MERCURY

الشهادة الدولية في إدارة الثروات والاستثمار ICWIM

4 – 8 أكتوبر 2027

روما (إيطاليا)



Dubai - UAE: +971 4 450 5697
Istanbul - Türkiye: +90 539 599 1206
Amman - Jordan: +962 79 712 3347

MERCURY

الشهادة الدولية في إدارة الثروات والاستثمار ICWIM

المرجع: 187910_120495 **التاريخ:** 4 – 8 أكتوبر 2027 **المكان:** روما (إيطاليا) **الرسوم:** Euro 6200

المقدمة:

تُعدّ إدارة الثروات والاستثمار من أسرع مجالات الخدمات المالية نموًا، مع تزايد الطلب على المشورة المتخصصة لأصحاب الثروات والمستثمرين الأفراد. وتأتي دورة الشهادة الدولية في إدارة الثروات والاستثمار ICWIM التي يقدمها مركز ميركوري للتدريب لتمنح المشاركين أساسًا مهنيًا متينًا في هذا القطاع الحيوي. يتناول البرنامج بنية صناعة الخدمات المالية والعوامل الاقتصادية المؤثرة في العوائد الاستثمارية. كما يغطي عملية تقديم المشورة المالية وبناء علاقة استئمانية قائمة على الثقة مع العميل وفق مدونات السلوك المهني. ويركز على التحليل المالي والاستثماري للأصول والأسواق وصناديق الاستثمار، إلى جانب التخطيط الاستثماري وإدارة المحافظ بما يلائم أهداف كل عميل وقدرته على تحمل المخاطر. ويمتد نطاق الدورة إلى التخطيط للتقاعد، وتخطيط الحماية، والتخطيط الضريبي وتخطيط المواريث. وبذلك يمثل برنامج إدارة الثروات والاستثمار ICWIM خطوة جوهرية في التأهيل المهني في إدارة الثروات للعاملين في البنوك وشركات الاستثمار والتأمين.

الفئات المستهدفة:

تستهدف دورة الشهادة الدولية في إدارة الثروات والاستثمار ICWIM، الفئات والمحترفين لاكتساب المعرفة والمهارات:

- المستشارون الماليون ومستشارو الاستثمار.
- مديرو علاقات العملاء في الخدمات المصرفية الخاصة.
- موظفو مبيعات المنتجات الاستثمارية في البنوك.
- العاملون في شركات التأمين على الحياة والادخار.
- مسؤولو التخطيط المالي للأفراد والعائلات.
- محللو الاستثمار ومساعدو مديري المحافظ.
- العاملون في شركات الوساطة وإدارة الأصول.
- الساعون إلى الشهادات المهنية في إدارة الاستثمار.
- الراغبون في دخول مجال إدارة الثروات باحترافية.

أهداف الدورة التدريبية:

في نهاية هذا البرنامج التدريبي الشهادة الدولية في إدارة الثروات والاستثمار ICWIM، سيكون المشاركون قادرين على:

Dubai - UAE: +971 4 450 5697
Istanbul - Türkiye: +90 539 599 1206
Amman - Jordan: +962 79 712 3347

- شرح هيكل صناعة الخدمات المالية وأدوار مؤسساتها.
- تحليل أثر العوامل الاقتصادية على العائد الاستثماري.
- تطبيق مبادئ العلاقة الاستئمانية ومدونات السلوك المهني.
- تنفيذ مراحل عملية تقديم المشورة المالية بدقة.
- تقييم ملف المخاطر لكل عميل وقدرته على تحمّلها.
- مقارنة فئات الأصول المالية من حيث العائد والمخاطرة.
- تمييز وظائف الأسواق المالية الرئيسة وآليات التداول.
- اختيار صناديق الاستثمار الملائمة لاحتياجات العميل.
- تصميم خطة استثمارية متوازنة وفق أهداف محددة.
- بناء محفظة استثمارية متنوعة ومتابعة أدائها.
- تقدير الاحتياجات المالية لمرحلة التقاعد كميًا.
- تحديد أولويات الحماية واختيار أدواتها المناسبة.
- دمج الاعتبارات الضريبية وتخطيط المواريث في التوصيات.
- صياغة توصيات مالية متكاملة قابلة للتنفيذ والمراجعة.

الكفاءات المستهدفة:

سيكتسب المشاركون الكفاءات التالية من خلال برنامج الشهادة الدولية في إدارة الثروات والاستثمار ICWIM:

- التحليل المالي والاستثماري.
- تقييم احتياجات العملاء وأهدافهم.
- تحديد ملفات المخاطر الاستثمارية.
- إدارة المحافظ الاستثمارية.
- توزيع الأصول وتنويعها.
- التخطيط المالي وإدارة الثروات.
- التخطيط للتقاعد.
- تخطيط الحماية والتأمين.
- مراعاة الأثر الضريبي في القرار الاستثماري.
- الالتزام بأخلاقيات المهنة والامتثال.
- بناء علاقات طويلة الأمد مع العملاء.
- التواصل المقنع وعرض التوصيات.
- متابعة الأداء ومراجعة الخطط دوريًا.

