



## دورة المستشار الآلي وإدارة الاستثمار المؤتمتة



**AGILE LEADERS**  
Training Center



## دورة المستشار الآلي وإدارة الاستثمار المؤتمتة

### نظرة عامة

دورة المستشار الآلي وإدارة الاستثمار المؤتمتة هي دورة مهنية مدتها 5 أيام لفرق الثروات الرقمية والمحافظ والتقنية المالية والمخاطر والبيانات والمنتجات، ويعود المشاركون منها بخطة تصميم وحوكمة خدمة استثمار مؤتمتة. تربط الدورة ملف العميل بالمحافظ القائمة على الأهداف والتوزيع وإعادة الموازنة والخوارزميات والإفصاح والمرونة والرقابة وقياس الأداء، وتحول المكونات الرقمية المنفصلة إلى نموذج خدمة مضبوط. تعالج أجابل للتدريب المستشار الآلي عبر نتائج العميل ومنطق الاستثمار والحوكمة التشغيلية.

### الفئة المستهدفة

- فرق الثروات الرقمية المسؤولة عن عروض المشورة الإلكترونية ورحلات العملاء
- وظائف المنتجات الاستثمارية المسؤولة عن المحافظ النموذجية والتوزيع وإعادة الموازنة
- فرق التقنية المالية المسؤولة عن تصميم الخدمة المؤتمتة وتكاملها
- وظائف المخاطر والامتثال المسؤولة عن الملاءمة والإفصاح والتعارضات والإشراف
- فرق البيانات والنماذج المسؤولة عن الخوارزميات والمدخلات والاختبارات والمراقبة
- القيادات المسؤولة عن اختيار الموردين أو حوكمة خدمات الاستثمار المؤتمتة

تفترض الدورة أن المشاركين يعملون مع المنتجات الاستثمارية أو الخدمات المالية الرقمية أو البيانات أو المخاطر أو الحوكمة، ولا تتناول المشورة الاستثمارية الشخصية أو الإعداد لشهادة خارجية.

### الإدارات والقطاعات المستهدفة

تخدم الدورة الإدارات والقطاعات التي تصمم خدمات الاستثمار المؤتمتة أو تشغيلها أو تشتريها أو تراقبها.

- إدارة الثروات والمصرفية الخاصة وإدارة الأصول والمشورة الاستثمارية
- التقنية المالية والمصرفية الرقمية والوساطة ومنصات التقاعد والادخار
- وظائف المنتجات الاستثمارية وبناء المحافظ والبحوث والتداول
- إدارات التقنية وعلوم البيانات ومخاطر النماذج والأمن السيبراني والمعمارية
- فرق الامتثال والشؤون القانونية والسلوك والمخاطر التشغيلية والتدقيق الداخلي
- وظائف تجربة العميل والعمليات وإدارة الموردين والتحول



## أهداف التعلم

بنهاية الدورة سيكون المشاركون قادرين على:

- تحليل نماذج خدمة المستشار الآلي والعملاء والأهداف وحدود التقديم
- بناء منطق ملف العميل والملاءمة والتوزيع والمحفظة وإعادة الموازنة
- تقييم الخوارزميات والبيانات والرسوم والتعارضات والإفصاحات ونتائج العملاء
- تصميم حوكمة النماذج والاختبار والتصعيد البشري وضوابط الموردين
- تطبيق ترتيبات المرونة والأمن السيبراني والمراقبة والاستجابة للحوادث
- إعداد خطة تصميم وحوكمة خدمة استثمار مؤتمتة

## جدول الدورة

### اليوم 1: عرض الخدمة ورحلة المشورة

- لوحة نموذج خدمة المستشار الآلي
- ملف العميل المستهدف وحالة الاستخدام
- إطار الهدف والأفق والقيود
- استبيان القدرة على المخاطر وتحملها
- خريطة رحلة المشورة الرقمية والتصعيد البشري

### اليوم 2: أتمتة المحافظ ومنطق الاستثمار

- سياسة التوزيع الاستراتيجي للأصول
- قواعد بناء المحافظ النمذجية
- معايير عالم المنتجات واختيارها
- ضوابط إعادة موازنة المحفظة والانحراف
- قواعد الضرائب وتكاليف المعاملات في القرار



### اليوم 3: الخوارزميات والبيانات وحوكمة النماذج

- سجل منطق قرارات الخوارزمية
- سجل مصدر البيانات وضوابط جودتها
- خطة التحقق من النموذج واختبار النتائج
- تقييم التحيز والقيود والاستثناءات
- عملية اعتماد التغيير والتحكم في الإصدارات

