



دورة أساسيات إدارة الثروات والاستثمار



دورة أساسيات إدارة الثروات والاستثمار

المرجع: 138540_481 التاريخ: 24 - 28 يناير 2027 المكان: كيب تاون الرسوم: Euro 4500

نظرة عامة

دورة أساسيات إدارة الثروات والاستثمار هي دورة تأسيسية مدتها 5 أيام للموظفين الجدد في الاستثمار وإدارة الثروات وفرق العلاقات والمالية والمكاتب العائلية والاستشارات، ويعود المشاركون منها بملف إدارة محفظة العمل، تربط الدورة أهداف العمل وملف مخاطره بغثات الأصول والتنويع وبناء المحفظة واختيار المنتجات والمديرين والرسوم والأداء وإعادة الموازنة والتقارير والسلوك والمراجعة. وتحول معلومات العمل والسوق المتفرقة إلى مسار استثماري قابل للتتبع. تقدم أجايل للتدريب إدارة الثروات والاستثمار من خلال قرارات تطبيقية لمحافظ العملاء.

الفئة المستهدفة

- وظائف إدارة الثروات المسؤولة عن استكشاف احتياجات العميل وتنسيق المحفظة
- وظائف دعم الاستثمار المسؤولة عن معلومات المنتجات ومديري الاستثمار
- فرق العلاقات المسؤولة عن شرح خيارات المحفظة وتقاريرها
- وظائف المالية المسؤولة عن تفسير تكاليف الاستثمار وأدائه
- فرق دعم المكاتب العائلية المسؤولة عن تجميع الأهداف والممتلكات
- وظائف الاستشارات المسؤولة عن توثيق التوصيات الاستثمارية الملائمة

تفترض الدورة أن المشاركين يستطيعون تفسير المعلومات المالية الأساسية، ولا تتناول التقييم المتخصص للأوراق المالية أو تسعير المشتقات أو تحسين المحافظ المتقدم.

الإدارات والقطاعات المستهدفة

تخدم الدورة الإدارات والقطاعات التي تساعد العملاء على تخطيط المحافظ الاستثمارية وتنفيذها ومتابعتها ومراجعتها.

- وظائف إدارة الثروات والخدمات المصرفية الخاصة والاستشارات الاستثمارية
- إدارة الأصول والوساطة وعمليات الخدمات المالية
- المكاتب العائلية والصناديق الاستثمارية وشركات الخدمات المهنية
- وظائف الخزنة المؤسسية والمالية ومزايا الموظفين
- المؤسسات الوقفية والجهات غير الربحية وفرقها المالية



أهداف التعلم

بنهاية الدورة سيكون المشاركون قادرين على:

- تطبيق مسار منظم لاستكشاف العميل وبناء ملف المخاطر
- تحليل مخاطر فئات الأصول وعوائدها وسيولتها وملاءمتها للأفق الزمني
- بناء توزيع استراتيجي متنوع للأصول
- مقارنة المنتجات الاستثمارية والمديرين والرسوم وخيارات التنفيذ
- تقييم أداء المحفظة وانحراف التوزيع والحاجة إلى إعادة الموازنة
- استخدام ضوابط التقارير والسلوك لدعم مراجعات العميل الدورية

جدول الدورة

اليوم 1: تفويض العميل وأسس المخاطر

- لوحة استكشاف أهداف العميل وقيوده
- ملف القدرة على تحمل المخاطر وقبولها
- خريطة الأفق الزمني للاستثمار واحتياجات السيولة
- بيان هدف العائد والحساسية للخسارة
- ملخص تفويض العميل الاستثماري

اليوم 2: فئات الأصول والتنويع

- مصفوفة خصائص النقد والدخل الثابت والأسهم
- خريطة دور الأصول الحقيقية والاستثمارات البديلة
- شبكة مقارنة المخاطر والعوائد
- مخطط أثر الارتباط والتنويع
- قائمة قرار ملائمة فئات الأصول



