

شهادة في التخطيط المالي

الأهداف

توفير المعرفة والفهم لعملية التخطيط المالي ضمن بيئة العمل المهنية والمنتجات الأساسية المالية وتأمين الحياة المناسبة لاحتياجات العميل.

عدد الأسئلة في الامتحان*	ملخص المخرجات التعليمية
12	1. احتياجات العميل.
14	2. عملية تقصي الحقائق.
14	3. الممارسة الجيدة.
11	4. منتجات الحماية.
14	5. منتجات الادخار والاستثمار.
10	6. منتجات التقاعد.

* يتميز الامتحان بعنصر المرونة، تم تصميمه لكي يستخدم كدليل إرشادي للدراسة وليس لبيان العدد الفعلي للأسئلة التي سترد في كل امتحان. ومع ذلك، سيكون عدد الأسئلة التي تختبر كلا من المخرجات التعليمية بزيادة أو نقصان سؤال أو سوالين من عدد الأسئلة المبينة أعلاه.

ملاحظات هامة

- طريقة التقييم: 75 سؤالاً متعدد الاختيارات. مدة هذا الامتحان ساعتان.
- من المقرر إجراء الامتحان على هذا المنهج بدءاً من 1 مايو 2023 حتى 30 أبريل 2024.
- يتم وضع الامتحان لهذا المنهج على أساس الممارسة في بيئة غير خاضعة لهيئة رقابة وإشراف.
- يمكن الإطلاع على مستند PDF هذا من خلال مرفقات قارئ الشاشة في متصفح الويب الخاص بك وتم تصميمه ليتسنى قراءته من خلال الملحق speechify المتاح على كروم. Speechify عبارة عن ملحق متاح على <https://speechify.com>. إذا احتجت لهذا المستند بتنسيق بديل لأسباب تتعلق بإمكانية الإطلاع عليه، فيرجى التواصل معنا على عنوان البريد الإلكتروني online.exams@cii.co.uk لمناقشة احتياجاتك.
- ينبغي على الطلاب الرجوع إلى الموقع الإلكتروني لمعهد التأمين القانوني للاطلاع على أحدث المعلومات عن التغييرات التي تطرأ على القانون والممارسة وموعد الامتحان:

1. يُرجى زيارة الموقع الإلكتروني www.cii.co.uk/qualifications

2. اختر المؤهل المناسب

3. اختر الوحدة من القائمة المتوفرة

4. اختر التحديث المتعلق بالشهادة على الجانب الأيمن من الصفحة

- 1.1 **1. احتياجات العميل.** اشرح متطلبات وقيود التخطيط المالي في كل مرحلة من مراحل الحياة وكيف يمكن أن تختلف باختلاف الظروف الفردية والموارد المتاحة.
- 1.2 طبق معايير التخطيط المالي على الاحتياجات المحتملة الناشئة في مراحل الحياة المستقبلية بما في ذلك تلك الخاصة بالأشخاص المسنين الذين يرغبون في الحفاظ على مستويات المعيشة.
- 1.3 اشرح كيفية تحديد احتياجات العميل في كل مرحلة من مراحل الحياة.
- 1.4 صف واشرح متى يكون تطبيق مراحل الحياة السبعة النموذجية غير مناسب لظروف الزبائن، بما في ذلك الزبائن من نفس الفئة العمرية والقدرات المالية أو الذين لديهم مسؤوليات عائلية مماثلة.
- 1.5 وصف الخطوات الرئيسية في تحديد الاحتياجات المالية للزبون.
- 1.6 تطبيق مبدأ حسابات العجز كجزء من عملية القياس الكمي لاحتياجات الزبائن المستقبلية.
- 1.7 طبق معايير التخطيط المالي على ظروف العميل.
- 1.8 اشرح دور المستشار المالي في عملية التخطيط المالي.
2. **عملية تقصي الحقائق.**
 - 2.1 وصف العناصر الرئيسية لعملية تقصي الحقائق.
 - 2.2 وصف مجموعة متنوعة من الطرق التي يمكن أن يتم بها تقصي الحقائق وشرحها.
 - 2.3 تطبيق مبادئ إجراء تقصي الحقائق.
 - 2.4 وصف التفاصيل الرئيسية للعميل وأفراد العائلة التي يجب أن يتم جمعها في نموذج تقصي الحقائق.
 - 2.5 وصف الفئات الرئيسية للتفاصيل المالية التي يجب جمعها في نموذج تقصي الحقائق.
 - 2.6 وصف فئات أهداف التخطيط الأخرى الواردة في نموذج تقصي الحقائق.
 - 2.7 صف كيف تتأثر احتياجات التخطيط المالي الحالية والمستقبلية للعميل بظروفه وتطلعاته الشخصية.
 - 2.8 وصف المجالات الرئيسية للتخطيط المالي وشرحها.
3. **الممارسة الجيدة.**
 - 3.1 اشرح أهمية فهم الزبون للأثار المترتبة على توصيات المستشارين الماليين.
 - 3.2 وصف أهمية تقديم نتائج إيجابية للعملاء، بما في ذلك العملاء المعرضين للخطر.
 - 3.3 وصف الفرق بين الأنواع المختلفة من الخدمات والمشورة المالية.
 - 3.4 اشرح سبب ضرورة الإفصاح عن حالة المستشار المالي وطريقة سداد المكافآت للعميل المحتمل في بداية عملية البيع.
 - 3.5 تطبيق التوصيات المهيكلية المناسبة للعميل.
 - 3.6 اشرح الأساليب الإشرافية التي يمكن استخدامها لمراقبة مدى ملاءمة المشورة.
- 3.7 وصف الخطوات التي يجب اتخاذها عندما يطلب العميل من المستشار إجراء معاملة يعتقد المستشار أنها غير مناسبة.
- 3.8 وصف الخطوات التي يجب أن يتخذها مستشار مقيد عندما لا يتوفر له المنتج الذي يلبي احتياجات العميل بشكل صحيح.
- 3.9 اشرح واجب المستشار في ضمان أنه قد تم اتخاذ جميع الخطوات المعقولة للحصول على أفضل البنود المتاحة في السوق.
- 3.10 وصف كيفية إجراء معاملات التنفيذ فقط.
- 3.11 اشرح الحاجة إلى وثائق تحديد هوية العميل.
- 3.12 اشرح متى يكون من المناسب تبديل منتج مالي.
- 3.13 وصف الأثار المترتبة على إلغاء منتج مالي.
- 3.14 اشرح الحاجة إلى إجراء شكاوى فعال.
- 3.15 وصف الميزات الرئيسية لترتيبات التعويض.
- 3.16 اشرح أهمية المراجعات المنتظمة للترتيبات الشخصية والمالية للزبون.
4. **منتجات الحماية.**
 - 4.1 وصف الظروف التي تدعو إلى الحاجة لمشورة الحماية.
 - 4.2 وصف التفاصيل الشخصية والمالية الرئيسية التي تعتمد عليها متطلبات العميل فيما يتعلق بالحماية.
 - 4.3 وصف ميزات وثيقة منتجات الحماية التي تؤثر على ملاءمتها للعميل.
 - 4.4 اشرح كيفية تحديد أولويات ميزات منتجات الحماية وتقييم أهميتها وفق مجموعة معينة من ظروف العميل.
 - 4.5 اشرح كيفية تأثير المعاملة الضريبية لمنتجات الحماية على ملاءمتها للزبون.
 - 4.6 وصف ميزات الوثيقة الرئيسية لمنتجات الحماية.
 - 4.7 اشرح منتجات الحماية التي تلبي احتياجات العميل في ظروف معينة.
5. **منتجات الادخار والاستثمار.**
 - 5.1 وصف الظروف التي تدعو إلى الحاجة لمشورة الادخار والاستثمار.
 - 5.2 وصف العوامل الشخصية والمالية الرئيسية التي تؤثر على اختيار منتجات الادخار والاستثمار.
 - 5.3 وصف عوامل الملاءمة فيما يتعلق باختيار منتجات الادخار والاستثمار.
 - 5.4 اشرح كيفية تحديد أولويات ميزات منتجات الادخار والاستثمار وتقييم أهميتها لمجموعة من ظروف العميل.
 - 5.5 اشرح كيفية تأثير المعاملة الضريبية لمنتجات الادخار والاستثمار على ملاءمتها للعميل.
 - 5.6 وصف السمات الرئيسية لمنتجات الادخار والاستثمار.
 - 5.7 اشرح منتجات الادخار والاستثمار التي تلبي احتياجات الزبون في ظروف معينة.
 - 5.8 اشرح العلاقة بين موقف الزبون من الخطر والمستوى الحقيقي للعائد.
 - 5.9 اشرح كيفية قيام الاستثمارات الجماعية بتوزيع الأخطار.
 - 5.10 اشرح كيفية تأثير العوامل الاقتصادية على المدخرات والمنتجات الاستثمارية.

قائمة القراءة

توفر القائمة التالية تفاصيل مختلفة من مصادر القراءة التي يمكن أن تساعدك في دراستك.

ملاحظة: سيكون الامتحان وفقًا للمنهج فقط.

يتم توفير قائمة القراءة للإرشاد فقط وليست في حد ذاتها موضوعًا للامتحان.

سوف تساعد هذه المصادر على اطلاعك على آخر التطورات، وتوفر تغطية أوسع للمواضيع الموجودة في المنهج المقرر.

الكتب الدراسية لمعهد التأمين القانوني

شهادة في التخطيط المالي. لندن: معهد التأمين القانوني. النص الدراسي AWA.

الكتب

عملية التخطيط المالي. كريس غيلكريست. سلسلة أدلة المستشار. سنوية. (لندن، تاكسبريفس).

الكتب الإلكترونية

الكتب الإلكترونية التالية متاحة عبر الموقع الإلكتروني www.cii.co.uk/elibrary متاحة لأعضاء معهد التأمين القانوني/مجتمع التمويل الشخصي فقط):

سلوك المستثمرين: سيكولوجية التخطيط المالي والاستثمار. إتش. كينت بيكر. هوبوكن، نيو جيرسي: وايلي، 2014.

