



Course أساسيات المستشار المالي

المدينة :	باريس	الفندق :	لو موريس
تاريخ البداية :	2026-01-19	تاريخ النهاية :	2026-01-23
الفترة :	Week 1	السعر :	\$ 5950

فكرة الدورة التدريبية

مدة دورة أساسيات المستشار المالي 5 أيام وهي تهدف إلى تعزيز فهم المشاركين للاستشارات المالية، حيث نتناول فيها عدة موضوعات.
منها: استراتيجيات الاستثمار، التخطيط للتقاعد، إدارة المخاطر، التواصل مع العملاء والشروط القانونية. كما سيحصل المشاركون على المعرفة الضرورية التي يمكن أن تكون أساساً لمزيد من التعلم والتطوير المهني في هذه الصناعة.

أهداف الدورة التدريبية

سيتمكن المشاركون في نهاية هذه الدورة التدريبية :

- تعزيز الفهم للاستشارات المالية: سيتمكن المشاركون من فهم أساسيات الاستشارات المالية، بما في ذلك الأنواع المختلفة من المستشارين الماليين، الشروط القانونية ومعايير الصناعة.
- تنمية المعرفة باستراتيجيات الاستثمار: سيتمكن المشاركون من زيادة فهمهم بما يخص توزيع الأصول وتوزيعها، المخاطر مقابل العائد، أدوات الاستثمار، مثل الأسهم والسندات وصناديق الاستثمار المشتركة.
- فهم مصطلح تخطيط التقاعد: سيتعرف المشاركون على حسابات التقاعد، استحقاقات الضمان الاجتماعي، تخطيط دخل التقاعد، بالإضافة إلى الآثار الضريبية لتخطيط التقاعد.
- معرفة استراتيجيات إدارة المخاطر: سيتمكن المشاركون من تحديد أنواع المخاطر، مثل أخطار السوق والائتمان والسيولة، وتطوير استراتيجيات إدارة المخاطر. كما أنهم سيعرفون المزيد عن منتجات التأمين، مثل التأمين على الحياة والإعاقة والتأمين على الرعاية طويلة الأجل والتخطيط العقاري.
- تحسين مهارات التواصل مع العملاء: سيتعرف المشاركون على مهارات التواصل الفعالة، مثل الإنصات الفعال والتعاطف، وكيفية بناء علاقات مع العملاء والحفاظ عليها، ناهيك عن كيفية تحليل العملاء وسلوكهم.

الفئات المستهدفة

هذه الدورة التدريبية موجهة لـ:

- صُممت دورة أساسيات المستشار المالي للأفراد المهتمين بممارسة مهنة ضمن الاستشارات المالية أو للذين يودون زيادة معرفتهم بمجال الاستشارات المالية. كما أنها مناسبة لمتخصصين في المجالات ذات الصلة الذين يرغبون في توسيع معرفتهم في مجال الاستشارات المالية.
- تُعدُّ دورة أساسيات المستشار المالي مثالية للأفراد الذين بدأوا حياتهم المهنية في مجال الاستشارة المالية أو الذين عملوا في هذا المجال لبضع سنوات ويرغبون في تعزيز فهمهم لأساسيات الاستشارة المالية، كما أنها مناسبة للمهنيين الذين انتقلوا إلى تقديم المشورة المالية من مجال آخر أو الذين يرغبون في اكتساب معرفة حول الصناعة لتقديم خدمة أفضل لعملائهم.

منهجية الدورة

برنامج مهني متكامل يقدم أساسيات الاستشارة المالية بدءاً من الإطار القانوني والأخلاقي، مروراً باستراتيجيات الاستثمار وتوزيع الأصول، ثم تخطيط التقاعد والآثار الضريبية، وإدارة المخاطر والتأمين والتخطيط العقاري، ويُختتم بتطوير مهارات التواصل وبناء علاقات فعّالة مع العملاء لاتخاذ قرارات مالية رشيدة.

محاور الدورة

اليوم الأول:

مقدمة في الاستشارة المالية

- نظرة عامة على الاستشارة المالية.
- أنواع المستشارين الماليين.
- الشروط القانونية ومعايير الصناعة.
- الأخلاق والسلوك المهني

اليوم الثاني:

استراتيجيات الاستثمار

- توزيع الأصول وتنويعها.
- المخاطر مقابل العائد.
- أدوات الاستثمار (الأسهم، السندات، صناديق الاستثمار المشتركة، إلخ).
- التحليل الأساسي مقابل التحليل الفني.

اليوم الثالث:

تخطيط التقاعد

- أنواع حسابات التقاعد (401k - روث إيرا - Roth IRA، إيرا - IRA، إلخ).
- استحقاقات الضمان الاجتماعي.
- تخطيط دخل التقاعد.
- الآثار الضريبية لتخطيط التقاعد.

اليوم الرابع:

إدارة المخاطر

- أنواع المخاطر (السوق، الائتمان، السيولة، إلخ).
- استراتيجيات إدارة المخاطر.
- منتجات التأمين (الحياة، العجز، الرعاية الطويلة الأجل، إلخ).
- التخطيط العقاري.

اليوم الخامس:

التواصل مع العميل

- مهارات التواصل الفعال.
- الإنصات الفعال والتعاطف.
- تمييز العميل وتحليل احتياجاته.
- بناء والحفاظ على العلاقات مع العميل.

الشهادات المُعتمدة

عند إتمام هذا البرنامج التدريبي بنجاح، سيتم منح المشاركين شهادة هاي بوينت رسمياً، اعترافاً بمعارفهم وكفاءاتهم المثبتة في الموضوع. تُعد هذه الشهادة دليلاً رسمياً على كفاءتهم والتزامهم بالتطوير المهني.