

رقم الدورة 1551

دورة الاستشارات الاستثمارية وإدارة الثروات

إدارة الثروات والخدمات المصرفية الخاصة
التمويل والاستثمار والخدمات المصرفية

طريقة التقديم

حضور

المدة

5 أيام



نظرة عامة على الدورة

تقدم دورة الاستشارات الاستثمارية وإدارة الثروات إطاراً مهنيًا متكاملًا لتطوير القدرات المتقدمة في مجال الاستشارات الاستثمارية وإدارة الثروات وإدارة علاقات العملاء. وتركز الدورة على مساعدة المتخصصين في فهم أهداف العملاء ووضعهم المالي واحتياجاتهم من السيولة ومستوى تحملهم للمخاطر وأفهمهم الاستثماري، ثم تحويل هذه المعطيات إلى استراتيجيات استثمارية مناسبة. وتهدف إلى تعزيز قدرة المتخصصين على تقديم استشارات قائمة على احتياجات العميل بدلاً من التركيز على المنتجات المالية الفردية أو الحلول قصيرة الأجل. تتطلب إدارة الثروات الفعالة فهماً شاملاً للوضع المالي للعميل وأولوياته الاستثمارية واحتياجاته من الدخل والنمو والحفاظ على رأس المال والسيولة، إضافة إلى أهدافه طويلة الأجل. لذلك تتناول الدورة أساليب إعداد ملفات العملاء، وتحليل الاحتياجات المالية والاستثمارية، وتحديد الأهداف، وتقييم المخاطر، وإعداد السياسات الاستثمارية، وتطوير استراتيجيات متكاملة لإدارة الثروات. كما تركز على كيفية ربط احتياجات العملاء بالحلول الاستثمارية والمالية المناسبة مع الحفاظ على منهجية استشارية منظمة ومهنية.

وتتناول الدورة كذلك بناء المحافظ الاستثمارية وتخصيص الأصول والتنويع واختيار الاستثمارات وإدارة المخاطر وقياس الأداء وإعادة التوازن. ويتعرف المشاركون على كيفية تقييم فئات الأصول والفرص الاستثمارية وفقاً للعائد المتوقع والمخاطر والسيولة والأفق الزمني وملاءمة الاستثمار لأهداف العميل. كما يتعلمون كيفية التعامل مع تغيرات الأسواق ومراجعة الاستراتيجيات الاستثمارية عندما تتغير ظروف العميل أو البيئة الاقتصادية والاستثمارية.

ويمثل التواصل مع العملاء وإدارة العلاقات جزءاً أساسياً من الاستشارات الاستثمارية وإدارة الثروات. وتطور الدورة مهارات اكتشاف الاحتياجات وطرح الأسئلة الاستشارية والاستماع الفعال وشرح المفاهيم المالية المعقدة وإدارة التوقعات وتقديم التوصيات والتعامل مع الاعتراضات. كما تتناول كيفية التواصل المهني بشأن تقلبات الأسواق وأداء المحافظ والمخاطر الاستثمارية، بما يساعد على بناء علاقات طويلة الأجل قائمة على الثقة والقيمة المهنية.

ومن خلال دراسات الحالة والمحاكاة الاستشارية وتمارين بناء المحافظ وتحليل السيناريوهات وورش العمل التطبيقية، تساعد دورة الاستشارات الاستثمارية وإدارة الثروات المشاركين على دمج المعرفة الاستثمارية مع مهارات الاستشارة وإدارة العلاقات. وتوفر الدورة إطاراً عملياً لدعم جودة القرارات الاستثمارية، وتحسين تجربة العملاء، وتطوير استراتيجيات مخصصة لإدارة الثروات، وتعزيز القدرة على تقديم قيمة مستدامة للعملاء ذوي

الملاءة المالية العالية والمستثمرين ذوي الاحتياجات المتقدمة.

أهداف الدورة

- تحليل الوضع المالي للعميل وأهدافه الاستثمارية واحتياجاته من السيولة وأفق الاستثمار ومستوى تحمله للمخاطر خلال فترة الدورة.
- تطوير ملفات استثمارية متكاملة للعملاء لدعم القرارات الاستشارية وإدارة الثروات بصورة منظمة.
- تقييم الاحتياجات المالية والاستثمارية للعملاء وترتيبها وفقاً للأهمية والتعقيد والأفق الزمني.
- تطبيق أساليب الاستشارات الاستثمارية القائمة على اكتشاف الاحتياجات وطرح الأسئلة والاستماع الفعال خلال المحاكاة العملية.
- تصميم استراتيجيات مخصصة لإدارة الثروات تربط أهداف العميل بالحلول الاستثمارية والمالية المناسبة.
- تقييم فئات الأصول والفرص الاستثمارية وفق العائد المتوقع والمخاطر والسيولة والتنويع وملاءمة الاستثمار.
- تطبيق مبادئ تخصيص الأصول والتنويع وإدارة مخاطر المحافظ عند تطوير الاستراتيجيات الاستثمارية.
- تقييم أداء المحافظ الاستثمارية وتحليل مصادر العائد والمخاطر والانحرافات وتحديد الحاجة إلى إعادة التوازن.
- تحسين مهارات التواصل مع العملاء عند تقديم التوصيات الاستثمارية وشرح الأداء وتقلبات الأسواق.
- تطبيق مبادئ الملاءمة والسرية والعناية الواجبة والسلوك المهني في تقديم الاستشارات الاستثمارية.
- تعزيز التنسيق بين مستشاري الاستثمار ومديري الثروات ومديري المحافظ ومتخصصي المخاطر والامتثال.
- إعداد وتقديم استراتيجية متكاملة للاستشارات الاستثمارية وإدارة الثروات لعميل افتراضي في نهاية الدورة.

