دورة تخطيط دخل التقاعد للمستشارين الماليين

28 يونيو – 9 يوليو 2027

كيب تاون

دورة تخطيط دخل التقاعد للمستشارين الماليين

المرجع: 592_30618 **التاريخ:** 28 يونيو – 9 يوليو 2027 **المكان:** كيب تاون **الرسوم:** GBP 8640

ملخص البرنامج

تخطيط دخل التقاعد محور دورة تدريبية تمتد أسبوعين للمستشارين الماليين الأوائل ومديري الثروات ورؤساء أقسام مشورة التقاعد والمزايا، ويخرج منها كل مشارك بخطة دخل تقاعدي لحالة عميل واحدة. يجمع العملاء المدخرات عقودا طويلة، لكن تحويل رصيد المعاش إلى دخل يمكن الاعتماد عليه يطرح أسئلة مستقلة عن طول العمر والتضخم والضرائب. ويتدرج البرنامج من احتياجات العميل وتشخيص المخاطر إلى تصميم الدخل وممارسة المشورة، مطبقا كل خطوة على حالات من قطاعات متعددة. تقدم مارس للتدريب المملكة المتحدة هذا البرنامج في تخطيط دخل التقاعد لمجموعات من منظمات مختلفة.

المبررات المؤسسية

تقاس شركات المشورة وفرق المزايا بقدرة عملائها على الاحتفاظ بدخل كاف في أواخر العمر. وحين تختبر الخطة الإنفاق وتسلسل عوائد السوق والعمر المتوقع معا، يحصل المدير الراعي على عملية مشورة يمكن الدفاع عنها وجودة متسقة للملفات وحوارات أوضح مع العملاء. أما الخطط الضعيفة فلا تظهر عيوبها غالبا إلا بعد أن يبدأ العميل السحب وتضيق أمامه فرص التعديل.

- نتائج العملاء: تقل احتمالات نقص الدخل في أواخر العمر حين تختبر الخطط السحوبات أمام طول العمر والتضخم.
- جودة المشورة: يجعل المنهج المشترك للسحب من المدخرات التوصيات متسقة وأسهل في المراجعة.
- التعرض للمساءلة: يقلل توثيق الملاءمة والمنطق الضريبي احتمال الطعن في ملفات المشورة.

المبادئ والأساس المعرفي

- التحول من التراكم إلى السحب: تعامل أدبيات الممارسين السحب كمسألة مختلفة عن الادخار، وتبني الجلستان 1 و2 الخطة على هذا التمييز.
- معدلات السحب المستدامة: تستخدم الجلستان 4 و5 تحليل معدل السحب لاختبار الدخل الذي تتحمله المحفظة.
- مخاطر تسلسل العوائد: تطبق الجلسة 6 فكرة أن العوائد الضعيفة المبكرة تضر المحفظة المسحوب منها أكثر من المتأخرة.
- مخاطر طول العمر والتضخم: تنمذج الجلستان 3 و7 العيش أطول من المخطط وارتفاع التكاليف بوصفهما خطرين منفصلين.

المشاركون المستهدفون

- مستشارون أوائل يصممون توصيات الدخل التقاعدي لعملاء أفراد.
- مديرو ثروات يحولون المحافظ المتراكمة إلى سحب مخطط.
- رؤساء أقسام مشورة التقاعد والمزايا الذين يضعون عملية المشورة ويراجعون الملفات.
- مراجعو الجودة والملاءمة الذين يختبرون منطق توصيات التقاعد.
- قادة المنتجات الذين يصوغون حلول الدخل التقاعدي.

يأتي المشاركون عادة من الخدمات المصرفية الخاصة وشركات المشورة المستقلة والتأمين وفرق مزايا أصحاب العمل.

مخرجات التعلم

1. سيكون المشاركون قادرين على بناء احتياج الدخل التقاعدي من إنفاق العميل وأهدافه ودخله المضمون.
2. سيكون المشاركون قادرين على تقييم تفاعل دخل المعاش الحكومي والخاص داخل خطة عميل واحدة.
3. سيكون المشاركون قادرين على تشخيص التعرض لمخاطر طول العمر والتضخم وتسلسل العوائد في استراتيجية السحب.
4. سيكون المشاركون قادرين على ترتيب مصادر السحب بما يحقق الكفؤ ضريبيا.
5. سيكون المشاركون قادرين على تبرير التوصية بافتراضات موثقة وبدائل واختبارات ضغط.
6. سيكون المشاركون قادرين على تصميم روتين مراجعة يعدل الدخل مع تغير ظروف العميل.

هيكل البرنامج

اليوم 1: أسس تخطيط دخل التقاعد

بماذا يختلف السحب من المدخرات عن بناء المدخرات؟

- المقارنة بين التراكم والسحب
- خريطة رحلة العميل نحو التقاعد
- إطار احتياج الدخل
- بيان نطاق المشورة
- نموذج جمع بيانات العميل

اليوم 2: احتياجات العميل وأهدافه

ما الدخل الذي يحتاجه العميل، وما الأساسي منه وما المرن؟

- الفصل بين الإنفاق الأساسي والاختياري
- نمط الإنفاق بحسب مرحلة العمر
- شبكة ترتيب الأهداف
- مخصص تكاليف الرعاية والصحة
- بيان الاحتياجات

