دورة المستشار الآلي وإدارة الاستثمار المؤتمتة

22 – 26 فبراير 2027

أبوظبي

AGILE LEADERS
Training Center

AGILE LEADERS
Training Center

دورة المستشار الآلي وإدارة الاستثمار المؤتمتة

المرجع: 137112_461 **التاريخ:** 22 – 26 فبراير 2027 **المكان:** أبوظبي **الرسوم:** Euro 4700

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 أجايل 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 تشغلها 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

AGILE LEADERS
Training Center

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 النموذجية
- معايير عالم المنتجات واختيارها
- ضوابط إعادة موازنة المحفظة والانحراف
- قواعد الضرائب وتكاليف المعاملات في القرار

AGILE LEADERS
Training Center

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 بالمورد 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.

AGILE LEADERS
Training Center

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 للرقابة 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 ملاءمة 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.