية لمجموعة من المحاضرات، ودراسات الحالات العملية، والمناقشات الجماعية والتدريبات.

المتطلبات الأساسية: مقدمة في التأمين.

ملخص المادة

اليوم الأول:

● المبادئ العامة:

- الجوانب القانونية.
- شروط الوثيقة.
- واجبات ما بعد خسارة.
- الأدلة الوثائقية والمستندات.
- السبب المباشر.

● التعامل مع المطالبات:

- معايير الخدمة.
- المطالبين بموجب وثائق التأمين.
- معالجة الإجراءات.
- كشف ومنع الاحتيال.

● عملية المطالبات:

- تقدير قيمة المطالبات.
- وضع الاحتياطيات.

● دور مسوي الخسائر.

● تسوية المطالبات:

- الحلول والاسترداد.
- المنقذات.
- شروط النسبية.
- أنواع التسويات.
- التسرب في المطالبات.

اليوم الثاني:

● مطالبات تأمين الممتلكات:

- انواع الخسائر.

- عملية المطالبات والمستندات ذات العلاقة.
- شروط واستثناءات التأمين وإعادة التأمين وتأثيرها على المطالبات.
- تمارين تطبيقية.

اليوم الثالث:

● مطالبات التأمين الهندسي:

- انواع الخسائر.
- عملية المطالبات.
- المطالبات والمستندات ذات العلاقة.
- شروط واستثناءات التأمين وإعادة التأمين وتأثيرها على المطالبات.
- حساب كلفة المطالبات (تأمين الممتلكات والتأمين الهندسي).
- تمارين تطبيقية.

اليوم الرابع:

● مطالبات تأمين البضائع البحري:

- انواع الخسائر.
- عملية المطالبات والمستندات ذات العلاقة.
- شروط واستثناءات التأمين وإعادة التأمين وتأثيرها على المطالبات.
- الغش والاحتيال .
- تمارين تطبيقية.

اليوم الخامس:

● مطالبات تأمين المركبات:

- انواع الخسائر.
- عملية المطالبات والمستندات ذات العلاقة.
- شروط واستثناءات التأمين وإعادة التأمين وتأثيرها على المطالبات.
- تمارين تطبيقية.

4. تأمين المركبات

مواعيد الدورات:

- من يوم الأحد الموافق 7 مايو إلى يوم الخميس الموافق 11 مايو 2017

توقيت الدورات:

- اللغة العربية: من 8 صباحاً إلى 1 ظهراً
- اللغة الإنجليزية: من 3 بعد الظهر إلى 8 مساءً

رسوم الدورة: 5,000 ريال قطري

أهداف المادة: تهدف هذه المادة إلى تحسين فهم وتطبيق مبادئ تأمين المركبات الخاصة والتجارية وصيغ ونصوص الوثائق. وتغطي هذه المادة أيضاً عوامل الخطر التي يأخذها مكتبو التأمين على المركبات بعين الاعتبار، والأنواع المختلفة من المركبات، ونطاق تغطية تأمين المركبات، ومستندات الوثائق، والتسعير والخصومات، واعتبارات المطالبات وتأثير التقنيات الجديدة على توزيع وتسويق تأمين المركبات، وعملية الاكتتاب ومعالجة المطالبات.

الفئة المستهدفة: لجميع الأفراد العاملين في مجال تأمين المركبات وكذلك العاملين في الاقسام الأخرى بما في ذلك العاملين في أقسام المحاسبة والإدارة المالية وإعادة التأمين الذي يرغبون توسيع معرفتهم بعمل قسم تأمين المركبات.

أسلوب وطريقة التدريب: يتم تقديم هذه الدورة باستخدام أساليب التدريب التفاعلية لمجموعة من المحاضرات، ودراسات الحالات العملية، والمناقشات الجماعية والتدريبات.

المتطلبات الأساسية: مقدمة في التأمين.

ملخص المادة

اليوم الأول:

● الأخطار المرتبطة بالمركبات المختلفة:

- عوامل الخطر في تأمين المركبات: نوعية المركبة، والسائق، والاستخدام، والموقع، ونوعية التغطية التأمينية.
- اكتتاب أخطار المركبات.

● أنواع المركبات:

- المركبات الخاصة.
- المركبات التجارية.
- مركبات الخدمة العامة.
- المركبات ذات الأغراض الخاصة.

اليوم الثاني:

● مدى ونطاق تأمين المركبات يشمل:

- التغطية الإلزامية.
- التغطيات الاختيارية.
- الاستثناءات.
- الشروط.
- الإلتزامات.

اليوم الثالث:

● صيغ ونصوص وثائق تأمين المركبات:

- المستندات: الوثيقة، والجدول، وشهادة التأمين.
- المعلومات الواردة في المستندات.

● التسعير والخصومات:

- الأعمال الجديدة.
- التجديد.
- فترات السماح.

