ZURICH

Smart Investor

أصبح الاستثمار سهلا

مرحبا بك في دليل المستثمر الذكي. اكتسب فهما أعمق لمبادئ الاستثمار الأساسية وأبدأ خطوات واثقة نحو تحقيق أهدافك المالية.

حدد أهدافك

إن تحديد أهداف واضحة يشبه التخطيط لرحلة. فالأمر لا يقتصر على الوصول إلى الوجهة، بل يشمل كذلك اختيار الطريق الأنسب. قد تسلك طريقا مستقيما وآمنا، أو تختار أحيانا مسارا أسرع ينطوي على قدر أكبر من المخاطر. من خلال خطة مالية واضحة، يمكنك اختيار الاستثمارات المناسبة، وإدارة المخاطر بوعي، وتحديد الإطار الزمني للادخار بما يساعدك على تحقيق أهدافك في الحياة.

خطة متوسطة الأجل
5 إلى 15 سنة
- امتلاك سيارة أحلامك
- بدء مشروعك الخاص
- شراء منزل أو شقة

خطة طويلة الأجل
+15 سنة
- التخطيط لتقاعدك
- تمويل الدراسات العليا لأطفالك
- التخطيط للميراث

فهم مدى قبولك للمخاطر

تعتمد بيانات المخاطر الخاصة بك على عوامل مثل استعدادك وقدرتك على تحمل المخاطر المالية والعائدات التي تسعى إلى تحقيقها والإطار الزمني لتحقيق أهدافك المالية، والتي يمكن أن تتغير أثناء رحلتك الاستثمارية.

يساعدك فهم بيانات المخاطر الخاصة بك على بناء استراتيجية استثمار متوازنة تتوافق مع أهدافك المالية المحددة ومستوى راحتك.

المغامر
تتحقق مستوى مرتفع من المخاطر والعائد
المخاطر
العائد

المتوازن
تتحقق مستوى متوسطا من المخاطر الاستثمارية مقابل تحقيق عائدات جيدة نسبيا.
المخاطر
العائد

الحذر
تتحمل قدرا أقل من المخاطر وتقبل عائدات منخفضة بشكل مناسب.
المخاطر
العائد

التنويع لإدارة المخاطر

تنويع الاستثمارات يعني توزيع أموالك على فئات أصول مختلفة، ومناطق جغرافية متعددة، وقطاعات متنوعة. يساعد ذلك على تقليل تأثير تراجع أداء أحد الاستثمارات، حيث قد تحقق استثمارات أخرى أداءً أفضل، مما يساهم في تحقيق عائد إجمالي أكثر استقرارا.

تنويع منخفض
مخاطر مرتفعة
الأسهم

تنويع متوسط
مخاطر متوسطة
الأسهم
السندات

تنويع مرتفع
مخاطر منخفضة
النقد
الأسهم
السندات

الحماية من التضخم

عند التخطيط لاستثماراتك، تذكر أن التضخم قد يؤدي تدريجيا إلى تآكل القيمة الحقيقية لأموالك. فإذا لم تواكب عائداتك معدلات التضخم، فقد لا تحقق مدخراتك نفس القوة الشرائية في المستقبل. حماية قيمة أموالك تساعدك على الحفاظ على قدرتك على تلبية احتياجاتك والاستمتاع بما ترغب به، الآن وفي المستقبل.

انظر إلى ما هو أبعد من النقد

توجد مجموعة متنوعة من فئات الأصول التي يمكنك الاختيار من بينها، وقد توفر عوائد محتملة أعلى وتساعد على تنمية أموالك بشكل أسرع مقارنة بحساب الإيداع التقليدي. احرص على أن تكون استثماراتك تعمل بالقدر الذي تحتاجه و تحقق لك أقصى استفادة ممكنة.

