

مخرجات التعلم		معايير التقييم		المحتوى الاسترشادي	
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 Chrome. Speechify عبارة عن ملحق مجاني متاح على https://speechify.com إذا طلبت هذا المستند بصيغة بديلة لأسباب تتعلق بإمكانية الإطلاع عليه، يُرجى التواصل معنا من خلال عنوان البريد الإلكتروني ukcentreadministration@cii.co.uk لمناقشة احتياجاتك.					
1 12 سؤال	1.1	شرح متطلبات وقيود التخطيط المالي في كل مرحلة من مراحل الحياة وكيف يمكن أن تختلف باختلاف الظروف الفردية والموارد المتاحة.	1.1.1	مرحلة الشباب غير المتزوج.	
			1.1.2	مرحلة الشباب المتزوج.	
			1.1.3	مرحلة تأسيس الأسرة.	
			1.1.4	مرحلة الأسرة التي لديها أبناء أكبر سنًا.	
			1.1.5	مرحلة ما قبل التقاعد بعد تأسيس أسرة.	
			1.1.6	مرحلة التقاعد.	
	1.2	تطبيق 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.	1.2.1	أثر تغير الاحتياجات في المستقبل.	
			1.2.2	أخذ متطلبات التقاعد بعين الاعتبار.	
	1.3	شرح كيفية تحديد احتياجات العميل في كل مرحلة من مراحل الحياة.	1.3.1	العمر.	
			1.3.2	الحالة الاجتماعية.	
			1.3.3	الوضع الوظيفي - موظف - ذو مهنة حرة - عاطل عن العمل	
			1.3.4	الحالة الصحية.	
			1.3.5	تأثير المُعالين.	
			1.3.6	توافر الموارد - الدخل والنفقات، والأصول والالتزامات.	
			1.3.7	التفضيلات الأخلاقية.	
	1.4	وصف وشرح متى تكون مراحل الحياة السبعة النموذجية غير مناسبة لظروف العملاء، بما في ذلك العملاء من نفس الفئة العمرية والذين لديهم نفس الوسائل أو الذين لديهم مسؤوليات عائلية مماثلة.	1.4.1	أشخاص غير متزوجين.	
			1.4.2	أشخاص أرامل.	
1.4.3			أشخاص منفصلين ومُطلّقين.		
1.4.4			أشخاص ليس لديهم أطفال.		
1.5	وصف الخطوات الرئيسية في تحديد الاحتياجات المالية للعميل.	1.5.1	الاحتياجات الحقيقية والاحتياجات المتصورة.		
		1.5.2	الاحتياجات الحالية والمستقبلية.		
		1.5.3	التقييم الكمي للاحتياجات.		
		1.5.4	ترتيب الاحتياجات من حيث الأولوية.		

مخرجات التعلم	معايير التقييم	المحتوى الاسترشادي
2 14 سؤال	1.6	تطبيق مبدأ حسابات العجز كجزء من عملية قياس احتياجات العملاء المستقبلية كمياً.
	1.7	تطبيق معايير التخطيط المالي على ظروف العملاء.
	1.8	شرح دور المستشار المالي في عملية التخطيط المالي.
	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.
	1.6.1	تحديد أوجه العجز.
	1.6.2	حساب أوجه العجز.
	1.7.1	تحديد الاحتياجات.
	1.7.2	التقييم الكمي للاحتياجات.
	1.7.3	ترتيب الاحتياجات من حيث الأولوية.
	1.8.1	دور المستشار المالي.
	2.1.1	جمع المعلومات.
	2.1.2	المعلومات الضرورية.
	2.1.3	استخدام المستندات الشككية من عدمه.
	2.2.1	وجهاً لوجه.
	2.2.2	عن بعد.
	2.2.3	تقييم مواطن القوة والضعف في الأساليب المختلفة.
	2.3.1	الأسئلة المناسبة.
	2.3.2	كيف تطرح الأسئلة بطريقة تساعد على فهمها.
	2.3.3	الحاجة إلى معلومات إضافية.
	2.4.1	تاريخ الميلاد.
	2.4.2	محل الميلاد.
	2.4.3	الحالة الصحية.
	2.4.4	الوظيفة الحالية والسابقة، بما في ذلك الراتب والمزايا.
	2.4.5	تفاصيل عن المعالين.
	2.4.6	معلومات أخرى أو متنوعة.
	2.4.7	الحاجة إلى تسجيل دقيق للتفاصيل.
	2.5.1	الأصول.
	2.5.2	الالتزامات.
	2.5.3	المدخرات والنفقات.
	2.5.4	تأمين الحياة.
	2.5.5	التأمين الصحي (التأمينات الصحية).
	2.5.6	مخصصات معاش التقاعد.



