CONCEPT

المستشار الآلي وإدارة الثروات الرقمية: منطق الملاءمة والمحافظ النموذجية

4 – 8 أبريل 2027

الدمام - فندق خمس نجوم في المنطقة الشرقية



المستشار الآلي وإدارة الثروات الرقمية: منطق الملاءمة والمحافظ النموذجية

المرجع: 654_18444 **التاريخ:** 4 – 8 أبريل 2027 **المكان:** الدمام - فندق خمس نجوم في المنطقة الشرقية **الرسوم:** SAR 19500

مقدمة:

تعد منصات المستشار الآلي وإدارة الثروات الرقمية بمشورة استثمارية منخفضة التكلفة ومتاحة في كل وقت، لكن كثيرا من إطلاقاتها يتعثر لأن الاستبيانات تصنف المستثمرين تصنيفا خاطئا، وخوارزميات التوزيع تنحرف دون رقابة، واقتصاديات الوحدة لا تبلغ نقطة التعادل، والعملاء يتركون رحلة التسجيل في منتصفها. تمكن هذه الدورة من كور كونسبت كوادر الثروات والمنتجات والتقنية المالية من تصميم خدمة مشورة آلية وتشغيلها: المفاضلة بين النموذج الرقمي الخالص والهجين، وبناء منطق الملاءمة، وتجميع محافظ نموذجية من صناديق المؤشرات المتداولة، وضبط قواعد إعادة الموازنة، وتسعير الخدمة، وحوكمة الخوارزميات. ويخرج المشاركون بمقترح خدمة مشورة رقمية وإطار ملاءمة لبنك دراسة حالة.

أهداف الدورة:

- مقارنة نماذج المستشار الآلي الرقمية الخالصة والهجينة والمدعومة بمستشار واختيار النموذج الملائم لشريحة مستثمرين مستهدفة وهيكل تكاليف محدد
- تصميم رحلة تسجيل رقمية تتضمن التحقق الإلكتروني من الهوية واستبيان مستثمر مرجح بالنقاط يربط كل مجموعة إجابات بنتيجة ملاءمة
- بناء سلم من المحافظ النموذجية المكونة من صناديق المؤشرات المتداولة بطريقة تحسين المتوسط والتباين وتوثيق معايير فرز الصناديق لكل شريحة
- تحديد محفزات إعادة الموازنة الآلية ومعالجة التدفقات النقدية وقواعد الحصاد الضريبي للخسائر وتقدير تكلفة تداولها
- بناء نموذج اقتصاديات الوحدة لمنصة مشورة آلية يغطي تكلفة الاستحواذ والأصول لكل حساب وعائد الرسوم ونقطة التعادل
- إرساء حوكمة الخوارزميات بضبط التغيير والاختبار الرجعي ومراقبة المخرجات ومؤشرات مخاطر السلوك في المشورة الرقمية

الفئة المستهدفة:

- كوادر منتجات الثروات الذين يحددون عروض الاستثمار الرقمي وتسعيرها ومستويات خدمتها
- كوادر الاستثمار والمحافظ الذين يبنون المحافظ النموذجية للتفويضات الآلية ويحافظون عليها
- كوادر القنوات الرقمية ورحلة العميل المسؤولون عن مسارات التسجيل ومعدلات التحويل
- كوادر تنفيذ التقنية المالية والمنصات الذين يربطون الحفظ وتوجيه الأوامر وتغذيات البيانات
- كوادر المخاطر والسلوك والرقابة الذين يراجعون منطق الملاءمة وتغييرات الخوارزميات
- كوادر عمليات المشورة الذين يديرون مكاتب المستشارين الهجينة الداعمة لمستثمري التطبيقات

محاور الدورة:

اليوم 1: نماذج أعمال المشورة الرقمية وخريطة السوق

- نماذج تشغيل المستشار الآلي: المنصات الرقمية الخالصة والهجينة والمدعومة بمستشار
- سلسلة قيمة الثروات الرقمية: الاستحواذ والتسجيل والتوزيع والتنفيذ والتقارير
- شرائح المستثمرين للمشورة الآلية: الشريحة الميسورة والمستثمرون الجدد ومدخرو جهات العمل
- خيارات إطلاق منصة آلية: البناء الداخلي أو العلامة البيضاء أو الشراكة
- بطاقة تقييم جاهزية المشورة الرقمية لنشاط ثروات قائم

