

# NBK Wealth Thought Leadership

## Preparing for Life in Retirement: Strategies for a Secure Financial Future

22 December 2024



## «الوطني للثروات»: ياتقان توزيع الاستثمارات على الأصول المختلفة التخطيط لمرحلة التقاعد جوهر تحقيق الأمان العالمي

### الاعتبارات الرئيسية

**1- التخطيط للنفقات غير المتوقعة، بما في ذلك تغطية الظروف الصعبة الحرجية:** يواجه التقاعدون غالباً تكاليف غير متوقعة خاصة تلك المتعلقة بالرعاية الصحية. لذلك، بعد توافر احتياطي للطوارئ جزءاً أساسياً من خطة تقاعد منتهية وقابلة للتكييف مع التغيرات.

**2- البدء مبكراً في الادخار:** من الهم أن تبدأ الادخار للتقاعد في أقرب وقت ممكن للاستفادة من الفائدة والعوائد المركبة. حيث يعده تعظيم قيمة المساهمات خلال سنوات العمل من الأمور الجوهرية لتحقيق النجاح المالي المستدام على المدى الطويل.

**3- تنويع مصادر الدخل وإعادة توازن المحفظة بانتظام:** يعتبر الاستثمار المتوازن مفتاح تحقيق نتائج تقاعدية مثمرة حيث تساعد التعديلات الدورية على الحفاظ وفقاً لظروف السوق في ربط إستراتيجياتك مع أهدافك المالية ودرجة تحملك للمخاطر.

**4- خطط لحياة طيبة:** بما أن التقاعد قد يتم لفترة طويلة تصل إلى 35 عاماً، من الضروري ضمان نمو استثماراتك بشكل مستمر لمواكبة التضخم والحفاظ على القوة الشرائية. لهذا، من المهم أن تحافظ على استثماراتك في الأصول الموجهة نحو النمو لدعم استقرارك المالي على المدى البعيد.

### أبرز النقاط

**1- إستراتيجيات مصممة خصيصاً لأحتياجات العميل:** يجب أن يتم تصميم خطة التقاعد لتتناسب مع الاحتياجات الفردية والأهداف الشخصية وتحمل المخاطر وفقاً للمطالبات الخاصة بكل مستثمر.

**2- أهمية توزيع الأصول:** بعد التعديل المنتظم لتوزيع الاستثمارات على فئات الأصول المختلفة أمرًا جوهريًا لضمان موافمة الاستثمارات مع الأهداف المالية المتغيرة.

**3- الاستفادة من الوقت لتحقيق النفع:** البدء مبكراً في الادخار يساهم بشكل كبير في الاستفادة من الفائدة والعوائد المركبة وهي ميزة تتعكس بشكل أكبر على المستثمرين الأصغر سناً.

**4- الاستثمار المنخفض:** اتباع إستراتيجيات مثل متوسط التكلفة بالدولار (شراء ذهري بمبالغ ثابتة لاوراق مالية) يساعد في الحد من تأثير تقلبات السوق ويعزز التزام المستثمرين الساهمة المنتظمة لحافظتهم الاستثمارية.

**5- أهمية المستشارين المالية:** يقدم المستشارون الماليون إرشادات مهمة لتطوير إستراتيجيات تقاعد مصممة لتحقيق الأهداف الفردية لكل مستثمر، خاصة للأفراد ذوي الملاحة المالية العالية.



**■ إعادة تقييم الاستثمارات تعزز فرصة أفضل للإعداد لتقاعد أكثر راحة واستدامة ■ البدء المبكر في الادخار يشكل عاملًا حاسمًا لتعظيم العوائد المالية ■ إجراء مراجعات دورية وإعادة توزيع المحافظ لضمان انسجامها مع الأهداف**

المجموعة للبنية نهج استثماري أكثر توازنًا، ويرجع ذلك للتغير نوع في منتصف العمر أو حتى كبار السن حيث تعزز الاستقرار المالي، والنمو المستدام.

#### أهمية المستشار العالمي

ذكرت المجموعة أن المستشار المالي يسهم بشكل كبير في تصميم إستراتيجيات استثمار تتناسب مع الأهداف الشخصية ودرجة تحمل المخاطر المناسبة لكل فرد، ولا سيما للأفراد ذوي الملاحة المالية العالمية، الذين يتطلبون إستراتيجيات توزيع استثماراتهم على أصول أكثر تعقيداً. ويأخذ المستشارون في عين الاعتبار مجموعة من العوامل، مثل ظروف السوق، والأثار الضريبية، واحتياجات الدخل المستقبلية لتطوير خطة مالية شاملة.

وتتعتمد على تأمين إعادة التوازن المنتظم للمحفظة من الأمور الجوهرية لضمان تواافقها مع أهداف التقاعد. وتشمل هذه العملية تعديل التكلفة بالدولار (شراء ذهري بمبالغ ثابتة لاوراق مالية) مما يقلل من تأثير التقلبات السعرية للأسوق على المحفظة الاستثمارية.

يساعد استثمار مبلغ ثابت على فترات منتظمة في شراء المزيد من الأصول عند انخفاض أسعارها. كما تسعد هذه الطريقة على تعزيز الادخار المنخفض وتحول عملية الاستثمار إلى روتين منتظم ضمن بنود الميزانية. وبمرور الوقت يمكن أن يساهم تأثير الإستراتيجيات المالية ملائمة ومتقدمة بما ينماشى مع التغيرات التي قد تطرأ على ظروف الحياة.