مخرجات التعلم	معايير التقييم	المحتوى الاسترشادي
2.6	وصف فئات أهداف التخطيط الأخرى الواردة في نموذج تقصي الحقائق.	2.6.1 التغير في الظروف.
		2.6.2 تعليم الأطفال.
		2.6.3 التطلعات المهنية والتقاعدية.
		2.6.4 التطلعات المهنية.
	2.7	2.7.1 الحالة الاجتماعية والعائلية.
		2.7.2 الوضع الوظيفي.
		2.7.3 الدخل المنتظم ورأس المال التراكمي.
		2.7.4 الالتزامات المالية.
		2.7.5 الموقف تجاه الأخطار.
		2.7.6 التفضيلات الأخلاقية.
		2.7.7 القابلية للتأثر.
		2.7.8 الاحتياجات والتطلعات المتعلقة بالسكن.
		2.7.9 الالتزامات العائلية.
		2.7.10 الخطط الوظيفية.
		2.7.11 خطط التقاعد.
2.8	وصف المجالات الرئيسية للتخطيط المالي وشرحها.	2.8.1 تخطيط تأمين الحياة.
		2.8.2 تخطيط حماية الصحة (بما في ذلك الإعاقة).
		2.8.3 تخطيط المدخرات والاستثمار.
		2.8.4 تخطيط التقاعد.
		2.8.5 التخطيط للتركة.
		2.8.6 الأهداف طويلة الأمد وقصيرة الأمد.

مخرجات التعلم	معايير التقييم	المحتوى الاسترشادي
3 14 سؤال	3.1	شرح أهمية فهم العميل للآثار المترتبة على توصيات المستشارين الماليين.
	3.1.1	التأكد من مدى فهم العميل.
	3.1.2	الأخطار.
	3.1.3	الاعتبارات الأخلاقية.
	3.2	وصف أهمية تقديم نتائج إيجابية للعملاء، بما في ذلك العملاء المعرضين للخطر.
	3.2.1	وضوح الشرح.
	3.2.2	التأكد من الفهم.
	3.2.3	التوصية المناسبة.
	3.3	وصف الفرق بين الأنواع المختلفة من الخدمات والمشورة المالية.
	3.3.1	النصيحة المستقلة.
	3.3.2	النصيحة المقيدة.
	3.3.3	التنفيذ فقط.
	3.4	شرح سبب ضرورة الإفصاح عن حالة المستشار المالي وطريقة سداد المكافآت للعميل المحتمل في بداية عملية البيع.
	3.4.1	الإفصاح عن الوضع.
	3.4.2	العمولات والأتعاب.
	3.5	تطبيق التوصيات الهيكلية المناسبة للعميل.
	3.5.1	توصيات بمنتجات جديدة.
	3.5.2	توصيات تتعلق بالاحتفاظ بالمنتجات الحالية أو إلغائها.
	3.6	شرح الأساليب الإشرافية التي يمكن استخدامها لمراقبة مدى ملاءمة المشورة.
	3.6.1	لعب الأدوار.
	3.6.2	المثابرة.
	3.6.3	الشكاوى.
	3.6.4	الاستمرار في التطوير المهني.
	3.7	وصف الخطوات التي يجب اتخاذها عندما يطلب العميل من المستشار إجراء معاملة يعتقد المستشار أنها غير مناسبة.
	3.7.1	الإجراءات الواجب اتخاذها.
	3.8	وصف الخطوات التي يجب أن يتخذها مستشار مقيد عندما لا يتوفر له المنتج الذي يلبي احتياجات العميل بشكل صحيح.
	3.8.1	الإجراءات الواجب اتخاذها.



مخرجات التعلم	معايير التقييم	المحتوى الاسترشادي
	3.9	شرح واجب المستشار في ضمان أنه قد تم اتخاذ جميع الخطوات المعقولة للحصول على أفضل البنود المتاحة في السوق.
	3.9.1	الحصول على أفضل بنود لصالح العميل.
	3.9.2	التنفيذ الأفضل.
	3.10	وصف كيفية إجراء معاملات التنفيذ فقط.
	3.10.1	عدم إساءة نصيحة.
	3.10.2	التبعات.
	3.11	شرح الحاجة إلى وثائق تحديد هوية العميل.
	3.11.1	غسل الأموال (بالمُجمل).
	3.11.2	أنواع مستندات إثبات هوية العملاء.
	3.11.3	مصدر الأموال.
	3.12	شرح ما إذا كان من المناسب تبديل منتج مالي.
	3.12.1	الاعتبارات الأخلاقية.
	3.12.2	الاعتبارات المالية.
	3.13	وصف الآثار المترتبة على إلغاء منتج مالي.
	3.13.1	إشعار الإلغاء.
	3.13.2	الخسارة عند الإلغاء.
	3.13.3	أسباب الإلغاء.
	3.14	شرح الحاجة إلى إجراء شكاوى فعال.
	3.14.1	الحاجة إلى إجراءات للشكاوى.
	3.14.2	خصائص إجراءات الشكاوى.
	3.15	وصف الميزات الرئيسية لترتيبات التعويض.
	3.15.1	خصائص ترتيبات التعويض.
	3.16	شرح أهمية المراجعات المنتظمة لترتيبات العميل.
	3.16.1	محتوى المراجعات ووتيرتها وأهميتها.
	3.16.2	التغيرات في ظروف العميل.



مخرجات التعلم	معايير التقييم	المحتوى الاسترشادي
4 11 سؤال	4.1	وصف الظروف التي تدعو إلى الحاجة لمشورة الحماية.
	4.2	وصف التفاصيل الشخصية والمالية الرئيسية التي تعتمد عليها متطلبات العمل فيما يتعلق بالحماية.
	4.3	وصف ميزات وثيقة منتجات الحماية التي تؤثر على ملاءمتها للعمل.
	4.4	شرح كيفية تحديد أولويات ميزات منتجات الحماية وتقييم أهميتها وفق مجموعة معينة من ظروف العمل.
	4.5	شرح كيفية تأثير المعاملة الضريبية لمنتجات الحماية على ملاءمتها للعمل.
	4.1.1	الإعاقة والمرض.
	4.1.2	الوفاة.
	4.2.1	العمر.
	4.2.2	المعالون.
	4.2.3	الدخل والنفقات.
	4.2.4	الأصول والالتزامات.
	4.3.1	مستوى قسط التأمين.
	4.3.2	الرسوم.
	4.3.3	هيكل العمولة.
	4.3.4	خيارات وثيقة التأمين.
	4.3.5	ضمانات وثيقة التأمين.
	4.3.6	المرونة.
	4.3.7	منافع وثيقة التأمين وقيودها.
	4.3.8	مشكلات الأداء السابق.
	4.3.9	قيم التسوية.
	4.4.1	مستوى قسط التأمين.
	4.4.2	الرسوم.
	4.4.3	هيكل العمولة.
	4.4.4	خيارات وثيقة التأمين.
	4.4.5	ضمانات وثيقة التأمين.
	4.4.6	المرونة.
	4.4.7	منافع وثيقة التأمين وقيودها.
	4.4.8	مشكلات الأداء السابق.
	4.4.9	قيم التسوية.
	4.5.1	المعالجة الضريبية.

مخرجات التعلم	معايير التقييم	المحتوى الاسترشادي
	4.6	وصف ميزات الوثيقة الرئيسية لمنتجات الحماية.
		4.6.1 التأمينات المؤقتة.
		4.6.2 التأمينات مدى الحياة.
		4.6.3 تأمين حماية الدخل.
		4.6.4 تأمين الأمراض الحرجة.
		4.6.5 التأمين الصحي الخاص.
		4.6.6 تأمين الرعاية طويلة المدى.
	4.7	4.6.7 تأمينات الأمراض والحوادث والبطالة.
		4.7.1 التأمينات المؤقتة.
		4.7.2 التأمينات مدى الحياة.
		4.7.3 تأمين حماية الدخل.
		4.7.4 تأمين الأمراض الحرجة.
		4.7.5 التأمين الصحي الخاص.
		4.7.6 تأمين الرعاية طويلة المدى.
		4.7.7 تأمينات الأمراض والحوادث والبطالة.



مخرجات التعلم	معايير التقييم	المحتوى الاسترشادي
5 14 سؤال	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	شرح كيفية تحديد أولويات ميزات منتجات الادخار والاستثمار وتقييم أهميتها لمجموعة من ظروف العميل.
	5.1.1	تحديد الظروف، بما في ذلك التخطيط لسداد مصروفات المدارس وسداد الرهن العقاري.
	5.2.1	الضرائب المفروضة.
	5.2.2	العمر، المدى الزمني.
	5.2.3	الدخل والنفقات.
	5.2.4	الأصول والالتزامات.
	5.3.1	الدخل وإمكانات نمو رأس المال.
	5.3.2	أثر الضمانات.
	5.3.3	الوصول / الغرامات / السيولة.
	5.3.4	حدود المشاركة.
	5.3.5	تأثير الخطر.
	5.3.6	الرسوم.
	5.3.7	العمولات والأتعاب.
	5.3.8	الأداء السابق.
	5.3.9	المرونة.
	5.3.10	آليات الشراء والبيع.
	5.4.1	الدخل وإمكانات نمو رأس المال.
	5.4.2	أثر الضمانات.
	5.4.3	الوصول / الغرامات / السيولة.
	5.4.4	حدود المشاركة.
	5.4.5	تأثير الخطر.
	5.4.6	الرسوم.
	5.4.7	العمولات والأتعاب.
	5.4.8	الأداء السابق.
	5.4.9	المرونة.

مخرجات التعلم	معايير التقييم	المحتوى الاسترشادي
5.5	شرح كيفية تأثير المعاملة الضريبية لمنتجات الادخار والاستثمار على ملاءمتها للعميل.	5.5.1 المعالجة الضريبية.
		5.5.2 أثر الضرائب على العميل.
5.6	وصف السمات الرئيسية لمنتجات الادخار والاستثمار.	5.6.1 الودائع.
		5.6.2 استثمارات بفوائد ثابتة، بما في ذلك السندات الحكومية والمؤسسية.
		5.6.3 الأسهم.
		5.6.4 التأمينات المختلطة.
		5.6.5 دفعات الحياة.
		5.6.6 صناديق الاستثمار.
		5.6.7 صناديق حصص الاستثمار وشركات الاستثمار مفتوحة الرأسمال (OEICs).
		5.6.8 سندات الاستثمار.
		5.6.9 المنتجات المهيكلية.
		5.6.10 الممتلكات.
5.7	شرح منتجات الادخار والاستثمار التي تلي احتياجات العملاء في ظروف معينة.	5.7.1 الودائع.
		5.7.2 استثمارات بفوائد ثابتة، بما في ذلك السندات الحكومية والمؤسسية.
		5.7.3 الأسهم.
		5.7.4 التأمينات المختلطة.
		5.7.5 دفعات الحياة.
		5.7.6 صناديق الاستثمار.
		5.7.7 صناديق حصص الاستثمار وشركات الاستثمار مفتوحة الرأسمال.
		5.7.8 سندات الاستثمار.
		5.7.9 المنتجات المهيكلية.
		5.7.10 الممتلكات.
5.8	شرح العلاقة بين تحمل العميل للخطر والمستوى الحقيقي للعائد.	5.8.1 الأخطار والمكاسب.
5.9	شرح كيفية قيام الاستثمارات الجماعية بتوزيع الأخطار.	5.9.1 توزيع الأخطار.
5.10	شرح كيفية تأثير العوامل الاقتصادية على المدخرات والمنتجات الاستثمارية.	5.10.1 التضخم.
		5.10.2 الانكماش.
		5.10.3 أسعار الفائدة.
		5.10.4 السياسة المالية.
		5.10.5 عوامل أخرى.



مخرجات التعلم	معايير التقييم	المحتوى الاسترشادي
6 10 سؤال	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.
		6.3.1 العمر.
		6.3.2 المعالون.
		6.3.3 الدخل والنفقات.
		6.3.4 أصول والتزامات أخرى.
		6.3.5 الترتيب القائم.
		6.3.6 معاشات التقاعد الحكومية.
	6.4	6.4.1 الأهلية.
		6.4.2 مستويات المشاركة والقيود المقترنة.
		6.4.3 الخيارات الاستثمارية.
		6.4.4 المنافع.
		6.4.5 الرسوم.
		6.4.6 العمولات والأتعاب.
		6.4.7 التراكم، بما في ذلك الاستحقاقات السنوية.
		6.4.8 قيمة التحويل.
		6.4.9 المرونة.
		6.4.10 الضمانات.
	6.5	6.5.1 الأهلية.
		6.5.2 مستويات المشاركة والقيود المقترنة.
		6.5.3 الخيارات الاستثمارية.
		6.5.4 المنافع.
		6.5.5 الرسوم.
		6.5.6 العمولات والأتعاب.
		6.5.7 التراكم، بما في ذلك الاستحقاقات السنوية.
		6.5.8 قيمة التحويل.
		6.5.9 المرونة.
		6.5.10 الضمانات.

مخرجات التعلم	معايير التقييم	المحتوى الاسترشادي
	6.06	شرح كيفية تأثير المعاملة الضريبية لمساهمات ومنافع برنامج المعاش التقاعدي على ملاءمته لعميل معين.
	6.07	وصف الميزات الرئيسية لبرامج المعاشات التقاعدية.
	6.08	تطبيق السمة الرئيسية لبرامج المعاشات التقاعدية لتلبية احتياجات العملاء شرح الفرق بين برنامج المعاش التقاعدي ذي المنافع المحددة وبرنامج المعاش التقاعدي ذي المساهمات المحددة.
	6.09	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.
	6.6.1	المعالجة الضريبية.
	6.6.2	المنافع والملائمة.
	6.7.1	الخطط المهنية.
	6.7.2	معاشات التقاعد الشخصية.
	6.7.3	مخصصات معاشات التقاعد الحكومية.
	6.8.1	الخطط المهنية.
	6.8.2	معاشات التقاعد الشخصية.
	6.8.3	مخصصات معاشات التقاعد الحكومية.
	6.9.1	المقارنة بين البرامج.
	6.10.1	التضخم.
	6.10.2	الانكماش.
	6.10.3	أسعار الفائدة.
	6.10.4	عوامل اقتصادية أخرى.
	6.11.1	أثر عدم كفاية المخصص.