



Test-4-X

www.test-4-x.com/securities

Canada • Canada CIRE

CIRE

Study Guide

KNOWLEDGE POINTS

203

CHAPTERS

15

EDITION

2026-10-18

Disclaimer

This study guide is compiled from official government handbooks and other publicly available sources, for educational purposes only. It is intended to help you study and prepare; it does not constitute legal or professional advice.

Rules and regulations change. Always refer to the official handbook published by your licensing authority for the most current and authoritative information. The publisher assumes no liability for any decision made on the basis of this material.

This publication is independent. It is not affiliated with, endorsed by, or sponsored by any licensing or examining authority. All trademarks are the property of their respective owners.

Edition 2026-10-18 • 203 knowledge points • 15 chapters

Spotted an error, or have a question about this guide?

support@test-4-x.com

Contents

01	Element 1: Know-Your-Client (KYC) & suitability	1
02	How should I study for the Retail Securities Exam?	11
03	How do I self-study?	13
04	Element 2: Fixed income	16
05	If I use a preparatory provider, what does a good one look like?	19
06	Element 3: Equities	22
07	Element 4: Securities analysis	26
08	Should I use a preparatory provider or self-study?	32
09	Where can I get additional support to study for the Retail Securities Exam?	34
10	Element 5: Managed products and other investments	37
11	Element 6: Portfolio construction	43
12	Academic or topical learning programs	48
13	Element 7: Investment recommendations	49
14	Element 8: Execution and market integrity	54
15	Element 9: Monitoring, reporting and maintaining client relationships	57

CHAPTER 1

Element 1: Know-Your-Client (KYC) & suitability

1.1 والعميل الشركة بين للعلاقة الرئيسية الجوانب

• الحدود عبر الاعتبارات ذلك في بما وعميله، مسجل ممثل بين الأساسية العلاقة يغطي

- ✓ العميل علاقة نموذج
- ✓ المصالح في والتضارب والوكالة الثقة مفاهيم
- ✓ الأجنبية القضائية والولايات الثلج طيور ذلك في بما المتحدة، الولايات في المقيمين العملاء مع للعمل والمتطلبات الإجراءات الانطباق حسب الأخرى
- ✓ الإقامة مكان في بالتغيرات المتعلقة الاعتبارات

1.2 (KYC) الهوية من للتحقق المطلوبة المعلومات ومحتوى أهمية

• الهوية من التحقق بالتزامات لتفي المطلوبة العميل معلومات نطاق يغطي

- ✓ للاستثمار يقتض العميل كان إذا وما الصافية والقيمة والالتزامات المالية والأصول السيولة واحتياجات الدخل: المالية الظروف
- ✓ الشخصية الظروف
- ✓ الاستثمارية المعرفة
- ✓ المخاطر ملف
- ✓ الاستثمار واحتياجات أهداف
- ✓ الأخرى الشخصية والتفضيلات ESG و EDI ذلك في بما الاستثمار وتقييدات قيود
- ✓ الزمنية الاستثمار آفاق

1.3 للعميل المخاطر تعريف ملف بتقييم الخاصة العمليات

• المخاطر من واحتياجاته المالية وقدرته للمخاطر العميل لتحمل شاملاً تقييماً يغطي

- ✓ السلوكية الجوانب ذلك في بما المخاطر، تحمل أو المخاطر لقبول العميل استعداد
- ✓ المخاطر تحمل قدرة أو المالية الخسائر تحمل على العميل قدرة
- ✓ المخاطر احتياجات أو العميل أهداف لتحقيق اللازمة المخاطر مقدار
- ✓ المخاطر تعريف وملف العميل توقعات بين التعارضات حل

1.4 الاستثمار وفرص التجارية الهياكل أنواع

الاستثمار وفرص على تأثيرها وكيفية المختلفة التجارية الهياكل يغطي

- ✓ Sole proprietorship
- ✓ Partnership
- ✓ Corporation (private vs. public)
- ✓ Co-operative

1.5 العملاء مع النقاشات توثيق

التوثيق هذه دقة بشأن العملاء تأكيد على والحصول العملاء مع للنقاشات دقيق توثيق إلى الحاجة يعالج

1.6 به الموثوق المراسل الشخص متطلبات

محددة سيناريوهات على به الموثوق المراسل الشخص متطلبات تطبيق يغطي

- ✓ به موثوق مراسل شخص تعيين كيفية
- ✓ به يسمح لا وما به يسمح ما
- ✓ به موثوق مراسل شخص تقديم العميل رفض إذا الإجراءات
- ✓ به موثوق مراسل بشخص الاتصال يتم متى
- ✓ بالأهلية تتعلق محتملة مخاوف على التعرف كيفية
- ✓ المالي الاستغلال مشاكل على التعرف كيفية
- ✓ المؤقت الحجز استخدام شروط
- ✓ النقاش توثيق

1.7 محدثاً عميلك اعرف على والحفاظ الأساسية المسؤولية

محدثاً عميلك اعرف على بالحفاظ والالتزام عميلك اعرف تفويض على والحظر الأساسية، المسؤولية يغطي

1.8 المراجعة والمعلومات العملاء حسابات سجلات أنواع

المراجعة والمعلومات العملاء حسابات سجلات أنواع يغطي

- ✓ الهوية من التحقق
- ✓ الحساب ملاءمة تقييم
- ✓ عميلك اعرف معلومات
- ✓ بالإفصاحات الإقرار
- ✓ الموثوق الاتصال شخص رفض سجل

1.9 للحساب الملاءمة التزام

محددة سيناريوهات على للحساب الملاءمة التزام تطبيق يغطي

1.10 الحسابات من مختلفة لأنواع الرئيسية المميزات

العميل لمتطلبات والعيوب والمزايا الحساب ميزات مطابقة يغطي

- ✓ والعمولة الرسوم على قائم - (مدار غير) استشاري حساب
- ✓ المدار الحساب
- ✓ التقديري الحساب
- ✓ الهامش حساب مقابل نقدي حساب

1.11 بالحساب المتعلقة والمعلومات التوثيق

المراجعة والمعلومات الحساب بفتح المتعلق التوثيق يغطي

- ✓ الاستثمارية الوساطة شركة عمل نموذج
- ✓ العملاء مع العلاقة
- ✓ الاستثمارية الوساطة شركة تقدمها التي الاستثمارية والخدمات المنتجات
- ✓ متعددة لحسابات بالعميل التعريف معلومات من واحدة مجموعة بجمع المتعلقة الشروط

1.12 Relationship Disclosure وثيقة من والمحتوى الهدف

Relationship Disclosure. لوثيقة المطلوبة والعناصر الغرض يغطي

- ✓ الهدف
- ✓ التوفير تكرار
- ✓ والصيغة الشكل
- ✓ المحتوى
- ✓ المراجعة

1.13 السرية المعلومات احتواء

الاستثمار وسيط داخل السرية المعلومات حماية أهمية يغطي

- ✓ الحماية وجدوان المعلومات حواجز
- ✓ والمقيدة الرمادية القوائم
- ✓ الشركاتي والتمويل البحث وقسم الاستثمارية البنوك دور
- ✓ السيبراني الأمن
- ✓ الخصوصية

1.14 الاستثمار لوكيل الترحيب حزمة في المطلوبة المستندات

الترحيب حزمة في للعملاء المقدمة المستندات غرض تغطي

- ✓ الرسوم جدول
- ✓ (استثماري حساب فتح المستثمرين، CIRO تحمي كيف، CIRO شكاوى كتيب) CIRO كتيبات
- ✓ الكندي المستثمرين حماية صندوق
- ✓ المشتقات مخاطر عن الإفصاح
- ✓ الاستثمار لوكيل المصالح تضارب إفصاحات
- ✓ الاستثمار لوكيل الشكاوى معالجة إجراءات

1.15 المنتج تجاه الواجبة العناية التزام

• المعتمد والشخص الوكيل على المنتج تجاه الواجبة العناية التزام يغطي

- ✓ الاستثمار ووكيل
- ✓ المعتمد الشخص

1.16 (KYP) المنتج معرفة التزام

• بها الموصى أو المباع أو المشتراة الاستثمارات جميع على المنتج معرفة التزام تطبيق يغطي

- ✓ الهيكل
- ✓ (والمستمرة الأولية التكاليف) الخصائص
- ✓ (التكاليف تأثير) المخاطر

1.17 بالتجزئة العميل ملاءمة مدى تحديد متطلبات

• المحددة الحالات على المدى تحديد متطلبات تطبيق يغطي

- ✓ والتوصيات (KYC) عميلك اعرف بين العلاقة
- ✓ (المعاملات في الإفراط) المفرط التبديل تجنب إلى الحاجة

1.18 المناسبة غير أو المطلوبة غير العميل تعليمات

• مناسبة غير أو مطلوبة غير العميل تعليمات تكون حيث الالتزامات يغطي

1.19 العميل لحساب الاستثمار إجراءات أنواع

• محددة حالات على الاستثمار إجراءات أنواع تطبيق يغطي

- ✓ الشراء
- ✓ البيع
- ✓ بالمركز الاحتفاظ
- ✓ الإيداع
- ✓ المالية الأوراق تحويل أو تبادل

1.20 الملاءمة تحديد مقابل الحساب ملاءمة

• الملاءمة وتحديد الحساب ملاءمة بين الفرق يغطي

1.21 الحسابات على والحفاظ مراقبة

• المحفزة الأحداث ذلك في بما الحسابات، على والحفاظ لمراقبة التنظيمية والمتطلبات الوكيل متطلبات يغطي

1.22 الملاءمة تحديد على التغييرات تأثير

• العميل محفظة ملاءمة على الصلة ذات التغييرات تأثير كيفية تحليل يغطي

- ✓ العميل ظروف في جوهري تغيير
- ✓ والسوق المنتج أبحاث
- ✓ والاجتماعية والسياسية الاقتصادية الأحداث
- ✓ العالم وأخبار الاقتصادية والاتجاهات المالية والاتجاهات الناشئة القضايا

1.23 الفضلى العميل لمصلحة المصالح تضارب إدارة

• المصالح تضارب لإدارة التنظيمية المتطلبات يغطي

- ✓ التحديد
- ✓ التجنب
- ✓ المعالجة
- ✓ الإفصاح

1.24 الخارجية بالأنشطة المتعلقة المتطلبات

• محددة حالات في الخارجية بالأنشطة المتعلقة المتطلبات يغطي

- ✓ التعريف
- ✓ المسبقة الموافقة
- ✓ الإفصاح

1.25 العملاء مع الشخصية المالية التعاملات

• العملاء مع الشخصية المالية بالتعاملات المتعلقة المتطلبات يغطي

- ✓ الأصول وخطط الصلاحية أو السيطرة الإفراض / والاقتراض التسويات والاتفاقيات المقابل بقبول المتعلقة والإجراءات الحظر
- ✓ التجارية الشراكات
- ✓ الاستثمار نوادي