### اليوم 4: حماية العميل والضبط التشغيلي

- مصفوفة ضوابط الملاءمة ونتائج العميل
- مراجعة الرسوم والتعارضات والإفصاح
- خريطة ضوابط الأمن السيبراني وحماية البيانات
- خطة المرونة التشغيلية واستمرارية الخدمة
- بطاقة العناية الواجبة بالموارد والرقابة عليه

### اليوم 5: تطبيقات مراقبة الخدمة والحوكمة

- تمرين مقترح لاختبار رحلة ملف العميل
- تمرين مقترح لمراجعة قواعد التوزيع وإعادة الموازنة
- تمرين مقترح لتحدي حزمة ضوابط الخوارزمية
- تمرين مقترح لتصميم مؤشرات المراقبة والتصعيد
- التمرين الختامي لخطة تصميم وحوكمة خدمة استثمار مؤتمتة

### التمارين التطبيقية

تربط الدورة الأنشطة المقترحة بين محرك الاستثمار ورحلة العميل الرقمية وضوابط النماذج والحوكمة التشغيلية.

- نشاط مقترح لتحديد العملاء المستهدفين والأهداف والاستبعادات وأسئلة الملف ومقاييس المخاطر ومنطق الملاءمة والإفصاحات ومسارات المساعدة البشرية.
- نشاط مقترح لبناء سياسة محفظة نموذجية تشمل توزيع الأصول وأهلية المنتجات وحدود الانحراف وإعادة الموازنة وتكاليف المعاملات والاعتبارات الضريبية والاستثناءات.
- نشاط مقترح لتحدي مصادر البيانات وقواعد الخوارزمية وأدلة التحقق ومخاطر التحيز وضوابط التغيير والأمن السيبراني والمرونة وتبعيات الأطراف الأخرى.
- نشاط مقترح لدمج ملكية الخدمة ومقاييس نتائج العملاء ومراقبة المحافظ ومحفزات الحوادث ومراجعة الموردين والتقارير والتصعيد والتحسين في الخطة الختامية.



## الأسئلة الشائعة

### ما المقصود بالمستشار الآلي وإدارة الاستثمار المؤتمتة؟

يستخدم المستشار الآلي رحلات رقمية وقواعد خوارزمية لجمع معلومات العميل وتقديم التوصيات أو تنفيذ إدارة المحفظة. وقد تشمل الإدارة المؤتمتة التوزيع والاختيار والتنفيذ والمراقبة وإعادة الموازنة ضمن حدود واضحة للمراقبة البشرية.

### لمن تناسب دورة المستشار الآلي وما متطلباتها؟

تناسب الدورة فرق الثروات الرقمية والمنتجات والمحافظ والتقنية المالية والبيانات والمخاطر والامتثال والعمليات. وتفترض خبرة عملية بالاستثمار أو الخدمات المالية الرقمية أو التحليلات أو الحوكمة، ولا تتطلب بناء برمجيات إنتاجية.

### كيف يختلف المستشار الآلي عن التداول الخوارزمي؟

يركز المستشار الآلي على ملف العميل وأهدافه وتوصيات المحفظة وإدارتها والإفصاحات وحوكمة الخدمة. أما التدريب على التداول الخوارزمي فيركز عادة على إشارات السوق وتنفيذ الأوامر واستراتيجيات التداول وبنية السوق بدلا من علاقة المشورة مع العميل.

### كيف يقيم المستشار الآلي ملائمة العميل؟

يجمع المستشار الآلي الأهداف والأفق والظروف والقيود والمعرفة وتحمل المخاطر والقدرة عليها بأسئلة واضحة، ويختبر الإجابات المتعارضة ويحفظ الأدلة ويحدث المعلومات الجوهرية ويحيل الحالات الخارجة عن حدود الأتمتة إلى مراجعة بشرية مناسبة.

### كيف تحكم خوارزمية إدارة الاستثمار المؤتمتة؟

تحدد الحوكمة الملكية والاستخدام المقصود والبيانات وقواعد القرار والتحقق والقيود واختبارات النتائج والاعتمادات والإصدارات والصلاحيات والمراقبة والاستثناءات والحوادث ومحفزات التغيير والإيقاف، مع قدرة المراجعين على تتبع القرار والتدخل عند تجاوز الحدود.

## الخاتمة

يعود المشاركون بخطة تصميم وحوكمة خدمة استثمار مؤتمتة تشمل العملاء المستهدفين وملفاتهم ومنطق الاستثمار والنماذج والبيانات والإفصاحات والضوابط والموردين والمرونة والمراقبة والتصعيد. تحول الخطة مفهوم الاستثمار الرقمي إلى نموذج تشغيل قابل للتتبع. وتدعم قرارات مسؤولة بين فرق المنتج والاستثمار والتقنية والمخاطر والعمليات.



