



دوره آموزشی بین المللی مدیریت ثروت

با رویکرد آمادگی آزمون CWM[®]



دوره آموزشی بین المللی مدیریت ثروت

با رویکرد آمادگی آزمون CWM[®]



۱

مدیریت ثروت

تعاریف و روندها

“

مدیریت ثروت بیش از ارائه راه‌حل‌های سرمایه‌گذاری
می‌باشد، مدیریت ثروت یک رویکرد یکپارچه مشورتی و
برنامه‌ریزی برای مشتریان در طول دوره زندگی آنها است.

مدیریت ثروت

قبل از سال ۲۰۰۰

تا قبل از سال ۲۰۰۰ میلادی، مدیریت ثروت را مترادف با مشاوره‌های سرمایه‌گذاری به افراد ثروتمند می‌دانستند. نهادهای مالی که خدمات مدیریت ثروت ارائه می‌نمودند، با تمرکز بر مدیریت سرمایه‌گذاری تنها به افراد ثروتمند خدمت‌رسانی می‌کردند.

بعد از سال ۲۰۰۰

امروزه مدیریت ثروت دیگر تنها به افراد ثروتمند خدمت نمی‌دهد بلکه افرادی که در ابتدای راه انباشت دارایی‌های مالی هستند نیز در جامعه هدف خدمات مدیریت ثروت قرار دارد. بنابراین بازار مدیریت ثروت بازاری بزرگ‌تر، با محصولات و خدمات بیشتر و روابط مشاوره‌ای عمیق‌تر با مشتریان می‌باشد.



Forbes:

مدیریت ثروت یک فرآیند مشورتی برای تامین نیازها و خواسته‌های (مالی) مشتریان متمول به وسیله محصولات و خدمات مالی مناسب می‌باشد.



250,000\$

درآمد مشاوران سرمایه‌گذاری

335,000 \$

درآمد مدیران ثروت

35%

بر اساس تحقیقات فوربس، درآمد مدیران ثروت حدود ۳۵٪ بالاتر از درآمد مشاوران سرمایه‌گذاری است.

مدیریت ثروت

- ❖ مدیریت ثروت با ایجاد، انباشت، حفظ و بهره‌مندی بهینه از ثروت به‌گونه‌ای جامع و با توجه دقیق به جزئیات سروکار دارد.
- ❖ مدیریت ثروت از لحاظ شناسایی و بهره‌گیری از فرصت‌ها برای ایجاد و استفاده از ثروت، از شیوه مدیریت فعال استفاده می‌نماید و می‌تواند حتی شامل به‌اشتراک‌گذاران ثروت از طریق اقدامات خیرخواهانه و نوع‌دوستانه باشد.

برنامه‌ریزی مالی

- ❖ برنامه‌ریزی مالی با ایجاد و پیاده‌سازی یک استراتژی برای دستیابی به مجموعه‌ای از اهداف مالی در ارتباط است.
- ❖ برنامه‌ریزی مالی، مدیریت ثروت افراد به گونه‌ای منفعل و از طریق فرآیندهای تخصیص دارایی و مدیریت ریسک است.
- ❖ برنامه‌ریزی مالی به عنوان یک ابزار کمکی و پشتیبانی، یک سری اهداف و مسائل را مخاطب قرار می‌دهد.

۱۰ شرکت برتر ارائه‌دهنده خدمات مدیریت ثروت در آمریکا (بر اساس رتبه‌بندی 2015)

| نام شرکت | مجموع دارایی تحت مدیریت (میلیون دلار) |
|---|---------------------------------------|
| Chevy Chase Trust Company | ۲۱,۲۱۱ |
| Hightower Advisors, LLC | ۲۰,۵۹۷ |
| Creative Planning | ۱۴,۵۵۱ |
| Oxford Financial Group, LTD | ۱۳,۸۱۸ |
| Canterbury Consulting | ۱۳,۶۱۰ |
| Comprehensive Financial Management, LLC | ۱۱,۱۰۰ |
| AT Investment Advisers, Inc. | ۱۱,۰۳۵ |
| Plante Moran Financial Advisors | ۱۰,۹۹۷ |
| Ehrenkranz Partners, LP | ۱۰,۸۷۳ |
| Shepherd Kaplan, LLC | ۱۰,۲۷۶ |



9,200,000,000,000 \$

حجم بازار جهانی مدیریت ثروت در سال ۲۰۱۴ به بیش از ۹۲
تریلیون دلار دارایی تحت مدیریت رسیده است.

