

نشاطات مؤسسة مهنا فاوندايشن من:
توعية وتعليم وأبحاث في مجال التأمينات الاجتماعية
والتقاعد

السيدة ميراي خوراسنجيان سفر

مدير البرامج

مؤسسة مهنا فاوندايشون



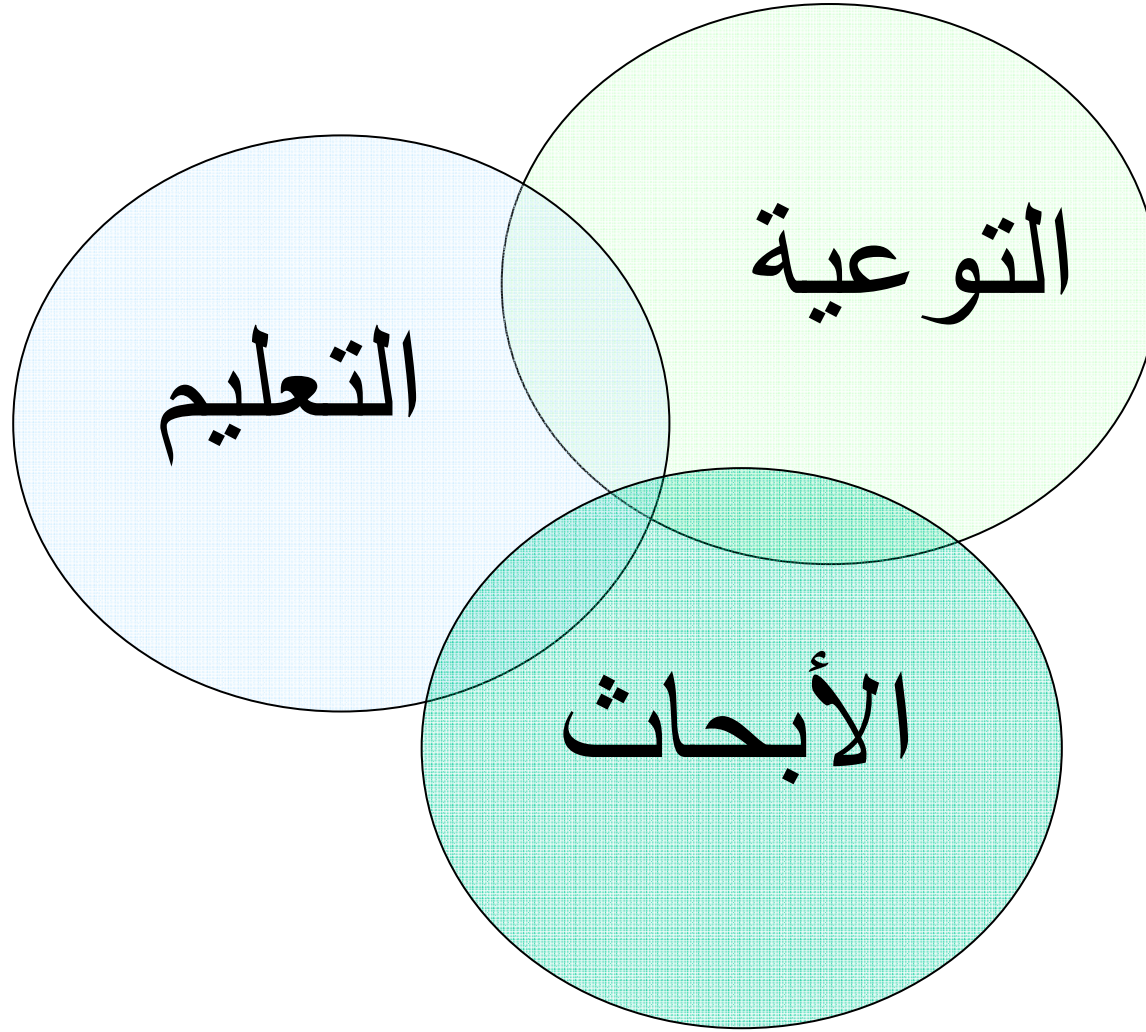
The Muhanna Foundation

مقدمة

هذا العرض يقدم نشاطات مؤسسة مهنا فاوندیشن لنشر الوعي اللازم لدى أصحاب القرار والجمهور عبر التعليم في مجال التأمينات الإجتماعية والمعاشات والتطلعات المستقبلية في مجال البحوث المتجهة نحو الإحاطة بالعوامل الإقتصادية والإجتماعية التي تحكم أنظمة التأمينات الإجتماعية في المنطقة وديناميكيته