## فئات الدورات التدريبية

|                                                   |                                                     |
|---------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
| الدورات التدريبية في مجال البيئة والاستدامة       | الأعمال الزراعية والأمن الغذائي                     |
| دورات إدارة الرعاية الصحية                        | دورات إدارة الجودة وتطوير العمليات                  |
| دورات إدارة و تحليل البيانات ودورات علم البيانات  | دورات إدارة المرافق والعقارات                       |
| دورات الأمن السيبراني ودورات تقنية المعلومات      | دورات إدارة و تطوير الموارد البشرية                 |
| دورات التدريب القانوني والمشتريات والتعاقدات      | دورات الاتصال الجماهيري و السياسات والعلاقات العامة |
| دورات التعليم وتطوير التعلم                       | دورات التسويق وإدارة علاقات العملاء وإدارة المبيعات |
| دورات الحوكمة وإدارة المخاطر والامتثال            | دورات الحكومة الرقمية والخدمات العامة               |
| دورات الشحن والملاحة البحرية والموانئ             | دورات السكرتارية و إدارة المكاتب                    |
| دورات الصيانة ودورات المجالات الهندسية المتنوعة   | دورات الصحة والسلامة والأمن المهني                  |
| دورات المحاسبة و التمويل و دورات الإدارة المالية  | دورات الضيافة والسياحة                              |
| دورات حفظ التراث وإدارة المتاحف                   | دورات المهارات الشخصية وتطوير الذات                 |
| دورات قطاع النفط والغاز ودورات تقنية متنوعة       | دورات في مجالات القيادة والإدارة                    |
| دورات مكتب إدارة المشاريع وإدارة المشاريع الرشيقة | دورات معتمدة من قبل هيئات دولية                     |



## مدن التدريب

|                                         |                                 |                                      |
|-----------------------------------------|---------------------------------|--------------------------------------|
| أكرا<br>غانا                            | أثينا<br>اليونان                | أبوظبي<br>الإمارات العربية المتحدة   |
| الدار البيضاء<br>المغرب                 | استنبول<br>تركيا                | أمستردام<br>هولندا                   |
| الكويت<br>الكويت                        | القاهرة<br>مصر                  | الدوحة<br>قطر                        |
| باكو<br>أذربيجان                        | باريس<br>فرنسا                  | المنامة<br>مملكة البحرين             |
| براغ<br>جمهورية التشيك                  | بانكوك<br>تايلند                | بالي<br>جمهورية إندونيسيا            |
| بورت لويس<br>موريشيوس                   | برلين<br>ألمانيا                | برشلونة<br>إسبانيا                   |
| تبليسي<br>جورجيا                        | بوكيت<br>تايلند                 | بورتو<br>البرتغال                    |
| جنيف<br>سويسرا                          | جاكرتا<br>جمهورية إندونيسيا     | تورنتو<br>كندا                       |
| روما<br>إيطاليا                         | دبي<br>الإمارات العربية المتحدة | جوهانسبرغ<br>جنوب إفريقيا            |
| سان دييغو<br>الولايات المتحدة الأمريكية | زيورخ<br>سويسرا                 | زنبار<br>تنزانيا                     |
| شم الشيخ<br>مصر                         | سيول<br>كوريا الجنوبية          | سنغافورة<br>سنغافورة                 |
| طشقند<br>أوزبكستان                      | طرابزون<br>تركيا                | شيكاغو<br>الولايات المتحدة الأمريكية |



## مدن التدريب

|                              |                                          |                                              |
|------------------------------|------------------------------------------|----------------------------------------------|
| <b>عن بعد</b><br>منصة زووم   | <b>عمان</b><br>المملكة الأردنية الهاشمية | <b>طوكيو</b><br>اليابان                      |
| <b>كوالالمبور</b><br>ماليزيا | <b>فيينا</b><br>النمسا                   | <b>فرانكفورت</b><br>ألمانيا                  |
| <b>لشبونة</b><br>البرتغال    | <b>لانكاوي</b><br>ماليزيا                | <b>كيب تاون</b><br>جنوب إفريقيا              |
| <b>مدريد</b><br>إسبانيا      | <b>ماريبا</b><br>إسبانيا                 | <b>لندن</b><br>المملكة المتحدة               |
| <b>ميلان</b><br>إيطاليا      | <b>مونترو</b><br>سويسرا                  | <b>مسقط</b><br>سلطنة عمان                    |
| <b>نيس</b><br>فرنسا          | <b>نيروبي</b><br>كينيا                   | <b>ميونخ</b><br>ألمانيا                      |
|                              |                                          | <b>نيويورك</b><br>الولايات المتحدة الأمريكية |