اليوم 3: مخاطر طول العمر

إلى متى قد يلزم أن يستمر الدخل، وكيف يعالج هذا الغموض؟

- نطاقات العمر المتوقع
- التخطيط لحياة الزوجين
- اختيار أفق التخطيط
- دليل حوار طول العمر
- خيارات الدخل المجمع

اليوم 4: تفاعل المعاش الحكومي والخاص

كيف تجتمع مصادر الدخل المضمونة والمستثمرة؟

- جرد الدخل المضمون
- مراجعة توقيت المزايا الحكومية
- خيارات خطط مكان العمل
- تصميم حد الدخل الأدنى
- جدول تفاعل المصادر

اليوم 5: معدلات السحب المستدامة

ما حجم السحب الذي تتحمله المحفظة دون استنفاد رأس المال؟

- تحليل معدل السحب
- قواعد السحب الثابتة والمتغيرة
- أسلوب التعديل بحدود الحماية
- اختبار استنفاد رأس المال
- ورقة سياسة السحب

اليوم 6: مخاطر تسلسل العوائد

كيف تغير الانخفاضات المبكرة في السوق عمر المحفظة المسحوب منها؟

- مقارنة تسلسلات العوائد
- احتياطي نقدي واق
- تخطيط استراتيجية الدلاء
- قواعد إعادة التوازن
- سيناريوهات ضغط السوق

اليوم 7: مخاطر التضخم

كيف يأكل ارتفاع تكاليف المعيشة من الدخل المخطط؟

- افتراضات مسار التضخم
- إسقاط الدخل الحقيقي
- مراجعة الدخل المرتبط بالتضخم
- تعديل تراجع الإنفاق
- اختبار القوة الشرائية

اليوم 8: السحب الكفؤ ضريبيا

بأي ترتيب تسحب الحسابات والأوعية؟

- تسلسل السحب من الحسابات
- مقارنة الأوعية الضريبية
- تقسيم الدفعة الواحدة والدخل
- اعتبارات التركة والإرث
- قائمة فحص الإقامة العابرة للحدود

اليوم 9: عملية المشورة والمراجعة

كيف توثق التوصية وتشرح وتبقى محدثة؟

- هيكل تقرير الملاءمة
- سجل الافتراضات
- حزمة التواصل مع العميل
- بروتوكول المراجعة السنوية
- قائمة فحص جودة الملف

اليوم 10: تطبيق الأدوات على خطة عميل واحد

هل تنتج أدوات الاحتياجات والمخاطر والضرائب خطة دخل تقاعدي متماسكة؟

- تطبيق بيان الاحتياجات من اليوم 2
- استخدام ورقة سياسة السحب من اليوم 5
- تنفيذ سيناريوهات ضغط السوق من اليوم 6
- فحص قائمة جودة الملف من اليوم 9
- إنجاز خطة الدخل التقاعدي

المنهجية

يقوم البرنامج على تحليل الحالات المستندة إلى ملفات عملاء مجهولة المصدر من الخدمات المصرفية الخاصة والتأمين وفرق مزايا أصحاب العمل. يعمل المشاركون في فرق مشورة، ويبنون إسقاطات الدخل ويختبرونها، ثم يعرضون توصياتهم على لجنة تؤدي دور المدير المراجع. ويقدم الميسرون ملاحظات مكتوبة على كل حالة لتتحسن الافتراضات واختبار المخاطر وصياغة المشورة عبر الجلسات العشر.

- نشاط مقترح: مقارنة استراتيجيتي سحب لعميل واحد في أسواق متراجعة.
- نشاط مقترح: إعادة بناء خطة دخل بعد وفاة أحد الزوجين.
- نشاط مقترح: مراجعة تقرير ملاءمة أعده زميل وفق قائمة جودة.

المخرج الختامي

يعد كل مشارك خطة دخل تقاعدي لحالة عميل واحدة. وتضم بيانا بالاحتياجات وخريطة لمصادر الدخل وسياسة للسحب ونتائج اختبارات الضغط ومذكرة بتسلسل الضرائب ومسودة تقرير ملاءمة. وتستخدم الخطة في العمل نموذجا لملفات المشورة الجديدة ومرجعا عند تدريب الزملاء أو مراجعة ملفات العملاء القائمة.

الأسئلة الشائعة

هل يناسب تخطيط دخل التقاعد المستشارين الجدد على مرحلة السحب من المدخرات؟

نعم، فتخطيط دخل التقاعد يفترض معرفة عملية بالاستثمار والمعاشات، وتبني الجلسات الأولى الانتقال من الادخار إلى سحب الدخل خطوة بعد خطوة.

على أي نماذج يقوم تخطيط دخل التقاعد؟

يقوم تخطيط دخل التقاعد على التمييز بين التراكم والسحب، ومعدلات السحب المستدامة، ومخاطر تسلسل العوائد، ومخاطر طول العمر والتضخم، ويختبر كل نموذج في جلسة مخصصة.

كيف تستخدم الخطة الناتجة عن تخطيط دخل التقاعد في العمل؟

تستخدم الخطة نموذجا لملفات المشورة الجديدة ومرجعا لمراجعة الزملاء وأساسا لحوارات العملاء حول سحب الدخل.

بماذا يختلف تخطيط دخل التقاعد عن حوكمة صناديق المعاشات؟

يخدم تخطيط دخل التقاعد قرارات العميل الفرد في سحب الدخل، بينما تعنى حوكمة صناديق المعاشات بكيفية إشراف الأمناء على استثمارات الصندوق وتمويله.