

الاكتتاب في التأمين

الأهداف

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 المعلومات والحقائق 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.

* يتميز الامتحان بعنصر المرونة، تم تصميمه لكي يستخدم كدليل إرشادي للدراسة وليس لبيان العدد الفعلي للأسئلة التي سترد في كل امتحان. ومع ذلك، سيكون عدد الأسئلة التي تختبر كلاً من المخرجات التعليمية بزيادة أو نقصان سؤال أو سؤالين من عدد الأسئلة المبينة أعلاه.

ملاحظات هامة

- طريقة التقييم: 75 سؤالاً متعدد الاختيارات. مدة هذا الامتحان ساعتان.
- من المقرر إجراء الامتحان على هذا المنهج بدءاً من 1 مايو 2023 حتى 30 أبريل 2024.
- يمكن الإطلاع على مستند PDF هذا من خلال مرفقات قارئ الشاشة في متصفح الويب الخاص بك وتم تصميمه ليتسنى قراءته من خلال الملحق speechify المتاح على كروم. Speechify عبارة عن ملحق متاح على <https://speechify.com>. إذا احتجت لهذا المستند بتنسيق بديل لأسباب تتعلق بإمكانية الإطلاع عليه، فيرجى التواصل معنا على عنوان البريد الإلكتروني online.exams@cii.co.uk لمناقشة احتياجاتك.
- ينبغي على الطلاب الرجوع إلى الموقع الإلكتروني لمعهد التأمين القانوني 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 الوحدة من القائمة المتوفرة

4. اختر التحديث المتعلق بالشهادة على الجانب الأيمن من الصفحة

1. فهم المعلومات والحقائق الجوهرية المتعلقة بعملية الاكتتاب في التأمين.
 - 1.1 بيان سبب حاجة المكتتب للدراية 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 المعلومات والحقائق 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 يجمع بها المكتتبون المعلومات والحقائق 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 إشعارات التغطية، ووثائق وشهادات التأمين.
 - 2.6 وصف مدى أهمية دفع أقساط التأمين للتغطية النافذة.
 - 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 استخدام مبالغ التحمل ومبالغ التحمل الكبيرة 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 الميزات الأساسية والتغطية النموذجية لوثائق تأمين المركبات، والتأمين الصحي، وتأمين المنازل، وتأمين السفر، والضمانات الممتدة.
6. فهم التأمينات التجارية فيما يتعلق بعملية الاكتتاب في التأمين.
 - 6.1 وصف الميزات الأساسية والتغطية النموذجية لوثائق تأمين الممتلكات، والتأمين المالي، وتأمين المسؤولية.
7. فهم خدمات الدعم/الخدمات المساعدة الرئيسية المتاحة في صناعة التأمين.
 - 7.1 وصف الميزات الأساسية لنوع خدمات التأمين "الداعمة" الإضافية المتاحة مع الإشارة بشكل خاص إلى خطوط المساعدة، والمصلحين والموردين المعتمدين، 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، بما في ذلك الحرائق ومسببات الخطر الخاصة، وتأمين السرقة وتأمين الزجاج، وتأمين النقود.
 - 8.3 وصف معايير الاكتتاب الرئيسية للتأمين المالي، بما في ذلك تأمين النفقات القانونية، وتأمين انقطاع الأعمال.
 - 8.4 وصف معايير الاكتتاب الرئيسية لتأمين المسؤولية، بما في ذلك مسؤولية أرباب العمل، والمسؤولية العامة، ومسؤولية التلوث، ومسؤولية المنتجات، 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 الشائع استخدامها 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 الزبائن الإيجابية بوثائق التأمين.
9. فهم مبادئ التسعير وممارساته.
 - 9.1 وصف مصادر البيانات الضرورية لعمليات الاكتتاب وتوافرها 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 نسبة خسارة المطالبات فيما يتعلق بأقساط التأمين/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 تأمين الخطر وميزاته 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.

الكتب الدراسية لمعهد التأمين القانوني

الاكتتاب في التأمين. لندن: معهد التأمين القانوني.
الكتاب الدراسي WUA.

الكتب (والكتب الإلكترونية)

قانون التأمين الحديث ليردز. الطبعة الثانية عشرة.
جون بيردز. سويت أند ماكسويل، 2022.*
نظرية التأمين والممارسة. روب ثويتس. روتليدج،
2010.*

"وسطاء التأمين: وكلاء الاكتتاب" في قانون التأمين
الخاص بكولينفوكس. الطبعة 11. البروفيسور
روبرت ميركين. لندن: سويت أند ماكسويل، 2016.
التسعير في التأمين العام. بييترو بارودي. سي آر سي
بريس 2015.*

الموارد عبر الإنترنت

تقدم سلسلة 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. متاحة على الإنترنت على
الرابط www.cii.co.uk/learning/
insurance-institute-of-london (لأعضاء
معهد التأمين القانوني/مجتمع التمويل الشخصي فقط).

التطورات الأخيرة في الاكتتاب في التأمين العام.
ماسيمو فاسكوتو.

المبادئ والتوجهات في الاكتتاب في التأمين العام.
ماسيمو فاسكوتو.

تتوفر مقالات ونشرات فنية إضافية في قسم الاكتتاب
بالموقع الإلكتروني على www.cii.co.uk/knowledge/underwriting.

10.2 وصف العوامل الخاصة بالتقارير المتعلقة بالنفقات 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.

* متاح أيضًا في صيغة كتاب إلكتروني من خلال المكتبة الإلكترونية عبر www.cii.co.uk/elibrary (لأعضاء معهد التأمين القانوني/مجتمع التمويل الشخصي فقط).

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 فريق الدراسة (ciigroup.org/login).
تفاصيل كيفية الوصول إلى فريق 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.