JUPITER PRIME

Consulting • Training • Advisory

جوبيتر برايم للاستشارات والتدريب

كتيّب الدورة

# دورة الاستشارات الاستثمارية الآلية لإدارة الثروات

23 – 27 مايو 2027

القاهرة

info@jupiterprime.uk

**jupiterprime.uk**

مسجّلة في المملكة المتحدة والمملكة العربية السعودية

# دورة الاستشارات الاستثمارية الآلية لإدارة الثروات

**المرجع:** 105308_2755 **التاريخ:** 23 – 27 مايو 2027 **المكان:** القاهرة **الرسوم:** GBP 3500

دورة الاستشارات الاستثمارية الآلية لإدارة الثروات دورة تدريبية مدتها أسبوع لمديري الثروات ومسؤولي الخدمات البنكية الخاصة وفرق منتجات الاستثمار الرقمي، يصمم فيها المشاركون عرض الاستشارة الآلية لنشاط الثروات في مؤسساتهم. تعيد توقعات العملاء في الوصول الفوري منخفض التكلفة إلى المحافظ تشكيل طريقة استقطاب المستثمرين وتقييمهم والاحتفاظ بهم. تقدم جوبيتر برايم للتدريب هذه الدورة في الاستشارات الاستثمارية الآلية.

## لماذا تهم الاستشارات الاستثمارية الآلية الآن

تعيد ثلاث قوى رسم قطاع إدارة الثروات. فالمستثمرون الشباب وشريحة الأثرياء الصاعدين يتوقعون فتح الحساب وإكمال استبيان الملاءمة وامتلاك محفظة متنوعة خلال دقائق عبر الهاتف. ويدفع ضغط الرسوم الشركات إلى خدمة الأرصدة الصغيرة بكفاءة. كما يسأل العملاء والجهات الرقابية عمن يتحمل مسؤولية توصية الخوارزمية. والشركة التي تحسن التعامل مع ذلك توسع قاعدة عملائها وتفرغ مستشاريها للحوارات المعقدة، أما التي تخفق فتواجه محافظ غير ملائمة ورسوما غامضة وتراجعا في الثقة. وتستند الدورة إلى مبادئ تقييم الملاءمة وتوزيع الأصول الاستراتيجي وسياسة الاستثمار الموثقة.

## المستفيدون من الاستشارات الاستثمارية الآلية

- مسؤولو العلاقات الذين يقررون أي العملاء يخدمون رقميا أو عبر مستشار أو بالطريقتين
- مختصو الاستثمار الذين يضعون المحافظ النموذجية ونطاقات الأصول وحدود إعادة التوازن
- مالكو المنتجات الرقمية الذين يصممون رحلات فتح الحساب والاستبيانات ولوحات العملاء
- مختصو الملاءمة والسلوك المهني الذين يختبرون مدى توافق التوصيات الآلية مع كل مستثمر
- موظفو العمليات الذين يديرون الحفظ وتجميع الأوامر واحتساب الرسوم خلف المنصة

تستفيد وحدة الثروات أو الخدمات البنكية الخاصة أكثر حين يحضر مستشاروها ومكتب الاستثمار وفريق المنتجات الرقمية معا.

## قدرات الاستشارات الاستثمارية الآلية

يتدرب المشاركون على الخيارات التي تحول فلسفة الاستثمار إلى قواعد تطبقها المنصة على آلاف حسابات العملاء.

- تصميم استبيان رقمي لتحديد ملف المخاطر يفصل بين تقبل المخاطر والقدرة على تحملها — اعتماد الملاءمة
- بناء مجموعة محافظ نموذجية مرتبطة بفئات مخاطر العملاء — موافقة لجنة الاستثمار
- تحديد محفزات إعادة التوازن وحدود الانحراف والاحتياطيات النقدية — تخطيط التداول والعمليات
- تطبيق أساليب مراعية للضريبة مثل حصاد الخسائر وتوطين الأصول — العائد بعد الضريبة للعميل
- الموازنة بين الخدمة الرقمية الخالصة والهجينة والقائمة على المستشار — استراتيجية التسعير والشرائح
- شرح منطق الخوارزمية والرسوم والقيود بلغة واضحة للعميل — الثقة والإفصاح

## مصطلحات الاستشارات الاستثمارية الآلية الأساسية

- المستشار الآلي — خدمة رقمية توصي بالمحافظ وتديرها باستخدام قواعد وخوارزميات.
- القدرة على تحمل المخاطر — قدرة المستثمر المالية على استيعاب الخسائر، وتقدر من الدخل والثروة والأفق الزمني.
- المحفظة النموذجية — مزيج محدد مسبقا من فئات الأصول والصناديق يخصص لكل عميل ضمن فئة مخاطر معينة.
- حد الانحراف — الفجوة المسموح بها بين أوزان المحفظة الفعلية وأوزانها المستهدفة قبل إطلاق إعادة التوازن.
- حصاد الخسائر الضريبية — بيع حيازات بخسارة لمقاصة الأرباح الخاضعة للضريبة مع الإبقاء على تعرض سوقي مماثل.
- الاستشارة الهجينة — خدمة تجمع الإدارة الآلية للمحفظة مع إمكانية الوصول إلى مستشار بشري.