مجمعة FE للتحليلات الاستثمارية

متوسط إجمالي العائدات من 1 يناير 2008 حتى 26 مارس 2026

	إجمالي العائدات	متوسط النمو السنوي
الأسهم	165.32%	6.50%
السندات	39.72%	1.52%
النقد	8.81%	0.46%

تحذير: لا يعد الأداء السابق دليلا موثوقا للأداء المستقبلي.

التزم بخطة استثمار طويلة الأجل

قد تبدو حتى تقلبات السوق الكبيرة على المدى الطويل كأنها تقلبات بسيطة ضمن رحلتك الاستثمارية، وعلى الرغم أن التراجعات قصيرة الأجل قد تكون مقلقة، فإن الحفاظ على التركيز على أهدافك يمكن أن يساعدك على الاستفادة من إمكانات السوق على المدى الطويل.

2000
الإنترنت يدفع بمستوى مئوي الإنفاق على 5000 نقطة

2001
حجمات 9/11 على الولايات المتحدة الأمريكية

2003
الحرب في العراق

2007
أزمة الرهن العقاري العامة تؤدي إلى انخفاضات السوق

2008
الأزمة المالية العالمية

2011
أزمة الديون السيادية الأوروبية

2017
التعافي طويل الأجل

2018
الحرب التجارية بين أكبر واقتصادات المتحدة الأمريكية

2020
جائحة كوفيد-19

2021
تعافي أسواق بعد جائحة كوفيد-19

2022
أزمة أوكرانيا

2024
الانتخابات الرئاسية في الولايات المتحدة الأمريكية

2026
أزمة الشرق الأوسط

2026
انتهاء نسبة الحمايات السكنية

أغراض توضيحية فقط

تجنّب الوقوع في فخ الاستثمار الشائع

لا تدع تقلبات السوق قصيرة الأجل تدفعك لاتخاذ قرارات متسرعة. حافظ على تركيزك على أهدافك الطويلة الأجل وحقق أقصى استفادة من خطتك الاستثمارية.

يميل الناس إلى الاستثمار عندما تكون الأسواق مرتفعة أو مستقرة.

الإصابة بالذعر عند انخفاض الأسعار.

سحب الاستثمارات، ما يؤدي في كثير من الأحيان إلى تكبّد خسائر.

يعاودون الاستثمار عندما ترتفع أسعار الصناديق.

يفوّت المستثمرون الذين يسحبون استثماراتهم فرصة الاستثمار في الصناديق بأسعار أقل.

يساعد الادخار المنتظم والحفاظ على التركيز على المدى الطويل في زيادة عائداتك.

الاستفادة من الاستثمار المنتظم

يمكن أن يساعد إجراء دفعات استثمارية منتظمة على مدى فترة طويلة في تقليل تأثير تقلبات السوق، من خلال المساهمة في خفض مجمل المتوسط لتكلفة شراء وحدات صندوق استثماري، ويعرف ذلك بمبدأ متوسط تكلفة الدولار.

لأغراض التوضيح فقط، قد تختلف أسعار الوحدات الفعلية.

حوّل تحديات الاستثمار إلى فرص

إذا كنت جديدا في عالم الاستثمار، فمن الطبيعي أن تواجه بعض التحديات في البداية. مع التوجه المناسب والممارسة، يمكن لكل خطوة أن تقربك أكثر من تحقيق نجاحك المالي.

تفادي الخسارة
الخوف من الخسائر وتجنّب فرص تحقيق مكاسب محتملة على المدى الطويل.

أثر القطيع
اتباع رأي عام على اتجاهات السوق الحالية والرأي العام.

التثبيت
استخدام معلومات سابقة عند اتخاذ قرارات مستقبلية.

التأطير
التأثر بالمحتوى أو السياق الذي يتم من خلاله عرض الموقف.

تذكّر مبادئ الاستثمار الرئيسية

- حدد أهدافك
- أفهم مدى قابليتك على تحمّل المخاطر
- نوّع استثماراتك لإدارة المخاطر
- انظر إلى ما هو أبعد من النقد
- التزم بخطة استثمار طويلة الأجل
- تجنّب الوقوع في فخ الاستثمار الشائع
- الاستفادة من الاستثمار المنتظم
- حوّل تحديات الاستثمار إلى فرص

شاهد فيديوهات المستثمر الذكي الخاصة بنا لمعرفة المزيد عن الاستثمار.

