



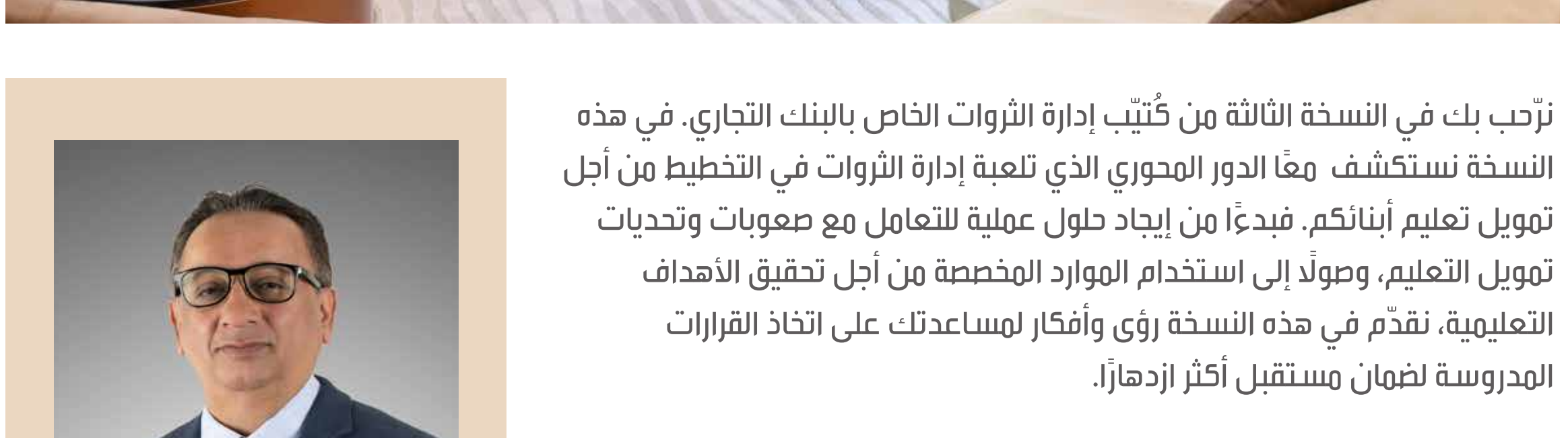
استثمر في وقت مبكر واضمن لأبنائك مستقبلاً أكثر ازدهاراً!

لتحصل على عائدات أفضل، احرص على الاستثمار في وقت مبكر!

إن التخطيط المبكر وتمكين أبنائك بالمعرفة المالية هما الركيزتان الأساسيتان لضمان ازدهار مستقبلهم، ولذلك تساهم قرارات الاستثمار المدروسة بشكل جيد في التأثير الإيجابي لمدى الحياة. فمن خلال الاستثمار المنتظم والمستمر، بإمكانك تأمين المستقبل المالي لأبنائك، وتمكينهم من تحقيق أحلامهم وأهدافهم!

نشرة البنك التجاري الإخبارية حول إدارة الثروات

الاستعداد الجيد لتحقيق النجاح



شاهناواز راشيد
مدير عام تنفيذي
ورئيس الخدمات المصرفية للأفراد



مارينا بروسكو
رئيس تطوير وخدمة
منتجات إدارة الثروات

ترُب بك في النسخة الثالثة من كُتَيْب إدارة الثروات الخاص بالبنك التجاري. في هذه النسخة نستكشف معاً الدور المحوري الذي تلعبه إدارة الثروات في التخطيط من أجل تمويل تعليم أبنائكم. فبدءاً من إيجاد طول عملية للتعامل مع صعوبات وتحديات تمويل التعليم، وصولاً إلى استخدام الموارد المخصصة من أجل تحقيق الأهداف التعليمية، نقدّم في هذه النسخة رؤى وأفكار لمساعدتك على اتخاذ القرارات المدروسة لضمان مستقبل أكثر ازدهاراً.

إن استراتيجيات إدارة الثروات تقدم الخطة التي يُمكن للعائلات من خلالها أن تعمل من أجل أن تتوافق أهدافهم المالية مع تطلعاتهم التعليمية. فبدءاً من تعزيز التواصل، وتحديد الأولويات، ووصولاً إلى الاستفادة الفعالة من الموارد، نقوم بدراسة العوامل الديناميكية المُتغيرة التي ترسم ملامح الخطة التعليمية الناجحة.