اليوم الرابع:

● الاعتبارات الخاصة بالمطالبات:

- شروط الوثيقة: العوض أو المقابل، المشاركة، الحلول، و واجبات ما بعد وقوع الخسارة.
- المبادئ القانونية: المصلحة التأمينية، منتهى حسن النية، السبب المباشر.
- المستندات الوثائقية: الاستثمارات، والأدلة الداعمة والتقارير.
- تسوية المطالبات: التصليح، التسوية النقدية، والاستبدال.

اليوم الخامس:

● تأثير التكنولوجيات الجديدة:

- قنوات التوزيع.
- تبادل البيانات.
- تقديم العروض وعملية إعداد وإصدار الوثائق.
- الاعتبارات القانونية.
- قواعد البيانات الخاصة بالمطالبات.
- الكشف والوقاية من عمليات الغش والاحتيال .

5. التأمين الطبي

مواعيد الدورات:

- من يوم الأحد الموافق 14 مايو إلى يوم الخميس الموافق 18 مايو 2017

توقيت الدورات:

- اللغة العربية: من 8 صباحاً إلى 1 ظهراً
- اللغة الإنجليزية: من 3 بعد الظهر إلى 8 مساءً

رسوم الدورة: 5,000 ريال قطري

أهداف المادة: تغطي هذه المادة المفاهيم الأساسية والقضايا والإجراءات والجوانب الفنية المتعلقة بمبادئ التأمين الطبي، والاكنتاب والمطالبات، وتوفر المعرفة والفهم العملي لإدارة اكنتاب التأمين الطبي وإدارة المطالبات. وتغطي هذه المادة كذلك مبادئ التأمين الطبي، والجوانب القانونية ذات الصلة بالتأمين الطبي، وتنظيم الاكنتاب، واكنتاب التأمين الطبي الفردي والجماعي، ومصطلحات مطالبات التأمين الطبي، وإدارة المطالبات الطبية والرصد.

الفئة المستهدفة: جميع العاملين في إدارة التأمين الطبي والموظفين الذين يديرون التأمين التأمين الطبي في الشركات التجارية والصناعية المختلفة وكذلك العاملين في الاقسام الأخرى بما في ذلك العاملين في أقسام المحاسبة والإدارة المالية وإعادة التأمين الذي يرغبون توسيع معرفتهم بعمل قسم تأمين المركبات.

أسلوب وطريقة التدريب: يتم تقديم هذه الدورة باستخدام أساليب التدريب التفاعلية لمجموعة من المحاضرات، ودراسات الحالات العملية، والمناقشات الجماعية والتدريبات.

المتطلبات الأساسية: مقدمة في التأمين.

ملخص المادة

اليوم الأول:

- مبادئ التأمين وتطبيقاتها على التأمين الطبي
- مقدمة في اكتتاب التأمين الطبي:
 - تجميع الأخطار وقانون الأعداد الكبيرة.
 - أهداف الاكتتاب.
 - تقييم الأخطار.
 - فلسفة الاكتتاب والمبادئ التوجيهية للاكتتاب.

اليوم الثاني:

- مواقع وتراتب الوظائف في إدارة الاكتتاب:
 - خيارات القرارات المختلفة ومستويات سلطات المكتتبين.
 - تنظيم وحدة الاكتتاب.
 - علاقة وحدة الاكتتاب مع وظائف ووحدات التأمين الأخرى.
- الجوانب القانونية لاكتتاب وثائق التأمين الطبي للأفراد:
 - قانون العقود وتأثيره على الاكتتاب.
 - الأمور الرقابية والإشرافية الرسمية التي تؤثر على الاكتتاب.
 - معايير الاكتتاب.

اليوم الثالث:

- أنشطة الاكتتاب والتكنولوجيا:
 - الاكتتاب الميداني.
 - عملية إصدار الوثائق.
 - اكتتاب إعادة التأمين.
 - التقنية التكنولوجية في الاكتتاب.
- الاكتتاب التأمين الصحي الفردي:
 - مصادر المعلومات.
 - اتخاذ قرار الاكتتاب.

- اكتتاب تأمين الدخل الفردي في حالة العجز.
- المصطلحات المختلفة المستخدمة في اكتتاب التأمين.
- اكتتاب تأمين الرعاية طويلة الأجل الفردي.

اليوم الرابع:

- الجوانب القانونية للاكتتاب التأمين الطبي الجماعي:
 - الحسابات الاكتتابية.
- عقد التأمين الطبي الجماعي.
- قضايا الامتثال التي تؤثر على اكتتاب التأمين الطبي الجماعي.
- مبادئ تسعير التأمين الطبي والتطبيقات العملية:
 - تقييم الأخطار وإدارة الأخطار في التأمين الطبي.
 - إدارة مخاطر محفظة التأمين الطبي.
 - تأمين العجز والسفر والرعاية طويلة الأجل والحالات الحرجة للوثائق الفردية والجماعية.
- تقييم الأخطار في التأمين الجماعي.
- المجموعة المقترحة للحصول على التأمين الطبي.

