

## Social Insurance Diploma Program

## برنامج الدبلوما في التأمينات الإجتماعية

### Module 1: Pension Benefits Schemes & Issues

### الوحدة ١: الأنظمة والمسائل المتعلقة بالمزايا التقاعدية

This module is aimed at introducing the attendee to Social Insurance benefits, schemes and designs. The module will go through the history and philosophy of Social Insurance schemes in the world in general and the Arab World in particular. The different Social Security benefits and legal entitlements will be explained.

إن هدف هذه الوحدة هو عرض مزايا التأمينات الإجتماعية بالإضافة إلى الأنظمة وهندستها. سنتطرق الوحدة إلى تاريخ وفلسفة أنظمة التأمينات الإجتماعية في العالم عامة وفي العالم العربي على وجه الخصوص. سيتم شرح مزايا التأمينات الإجتماعية المختلفة والحقوق المكتسبة.

The organizational framework of Social Insurance administration will be briefly explained including management, political, legal, actuarial, benefits administration, financing and investment considerations. In addition, the module will cover in detail the following:

وسوف نلخص الهيكلية التنظيمية لإدارة التأمينات الإجتماعية بما فيها الإعتبارات الإدارية والسياسية والقانونية والأكتوارية وإدارة المزايا والتمويل والإستثمار. بالإضافة إلى ذلك سوف نغطي بالتفصيل ما يلي:

#### Pension Benefit Schemes

- Objective, scope, and population covered
- Legal entitlements and benefit details
- Typical contribution and benefit considerations
- Special issues

#### أنظمة المزايا التقاعدية:

- الهدف والإطار والمجموعات المشمولة بالتغطية
- الحقوق القانونية وتفصيل المزايا
- الإعتبارات ذات الأهمية حول الإشتراكات والمزايا
- مسائل مهمة أخرى



**The Muhanna Foundation**

Gefinor Center 1501B, Beirut, Lebanon  
Tel : +9611751290 Fax : +9611751292  
E-Mail: [foundation@muhanna.org](mailto:foundation@muhanna.org)  
Web Site [www.muhanna.org](http://www.muhanna.org)

## **Module 2: Administration & IT Systems**

This module is aimed at introducing the attendee to Social Insurance Administration and IT systems. Proper administration and IT systems are key to the efficient management and operations of a Social Insurance scheme. Moreover, proper information management is of great added-value to decision makers in regards to their day-to-day as well as longer term strategic responsibilities.

The module will go through the key issues of Social Insurance administration namely:

- Management and organizational considerations
- Contribution administration and collection
- Benefit administration

As well as IT System and data management issue such as:

- The importance of proper data management and why?
- The different IT solutions and alternatives
- Important features for an IT administration system
- How to uses information to acquire knowledge?

## **الوحدة ٢: الإدارة وأنظمة المعلوماتية**

إن هدف هذه الوحدة هو شرح إدارة التأمينات الإجتماعية والأنظمة المعلوماتية الخاصة بها. إن كلاً من الإدارة المناسبة ونظام المعلوماتية الفعال هما ركيزة فعالية ونجاح العملية الإدارية لدى نظام التأمينات الإجتماعية. عطفاً على ذلك إن إدارة مناسبة للمعلومات تعود بقيمة مضافة كبيرة لأصحاب القرار بشأن مسؤولياتهم الإستراتيجية اليومية والطويلة الأجل.

إن الوحدة ستغطي المسائل الأساسية في إدارة التأمينات الإجتماعية ألا وهي:

- إعتبرات إدارية وتنظيمية
- إدارة الإشتراكات وتحصيلها
- إدارة المزاي

بالإضافة إلى مسائل أنظمة المعلوماتية وإدارة المعطيات ومنها:

- أهمية الإدارة المناسبة للمعطيات
- الحلول المعلوماتية المختلفة والبدائل
- الخصائص المهمة لنظام معلوماتية إداري
- كيفية استعمال وتحصيل المعرفة



**The Muhanna Foundation**

Gefinor Center 1501B, Beirut, Lebanon  
Tel : +9611751290 Fax : +9611751292  
E-Mail: [foundation@muhanna.org](mailto:foundation@muhanna.org)  
Web Site [www.muhanna.org](http://www.muhanna.org)