The Muhanna Foundation



The Muhanna Foundation

التوعية والتعليم



The Muhanna Foundation

برامج مؤسسة مهنا فاونداشن



The Muhanna Foundation

البرامج

- تنظيم مؤتمرات وندوات وورش عمل وشهادات تدريبية
- المواضيع :
 - أنظمة التقاعد والتأمينات الإجتماعية
 - الإستثمار والتأمين في المنطقة
 - دور الأكتواري في الاقتصاد وغيرها...
- تقديم منح لطلاب الرياضيات المتفوقين في جامعات المنطقة
- تطوير وتمويل وتنفيذ:
 - للدراسات والأبحاث الأكتوارية والتدريب لأصحاب الإختصاص في المنطقة
- محور كل الأعمال: نشر الوعي الأكتواري والعلمي في المنطقة



The Muhanna Foundation

برنامج الدبلوم في العلوم الأكتوارية



The Muhanna Foundation

مقدمة

- يقدم كل عام منذ سنة 1994 ويشمل
 - الرياضيات المالية
 - الرياضيات الأكتوارية
 - الإحصاءات ونماذج البقاء على الحياة
- يقدم الكفاءات الأساسية للتطبيق في التأمين والتأمينات الإجتماعية وصناديق التقاعد
- يقدم العلوم النظرية والتطبيقية



The Muhanna Foundation

مراحل البرنامج

3

:

9

. مبني على المجهود

الشخصي

3 : لمراجعة أهمّ المواضيع وإجراء

الإمتحانات

المشاركين

معهد الأكتواريين



The Muhanna Foundation

الشهادة

- أ - البرنامج لا يخوّل المشارك لأن يكون أكتواريا بكل معنى الكلمة إذ يمكن اعتباره كمقدمة أو تحضير للإمتحانات الأكتوارية الدولية مثل معهد الأكتواريين في المملكة المتحدة أو جمعية الأكتواريين في الولايات المتحدة
- ب - الشهادة تثبت الحد الأدنى من المهارات الفنية الأكتوارية وتطبيقاتها في التأمين وأنظمة التقاعد والإستثمار



The Muhanna Foundation

برنامج الدبلوم في التأمينات الإجتماعية



The Muhanna Foundation

البرنامج

- يكملّ التعليم الأكاديمي المؤلف ويتخطاه إلى ما بعد ذلك
- الدراسات التطبيقية والمناقشات ودراسة النماذج جزءاً أساسياً من التعليم بالإضافة إلى تقديم الأسس النظرية
- 4 وحدات
- كلّ وحدة تقام خلال فترة 5 أيام



The Muhanna Foundation

البرنامج بالتلخيص

الوحدة 1 : أنظمة المزايا التقاعدية والمسائل المتعلقة

- تاريخ وفلسفة أنظمة التأمينات الاجتماعية في العالم
- الأنواع المختلفة لتصميم صناديق التقاعد والتأمينات الاجتماعية
- دراسة حالات

