

عائلات من الشرق الأوسط تشهد

انتقال ثروات بقيمة تريليون دولار بين الأجيال بحلول عام 2030

- تقرير جديد مبتكر صادر عن مركز "إنوفيشن هب" التابع لمركز دبي المالي العالمي و"جوليوس بير" و"يوروكليد" يوضح كيفية مساهمة التكنولوجيا في إعادة تعريف تخطيط الإرث
- جهود التعاون بين اثنتين من أكثر المؤسسات نفوذاً في مجال نقل الثروات ومركز "إنوفيشن هب" تجمع رؤى من أبرز المكاتب العائلية والمستشارين الماليين والخبراء القانونيين والشركات الناشئة في مجال التكنولوجيا حول العالم
- التقرير يعتبر أحدث مبادرة يطلقها مركز دبي المالي العالمي وشركاؤه لمساعدة الشركات العائلية على إدارة ثرواتها

دبي، الإمارات العربية المتحدة؛ 28 يناير 2025: أطلق مركز "إنوفيشن هب" التابع لمركز دبي المالي العالمي، وأكبر منظومة للابتكار في المنطقة، بالتعاون مع شركة "جوليوس بير" السويسرية العالمية لإدارة الثروات، ومؤسسة "يوروكليد" المتخصصة في تطوير البنية التحتية للأسواق المالية العالمية، اليوم تقريراً يوضح تأثير التكنولوجيا على عملية انتقال الثروات والفرص المتاحة لتبسيط هذه العملية، ولا سيما في منطقة الشرق الأوسط.

يتناول [التقرير](#) تعقيدات التعاقب في وقت تقف فيه المنطقة على أعتاب انتقال تاريخي لثروات تصل قيمتها إلى تريليون دولار (3.67 تريليون درهم) إلى الجيل التالي. ويشمل ذلك الأفراد من ذوي الملاءة المالية العالية في دولة الإمارات الذين شهدوا نمواً لأصولهم بنسبة 20% لتصل قيمتها إلى 700 مليار دولار منذ عام 2022.

وتوفر التقنيات الرقمية - مثل الذكاء الاصطناعي، والعقود الذكية، ودفتر الأستاذ الموزع، والترميز (tokenisation) - طرقاً واعدة للحد من الاحتكاك، وتحسين الشفافية، وضمان عمليات انتقال آمنة وفعالة للأصول.



Julius Bär

DIFC
مركز دبي المالي العالمي

ورغم توفر هذه التقنيات الجديدة، يشير التقرير إلى أن 24% فقط من الأفراد من ذوي الملاحة المالية العالية لديهم اليوم خطط واضحة لعملية نقل الثروة والتعاقب، بما يسلط الضوء على ضرورة تحسين التعاقب للسلس للثروة. ويعتقد أكثر من نصف العائلات (53%) أن الأمر معقد للغاية ويستغرق وقتاً طويلاً لجمع وتسجيل وتخطيط آلية تخصيص الأصول بين العائلات الكبيرة.

ويؤكد التقرير على أهمية التعاون الوثيق بين مديري الثروات والمكاتب العائلية والهيئات التنظيمية ومقدمي الخدمات لإنشاء منصة قوية لنقل الثروات وحفز تبنيتها.

وبهذه المناسبة، قال **محمد البلوشي، الرئيس التنفيذي لمركز "إنوفيشن هب" التابع لمركز دبي المالي العالمي**: "نحن مقبلون على عملية انتقال هائلة للثروات عبر الأجيال في منطقة الشرق الأوسط في عصر يتزايد فيه تعقيد محافظ الثروات، مدفوعاً بفئات الأصول الآخذة في الاتساع والرغبة بالاستثمار في الأصول الرقمية. ويعتبر هذا التقرير ثمرة تعاوننا مع 'جوليوس بير' و'يوروبوكليز'، ويهدف إلى الاستفادة من نقطة التحول هذه لتحقيق تغيير إيجابي في إطار تعزيز التعاقب السلس للثروة عبر الأجيال. ويتركز هدفنا على توظيف التقنيات الرقمية الناشئة لاغتنام الفرص المقبلة وتعزيز مكانة منطقة الشرق الأوسط باعتبارها الجهة المتبينة لأفضل الممارسات في مجال تعاقب ونقل الثروات بين الأجيال".