### **Module 3: Actuarial Perspective of Retirement Schemes**

This module is aimed at introducing the attendee to retirement benefits and schemes. Particularly, the module presents the types of retirement benefits and scheme designs, the administration of such schemes, and the information needed in and the process of an actuarial valuation of these schemes. Additionally, it familiarizes the attendee with the actuary and the different roles he/she plays in and around retirement benefits schemes. The attendee will be exposed, through workshops and case studies, to the main mechanisms of retirement benefits schemes and the actuarial valuation of their assets and liabilities. The sessions cover orderly the following:

- The Actuarial Profession and Professionalism
- Financial Mathematics
- Retirement Benefits
- Actuarial Valuation – Data
- Actuarial Valuation – Assumptions
- Actuarial Valuation – Report
- Actuarial Valuation – Report – How to read it and implement it?

### **الوحدة ٣: البعد الأكتواري لأنظمة التقاعد**

إن هدف هذه الوحدة هو تقديم عرضٍ لأنظمة والمزايا التقاعدية. على وجه الخصوص إن الوحدة تشرح أنواع الأنظمة والمزايا التقاعدية بالإضافة إلى إدارتها والمعلومات المطلوبة لغرض إتمام مراجعة أكتواريّة لهذه الأنظمة. بالإضافة إلى ذلك سوف نتطرق إلى الأكتواري والأدوار المختلفة التي يلعبها ضمن أنظمة المزايا التقاعدية. سوف نعرض عبر ورشات عمل ودراسات حالات ميكانيكية أنظمة التقاعد والمراجعة الأكتواريّة للموجودات والمطلوبات. إن الجلسات تغطي بالتسلسل ما يلي:

- المهنة الأكتواريّة
- الرياضيات الماليّة
- المزايا التقاعدية
- المراجعة الأكتواريّة – المعطيات
- المراجعة الأكتواريّة – الفرضيات
- المراجعة الأكتواريّة – التقرير
- المراجعة الأكتواريّة – التقرير – كيفية قراءته وتطبيقه



**The Muhanna Foundation**

Gefinor Center 1501B, Beirut, Lebanon  
Tel : +9611751290 Fax :+9611751292  
EEmail: [foundation@muhanna.org](mailto:foundation@muhanna.org)  
Web Site [www.muhanna.org](http://www.muhanna.org)

## **Module 4: Financing and Investments**

This module is aimed at introducing the attendee to the financing methods of Social Insurance schemes, as well as to the investment strategies and issues of the Social Insurance funds. In brief, we will mainly address:

### 1. The different financing methods:

- General revenue financing
- Pay-As-You-Go financing
- Pre-funding or partial funding
- Etc.

### 2. The importance of investments, its objectives, as well as the main issues related to it:

- Risk/Return tradeoffs of different investment categories
- Investment opportunities in the Gulf and the world
- Constraints on investments (legal, liquidity requirements, national economy, etc)
- Alternative investment strategies and portfolio diversification
- Asset Liability Management of Social Security
- Investment Policy

## **الوحدة ٤: التمويل والإستثمار**

إن هدف هذه الوحدة هو عرض طرق تمويل أنظمة التأمينات الإجتماعية بالإضافة إلى استراتيجيات استثمار أموال أنظمة التأمينات الإجتماعية. بالتلخيص، سوف نتطرق بشكل أساسي إلى:

### ١. طرق التمويل المختلفة:

- التمويل من قبل الحكومة
- التمويل عبر نظام دفع النفقات لدى تكبدها
- التمويل المسبق أو التمويل الجزئي
- إلخ

### ٢. أهمية الإستثمارات وأهدافها والمسائل الأساسية المرتبطة بها:

- العلاقة بين العائد والخطر لفئات الإستثمار المختلفة
- مجالات الإستثمار في الخليج والعالم
- قيود الإستثمارات (القانونية والسيولة المطلوبة والإقتصاد الوطني، إلخ)
- إستراتيجيات الإستثمار البديلة وتنويع الأخطار في المحفظة الإستثمارية
- تنسيق إدارة الموجودات والمطلوبات في أنظمة التأمينات الإجتماعية
- السياسة الإستثمارية



**The Muhanna Foundation**

Gefinor Center 1501B, Beirut, Lebanon  
Tel : +9611751290 Fax : +9611751292  
E-Mail: [foundation@muhanna.org](mailto:foundation@muhanna.org)  
Web Site [www.muhanna.org](http://www.muhanna.org)