فإذا كنت تعلم بأنه سيكون لديك نفقات تعليمية في المستقبل، الآن هو الوقت المناسب لتبدأ بالتخطيط. قد تؤدي الاستراتيجية الذكية التي تنتهجها الآن إلى تعويض تأثير نفقات التعليم المستقبلية. أماك العديد من الخيارات التي تساعدك على ادخار الأموال من أجل تغطية رسوم التعليم العالي لاحقاً. فمن خلال التوجيه الصحيح، يُمكنك أن تقوم بتخفيض الضرائب على تلك الأموال، بينما تعمل على بناء ونمو صيدك الخاص حتى لا يضطر أبنائك للتوجّه إلى القروض الطلابية.

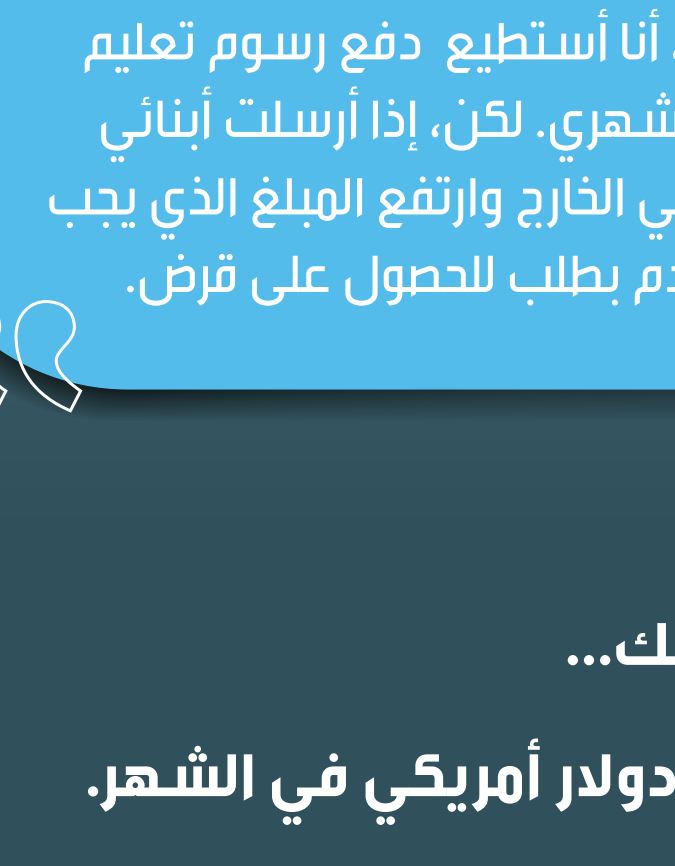
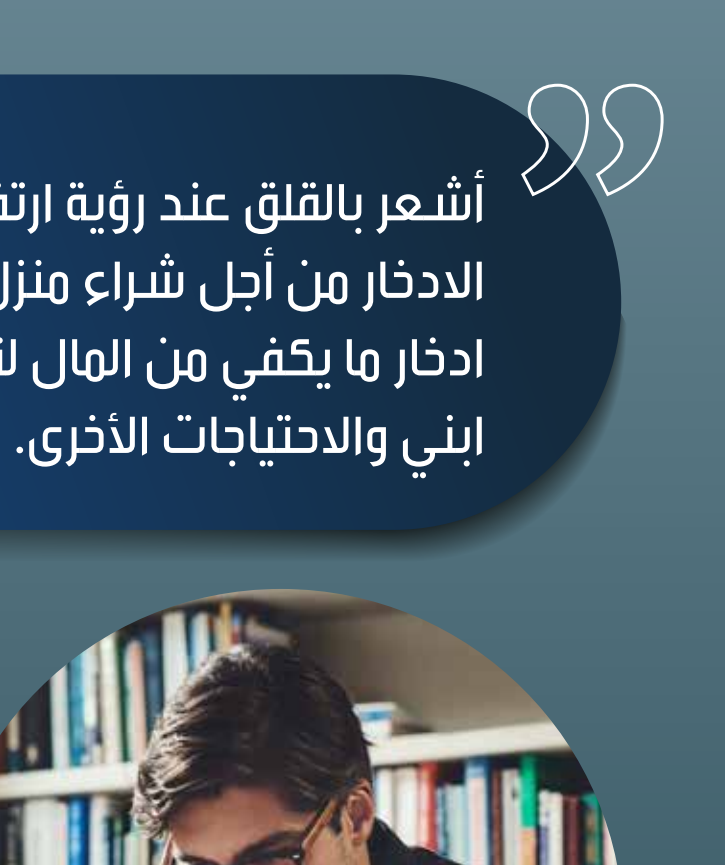
وأثناء استعدادك للانطلاق في هذه الرحلة، يجب أن تدرك بأن التعليم لا يمثل استثماراً في مستقبل أبنائك فحسب، بل هو أيضاً التزام مالي كبير. في هذا الكُتَيْب، سنستعرض كيف تساعد استراتيجيات إدارة الثروات في تهيئة الطريق لأبنائك نحو تحقيق النجاح التعليمي، وكيف تتيح لك البحث عن خيارات التخطيط التعليمي في عالم إدارة الثروات؛ وبالتالي تمكينك من اتخاذ قرارات مدروسة تتوافق مع تطلعات عائلتك.

