



الشهادة الدولية في إدارة الثروات والاستثمار ICWIM

8 - 12 أغسطس 2027
لشبونة (البرتغال)



الشهادة الدولية في إدارة الثروات والاستثمار ICWIM

المرجع: 120495_174424 التاريخ: 8 - 12 أغسطس 2027 المكان: لشبونة (البرتغال) الرسوم: Euro 5600

المقدمة:

يواجه نشاط إدارة الثروات فرصاً غير مسبوقة كما يواجه تحديات رئيسة، فالرضاء يؤدي إلى زيادة الطلب على الخدمات المصرفية للأفراد، بينما الاضطراب الذي تشهده الأسواق المالية يبرهن على الحاجة إلى حلول قوية وموجهة بشكل دقيق من أجل مساعدة العملاء على الصمود أمام تقلب الأسواق والحفاظ على ثرواتهم وتعتبر إدارة الثروات أسرع المجالات نمواً في نشاط الخدمات المالية. ومن الأمور بالغة الأهمية أن تعمل المنشآت النشطة في هذه الساحة على تنمية قدرات موظفيها، وتمكينهم من تقديم خدمات ممتازة للعملاء من أصحاب الثروات حسب طلبهم، واستجابة لاحتياجات هذه السوق المتنامية.

الفئات المستهدفة:

- الموظفين الذين يشغلون مناصب المستشارين الماليين ومناصب المبيعات في شركات التأمين على الحياة وفي البنوك وغيرها من جهات تقديم الخدمات المالية.
- الموظفون الذين يشغلون مناصب المستشارين الماليين.
- المسؤولين التنفيذيين في مجال التأمين على الحياة ومسؤولي التخطيط المالي.
- كل من يجد في نفسه الحاجة لهذه الدورة ويرغب بتطوير مهاراته وخبراته.

الأهداف التدريبية

في نهاية هذا البرنامج، سيكون المشاركون قادرين على:

- فهم غرض نشاط الخدمات المالية وهيكله والعوامل الاقتصادية التي تؤثر على العائد على الاستثمار.
- إدراك أساس العلاقة بين المستشار والعميل ومدونات السلوك التي تحكم التعامل في هذا المجال.
- فهم عملية إسداء المشورة المالية.
- إدراك المخاطر التي يواجهها المستثمرون وكيفية تحديد خصائص المخاطر لكل مستثمر.
- فهم عملية التخطيط لمرحلة التقاعد والتقدير الكمي للاحتياجات في تلك المرحلة.

محتوى الدورة

الوحدة الأولى، نشاط الخدمات المالية والخلفية الاقتصادية:

- غرض نشاط الخدمات المالية وهيكله والعوامل الاقتصادية التي تؤثر على العائد على الاستثمار
- العلاقات الاستثمارية
- أساس العلاقة بين المستشار والعميل ومدونات السلوك التي تحكم التعامل في هذا المجال

الوحدة الثانية، المشورة المالية وعلاقتها بالمخاطر:

- عملية إسداء المشورة المالية
- أهمية المراجعة المنتظمة لظروف العميل
- المخاطر التي يواجهها المستثمرون وكيفية تحديد خصائص المخاطر لكل مستثمر

الوحدة الثالثة، الأصول المالية والأسواق المالية:

- مجموعة الأصول المالية
- سماتها الرئيسية
- ميزات كل منها وعيوبه
- الأسواق المالية الرئيسية التي يجري فيها تداول الأصول المالية

الوحدة الرابعة، صناديق الاستثمار:

- الصناديق المتاحة للعملاء لتلبية احتياجاتهم الادخارية والاستثمارية واحتياجاتهم من الإنفاق
- تخطيط الاستثمار
- عملية تخطيط الاستثمار والمنهج المستخدم في هيكله حافظة الأصول المالية كي تناسب احتياجات العميل

الوحدة الخامسة، التخطيط لمرحلة التقاعد:

- عملية التخطيط لمرحلة التقاعد والتقدير الكمي للاحتياجات في تلك المرحلة

الوحدة السادسة، تخطيط الحماية:

- مجموعة الأدوات المالية المتاحة الموجهة لأغراض الحماية والحاجة إلى تقدير أولويات الحماية
- تخطيط الموارد والتخطيط الضريبي
- كيف تؤثر الجباية الضريبية على المشورة المالية واختيار الاستثمارات