التخطيط المالي الاستراتيجي على مدى دورة الحياة: نهج تصوري لإدارة الأخطار الشخصية. نارانت شاروبات، موشيه أيري ميلفسي، هواكشيونغ هوانغ. نيويورك: طبعة جامعة كامبريدج، 2012.

تخطيط التعاقب للمستشارين الماليين: بناء عمل دائم. ديفيد غراو. نيو جيرسي: وايلي، 2014.

الموارد عبر الإنترنت

تقدم سلسلة المحاضرات التي تبث صوتيًا والخاصة بمعهد التأمين بلندن العديد من رواد هذا المجال وخبرائه المتخصصين الذين يستعرضون العديد من الموضوعات والتوجهات الحالية التي تؤثر في مجال التأمين والخدمات المالية. متاحة على الإنترنت على الرابط www.cii.co.uk/learning/ (لأعضاء معهد التأمين القانوني/مجتمع التمويل الشخصي فقط).

6. منتجات التقاعد.

- 6.1 وصف الظروف التي تدعو إلى الحاجة للتخطيط للتقاعد، وتوقيت ذلك.
- 6.2 وصف كيفية تقييم متطلبات التخطيط للتقاعد للعميل.
- 6.3 وصف التفاصيل الشخصية والمالية الرئيسية التي تعتمد عليها متطلبات العميل فيما يتعلق بالتخطيط للتقاعد.
- 6.4 وصف ميزات برامج المعاشات التقاعدية التي تؤثر على ملاءمتها للعميل.
- 6.5 شرح كيفية تحديد أولويات ميزات برنامج المعاش التقاعدي وتقييمها وفق مجموعة معينة من ظروف العميل.
- 6.6 شرح كيفية تأثير المعاملة الضريبية لمساهمات و منافع برنامج المعاش التقاعدي على ملاءمته لعميل معين.
- 6.7 وصف الميزات الرئيسية لبرامج المعاشات التقاعدية.
- 6.8 تطبيق السمة الرئيسية لبرامج المعاشات التقاعدية لتلبية احتياجات الزبائن
- 6.9 شرح الفرق بين برنامج المعاش التقاعدي ذي المنافع المحددة وبرنامج المعاش التقاعدي ذي المساهمات المحددة.
- 6.10 شرح كيفية تأثير العوامل الاقتصادية بما في ذلك أسعار الفائدة على برامج المعاشات التقاعدية ودفعات الحياة.
- 6.11 شرح عواقب التخطيط غير الملائم للتقاعد.

* متاح أيضًا في صيغة كتاب إلكتروني من خلال المكتبة الإلكترونية عبر www.cii.co.uk/elibrary (لأعضاء معهد التأمين القانوني/مجتمع التمويل الشخصي فقط).

القيمة الصافية العالية في الخدمات المالية. براد بيكر.
الإطار الرقابي سايمون كولنز.
التطورات الأخيرة في تصميم منتج الحياة. روبرت
ساريدج
تنظيم تجارة التجزئة الاستثمارية. كيفن موريس.
يتوفر المزيد من المقالات والنشرات الفنية عبر
www.cii.co.uk/learning/elibrary
(لأعضاء معهد التأمين القانوني/مجتمع التمويل
الشخصي فقط).

الدوريات العلمية والمجلات

التمويل الشخصي المهني (الحلول المالية سابقًا).
لندن: معهد التأمين الملكي. ست إصدارات سنويًا.

المراجع الدراسية

الموسوعة الموجزة لمصطلحات التأمين. لورنس
سيلفر، وآخرون. نيويورك: روتليدج، 2010.*
قاموس المصطلحات الدولية للمصرفية والتمويل.
جون كلارك. هوبوكين، نيو جيرسي: روتليدج،
2013.*

قاموس التأمين. سي بينيت. الطبعة الثانية. لندن:
بيرسون إديوكيشن، 2004.

قاموس هاريمان المالي: أكثر من 2,600 مصطلح
مالي أساسي. حُرر بواسطة سيمون بريسكو وجين
فولر. بيتسفيلد: دار هاريمان، 2007.*

معجم لامونت المالي: القاموس البسيط للنقود
والاستثمار باللغة الإنجليزية. باركلي ديليو لامونت.
الطبعة العاشرة. لندن: تاكس بريس، 2009.

دليل الامتحان

إذا كان لديك تسجيل حالي للكتاب الدراسي، فسيتم
تضمين دليل الامتحان الحالي ويمكن الوصول إليه
عبر رفيق الدراسة (ciigroup.org/login).
تفاصيل كيفية الوصول إلى رفيق الدراسة موجودة في
الصفحة الأولى من الكتاب الدراسي. من المستحسن
أن تدرس فقط من آخر إصدار لدليل الامتحان.

أسلوب الامتحان/المهارات الدراسية

هناك العديد من أدلة الامتحان بأسعار متواضعة
متاحة في المكتبات. اختر دليل الامتحان الذي يناسب
احتياجاتك.