1.26 المصالح تضارب لإدارة الموزع سياسات

• المصالح تضارب لإدارة الموزع وإجراءات سياسات تطبيق يغطي

- ✓ المؤهل والإشراف الفعالة الضوابط
- ✓ للموافقات للتطبيق القابلة الواجبة العناية عملية
- ✓ المناسب السجلات حفظ

1.27 CIRO في السلوك معايير

• والشركات والعملاء الممثلين تشمل التي الحالات على CIRO في السلوك معايير تطبيق يغطي

1.28 للعميل المخاطر تعريف ملف لتقييم الشاملة العمليات

• للمخاطرة والحاجة والقدرة الرغبة خلال من للعميل المخاطر تعريف ملف تقييم كيفية يدرس

- ✓ السلوكية الجوانب ذلك في بما المخاطر، تحمل أو المخاطر قبول في العميل رغبة
- ✓ المخاطر تحمل على القدرة أو المالية الخسائر تحمل على العميل قدرة
- ✓ المخاطرة احتياج أو العميل أهداف لتحقيق المطلوبة المخاطرة مقدار
- ✓ المخاطر تعريف و ملف العميل توقعات بين التضارب حل

1.29 الاستثمار فرص على وتأثيرها الأعمال هياكل أنواع

الاستثمار فرص على تأثيرها وكيفية المختلفة الأعمال هياكل يغطي

- ✓ الفردية الملكية
- ✓ الشراكة
- ✓ (عامّة مقابل خاصة) الشركة
- ✓ التعاونية

1.30 الموثوق الشخص متطلبات

والاستخدام والصلاحيات الإنشاء ذلك في بما المختلفة، السيناريوهات على الموثوق الشخص متطلبات تطبيق

- ✓ موثوق شخص تأسيس كيفية
- ✓ به تسمح لا وما الصلاحيات هذه به تسمح الذي ما
- ✓ موثوق شخص تقديم العميل رفض حالة في الإجراءات
- ✓ الموثوق الشخص مع التواصل يتم متى
- ✓ الأهلية بشأن محتملة مخاوف على التعرف كيفية
- ✓ المالي الاستغلال مسائل على التعرف كيفية
- ✓ المؤقت التجميد استخدام شروط
- ✓ النقاش توثيق

1.31 عميلك اعرف بعمليات المتعلقة والالتزامات الأساسية المسؤولية

محدثة عميلك اعرف معلومات بإبقاء والالتزام عميلك اعرف تفويض على الحظر يغطي

1.32 السيناريوهات على المطبق الحساب ملاءمة التزام

محددة حالات على الحساب ملاءمة التزام تطبيق

1.33 المختلفة الحسابات لأنواع الرئيسية الميزات

العمل متطلبات على الحسابات أنواع وعيوب مزايا تطبيق

- ✓ والعمولة الرسوم على قائم - (مدار غير) استشاري حساب
- ✓ مدار حساب
- ✓ تقديري حساب
- ✓ هامش حساب مقابل نقدي حساب

1.34 بالحساب المتعلقة الحساب فتح وعملية التوثيق

الوسيط أعمال بنموذج يتعلق فيما جمعها يتم التي والمعلومات الحساب بفتح المرتبط التوثيق يغطي

- ✓ الاستثمار شركة أعمال نموذج
- ✓ العملاء مع العلاقة
- ✓ الاستثمار شركة تقدمها التي الاستثمارية والخدمات المنتجات
- ✓ المتعددة للحسابات عميلك اعرف معلومات من واحدة مجموعة جمع يتم متى لتحديد اللازمة الشروط

1.35 الترحيب حزمة في المطلوبة المستندات

الاستثمار بوكيل الخاصة الترحيب حزمة في المضمنة المستندات من الغرض يغطي

- ✓ الرسوم جدول
- ✓ (استثمار حساب فتح المستثمرين، CIRO تحمي كيف الشكاوى، كتيب) CIRO كتيبات
- ✓ الكندي المستثمرين حماية صندوق
- ✓ المشتقات مخاطر عن الإفصاح
- ✓ الاستثمار لوكيل المصالح تضارب إفصاحات
- ✓ الاستثمار لوكيل الشكاوى معالجة إجراءات

1.36 المناسبة غير أو المطلوبة غير بالتعليمات المتعلقة الالتزامات

مناسبة غير أو مطلوبة غير التعليمات تكون عندما والتاجر مسجل ممثل التزامات يغطي

1.37 عليها والحفاظ الحسابات مراقبة متطلبات

• الأحداث وتحفيز الحسابات لمراقبة التنظيمية والمتطلبات الوسيط متطلبات يحلل

1.38 الأفضل العميل لصالح المصالح تضارب إدارة

• محددة حالات في المصالح تضارب لإدارة التنظيمية المتطلبات على ينطبق

✓ التعريف

✓ الوقاية

✓ المعالجة

✓ الإفصاح

1.39 الحالات على المطابقة CRO الخاصة السلوك معايير

• شركته أو وظيفه مسجل بممثل تتعلق التي الحالات على CRO الخاصة السلوك معايير تطبيق

CHAPTER 2

How should I study for the Retail Securities Exam?

2.1 المفتوح والوصول CIRO الكفاءة نموذج

الويب مواقع على بحرية المختبرة المعلومات جميع تتوفر بموجبه والذي ، CIRO الكفاءة نموذج يتبع الامتحان أن المخطط توضح الإقليمية أو الوطنية القوانين وفي التنظيمية القواعد كتب وفي

- ✓ موحد دراسة كتاب تنتج لا CIRO
- ✓ الوثيقة في لاحقاً النموذجية الدراسة موارد إدراج يتم
- ✓ معتمدة أو موافقات وليست فقط، اقتراحات هي المدرجة المواد

2.2 التحضير خدمات مزود أو الذاتية الدراسة اختيار

دراسية رحلة أفضل يختار أن المرشح وعلى تحضيرية، دورة خدمات مزود استخدام أو الذاتية الدراسة اختيار للمرشحين يجوز لديهم والخبرة والوقت التعلم لأسلوب

- ✓ الطرق هذه باستخدام النجاح CIRO هيئة تضمن لا
- ✓ معها تتعارض الموارد كانت إذا CIRO معلومات راجع

2.3 الكفاءة اختبارات إلى المفتوح الوصول

على بحرية المختبرة المعلومات جميع إتاحة مع الكفاءة، اختبارات إلى المفتوح بالوصول السماح إلى للكفاءة كيرو نموذج يهدف الإقليمية أو الوطنية القوانين وفي التنظيمية القواعد كتب وفي الويب مواقع

- ✓ الكفاءة لاختبارات موحد دراسة كتاب كيرو تنتج لا
- ✓ الدليل هذا في الصلة ذات الدراسة موارد من عينة إدراج تم

2.4 التحضيرية الخدمات ومقدمي الذاتية الدراسة بين الاختيار

أسلوب يناسب الذي الدراسة مسار واختيار التحضيرية، الدورة خدمة مزود استخدام أو الذاتية الدراسة اختيار للمرشحين يمكن أفضل بشكل بهم الخاصة والخبرة الزمني والالتزام التعلم

- ✓ طريقة أي باستخدام النجاح CIRE تضمن لا
- ✓ قبل من بها معترفاً أو معتمدة وليست موافقات، وليست فقط اقتراحات عن عبارة المدرجة الموارد

2.5 CIRE معلومات في التناقضات حل

CIRE لمعلومات الامتثال المرشحين على يجب خارجي، مورد وأي CIRE من المقدمة المعلومات بين تناقض هناك كان إذا

- ✓ تناقض وجود حالة في الدراسي والمنهج والإرشادات CIRE ب الصلة ذات القواعد إلى الرجوع

CHAPTER 3

How do I self-study?

3.1 الامتحان بمنهاج الإلمام

وتحدد المشمولة الفرعية والموضوعات الموضوعات تحدد التي الموثوقة الخريطة وهو الامتحان، منهاج هي البداية نقطة الدراسة وقت أولويات

- ✓ اختبار يمكن بما الموثوقة القائمة هو منهاج
- ✓ منهاج في صراحة واردة غير موضوعات على اختبارك يتم لن
- ✓ الخدمة مزود استخدام عند حتى مهم بالمنهاج الإلمام

3.2 بخطوة خطوة استراتيجي ذاتية دراسة نهج

الخطوات من سلسلة في منظماً فقط، الدراسية المناهج من التعلم نتائج باستخدام للدراسة استراتيجياً نهجاً المخطط يحدد

- ✓ النطاق فهم
- ✓ دراسة جدول إنشاء
- ✓ الرئيسية المفاهيم تحديد
- ✓ الإضافية المواد استخدام
- ✓ التدريب امتحان استخدام
- ✓ النشاط التعلم تقنيات استخدام
- ✓ المنتظم الذاتي التقييم إجراء
- ✓ الدراسة مجموعات إلى الانضمام
- ✓ دائم اطلاع على البقاء

3.3 التعلم نتائج نطاق فهم

• دراسية خطة في الصلة ذات النتائج وتنظيم الامتحان محتوى وعمق واتساع مدى لفهم التعلم نتائج قائمة مراجعة

- ✓ والعمق الاتساع حيث من التعلم نتائج بعناية راجع
- ✓ (الفهم أو التذكر مثل) التصنيف خلال من إليها المشار الأسئلة أنواع افهم
- ✓ معاً الصلة ذات أو المتشابهة النتائج جمع

3.4 دراسي جدول إنشاء

• والممارسة المراجعة مع واقعية أهداف لتحديد الأسئلة ترجيح باستخدام التعلم نتائج عبر الدراسة وقت تخصيص

- ✓ تعليمية نتيجة لكل محددة أوقات تخصيص
- ✓ (سؤال لكل واحدة ساعة المثال، سبيل على) الأسئلة ترجيح استخدام
- ✓ والممارسة بالمراجعة تسمح واقعية أهداف تحديد

3.5 الأساسية المفاهيم تحديد

• معرفته يجب لما خريطة ورسم تعليمية نتيجة لكل إتقانها يجب التي الأساسية والمصطلحات المفاهيم تحديد

- ✓ نتيجة لكل الأساسية والمصطلحات المفاهيم تحديد
- ✓ السريعة للمراجعة الرئيسية بالنقاط قائمة إنشاء
- ✓ الرئيسية للنقاط ذهنية خريطة إنشاء

3.6 الإضافية المواد استخدام

• القراءة قوائم ذلك في بما والأقران، الصناعية والمنشورات الإنترنت عبر والموارد المدرسية الكتب خلال من الفهم تعميق

• للتنظيم الخاضع غير للمحتوى الجامعية

- ✓ والأقران الصناعية والمنشورات الإنترنت عبر والموارد المدرسية الكتب استخدم
- ✓ الأسواق في للتنظيم الخاضع غير المالي للمحتوى مفيدة الجامعية القراءة قوائم

3.7 التدريب امتحان استخدام

عند رسمي وبشكل البداية في رسمي غير بشكل والإيقاع، للامتحان للاستعداد تمثيلي كمعيار التدريب امتحان استخدام الاستعداد.