الوحدة 2: الإدارة وأنظمة المعلوماتية

- اعتبارات إدارية وتنظيمية
- مسائل أنظمة المعلوماتية وإدارة المعطيات



The Muhanna Foundation

الوحدة 3 : البعد الأكتواري لأنظمة التقاعد

- الأصول المهنية والمهنة الاكتوارية

- الرياضيات الماليّة

- المراجعة الأكتوارية

الوحدة 4 : التمويل والاستثمار

- طرق التمويل المختلفة

- أهمية الاستثمارات والسياسة الاستثمارية

- مجالات الاستثمار في الخليج والعالم

- قيود الاستثمار واستراتيجيات الاستثمار البديلة وتنويع الأخطار

- تنسيق إدارة الموجودات والمطلوبات



The Muhanna Foundation

نموذج عن الجدول الزمني للبرنامج



The Muhanna Foundation

<u>الوحدة الرابعة</u> التمويل والاستثمار	<u>الوحدة الثالثة</u> البعد الأكتواري لأنظمة التقاعد	<u>الوحدة الثانية</u> الإدارة وأنظمة المعلوماتية	<u>الوحدة الأولى</u> أنظمة المزايا التقاعدية والمسائل المتعلقة	
تمويل أنظمة التأمينات الإجتماعية	المهنة الاكتوارية ومقدمة عن الرياضيات المالية	هيكلية المنظمة وأدوار أنظمة التقاعد والضمان الإجتماعي	مقدمة وتاريخ وفلسفة أنظمة الضمان الاجتماعي	اليوم الأول
استثمارات التأمينات الإجتماعية ووسائل الإستثمار التقليدية	المعطيات المطلوبة للدراسات الاكتوارية والمسائل المتعلقة	أعمال التشغيل الأساسية	الرعاية الصحية ومزايا الضمان الاجتماعي القصيرة الأجل	اليوم الثاني
توزيع الموجودات ونموذج تنسيق الموجودات والمطلوبات	الفرضيات في المراجعات الأكتوارية	التخطيط الإستراتيجي	مزايا التقاعد وتصميم صناديق التقاعد	اليوم الثالث
المشتقات المالية والإستراتيجيات الإستثمارية البديلة	المراجعة الأكتوارية	أنظمة المعلوماتية وحلولها في منظمات الضمان الاجتماعي	أنظمة الضمان الاجتماعي الخاصة بالشيخوخة ونظرة عامة على المنظمات	اليوم الرابع
الإستثمار الإسلامي وفرص الإستثمار في منطقة الشرق الأوسط	المراجعة الأكتوارية	قياس وإدارة الأداء الإداري في منظمات الضمان الاجتماعي	مسائل إنتقال الحقوق ومشاكل الضمان الاجتماعي في بلدان مجلس التعاون الخليجي	اليوم الخامس

الدبلوم

بعد النجاح في الوحدات الأربع للبرنامج يحصل المشارك على دبلوم في التأمينات الإجتماعية من مؤسسة مهناً فاوندايشن

شهادة حضور / امتحان

- عند نهاية كل وحدة يمنح كل مشارك شهادة حضور شرط الحضور والمشاركة في جميع المحاضرات والأداء الجيد في الإمتحان
- الهدف من الامتحان هو التحقق من الاستيعاب الكامل للمواد. بالإضافة إلى الأجوبة التي تتطلب شرحاً مفصلاً قد يتضمن الامتحان أيضاً أسئلة Multiple Choice



The Muhanna Foundation

من هم المشاركون؟ العاملون في.....

- مؤسّسات التأمينات الإجتماعية

- صناديق التقاعد

- شركات التأمين

- الوزارات

وبالأخص في مجالات الإدارة، المعلوماتية، المالية، المسائل القانونية، المحاسبة، وغيرها...

- من بلدان عربيّة مختلفة : تنوّع الحضور يوسّع آفاق المشاركين

- التنوّع يؤدي ليس فقط إلى التعلّم من التدريب والدراسات التطبيقية

بل إن المشاركين يتبادلون الخبرات عبر النقاش والحوار



The Muhanna Foundation

المشاركون

عدد المشاركين	الوحدة	السنة	البلد الذي نُظِم فيه البرنامج
33	1, 2, 3, 4	2006	المملكة الأردنية الهاشمية
28	1, 3	2007	سلطنة عمان
30	2, 4	2007	مملكة البحرين

عدد المشاركين	البلد	عدد المشاركين	البلد
2	دولة قطر	14	مملكة البحرين
3	الإمارات العربية المتحدة	6	المملكة الأردنية الهاشمية
5	جمهورية السودان	16	المملكة العربية السعودية
		35	سلطنة عمان



The Muhanna Foundation

مشاريع أخرى في مجال التدريب

- ندوة مكثفة في التأمينات الاجتماعية وصناديق التقاعد للمسؤولين وأصحاب القرار
- دروس متقدمة advanced courses في التأمينات الاجتماعية
- ندوة مكثفة في مجال التأمين extensive insurance training



The Muhanna Foundation

ندوة مكثفة في التأمينات الاجتماعية وصناديق
التقاعد للمسؤولين وأصحاب القرار - نموذج عن
الجدول الزمني للبرنامج



The Muhanna Foundation

اليوم 1: أنظمة المزايا التقاعدية – الواقع والتجارب

- التأمينات الإجتماعية: نبذة تاريخية والتوجهات العالمية
- مزايا التأمينات الإجتماعية الأخرى
- التأمينات الإجتماعية في الدول العربية
- مبادئ الرعاية الصحية قبل وبعد التقاعد
- دراسة حالة

اليوم 2: التمويل ومسائل خاصة بالبلدان العربية

- تمويل أنظمة التأمينات الإجتماعية
- التقاعد المبكر – ضم المدد - الخصخصة..
- انتقال الحقوق التقاعدية - الزيادات العشوائية على الرواتب..
- دراسة عملية على النموذج



The Muhanna Foundation

اليوم 3: المراجعة الأكتوارية

المهنة الأكتوارية

مقدّمة عن الرياضيات المالية

المعطيات والفرضيات

المراجعة الأكتوارية

اليوم 4: الإستثمار

استثمارات صناديق التأمينات الإجتماعية

اليوم 5: الحوكمة والأداء الإداري

الحوكمة

التهرب من الإشتراكات

قياس الأداء الإداري



The Muhanna Foundation

الأبحاث



The Muhanna Foundation

الحاجة إلى الأبحاث

- التأكد من صحة بعض التصاريح....
- مسح شامل لبلدان الشرق الأوسط وشمالى أفريقيا..
- لتصبح عملية اتخاذ القرارات مبنية على معلومات أفضل...
More informed decision making
- للنظر إلى بعض المسائل من زاوية مختلفة...
- وضع أسس أكثر علمية للقرارات...



The Muhanna Foundation

مسائل يمكن طرحها/التحقق منها بعض عبر الأبحاث

التأمينات الإجتماعية مبنية على التكاتف بين الأجيال أو بين المجموعات...

إذا قسمنا المؤمن عليهم حسب شرائح الدخل

20% رواتبهم أقل من المتوسط

70% رواتبهم ضمن المتوسط

30% رواتبهم أكثر من المتوسط

عدم تحقيق لمبدأ التكافل الاجتماعي لأنّ كلفة ذوي الدخل المرتفع أعلى على الصندوق!!



The Muhanna Foundation

غياب التعاضد والتكافل الاجتماعي في غياب السقف؟؟

في غياب السقف على الاشتراكات والمزايا
بما أن صناديق التأمينات الاجتماعية غير ممولة Unfunded
أي أن الاشتراكات أصلاً غير كافية لتمويل المزايا،
فإن مشارك "أ" يدفع اشتراكات على 1,000 دولار ويستحق
معاش بقيمة 600 دولار مقارنة مع
مشارك "ب" يدفع اشتراكات على 600 دولار ويستحق معاش
على 360 دولار،

فإن قيمة ال unfunded liability أي الالتزامات المستقبلية
الغير ممولة للشخص "أ"، أكبر وأكثر كلفة على الصندوق..



The Muhanna Foundation

حلول يمكن طرحها/التحقق منها عبر الأبحاث

- كم يجب أن يكون السقف لتحقيق تكافل أكبر؟
- ما هي التدابير لزيادة مستوى التمويل لدى الصندوق؟
- هل يجب على الاشتراكات أن تختلف باختلاف شرائح الدخل؟
- وباختلاف المجموعات؟
- هل يجب على التأمينات الإجتماعية أن تكون ممولة تمويل كامل؟
- دعم حكومي محدود؟
- هل يجب وضع عفو على أول شريحة من الراتب exemption base



The Muhanna Foundation

يمكن أن نسأل..

- إن العمر المرتقب لذوي الدخل المنخفض هو أقصر حسب الظروف الاقتصادية والمعيشية...
- لكن عدد المستفيدين أكبر لهذه المجموعات...
تختلف كلفة الفرد
- حسب الفارق في السن بين الزوج والزوجة..
- حسب تطور الحياة المهنية (فترات الانقطاع عن العمل...)
- إلخ..



The Muhanna Foundation

مسح شامل لخصائص المنطقة

- نسب الاشتراك
- مستوى التمويل
- المصاريف الإدارية
- فرص الاستثمار
- المعاش مقارنة بالراتب
- نسبة الحد الأدنى للمعاش من الحد الأدنى للراتب..
- هل هناك حوافز للتقاعد المبكر...



The Muhanna Foundation

الشراكة

- الحاجة إلى إزالة الأسطورة bust the myth
- الحاجة إلى المعطيات
- الحاجة إلى التعاون للتحقيق في هذه المسائل
- مشروع لمؤسسة مهنا فاوندائشن لدراسة كل هذه المسائل
- مثلاً بناء جدول وفيات في المنطقة



The Muhanna Foundation

للمزيد من التفاصيل

موقع: www.muhanna.org

البريد الإلكتروني: sid@muhanna.org

فاكس: +961 1 751 292

هاتف: +961 1 752 999



The Muhanna Foundation