## الاستشارات الاستثمارية الآلية يوما بيوم

### اليوم 1: مشهد الثروات الرقمية

- نماذج أعمال الاستشارة الرقمية — الاختيار بين المباشر والعلامة البيضاء والمملوك للبنك
- اقتصاديات شرائح العملاء — خدمة أرصدة الأثرياء الصاعدين بتكلفة مستدامة
- رسم سلسلة قيمة الاستشارة — تحديد الخطوات القابلة للأتمتة
- هياكل رسوم المنصة — مقارنة الرسوم الثابتة والمتدرجة والمرتبطة بالأصول
- مبادئ مساءلة الخوارزميات — إسناد مسؤولية التوصيات الآلية

## اليوم 2: فتح الحساب وتحديد ملف المخاطر

- تصميم رحلة فتح الحساب الرقمية — خفض حالات الانسحاب دون إضعاف فحوص العميل
- بناء استبيان تقبل المخاطر — تحويل الإجابات إلى فئات مخاطر متسقة
- قواعد تقييم القدرة على تحمل المخاطر — تجاوز الرغبة المعلنة حين تخالفها الأوضاع المالية
- تحديد الأهداف الاستثمارية — ربط الآفاق الزمنية والأهداف باختيار المحفظة
- معالجة استثناءات الملاءمة — إحالة الملفات غير الواضحة إلى مستشار بشري

## اليوم 3: المحافظ النموذجية وإعادة التوازن

- نطاقات توزيع الأصول الاستراتيجي — وضع حدود لكل مستوى من مخاطر العملاء
- معايير اختيار الصناديق والصناديق المتداولة — الموازنة بين التكلفة والسيولة ودقة التتبع
- إعادة التوازن الدورية مقابل المرتبطة بالحدود — ضبط الانحراف ومعدل الدوران وتكلفة التداول
- إعادة التوازن عبر التدفقات النقدية — استخدام الإيداعات والسحوبات لاستعادة الأوزان
- تجميع الأوامر والوحدات الكسرية — تنفيذ أوامر الحسابات الصغيرة بكفاءة

## اليوم 4: الاستثمار المراعي للضريبة والخدمة الهجينة

- قواعد حصاد الخسائر الضريبية — تحقيق الخسائر مع تجنب قيود إعادة الشراء
- توطين الأصول عبر أنواع الحسابات — توزيع الحيازات لتحسين العائد بعد الضريبة
- محفزات تصعيد الحالة إلى المستشار — تحديد توقيت انضمام المستشار البشري إلى الحوار
- تصميم مستويات الخدمة — مواءمة الوصول الرقمي والاستشاري مع قيمة العميل
- لوحات تقارير العملاء — شرح الأداء والرسوم وقرارات الخوارزمية

## اليوم 5: ممارسة عرض الاستشارة الآلية

- تحديد شريحة العملاء المستهدفة — تطبيق اقتصاديات الشرائح من الجلسات السابقة
- مجموعة قواعد الملف والمحفظة — دمج درجات الاستبيان مع المحافظ النموذجية
- خيارات سياسة إعادة التوازن والضريبة — تثبيت الحدود وقيود حصاد الخسائر
- خطة الرقابة والاختبار — متابعة نتائج الملاءمة وأخطاء الخوارزمية
- عرض الاستشارة الآلية للنقاش — تقديم التصميم المتكامل لمراجعته وتحديه

## تطبيق الاستشارات الاستثمارية الآلية بعد الدورة

- اختبار استبيان المخاطر الحالي على عينة من ملفات العملاء ومقارنة نتائجه بتقدير المستشارين.
- قيادة مراجعة لحدود الانحراف في محفظة نموذجية واحدة مع الموازنة بين معدل الدوران وخطأ التتبع.

## أسئلة حول الاستشارات الاستثمارية الآلية

### ما الاستشارات الاستثمارية الآلية في إدارة الثروات ولماذا تهم الآن؟

الاستشارات الاستثمارية الآلية هي استخدام القواعد والخوارزميات لتحديد ملفات العملاء وبناء محافظهم وإعادة توازنها. وتهم الآن لأن المستثمرين يتوقعون وصولا رقميا سريعا، والرسوم تتراجع، والشركات مطالبة بخدمة الحسابات الصغيرة مع إثبات ملاءمة كل توصية للعميل.

### ما الأدوار الأكثر استفادة من دورة الاستشارات الاستثمارية الآلية؟

يستفيد مديرو الثروات ومسؤولو الخدمات البنكية الخاصة وفرق المنتجات الرقمية أكثر من غيرهم. كما يستفيد مختصو الاستثمار والملاءمة وموظفو عمليات المنصة.

### كيف تختلف الاستشارات الاستثمارية الآلية عن دورة عامة في إدارة المحافظ؟

تركز الاستشارات الاستثمارية الآلية على تحويل نهج الاستثمار إلى قواعد تطبقها المنصة. أما دورة المحافظ العامة فتتناول اختيار الأوراق المالية للتفويضات الفردية، بينما يغطي هذا الموضوع الاستبيانات وفئات المحافظ النموذجية وقواعد إعادة التوازن وتصميم الخدمة الهجينة.

### ماذا تعود به من دورة الاستشارات الاستثمارية الآلية؟

تعود بتصميم منظم لعرض استشاري رقمي. يحدد هذا التصميم الشريحة المستهدفة وقواعد تحديد الملف والمحافظ النموذجية وسياسات إعادة التوازن والضريبة ونقاط تصعيد الحالات إلى المستشار.

## الاستشارات الاستثمارية الآلية: الطريق إلى الأمام

يمنح عرض الاستشارة الآلية نشاط الثروات قراره الأول الواضح: أي شريحة من العملاء تخدم رقميا وبأي شروط. ويستخدمه مالكو المنتجات ولجان الاستثمار وكبار المستشارين للاتفاق على مجموعة القواعد قبل بدء أي تطوير. وبعد الإطلاق تستحق محفزات التصعيد وحدود الانحراف مراجعة جديدة، لأن سلوك العملاء الفعلي يختلف غالبا عن إجاباتهم في الاستبيان.