

رقم الدورة 1554

دورة التخطيط المالي وإدارة الثروات

إدارة الثروات والخدمات المصرفية الخاصة
التمويل والاستثمار والخدمات المصرفية

طريقة التقديم

حضور

المدة

5 أيام



نظرة عامة على الدورة

تقدم دورة التخطيط المالي وإدارة الثروات إطاراً مهنياً متكاملاً لتطوير الخطط المالية والاستثمارية التي تساعد الأفراد والعلماء ذوي الملاءة المالية العالية على إدارة ثرواتهم بصورة منظمة ومستدامة. وتركز الدورة على الربط بين الأهداف المالية، وإدارة التدفقات النقدية، والاستثمار، وإدارة المخاطر، والسيولة، والحفاظ على رأس المال، بما يتيح للمتخصصين تطوير حلول مالية متكاملة تتوافق مع احتياجات العملاء وأولوياتهم طويلة الأجل.

يمثل التخطيط المالي الفعال أساساً مهماً لاتخاذ قرارات مالية واستثمارية أكثر انضباطاً. لذلك تتناول الدورة منهجيات تحليل الوضع المالي للعميل، وتحديد أهدافه قصيرة ومتوسطة وطويلة الأجل، وتقييم مصادر الدخل والمصروفات والأصول والالتزامات والسيولة، ثم تحويل هذه المعلومات إلى خطة مالية متكاملة قابلة للتنفيذ والمراجعة. كما توضح العلاقة بين التخطيط المالي وإدارة الثروات والاستثمار وإدارة المخاطر.

تركز الدورة كذلك على تطوير الاستراتيجيات الاستثمارية وتخصيص الأصول وبناء المحافظ بما يتناسب مع مستوى تحمل المخاطر والأفق الزمني والأهداف المالية. ويتعلم المشاركون كيفية تقييم فئات الأصول المختلفة، وتطبيق مبادئ التنوع، وتحقيق التوازن بين النمو والدخل والحفاظ على رأس المال والسيولة. كما تتناول الدورة أساليب مراجعة المحافظ وتقييم الأداء وإعادة التوازن عند تغير ظروف الأسواق أو أهداف العميل.

وتشمل إدارة الثروات جوانب تتجاوز اختيار الاستثمارات، حيث تتطلب فهماً متكاملاً للمخاطر والاحتياجات المستقبلية والسيولة والالتزامات والأهداف المالية طويلة الأجل. لذلك تتناول الدورة إدارة مخاطر الثروة، والتخطيط للسيولة، وإدارة الالتزامات، وتحليل السيناريوهات، واختبارات التحمل، ومراجعة الخطط المالية بصورة دورية. ويساعد ذلك على بناء نهج أكثر تكاملاً لإدارة الثروة بدلاً من التعامل مع القرارات المالية بصورة منفصلة.

ومن خلال دراسات الحالة والتمارين التطبيقية وورش بناء الخطط المالية وتحليل المحافظ، تساعد دورة التخطيط المالي وإدارة الثروات المشاركين على تطوير قدرات عملية في تحليل الوضع المالي، ووضع الأهداف، وتصميم الاستراتيجيات، وإدارة الاستثمارات والمخاطر، ومتابعة الأداء. وتوفر الدورة قيمة للمهنيين في إدارة الثروات والخدمات المصرفية الخاصة والاستشارات المالية وإدارة الأصول والاستثمار والتخطيط المالي، إضافة إلى المديرين وصناع القرار المسؤولين عن تطوير الخدمات المالية والاستثمارية.

أهداف الدورة

- تحليل الوضع المالي الشامل للعميل، بما في ذلك الدخل والمصروفات والأصول والالتزامات والسيولة خلال فترة الدورة.
- تطوير ملفات مالية واستثمارية متكاملة تعكس أهداف العميل وأولوياته وقيوده المالية.
- تقييم الأهداف المالية قصيرة ومتوسطة وطويلة الأجل وربطها بخطة مالية قابلة للتنفيذ.
- تطبيق أساليب تقييم المخاطر وتحديد مستوى تحمل المخاطر والقدرة على تحملها لدى العميل.
- تصميم خطط مالية متكاملة تربط بين إدارة التدفقات النقدية والاستثمار وإدارة المخاطر والسيولة.
- تقييم فئات الأصول المختلفة وتحديد أدوارها المناسبة ضمن الاستراتيجيات الاستثمارية للعميل.
- تطوير استراتيجيات لتخصيص الأصول وبناء محافظ استثمارية تتوافق مع أهداف العميل ومستوى المخاطر.
- تطبيق مبادئ التنويع وإدارة مخاطر التركيز والسيولة والسوق والائتمان ضمن إدارة الثروة.
- تقييم أداء المحافظ والخطط المالية باستخدام مؤشرات ومعايير مناسبة وتحديد الانحرافات الرئيسية.
- تطوير آليات عملية لمراجعة الخطط المالية وإعادة توازن المحافظ عند تغير الظروف المالية أو الاستثمارية.
- تطبيق تحليل السيناريوهات واختبارات التحمل لتقييم مرونة الخطة المالية والمحفظة الاستثمارية.
- إعداد وتقديم خطة مالية متكاملة لعميل في نهاية الدورة تتضمن الأهداف والاستثمارات والمخاطر والسيولة وآليات المتابعة.

