



## برنامج الدبلوم في التأمينات الاجتماعية

يقدم برنامج الدبلوم في التأمينات الاجتماعية أهم المهارات والمفاهيم الأساسية التي يحتاجها موظفو مؤسسات التقاعد والتأمينات الاجتماعية على كافة المستويات، الاستراتيجية والتشغيلية والإدارية. في ظلّ التحوّلات الاقتصادية والتغيّرات الديمغرافية وزيادة متطلبات النوعية في الخدمات، أصبح هذا التدريب ضرورةً لتمكين الموظفين والإداريين من الاستيعاب والتكيف مع التحدّيات. وتظهر التحدّيات الإدارية والمالية على المدى القصير لكن أيضاً على الأمد الطويل، عبر الأجيال المتوافدة من المؤمن عليهم ضمن مظلة مؤسسات التقاعد والتأمينات الاجتماعية. لذا، يتطرّق تصميم الدبلوم في التأمينات الاجتماعية إلى المسائل المحورية في هذا المجال، وهذا ما ينفرد به التعليم الأكتواري، إذ يسعى إلى تبصّر وتقييم الأخطار المستقبلية والتي قد لا تظهر آثارها على المدى القريب، ويعنى بالمسائل النظرية والعملية والمعلوماتية والأكتواريّة والتمويلية والاستثمارية والإستراتيجية.

نلفت إلى أن البرنامج حقق نجاحاً كبيراً على مدى خمس سنوات إذ ساهم في تدريب ٣٢٠ طالباً من كافة مؤسسات التأمينات الاجتماعية في بلدان العالم العربي. علماً أن فريق العمل في تطوّر دائم حيث يسعى إلى تقديم أفضل الخبرات الفتية في مجال التأمينات الاجتماعية.

يتألف دبلوم التأمينات الاجتماعية من خمس وحدات أساسية تعنى مباشرةً بقضايا التقاعد والضمان الاجتماعي. للحصول على الدبلوم، إن الوحدات الأولى والثانية والثالثة هي إلزامية مع إختيار وحدة واحدة من الوحدتين الرابعة والخامسة، شرط النجاح في الحضور والمشاركة والأداء في الإمتحان النهائي مع توزيع شهادة حضور للمشاركين في نهاية كل وحدة.

تشجّع مؤسسة مهنا فاوندايشن المؤسسات على تسجيل موظفيها في البرنامج الكامل، وذلك للإحاطة بالآفاق الواسعة للتأمينات الاجتماعية وأنظمة التقاعد ككل، إستناداً إلى الخبرة السابقة وعلى قدر الإمكان.

### **مدة انعقاد الدورة**

تمتد كل وحدة على فترة ٤ أيام، ويمكن عقد كل من الوحدات الأولى والثانية والثالثة والخامسة.

### **لغة التدريس**

العربية مع بعض المداخلات بالإنكليزية.

### **المشاركون**

لقد صمّم هذا البرنامج لموظفي صناديق التقاعد والتأمينات الاجتماعية على جميع المستويات التشغيلية:

- العاملون في مجالات عدّة منها الإدارة، التدريب، المعلوماتية، المالية، الشؤون القانونية، المحاسبية، الدراسات والبحوث، التطوير (الإداري، المالي، التشغيلي)، التنفيذ الاستراتيجي، المتابعة والتقييم، التفيتش والرقابة التأمينية، التحصيل، خدمة الجمهور، الموارد البشرية وغيرها.
- ممثلون عن الوزارات المعنية بتطوير وإدارة الحماية الاجتماعية مثل وزارة العمل والصحة والشؤون الاجتماعية والتخطيط والمالية والعاملون في المؤسسات غير الحكومية المعنية بالحماية الاجتماعية.



