

الاكتتاب في التأمين

الغاية

توفر هذه الوحدة المعرفة والفهم لدور الاكتتاب بما في ذلك تحديد الخطر وتقييمه وقبوله والتصنيف والعوامل المالية ذات الصلة.

عدد الأسئلة في الامتحان *	ملخص المخرجات التعليمية
5	1. فهم العوامل والمعلومات الجوهرية المتعلقة بعملية الاكتتاب في التأمين.
15	2. فهم إجراءات الاكتتاب فيما يتعلق بعملية الاكتتاب في التأمين.
10	3. فهم وثائق التأمين فيما يتعلق بعملية الاكتتاب في التأمين.
3	4. فهم التجديدات والإلغاء فيما يتعلق بعملية الاكتتاب في التأمين.
3	5. فهم التأمينات الشخصية فيما يتعلق بعملية الاكتتاب في التأمين.
3	6. فهم التأمينات التجارية فيما يتعلق بعملية الاكتتاب في التأمين.
2	7. فهم خدمات الدعم/الخدمات المساعدة الرئيسية المتاحة في صناعة التأمين.
13	8. فهم اعتبارات الاكتتاب فيما يتعلق بعملية الاكتتاب في التأمين.
10	9. فهم مبادئ التسعير وممارساته.
5	10. فهم عوامل التسعير في سياق عملية الاكتتاب في التأمين.
6	11. فهم إدارة التعرض في سياق عملية الاكتتاب في التأمين.

* تحتوي مواصفات الامتحان على عنصر مرونة مدمج. الهدف منه استخدامه دليلاً إرشادياً للدراسة، وليس بيان العدد الفعلي للأسئلة التي سترد في كل اختبار. ومع ذلك، سيكون عدد الأسئلة التي تختبر كلاً من المخرجات التعليمية بزيادة أو نقصان سؤال أو سؤالين من عدد الأسئلة المبينة أعلاه.

ملاحظات مهمة

- طريقة التقييم: 75 سؤال اختبارات متعددة. مدة هذا الامتحان ساعتان.
- من المقرر إجراء الامتحان في هذا المنهج بدءاً من 1 مايو 2021 حتى 30 أبريل 2022.
- يجب على المرشحين الرجوع إلى الموقع الإلكتروني لمعهد التأمين الملكي للاطلاع على أحدث المعلومات عن التغييرات التي تطرأ على القانون والممارسة وموعد الامتحان:

1. يُرجى زيارة الموقع الإلكتروني www.cii.co.uk/qualifications

2. اختر المؤهل المناسب

3. اختر وحدتك من القائمة المتوفرة

4. اختر تحديث المؤهل العلمي بالجانب الأيمن من الصفحة

- 1. فهم العوامل والمعلومات الجوهرية المتعلقة بعملية الاكتتاب في التأمين.**
- 1.1 بيان سبب حاجة المكتتب للدراسة والإلمام بالحقائق والمعلومات الجوهرية فيما يتعلق بتقييم الخطر.
- 1.2 شرح مفهوم الواجبات المرتبطة بالمكاشفة والعرض، والأطراف التي تنطبق عليها وكيف يمكن تعديل هذه الواجبات.
- 1.3 تعريف مصطلحي "مسببات الخطر" و"مؤثرات الخطر" على النحو المستخدم في مجال التأمين والعلاقة بينهما.
- 1.4 توضيح أهمية مؤثرات الخطر المعنوية والمادية للمكتتبين، والكيفية التي تتمثل بها.
- 1.5 توضيح الطرق المستخدمة من جانب المكتتبين للحصول على الحقائق والمعلومات الجوهرية.
- 2. فهم إجراءات الاكتتاب فيما يتعلق بعملية الاكتتاب في التأمين.**
- 2.1 وصف الأسئلة العامة والمحددة التي يطرحها طالبو التأمين.
- 2.2 وصف الممارسات الجيدة/المبادئ التوجيهية ذات الصلة بالتسعيرات.
- 2.3 توضيح الطرق التي يحصل بها المكتتبون على الحقائق والمعلومات الجوهرية، وأهميتها القانونية والتعاقدية.
- 2.4 وصف الطرق المختلفة التي يتم بها حساب أقساط التأمين وإخضاعها للضرائب.
- 2.5 شرح الأهمية القانونية للإجراءات ذات الصلة بإصدار دليل مؤقت للتغطية، مثل مذكرات التغطية، ووثائق وشهادات التأمين.
- 2.6 وصف مدى ملائمة دفع أقساط التأمين للتغطية السارية.
- 2.7 وصف الطرق التي يستخدمها المؤمنون لتحصيل أقساط التأمين، بما في ذلك تسهيلات التقسيط.
- 3. فهم وثائق التأمين فيما يتعلق بعملية الاكتتاب في التأمين.**
- 3.1 وصف هيكل نموذج الوثائق ووظائفه ومحتوياته.
- 3.2 شرح معنى استثناءات الوثيقة الشائعة وأهميتها.
- 3.3 شرح معني شروط الوثيقة الشائعة وأهميتها.
- 3.4 توضيح كيفية تطبيق مبالغ التحمل والخصومات والسماح.
- 3.5 توضيح الفرق بين الضمانات والشروط والتصريحات.
- 4. فهم التجديدات والإلغاء فيما يتعلق بعملية الاكتتاب في التأمين.**
- 4.1 وصف العمليات القانونية المتعلقة بالتجديدات.
- 4.2 شرح كيفية عمل بنود الإلغاء.
- 5. فهم التأمينات الشخصية فيما يتعلق بعملية الاكتتاب في التأمين.**
- 5.1 وصف السمات الرئيسية، والتغطية النموذجية للوثائق الخاصة بالتأمين على المركبات، والتأمين الصحي، والتأمين على المنزل، وتأمين السفر، والضمانات الممتدة.
- 6. فهم التأمينات التجارية فيما يتعلق بعملية الاكتتاب في التأمين.**
- 6.1 وصف السمات الرئيسية، والتغطية النموذجية للوثائق الخاصة بتأمين الممتلكات، والتأمين المالي، وتأمين المسؤولية.
- 7. فهم خدمات الدعم/الخدمات المساعدة الرئيسية المتاحة في صناعة التأمين.**
- 7.1 وصف السمات الأساسية لنوع خدمات التأمين "الداعمة" الإضافية المتاحة مع الإشارة بشكل خاص إلى خطوط المساعدة، وشركات الإصلاح والموردن المرخصين، ومراقبة الخطر/المشورة وخدمات استرداد الخسائر غير المؤمن عليها.
- 8. فهم اعتبارات الاكتتاب فيما يتعلق بعملية الاكتتاب في التأمين.**
- 8.1 وصف معايير الاكتتاب الرئيسية لتأمين المركبات، والتأمين الصحي، والتأمينات الشخصية.
- 8.2 وصف معايير الاكتتاب الرئيسية لتأمين الممتلكات التجارية، ويشمل ذلك الحرائق ومسببات الخطر الخاصة، وتأمين السرقة والتأمين على الزجاج، والتأمين على النقود.
- 8.3 وصف معايير الاكتتاب الرئيسية للتأمين المالي، ويشمل ذلك تأمين النفقات القانونية، وتأمين التوقف عن العمل.
- 8.4 وصف معايير الاكتتاب الرئيسية لتأمين المسؤولية، ويشمل ذلك مسؤولية أرباب العمل، والمسؤولية العامة، ومسؤولية التلوث، ومسؤولية المنتج، والتعويض المهني.
- 8.5 وصف معايير الاكتتاب الرئيسية للضمانات الممتدة.
- 8.6 وصف الإجراءات شائعة الاستخدام لتثبيت الأفراد عن تقديم مطالبات احتيالية.
- 8.7 وصف الإجراءات شائعة الاستخدام لرصد المطالبات الاحتياطية.
- 8.8 شرح عواقب المطالبات الاحتياطية على كل من المؤمنين، والمؤمن لهم، ومقدمي المطالبات الاحتياطية.
- 8.9 شرح كيفية ارتباط المعاملة المنصفة للزبائن ومخرجات العملاء الإيجابية بوثائق التأمين.
- 9. فهم مبادئ التسعير وممارساته.**
- 9.1 وصف المصادر، وتوافر البيانات الضرورية لعمليات الاكتتاب وأنواعها.
- 9.2 شرح أهمية معلومات المطالبات الخاصة ببنود الاكتتاب/أسعار قسط التأمين.
- 9.3 شرح طبيعة الخطر من حيث تكرار وشدة المطالبات.
- 9.4 شرح أهمية معدل خسارة المطالبات على الأقساط/قبول الخطر.
- 9.5 شرح الفرق بين سنة الاكتتاب، وسنة الوثيقة، والسنة المحاسبية، والسنة التقويمية.
- 10. فهم عوامل التسعير في سياق عملية الاكتتاب في التأمين.**
- 10.1 تعريف قسط الأخطار وسماته الرئيسية.

قائمة القراءة

توفر القائمة التالية تفاصيل مختلفة من مصادر القراءة التي يمكن أن تساعدك في دراستك.