اليوم 3: بناء المحفظة وتنفيذها

- نموذج التوزيع الاستراتيجي للأصول
- قواعد تصميم تنويع المحفظة
- بطاقة مقارنة المنتجات الاستثمارية
- مصفوفة معايير اختيار مدير الاستثمار
- ورقة أثر رسوم المحفظة وتكاليفها

اليوم 4: المتابعة والتقارير والسلوك

- لوحة قياس أداء المحفظة
- دليل تفسير المؤشر المرجعي وإسناد الأداء
- قواعد انحراف التوزيع وإعادة الموازنة
- حزمة تقارير محفظة العميل
- قائمة ضوابط السلوك المهني والمراجعة

اليوم 5: تطبيق إدارة محفظة الثروات

- تمرين مقترح لبناء ملف مخاطر العميل
- تمرين مقترح لمقارنة سيناريوهات توزيع الأصول
- تمرين مقترح لاختيار المنتجات ومديري الاستثمار
- تمرين مقترح لتشخيص الأداء وإجراءات إعادة الموازنة
- التمرين الختامي لملف إدارة محفظة العميل

التمارين التطبيقية

تستخدم الدورة أنشطة مقترحة لربط أدلة العميل بقرارات قابلة للتكرار في إدارة الاستثمار.

- نشاط مقترح لتحويل الأهداف والقدرة على تحمل المخاطر وقبولها والأفق الزمني والسيولة إلى تفويض استثماري.
- نشاط مقترح لمقارنة فئات الأصول وبناء توزيع نموذجي متنوع لسيناريو عميل محدد.
- نشاط مقترح لتقييم المنتجات والمديرين والرسوم والمؤشرات المرجعية والأداء وانحراف التوزيع.
- نشاط مقترح لبناء ملف مراجعة للعميل يتضمن التقارير وضوابط السلوك وإجراءات إعادة الموازنة.



الأسئلة الشائعة

ما أساسيات إدارة الثروات والاستثمار؟

تربط أساسيات إدارة الثروات والاستثمار أهداف العميل وقيوده بتوزيع الأصول واختيار المنتجات ومتابعة المحفظة والتقارير والمراجعة الدورية.

لمن يناسب تدريب أساسيات إدارة الثروات والاستثمار وما متطلباته؟

يناسب التدريب الموظفين الجدد في الاستثمار وفرق العلاقات والمالية ودعم المكاتب العائلية والاستشارات. ويفترض قدرتهم على تفسير المعلومات المالية الأساسية.

كيف يختلف تدريب إدارة الثروات والاستثمار عن نظرية المحافظ المتقدمة؟

يركز التدريب التأسيسي على ملف العميل والتوزيع والتنفيذ والمتابعة والتواصل. وتستخدم نظرية المحافظ المتقدمة نماذج كمية وأساليب تحسين وتحليلًا متخصصًا للأوراق المالية.

كيف يوجه ملف المخاطر بناء محفظة الثروات؟

يجمع ملف المخاطر الأهداف والقدرة على تحمل الخسارة وقبول عدم اليقين والأفق الزمني والسيولة والقيود لصياغة توزيع مناسب ومسار مراجعة واضح.

كيف تتابع محافظ الثروات وتعاد موازنتها؟

تتابع محافظ الثروات مقابل الأهداف والمؤشرات ونطاقات التوزيع والرسوم وظروف العميل. وتعيد الموازنة التعرضات المستهدفة عندما يبرر الانحراف أو تغير الاحتياجات ذلك.

الخاتمة

يعود المشاركون بملف إدارة محفظة العميل الذي يربط الأهداف وملف المخاطر وتوزيع الأصول والمنتجات والمديرين والتكاليف والأداء وإجراءات المراجعة. ويحول الملف المعلومات المتفرقة إلى مسار موثق لإدارة المحفظة. كما يمنح فرق الاستثمار والعلاقات معايير مشتركة للتنفيذ والتقارير والسلوك وقرارات إعادة الموازنة.