



أساسيات المستشار المالي Course

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



فكرة الدورة التدريبية

مدة دورة أساسيات المستشار المالي 5 أيام وهي تهدف إلى تعزيز فهم المشاركين للاستشارات المالية، حيث تتناول 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 فهومهم بما يخص توزيع الأصول وتتويعها، 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 استراتيجية إدارة المخاطر: سيتمكن المشاركون من تحديد أنواع المخاطر، مثل أخطار السوق والائتمان والسيولة، وتطوير استراتيجيات إدارة المخاطر. كما أنهما سيعرفون المزيد عن منتجات التأمين، مثل التأمين على الحياة والإعاقة والتأمين على الرعاية طويلة الأجل والتخطيط العقاري.
- تحسين مهارات التواصل مع العملاء: سيتعزز 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:

- ضُمِّمت دورة أساسيات المستشار المالي للأفراد المهتمين بعمارة 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.
- تُعَدْ دورة أساسيات المستشار المالي مثالية للأفراد الذين بدأوا حياتهم المهنية في مجال الاستشارة المالية أو الذين عملوا في هذا المجال لبعض سنوات ويرغبون في تعزيز فهومهم 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.

📞 +971 50 360 6133

📍 UAE - Dubai

✉️ info@highpointtc.com

🌐 www.Highpointtc.com



منهجية الدورة

برنامج مهني متكمال يقدم أساسيات الاستشارة المالية بدءاً من الإطار القانوني والأخلاقي، مروراً ب استراتيجيات الاستثمار وتوزيع الأصول، ثم تخطيط التقاعد والآثار الضريبية، وإدارة المخاطر والتأمين والتخطيط العقاري، وختتم بتطوير مهارات التواصل وبناء علاقات فعالة 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 - Roth IRA - إيرا - IRA، إلخ).
- استحقاقات الضمان الاجتماعي.
- تخطيط دخل التقاعد.
- الآثار الضريبية للتخطيط 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.

- تنميّط العميل وتحليل احتياجاته.

- بناء والحفاظ على العلاقات مع العميل.

الشهادات المُعتمدة

عند إتمام هذا البرنامج التدريسي بنجاح، سيتم منح المشاركي شهادة هي بوثت رسميًّا، اعترافًا بمعارفهم وكفاءاتهم المثبتة في الموضوع. تُعد هذه الشهادة دليلاً رسميًّا على كفاءتهم والتزامهم بالتطوير المهني.

📞 +971 50 360 6133

📍 UAE - Dubai

✉️ info@highpointtc.com

🌐 www.Highpointtc.com