الفئة المستهدفة

تستهدف دورة الاستشارات الاستثمارية وإدارة الثروات المهنيين العاملين في البنوك والمؤسسات المالية وشركات إدارة الأصول وإدارة الثروات والخدمات المصرفية الخاصة والاستشارات الاستثمارية. وتشمل الفئات المستهدفة مستشاري الاستثمار، ومديري الثروات، ومديري المحافظ، والمصرفيين الخاصين، ومديري العلاقات، والمستشارين الماليين، ومستشاري العملاء، ومديري الاستثمار، والمتخصصين في إدارة الأصول والمنتجات الاستثمارية، وغيرهم من المهنيين المسؤولين عن تطوير الحلول الاستثمارية للعملاء.

كما تناسب الدورة المتخصصين في التخطيط المالي والبحوث الاستثمارية وإدارة المخاطر والامتثال والمنتجات الاستثمارية والائتمان وتطوير الأعمال ممن يساهمون في تصميم أو تقديم الحلول الاستثمارية وإدارة الثروات. وتكتسب الدورة أهمية خاصة للمهنيين الذين يتعاملون مع العملاء ذوي الملاءة المالية العالية والمستثمرين ذوي المحافظ المتنوعة والاحتياجات المالية والاستثمارية المعقدة.

وتناسب الدورة أيضاً كبار التنفيذيين ورؤساء إدارات الثروات ومديري الخدمات المصرفية الخاصة ومديري الاستثمار وقادة إدارة العلاقات ومديري الاستشارات الاستثمارية وصناع القرار في المؤسسات المالية. ويمكن للقيادات الاستفادة منها في تطوير أطر الاستشارات الاستثمارية، وتحسين خدمات إدارة الثروات، وتعزيز تجربة العملاء، وتطوير إدارة العلاقات، وتحسين التنسيق بين فرق الاستثمار والاستشارات والمخاطر والامتثال.

مخرجات التعلم

- تحليل الملف المالي والاستثماري للعميل وتحديد أهدافه وأولوياته واحتياجاته الأساسية.
- إعداد ملف استثماري متكامل يدعم عملية الاستشارات الاستثمارية واتخاذ القرارات المناسبة.
- تطبيق أساليب اكتشاف الاحتياجات والاستشارات القائمة على الحوار والاستماع الفعال أثناء اجتماعات العملاء.
- تقييم مستوى تحمل المخاطر وربطه بالأهداف الاستثمارية والأفق الزمني والاستراتيجية المناسبة للمحفظة.
- تطوير استراتيجيات مخصصة لإدارة الثروات تتوافق مع الأهداف المالية والاستثمارية للعميل.
- تقييم فئات الأصول والفرص الاستثمارية باستخدام معايير العائد والمخاطر والسيولة والتنويع والملاءمة.

- بناء محافظ استثمارية متنوعة باستخدام مبادئ تخصيص الأصول وإدارة المخاطر.
- تقييم أداء المحافظ الاستثمارية وتحليل العوائد والمخاطر ومصادر الأداء.
- تحديد الحالات التي تستدعي مراجعة الاستراتيجية الاستثمارية أو إعادة توازن المحفظة.
- شرح التوصيات الاستثمارية وأداء المحافظ والتغيرات السوقية للعملاء بصورة واضحة ومهنية.
- التعامل مع اعتراضات العملاء ومخاوفهم وتوقعاتهم والمناقشات الاستثمارية الحساسة باستخدام منهجية استشارية.
- إعداد وتقديم خطة متكاملة للاستشارات الاستثمارية وإدارة الثروات تشمل تحليل العميل والاستراتيجية الاستثمارية وإدارة المحافظ والمخاطر والتواصل والمتابعة.
- المحاور التدريبية:

محاور الدورة

اليوم الأول

أسس الاستشارات الاستثمارية وإدارة الثروات

- الدور الاستراتيجي للاستشارات الاستثمارية في إدارة الثروات
- مفاهيم إدارة الثروات الحديثة وتطور توقعات العملاء
- فهم العملاء الأفراد والعملاء الميسورين والعملاء ذوي الملاحة المالية العالية
- تحليل الوضع المالي والأهداف الاستثمارية للعميل
- تحديد الأفق الزمني واحتياجات السيولة والدخل والنمو والحفاظ على رأس المال
- تقييم مستوى تحمل المخاطر والقدرة على تحملها
- إعداد ملفات العملاء الاستثمارية المتكاملة
- مبادئ إدارة الثروات القائمة على الأهداف

اليوم الأول — تابع

- تحديد وترتيب الأولويات المالية والاستثمارية للعميل
- الربط بين الاستشارات الاستثمارية وإدارة علاقات العملاء
- التطبيق العملي: تحليل حالة عميل وإعداد ملف مالي واستثماري متكامل

اليوم الثاني

تحليل احتياجات العميل وتطوير الاستراتيجية الاستثمارية

- مبادئ الاستشارات الاستثمارية القائمة على احتياجات العميل
- أساليب اكتشاف الاحتياجات المالية والاستثمارية
- طرح الأسئلة الاستشارية والاستماع الفعال
- فهم سلوك المستثمر والعوامل المؤثرة في القرارات الاستثمارية
- بناء الثقة والمصداقية المهنية
- تحديد أهداف استثمارية واضحة وقابلة للمتابعة
- إعداد السياسات الاستثمارية
- ربط أهداف العميل بالحلول الاستثمارية المناسبة
- تحقيق التوازن بين أهداف النمو والدخل والحفاظ على رأس المال والسيولة
- إدارة توقعات العملاء
- التطبيق العملي: إجراء اجتماع استشاري افتراضي مع عميل وتطوير استراتيجية استثمارية مخصصة

اليوم الثالث

بناء المحافظ وتخصيص الأصول وإدارة المخاطر

- مبادئ بناء المحافظ الاستثمارية
- التخصيص الاستراتيجي والتكتيكي للأصول

اليوم الثالث — تابع

- خصائص الأسهم وأدوات الدخل الثابت والنقد والأصول الحقيقية والاستثمارات البديلة
- مبادئ تنويع المحافظ الاستثمارية
- بناء المحافظ وفق مستويات مختلفة من المخاطر
- اختيار الاستثمارات وتقييم البدائل
- إدارة مخاطر السوق والائتمان والسيولة والتركيز
- فهم العلاقة بين المخاطر والعائد المتوقع
- تحليل السيناريوهات واختبارات التحمل
- موازنة بناء المحفظة مع أهداف العميل
- التطبيق العملي: تصميم محفظة استثمارية متعددة الأصول وتقييم مخاطرها وتوزيع أصولها

اليوم الرابع

إدارة المحافظ وقياس الأداء والتواصل مع العملاء

- مراقبة المحافظ الاستثمارية
- قياس العوائد والمخاطر
- اختيار المعايير المرجعية ومقارنة الأداء
- تحليل أداء المحافظ ومصادر العائد
- تحديد الانحرافات عن التخصيص المستهدف للأصول
- مبادئ وأساليب إعادة توازن المحافظ
- مراجعة الاستراتيجيات الاستثمارية في ظل تغيرات الأسواق
- التواصل مع العملاء بشأن الأداء الاستثماري
- إدارة مخاوف العملاء خلال فترات تقلب الأسواق
- التعامل مع الاعتراضات والشكاوى والمناقشات المالية الحساسة

اليوم الرابع — تابع

- التطبيق العملي: تقييم محفظة استثمارية وإعداد عرض استشاري للعميل يتضمن الأداء والمخاطر وظروف السوق والتوصيات

اليوم الخامس

إدارة الثروات المتكاملة والاستشارات الاستثمارية المتقدمة

- دمج الاستشارات الاستثمارية ضمن إطار متكامل لإدارة الثروات
- تطوير العلاقات طويلة الأجل مع العملاء
- تعزيز القيمة المقدمة للعملاء ذوي الملاحة المالية العالية
- إدارة العلاقات مع العملاء ذوي الاحتياجات الاستثمارية المتقدمة
- تنسيق الحلول الاستثمارية والتمويلية واحتياجات السيولة
- مبادئ ملائمة الحلول الاستثمارية وحماية العملاء
- السرية والعناية الواجبة والسلوك المهني
- التنسيق بين إدارات الثروات والاستثمار والمخاطر والامتثال
- مؤشرات الأداء في الاستشارات الاستثمارية وإدارة العلاقات
- تطوير أطر مراجعة العملاء والمتابعة الدورية
- ورشة العمل النهائية: إعداد وتقديم استراتيجية متكاملة للاستشارات الاستثمارية وإدارة الثروات تشمل تحليل العميل والأهداف وتخصيص الأصول وبناء المحفظة وإدارة المخاطر والتواصل وتطوير العلاقة والمتابعة



للتسجيل أو لطلب مزيد من المعلومات

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

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

البريد الإلكتروني: info@quest-training.com

الهاتف: +905016771440