- ✓ الكفاءة امتحان أسئلة ومدى نوع التدريب امتحان يمثل
- ✓ الذاتية الدراسة من الانتهاء قبل الامتحان إجراء أو المحددة الأسئلة حفظ تجنب
- ✓ الاستعداد عند رسمي بشكل ثم البداية، في رسمي غير بشكل استخدمه

3.8 النشاط التعلم تقنيات استخدام

الآخرين وتعليم الأقران بين والنقاش التذكر وبطاقات الذهنية والخرائط الملخصات مثل نشطة طرق خلال من الفهم تعزيز

- ✓ الخاصة بكلماتك المعلومات لخص
- ✓ التذكر بطاقات واستخدم ذهنية خرائط أنشئ
- ✓ آخر لشخص المادة علم

3.9 منتظم ذاتي تقييم إجراء

الأضعف المناطق نحو الدراسة خطة وتعديل تعليمية نتيجة لكل دوري بشكل والاحتفاظ الفهم اختبار

- ✓ نتيجة كل على دوري بشكل نفسك اختبر
- ✓ للتقييم الذهنية والخرائط القوائم استخدم
- ✓ الأضعف المناطق على للتركيز الدراسة خطة عدّل

3.10 الدراسة مجموعات إلى الانضمام

الآخرين المرشحين مع الموارد ومشاركة التعلم نتائج لمناقشة إلكترونية منتديات أو دراسة مجموعات إلى الانضمام في فكر

- ✓ الموارد ومشاركة النتائج لمناقشة الإلكترونية المنتديات أو الدراسة مجموعات إلى الانضمام

3.11 الصناعة بتطورات اطلع على ابق

امتحانك على تؤثر قد التي الاستثمار صناعة قطاع في التغييرات أو التحديثات مواكبة

- ✓ امتحانك على تؤثر التي الاستثمار صناعة وتغييرات بتحديثات اطلع على ابق

CHAPTER 4

Element 2: Fixed income

4.1 الديون لأسواق التنظيمية المتطلبات

• وفعالة عادلة ديون أسواق لتعزيز المتطلبات يغطي

- ✓ وفعالة عادلة ديون أسواق لتعزيز العامة المتطلبات
- ✓ والمحتوى المتطلب - والإجراءات السياسات
- ✓ المعتمد والشخص الاستثمار تاجر التزامات - المحظورة الممارسات

4.2 الثابت الدخل منتجات وخصائص أنواع

• المختلفة الثابت الدخل منتجات وخصائص أنواع يغطي

- ✓ Government of Canada Securities
- ✓ Provincial and municipal government securities
- ✓ Corporate securities
- ✓ Guaranteed income certificates (GIC)

4.3 الثابت الدخل منتجات مصطلحات

• محددة حالات على الثابت الدخل مصطلحات تطبيق تغطي

- ✓ الاسمية القيمة
- ✓ القسيمة معدل
- ✓ الاستحقاق تاريخ
- ✓ الاستحقاق حتى المدة
- ✓ السند سعر
- ✓ الاستحقاق حتى العائد
- ✓ التسوية
- ✓ والشروط العهود

4.4 الثابت الدخل منتجات خصائص

والْمُصدرين للمستثمرين الثابت الدخل منتجات خصائص تحليل يغطي

- ✓ للمستثمرين والعيوب المزاي
- ✓ للمُصدرين والعيوب المزاي
- ✓ المحتملة والعوائد المخاطر مصادر
- ✓ الثابت الدخل بمنتجات والاحتفاظ بشراء المرتبطة التكاليف تأثير

4.5 والمخاطر العائد تعريف ملف على المؤثرة الأداة خصائص

الثابت الدخل ذات للأدوات والمخاطر العائد تعريف ملف على تؤثر التي والشروط الخصائص يغطي

- ✓ Strips
- ✓ Floating rate
- ✓ Callable/puttable
- ✓ Convertible
- ✓ Extendable
- ✓ Sinking/purchase funds

4.6 السندات لعائدات المعيارية الحسابات

السندات على المعيارية العائد حسابات تطبيق يغطي

- ✓ (السند دخل أو) الحالي العائد
- ✓ الاستحقاق حتى التقريبي العائد
- ✓ قسيمة بدون أداة على العائد
- ✓ العائد منحنيات

4.7 السندات متغيرات بين العلاقات

محددة حالات في والمدة والسعر والاستحقاق والعائد القسيمة بين العلاقات يغطي

- ✓ الأسعار وتقلب الاستحقاق وأجل والعائد القسيمة
- ✓ السعر وحساسية المعدلة والمدة مأكولييه مدة
- ✓ الثابت الدخل منتجات وسعر الاقتصادية العوامل في التغيرات

4.8 المعدلة المدة حساب

العائد في معين تغير مقابل السند سعر في التغير لتقييم المعدلة المدة تطبيق يغطي

4.9 الاستثمار حسابات في للنقود الزمنية القيمة

الثابت الدخل حسابات على للنقود الزمنية القيمة تطبيق يغطي

- ✓ وسعر الاستحقاق، حتى والمدة القسيمة، وسعر الاسمية، القيمة بمعلومية ثابت دخل ذات مالية لورقة الحالية القيمة حساب الخصم
- ✓ للنقود الزمنية القيمة حساب في مفقود متغير أي حساب

4.10 والعائد المخاطر تعريف ملف على المؤثرة الأدوات

والعائد المخاطر تعريف ملفات على تؤثر التي والشروط المالية الأدوات خصائص يغطي

- ✓ Strips
- ✓ Floating rate
- ✓ Callable/puttable
- ✓ Convertible
- ✓ Extendable
- ✓ Sinking/purchase funds

4.11 السندات عوامل بين العلاقات

والمدة السعر وتقلب والأجل والعائد القسيمة بين العلاقات تطبيق

- ✓ السعر وتقلب الاستحقاق حتى والأجل والعائد القسيمة
- ✓ السعر وحساسية المعدلة والمدة مأكولي مدة
- ✓ الثابت الدخل منتجات وسعر الاقتصادية العوامل في التغييرات

4.12 الاستثمار حسابات في للنقود الزمنية القيمة

الثابت الدخل حسابات على للنقود الزمنية القيمة تطبيق

- ✓ الخصم ومعدل الاستحقاق حتى والمدة القسيمة ومعدل الاسمية القيمة إعطاء مع الحالية القيمة حساب
- ✓ للنقود الزمنية القيمة حساب في مفقود متغير أي حساب

CHAPTER 5

If I use a preparatory provider, what does a good one look like?

5.1 الإعداد مزود اختيار عند الرئيسية العوامل

• للامتحان للتحضير مناسباً الإعداد مزود كان إذا ما تقييم عند الاعتبار بعين أخذها الواجب بالعوامل قائمة الخطة تتضمن

- ✓ والمراجعات السمعة
- ✓ المؤهلة والأوراق الاعتماد
- ✓ الشاملة الدراسة مواد
- ✓ منظمة دراسة خطة
- ✓ الوصول وإمكانية المرونة
- ✓ والتقييمات العملية الاختبارات
- ✓ الطلاب دعم
- ✓ والقيمة التكلفة
- ✓ التجربة خيارات

5.2 والتقييمات السمعة

• المستقلة والمراجعات السمعة خلال من الاستثمار صناعة في التحضير مزود مكانة تقييم

- ✓ الاستثمار صناعة في قوية سمعة عن ابحث
- ✓ المستقلة المواقع على والشهادات التقييمات من تحقق

5.3 الاعتمادية والبيانات الاعتماد

• معلميه مؤهلات من والتأكد المزود اعتماد من التحقق

- ✓ الصلة ذات الجهات قبل من الاعتماد من التحقق
- ✓ المدرس وخبرة مؤهلات من التحقق

5.4 شاملة دراسية مواد

الموارد من متنوعة أنواع مع الامتحان في التعلم نتائج جميع تغطي حالية مواد يقدم المزود أن من التأكد

- ✓ التعلم نتائج جميع تغطي شاملة محدثة مواد
- ✓ التفاعلية والأدوات الممارسة واختبارات الإنترنت عبر والوحدات المدرسية الكتب مثل تنوع

5.5 منظمة دراسة خطة

الوقت وإدارة المواد استخدام حول إرشادات مع امتحانك جدول مع متوافقة منظمة خطة عن البحث

- ✓ الامتحان جدول مع متوافقة منظمة خطة
- ✓ الدراسة وقت وإدارة المواد استخدام حول إرشادات

5.6 الوصول والإمكانية المرونة

المواد إلى الوصول ومدة المحمولة، والهواتف الأجهزة إلى والوصول المنصة استخدام وسهولة المرونة التسليم خيارات في النظر

- ✓ الطلب حسب الفيديو ومقاطع المباشرة والندوات الإنترنت عبر الدورات مثل مرنة خيارات
- ✓ مختلفة أجهزة على إليها الوصول يمكن الاستخدام سهلة منصة
- ✓ المحمول الهاتف تطبيق إلى الوصول
- ✓ بك الخاص الزمني الجدول مقابل الدراسة مواد إلى الوصول مدة الاعتبار في ضع

5.7 والتقييمات العملية الاختبارات

الأخطاء عن مفصلة تعليقات تقديم مع الفعلية الصيغة تحاكي التي العملية الاختبارات من كافٍ عدد ضمان

- ✓ الفعلية الصيغة تحاكي التي العملية الاختبارات من كافٍ عدد
- ✓ العملية الاختبارات لأسئلة مفصلة وشروحات تعليقات

