

آشنایی با مؤسسه های آموزشی بیمه

مترجم: محمود باغجری *

آشنایی با مؤسسه بیمه چارتر لندن

در شماره قبلی، آموزشکده های مؤسسه بیمه چارتر را معرفی کردیم. از جمله:

۱. آموزشکده خسارت

۲. آموزشکده واسطه گری بیمه

۳. آموزشکده بازار لندن

در این شماره، سطوح آموزشی ارائه شده توسط مؤسسه بیمه چارتر را معرفی و در انتها واحدهای درسی ارائه شده در این سطوح را معرفی می‌کنیم. قبل از معرفی سطوح آموزشی، ابتدا دیدگاه رئیس این مؤسسه را درباره ساختار آموزشی این سازمان مطرح می‌کنیم:

” چارچوب جدید دوره های آموزشی بیمه ای چارتر، موجب رشد و ارتقای قابلیت ها و توسعه حرفه ای گرایی در صنعت بیمه خواهد شد. ساختار انعطاف پذیر این دوره ها به افراد و سازمان ها این امکان را می‌دهد تا فعالیت های خود را به نحوی با نیازهای شغلی مطابقت دهند، همچنین قدرت انطباق با قوانین و مقررات را برای آنها فراهم می‌کند. هدف این مؤسسه ارائه دوره های آموزشی انعطاف پذیر برای ارتقای قابلیت ها و بهبود عملکرد صنعت بیمه است.“

مزایای دوره های آموزشی جدید

چارچوب جدید دوره های آموزشی برای رسیدن به منافع زیر طراحی شده اند:

- ساختار آموزشی مترقی
- امکان انتخاب در حدود ۵۰ موضوع
- امکان گذراندن دوره در زمان های متفاوت

- محتوای این دوره ها دارای انعطاف و حالت " خود تنظیمی" است
- قابلیت جابه جایی دوره های آموزشی
- پذیرش مدرک ارائه شده چارتر در صنعت بیمه
- قابلیت یادگیری در طول دوره
- تکمیل دوره های آموزشی
- توسعه دامنه تکنیک های ارزیابی
- اعطای گواهی رسمی اتمام دوره
- انطباق با ساختار آموزشی ملی کشورهای تحت آموزش
- ارائه مدرک در انتهای هر دوره و
- ارائه چارچوب دوره های آموزشی.

چارچوب جدید طراحی شده توسط چارتر امکان پیشرفت حرفه ای در صنعت بیمه را برای علاقه‌مندان فراهم می‌کند. این چارچوب شامل سطوح زیر است:

۱. آزمون ورودی (FIT) (Foundation Insurance Test)

۲. دوره مقدماتی (Certificate in Insurance)

۳. دوره متوسطه (Diploma in Insurance)

۴. دوره پیشرفته (Advance Diploma in Insurance)

۱. آزمون ورودی:

هدف: "طی اولین گام برای کسب مهارت در عملیات بیمه ای" است. FIT شناخت ابتدایی از موضوعات اصلی بیمه را فراهم می‌کند. این موضوعات عبارت اند از:

- بازار بیمه چگونه عمل می‌کند،

- شناخت ریسک های بنیادی، اصول بیمه و روش های کار،

- شناخت محصولات اصلی بیمه های بازرگانی و اشخاص.

در دوره FIT به طور قابل توجهی می‌توان معلومات بیمه ای را افزایش داد و این اولین گام برای

تبدیل شدن به یک متخصص بیمه ای است. دوره FIT اساساً در جهت کمک به کارکنان و کارفرمایان

برای انطباق با دوره های آموزشی نظارتی و ارتقای مهارت ها طراحی شده است. نهاد نظارتی خدمات مالی در انگلستان (F&A) مطرح کرده است که کارکنان باید اثبات کنند در کاری که انجام می دهند، ماهر هستند و حتی در جهت ارتقای این مهارت ها کوشش می کنند.^۱ FIT می تواند نقش مهمی در برآورده کردن نیازها با ارائه میزان شناخت کارکنان از اطلاعات فنی شان داشته باشد.

۲. سطح مقدماتی

هدف " پایه ریزی دانسته ها و توسعه مهارت های اصلی" است. دوره های پیشنهاد شده توسط چارتر در میان کارکنان صنعت بیمه به منزله گواهی تعهد، معلومات و شناخت است. مؤسسه چارتر با ارائه آموزش های ویژه، موجب استحکام زیر بنایی صنعت بیمه می شود و با ارائه این آموزش ها، مسیر رسیدن به سطح قابل قبول و ارائه سرویس های حرفه ای را فراهم می کند.

این دوره، دوره اصلی برای کارکنان بیمه است که در بخش های مختلف صنعت فعالیت می کنند. (این دوره دارای رشد و پیشرفت منطقی در مقایسه با دوره FIT است). در این دوره اصول اصلی بیمه شامل شناخت محیط نظارتی، مقررات اصلی بیمه و محصولات عمومی آموزش داده می شود. همچنین در این دوره آموزش های خاصی به منظور توسعه مهارت های ویژه ارائه می شود.