اليوم الخامس:

- المصطلحات الهامة المستخدمة في مطالبات التأمين الطبي.
- إدارة مطالبات التأمين الطبي:
 - الأدوار في عملية تسوية المطالبات.
 - أهداف وظيفة مطالبات التأمين الطبي.
- إدارة عملية معالجة مطالبات التأمين الطبي:
 - رموز عمليات المعالجات.
 - رفض مطالبات التأمين الطبي.
 - مبالغ التحمل.
- المشاركة في تحمل النفقات الطبية.
- مراقبة ورصد المطالبات.
- اعتبارات السوق المحلية.

6. تقدير حوادث المركبات

مواعيد الدورات:

- من يوم الأحد الموافق 21 مايو إلى يوم الخميس الموافق 25 مايو 2017

توقيت الدورات:

- اللغة العربية: من 8 صباحاً إلى 1 ظهراً
- اللغة الإنجليزية: من 3 بعد الظهر إلى 8 مساءً

رسوم الدورة: 5,000 ريال قطري

أهداف المادة: تهدف هذه المادة إلى توفير فهم عملي وتطبيقي شامل للعوامل التي تؤثر على القرارات الخاصة بإصلاح المركبات والشطب، وتقدير تكاليف حوادث المركبات، ويغطي التغطيات التأمينية ذات الصلة والمبادئ والإجراءات والعمليات المطلوبة للتعامل مع مطالبات حوادث السيارات، ومنع الغش والاحتيايل واستخدام التكنولوجيا في إدارة المطالبات.

الفئة المستهدفة: لجميع الأفراد العاملين في مجال تأمين المركبات.

أسلوب وطريقة التدريب: يتم تقديم هذه الدورة باستخدام أساليب التدريب التفاعلية لمجموعة من المحاضرات، ودراسات الحالات العملية، والمناقشات الجماعية والتدريبات.

المتطلبات الأساسية: مقدمة في التأمين وتأمين المركبات.

ملخص المادة

اليوم الأول:

- مبادئ التأمين الأساسية وتطبيقاتها على تأمين المركبات:
- الهيكل التنظيمي لشركة التأمين وقسم تأمين المركبات.
- التأمين الإلزامي أو التأمين التكميلي:
 - الإصابات الجسدية.
 - أضرار الممتلكات.
- تاريخ صناعة السيارات - أهمية معرفة أنواع المركبات المختلفة وأجزائها وتقدير الأضرار بالإضافة إلى امتلاك الخبرة والمعرفة العملية والفنية بين المعايين وموظفي إدارة المركبات في كل من قسمي المطالبات والإصدار.
- الأجزاء والقطع المختلفة الموجودة في المركبات:
 - للحصول على فهم أفضل عن النتائج المتوقعة والمترتبة على الاصطدام.
- التغطيات التأمينية على المركبات:
 - تأمين مسؤولية الطرف الثالث.
 - التأمين الشامل.
 - تأمين المركبات الأجنبية.
 - البطاقة البرتقالية.
 - تأمين أساطيل المركبات.
- التعريفات الهامة في تأمين المركبات.

اليوم الثاني:

- التعويضات بموجب تأمين المركبات الإلزامي:
 - الأضرار المادية.
 - الإصابات الجسدية.
 - الوفاة والعجز الدائم.
 - ممتلكات الطرف الثالث.

اليوم الرابع:

- تعويضات التأمين الشامل
 - الأضرار المادية.
 - الوفاة أو العجز الكلي الدائم.
 - أضرار الممتلكات الخاصة والعامة.
 - الخسائر الكلية.
- التحقق من الإشعارات عن الخسائر المقدمة.
- تقييم الخسائر.
- تسوية الخسائر.
- مطالبات الخسائر الكلية.
- مطالبات السرقة.
- المستندات المطلوبة في مطالبات التأمين الشامل.

اليوم الثالث:

- طرق تسوية الأضرار الناجمة عن حوادث المرور:
 - التسوية المباشرة مع شركة التأمين.
 - التسوية من خلال مسوي الخسائر.
 - التسوية من خلال الرجوع إلى المحاكم.
- تعويض الأطراف المتضرر.
- أهمية عملية المعاينة ودور المعايين:
 - وضع الاحتياطات.
 - معاينة المركبات المتضررة وإعطاء ورش التصليح الموافقة على إجراء عملية التصليح.
 - تحليل بيانات والمعلومات.
 - القرارات المتعلقة بتسعير المركبات.
- دور المعايين في الكشف عن الغش والاحتيال والحماية منهما.

اليوم الخامس:

- أهم التطورات في قطاع تأمين المركبات:
 - الروابط الإلكترونية بين الأطراف المعنية.
 - قواعد البيانات.
 - الأدلة الفوتوغرافية.
- حالات دراسية تطبيقية.