THE MUHANNA FOUNDATION  
Social Insurance Diploma Program

## نموذج عن الأهداف التدريبية – الوحدة الأولى: أنظمة المزايا التقاعدية والمسائل المتعلقة

يبدأ نشر التوعية التأمينية لدى المجتمع من موظفي التأمينات، وذلك لتحسين جودة الخدمات والرفاهية لدى المؤمن عليهم. تهدف هذه الوحدة إلى تزويد المشارك من المؤسسة بنظرة شاملة عن أهم المسائل الخاصة بالتأمينات الإجتماعية من ناحية ماهيته وفلسفته وأهدافه ومبادئه وتطوره عبر الأجيال. من الضروري أن يعي الموظف في المؤسسة أهمية تمويل أنظمة التقاعد في ظل التغيرات الديمغرافية والإقتصادية، مع عرض ومناقشة التحديات التي قد تواجه النظام. يتم التطرق إلى أسباب المشاكل التي تهدد استمرارية الصندوق والحلول المتاحة ودور التوعية في مواجهة هذه المشاكل. ضمن هذه الوحدة يتم أيضاً عرض مزايا الحماية الإجتماعية القصيرة الأجل والتي ما زالت قيد التطوير في البيئة العربية، مثل مزايا تأمين البطالة. من الناحية الفنية أيضاً يتم شرح ميكانيكية وهندسة تصميم الأنظمة، مع الآليات الداعمة. بالإضافة إلى خبرة التقاعد في العالم العربي، يتعرف أيضاً المشارك إلى تجربة التشيلي وغيرها من الدول والاتجاهات الدولية.

بالإضافة إلى الامتحان النهائي، يتخلل المحاضرات التمارين والأمثلة، لتقييم مدى استيعاب المواد، مع إمكانية طرح الأسئلة والتوضيحات على مدار الدورة. وسوف يفسح المجال للمشاركين بالتعبير عن آرائهم ومشاركة الأفكار عبر المناقشات اليومية.

## مواضيع الوحدة الثانية: الإدارة وأنظمة المعلوماتية

إن الإدارة ونظم المعلوماتية هما حجر الأساس للتنفيذ الفعّال والتشغيل الناجح لنظام تأمينات إجتماعية سليم. تعود الإدارة المناسبة للمعلومات بقيمة مضافة كبيرة لأصحاب القرار بشأن مسؤولياتهم الإستراتيجية اليومية والطويلة الأجل. تغطي الوحدة الإعتبارات الإدارية والتنظيمية، من مسائل أنظمة المعلوماتية وإدارة المعطيات والحلول المعلوماتية المختلفة والبدائل والخصائص المهمة لنظام معلوماتية إداري وكيفية استعمال المعلومات لكسب المعرفة واستخدامها بكفاءة وفعالية. من المحاضرات الأساسية:

- الحوكمة الإدارية
- الهيكليّة الإدارية للمنظمة
- المؤسسات ذات الأداء العالي
- بين أنظمة المعلوماتية وحلولها والإدارة في منظمات الضمان الإجتماعي
- قياس وإدارة الأداء الإداري في منظمات الضمان الاجتماعي
- جودة الخدمات: الطريق إلى التمييز

## مواضيع الوحدة الثالثة: البعد الأكتواري لأنظمة التقاعد

هدف هذه الوحدة هو شرح المزايا التقاعدية من الناحية الفنية. إنّ الوحدة تعرض المعلومات المطلوبة لغرض إتمام مراجعة أكتوارية لهذه الأنظمة وطرق معالجتها ومشاكلها وحلولها والفرضيات المستخدمة وأنواعها وكيفية استخلاصها. تتطرق الوحدة أيضاً إلى الأدوار المختلفة التي يلعبها الأكتواري ضمن أنظمة المزايا التقاعدية، كما توضح عبر ورشات عمل ودراسة حالات أهم الآليات لأنظمة التقاعد مع المراجعة الأكتوارية أخيراً وليس آخراً تشرح النموذج الأكتواري ونتائجه وكيفية قراءة التقرير الأكتواري. من المحاضرات الأساسية:



THE MUHANNA FOUNDATION  
Social Insurance Diploma Program

- فهرس بالمصطلحات الأكتوارية
- دور الأكتواري في صندوق التقاعد
- مقدمة في الرياضيات المالية والأكتوارية
- المعطيات وأهميتها
- دراسة حالة عن تحليل المعطيات
- تمارين وورشات عمل على الـ laptop
- الفرضيات في المراجعة الأكتوارية
- المراجعة الأكتوارية
- تقرير المراجعة الأكتوارية
- قراءة نتائج التقرير
- خيارات الإصلاح الأكتواري
- دراسة حالة على النموذج الأكتواري الفردي Excel

### مواضيع الوحدة الرابعة: التمويل والإستثمار

تهدف هذه الوحدة إلى عرض طرق تمويل أنظمة التأمينات الاجتماعية بالإضافة إلى استراتيجيات استثمار أموالها: التمويل عبر المدخول العام، التمويل عبر نظام دفع النفقات لدى تكبدها، التمويل المسبق أو التمويل الجزئي وطرق أخرى. كما يتم طرح أهمية الاستثمارات وأهدافها والمسائل الأساسية المرتبطة بها، مثل العلاقة بين العائد والخطر لفئات الاستثمار المختلفة، مجالات الاستثمار في الخليج والعالم، الاستثمارات الإسلامية، قيود الاستثمار (القيود القانونية والسيولة المطلوبة والاقتصاد الوطني، إلخ) وغيرها. المحاضرات الأساسية:

- تمويل التأمينات الاجتماعية وصناديق التقاعد
- استثمارات التأمينات الاجتماعية ووسائل الإستثمار التقليدية
- توزيع الموجودات
- الإستراتيجيات الإستثمارية البديلة والمشتقات المالية
- تنوع الأخطار في المحفظة الإستثمارية
- السياسة الإستثمارية
- تنسيق إدارة الموجودات والمطلوبات في أنظمة التأمينات الاجتماعية
- مجالات الاستثمار في الخليج والعالم
- الاستثمارات الإسلامية
- دراسة حالة عن تجارب استثمارية

### مواضيع الوحدة الخامسة: التخطيط الاستراتيجي و قياس الأداء

تهدف هذه الوحدة إلى تزويد وتمكين المشاركين بالمعارف والمهارات اللازمة للتخطيط الاستراتيجي والتشغيلي، لتلبية الأهداف اللازمة لمؤسسات وهيئات وصناديق التقاعد والضمان الاجتماعي، إضافة الى تزويد المشاركين بأدوات قياس وتقييم الأداء المؤسسي لصناديق وهيئات ومؤسسات التقاعد والضمان الاجتماعي وفقا لمؤشرات قياس الأداء وبما يضمن تحقيق الأهداف بكفاءة وفعالية. المحاضرات الأساسية:

- مفهوم و أهمية التخطيط الاستراتيجي.
- التحليل الرباعي ونقاط القوة والضعف والفرص والتهديدات وبناء الرؤية والرسالة والقيم المؤسسية والأهداف الإستراتيجية والمبادرات والأهداف التشغيلية والنماذج والمتابعة والتقييم.
- نماذج وتجارب عربية وعالمية ناجحة
- منهجية بناء الخطط الاستراتيجية.
- التنفيذ الاستراتيجي والمراجعة الاستراتيجية.
- بطاقة الأداء المتوازن كأداة للقياس والتقييم.
- قياس وتقييم الأداء المؤسسي. مؤشرات قياس الأداء.