5.8 الطلاب دعم

والزملاء المدربين مع للتفاعل العملاء خدمة وجودة الدعم خدمات توفر من التحقق

- ✓ المنتديات أو المساعدة ومكاتب الدراسة وحلقات الخصوصية الدروس مثل الدعم خدمات
- ✓ الإدارية أو التقنية للمشاكل العملاء خدمة جودة

5.9 والقيمة التكلفة

• النجاح ومعدلات والدعم للمواد بالنسبة الإجمالية القيمة لتقييم المضمنة والحزم التكاليف مقارنة

- ✓ الموفرين مختلف عبر المضمنة والحزم التكاليف مقارنة
- ✓ النجاح ومعدلات والدعم للمواد ذلك في بما القيمة تقييم

5.10 التجربة خيارات

• والملاءمة والتنوع الجودة لتقييم النمذجية المواد أو المجانية التجريبية النسخ من الاستفادة

- ✓ والملاءمة الجودة لتقييم النمذجية المواد أو المجانية التجريبية النسخ استخدام

CHAPTER 6

Element 3: Equities

6.1 والإعفاءات الإصدارية النشرة متطلبات

الوطنية الأدوات بموجب الإعفاءات تنطبق ومتى الإصدارية النشرة من والغرض متطلبات يغطي

- ✓ والثانوية الأولية التوزيعات على التطبيق
- ✓ الاستحواد عمليات على التطبيق
- ✓ الشامل الإفصاح
- ✓ والتسويق الإعلان
- ✓ المناسب الوقت في الإفصاح متطلبات
- ✓ المعفاة السوق أوراق
- ✓ الخاصة التوزيعات
- ✓ المعتمد المستثمر

6.2 الرئيسية العادية الأسهم وميزات أنواع

العادية الأسهم الخاصة والميزات الفئات يغطي

- ✓ الأرباح حقوق
- ✓ التصويت حقوق
- ✓ التصفية عند الفائض على الحصول حقوق

6.3 (CDRs) الكندية الإيداع إيصالات

الكندية الإيداع للإيصالات الرئيسية والميزات أنواع يغطي

- ✓ الإيصال صاحب حقوق
- ✓ نسبة CDR

6.4 الإيداع وإيصالات العادية الأسهم خصائص

• الإيداع وإيصالات العادية الأسهم من مختلفة فئات في الاستثمار تحليل يغطي

- ✓ المحتملة والعوائد المخاطر مصدر
- ✓ الإيداع وإيصالات العادية الأسهم والاحتفاظ بشراء المرتبطة التكاليف تأثير

6.5 العادية الأسهم ملكية مميزات

• العادية الأسهم ملكية وعيوب مزايا تحليل يغطي

- ✓ العادية الأسهم ملكية وعيوب مزايا
- ✓ للمصدر بالنسبة العادية الأسهم إصدار وعيوب مزايا

6.6 المساهم على تؤثر التي المؤسسية الإجراءات

• المساهم مركز على تؤثر أن المؤسسية للإجراءات يمكن كيف يغطي

- ✓ عليها الضرائب وفرض بها والمطالبة الأرباح إعلان كيفية
- ✓ والتوحيد الأسهم تقسيم تأثير
- ✓ الأسهم شراء إعادة

6.7 الرئيسية الممتازة الأسهم وخصائص أنواع

• الممتازة الأسهم وخصائص فئات يغطي

- ✓ الأرباح توزيع حقوق
- ✓ التصويت حقوق
- ✓ الحل عند الحقوق

6.8 الممتازة الأسهم خصائص

• الممتازة الأسهم من مختلفة فئات في الاستثمار تحليل يغطي

- ✓ المحتملة والعوائد المخاطر مصادر
- ✓ بها والاحتفاظ الممتازة الأسهم على بالحصول المرتبطة التكاليف تأثير

6.9 الممتازة الأسهم مقابل العادية الأسهم ملكية

الممتازة والأسهم العادية الأسهم ملكية بين التمييز تطبيق يغطي

- ✓ الممتازة الأسهم لمالكي والعيوب المزاي
- ✓ الممتازة الأسهم لمصدر والعيوب المزاي

6.10 الأسهم لحسابات للمال الزمنية القيمة

الأسهم تقييم على للمال الزمنية القيمة تطبيق يغطي

- ✓ والأرباح السعر ونمو المخصصم النقدي التدفق نماذج باستخدام الأسهم من مالية لورقة الحالية القيمة حساب

6.11 الإصدار نشرة وغرض متطلبات

45-106 و 41-101 الوطنية الأجهزة بموجب الإصدار ونشرات الإعفاء متطلبات يغطي

- ✓ والثانوية الأولية الإصدارات على التطبيق
- ✓ الاستحواد عمليات على التطبيق
- ✓ الشامل الإفصاح
- ✓ والتسويق الإعلان
- ✓ المناسب الوقت في الإفصاح متطلبات
- ✓ المعفاة السوق في مالية أوراق
- ✓ الخاصة الإصدارات
- ✓ المعتمد المستثمر

6.12 الرئيسية الكندية الإيداع إيصالات وميزات أنواع

حاملها وحقوق الكندية الإيداع إيصالات يغطي

- ✓ الإيصال حامل حقوق
- ✓ الكندي الإيصال نسبة

6.13 المساهم مركز على الشركة إجراءات تؤثر كيف

المساهم مركز على الشركة إجراءات تأثير يغطي

- ✓ الضريبة الناحية من معها والتعامل بها والمطالبة الموزعة الأرباح إعلان كيفية
- ✓ والدمج الأسهم تقسيم تأثير
- ✓ الأسهم شراء إعادة

6.14 الممتازة الأسهم مقابل العادية الأسهم

الممتازة والأسهم العادية الأسهم ملكية بين التمييز يطبق

- ✓ الممتازة الأسهم لمالكي والعيوب المزايا
- ✓ الممتازة الأسهم لمصدر والعيوب المزايا

CHAPTER 7

Element 4: Securities analysis

7.1 الشركة تحليل إجراء في العوامل

• جيداً استثماراً الشركة كانت إذا ما لتحديد العوامل تحليل يغطي

- ✓ للمعلومات الصلة ذات والمصادر الوثائق جميع
- ✓ الطلب عند الأفراد للعملاء الشركة لتحليل واضح شرح
- ✓ والخارجيين الداخليين الموضوع خبراء مع والتشاور التعاون

7.2 المالي المركز بيان

• للشركة المالي المركز بيان من والمحتوى الغرض يغطي

- ✓ تصنيفها وكيفية المضمنة والبنود الصيغة
- ✓ والخسائر الأرباح وبيان المالي المركز بقائمة وعلاقته الملكية حقوق في التغييرات بيان من الغرض

7.3 الشامل الدخل بيان

• الدخل مصادر ذلك في بما الشامل، الدخل بيان من والمحتوى الغرض يغطي

7.4 النقدية التدفقات بيان

• النقدية التدفقات بيان من والمحتوى الغرض يغطي

- ✓ التشغيلية الأنشطة من النقدي التدفق
- ✓ الاستثمارات أنشطة من النقدي التدفق
- ✓ التمويل أنشطة من النقدي التدفق

7.5 المالية بالبيانات تتعلق أخرى عوامل

المالية الشركة بيانات تتعلق إضافية عوامل يغطي

- ✓ المالية البيانات ملاحظات
- ✓ المدقق تقرير

7.6 النسب باستخدام المالية البيانات تحليل

النسب حسابات ذلك في بما معنى، ذات ردود لتقديم الأساسية المالية البيانات تحليل يغطي

- ✓ والنقد والسريعة الحالية السيولة نسب
- ✓ الفائدة وتغطية الأصول إلى الدين الملكية حقوق إلى الدين المخاطر تحليل نسب
- ✓ المستثمر المال رأس على والعائد الأصول على والعائد الربح هوامش الربحية نسب
- ✓ العامل المال رأس وتحول الدائنة والذمم المدينة والذمم والمخزون الثابتة الأصول الكفاءة نسب
- ✓ الملكية حقوق إلى الحر النقدي والتدفق للسهم الدفترية والقيمة السهم وربح الاحتفاظ وسعر الأرباح توزيع الملكية حقوق نسب

7.7 الاستثمار لقيمة المالية القوائم تحليل

الاستثمار بقرار المتعلقة الأسئلة على للرد المالية القوائم تحليل يغطي

- ✓ الملكية حقوق إلى العادية الأسهم الأرباح، توزيع الأرباح، تغطية الأرباح، عائد الأرباح، إلى السعر، EPS القيمة نسب
- ✓ الخارجية والمقارنات الاتجاهات تحليل استخدام

7.8 التنظيمية والجهات البورصات من المعلومات

التنظيمية والجهات البورصات تقدمها التي الثابت والدخل الأسهم معلومات واستخدامات أنواع يغطي

- ✓ السوق وقيمة والعوائد والأحجام السعر
- ✓ (CTOs) التداول وقف أوامر ذلك في بما القيود

7.9 السوق لمؤشرات والاستخدامات الغرض

السوق لمؤشرات والاستخدامات والبناء الغرض يغطي

- ✓ المؤشر قيم بناء كيفية
- ✓ العوامل متعدد مقابل المتوسط مقابل المؤشر
- ✓ الوزن متساوي مقابل بالسعر المرجح مقابل السوقية بالقيمة المرجح
- ✓ الإجمالي العائد مقابل السعري العائد
- ✓ والدولية والدول والقطاع الأصول فئة

7.10 المؤشرات استخدام

المرجعي المقياس وأداء السوق ملخصات على المؤشرات تطبيق يغطي

- ✓ السوق ملخص تقديم
- ✓ مرجعي معيار مقابل الأداء حساب

7.11 الأسهم سوق سلوك تقييم طرق

الأسهم سوق سلوك لتقييم المستخدمة الطرق تحليل يغطي

- ✓ والمعلومات الشركة لتحليل مختلفة مصادر استخدام أهمية
- ✓ الأساسي التحليل
- ✓ الكمي التحليل
- ✓ الإحصائي/ الفني التحليل
- ✓ تُستخدم قد التي التقييم ونهج الافتراضات

7.12 قطاعات إلى الصناعات تصنيف

الأسهم تقييم في وتفسيرها قطاعات إلى الصناعات تصنيف كيفية يغطي

- ✓ المستهلك منتجات
- ✓ التصنيع صناعات
- ✓ الخدمات صناعات
- ✓ التكنولوجيا

7.13 المالية الأوراق أسعار على المؤثرة الكلية الاقتصادية العوامل

السوق وتحركات المستثمرين توقعات على الكلية الاقتصادية العوامل تطبيق يغطي

- ✓ الفائدة معدلات
- ✓ التضخم
- ✓ التوظيف
- ✓ الإنتاجية

7.14 الأداء توقعات على المؤثرة العوامل

مختلفة زمنية آفاق على الأداء توقعات على تؤثر التي الأخرى العوامل تحليل يغطي

- ✓ الأصل فئة
- ✓ التقلب
- ✓ السوق قطاع
- ✓ الاقتصادية الدورة
- ✓ المرجعية المؤشرات

