



## دورة إدارة الثروات المتقدمة واستشارات العملاء



## دورة إدارة الثروات المتقدمة واستشارات العملاء

المرجع: 136401\_452 التاريخ: 26 أبريل – 7 مايو 2027 المكان: روما الرسوم: 10000 Euro

### نظرة عامة

دورة إدارة الثروات المتقدمة واستشارات العملاء هي دورة متقدمة مدتها 10 أيام لمهنيي إدارة الثروات والمصرفية الخاصة والاستثمار والعلاقات والمخاطر والامتثال، ويعود المشاركون منها بخطة متكاملة لإدارة الثروة. تربط الدورة اكتشاف احتياجات العميل والأهداف والسياسة الاستثمارية وبناء المحافظ والعناية الواجبة والتقاعد وانتقال الثروة والتوجيه السلوكي والملاءمة والحوكمة وتقارير الأداء وتواصل العملاء. تقدم أجايل للتدريب دورة إدارة الثروات المتقدمة للتطبيق المهني.

### الفئة المستهدفة

- وظائف استشارات الثروات المسؤولة عن اكتشاف ظروف العملاء وأهدافهم وتفضيلاتهم وقيودهم
- وظائف المصرفية الخاصة المسؤولة عن استراتيجية العلاقات وتنسيق خدمة العملاء
- وظائف الاستثمار المسؤولة عن توزيع الأصول وبناء المحافظ ومراجعة المنتجات والأداء
- وظائف دعم الوصايا والتركات المسؤولة عن تنسيق احتياجات التقاعد والإرث وانتقال الثروة
- وظائف المخاطر والامتثال المسؤولة عن الملاءمة وتعارض المصالح والتوثيق والرقابة
- وظائف خدمة العملاء المسؤولة عن التقارير والتواصل والتوجيه السلوكي

تفترض الدورة أن المشاركين يدعمون أعمال الاستثمار أو الاستشارات أو العملاء الخاصين أو الأمانة أو المخاطر أو الامتثال، وتستبعد المشورة المالية الشخصية وبيع المنتجات والمشورة الضريبية أو القانونية الخاصة بكل ولاية قضائية.

### الإدارات والقطاعات المستهدفة

تخدم الدورة الإدارات التي تقدم الاستشارات أو تستثمر أو تنسق أو تضبط أو ترفع التقارير بشأن قرارات ثروات العملاء.

- وظائف إدارة الثروات والمصرفية الخاصة والمكاتب العائلية
- فرق الاستشارات الاستثمارية وإدارة المحافظ وإدارة الأصول
- وظائف دعم الوصايا والتركات والتقاعد والخدمات الائتمانية
- إدارات المخاطر والامتثال والتنسيق القانوني والتدقيق الداخلي
- مؤسسات التأمين والتقاعد والتقنية المالية والخدمات المهنية
- فرق علاقات العملاء وحوكمة المنتجات وعمليات الاستثمار



## أهداف التعلم

بنهاية الدورة سيكون المشاركون قادرين على:

- تطبيق عملية منظمة لاكتشاف احتياجات العميل وترتيب أهدافه
- بناء سياسة استثمارية تربط الأهداف والمخاطر والسيولة والقيود
- تقييم توزيع الأصول وبناء المحافظ وخيارات الاستثمارات البديلة
- تحليل المديرين والمنتجات والأداء والتكاليف وأدلة التقارير
- استخدام ضوابط الملاءمة والأخلاقيات والحوكمة والتوجيه السلوكي
- بناء خطة متكاملة لإدارة الثروة

## جدول الدورة

### اليوم 1: سياق الثروة واكتشاف احتياجات العميل

- خريطة منظومة ثروات العملاء الخاصين
- إطار مقابلة اكتشاف احتياجات العميل
- خريطة الميزانية العمومية والتدفقات النقدية للأسرة
- مصفوفة أدوار أصحاب المصلحة والعائلة والمستشارين
- قائمة بيانات العميل ووثائقه

### اليوم 2: الأهداف والمخاطر والسياسة الاستثمارية

- سلم قياس الأهداف وترتيب أولوياتها
- تقييم تحمل المخاطر والقدرة عليها
- أسلوب تقسيم الآفاق الزمنية والسيولة
- سجل هدف العائد والقيود
- هيكل بيان السياسة الاستثمارية



### اليوم 3: افتراضات السوق وفئات الأصول

- عملية تطوير افتراضات أسواق رأس المال
- مصفوفة أدلة مخاطر فئات الأصول وعوائدها
- خريطة الارتباط والتنويع والتركيز
- مجموعة سيناريوهات التضخم والعملات والقوة الشرائية
- قواعد قرار التوزيع الاستراتيجي مقابل التكتيكي

### اليوم 4: بناء المحافظ وتوزيع الأصول

- نموذج تقسيم المحافظ القائم على الأهداف
- لوحة تصميم التوزيع الاستراتيجي للأصول
- أسلوب ميزانية مخاطر المحفظة
- شجرة قرار إدارة المراكز المركزة
- سياسة إعادة الموازنة ونطاقات السماح

### اليوم 5: العناية الواجبة للمديرين والمنتجات

- بطاقة تقييم فحص المنتجات الاستثمارية
- مراجعة فلسفة المدير وعملياته
- قائمة العناية الواجبة للأفراد والحوكمة والعمليات
- مقارنة الرسوم والتكاليف والسيولة والشفافية
- سجل اختيار المديرين وقائمة المتابعة