اليوم 2: التسجيل الرقمي واستبيانات المستثمر ومنطق الملاءمة

- قمع التسجيل الرقمي: التحقق من الهوية والتقاط المستندات وتحليل نقاط الانسحاب
- تصميم استبيان المستثمر: أوزان الأسئلة ونطاقات التقييم وإشارات التناقض
- شجرة قرار الملاءمة: القدرة على تحمل الخسارة والأفق الاستثماري واختبارات المعرفة
- ربط نتائج الاستبيان بسلم المحافظ النموذجية
- محفزات إعادة التصنيف: أحداث الحياة والتحديث الدوري وقواعد تغيير الإجابات

اليوم 3: هندسة المحافظ النموذجية وإعادة الموازنة الآلية

- تحسين المتوسط والتباين والحد الكفء ونسبة شارب لسلم المحافظ النموذجية
- معايير فرز صناديق المؤشرات المتداولة: فرق التتبع والسيولة وطريقة المحاكاة ونسبة المصروفات الإجمالية
- نطاقات إعادة الموازنة الزمنية مقابل الحدية وقواعد الموازنة عبر التدفقات النقدية
- الحصاد الضريبي للخسائر وضوابط صفقات الغسل على مستوى عام
- محركات التخطيط القائم على الأهداف: توقعات التقاعد والتعليم وشراء المسكن

اليوم 4: اقتصاديات المنصة وبنيتها وحوكمة الخوارزميات

- اقتصاديات الوحدة لمنصة المستشار الآلي: تكلفة استحواذ العميل والأصول لكل حساب ونموذج نقطة التعادل
- بنية المنصة: الحفظ وتجميع الأوامر والوحدات الكسرية وتغذيات البيانات
- ضبط تغيير الخوارزميات والاختبار الرجعي ولوحات مراقبة المخرجات
- مؤشرات مخاطر السلوك في المشورة الرقمية: سوء التصنيف والسلوك القطيعي وأنماط الشكاوى
- تصميم التواصل مع العملاء: التنبيهات السلوكية ورسائل التراجع والإفصاحات بلغة واضحة

اليوم 5: دراسة حالة: مقترح خدمة مشورة رقمية لبنك دراسة الحالة

- تشخيص بنك الحالة: مراجعة قاعدة العملاء ورف المنتجات وبيانات القنوات
- لوحة المقترح: الشريحة المستهدفة ومستوى الخدمة وجدول الرسوم ونقاط التصعيد إلى المستشار
- بناء إطار الملاءمة: الاستبيان ومصفوفة التقييم وجدول ربط المحافظ
- ميثاق رقابة الخوارزميات مع جدول الاختبارات ومقاييس السلوك
- الدفاع عن المقترح وإطار الملاءمة أمام لجنة منتجات من الزملاء

المهارات التي ستكتسبها:

- اختيار نموذج المشورة الرقمية
- تقييم استبيان المستثمر
- تصميم قواعد الملاءمة
- بناء المحافظ النموذجية من صناديق المؤشرات
- تحديد قواعد إعادة الموازنة
- نمذجة اقتصاديات المنصة الآلية
- الرقابة على الخوارزميات
- التواصل مع المستثمر الرقمي

لماذا تحضر هذه الدورة:

- العودة بمقترح خدمة مشورة رقمية وإطار ملاءمة مبني على بنك دراسة حالة وخضع لمساءلة الزملاء
- اختبار صمود الاستبيان أو خوارزمية التوزيع أو جدول الرسوم قبل وصولها إلى العملاء
- التحدث بلغة مشتركة مع زملاء المحافظ والتقنية والرقابة عند تحديد منصة آلية أو تعديلها
- مقارنة ممارسات المشورة الآلية مع كوادر من البنوك وشركات إدارة الأصول والتأمين والتقنية المالية

الخاتمة:

لا تكسب خدمة المشورة الآلية ثقة المستثمرين إلا حين يصنفهم استبيانها تصنيفا صحيحا، وتعمل محافظها وقواعد إعادة موازنتها كما وثقت، وتبلغ اقتصادياتها نقطة التعادل دون التفريط في الرقابة. تنتقل الدورة من نماذج أعمال المستشار الآلي والتسجيل الرقمي، مرورا بمنطق الملاءمة والمحافظ النموذجية من صناديق المؤشرات وإعادة الموازنة والتخطيط القائم على الأهداف، إلى اقتصاديات الوحدة وبنية المنصة وحوكمة الخوارزميات والتواصل مع العملاء. ويحول اليوم الأخير هذا العمل إلى مقترح خدمة مشورة رقمية وإطار ملاءمة لبنك دراسة حالة.