در ایران طی سال‌های اخیر تحولاتی در زمینه صنعت مدیریت ثروت، به ویژه در بازار پول، رخ داده و در این راستا برخی بانک‌های کشور ارائه خدمات بانکداری اختصاصی و شرکتی را، هرچند به طور ناقص، در دستور کار خود قرار داده‌اند که البته سهم بانکداری شرکتی از میان بیشتر بوده است. به نظر می‌رسد توسعه این صنعت در کشور از یک سو مستلزم **فرهنگ‌سازی و اشاعه فرهنگ برنامه‌ریزی مالی** در میان مردم باشد. هم‌اکنون صاحبان ثروت بسیاری در کشور وجود دارند که از روش‌های بهره‌گیری حداکثری از ثروت خود آگاهی چندانی نداشته و قادر به برنامه‌ریزی مالی مناسب و بهینه برای خود نمی‌باشند. از سوی دیگر **تربیت متخصصان صنعت مدیریت ثروت** به گونه‌ای منطبق با آخرین متدهای آموزشی روز دنیا می‌تواند بانک‌ها و سایر بنگاه‌های ارائه‌دهنده خدمات مدیریت ثروت را از پشتوانه‌ای مستحکم برخوردار نموده و نیز اطمینان صاحبان ثروت را از دریافت خدمات مدیریت ثروت به گونه‌ای مناسب، دقیق و به‌روز جلب نماید.

انجمن بین‌المللی مدیریت ثروت AIWM

معرفی انجمن و برنامه های آموزشی CWM®

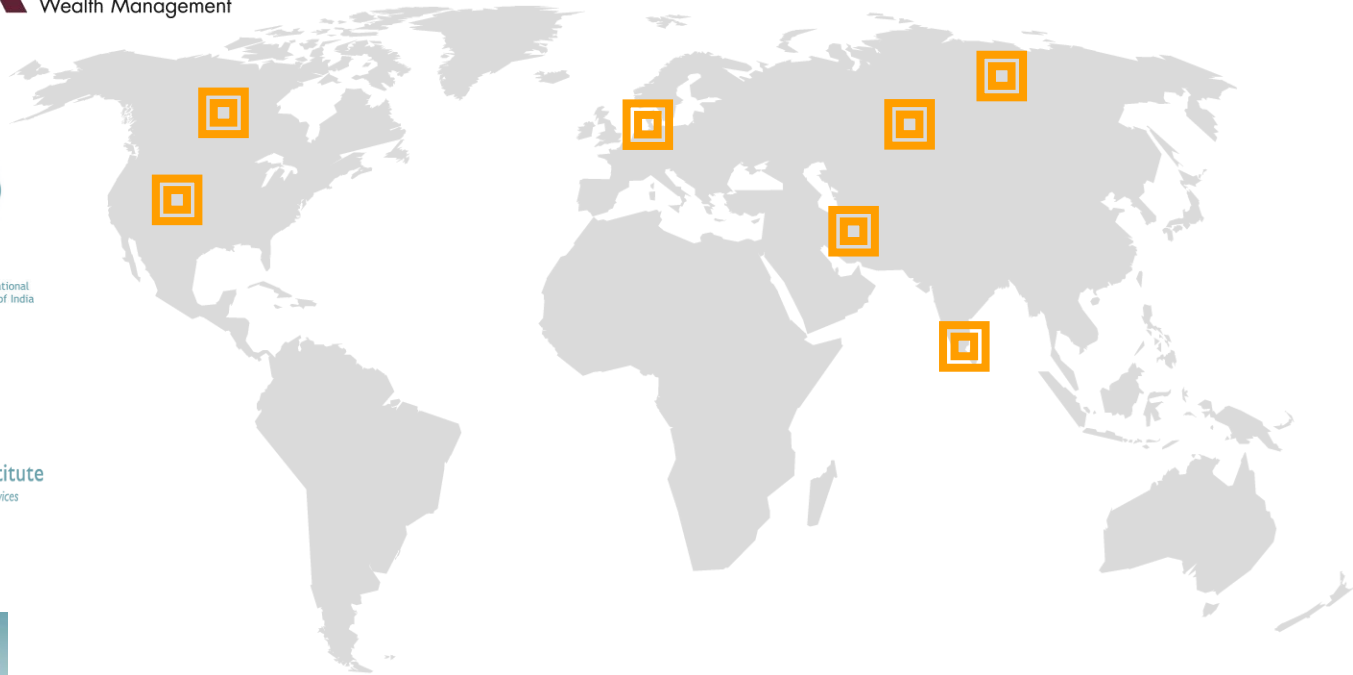
انجمن بین‌المللی مدیریت ثروت AIWM، نهادی غیرانتفاعی است که در راستای نیل به مقاصد زیر تأسیس شده است:

- ✓ حمایت، ترویج و تقویت حوزه آموزش در عرصه صنعت مدیریت ثروت و بانکداری اختصاصی
- ✓ ایجاد بستری برای انتقال دانش و شبکه‌سازی بین‌المللی
- ✓ تعیین استانداردی شناخته‌شده در مقیاسی جهانی برای احراز صلاحیت متخصصین این صنعت
- ✓ کمک به فارغ‌التحصیلان دانشگاهی برای دستیابی به شایستگی تصدی مسئولیت‌های کلیدی در صنعت مدیریت ثروت و بانکداری اختصاصی
- ✓ کمک به کارفرمایان برای دسترسی به متخصصین خبره در سطح بین‌المللی
- ✓ پاسخ به تقاضای روزافزون ایجادشده برای محصولات پیچیده مالی و ارائه خدمات حرفه‌ای به مشتریان
- ✓ شناسایی و برآورده‌سازی نیازهای صاحبان ثروت
- ✓ مشارکت در راهبری فرآیندهای تنظیم مقررات و پیچیدگی‌های فزاینده بازارهای مالی جهانی‌شده امروز

حوزه فعالیت AIWM بین‌المللی بوده و دارای دفاتر، نمایندگی‌ها و شرکایی در سطح اروپا، آسیا و آمریکا می‌باشد، اما مقر این انجمن در کشور سوئیس و دفتر اصلی آن در شهر زوریخ واقع شده است.



MOODY'S
ANALYTICS



برنامه‌های آموزشی مدیریت ثروت AIWM در دو سطح برگزار می‌گردد:

- سطح یک، دانش پایه‌ای: مدیر ثروت رسمی (Certified Wealth Manager: CWM®)
- سطح دو، دانش پیشرفته: مدیر ثروت بین‌المللی رسمی (Certified International Wealth Manager: CIWM®)

مزایای برنامه‌های آموزشی AIWM

این برنامه‌ها از یک سو برای شرکت‌هایی که می‌خواهند از توانایی کارکنانشان برای ارائه خدمات مشاوره‌ای باکیفیت در زمینه مدیریت ثروت اطمینان حاصل نمایند و از سوی دیگر برای آن دسته از مشاورین حرفه‌ای که به دنبال ارتقاء سطح دانش، افزایش اعتماد به نفس در ارائه مشاوره، بهبود روابط با مشتری، پیشرفت در مسیر شغلی و شناخته شدن در سطح بین‌المللی هستند مناسب است.

ویژگی‌های برنامه‌های آموزشی AIWM

ارائه مطالب و مواد آموزشی جامع با پوشش کلیه مباحث مالی مورد نیاز برای یک مشاور حرفه‌ای شبیه‌ساز مدیریت پرتفوی که به دانشجویان اجازه می‌دهد تا مهارت‌های فراگرفته را در فضایی شبه‌واقعی به کار ببندند. کارگاه‌های آموزشی رودررو در مراکز بین‌المللی انجمن با همراهی اساتید خبره حوزه بانکداری اختصاصی

این برنامه آموزشی، صلاحیت‌های اصلی مورد نیاز مشاورین را به طور خاص در حوزه‌های مدیریت ثروت، ابزارهای مالی، مقررات بازارها و امور مالیاتی فراهم می‌سازد.

این برنامه برای کلیه افرادی که به نحوی از انحاء با حوزه مالی در ارتباط هستند طراحی شده است، علی‌الخصوص برای:

-بانکداران اختصاصی

-مدیران ثروت

-مدیران پرتفوی و متخصصین سرمایه‌گذاری

-کارگزاران سهام

-کارگزاران بیمه

-مدیران ارتباط با مشتری (مدیران حساب)

برنامه بلافاصله پس از ثبت‌نام در هر زمان از سال آغاز شده و آزمون آن پس از رسیدن به حد نصاب در تاریخ‌های مقرر برگزار می‌گردد. بستر مطالعاتی آنلاین برنامه حاوی کلیه مطالب و مواد آموزشی مورد نیاز به همراه شبیه‌سازی آزمون‌ها در راستای آماده‌سازی هرچه مطلوب‌تر داوطلب برای آزمون می‌باشد.

۱- مدیریت ثروت

- کشف رفتار و اهداف ثروت‌اندوزی مشتری و بازاریابی
- خدمات مدیریت ثروت
- درک حد تحمل ریسک مشتری
- مقدمه‌ای بر مدیریت پرتفولیو
- فرآیند مدیریت سرمایه‌گذاری
- تحلیل بنیادی
- تحلیل تکنیکال
- تحلیل و انتخاب صندوق‌های سرمایه‌گذاری مشترک
- تحلیل کلاس‌های غیررایج دارایی‌ها و ساختارهای آنها
- سرمایه‌گذاری بین‌المللی
- راهکارهای اساسی پرتفولیو
- مدیریت ریسک‌های سرمایه‌گذاری
- نظارت بر پرتفولیو و ارزیابی آن
- سرمایه‌گذاری‌های حوزه مسئولیت اجتماعی

