

يقدم
مركز إتش دي تي سي للتدريب
العرض الفني لبرنامج
استراتيجيات الاستثمار الآمن



المقدمة

يمثل الاستثمار أحد أهم الأدوات التي تلجأ إليها المؤسسات والأفراد لتعزيز مواردهم المالية وتحقيق النمو المستدام. ومع التطور المتسارع في الأسواق المالية وتنوع الأدوات الاستثمارية، تزداد الحاجة إلى فهم دقيق لكيفية بناء استراتيجية استثمار آمنة ومتوازنة تتجنب المخاطر غير المحسوبة وتحقق عوائد جيدة. يقدم برنامج استراتيجيات الاستثمار الآمن إطاراً عملياً يُمكن المشاركين من فهم أساسيات الاستثمار، وإدارة المحافظ المالية، وتحليل المخاطر، واختيار الأدوات الاستثمارية المناسبة وفق معايير الأمان والاستدامة، إضافة إلى التعرف على أفضل الممارسات العالمية في الاستثمار المسؤول والمستدام.

أهداف البرنامج

الهدف العام من البرنامج :

تنمية قدرات المشاركين في تصميم وتنفيذ استراتيجيات استثمار آمنة تعتمد على تقييم المخاطر، تحليل الأسواق، اختيار الأدوات المالية المناسبة، وإدارة المحافظ الاستثمارية بطريقة مهنية تضمن الاستقرار المالي وتقليل المخاطر.

الأهداف التفصيلية للبرنامج :

سيتمكن المشاركون في نهاية هذا البرنامج التدريبي مما يلي:

- فهم المفاهيم الأساسية للاستثمار ودور العوائد والمخاطر.
- التمييز بين الأدوات الاستثمارية المختلفة (أسهم، سندات، عقارات، صناديق).
- تحليل الأسواق المالية واستخدام المؤشرات في قراءة الاتجاهات.
- تقييم العوامل المؤثرة على المخاطر الاستثمارية.
- بناء محفظة استثمارية آمنة وفعالة.
- تطبيق استراتيجيات التنوع وتقليل المخاطر.
- اختيار أدوات الاستثمار الملائمة للقطاع العام، الخاص، والمنظمات غير الربحية.
- إعداد خطة استثمار شخصية أو مؤسسية متوازنة.
- فهم الأسس الأخلاقية والقانونية في الاستثمار الآمن.
- استخدام مبادئ الاستثمار طويل المدى والاستثمار المستدام ESG.

محاوور البرنامج:

❖ المحور الأول – مدخل إلى الاستثمار وفهم الأسواق

- تعريف الاستثمار وأهدافه.
- الفرق بين الاستثمار الآمن والاستثمار عالي المخاطر.
- العوائد مقابل المخاطر. Risk vs. Return.
- العوامل المؤثرة في القرارات الاستثمارية.
- سلوك المستثمر ومتلازمات القرارات المالية

❖ المحور الثاني - الأدوات الاستثمارية وأنواعها

- الأسهم وأنواعها وطرق تقييمها.
- السندات وصناديق الدخل الثابت.
- صناديق الاستثمار المشتركة وصناديق المؤشرات. ETFs.
- الاستثمار العقاري المباشر وغير المباشر (REITs).
- أدوات الاستثمار في السلع (الذهب – النفط – المعادن).
- أدوات خاصة بالقطاع غير الربحي والحكومي.

❖ المحور الثالث - تحليل الأسواق المالية

- التحليل الأساسي. Fundamental Analysis.
- التحليل الفني. Technical Analysis.

- ## ❖ المحور الرابع - تقييم المخاطر وإدارتها

- ## ❖ المحور الخامس - بناء وإدارة المحافظ الاستثمارية

- ## ❖ المحور السادس - استراتيجيات الاستثمار الآمن

- استراتيجيات الاستثمار طويل الأجل.
- استراتيجية Dollar Cost Averaging.
- الاستثمار في الدخل الثابت والعوائد المضمونة.
- استراتيجيات الحماية من التضخم.
- الاستثمار الأخلاقي والمستدام (ESG Investing).
- قواعد المستثمر الحكيم: 10 مبادئ ذهبية.

❖ المحور السابع - الاستثمار في المنظمات الحكومية وغير الربحية

- سياسات الاستثمار الحكومية.
- تنظيم الاستثمارات في الهيئات والصناديق الحكومية.
- الاستثمار في الجمعيات والمؤسسات غير الربحية.
- حدود المخاطر المسموح بها للجهات غير الربحية.
- قواعد الحوكمة والاستثمار المسؤول.

❖ المحور الثامن - خطة الاستثمار الشخصية والمؤسسية

- تحديد الأهداف الاستثمارية قصيرة وطويلة المدى.
- قياس القدرة على تحمل المخاطر.
- إعداد وثيقة سياسة الاستثمار IPS.
- تصميم خطة استثمار متوازنة.

- دراسة حالة تطبيقية متكاملة.

الفئة المستهدفة:

- موظفو الإدارات المالية والاستثمار.
- العاملون في المصارف وشركات الاستثمار.
- موظفو الجهات الحكومية ذات الطابع المالي.
- مدراء الجمعيات والقطاع غير الربحي.
- رواد الأعمال ومديرو المشاريع.
- أي شخص يرغب ببناء استراتيجية استثمار آمنة

أساليب التدريب:

- التعلم القائم على التكنولوجيا.
- المحاكاة في التدريب.
- التوجيه أثناء العمل.
- تدريب بقيادة المدربين.
- فرق العمل والأدوار.
- الأفلام والفيديو.
- دراسات حالة وورش العمل.

الجدارات المستهدفة:

- جدارات التحليل المالي والاستثماري.
- جدارات إدارة المخاطر.
- الجدارة الرقمية في أدوات التحليل.
- جدارات اتخاذ القرار المالي.
- مهارة قراءة الأسواق وفهم المؤشرات.
- مهارة بناء المحافظ الاستثمارية.
- مهارة التخطيط المالي طويل المدى.