مع أطيب التمنيات،

Marlena

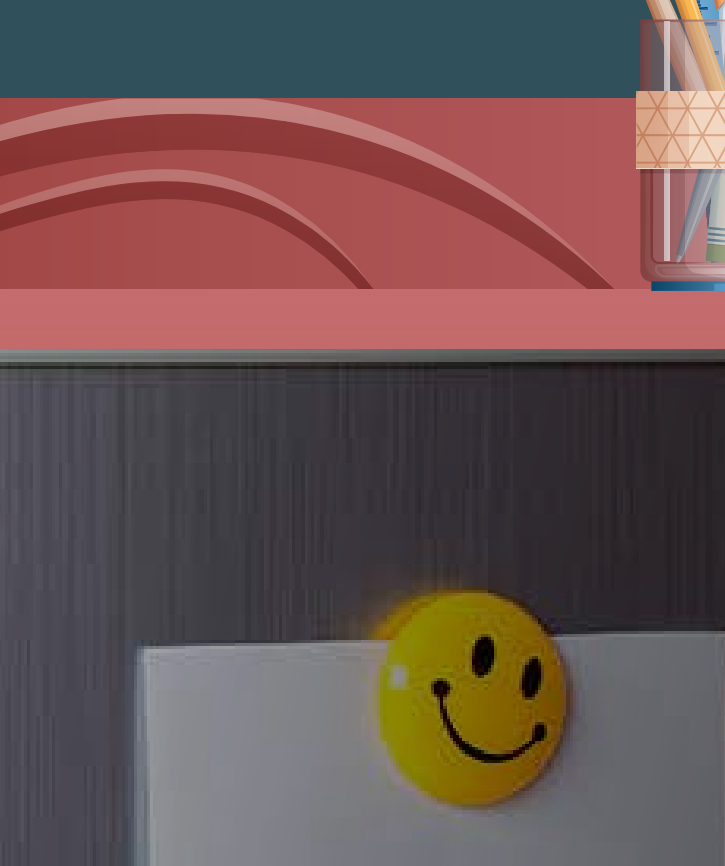
مخاوف الآباء التي تتعلق بالادخار من أجل تعليم أبنائهم

لا أستطيع تحمّل نفقة إرسال أجد أبنائي إلى الخارج لأنني بحاجة إلى الادخار من أجل تقاعدي، وأنا أشعر بالقلق إذ لا أريد أن أحمل أبنائي أعباء القروض التعليمية بسبب ذلك.



أشعر بالقلق عند رؤية ارتفاع الأسعار والحاجة إلى الادخار من أجل شراء منزل لأنني لن أتمكن من ادخار ما يكفي من المال لتغطية رسوم مدرسة ابني والاحتياجات الأخرى.