تعلّم الآن

احرص على طلب المشورة الاستثمارية بشكل منتظم من متخصص مالي، واتخذ قرارات استثمارية مستنيرة، مع الحفاظ على التركيز على أهدافك المالية.

هذا المستند مخصص لأغراض المعلومات العامة والتثقيف فقط. ولا يشكّل نصيحة استثمارية، أو قانونية، أو ضريبية، أو مالية، كما لا يُعتبر توصية بشراء أو بيع أي استثمار أو منتج مالي. إن المعلومات الواردة في هذا المستند لا تأخذ في الاعتبار وضعك المالي الشخصي أو أهدافك أو احتياجاتك الخاصة. ينبغي عليك تقييم مدى ملاءمة أي معلومات لك في ضوء ظروفك الشخصية.

تنطوي جميع الاستثمارات على قدر من المخاطر. قد ترتفع أو تنخفض قيمة استثماراتك، وقد لا تسترجع دائما كامل الأموال التي استثمرتها. ويمكن للمستشار المالي مساعدتك في وضع استراتيجية استثمار تتناسب مع مستوى المخاطر الذي تشعر بارتاحه معه لتحقيق أهدافك المالية.

زوريخ انترناشونال لايف هو اسم تجاري لزوريخ انترناشونال لايف ليمتد. زوريخ انترناشونال لايف ليمتد مرخصة بالكامل بموجب قانون التأمين لسنة 2008 في أبو ظبي وتمتثل من قبل هيئة الخدمات المالية في أبو ظبي وأي تضمن أن الشركة تتمتع بالإدارة السليمة والمهنية و قد تم تكوين احتياطي لحماية مالكي الوثيقة. تضمن قوانين التأمين على الحياة في أبو ظبي وأي قانون مشابه من لسنة 1991 (تعويض حاملي وثيقة التأمين) لشركات التأمين على الحياة المرخصة في أبو ظبي ما يفيد في حالة عدم مقدرة شركة تأمين على الحياة الوفاء بالتزاماتها لمالكي الوثيقة فإنه سوف يتم الدفع بنسبة تصل إلى 97% من التزامات تملك الوثيقة المحققين. ليست الشيخ للتضمين في الولايات المتحدة الأمريكية أو مواطني الولايات المتحدة الأمريكية ما في ذلك أي إقليم تسيطر عليه الولايات المتحدة الأمريكية الحاكمة. زوريخ انترناشونال لايف ليمتد مسجلة بموجب المرسوم بقانون تجاري رقم 5 لسنة 2023 لدولة الإمارات العربية المتحدة (رقم التسجيل 63) وتخضع أنشطتها في الإمارات العربية المتحدة لهذا القانون. زوريخ انترناشونال لايف ليمتد مرخصة من قبل هيئة تنظيم مركز قطر للمال. زوريخ إنترناشونال لايف ليمتد شركة مسجلة في مملكة البحرين برقم تجاري 17464 وهي مرخصة من قبل مصرف البحرين المركزي كشركة تأمين جنيه - التأمين على الحياة. زوريخ انترناشونال لايف هو اسم تجاري لزوريخ انترناشونال لايف ليمتد والتي يقدم منتجات التأمين على الحياة والاستثمار والحماية. ومرخصة من قبل هيئة الخدمات المالية في أبو ظبي مسجلة في أبو ظبي برقم سجل 220126. رقم تسجيل 220126 سي مكتبها المسجل: زوريخ هاوس، مجمع أبو ظبي العالمي، دوغلاس، أبو ظبي، أبو ظبي، أبو ظبي، ص.ب 2.2 كيو بي، الجزر البريطانية. رقم الهاتف: +44142466226 www.zurichinternational.com

MSPI3401 (07/26) PPML