### نموذج عن الجدول اليومي والمحاضرات (الوحدة الأولى)

التوقيت	اليوم الأول - الإثنين	اليوم الثاني- الثلاثاء	اليوم الثالث- الأربعاء	اليوم الرابع- الخميس
٨:٠٠ ١٠:٠٠	- الحماية المطلقة والحماية النسبية - نسبة الاستبدال - ركائز الحماية الإجتماعية	- مشاكل تصميم أنظمة التقاعد في دول الخليج: نظرة شاملة - التقاعد المبكر وزيادات الرواتب - الحد الأدنى لمعاش التقاعد والحد الأدنى للرواتب	- تطور التأمينات الاجتماعية عبر التاريخ - أهداف الحماية الإجتماعية - تجربة التشيلي: المشاكل والتحديات	- إصابات العمل والأمراض المهنية - الصحة والسلامة المهنية
	إستراحة	إستراحة	إستراحة	إستراحة
١٠:١٥ ١١:٤٥	- نظام دفع النفقات عند تكبدها والتمويل - مشاكل أنظمة التقاعد التقليدية: نظرة شاملة - تعميم السكان وانخفاض معدلات الخصوبة	- معامل احتساب المعاش وسنوات احتساب راتب المعاش - شراء سنوات الخدمة والسنوات الإعتبارية	- التجارب الدولية: نظرة شاملة - تصميم الإشتراكات الإضافية الإختيارية - نظام شرائح الإشتراك	- التوعية التأمينية
	إستراحة	إستراحة	إستراحة	إستراحة
١٢:٠٠ ١٣:٣٠	- مشاكل أنظمة التقاعد التقليدية: الانتقال من عمل إلى آخر والعائلة النووية - الأنظمة المحددة المزايا: تعريف - الأنظمة المحددة الإشتراكات: تعريف	- العائد الضمني على الإشتراكات - العجز الأكتواري - المستفيدين والتوعية التأمينية	- مزايا الحماية الإجتماعية القصيرة الأجل: نظرة شاملة - مزايا الأمومة	إمتحان
	غذاء	غذاء	غذاء	غذاء
١٤:٠٠ ١٥:٠٠	- مقارنة بين النظامين - الأنظمة المحددة الإشتراكات الإفتراضية: تعريف	- الاتجاهات الدولية في التقاعد - لعبة الأدوار	- تأمين البطالة	توزيع شهادات الحضور



THE MUHANNA FOUNDATION  
Social Insurance Diploma Program

## ما يقوله المشاركون عن دوراتنا

نشكر طريقكم الواضحة في إيصال المعرفة والمعلومات.  
السيدة مها آل بن علي، مشرفة في مديرية المالية – الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية، البحرين.  
لقد استمتعت بالأمثلة العملية فهي قريبة جداً من مجال عملي.  
السيدة بثينة ابراهيم محمد صالح، مديرة إدارية – الصندوق القومي للمعاشات، السودان.  
لقد تعرفنا عن كتب إلى عمل الأكتواري، الأمر الذي نحن بأمر الحاجة إليه في منظماتنا...  
السيد سامي الزدجالي، مدير خدمات المعاش – صندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية، عمان.  
تجربة تعليمية مهمة...  
السيد نديم هاني خير الدين، مدير تأمينات التقاعد للمجموعات – أميركان لايف انشورنس كومباني - الشارقة، الإمارات العربية المتحدة.

## المحاضرون الأساسيون

السيد ابراهيم مهنا  
رئيس مجلس الأمناء في مؤسسة مهنا فاوندايشن  
مؤسسة مهنا فاوندايشن – لبنان