ساختار آموزشی این دوره به صورت بخشی است. این ساختار این امکان را برای استفاده کنندگان فراهم می نماید که واحدهای آموزشی را بر اساس اولویت و نیازهای شغلی انتخاب کنند. هر واحدی دارای امتیاز خاصی است و مجموع واحدهای گذرانده شده منجر به دریافت مدرک اتمام دوره مربوطه می شود. همچنین طبق ساختار دوره های آموزشی چارتر، پس از طی این دوره می توان به سطوح بالاتر همانند دیپلم (متوسط و یا پیشرفته) وارد شد.

۳. سطح متوسطه (دیپلم)

هدف " ارتقای دانش فنی و شناخت" است. این دوره، دوره فنی و نظارتی برای کارکنان بیمه است که در بخش های مختلف این صنعت مشغول فعالیت هستند. سطح متوسطه شناخت و دانش دقیقی از مبانی بیمه را برای کارکنان فراهم می کند تا خود را به دانش فنی پیشرفته مجهز نمایند. بنابراین فراگرفتن

۱. این نکته درخور تأمل و قابل توجه برای صنعت بیمه کشورمان به ویژه سازمان نظارتی آن است. (مسئول شورای سردبیری)

این دوره تضمینی برای کارکنان در جهت برخورد سنجیده در مقابل مسائل پیش روی آنان است. این دوره موضوعات متفاوت بیمه‌ای شامل اصول عملیات بیمه‌ای و قوانین مربوط به بیمه‌های اشخاص، سطوح تجاری بیمه و به طور تخصصی مسائلی از قبیل موضوعات هوایی، دریایی و بازار امریکای شمالی را دربر می‌گیرد. سطح متوسطه همچنین برای کارکنان بخش بیمه‌های زندگی با ارائه برنامه مطالعاتی مشخص، شناخت و توسعه جنبه‌های فنی تسهیلاتی را فراهم می‌کند.

۴. سطح پیشرفته

هدف "ارائه اصول حرفه‌ای در عمل" است. این دوره، دوره‌ای حرفه‌ای برای کارکنان بیمه است که در بخش‌های مختلف فعالیت می‌کنند و به نسبت سه دوره پیش کیفیت بسیار بالاتری دارد. با اتمام سطح پیشرفته شناخت عمیق تری از عملکرد بیمه در دو بعد فنی موضوع و همچنین مهارت‌های مدیریتی فراهم می‌شود. این دوره دانش مورد نیاز برای ارائه خدمات حرفه‌ای در محیط رقابتی و تغییر پذیر را فراهم می‌کند. همچنین این دوره آموزشی، ارزیابی دقیقی از شناخت و فهم بازار فراهم می‌کند.

افرادی که به این شناخت دسترسی پیدا کنند می‌توانند ادعا کنند که یک متخصص حرفه‌ای بیمه هستند. یکی از مزایای دوره‌های بیمه چارتر لندن انعطاف پذیری آن است به این معنا که شرکت کنندگان می‌توانند برنامه‌های آموزشی را بر اساس نیازمندی‌ها و شرایط خاص شغلی‌شان انتخاب کنند.

در جدول پیوست هر یک از ۴ سطح معرفی شده و واحدهای درسی که بایستی در این سطوح مطالعه شوند و همچنین امتیاز هر واحد درسی آمده است.

چارچوب آموزشی بیمه

Unit credit rating	Advanced Diploma in Insurance		
40 Credits	(955) London market underwriting		
30 Credits	(510) Risk and insurance COMPULSORY UNIT	(520) Company and contract law COMPULSORY UNIT	(530) Business and economics COMPULSORY UNIT
	(555) Life and disability	(556) Life and disability claims	(570) Financial aspects of long-term business
	(655) Risk management	(735) Life assurance	(740) Pensions law, administration and taxation
	(745) Principles of property and pecuniary insurance	(750) Commercial property and pecuniary insurance underwriting	(755) Liability insurance-advanced
	(760) Personal insurance	(765) Motor insurance	(770) Principles of marine insurance
	(775) Marine insurance underwriting and claims	(780) Aviation insurance	(785) Principles of reinsurance
	(790) Private medical	(815) Underwriting management	(820) Claims management
	(825) The application of reinsurance	(920) Lloyd's market supervision	(925) Insurance and the single European market
	(930) Insurance broking	(935) Management	(940) Finance and accounting
	(945) Marketing	(950) North American insurance	Certificate in IT for insurance professionals (CITIP)

Diploma in Insurance

25 Credits	(P10) Commercial insurance practice	(P11) Personal insurance practice	(P12) Long-term business
	(P13) Marine and aviation insurance	(P16) Healthcare insurance	
20 Credits	(P01) Insurance Practice*	(P02) Long-term insurance practice*	(P03) Legal aspects of insurance
	(P04) Business Practice		
	COMPULSORY UNIT	COMPULSORY UNIT	COMPULSORY UNIT

Certificate in Insurance

15 Credits	(IF1) Legal and regulatory COMPULSORY UNIT	(IF2) General insurance business	(IF3) Underwriting process
	(IF4) Claims handling process	(IF5) Motor products	(IF6) Household products
	Award in Insurance		
6 Credits	(FIT) Foundation Insurance Test		

منبع: