

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.
- This syllabus will be examined from 1 مايو 2026 to 30 أبريل 2027.
- تم إعداد مستند PDF هذا بحيث يمكن الوصول إليه باستخدام تقنية قارئ الشاشة. إذا احتجت لهذا المستند بتنسيق بديل لأسباب تتعلق بإمكانية الاطلاع عليه، فيرجى التواصل معنا على عنوان البريد الإلكتروني online.exams@cii.co.uk لمناقشة احتياجاتك.

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 والموردن 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.

موارد إضافية

قد تساعدك المصادر التالية في دراستك.

ملاحظة: سيكون الامتحان عن المنهج فقط.

يمكن الاطلاع على المعلومات الداعمة للمنهج في صفحة الوحدة عبر الموقع الإلكتروني لمعهد التأمين القانوني. سوف تساعد المصادر المتاحة عبر هذا الرابط: www.cii.co.uk/learning في إطلاعك على آخر التطورات، وستوفر تغطية أوسع للمواضيع التي يتضمنها المنهج.

كما يمكن الاطلاع على مواد قراءة إضافية يمكن الرجوع إليها في ملحق ضمن النص الدراسي.

الدعم التعليمي

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

معلومات التقييم

ينبغي على الطلاب الرجوع إلى الموقع الإلكتروني لمعهد التأمين القانوني للاطلاع على أحدث المعلومات عن التغييرات التي تطرأ على القانون والممارسة وموعد الامتحان:

1. تفضّل بزيارة www.cii.co.uk/qualifications

2. اختر المؤهل المناسب

3. اختر الوحدة من القائمة المتوفرة

4. اختر التحديث المتعلق بالمؤهل على الجانب الأيمن من الصفحة

دليل الامتحان

دليل الامتحان متاح في صفحة الوحدة عبر موقع CII.

إذا كان لديك تسجيل حالي للنص الدراسي، فسيتم تضمين دليل الامتحان الحالي ويمكن الوصول إليه عبر [RevisionMate\(ciiigroup.org/login\)](http://RevisionMate(ciiigroup.org/login)). تتوفر تفاصيل حول كيفية الوصول إلى "RevisionMate" في الصفحة الأولى من النص الدراسي.

من المستحسن أن تذاكر من الإصدارات الحديثة لدليل الامتحان.

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.

الإستعداد للامتحان

إرشادات الاستعداد للامتحان والمستندات الداعمة
للامتحان متاحة عبر الموقع الإلكتروني لمعهد التأمين
القانوني: [https://www.cii.co.uk/learning/
qualifications/assessment-
information](https://www.cii.co.uk/learning/qualifications/assessment-information)