السيد ابراهيم مهنا هو المدير العام لمؤسسة أ.أ مهنا وشركاه (للخدمات الأكتوارية) منذ عام ١٩٨٦، خلال توليه هذا المنصب قدم الإستشارات إلى مجموعة من المؤمّنين والحكومات وغيرها من المؤسسات التي تتوزع على ٣٢ دولة. تخرّج من جامعة ميتشغان (١٩٧٦) وحاز على شهادة ماجستير في الرياضيات الأكتوارية. منذ ١٩٩٥ كان السيد مهنا عضو في كلّ من مجلس الرابطة الدولية للأكتواريين والمجلس التنفيذي للرابطة كما أنه يشارك في سائر لجان الرابطة. فالسيد مهنا يشغل مثلاً منصب رئيس لجنة خدمة الأعضاء ومنصب نائب رئيس كلّ من لجنة المشورة والمساعدة والقسم الصحي في الرابطة. وتشمل الأدوار الأخرى دوره كأول رئيس للرابطة الأكتوارية في قبرص، وهو عضو في جمعية الأكتواريين السويسرية ورئيس جمعية الأكتواريين في لبنان. لقد كتب عدّة أبحاث حول المسائل الأكتوارية والتأمينية. عام ١٩٩٤ أسس مؤسسة مهنا فاوندايشن. وعام ٢٠٠١ أدخل أول خدمات تصنيف الملاة المالية لمؤسسات التأمين في العالم العربي.



THE MUHANNA FOUNDATION  
Social Insurance Diploma Program

**السيد إياد الحوراني**

مدير أكتواري

شركة أ.أ مهنا وشركاه - لبنان

إنضم السيد إياد الحوراني إلى مجموعة مهنا في العام ٢٠٠٥. هو خبير أكتواري رئيسي متخصص في مجال الأنظمة التقاعدية ومزايا الموظفين والتأمينات الإجتماعي وتوزيع أصول صناديق المعاشات التقاعدية. قبل الإنضمام إلى مجموعة مهنا، عمل السيد الحوراني لمدة ٩ سنوات في كندا مع شركتي إستشارات خاصة بالموارد الإنسانية والخدمات الأكتواريّة ( Watson Wyatt و AON ) بالإضافة إلى شركة متروبوليتن للتأمين على الحياة. تخرّج من جامعة لفال في كيبك- كندا في مجال العلوم الأكتواريّة. هو زميل في جمعية الأكتواريين والمعهد الكندي للأكتواريين والجمعية اللبنانية للأكتواريين. تشمل خبرته تقديم الخدمات الإستشارية الإدارية والأكتواريّة وفي مجال الموارد البشرية لشركات متعددة الجنسيات وشركات خاصة ومنظمات شبه عامّة في كلّ من البلدان التالية: كندا، الولايات المتحدة الأمريكية، فرنسا، لبنان، الكويت، المملكة العربية السعودية، الأردن وبلدان أخرى في الشرق الأوسط. شارك خلال مسيرته المهنية في إنشاء وتقديم العديد من البرامج التدريبية.

**السيدة ميراي سفر**

مدير البرامج

مؤسسة مهنا فاوندايشن - لبنان

لقد انضمت السيدة ميراي سفر إلى شركة أ.أ مهنا وشركاه (للخدمات الأكتواريّة) منذ ٢٠٠١، حيث عملت في كلّ من الميادين التالية: التأمينات الإجتماعية، أنظمة التقاعد، مزايا الموظفين والرعاية الصحية. هي عضو في المعهد البريطاني للأكتواريين. تشمل خبرتها تقديم الخدمات الإستشارية الإدارية والأكتواريّة لشركات الضمان الإجتماعي، صناديق المعاشات التقاعدية، المنظمات العامة وشبه العامة، في كلّ من البلدان التالية: البحرين، الأردن، الكويت، لبنان، عمان، قطر، المملكة العربية السعودية، اليمن وغيرها من بلدان الشرق الأوسط. فضلاً عن ذلك، تدير السيدة سفر برامج مؤسسة مهنا فاوندايشن، وقد شاركت بشكلٍ فعّال في تطوير برامج التدريب التي تهدف خصيصاً إلى تدريب الموظفين العاملين في مجال التأمين الإجتماعي في العالم العربي.

