

## دورة إدارة أنظمة التقاعد واستدامتها

1 - 12 فبراير 2027

لشبونة (البرتغال)

UK Traininig

# PARTNER



## دورة إدارة أنظمة التقاعد واستدامتها

المرجع: 204780\_3255558 التاريخ: 1 - 12 فبراير 2027 المكان: لشبونة (البرتغال) الرسوم: GBP 9400

### مقدمة

تمثل إدارة أنظمة التقاعد والتأمينات التقاعدية أحد أكثر المجالات حساسية وتأثيرًا على الاستقرار المالي والاجتماعي للمؤسسات والأفراد على حد سواء. ومع التغيرات الاقتصادية والديموغرافية المتسارعة، أصبحت الاستدامة المالية لأنظمة التقاعد مطلبًا استراتيجيًا لا يمكن إغفاله.

تهدف دورة إدارة أنظمة التقاعد والاستدامة إلى تزويد المشاركين بفهم شامل ومتدرج لكيفية إدارة أنظمة التقاعد بكفاءة على امتداد دورة حياتها الكاملة، بدءًا من الأسس والحوكمة، مرورًا بآليات التمويل والمبادئ الاكتوارية، وإدارة الاستثمارات، وإدارة المخاطر والالتزام التنظيمي، وصولًا إلى تحقيق الاستدامة طويلة الأجل ومواجهة التحديات المستقبلية.

تعتمد الدورة على هيكل تدريبي متكامل يمتد لعشرة أيام، يربط بين الجوانب الفنية والاستراتيجية، ويعزز قدرة المشاركين على اتخاذ قرارات مدروسة تضمن استمرارية وكفاءة أنظمة التقاعد في بيئات اقتصادية وتنظيمية متغيرة.

### أهداف الدورة

بنهاية هذه الدورة، سيكون المشاركون قادرين على:

- فهم أنواع أنظمة التقاعد المختلفة، بما في ذلك الأنظمة ذات المنافع المحددة، والاشتراكات المحددة، والأنظمة المختلطة
- تطبيق أفضل ممارسات الحوكمة في إدارة صناديق وأنظمة التقاعد
- تحليل نماذج التمويل والمبادئ الاكتوارية الأساسية ودورها في الاستدامة المالية
- تحديد المخاطر المالية والديموغرافية والسوقية والتشغيلية المؤثرة على أنظمة التقاعد
- تطوير استراتيجيات استثمار مستدامة وأطر فعالة لتوزيع الأصول
- ضمان الالتزام الكامل بالمتطلبات التنظيمية ومعايير التقارير والرقابة الداخلية
- تقييم الاستدامة طويلة الأجل والمرونة المالية لأنظمة التقاعد والتأمينات

UK Training

**PARTNER**



## محاور الدورة

### اليوم الأول: أساسيات أنظمة التقاعد

- أنواع أنظمة التقاعد: أنظمة المنافع المحددة، أنظمة الاشتراكات المحددة، والأنظمة المختلطة
- أصحاب المصلحة الرئيسيون وهياكل الحوكمة
- الإطار القانوني والتنظيمي
- أدوار ومسؤوليات الأمناء، والجهات الراعية، والإدارات التنفيذية

### اليوم الثاني: التمويل والمبادئ الاكتوارية

- آليات تمويل أنظمة التقاعد والمعاشات
- التقييمات الاكتوارية والافتراضات والمنهجيات
- سياسات المساهمات واستراتيجيات التمويل
- إدارة فجوات التمويل والعجز وتحقيق الاستدامة المالية

### اليوم الثالث: إدارة الاستثمارات لصناديق التقاعد

- الأهداف الاستثمارية لأنظمة التقاعد
- استراتيجيات توزيع الأصول على المدى الطويل والقصير
- الاستثمار المرتبط بالالتزامات
- قياس الأداء الاستثماري والتقييم والمقارنة المرجعية