### اليوم 6: البدائل والسيولة والمخاطر

- مصفوفة أدوار الاستثمارات البديلة
- ميزانية نقص السيولة وجدول الارتباطات
- نموذج سيناريو التدفقات النقدية للأسواق الخاصة
- تحليل الجانب السلبي والضغط والانخفاض
- إطار احتياطي السيولة والطوارئ



## اليوم 7: التقاعد والتنسيق بين الأجيال

- تحليل احتياجات دخل التقاعد
- خريطة سيناريو طول العمر ومخاطر تسلسل العوائد
- بروتوكول تنسيق مستشاري التركات والضرائب
- خريطة أهداف انتقال الثروة بين الأجيال
- ميثاق حوكمة العائلة وحقوق القرار

## اليوم 8: التوجيه السلوكي والتواصل

- تشخيص سلوك المستثمر والتحديات
- دليل محادثات التوجيه السلوكي
- سجل قرار العميل وموافقته
- دليل التواصل في ظروف السوق الصعبة
- تقويم مراجعة العلاقات والخدمة

## اليوم 9: الملاءمة والحوكمة والتقارير

- مصفوفة ملاءمة العميل والمنتج
- سجل الأخلاقيات وتعارض المصالح
- لوحة أداء المحفظة وإسناد العوائد
- حزمة تقارير العميل ومراجعة النتائج
- إطار حوكمة الثروات والتصعيد

## اليوم 10: تطبيق الاستشارات المتكاملة للثروات

- تمرين مقترح لاكتشاف احتياجات العميل وترتيب الأهداف
- تمرين مقترح لتصميم السياسة الاستثمارية وتوزيع الأصول
- تمرين مقترح لاتخاذ قرار العناية الواجبة بالمدير
- تمرين مقترح لمحادثة الملاءمة ومراجعة العميل
- التمرين الختامي للخطة المتكاملة لإدارة الثروة

## التمارين التطبيقية

تستخدم الدورة أنشطة مقترحة لربط أدلة العميل بقرارات المحفظة والحوكمة والتواصل.



- نشاط مقترح لتحويل حالة عميل خاص إلى أهداف قابلة للقياس ونتائج مخاطر واحتياجات سيولة وقيود وسياسة استثمارية.
- نشاط مقترح لمقارنة خيارات التوزيع وأدلة المنتجات وعمليات المديرين والتكاليف والسيولة بالسياسة المعتمدة.
- نشاط مقترح لتشخيص المخاطر السلوكية وإعداد محادثة موثقة مع العميل لسيناريو سوق صعب.
- نشاط مقترح لدمج الأهداف والمخاطر وتنسيق التقاعد والإرث والملاءمة والحوكمة والتقارير في الخطة الختامية.

## الأسئلة الشائعة

### لمن تناسب دورة إدارة الثروات المتقدمة وما الذي تفترضه؟

تناسب دورة إدارة الثروات المتقدمة المهنيين المشاركين بالفعل في استشارات العملاء الخاصين أو الاستثمار أو العلاقات أو الدعم الائتماني أو المخاطر أو الامتثال ممن يحتاجون إلى أسلوب متكامل للقرارات المعقدة.

### كيف تختلف إدارة الثروات المتقدمة عن التدريب الأساسي على الاستثمار؟

تدمج إدارة الثروات المتقدمة أهداف العميل وقدرته على المخاطر وتصميم المحفظة وتنسيق التقاعد والإرث والسلوك والملاءمة والحوكمة والتقارير، بينما يركز التدريب الأساسي عادة على الأدوات ومفاهيم المحافظ التمهيدية.

### ما الذي يتضمنه بيان السياسة الاستثمارية في إدارة الثروات؟

يتضمن بيان السياسة الاستثمارية الأهداف وتحمل المخاطر والقدرة عليها والآفاق الزمنية والسيولة والقيود والتوزيع الاستراتيجي والاستثمارات المسموحة ومقاييس المراقبة وقواعد إعادة الموازنة والمسؤوليات ومحفزات المراجعة.

### كيف تعالج استشارات العملاء القرارات الاستثمارية السلوكية؟

تعالج استشارات العملاء القرارات السلوكية بتشخيص التحيزات وربط الخيارات بالأهداف الموثقة واختبار النتائج واستخدام سجلات القرار والتواصل المتسق قبل ضغوط السوق وأثناءها.

### كيف تراجع أداء محفظة الثروات؟

يراجع أداء محفظة الثروات مقابل الأهداف ومعايير السياسة والمخاطر والتدفقات النقدية والتكاليف وآثار التوزيع ومساهمات المديرين والملاءمة وتغير الظروف والإجراءات المتفق عليها، وليس مقابل العائد وحده.



## الخاتمة

يعود المشاركون بخطة متكاملة لإدارة الثروة تضم سجلات الاكتشاف والأهداف المرتبة والسياسة الاستثمارية وقرارات التوزيع وأدلة العناية الواجبة وإجراءات التنسيق وضوابط الملاءمة ومقاييس التقارير. تحول الخطة الاستشارات المتفرقة إلى عملية قابلة للتتبع لإدارة العميل. وتدعم محافظ منضبطة وقرارات منسقة وحوكمة قابلة للمراجعة ومحادثات أوضح مع العملاء.