7.15 الشركة تحليل بإجراء المتعلقة العوامل

جيدًا استثمارًا الشركة كانت إذا ما لتحديد الشركة تحليل في العوامل يحلل

- ✓ للمعلومات الصلة ذات والمصادر المستندات جميع
- ✓ الطلب عند الأفراد للعملاء الشركة لتحليل واضح شرح
- ✓ والخارجيين الداخليين الموضوعات خبراء مع والتشاور التعاون

7.16 المالي المركز بيان من والمحتوى الغرض

المالي المركز بيان وتصنيف صيغة يغطي

- ✓ تصنيفها وكيفية المدرجة والبنود الصيغة
- ✓ الأرباح وبيان العمومية بالميزانية وعلاقته الملكية حقوق في التغييرات بيان من الغرض

7.17 الشامل الدخل بيان من والمحتوى الغرض

• الدخل ومصادر الشامل الدخل بيان يغطي

7.18 النقدية التدفقات بيان من والمحتوى الغرض

• النقدية التدفقات بيان مكونات يغطي

- ✓ التشغيلية الأنشطة من النقدي التدفق
- ✓ الاستثمار أنشطة من النقدي التدفق
- ✓ التمويل أنشطة من النقدي التدفق

7.19 للشركة المالية بالبيانات تتعلق أخرى عوامل

• المالية للبيانات الإضافية العناصر يغطي

- ✓ المالية البيانات ملاحظات
- ✓ المدقق تقرير

7.20 للشركة المالية البيانات تحليل

• المالية النسب حسابات على ذلك وينطوي الشركة، حول مغزى ذات ردود لتقديم المالية البيانات يحلل

- ✓ النقد ونسبة السريعة والنسبة الحالية النسبة - السيولة نسب
- ✓ الفائدة تغطية نسبة الأصول، إلى الدين نسبة الملكية، حقوق إلى الدين نسبة - المخاطر تحليل نسب
- ✓ المستثمر المال رأس على العائد الأصول، على العائد الربح، هوامش - الربحية نسب
- ✓ العامل المال رأس دوران الدائنة، الذمم دوران المدينة، الذمم دوران المخزون، دوران الثابتة، الأصول دوران - الكفاءة نسب
- ✓ الحر النقدي التدفق للسهم، الدفترية القيمة السهم، على العائد الاحتفاظ، معدل الأرباح، توزيع نسبة - الملكية حقوق نسب الملكية لحقوق

7.21 للاستثمار المالية البيانات تحليل

• والاتجاهات القيمة نسب يتضمن الاستثمار، بشأن فعل ردود لتقديم المالية البيانات يحلل

- ✓ العادي السهم إلى والحقوق الأرباح على والعائد الأرباح وتغطية الأرباح على والعائد الأرباح وسعر EPS - القيمة نسب
- ✓ الخارجية والمقارنات الاتجاهات تحليل استخدام

7.22 التنظيمية والجهات البورصات قبل من المقدمة المعلومات

• التنظيمية والجهات البورصات من الثابت والدخل للأسهم المعلومات واستخدامات أنواع يغطي

- ✓ السوقية القيمة وإجمالي والعوائد والأحجام السعر
- ✓ (CTOs) التداول وقف أوامر ذلك في بما القيود

7.23 الأداء توقعات على تؤثر التي الأخرى العوامل

• مختلفة زمنية آفاق عبر الأداء على تؤثر التي العوامل يحلل

- ✓ الأصل فئة
- ✓ التقلب
- ✓ السوق قطاع
- ✓ الاقتصادية الدورة
- ✓ المرجعية المقاييس

CHAPTER 8

Should I use a preparatory provider or self-study?

8.1 التحضير خدمات مزود استخدام وعيوب مميزات

• الامتحان للتحضير جيد تحضير خدمات مزود استخدام وعيوب مزايا المخطط يقيم

- ✓ المميزات: structured learning, expert guidance, comprehensive resources, practice exams, peer interaction, time efficiency
- ✓ العيوب: cost, less flexibility, dependency

8.2 الذاتية الدراسة وسلبيات إيجابيات

• الامتحان للتحضير كنهج الذاتية الدراسة وعيوب مزايا المخطط يقيم

- ✓ إليها الوصول سهلة النفس، على الاعتماد مخصص، تعلم مرونة، التكلفة، حيث من فعالة: الإيجابيات
- ✓ المعرفة في محتملة فجوات محدودة، إرشادات طويلاً، وقتاً تستغرق ذاتياً، انضباطاً تتطلب: السلبيات

8.3 جيد إعداد مزود استخدام مزايا

الأقران، بين والتفاعل الممارسة، واختبارات الشاملة، والموارد الخبراء، من والإرشاد المنظم، التعلم تشمل الإعداد مزود فوائد الوقت وكفاءة

- ✓ الصحيح المسار على للبقاء المنظم التعلم
- ✓ الخبرة ذوي المدربين من الإرشاد
- ✓ للامتحان مخصصة شاملة موارد
- ✓ الفعلي الاختبار تعكس التي الممارسة اختبارات
- ✓ الدراسية الفصول أو المنتديات أو الدراسة مجموعات خلال من الأقران بين التفاعل
- ✓ الدراسة تنظيم في الوقت كفاءة

8.4 الإعداد مزود استخدام عيوب

المحتمل والاعتماد الأقل والمرونة التكلفة، تشمل الإعداد مزود عيوب

- ✓ كبيرة التكلفة تكون قد
- ✓ المحددة الزمنية الجداول بسبب أقل مرونة
- ✓ المستقلة الدراسة مهارات من الاعتماد يحد قد

8.5 الذاتية الدراسة فوائد

العامّة الموارد إلى والوصول النفس على والاعتماد الشخصي والتعلم والمرونة التكلفة فعالية الذاتية الدراسة فوائد تتضمن

- ✓ التكلفة منخفضة أو مجانية موارد باستخدام التكلفة حيث من فعالة
- ✓ الخاصة بوتيرتك للدراسة مرونة
- ✓ الضعيفة المجالات على يركز شخصي تعلم
- ✓ النقدي والتفكير النفس على الاعتماد
- ✓ علني بشكل إليها الوصول يمكن المختبرة الموارد جميع

8.6 الذاتية الدراسة عيوب

المحدودة الإرشادات وتوفر للوقت المرتفعة والتكاليف والمحفزات الذاتي الانضباط إلى الحاجة الذاتية الدراسة عيوب تتضمن

التغطية في المحتملة والفجوات الخبراء من

- ✓ والتحفيز الذاتي الانضباط يلزم
- ✓ الوقت من الكثير يستهلك والتخطيط المواد جميع
- ✓ المعقدة للمفاهيم الخبراء من محدودة إرشادات
- ✓ منظمة خطة بدون محتملة فجوات

CHAPTER 9

Where can I get additional support to study for the Retail Securities Exam?

9.1 (IDPC) جزئياً والمدمجة الاستثماري للوكيل CIRO قواعد

المحددة IDPC قواعد أقسام الخطة تحدد الاستثماريين؛ الوكلاء تحكم التي CIRO بقواعد مباشرة المختبر المحتوى بعض يتعلق بهادراية على المرشحون يكون أن يجب التي

- ✓ التفسير - 1100 القاعدة
- ✓ التعريفات - 1200 القاعدة
- ✓ السلوك معايير - 1400 القاعدة
- ✓ الكفاءات من والإعفاءات الكفاءة متطلبات - 2600 القاعدة
- ✓ المعتمدين للأشخاص المستمر التعليم متطلبات - 2700 القاعدة
- ✓ العملاء وحسابات التجاري السلوك قواعد - 3000 القاعدة
- ✓ والتعريفات التطبيق - الهامش متطلبات - 5100 القاعدة
- ✓ الديون أسواق - 7100 القاعدة

9.2 (UMIR) للسوق الشاملة النزاهة قواعد

على المرشحون يكون أن يجب والتي CIRO توفرها التي للسوق الشاملة النزاهة قواعد من المحددة الأجزاء المخطوطة تحدد بها خاصة دراية

- ✓ المسيء التداول - 2 الجزء
- ✓ الزمني سبق - 4 الجزء
- ✓ تنفيذ أفضل التزام - 5 الجزء
- ✓ سوق في التداول - 7 الجزء
- ✓ الحارس التزامات - 10 الجزء

9.3 (IDPC) جزئياً والمدمجة الاستثمار تاجر قواعد

أن المرشحين من يتوقع حيث الاستثمار، تاجر تحكم التي CRO بقواعد مباشر بشكل اختباره تم الذي المحتوى بعض يتعلق المحددة IDPC قواعد بأقسام دراية على يكونوا

- ✓ Rule 1100 – التفسير
- ✓ Rule 1200 – التعريفات
- ✓ Rule 1400 – السلوك معايير
- ✓ Rule 2600 – الكفاءة من والإعفاءات الكفاءة متطلبات
- ✓ Rule 2700 – المعتمدين للأشخاص المستمر التعليم متطلبات
- ✓ Rule 3000 – العملاء وحسابات الأعمال سلوك قواعد
- ✓ Rule 5100 – والتعريفات التطبيق -الهامش متطلبات
- ✓ Rule 7100 – الديون أسواق

9.4 (PCMLTFA) الأموال غسل مكافحة تشريعات

الإرهاب وتمويل (الأموال غسل) الجريمة عائدات قانون انتهاك على المترتبة والآثار العامة والمتطلبات الغرض الامتحان يغطي FINTRAC موقع على المسجلة ولوائحه

- ✓ الانتهاك على المترتبة والآثار العامة والمتطلبات الغرض على التركيز
- ✓ PCMLTF Regulations

9.5 الكندية المالية الأوراق هيئة من الوطنية الأدوات

المنهج في مذكرة الكندية المالية الأوراق إدارة موقع على الموجودة المحددة الوطنية الأدوات أن إلى المخطط ملاحظات تشير الدراسي

- ✓ NI 41-101 General Prospectus Requirements
- ✓ NI 45-106 Prospectus Exemptions