الفئة المستهدفة

تستهدف دورة التخطيط المالي وإدارة الثروات المتخصصين العاملين في إدارة الثروات والخدمات المصرفية الخاصة والاستشارات المالية وإدارة الأصول والاستثمار والتخطيط المالي. وتشمل الفئات المستهدفة مديري الثروات، والمستشارين الماليين، والمخططين الماليين، والمصرفيين الخاصين، ومديري العلاقات، ومستشاري الاستثمار، ومديري المحافظ، ومديري الأصول، والمحللين الماليين والاستثماريين، والمتخصصين في المنتجات المالية

والاستثمارية.

كما تناسب الدورة المهنيين العاملين في المؤسسات المالية والبنوك وشركات إدارة الأصول والاستثمار وشركات الخدمات المالية ممن يشاركون في تقييم الوضع المالي للعملاء أو تصميم الحلول المالية والاستثمارية أو إدارة المحافظ أو تقديم الاستشارات المتعلقة بالثروة. وتفيد كذلك المتخصصين في إدارة المخاطر والمنتجات الاستثمارية والخدمات المصرفية للأفراد والعملاء ذوي الملاءة المالية العالية ممن يحتاجون إلى فهم متكامل للتخطيط المالي وإدارة الثروات.

وتناسب الدورة أيضاً كبار المديرين ورؤساء إدارات إدارة الثروات والخدمات المصرفية الخاصة والاستثمار والاستشارات المالية، إضافة إلى القيادات المسؤولة عن تطوير المنتجات والخدمات المالية. كما يمكن للمديرين التنفيذيين وصناع القرار الاستفادة منها في تعزيز أطر التخطيط المالي وإدارة الثروات وتحسين جودة الخدمات المقدمة للعملاء وربط الحلول المالية والاستثمارية بالأهداف طويلة الأجل.

مخرجات التعلم

- تحليل الوضع المالي للعميل وتحديد مصادر الدخل والمصروفات والأصول والالتزامات والسيولة.
- تحديد الأهداف المالية وترتيبها وفق الأولوية والأفق الزمني والاحتياجات المستقبلية.
- إعداد ملف مالي واستثماري متكامل يعكس احتياجات العميل وقدرته على تحمل المخاطر.
- تطوير خطة مالية تربط بين التدفقات النقدية والاستثمار وإدارة المخاطر والسيولة.
- تقييم مختلف فئات الأصول وتحديد أدوارها ضمن استراتيجية إدارة الثروة.
- تصميم استراتيجيات مناسبة لتخصيص الأصول وبناء المحافظ الاستثمارية.
- تطبيق مبادئ التنويع وإدارة المخاطر في المحافظ والاستراتيجيات المالية.
- تقييم احتياجات السيولة وإدارة الالتزامات وتأثيرها على القرارات الاستثمارية.
- تطبيق تحليل السيناريوهات واختبارات التحمل لتقييم مرونة الخطط المالية والاستثمارية.

- تقييم أداء المحافظ والخطط المالية وتحديد فرص التحسين وإعادة التوازن.
- تطوير توصيات عملية لتعديل الخطة المالية عند تغير أهداف العميل أو ظروف الأسواق.
- تقديم خطة مالية متكاملة ومهنية توضح الأهداف والاستراتيجية الاستثمارية وإدارة المخاطر والمتابعة الدورية.
- المحاوّر التدريبية:

محاوّر الدورة

اليوم الأول

أسس التخطيط المالي وتحليل الوضع المالي للعميل

- مفهوم التخطيط المالي ودوره في إدارة الثروات
- العلاقة بين التخطيط المالي وإدارة الاستثمارات والثروات
- تحليل الوضع المالي الشامل للعميل
- تقييم مصادر الدخل والمصروفات والتدفقات النقدية
- تحليل الأصول والالتزامات وصافي الثروة
- تحديد احتياجات السيولة الحالية والمستقبلية
- تحديد الأهداف المالية قصيرة ومتوسطة وطويلة الأجل
- ترتيب الأولويات المالية وفق الاحتياجات والأفق الزمني
- تحديد القيود المالية والاستثمارية المؤثرة في الخطة
- بناء الملف المالي المتكامل للعميل
- التطبيق العملي: تحليل الحالة المالية لعميل وتحديد أهدافه وأولوياته

اليوم الثاني

تطوير الخطة المالية والاستراتيجية الاستثمارية

- مراحل إعداد الخطة المالية المتكاملة
- تحويل الأهداف المالية إلى أهداف استثمارية قابلة للقياس
- تقييم تحمل المخاطر والقدرة على تحمل المخاطر
- تحديد الأفق الزمني المناسب للاستثمار
- مبادئ تخصيص الأصول
- تقييم الأسهم وأدوات الدخل الثابت والنقد
- الأصول الحقيقية والاستثمارات البديلة
- التنوع الاستثماري وبناء المحافظ متعددة الأصول
- الموازنة بين النمو والدخل والحفاظ على رأس المال
- مواءمة الاستراتيجية الاستثمارية مع أهداف العميل
- التطبيق العملي: تطوير خطة مالية واستراتيجية استثمارية لعميل ذي أهداف متعددة

اليوم الثالث

إدارة الثروات وإدارة المخاطر والسيولة

- مبادئ إدارة الثروات المتكاملة
- إدارة مخاطر الثروة
- مخاطر السوق والتقلبات الاستثمارية
- مخاطر السيولة وتأثيرها على الخطة المالية
- مخاطر الائتمان والتركيز
- إدارة الالتزامات ضمن التخطيط المالي

اليوم الثالث — تابع

- التخطيط للاحتياجات المالية المستقبلية
- إدارة الاحتياطات والسيولة الطارئة
- تحليل السيناريوهات واختبارات التحمل
- تقييم مرونة الخطة المالية في ظروف السوق المختلفة
- التطبيق العملي: تحليل المخاطر والسيولة لعميل وتطوير توصيات لإدارة الثروة

اليوم الرابع

إدارة المحافظ وقياس الأداء والمراجعة المالية

- مراقبة المحافظ الاستثمارية ضمن الخطة المالية
- قياس العائد والأداء الاستثماري
- تقييم الأداء المعدل بالمخاطر
- اختيار المعايير المرجعية المناسبة
- تحليل الانحرافات عن الأهداف الاستثمارية
- مراجعة تخصيص الأصول
- مبادئ إعادة توازن المحافظ
- مراجعة الخطة عند تغير ظروف العميل
- إدارة المحافظ خلال فترات تقلب الأسواق
- تطوير آليات المراجعة الدورية للخطة المالية
- التطبيق العملي: تقييم خطة مالية ومحفظة استثمارية وتحديد فرص التحسين وإعادة التوازن

اليوم الخامس

الاستشارات المتقدمة وإدارة الثروات المتكاملة

- تطوير استراتيجية متكاملة لإدارة الثروة
- الربط بين التخطيط المالي والاستثمار وإدارة المخاطر
- إدارة الاحتياجات المعقدة للعملاء ذوي الملاءة المالية العالية
- تطوير حلول مالية واستثمارية مخصصة
- إدارة توقعات العملاء وأهدافهم طويلة الأجل
- تقديم التوصيات المالية والاستثمارية بصورة واضحة ومهنية
- إدارة العلاقة طويلة الأجل مع العميل
- مبادئ الملاءمة والعناية المهنية والسرية
- التنسيق بين إدارة الثروات والاستثمار والمخاطر والامتثال
- تطوير إطار مستمر لمراجعة الخطة المالية
- ورشة العمل النهائية: إعداد وتقديم خطة مالية متكاملة لعميل تشمل التحليل المالي والأهداف وتخصيص الأصول وبناء المحفظة وإدارة المخاطر والسيولة وقياس الأداء وخطة المراجعة

للتسجيل أو لطلب مزيد من المعلومات

صفحة الدورة: <https://quest-training.com/courses/financial-planning-wealth-management-training-course>

الموقع الإلكتروني: <https://quest-training.com>

البريد الإلكتروني: info@quest-training.com

الهاتف: +905016771440