



الشهادة الدولية في إدارة الثروات والاستثمار ICWIM



الشهادة الدولية في إدارة الثروات والاستثمار ICWIM

المقدمة:

يواجه نشاط إدارة الثروات فرصاً غير مسبوقة كما يواجه تحديات رئيسية، 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، وتوكلهم من تقديم خدمات متميزة للعملاء من أصحاب الثروات حسب طلبهم، واستجابة للاحتياجات 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 ومكونات 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 ومكونات 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 النصول المالية
- سماتها الرئيسية
- ميزات كل منها وعيوبه
- الأسواق المالية الرئيسية التي يجري فيها تداول النصول المالية

الوحدة الرابعة، صناديق الاستثمار:

- الصناديق المتاحة للعملاء لتلبية احتياجاتهم الادخارية والاستثمارية واحتياجاتهم من الانفاق
- تخطيط الاستثمار
- عملية تخطيط الاستثمار والمنهج المستخدم في هيكله حافظه 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 الندوات المالية المتاحة الموجهة لغراض الحماية والحاجة إلى تقدير أولويات الحماية
- تخطيط الهواريث والتخطيط الضريبي
- كيف تؤثر الجباية الضريبية على المشورة المالية واختيار الاستثمارات