**السيد جورج قزي**

مساعد خبير أكتواري

أ.أ مهنا وشركاه - لبنان

جورج قزي هو مساعد خبير أكتواري في شركة أ.أ مهنا وشركاه. تخرّج من جامعة نوترودام، لبنان (٢٠٠٤) وحاز على شهادة بكالوريوس في العلوم الأكتواريّة. قبل الإنضمام إلى شركة أ.أ مهنا وشركاه، عمل جورج لمدة ٤ سنوات كمستشار تأميني وشارك في عدّة برامج تدريبية حول التأمين على الحياة والصحة والممتلكات والحوادث. تشتمل خبرته ضمن شركة أ.أ مهنا وشركاه على تصميم الرعاية الصحية والرعاية الصحية ما بعد التقاعد وأنظمة التأمينات الإجتماعية، وإجراء التقييم الأكتواري لها. بالإضافة إلى تسعير خدمات الرعاية الصحية وإنشاء أنظمة دفع DRG . هذا وشارك في مشاريع مراجعة الإستخدام والتدقيق في الحسابات الطبية في لبنان والمنطقة. قدّم جورج عدّة حصص تعليمية في مجال التأمينات الإجتماعية، الإدارة والتمويل الصحي وأنظمة الدفع في مجال الرعاية الصحية.



THE MUHANNA FOUNDATION  
Social Insurance Diploma Program

**السيد محمد بني عامر**  
مستشار التطور التنظيمي  
أ.أ مهنا وشركاه - لبنان

مدرب ومحفز، شغل عددا من الوظائف في الإدارة الحكومية والقطاع الخاص، منها رئيس قسم الدراسات والتخطيط الاستراتيجي، مدير الدراسات والسياسات، مدير مراقبة التنفيذ الاستراتيجي، مدير ادارة تطوير الاداء المؤسسي بمستوى مساعد مدير عام، مديرا تنفيذيا للتدريب. كما عمل مع حكومات متعددة في السعودية، الكويت، البحرين، عمان، ابو ظبي، حاصل على درجة الدكتوراه في الادارة، ومستشار موارد بشرية معتمد من جمعية مديري الاعمال الكندية، عضو اتحاد المدربين العرب، و جمعية الادارة وتحليل السياسات العامة في واشنطن، ويعمل حاليا مديرا للتدريب ومستشارا رئيسيا للتطوير والتخطيط الاستراتيجي لدى مجموعة مهنا.

**السيد سعيد القعقور**  
محلل أنظمة معلوماتية

متخصص في أنظمة المعلومات، عمل في مركز المعلوماتية لدى الجامعة الأميركية في بيروت من العام ١٩٨٢ حتى العام ١٩٩٠، وخلال تلك الفترة درب ودرس لغات برمجة في معاهد متخصصة، إنضم السيد قعقور الى الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي في العام ١٩٩٠ كمحلل أنظمة معلوماتية، حيث طور أنظمة معلوماتية لإدارة الصندوق (المحاسبة العامة - المحاسبة الإدارية - تعويضات نهاية الخدمة - براءة الذمة) شارك في دورات متخصصة في المعلوماتية (قواعد بيانات، شبكات، أنظمة) لدى شركة IBM العالمية في (لبنان، فرنسا والقااهرة)، كما شارك في دورات متخصصة في رئاسة ومتابعة المشاريع لدى الضمان الاجتماعي الفرنسي. عمل السيد قعقور منسقا عاما للمعلوماتية لتنفيذ المخطط التوجيهي العام لمكننة أعمال الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي (المرحلة الأولى)، شارك السيد قعقور في وضع دفاتر الشروط لمعظم الأعمال المتعلقة في مجال المعلوماتية (RFP, TOR) كما شارك في عدة ندوات ذات صلة في التأمينات الاجتماعية (عربية ودولية). شارك في ورش العمل كمنتدب عن الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي "البطاقة الذكية للحكومة الإلكترونية" في لبنان وماليزيا. شارك في العديد من البرامج التدريبية كمحاضر.