9.6 IFRS معايير بموجب المحاسبة مصطلحات

بمصطلحات الإلمام ضرورة على ينص الدراسي المخطط فإن للاختبار، تخضع لن المحددة المحاسبية اللوائح أن من الرغم على (IFRS) الدولية المالية التقارير معايير بموجب المحاسبة

9.7 والتنظيمية الحكومية الهيئات موارد

التي والتشريعات التنظيمية البيئة بفهم صلة ذات مواردها تكون التي والتنظيمية الحكومية بالهيئات قائمة على الخطة تحتوي الكندية الاستثمار صناعة تحكم

- ✓ Government of Canada (Canada.ca)
- ✓ Office of the Superintendent of Financial Institutions (OSFI)
- ✓ Canadian Securities Administrators (CSA)
- ✓ Financial Consumer Agency of Canada (FCAC)
- ✓ Bank of Canada
- ✓ Canadian Investment Regulatory Organization (CIRO)

9.8 PCMLTFA وقواعد PCMLTF

الإرهاب وتمويل الأموال غسيل مكافحة تشريعات انتهاك على المترتبة والآثار العامة والمتطلبات الغرض الامتحان يعالج FINTRAC. موقع على المسجلة

- ✓ (PCMLTFA) الإرهاب وتمويل (الأموال غسيل) الإجرامية العائدات قانون
- ✓ PCMLTF قواعد
- ✓ FINTRAC موقع على مسجلة

9.9 IFRS معايير بموجب المحاسبة مصطلحات

الدولية المالية التقارير معايير بموجب المحاسبة بمصطلحات الإلمام فإن المحددة، المحاسبية اللوائح اختبار تتم لن بينما مطلوب

- ✓ مطلوبة IFRS معايير بموجب المحاسبة مصطلحات
- ✓ المحددة المحاسبية اللوائح اختبار تتم لن

CHAPTER 10

Element 5: Managed products and other investments

10.1 المدارة المنتجات أنواع

• المتاحة المدارة المنتجات من المختلفة الأنواع يغطي

- ✓ Mutual fund trusts
- ✓ Mutual fund corporations
- ✓ Income trusts
- ✓ Closed-end funds
- ✓ Real estate investment trusts (REITs)
- ✓ Exchange-traded funds (ETFs)
- ✓ Wrap funds/fund of funds/ETF wrap
- ✓ Pooled funds

10.2 المدارة المنتجات في المستثمرين المتعلقة الاعتبارات

• المدارة المنتجات في المستثمرين على تؤثر التي الرئيسية الاعتبارات تحليل يغطي

- ✓ (والتركيز التنوع، ESG، والأخلاقية المعايير الجغرافيا، القطاعات، الأصول، فئات والنمو، الدخل) المتاحة التعريضات نطاق
- ✓ المدارة المنتجات وعيوب مزايا

10.3 المشتركة الاستثمار لصناديق الرئيسية الميزات

• المشتركة الاستثمار لصناديق الرئيسية الميزات يغطي

- ✓ كندافي المشتركة الاستثمار صناديق إلى الوصول
- ✓ (الشركة مقابل الاستثماري الصندوق) الهيكل
- ✓ الحافظ الموزع، المدير، الوصي، -المشاركون
- ✓ الرسوم هيكل
- ✓ اليومي التسعير

10.4 المشترك الاستثمار صناديق في المستثمرين الخاصة الاعتبارات

المشترك الاستثمار صناديق في المستثمرين على تؤثر التي الرئيسية الاعتبارات تحليل يغطي

- ✓ للمستثمر بالنسبة والعيوب المزايا
- ✓ الخدمة لمقدم بالنسبة والعيوب المزايا
- ✓ المخاطر تصنيف منهجيات ذلك في بما المحتملة، والعوائد المخاطر مصادر

10.5 المتداولة الاستثمار صناديق في للمستثمرين الاعتبارات

المتداولة الاستثمار صناديق في المستثمرين على تؤثر التي الرئيسية الاعتبارات تحليل يغطي

- ✓ المتداولة الاستثمار صناديق إلى الوصول
- ✓ الإنشاء
- ✓ الأصول قيمة صافي مقابل السوقي السعر: التسعير
- ✓ المتداولة الاستثمار صناديق إدارة أنماط
- ✓ المالية الرافعة استخدام
- ✓ المشتركة الاستثمار صناديق مقابل المتداولة الاستثمار صناديق وعيوب مزايا
- ✓ التكاليف هيكل

10.6 الصناديق إدارة أساليب

الصناديق إدارة أساليب من والغرض الميزات تغطي

- ✓ والسلبية النشطة الإدارة
- ✓ العاملي/بيتا الذكي الاستثمار
- ✓ مالية رافعة المدعومة الصناديق
- ✓ العكسية الصناديق

10.7 المدارة المنتجات عن المعلومات مصادر

البورصة في المتداولة الصناديق حقائق وأوراق الصناديق حقائق ذلك في بما المدارة، المنتجات عن المعلومات مصادر يغطي

10.8 الصندوق أداء تقييم معايير

• الصندوق أداء لتقييم نموذجية معايير يغطي

- ✓ (زمنياً المرجح العائد معدل بالمال، المرجح العائد معدل الحيازة، فترة) العائد قياس
- ✓ (النظرًا مجموعة المرجعي، المؤشر) العائد مقارنة

10.9 المدارة للصناديق التقييم طرق

• الحسابات ذلك في بما المدارة، للصناديق التقييم طرق تطبيق يغطي

- ✓ NAVPS ذلك في بما المشترك، الاستثمار صناديق أسهم أو وحدات تسعير
- ✓ الصندوق أداء ومقارنة قياس
- ✓ الإجمالي والعائد القياسية الأداء بيانات
- ✓ (العاكسة، والواضحة، للقياس، والقابلة والمناسبة، مسبقًا، المحددة) المناسبة المرجعية والمؤشرات المقارنات استخدام (للاستثمار والقابلة والمسؤولة،

10.10 المدارة المنتجات على التكاليف تأثير

• المدارة المنتجات أداء على التكاليف تأثير يغطي

- ✓ والرسوم الحمل
- ✓ الدوران معدل
- ✓ (للاسترجاع قابلة غير للاسترجاع، قابلة الاقتطاع، ضريبة المستثمر، على الصندوق، على) الضرائب
- ✓ (التداول مصروفات نسبة الإدارة، مصروفات نسبة) المصروفات نسب تقييم

10.11 الاسترجاع عمليات آثار

• الاسترجاع عمليات آثار تحليل يغطي

- ✓ (T-swaps) الضريبية العواقب
- ✓ السحب خطط
- ✓ Gating - الاسترجاع عمليات تعليق

10.12 المدارة وغير المدارة المنتجات بين الاختيار

المدارة وغير المدارة المنتجات بين الاختيار عند مراعاتها يجب التي العوامل يغطي

- ✓ المستثمر قرارات
- ✓ مسجل ممثل توصية

10.13 البديلة والأصول البديلة الاستراتيجية صناديق

البديلة والأصول البديلة الاستراتيجية صناديق أنواع يغطي

- ✓ Hedge funds
- ✓ Structured products
- ✓ Alternative investment funds
- ✓ Crypto-assets
- ✓ Private equity
- ✓ Venture capital

10.14 البديلة الاستراتيجية صناديق خصائص

الأخرى الاستثمارات وأنواع البديلة الاستراتيجية صناديق تحليل يغطي

- ✓ الهيكل
- ✓ الخصائص
- ✓ العائق ومعدلات والأداء الإدارة الرسوم
- ✓ والمزود للمستثمر والعيوب المزايا
- ✓ المحتملة والعوائد المخاطر مصادر
- ✓ بها والاحتفاظ الأخرى الاستثمارات على بالحصول المرتبطة التكاليف تأثير
- ✓ المعتمد المستثمر متطلبات

10.15 المدارةالمنتجات في المستثمرين على المؤثرة الاعتبارات

المدارةالمنتجات في المستثمرين على المؤثرة الاعتبارات يحلل

- ✓ التركيز/التنوع، ESG والأخلاقيات الجغرافيا، القطاعات، الأصول، فئات والنمو، الدخل - المتاحة التعريضات نطاق
- ✓ المدارةالمنتجات وعيوب مزايا

10.16 المشتركةالصناديق في المستثمرين على المؤثرة الاعتبارات

المشتركةالصناديق في المستثمرين على المؤثرة الاعتبارات يحلل

- ✓ للمستثمروالعيوب المزايا
- ✓ الخدمةلمزود والعيوب المزايا
- ✓ المخاطر تصنيف منهجيات ذلك في بما المحتملة، والعوائد المخاطر مصادر

10.17 المتداولةالاستثمار صناديق في المستثمرين على تؤثر التي الاعتبارات

المتداولةالاستثمار صناديق في المستثمرين على تؤثر التي الاعتبارات تحليل

- ✓ المتداولةالاستثمار صناديق إلى الوصول
- ✓ الإنشاء
- ✓ الأصول قيمة صافي مقابل السوق سعر :التسعير
- ✓ المتداولةالاستثمار صناديق إدارة أنماط
- ✓ الماليةالرافعة استخدام
- ✓ المشتركةالاستثمار صناديق مقابل المتداولة الاستثمار صناديق وعيوب مميزات
- ✓ التكاليفهياكل

10.18 الصناديقإدارة أساليب وأغراض خصائص

وأغراضهاالمختلفة الصناديق إدارة أساليب يغطي

- ✓ والسلبيةالنشطة الإدارة
- ✓ العوامل/بيتافي الذكي الاستثمار
- ✓ الماليةالرافعة ذات الصناديق
- ✓ العكسيةالصناديق

10.19 الصندوق أداء تقييم معايير

• الصندوق أداء لتقييم النموذجية المعايير يغطي

- ✓ بالوقت المرجح العائد معدل بالمال، المرجح العائد الحياة، فترة - العائد قياس
- ✓ نظيرة مجموعة القياسي، المؤشر - العائد مقارنة

10.20 الإدارة منتجات أداء على التكاليف تأثير

• الإدارة منتجات أداء على التكاليف تأثير كيفية يغطي

- ✓ والرسوم الأحمال
- ✓ الدوران معدل
- ✓ (للاسترداد قابلة وغير للاسترداد قابلة) التحويل ضريبة المستثمر، على الصندوق، على - الضرائب
- ✓ التداول مصاريف نسبة الإدارة، مصاريف نسبة - المصاريف نسب تقييم