### اليوم الرابع: إدارة المخاطر والالتزام التنظيمي

- مخاطر طول العمر، ومخاطر السوق، ومخاطر التضخم، والمخاطر التشغيلية
- تحديد المخاطر ووضع استراتيجيات الحد منها
- الالتزام بالأنظمة ومتطلبات التقارير ومعايير الحوكمة
- الضوابط الداخلية، وأعمال المراجعة، وآليات الرقابة

UK Training

**PARTNER**



### اليوم الخامس: الاستدامة والتحديات المستقبلية

- أطر الاستدامة طويلة الأجل لأنظمة التقاعد
- التأثيرات الديموغرافية والاقتصادية على أنظمة المعاشات
- الاستثمار المسؤول والاعتبارات البيئية والاجتماعية والحوكمة
- استراتيجيات الإصلاح والتحديث لأنظمة التقاعد
- دراسات حالة تطبيقية وورش عمل تفاعلية

### اليوم السادس: الحوكمة المتقدمة واتخاذ القرار

- نماذج الحوكمة المتقدمة في صناديق التقاعد
- دور مجالس الأمناء في القرارات الاستراتيجية
- تعزيز الشفافية والمساءلة المؤسسية

### اليوم السابع: السياسات الاستثمارية وإدارة المحافظ

- إعداد وتحديث السياسات الاستثمارية
- إدارة المحافظ متعددة الأصول
- تحقيق التوازن بين العائد والمخاطر

### اليوم الثامن: التحليل المالي وقياس الأداء

- مؤشرات الأداء الرئيسية لصناديق التقاعد
- تحليل الاستدامة المالية طويلة الأجل
- اختبارات التحمل وبناء السيناريوهات المستقبلية

### اليوم التاسع: الابتكار والتطوير في أنظمة التقاعد

- التطوير المؤسسي والتحول في إدارة أنظمة التقاعد
- استخدام البيانات لدعم اتخاذ القرار
- الاتجاهات الحديثة في أنظمة المعاشات

UK Training

**PARTNER**



## اليوم العاشر: التطبيق العملي والتكامل الاستراتيجي

- التكامل بين الحوكمة، والتمويل، والاستثمار، وإدارة المخاطر
- مراجعة شاملة لدورة حياة نظام التقاعد
- ورشة عمل ختامية وتبادل الخبرات العملية

## لماذا يجب عليك حضور هذه الدورة؟ الايجابيات والسلبيات!

- اكتساب فهم متكامل ومنهجي لإدارة أنظمة التقاعد من الأساسيات حتى التطبيقات المتقدمة
- تعزيز ممارسات الحوكمة والرقابة على صناديق وأنظمة التقاعد
- تحسين جودة القرارات المتعلقة بالتمويل والتقييم الاكتواري
- تطوير قدرات فعالة في إدارة الاستثمارات وربطها بالالتزامات طويلة الأجل
- تعزيز مهارات إدارة المخاطر المالية والتشغيلية والديموغرافية
- رفع مستوى الكفاءة في الالتزام التنظيمي والرقابة والتقارير
- الاستعداد لمواجهة التحديات المستقبلية وضمان استدامة أنظمة التقاعد

## الخاتمة

إن إدارة أنظمة التقاعد والتأمينات التقاعدية تتطلب توازنًا دقيقًا بين الأداء المالي، والانضباط المؤسسي، وإدارة المخاطر، وتحقيق الاستدامة طويلة الأجل. وتوفر هذه الدورة إطارًا عمليًا ومعرفيًا متكاملًا يمكن المشاركين من إدارة أنظمة التقاعد بكفاءة واحترافية.

بنهاية البرنامج، سيكون المشاركون أكثر قدرة على تقييم أداء أنظمة التقاعد، والتعامل مع التحديات المستقبلية بثقة، والمساهمة في بناء أنظمة تقاعد مستقرة ومستدامة تحمي حقوق المستفيدين وتعزز الاستقرار المؤسسي على المدى الطويل.

UK Training

**PARTNER**

