

# تأمين الحياة وتخطيط التقاعد: الدليل الشامل للتأمين والاستثمار في المستقبل

**المدة:** 5 يوم

**اللغة:** ar

**كود الكورس:** PO5 - 130

## هدف الكورس

:By the end of this course, participants will be able to

- .Understand the principles and types of life insurance products
- .Analyse the role of life insurance in comprehensive financial planning
- .Evaluate retirement planning strategies and instruments
- .Assess the tax, regulatory, and legal considerations in retirement planning
- .Design integrated solutions that combine life insurance and retirement security
- .Apply best practices for advising clients on long-term financial goals

## الجمهور

هذه الدورة مثالية لـ:

- المتخصصين في التأمين على الحياة والمستشارين الماليين.
- مديري صناديق التقاعد ومخططي التقاعد.
- أخصائيي إدارة الثروات.
- الإكتواريين ومسؤولي الامتثال.
- صانعي السياسات والمنظمين في قطاعات التأمين والمعاشات.
- الأفراد الذين يسعون لاكتساب معرفة متقدمة في تخطيط التمويل الشخصي.

## منهجية التدريب

يجمع هذا الدورة بين جلسات يقودها خبراء، ودراسات حالة عملية، ومناقشات جماعية. سيقوم المشاركون بتحليل استراتيجيات التقاعد والتأمين على الحياة في العالم الحقيقي، وتقييم سيناريوهات العملاء، وتطوير حلول تخطيط مالي مخصصة.

# الملخص

تستكشف هذه الدورة التدريبية الشاملة الدور المزدوج للتأمين على الحياة وتخطيط التقاعد في تأمين الاستقرار المالي للأفراد والأسر. لا يقتصر دور التأمين على الحياة على توفير الحماية ضد المخاطر غير المتوقعة فحسب، بل يُعد أيضًا أساسًا للتخطيط المالي طويل الأجل. وعند دمجه مع استراتيجيات التقاعد، يضمن أمان الدخل، والحفاظ على الثروة، وراحة البال في مراحل الحياة المتقدمة.

سيكتسب المشاركون فهماً معمقاً لمنتجات التأمين على الحياة، ووسائل ادخار التقاعد، ونهج التخطيط المالي المتكامل. كما تسلط الدورة الضوء على الاعتبارات التنظيمية والاكتوارية والسوقية، بالإضافة إلى الأدوات المبتكرة لتخصيص الحلول لتلبية احتياجات العملاء المتنوعة.

# محتوى الكورس والمخطط الزمني

**Section 1: Foundations of Life Insurance**

- Principles and purpose of life insurance.
- Types of life insurance: term, whole life, universal, and variable.
- Life insurance as a risk management and investment tool.

**Section 2: Life Insurance in Financial Planning**

- Using life insurance for income replacement and wealth protection.
- Estate planning and succession through life insurance.
- Integration with savings and investment portfolios.

**Section 3: Fundamentals of Retirement Planning**

- Retirement planning concepts and importance.
- Retirement savings instruments: pensions, annuities, IRAs, and 401(k)s (or equivalents).
- Determining retirement income needs and funding strategies.

**Section 4: Regulatory, Tax, and Legal Considerations**

- National regulatory frameworks for insurance and pensions.

- Tax implications of life insurance and retirement products.
- Legal aspects of retirement and estate planning.

**Section 5: Integrated Strategies and Future Trends**

- Combining life insurance and retirement planning for holistic solutions.
- Innovative products and digital tools for retirement planning.
- Case studies of successful retirement strategies.
- Emerging challenges: ageing populations, longevity risk, and inflation.

## تفاصيل الشهادة

عند إتمام هذه الدورة التدريبية بنجاح، سيحصل المشاركون على شهادة إتمام التدريب من Holistique Training. وبالنسبة للذين يحضرون ويكملون الدورة التدريبية عبر الإنترنت، سيتم تزويدهم بشهادة إلكترونية (e-Certificate) من Holistique Training.

شهادات Holistique Training معتمدة من المجلس البريطاني للتقييم (BAC) وخدمة اعتماد التطوير المهني (CPD)، كما أنها معتمدة وفق معايير ISO 9001 وISO 21001 وISO 29993.

لهذه الدورة من خلال شهاداتنا، وستظهر هذه النقاط على شهادة إتمام (CPD) يتم منح نقاط التطوير المهني المستمر واحدة عن كل ساعة CPD يتم منح نقطة، CPD ووفقًا لمعايير خدمة اعتماد Holistique Training. التدريب من لأي دورة واحدة نقدمها حاليًا CPD حضور في الدورة. ويمكن المطالبة بحد أقصى قدره 50 نقطة.

## التصنيفات

الصحة والسلامة والبيئة, الشؤون القانونية والعقود

## مقالات ذات صلة




**Understanding Health Insurance: What It Is & Its Role In The Workplace**

Acquire a comprehensive understanding of health insurance, covering payments, private insurance shopping, and the benefits that extend beyond financial security to include .workplace well-being. Explore the critical role health insurance plays in the workplace