من جانبه، قال **علي رضا ولي زاده، الرئيس التنفيذي لشركة "جوليوس بير" (الشرق الأوسط المحدودة)**: "تشهد عملية نقل الثروات بين الأجيال زخماً كبيراً في دولة الإمارات والشرق الأوسط عموماً، ونحن في 'جوليوس بير' نتمتع بمكانة فريدة تؤهلنا لتقديم المشورة لعملائنا كوننا بدأنا مسيرتنا كشركة عائلية. ونتيجة لعملائنا عن كثب مع الأجيال الحالية والمستقبلية، بات من الضروري اليوم أكثر من أي وقت مضى مراعاة المشهد المتطور لانتشار الأصول الرقمية. ويساهم تنامي الإمكانيات التي تتيحها التكنولوجيا، ولا سيما تقنيتي 'البلوك تشين' والترميز (tokenisation)، في تمكين عملية نقل آمنة وشفافة للثروات. ويسرني بشكل خاص أن نتعاون مع مركز دبي المالي العالمي و'يوروبوكليز' - عشية الاحتفال بالذكرى السنوية العشرين لتأسيس شركة 'جوليوس بير' لمقرها ضمن المركز - في إعداد هذا التقرير الذي يوضح كيف يمكننا التعاون معاً بشكل أفضل للارتقاء بمستقبل القطاع المالي".

بدورها، قالت **إيزابيل ديلورم، الرئيس العالمي لاستراتيجية المنتجات والابتكار في "يوروبوكليز"**: "يسرنا أن نتعاون مع مركز دبي المالي العالمي عبر 'إنوفيشن هب' و'جوليوس بير' في إعداد هذا التقرير لتوضيح المشهد المتطور لنقل الثروات وإمكاناته التحولية. وقد أثمر هذا التعاون عن وضع دليل شامل لمواجهة التحديات الإقليمية الفريدة واغتنام الفرص الهائلة في هذا المجال؛ ونطمح من خلاله إلى تمكين الجهات والأطراف المعنية المالية وصناع السياسات من تبني الابتكار، وتعزيز



Julius Bär

DIFC 
مركز دبي المالي العالمي

الكفاءات، وبناء إطار عمل متطور لعملية التعاقب ونقل الثروات، بما يعود بالنفع على الأجيال القادمة".

وعدا عن مستقبل الميراث، قد تختلف القضايا والاحتياجات الخاصة للشركات العائلية العاملة منذ جيل أو جيلين كلياً عن احتياجات الشركات العائلية الراسخة متعددة الأجيال. وتلبية هذه الاحتياجات المتنوعة، يقدم مركز دبي المالي العالمي مجموعة مرنة من الهياكل التنظيمية والحلول للشركات العائلية التي تم تغطيتها في سلسلة من الأدلة الجديدة. وجرى إعداد الدليلان من هذه السلسلة بالتعاون مع شركاء مركز الثروات العائلية في مركز دبي المالي العالمي مثل "إم إتش كيو"، وشركة "إيكويوم"، و"كلايد أند كو"، و"كندريس". ويمكن للمستشارين والعائلات تحميل الأدلة - ["فهم أسس مركز دبي المالي العالمي: أداة رئيسية لهيكل الثروات والتخطيط لتعاقب الثروات"](#)، و"فهم خدمات الوصاية في مركز دبي المالي العالمي: دليل شامل".