Dubai - UAE: +971 4 450 5697
Istanbul - Türkiye: +90 539 599 1206
Amman - Jordan: +962 79 712 3347

MERCURY

دراسات حالة من الواقع العملي:

في تدريب الشهادة الدولية في إدارة الثروات والاستثمار ICWIM، سيطوّر المشاركين قدراتهم عبر دراسة الحالات:

- تحليل ملف عميل ثري وتحديد أهدافه وأولوياته.
- تقييم قدرة مستثمر على تحمّل المخاطر وتصنيفه.
- مقارنة محفظتين استثماريتين في سوق متقلبة.
- بناء خطة تقاعد لعميل في منتصف مسيرته المهنية.
- معالجة تعارض المصالح في توصية استثمارية.
- إعادة توزيع أصول محفظة بعد تغير ظروف العميل.
- تقييم أثر الضرائب على عائد محفظة عائلية.

محتوى الدورة:

الوحدة الأولى، صناعة الخدمات المالية والبيئة الاقتصادية:

- دور صناعة الخدمات المالية في الاقتصاد.
- هيكل المؤسسات المالية ووظائفها الرئيسة.
- أطراف سوق إدارة الثروات وأدوارهم.
- الدورة الاقتصادية وأثرها على الاستثمار.
- التضخم وأسعار الفائدة والعائد الحقيقي.
- السياسة النقدية والمالية وتأثيرها على الأسواق.
- أسعار الصرف وأثرها على الاستثمارات الدولية.
- المؤشرات الاقتصادية الرئيسة وقراءتها.
- الأطر التنظيمية والرقابية للقطاع المالي.
- اتجاهات نمو قطاع إدارة الثروات عالميًا.

Dubai - UAE: +971 4 450 5697
Istanbul - Türkiye: +90 539 599 1206
Amman - Jordan: +962 79 712 3347

MERCURY

الوحدة الثانية، المشورة المالية والعلاقة مع العميل وإدارة المخاطر:

- مفهوم العلاقة الاستئمانية ومسؤولياتها.
- مدونات السلوك وأخلاقيات المهنة.
- إدارة تعارض المصالح والإفصاح.
- مراحل عملية تقديم المشورة المالية.
- جمع بيانات العميل وتحليل وضعه المالي.
- تحديد الأهداف المالية قصيرة وطويلة الأجل.
- أنواع المخاطر التي يواجهها المستثمر.
- قياس الرغبة في المخاطرة والقدرة على تحمّلها.
- بناء ملف المخاطر الخاص بكل عميل.
- أهمية المراجعة الدورية لظروف العميل.

الوحدة الثالثة، الأصول المالية والأسواق المالية:

- تصنيف فئات الأصول المالية الرئيسة.
- الودائع وأدوات سوق النقد.
- السندات: أنواعها وعوائدها ومخاطرها.
- الأسهم: خصائصها وأساليب تقييمها.
- الأصول البديلة والعقارات والسلع.
- المشتقات المالية واستخداماتها الأساسية.
- مزايا كل فئة أصول وعيوبها.
- الأسواق الأولية والثانوية وآليات التداول.
- البورصات العالمية والأسواق خارج المقصورة.
- العلاقة بين العائد والمخاطرة والسيولة.

Dubai - UAE: +971 4 450 5697
Istanbul - Türkiye: +90 539 599 1206
Amman - Jordan: +962 79 712 3347

MERCURY

الوحدة الرابعة، صناديق الاستثمار والتخطيط الاستثماري وإدارة المحافظ:

- أنواع صناديق الاستثمار وهياكلها.
- الصناديق المتداولة والصناديق المشتركة.
- معايير المفاضلة بين الصناديق ورسومها.
- مراحل عملية التخطيط الاستثماري.
- توزيع الأصول الاستراتيجي والتكتيكي.
- التنويع وأثره في خفض المخاطر.
- بناء المحفظة وفق أهداف العميل.
- الإدارة النشطة مقابل الإدارة السلبية.
- قياس أداء المحفظة ومقارنته بالمؤشرات.
- إعادة التوازن الدوري للمحفظة.
- استراتيجيات إدارة الثروات للعائلات وكبار العملاء.

الوحدة الخامسة، التخطيط للتقاعد والحماية والضرائب والمواريث:

- مبادئ التخطيط المالي لمرحلة التقاعد.
- التقدير الكمي لاحتياجات الدخل بعد التقاعد.
- أدوات الادخار وأنظمة المعاشات.
- استراتيجيات السحب من المدخرات بأمان.
- تحديد احتياجات الحماية وأولوياتها.
- منتجات التأمين على الحياة والصحة والدخل.
- أثر الضرائب على اختيار الاستثمارات.
- أساليب التخطيط الضريبي المشروعة.
- تخطيط المواريث ونقل الثروة بين الأجيال.
- صياغة خطة مالية متكاملة للعميل.

خلاصة وتوصيات الدورة التدريبية:

تمنح دورة الشهادة الدولية في إدارة الثروات والاستثمار ICWIM المشاركين فهمًا شاملاً لإدارة الأصول والاستثمارات وتقديم المشورة المالية باحترافية. ويوصى بتطبيق منهجية التخطيط الاستثماري وإدارة المحافظ على حالات العملاء الفعلية مع مراجعتها دوريًا. كما يُنصح بالالتزام الدائم بأخلاقيات المهنة لبناء ثقة طويلة الأمد مع أصحاب الثروات.