دورة استراتيجية المستشار الآلي: ملاءمة العملاء والمحافظ الاستثمارية والرقابة

19 – 23 يوليو 2027

لندن - Premier Inn Victorya

دورة استراتيجية المستشار الآلي: ملاءمة العملاء والمحافظ الاستثمارية والرقابة

المرجع: 889_40693 **التاريخ:** 19 – 23 يوليو 2027 **المكان:** لندن - Premier Inn Victorya **الرسوم:** GBP 4300

ملخص البرنامج

استراتيجية المستشار الآلي محور دورة تدريبية تمتد أسبوع لرؤساء الثروات وإدارة الأصول والمنتجات الرقمية والمخاطر، ويخرج منها كل مشارك بحزمة رقابة لخدمة استشارة آلية واحدة. تصل الاستشارة الآلية اليوم إلى عملاء لا يقابلون مستشارا، بينما كشفت مراجعات عن أسئلة ملاءمة ضعيفة وإفصاح غير واضح ورقابة محدودة على الخوارزميات. وينتقل البرنامج من تصنيف مخاطر العملاء إلى المحافظ النموذجية وقواعد إعادة التوازن وضوابط الخوارزمية والرقابة على الخدمة، بالاعتماد على سجلات عملاء ومحافظ جاهزة. تقدم مارس للتدريب المملكة المتحدة هذا البرنامج في استراتيجية المستشار الآلي لمجموعات من منظمات مختلفة.

المبررات المؤسسية

تسأل المصارف ومديرو الثروات والمنصات هل تبني الاستشارة الآلية أو تشتريها أو تشارك فيها، وكيف تثبت أنها تعامل العملاء بإنصاف. والقادة القادرون على اختبار الاستبيان وقراءة قاعدة المحفظة وطلب الأدلة من الخوارزمية يوسعون الوصول إلى الاستشارة مع إبقاء مخاطر السلوك والتشغيل تحت الضبط.

- إخفاقات الملاءمة: تنخفض حين تختبر أسئلة التصنيف والحدود والتجاوزات على حالات عملاء واقعية.
- تكلفة الخدمة: تضبط حين توضع قواعد إعادة التوازن والرسوم والخدمة مع مراعاة عدد العملاء.
- مخاطر السلوك والنماذج: تحتوى حين يتفق على ملكية الخوارزمية واختبارها وتصعيدها قبل الإطلاق.

المبادئ والأساس المعرفي

- مبادئ IOSCO للملاءمة لدى الوسطاء إطار دولي لتقييم ملاءمة المنتج للعميل: تطبق في الجلستين 1 و5 للحكم على توافق التصنيف ونتائج الاستشارة مع كل عميل.
- نظرية المحفظة الحديثة نموذج يربط المخاطر بالعائد والتنويع: تطبق في الجلستين 2 و3 لقراءة كيف تتشكل المحافظ النموذجية.
- ISO 31000 إرشادات إدارة المخاطر: يطبق في الجلسة 4 لتقدير مخاطر السلوك والنماذج والتشغيل في الخدمة.
- ISO/IEC 42001 معيار نظام إدارة الذكاء الاصطناعي: يطبق في الجلسة 4 لتحديد ملكية خوارزمية الاستشارة واختبارها.

المشاركون المستهدفون

- قادة الثروات وإدارة الأصول الذين يقررون هل تقدم الاستشارة الآلية وكيف.
- مالكو المنتجات الرقمية الذين يصممون رحلة العميل والاستبيان ونموذج الرسوم.
- قادة المخاطر والامتثال الذين يشرفون على الملاءمة والإفصاح والشكاوى.
- قادة الاستثمار والتقنية الذين يتولون المحافظ النموذجية والخوارزمية القائمة عليها.

تشمل البيئات المعتادة المصارف الشخصية وإدارة الثروات ومزودي التقاعد ومنصات إدارة الأصول.

مخرجات التعلم

1. سيكون المشاركون قادرين على تقييم استبيانات التصنيف بحثا عن ثغرات الملاءمة وغموض الإفصاح.
2. سيكون المشاركون قادرين على مقارنة تصاميم المحافظ النموذجية بحسب المخاطر والتنويع والتكلفة.
3. سيكون المشاركون قادرين على بناء قواعد إعادة التوازن والرسوم لقاعدة عملاء محددة.
4. سيكون المشاركون قادرين على تشخيص مواطن الضعف في اختبار الخوارزمية وملكيتها وتصعيدها.
5. سيكون المشاركون قادرين على ترتيب خيارات البناء والشراء والشراكة بحسب الضبط والتكلفة.
6. سيكون المشاركون قادرين على تبرير حزمة الرقابة لخدمة استشارة آلية أمام لجنة المخاطر.