۲- ابزارهای مالی

- بازار پول
- اوراق قرضه
- سهام
- پیمان‌های آتی
- قراردادهای آتی
- قراردادهای اختیار معامله
- صندوق‌های سرمایه‌گذاری مشترک
- محصولات مالی ساختارمند
- وام‌های رهنی و لمبارد

۳- آزمون عمومی داخلی

- مباحث منتخب شامل مقررات داخلی و بین‌المللی بازار پول، بازار سرمایه، تجارت، سیستم‌های مالیاتی، حقوق شهروندی، املاک و مستغلات، ارث و ...

✓ فخرى احمدف

- دارنده گواهینامه CIWM® از انجمن بین المللی مدیریت ثروت (AIWM)؛
- عضو انجمن فعالان حرفه‌ای متولی‌گری دارایی و مدیریت انتقال ارث انگلستان
- سرپرست منطقه‌ای اتحادیه (Global Shapers Community) در آذربایجان، تحت نظر مجمع جهانی اقتصاد (World Economic Forum)
- مدیرعامل شرکت Ahmadoff & Company در انگلستان و آذربایجان؛
- فعال در زمینه ارائه انواع خدمات مدیریت ثروت از جمله مشاوره مالی و سرمایه‌گذاری و مدیریت ریسک



✓ مهندس مسعود راهی

- مدیرعامل گروه بین‌المللی ثروت‌آفرینان آزاد، نماینده رسمی انجمن بین المللی مدیریت ثروت (AIWM) در ایران؛
- عضو هیات مدیره شرکت سرمایه‌گذاری نفت قشم؛
- معاون اسبق مالی و اقتصادی شرکت نفت پارس؛
- کارشناس رسمی دادگستری در امور بورس و اوراق بهادار؛
- مشاور مدیرعامل و دبیر کمیته سرمایه‌گذاری و تامین مالی مؤسسه اعتباری توسعه؛
- دانشجوی دکتری مدیریت مالی دانشگاه تهران؛



✓ مهندس بهرنگ اسدی (CFA Level III Candidate)

- مدیرعامل شرکت سرمایه گذاری دانایان پارس؛
- عضو هیات مدیره شرکت کارگزاری آریابورس؛
- مدیرعامل اسبق شرکت سرمایه گذاری ارزش آفرین کوروش (گروه صنعتی گلرنگ)؛
- مدیر اسبق سرمایه گذاری شرکت مشاور سرمایه گذاری فارابی؛
- مدیر اسبق سبدگردانی و سرمایه گذاری مشاور سرمایه گذاری نوین؛
- دانشجوی دکتری مدیریت مالی دانشگاه تهران؛



✓ مهندس سعید حیدری (CFA Level II Candidate)

- مشاور سرمایه گذاری شرکت فناپ؛
- مشاور صندوق نوآوری و شکوفایی در حوزه سرمایه گذاری خطرپذیر؛
- مشاور سرمایه گذاری موسسه مالی و اعتباری کوثر؛
- مدیر سبدگردانی و سرمایه گذاری شرکت کارگزاری سرمایه و دانش؛
- دانشجوی دکتری مدیریت مالی دانشگاه علامه طباطبایی؛



دوره آموزشی

برگزار کننده: شرکت خدمات پژوهش و مشاوره مالی تابان خرد با همکاری گروه ثروت آفرینان آراد

شروع دوره : ۳۰ دی ۱۳۹۵  طول دوره : ۱۵۰ ساعت 

روزهای برگزاری: پنجشنبه ها و جمعه ها ساعت ۸:۳۰ الی ۱۷:۰۰

هزینه ثبت نام: ۴۲،۵۰۰،۰۰۰ ریال



www.tabankherad.com



۰۲۱-۸۸۷۰۳۰۹۱

آزمون

گروه بین‌المللی ثروت‌آفرینان آراد به عنوان نمایندگی رسمی AIWM در ایران، افتخار دارد تا از متقاضیان دریافت گواهینامه‌های معتبر در سطح بین‌المللی این نهاد ثبت‌نام به عمل آورده و آزمون‌های آن را در داخل کشور برگزار نماید.

زمان برگزاری آزمون: ۱۹ خرداد ۱۳۹۶

هزینه آزمون:

ثبت نام تا تاریخ ۱۱ دی ۱۳۹۵ : ۷۳۰ فرانک سوییس

ثبت نام تا تاریخ ۱۰ اسفند ۱۳۹۵ : ۸۷۰ فرانک سوییس

ثبت نام تا تاریخ ۱۱ فروردین ۱۳۹۶ : ۱۰۰۰ فرانک سوییس