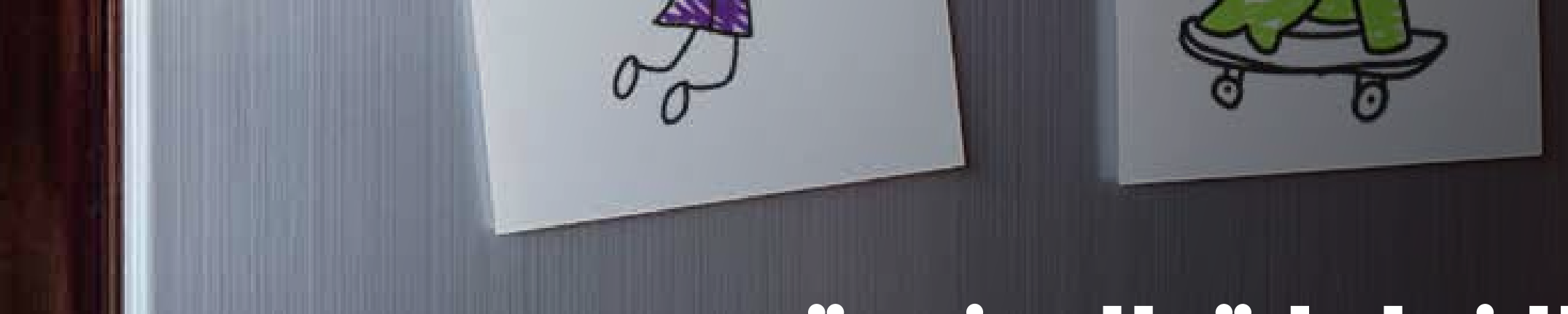
في الوقت الراهن، أنا أستطيع دفع رسوم تعليم أبنائي من راتب الشهر. لكن، إذا أرسلت أبنائي للاتحاق بجامعة في الخارج وارفع المبلغ الذي يجب أن أسدده، سأستقدم بطلب للحصول على قرض.



ولكنّ الفرصة ما زالت أمامك...

يُمكنك أن تبدأ بمبلغ بسيط جداً بقيمة 300 دولار أمريكي في الشهر.

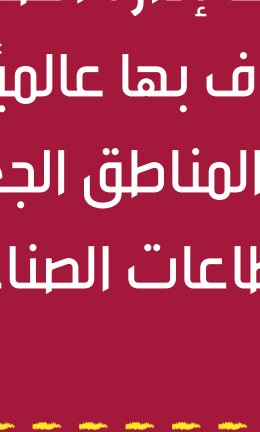
اقرأ الصفحة التالية لمعرفة المزيد من التفاصيل.



الخطوات الصغيرة هي بداية الرحلة نحو تحقيق أهدافك!

ابدأ خطواتك الأولى بمبلغ لا يتجاوز 300 دولار أمريكي مع خطة الاستثمار الدولي من البنك التجاري

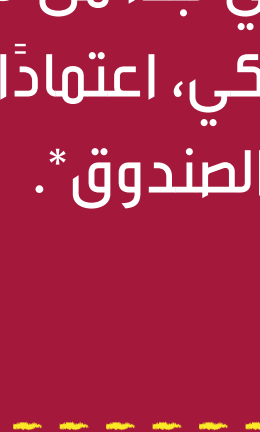
كيف يُمكنني أن أبدأ؟



كل ما عليك فعله هو استثمار المبلغ الأولي في منصة تداول الأسهم الدولية (IIP)، والتي تبدأ من 300 دولار أمريكي، اعتماداً على متطلبات الصندوق.*



تبدأ الاشتراكات الشهرية من مبلغ 300 دولار أمريكي كحد أدنى.



يُمكن استثمار المبلغ المخصص في صناديق التمويل المشترك من شركات إدارة الصناديق المعترف بها عالمياً في مختلف المناطق الجغرافية والقطاعات الصناعية.

يُمكنك تسديد اشتراكاتك الشهرية الخاصة بخطة الاستثمار الدولي عبر الخصم من حسابك المصرفي من خلال إصدار أمر دائم. وبعد ذلك، يمكنك تعديل الاشتراكات، ومخصصات الصندوق، واستبدال صناديق الاستثمار المشتركة في أي وقت.

كيف يتم وضع خطة مالية لتحقيق الأهداف التعليمية طويلة الأجل؟



نفقات التعليم لا تقتصر على الرسوم الدراسية ...



الرسوم الدراسية

التكاليف التعليم

مصاريف المعيشة

تكاليف السفر

أشياء أخرى

الكتب

أنشطة ما بعد المدرسة

مصرف الإقراض اليومي

عند التخطيط لتعليم أبنائك، لا تنسى أن تأخذ بعين الاعتبار أنه من المرجح أن ترتفع النفقات في السنوات القادمة بسبب التضخم

كيف يُمكن للتضخم أن يؤثر على الخطط المالية طويلة الأجل الخاصة بتعليم الأبناء؟

يجب على الآباء الذين يخططون من أجل التعليم العالي لأبنائهم أن يأخذوا بعين الاعتبار تأثير التضخم على تكاليف الرسوم الدراسية، ونمو المدخرات، وعائدات الاستثمار.