هيكل البرنامج

اليوم 1: استراتيجية المستشار الآلي وتصنيف العملاء

كيف تتعرف الخدمة الآلية على احتياجات كل عميل؟

- خريطة خدمة الاستشارة الآلية
- ملف شرائح العملاء
- مراجعة استبيان المخاطر
- اختبار القدرة على تحمل الخسارة
- قراءة مبادئ IOSCO للملاءمة

اليوم 2: المحافظ النموذجية والتنويع

كيف تتحول المخاطر والعائد إلى محافظ يستطيع العملاء الاحتفاظ بها؟

- مدخل إلى نظرية المحفظة الحديثة
- جدول توزيع الأصول
- فحص اختيار المؤشرات والصناديق
- مقارنة تكلفة المحافظ
- قواعد مطابقة العميل بالمحفظة

اليوم 3: إعادة التوازن والرسوم وتصميم الخدمة

أي القواعد تبقي المحافظ على هدفها بتكلفة مقبولة؟

- مجموعة قواعد الانحراف والعتبات
- نموذج تكلفة صفقات إعادة التوازن
- مقارنة هياكل الرسوم
- تصميم التسليم إلى المستشار البشري
- معايير التواصل مع العملاء

اليوم 4: ضوابط الخوارزمية ومخاطر السلوك

من المسؤول حين تقدم الخوارزمية نصيحة سيئة؟

- خطة اختبار الخوارزمية
- تقدير مخاطر السلوك وفق ISO 31000
- مراجعة الملكية وفق ISO/IEC 42001
- سجل الشكاوى والتصعيد
- فحص الانقطاع والمرونة التشغيلية

اليوم 5: حزمة الرقابة لخدمة استشارة آلية واحدة

هل تتكامل النتائج في حزمة تستطيع لجنة المخاطر اعتمادها؟

- تطبيق مراجعة الاستبيان من الجلسة 1
- اختبار قواعد المطابقة من الجلسة 2
- فحص قواعد إعادة التوازن من الجلسة 3
- مراجعة خطة الاختبار من الجلسة 4
- إنجاز حزمة الرقابة

المنهجية

يقوم البرنامج على تحليل الحالات، بالاعتماد على سجلات عملاء وبيانات محافظ ومراجعات خدمات جاهزة من مصرف تجزئة ومنصة لإدارة الأصول. يجيب المشاركون عن الاستبيان بصفة عملاء افتراضيين، ويختبرون قواعد المحافظ ويفحصون الخوارزمية في مجموعات صغيرة، ثم يدافعون عن حزمة الرقابة أمام زملاء يؤدون دور لجنة المخاطر.

- نشاط مقترح: ملء استبيان المخاطر بصفة ثلاثة أنماط من العملاء ومقارنة الاستشارة الناتجة.
- نشاط مقترح: تحديد عتبات الانحراف وتقدير تكلفة الصفقات الناتجة.
- نشاط مقترح: مراجعة تقرير اختبار جاهز للخوارزمية والاتفاق على خطوات التصعيد.

المخرج الختامي

يعد كل مشارك حزمة رقابة لخدمة استشارة آلية واحدة. وتضم الحزمة مراجعة للاستبيان ومجموعة قواعد لمطابقة العملاء بالمحافظ وقواعد لإعادة التوازن والرسوم وخطة لاختبار الخوارزمية وبروتوكولا للتصعيد. وتعرض في العمل على لجنة المخاطر للاعتماد، وتصبح روتين مراجعة الخدمة بعد الإطلاق.

الأسئلة الشائعة

هل يناسب تدريب استراتيجية المستشار الآلي القادة الذين ليسوا متخصصين في الاستثمار؟

نعم، إذ تدرس استراتيجية المستشار الآلي عبر حالات عملاء وقوالب جاهزة. ويفترض البرنامج مسؤولية عن قرارات الاستشارة أو المنتج أو المخاطر أو التقنية، دون خلفية في إدارة المحافظ أو البرمجة.

على أي معايير تقوم استراتيجية المستشار الآلي في هذا البرنامج؟

تقوم استراتيجية المستشار الآلي هنا على مبادئ IOSCO للملاءمة ونظرية المحفظة الحديثة وإرشادات ISO 31000 ومعيار ISO/IEC 42001، ويطبق كل منها على قرار يخص التصنيف أو المحفظة أو الضبط.

كيف تستخدم حزمة الرقابة من تدريب استراتيجية المستشار الآلي في العمل؟

تعرض حزمة الرقابة على لجنة المخاطر لديك، وتستخدم مراجعة الاستبيان فيها لسد ثغرات الملاءمة، وتبقى خطة الاختبار وبروتوكول التصعيد روتينا للمراجعات اللاحقة.

بماذا تختلف استراتيجية المستشار الآلي عن برنامج في إدارة الثروات التقليدية؟

تركز استراتيجية المستشار الآلي على تصميم الاستشارة الآلية القائمة على القواعد والإشراف عليها على نطاق واسع، بينما يركز برنامج إدارة الثروات التقليدية على علاقات المستشارين الشخصية والتخطيط المفصل لكل عميل.