10.21 الأصول البديلة الاستراتيجية صناديق أنواع

• البديلة والأصول البديلة الاستراتيجية صناديق يغطي

- ✓ التحوط صناديق
- ✓ المهيكلة المنتجات
- ✓ البديلة الاستثمار صناديق
- ✓ المشفرة الأصول
- ✓ الخاصة الأسهم
- ✓ الاستثماري المال رأس

CHAPTER 11

Element 6: Portfolio construction

11.1 الأصول توزيع قرارات عملية

المحفظة بناء في الأصول توزيع ومبادئ عملية يغطي

- ✓ الاستثمارية المحفظة بناء مبادئ
- ✓ الأصول توزيع وأهمية وعملية فئات
- ✓ (التوازن إعادة استراتيجي، تكتيكي،) الأصول لتوزيع رئيسية وجوانب أنواع
- ✓ الأصول مزيج لتحديد والاستراتيجيات الأصول مزيج فئات
- ✓ المختلفة الأسهم اختيار تقنيات فوائد
- ✓ التوازن إعادة استراتيجية فوائد
- ✓ (الوقت العمولات، الفروقات،) التوازن وإعادة التنفيذ تكاليف

11.2 المختلفة المخاطر أنواع

الاستثمارية المحافظ على تؤثر التي المختلفة المخاطر أنواع يغطي

- ✓ الفائدة أسعار مخاطر
- ✓ التضخم مخاطر
- ✓ السيولة مخاطر
- ✓ المال رأس مخاطر
- ✓ الدخل مخاطر
- ✓ المصدر مخاطر
- ✓ المالية الجرائم مخاطر

11.3 المخاطر مقاييس

المحفظة أو الأصل حول المختلفة المخاطر مقاييس إليه تشير ما يغطي

- ✓ والتباين المعياري الانحراف
- ✓ بيتا
- ✓ العوامل متعدد
- ✓ الأقصى الانحدار

11.4 والعائد للمخاطر المخاطر إدارة عمليات

والعائد المخاطر مع للتعامل المخاطر إدارة عمليات تطبيق يغطي

- ✓ الأصول اختيار في المخاطر دور
- ✓ والتنوع التحوط
- ✓ المحفظة في والمخاطر المتوقع العائد على تؤثر التي العوامل

11.5 المكشوف على للبيع المخاطر إدارة

المكشوف على البيع على المخاطر إدارة عمليات تطبيق يغطي

- ✓ به المرتبطة والمخاطر المكشوف على البيع عملية
- ✓ والقصيرة الطويلة للمراكز الهامش متطلبات

11.6 المحفظة توصيات مفاهيم

المحفظة لتوصيات الأساسية المفاهيم يغطي

- ✓ التباين متوسط نظرية / الحديثة المحفظة نظرية
- ✓ المصدراً أو الصناعة وتركيز الساذج والتنوع الفعال التنوع
- ✓ ليترمان - بلاك نموذج
- ✓ كارلومونت محاكاة

11.7 الأصول تسعير نماذج

• الأصول تسعير لنماذج والعيوب والمزايا الغرض يغطي

- ✓ الرأس مالية الأصول تسعير نموذج
- ✓ المراجعة تسعير نظرية
- ✓ بأربعة Carhart, momentum + عوامل بخمسة Fama-French عوامل، بخمسة Fama-French) العوامل متعددة النماذج (عوامل

11.8 الرأس مالية الأصول تسعير نموذج تطبيق

• الأصل أو المحفظة على والمخاطر المتوقع العائد لحساب CAPM تطبيق يغطي

11.9 الفعالة الأسواق فرضية آثار

• الاستثمارية المحافظ إدارة على الفعالة الأسواق فرضية آثار يغطي

11.10 الأسهم لمديري نشطة محفظة إدارة

• الأسهم لمديري النشطة المحفظة إدارة تقنيات تحليل يغطي

- ✓ Top-down vs. bottom-up
- ✓ Sector rotation
- ✓ Growth investing
- ✓ Value investing
- ✓ Market timing

11.11 الأسهم لمديري السلبية المحفظة إدارة

• الأسهم لمديري السلبية المحفظة إدارة تقنيات تحليل يغطي

- ✓ والاحتفاظ الشراء
- ✓ الفهرسة/التتبع

11.12 الثابت الدخل محفظة إدارة تقنيات

والنشطة السلبية الثابت الدخل محفظة إدارة تقنيات يغطي

- ✓ السليبي والاحتفاظ الشراء
- ✓ المؤشر مطابقة
- ✓ المناعية المطابقة
- ✓ الزمنية المدة إدارة
- ✓ السندات مقايضات
- ✓ القطاع تناوب

11.13 المكشوف على للبيع المخاطر إدارة عمليات

المكشوف على البيع على المخاطر إدارة طرق تطبيق

- ✓ به المرتبطة والمخاطر المكشوف على البيع عملية
- ✓ والقصيرة الطويلة للمراكز الهامش متطلبات

11.14 الأصول تسعير نماذج في والعيوب والمزايا الغرض

الأصول تسعير لنماذج والعيوب المزايا يغطي

- ✓ الرأس مالية الأصول تسعير نموذج
- ✓ المراجعة تسعير نظرية
- ✓ العوامل متعددة النماذج - Fama-French five-factor, Fama-French five-factor + momentum, Carhart four-factor

11.15 السوق كفاءة فرضية آثار

المحفظة إدارة على السوق كفاءة فرضية آثار يغطي

11.16 للأسهم النشطة المحفظة إدارة تقنيات

النشطة الأسهم محفظة إدارة تقنيات يحلل

- ✓ أعلى إلى أسفل من مقابل أسفل إلى أعلى من
- ✓ القطاع تدوير
- ✓ النمو في الاستثمار
- ✓ القيمي الاستثمار
- ✓ السوق توقيت

11.17 للأسهم السلبية المحفظة إدارة تقنيات

السلبية الأسهم محفظة إدارة تقنيات تحليل

- ✓ والاحتفاظ الشراء
- ✓ الفهرسة/المتابعة

CHAPTER 12

Academic or topical learning programs

12.1 الدراسية بالمناهج الصلة ذات الموضوعية البرنامج مجالات

الصلة ذات والجامعات الكليات خلال من المقدمة الموضوعية أو الأكاديمية البرنامج محتويات على أمثلة الزمنية الخطة تحدد
الدراسية المناهج من محددة بأجزاء

- ✓ الأصول وفئات الرئيسية والأنشطة المكونات - المالية الأسواق
- ✓ الأصول أو المحفظة إدارة - المحافظ إدارة
- ✓ الإدارة للمحفظة الموثقة والمنتجات الاستثمار صناديق - الصناديق إدارة

12.2 المالية الأسواق برامج

من محددة بأجزاء الصلة ذات المالية، الأسواق في الأصول من المختلفة والفئات الرئيسية والأنشطة المكونات تقدم برامج
الدراسي المنهج

- ✓ المالية الأسواق في الأصول من المختلفة والفئات الرئيسية والأنشطة المكونات إلى المقدمات

12.3 المحفظة إدارة برامج

صلة ذاتي موضوعي تعليمي كمحتوى الأصول أو المحفظة إدارة المتعلقة البرامج

- ✓ الأصول أو المحفظة إدارة المتعلقة البرامج

12.4 الصناديق إدارة برامج

المدارة للمحافظ الأخرى والمنتجات الاستثمار صناديق تشرح برامج

- ✓ الإدارة للمحافظ الأخرى والمنتجات الاستثمار صناديق تشرح برامج

CHAPTER 13

Element 7: Investment recommendations

13.1 الأداء المخاطر وملف الأهداف بين العلاقة

• وأدائه مخاطره وملف واحتياجاته العميل أهداف بين العلاقة تحليل يغطي

13.2 الاستثمار خيارات على المالية غير القيود

• اختياراتهم على مالية غير قيوداً يفرضون الذين العملاء تأثير تحليل يغطي

- ✓ والشمول والتنوع المساواة اعتبارات
- ✓ الشركات وحوكمة واجتماعية بيئية معايير
- ✓ أخرى شخصية تفضيلات

13.3 السلوكي التمويل مبادئ

• والعوائد العملاء قرارات على وتأثيرها السلوكي التمويل مبادئ يغطي

- ✓ (اللاحق الفهم التأكيد، السيطرة، من الوهم التمثيلية،) المعرفة الأخطاء
- ✓ (التوافر الذهنية، المحاسبة التثبيت، الإطار،) المعلومات معالجة انحيازات
- ✓ (الملكية المفرطة، الثقة الخسارة، نفور) العاطفية الانحيازات
- ✓ (الأم البلد التجميع، القمار، مغالطة البقاء،) المال رأس سوق انحيازات

13.4 التوصيات في التجزئة حيث من العميل مناسبة تحديد

• التوصية حالات في المناسبة تحديد متطلبات تطبيق يغطي

- ✓ المناسبة المنتجات اختيار
- ✓ الاستثمار بوسيط الخاص المنتجات رف تأثير
- ✓ للعميل السيولة والاحتياجات القيمة صافي
- ✓ التوفير واستراتيجيات النقد إدارة تخطيط
- ✓ الحكومية التقاعدية المعاشات برامج خصائص

13.5 عميلك اعرف معلومات على بناءً المحفظة اختيار

• عميلك اعرف معلومات على بناءً المحفظة لاختيار العمليات تطبيق يغطي

- ✓ للمخاطر الشخصي وملفه وأهدافه الاستثمارية العميل احتياجات
- ✓ المحتمل والنقص المخاطر ومستوى الحالية الاستثمارية المحفظة تكوينات
- ✓ الصلة ذات الاستثمارات إدارة استراتيجيات
- ✓ المخاطر وملف التوقعات بين التضاربات لحل الحلول
- ✓ النقدية التدفقات تحليل فوائد

13.6 للعميل الاستثمار إجراءات معالجة

• للعميل الاستثمار إجراءات على الصلة ذات العوامل تطبيق يغطي

- ✓ KYC العميل معلومات على الجوهرية التغييرات تأثير
- ✓ (والسيولة التركيز) الاستثمار لإجراء المتوقع غير التأثير
- ✓ العوائد على للتكاليف والفعلي المحتمل التأثير
- ✓ البديلة الإجراءات من معقولة مجموعة في النظر

13.7 التوصية لعملية الأساسية المتطلبات

• الاستثماري الإجراء توصية لعملية الأساسية المتطلبات تحليل يغطي

- ✓ به الموصى والإجراء منتج كل وسلبيات إيجابيات
- ✓ به الموصى والإجراء منتج بكل المتعلقة المخاطر
- ✓ للعميل به الموصى الإجراء يحققه أن يمكن ما
- ✓ العميل التزام لضمان العملية