فمن خلال مراعاة التضخم أثناء وضع أهداف الادخار واختيار الاستراتيجيات الاستثمارية، يُمكن للآباء أن يستعدوا بشكل أفضل للتعامل مع تكاليف تعليم أبنائهم في المستقبل، ويضمنوا وجود موارد مالية كافية عند الضرورة.



تكاليف الرسوم الدراسية

يؤدي التضخم مع مرور الوقت إلى ارتفاع الرسوم الدراسية، مما يجعل التعليم العالي مكلف أكثر. ولذلك، يجب على الآباء استباق الأمور والتخطيط لمواجهة ارتفاع هذه التكاليف عند الادخار من أجل تعليم أبنائهم، لكي يضمنوا قدرتهم على تحمل تكاليف المرحلة التعليمية في المستقبل.

نمو المدخرات

يؤدي التضخم إلى تخفيض القيمة الحقيقية للمدخرات المخصصة من أجل تغطية نفقات التعليم. ولذلك قد يجد الآباء الذين لا يستثمرون مدخراتهم بشكل فعال أن مدخراتهم لا تواكب مستوى التضخم، مما يؤدي بالنتيجة إلى حدوث عجز عندما يحين وقت الدفع من أجل تعليم أبنائهم.

عائدات الاستثمار

يؤثر التضخم على عائدات الاستثمار المخصصة من أجل تمويل تعليم الأبناء. ولذلك، يجب على الآباء أن يختاروا أدوات الاستثمار القادرة على تجاوز التضخم على المدى البعيد، وذلك لضمان نمو مدخراتهم بشكل كاف لتغطية النفقات التعليمية في المستقبل.

كيف يساهم تخطيط إدارة الثروات في تعليم أبنائك

في عالم يتغلب عليه طابع الشك والحيرة، تبقى الرغبة في تأمين مستقبل مستقر لأبنائنا الهدف الأكبر للكثير من الآباء والأهالي. يشاركنا أحمد ذو الأربعين عامًا القلق المهلي الذي اختبره، ومن ثم كيفية حصوله على حلول مالية لتمويل تعليم أولاده من خلال إدارة الثروات.

أحمد، هل يُمكنك أن تُشاركنا نتائج الجلسة الاستشارية مع مدير الثروة؟

بعد التحليل والنقاشات المعمقة، نتج عن العملية الاستشارية إعداد محفظة استثمارية مصممة خصيصًا لي، حيث تتوافق هذه المحفظة بشكل جيد مع ملف المخاطر والأهداف طويلة الأجل الخاصة بي، ولا سيما التركيز على تمويل تعليم أبنائي.

هل يُمكنك أن تروّدا بعض التفاصيل المتعلقة بالمحفظة الموصى بها لك؟

كيف تمّ تخصيص مدخراتك ضمن إطار هذه الخطة؟

اقترح مدير إدارة الثروات الخاص بي محفظة استثمارية متنوعة، تشمل صناديق الاستثمار المشتركة والسندات التي تمّ اختيارها بما يتماشى مع رغبتني في المخاطرة وأهدافي المالية.

إذ إن الركيزة الأساسية في استراتيجيتي الاستثمارية التي تمتد على مدار 15 عامًا، تتطلب تخصيص مدخرات شهرية على نحو منتظم، حيث تتيح هذه الخطة إمكانية تحقيق النمو المستمر والمستدام مع مرور الوقت، والاستفادة من متوسط التكلفة بالدولار.

وماذا عن الجزء المتبقي من مدخراتك؟

أوصى مدير إدارة الثروات الخاص بي بتوزيع استثماراتي من أجل إدارة المخاطر بأفضل شكل ممكن. وعليه، فقد تمّ تخصيص 30% من محفظتي من أجل سند يور ذو تصنيف (أ) حيث يخلق هذا السند توازنًا بين الاستقرار والعائدات، مما يؤثر أساسًا سلبًا لمحفظتي الاستثمارية.

يبدو أنّ ذلك أشبه بنهج متكامل وشامل. ما هو شعورك تجاه المحفظة الموصى بها؟

إنني راضٍ جدًا، فالمحفظة تقدّم مجموعة حلول استثمارية وهزيجًا متوازنًا من الاستقرار وفرص تحقيق النمو. وذلك يمنحني الثقة لأنني على علم بأن استثماراتي تعمل من أجل تأمين التعليم لأبنائي في المستقبل، والتكيّف مع ظروف السوق في نفس الوقت.