تأتي هذه السلسلة عقب إصدار الدليل الأول للثروات من قبل مركز الثروات العائلية في مركز دبي المالي العالمي الذي صدر بعنوان ["الازدهار عبر الأجيال: إطلاق العنان لقوة مركز دبي المالي العالمي للعائلات"](#) لتمكين العائلات من الوصول إلى المعرفة والخبرة حول الهياكل التنظيمية والحوكمة وإدارة الثروات وتعاقب الإدارة والتخطيط العقاري في دبي ومركز دبي المالي العالمي. ويعكس هذا الدليل الاهتمام المتنامي من العائلات حول العالم بإدارة نمو أعمالها من خلال مركز دبي المالي العالمي، وهو متاح باللغات الإنجليزية والماندرين والإسبانية.

يمكن تحميل جميع التقارير عبر الرابط: www.difc.ae/media/publications

-انتهى-

نبذة عن مركز دبي المالي العالمي

يعتبر مركز دبي المالي العالمي أحد أبرز المراكز المالية على مستوى العالم والمركز المالي الرائد في منطقة الشرق الأوسط وأفريقيا وجنوب آسيا، التي تضم 77 بلداً بتعداد سكاني يبلغ 3,7 مليار نسمة تقريباً، وناتج محلي إجمالي تقديري يبلغ 10,5 تريليون دولار أمريكي.

ويملك مركز دبي المالي العالمي سجلاً حافلاً بالإنجازات يمتدّ على مدى 20 عاماً على صعيد تعزيز حركة التجارة والتدفقات الاستثمارية عبر منطقة الشرق الأوسط وأفريقيا وجنوب آسيا، وهو يشكّل جسراً يربط أسواق المنطقة المتسارعة النمو باقتصادات آسيا وأوروبا والأميركتين عبر دبي.

ويوفّر المركز بيئة عمل مثالية ومتكاملة تجمع بين هيئة تنظيمية عالمية ومستقلة ونظام قضائي فعّال يستند إلى مبادئ القانون العام الإنجليزي، بالإضافة إلى مجتمع أعمال نابض بالحياة، يفوق تعداد القوى العاملة فيه 43.800 مهني لدى أكثر من 6,150 شركة نشطة ومسجّلة، ما يجعله المجتمع الأكبر والأكثر تنوعاً من الكفاءات البشرية المتميّزة في المنطقة.

وتتمثّل رؤية المركز في قيادة مستقبل القطاع المالي عبر التقنيات المتطورة وتعزيز الابتكار وبناء الشراكات، وهو اليوم مركز عالمي مستقبلي رائد للقطاع المالي والابتكار، ويوفّر البيئة الأكثر شمولية لقطاع التكنولوجيا المالية ورأس المال الجريء على مستوى المنطقة، ويشمل ذلك توفير حلول ترخيص فعّالة ومنظومة تشريعية هادفة وبرامج مسرعات الابتكار وخدمات تمويل الشركات الناشئة في مرحلة النمو.



Julius Bär

DIFC 
مركز دبي المالي العالمي

ويوفّر مركز دبي المالي العالمي مجموعة متنوعة من خيارات التجزئة والمطاعم العالمية، وغير ذلك من المعارض الفنية والشقق السكنية والفنادق الفاخرة والمساحات العامة. ويواصل المركز مكانته الريادية كأحد أبرز وجهات الأعمال والحياة العصرية في دبي. لمزيد من المعلومات، يرجى زيارة الموقع الإلكتروني difc.ae، أو متابعتنا على إكس ولينكدان [@DIFC](https://www.linkedin.com/company/difc).

للاستفسارات الإعلامية، الرجاء الاتصال بنا:

نيفين وليم | نيشا سيلينا

بيرسون | bursonglobal.com

nisha.celina@bursonglobal.com | nivine.william@bursonglobal.com

رشا مزهر

سلطة مركز دبي المالي العالمي

مديرة علاقات عامة - التسويق والاتصال المؤسسي

971 4 3622451

rasha.Mezher@difc.ae