13.8 المالية الأهداف تحديد في للنقود الزمنية القيمة

• للعميل المالية الأهداف لتحديد للنقود الزمنية القيمة تطبيق يغطي

- ✓ التزام أو معروف مستقبلي هدف لتحقيق المطلوب المنتظم الاستثمار
- ✓ (السنوي للمعاش الحالية القيمة) واحد استثمار من المنتظم المستقبلي الدخل

13.9 والشركات الشخصية الضريبي التخطيط

التوصيات على والشركات الشخصية الضريبي التخطيط أساسيات تطبيق يغطي

- ✓ والمزايا الضريبي التخطيط استراتيجيات
- ✓ (TFSAs و RESPs و RRSPs و FHSAs) الضريبة الأفضليات ذات الحسابات
- ✓ (الضرائب خسائر وحصاد الدخل وتقسيم والائتمانات الخصومات) الضرائب التزامات تقليل استراتيجيات
- ✓ (CDA/RDTOH/GRIP) الاسمية والحسابات والتكامل السليبي الدخل مقابل النشاط الدخل) الشركات

13.10 الكندي المال رأس أرباح ضريبة نظام

الاستثمار أرباح على الكندي المال رأس أرباح ضريبة نظام أساسيات تطبيق يغطي

- ✓ المال رأس وخسائر أرباح حساب
- ✓ والخسائر للأرباح الضريبة المعاملة
- ✓ المال رأس أرباح ضريبة التزامات تقليل استراتيجيات

13.11 الكندي الدخل على الضريبة نظام

الاستثمار دخل على الكندي الدخل على الضريبة نظام أساسيات تطبيق يغطي

- ✓ الدفع المستحقة الدخل ضريبة حساب
- ✓ للفائدة الضريبة المعاملة
- ✓ (والأجنبية المؤهلة وغير المؤهلة) الموزعة للأرباح الضريبة المعاملة

13.12 الشكاوى معالجة متطلبات

الشكاوى معالجة تحكم التي التنظيمية المتطلبات تطبيق يغطي

- ✓ الاعتراف
- ✓ العملية
- ✓ الحل
- ✓ الإبلاغ
- ✓ المحظورة الممارسات

13.13 والأداء والمخاطر العميل أهداف بين العلاقة

• والأداء والمخاطر وملف واحتياجاته العميل أهداف بين العلاقة يحلل

13.14 الخيارات على المالية غير القيود تأثير

• الاستثمار خيارات على العميل يفرضها التي المالية غير القيود تأثير يحلل

- ✓ والشمول والتنوع العدالة اعتبارات
- ✓ والحوكمة الاجتماعية والمسؤولية البيئية معايير
- ✓ أخرى شخصية تفضيلات

13.15 للعميل الاستثمار إجراءات معالجة في العوامل

• للعميل الاستثمار إجراءات على الصلة ذات العوامل تطبيق

- ✓ للعميل (KYC) عميلك اعرف معلومات على الهامة التغييرات تأثير
- ✓ والسيولة التركيز - الاستثماري للإجراء المتوقع غير التأثير
- ✓ العوائد على للتكاليف والفعلية المحتمل التأثير
- ✓ البديلة الإجراءات من معقولة مجموعة في النظر

13.16 للاستثمارات الكندي الدخل ضريبة نظام

• العميل استثمارات من الدخل على الدخل ضريبة أساسيات يطبق

- ✓ الدفع المستحقة الدخل ضريبة حساب
- ✓ للفائدة الضريبة المعاملة
- ✓ والأجنبية المؤهلة وغير المؤهلة - الموزعة للأرباح الضريبة المعاملة

الشكاوى مع للتعامل الحاكمة التنظيمية المتطلبات 13.17

محددة حالات على الشكاوى معالجة متطلبات تطبيق

- ✓ الاعتراف
- ✓ العملية
- ✓ الحل
- ✓ الإبلاغ
- ✓ المحظورة الممارسات

CHAPTER 14

Element 8: Execution and market integrity

14.1 UMIR abusive trading requirements

الإساءة والتداول تنفيذاً أفضل بشأن UMIR متطلبات تطبيق يغطي

- ✓ Best execution
- ✓ Abusive trading (specific unacceptable activities, manipulative and deceptive practices, artificial pricing, improper orders and trades)
- ✓ Front running

14.2 UMIR البوابة حراسة مسؤوليات

UMIR. البوابة حراسة على التنظيم متطلبات تطبيق يغطي

- ✓ UMIR البوابة حراسة التزامات من الغرض
- ✓ المريبة المعاملات لتحديد للعمليات النموذجية والأنماط المالي النشاط
- ✓ المريبة المعاملات عن والإبلاغ تحديد كيفية
- ✓ والانتهاكات محتمل داخلي تداول نشاط
- ✓ المخالفات عن الكاشفين بشأن بها المعمول التنظيمية الأطر
- ✓ التنظيمية والجهات الشركات تجاه بها المعمول الإبلاغية الالتزامات

14.3 الأوامر أنواع

العمليات متطلبات على المختلفة الأوامر أنواع خصائص تطبيق يغطي

- ✓ المحدود التسعير أمر
- ✓ السوق أمر
- ✓ والإلغاء الفوري التنفيذ
- ✓ الإلغاء أو التنفيذ
- ✓ الإيقاف أوامر
- ✓ الجليد جبل أوامر
- ✓ المكشوف على البيع

14.4 والتسليم التسوية تنفيذ عملية

العمل متطلبات على والتسليم التسوية تنفيذ عملية جوانب تطبيق تغطي

- ✓ المختلفة بالأسواق الوعي
- ✓ والتغييرات الطلبات أخطاء معالجة ذلك في بما الطلبات، تقديم
- ✓ والتسليم التسوية عملية
- ✓ العملات وتحويل الأجنبي الصرف معاملات
- ✓ النقد حساب لقاعدة والتطبيق الغرض
- ✓ المتأخرة النقدية للحسابات التقييد عملية

14.5 والقصيرة الطويلة الهامش حسابات

والقصيرة الطويلة الهامش حسابات استخدام يغطي

- ✓ الخاصة الهامش حالات
- ✓ المتخصصة التداول تفويضات إلى الحاجة

14.6 للعملاء التقارير متطلبات

والتأكيدات الأوامر بشأن للعملاء التقارير متطلبات يغطي

- ✓ والعمولات الرسوم ذلك في بما العملاء، مع الأوامر تأكيد متطلبات
- ✓ الحساب وكشوف التجارة تأكيدات عن الاستثمار وسيط مسؤولية

14.7 UMIR قواعد فهم

المختلفة الحالات على المسمى والتداول التنفيذ تغطي التي UMIR أحكام تطبيق

- ✓ تنفيذ أفضل
- ✓ صحيحة غير وتداولات وأوامر اصطناعي وتسعير وخادعة احتيالية وممارسات مقبولة غير محددة أنشطة - المسمى التداول
- ✓ الآخرين أمام التقدم

14.8 المختلفة الأوامر أنواع خصائص

العمل متطلبات لتلبية المختلفة الأوامر أنواع خصائص تطبيق

- ✓ السعر من الحد أمر
- ✓ السوق أمر
- ✓ الفوري الإلغاء
- ✓ Fill or kill
- ✓ الإيقاف أوامر
- ✓ الجليد جبل أوامر
- ✓ المكشوف على البيع

14.9 والقصيرة الطويلة الهامش حسابات استخدام

الخاصة والحالات والقصيرة الطويلة الهامش حسابات استخدام يغطي

- ✓ الخاصة الهامش حالات
- ✓ متخصصة تجارية تفويضات إلى الحاجة

CHAPTER 15

Element 9: Monitoring, reporting and maintaining client relationships

15.1 المحفظة أداء وتقييم مراقبة

المحفظة أداء وتقييم مراقبة عملية تطبيق يغطي

- ✓ والاقتصاد السوق
- ✓ به الخاصة والظروف العمل احتياجات

15.2 الاستثمار أداء قياس عن الإفصاح

الاستثمار أداء قياس عن الإفصاح عملية تطبيق يغطي

- ✓ الأداء قياس كيفية
- ✓ المقارن الأداء تحديد كيفية
- ✓ العوامل متعدد الانحدار استخدام
- ✓ المحفظة أداء تقييم في القياسية للمؤشرات السليم الاستخدام
- ✓ للتوصيات الضريبية والآثار المعاملات تكاليف
- ✓ العمل عوائد على وتأثيرها والتكاليف الرسوم

15.3 الاستثمار أداء حسابات

الاستثمارية المحافظ أو المالية للأوراق الاستثمار أداء حسابات تحليل يغطي

- ✓ العائد معدل
- ✓ المعياري الانحراف / المطلقة المخاطر
- ✓ (جنسن تريينور، شارب،) المخاطر حسب المعدلة العائدات
- ✓ المقارنة معايير مقابل الأداء
- ✓ العوامل متعدد الانحدار

15.4 في التوصل متطلبات CIRO

والجمهور العملاء مع التوصل عند CIRO متطلبات تطبيق يغطي

- ✓ الممارسات وأفضل بالالتزامات الوعي
- ✓ المهنية للألقاب المناسب الاستخدام
- ✓ المضللة التوصلات
- ✓ الأخرى والتوصلات الاجتماعي التوصل بوسائل المتعلقة والإرشادات القيود
- ✓ الرسمية القنوات خارج التوصل مشاكل

15.5 العملاء بسجلات الاحتفاظ متطلبات

وسجلاتهم العملاء ردود بجميع للاحتفاظ المتطلبات تطبيق يغطي

- ✓ الحساب ملاءمة
- ✓ الملاءمة تحديد
- ✓ (KYC) عميلك على تعرف
- ✓ (KYP) منتجك على تعرف
- ✓ المصالح تضارب
- ✓ البيع ممارسات
- ✓ التعويض ترتيبات
- ✓ الأخرى التعويض وترتيبات الحوافز ممارسات
- ✓ المسجل الممثل أو الاستثمار شركة تفيد قد التي الحوافز ممارسات

15.6 الجمهور/العملاء مع للتوصل CIRO متطلبات

مختلفة حالات على CIRO الخاصة التوصل متطلبات تطبيق

- ✓ الممارسات وأفضل بالالتزامات الوعي
- ✓ المهنية للألقاب الملائم الاستخدام
- ✓ المضللة الاتصالات
- ✓ الأخرى والاتصالات الاجتماعي التوصل بوسائل المتعلقة والإرشادات القيود
- ✓ الرسمية القنوات خارج الاتصال مسائل