نحن سعداء لأنك راضٍ عن الخطة.

كيف تتصوّر أن هذه الاستثمارات ستساهم في دعم تعليم أبنائك خلال السنوات اللاحقة؟

مع خطة الاستثمار الممتدة على مدى 15 عامًا، وبوجود المحفظة المتنوعة، أشعر بالتفاؤل لأنني سأتمكن من جمع الأموال اللازمة لتعليم أبنائي. سواء كان ذلك لتغطية الرسوم الدراسية، أو النفقات المعيشية، أو الأنشطة الإضافية غير المدرسية، فإن هذه الاستثمارات توفرّ قاعدة مالية راسخة يُمكنها أن تنمو مع مرور الوقت، وتلبي احتياجاتهم المتغيرة باستمرار.



نظرًا لاختيار وموافقة أحمد لمحفظته الاستثمارية الموصى بها، فقد بدأ رحلته نحو تحقيق الازدهار والأمان المالي، وتحقيق هدفه بتوفير تعليم جيد لأبنائه. فمن خلال التخطيط الاستراتيجي واتخاذ القرارات الحكيمة، يمهدّ أحمد الطريق نحو مستقبل مزدهر، يضمن فيه تحقيق أحلام أبنائه، بعيدًا عن تحمّل عبء الصعوبات المالية.

اتصل بنا على الرقم التالي الآن للانطلاق في رحلة بناء وإدارة ثروتك: +974 4449 5552

المزايا الرئيسية للاستثمارات النشطة



1 إمكانية تحقيق عائدات أعلى

توفّر الاستثمارات النشطة إمكانية تحقيق عائدات أعلى، بالمقارنة مع الدخول التقليدي أو استراتيجيات الاستثمار السلبية. فمن خلال تخصيص الأموال بطريقة استراتيجية في الاستثمار في أصول، مثل: الأسهم، أو السندات، أو صناديق الاستثمار المشتركة، يُمكن أن يستفيد المستثمرون من فرص السوق وتحقيق النمو مع مرور الوقت.



2 مواجهة التضخم

يؤدي التضخم إلى تقليص القدرة الشرائية للمال مع مرور الوقت. ولكنّ الاستثمارات النشطة تُمكن أن تساعد في مواجهة التضخم من خلال توليد العائدات التي تتجاوز معدل التضخم، مما يساهم في الحفاظ على القيمة الحقيقية للثروة، وضمان تحقيق الأهداف المالية طويلة الأجل.



3 التنوع

يساعد تنوع الاستثمارات عبر فئات الأصول المختلفة على توزيع المخاطر والحد من تأثير تقلبات السوق. ومن خلال التنوع، يُمكن للمستثمرين تحقيق توازن بين العائدات المحتملة والتعرض للمخاطر، مما يساهم في تحسين مستوى استقرار محفظتهم الاستثمارية على المدى الطويل.



4 الاستفادة من العائدات المركبة

تُتيح الاستثمارات النشطة للمستثمرين فرصة الاستفادة من قوّة العائدات المركبة. يُمكن لإعادة استثمار المدخرات والمكاسب في المحفظة الاستثمارية تسريع عملية نمو الثروة مع مرور الوقت، حيث تعمل العائدات على توليد إيرادات إضافية؛ مما يؤدي إلى تحقيق نمو هائل على المدى الطويل.



5 المرونة والتكيّف

توفّر استراتيجية الاستثمار النشطة المرونة لتعديل مخصصات المحفظة بناءً على ظروف السوق المتغيرة، والتوقعات الاقتصادية، والأهداف المالية الشخصية، حيث يُتيح هذا التعديل للمستثمرين الاستفادة من الفرص المستجدة والتغلب على التحديات بشكل فعال، وهو ما يساعد على تحسين فرصهم في تحقيق النجاح على المدى الطويل.

تواصل مع مستشار إدارة الثروات



يمكنك معرفة المزيد من المعلومات مع البنك التجاري

للحصول على إستشارات قيمة حول إدارة أموالك بشكل فعال، يمكنك الاطلاع على إصداراتنا السابقة والتي تتضمن نصائح قيمة حول إدارة الثروات. يرجى التواصل معنا على البريد الإلكتروني wealthadvisory@cbq.qa للحصول على فرصة حصرية للاستفادة من طول إدارة الثروات المهمّة خصيصًا لك.