ملاحظة: سيكون الامتحان وفقًا للمنهج فقط.

يتم توفير قائمة القراءة للإرشاد فقط وليست في حد ذاتها موضوعًا للامتحان.

سوف تساعد هذه المصادر على اطلاعك على آخر التطورات، وتوفر تغطية أوسع للمواضيع الموجودة في المنهج المقرر.

النصوص الدراسية لمعهد التأمين الملكي

الاكتتاب في التأمين. لندن: معهد التأمين الملكي.
النص الدراسي WUA.

الكتب (والكتب الإلكترونية)

قانون التأمين الحديث لبيردس . الطبعة العاشرة .

جون بيردس. سويت أند ماكسويل، 2016. *

نظرية التأمين والممارسة. روب ثويتس. روتليدج،
2010. *

"وسطاء التأمين: وكلاء الاكتتاب" في قانون التأمين

الخاص بكولينفوكس. الطبعة 11. البروفيسور

روبرت ميركين. لندن: سويت & ماكسويل، 2016.

التسعير في التأمين العام. بييترو بارودي. سي آر سي
بريس 2015. *

الموارد عبر الإنترنت

تقدم مجموعة المحاضرات التي تبت صوتيًا والخاصة

بمعهد التأمين بلندن العديد من رواد هذا المجال

وخبرائه المتخصصين الذين يستعرضون العديد من

الموضوعات والتوجهات الحالية التي تؤثر في مجال

التأمين والخدمات المالية. متاح عبر الإنترنت على

[www.cii.co.uk/insurance-institute-of-](http://www.cii.co.uk/insurance-institute-of-london)

[london](http://www.cii.co.uk/insurance-institute-of-london) / (لأعضاء معهد التأمين الملكي/ مجتمع

التمويل الشخصي فقط).

التطورات الأخيرة في اكتتاب التأمين العام. ماسيمو

فاسكوتو.

المبادئ والتوجهات في اكتتاب التأمين العام. ماسيمو

فاسكوتو.

تتوفر مقالات ونشرات فنية إضافية في قسم الاكتتاب

بالموقع الإلكتروني على [www.cii.co.uk/](http://www.cii.co.uk/knowledge/underwriting)

[knowledge/underwriting](http://www.cii.co.uk/knowledge/underwriting) .

10.2 وصف العوامل الخاصة برفع تقرير حول النفقات، والعائد على رأس المال، وإيرادات الاستثمار، والضريبة، ومكافآت الوسطاء.

11. فهم إدارة التعرض في سياق عملية الاكتتاب في التأمين.

11.1 وصف العوامل الأساسية المؤثرة على دورة السوق.

11.2 وصف مبادئ تراكم الأخطار.

11.3 وصف اعتبارات إعادة التأمين الرئيسية بما في ذلك أنواع إعادة التأمين.

* تاحة كذلك في صيغة كتاب إلكتروني عبر ديسكفري www.cii.co.uk/elibrary فقط لإعضاء معهد التأمين القانوني

الدوريات العلمية

الدورية العلمية. لندن: معهد التأمين القانوني. ست إصدارات سنويًا.

مجلة بوست. لندن: شركة إنسايسف للنشر المالي. شهرية. المحتويات قابلة للبحث عبر الإنترنت على www.postonline.co.uk.

المواد المرجعية

الموسوعة الموجزة لمصطلحات التأمين. لورنس سيلفر، وآخرون. نيويورك: روتليدج ، 2010. * قاموس التأمين. سي بينيت. الطبعة الثانية. لندن: بيرسون إديوكيشن، 2004.

دليل التأمين. ستاوربريدج، ميدلاندر الغربية: شركة إنشورانش للنشر والطبع. أوراق منفصلة، محدثة. دليل التأمين. جون سادلر. ستاوربريدج، ورشستر: شركة إنشورانش للنشر والطبع. أوراق منفصلة، محدثة سنويًا.

دليل الامتحان

إذا كان لديك تسجيل حالي للكتاب الدراسي، فسيتم تضمين دليل الامتحان الحالي ويمكن الوصول إليه عبر رفيق الدراسة (www.revisionmate.com). تفاصيل كيفية الوصول إلى رفيق الدراسة موجودة في الصفحة الأولى من الكتاب الدراسي. من المستحسن أن تدرس فقط من آخر إصدار لدليل الامتحان.

أسلوب الامتحان/المهارات الدراسية

هناك العديد من أدلة الامتحان بأسعار متواضعة متاحة في المكتبات. اختر دليل الامتحان الذي يناسب احتياجاتك.