#### الخطة المنهجية

تري «الوطني للثروات» الخطة المنهجية للاستثمار تعتبر أحد الأساليب الفعالة المستخدمة للتخطيط لمرحلة التقاعد، حيث تعتمد على استثمار مبلغ ثابت من المال بشكل دوري، بغض النظر عن تقلبات السوق. وتعرف هذه الإستراتيجية ب المتوسط النomial، الذي يهدف تأمين تدفق نقدى مستدام خلال هذه المرحلة.

وأفادت «الوطني للثروات» بأن البدء المبكر في الادخار يشكل عاملًا حاسماً لتعظيم العوائد المالية مستفيداً من الفائدة المركبة التي تتيح للعوائد النمو بوتيرة تراكمية يمرون الوقت وينبع هذا النهج المستثمرين الأصغر سناً ميزة تنافسية، حيث يمكنهم تجاوز تقلبات السوق بفضل طول مدة الاستثمار نظرًا لصغر سنهما.

ويفضل هذا الأفق الطويل، يستطعون الاستفادة من فترات النمو الإيجابية وتقليل تأثير فترات الركود. ويسهم الادخار المبكر في تعزيز الانضباط المالي وتنمية عادات الاستثمار المستدامة، مما يرسخ أسس الاستقرار المالي.

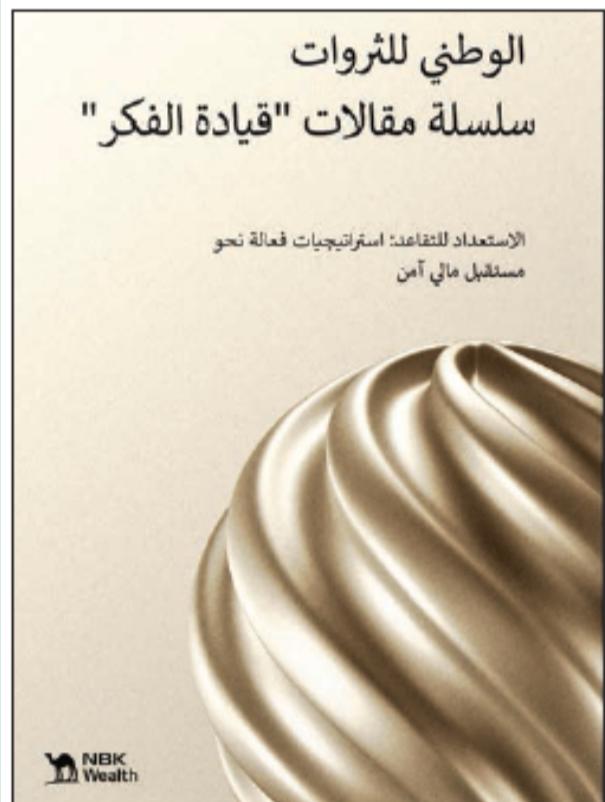
#### إستراتيجيات الاستثمار

وبيّنت المجموعة أنه مع تطور مراحل حياة المستثمرين تتغير أولوياتهم وإستراتيجياتهم الاستثمارية وفترتهم على تحمل المخاطر. لذا، يصبح من الضروري إجراء مراجعات دورية وإعادة توزيع محافظهم الاستثمارية لضمان انسجامها مع أهدافهم الطويلة المدى:

- المستثمرون الأصغر سناً (30 عاماً أو أقل): يتميزون بقدرة أكبر على تحمل المخاطر مع تفضيل الأسهم والأصول الموجهة نحو النمو، للاستفادة من العوائد الطويلة الأجل التي يوفرها الأفق الزمني الممتد.
- المستثمرون في منتصف العمر (30 إلى 50 عاماً): تتجه هذه

## «الوطني للثروات».. تقارير قيادة الفكر

# الاستعداد للتقادع: استراتيجيات فعالة نحو مستقبل مالي آمن



الوطني للثروات  
سلسلة مقالات "قيادة الفكر"

الاستعداد للتقادع: استراتيجيات فعالة نحو  
مستقبل مالي آمن

السوق، كما يساهم التواصيل المستمرة بين المستثمرين والعملاء في الحفاظ على بقاء الاستراتيجيات المالية ملائمة ومتقدمة بما ينماشى مع التغيرات التي قد تطرأ على ظروف الحياة.

### الاعتبارات الرئيسية للتخطيط للتقادع

- التخطيط للثقافات غير المتوقعة، بما في ذلك تغطية الظروف الصعبة الحرجية، يواجه المتقاعدون غالباً تكاليف غير متوقعة، خاصة تلك المتعلقة بالرعاية الصحية، لذلك بعد توافر احتياطي للطوارئ جراء أساسيات من خطة تقاعد مرنة وقابلة للتكييف مع التغيرات.
- البدء مبكراً في الأدخار، من المهم أن تبدأ الأدخار للتقادع في أقرب وقت ممكن للاستفادة من الفائدة والعوائد المركبة، حيث يعد تعظيم قيمة المساهمات خلال سنوات العمل من الأمور الجوهرية لتحقيق النجاح المالي المستدام على المدى الطويل.

- تنويع مصادر الدخل وإعادة توازن المحافظة بانتظام، يتعين الاستثمار المتوازن مفتاح تحقيق نتائج تقاعدية متمرة، حيث تساعد التعديلات الدورية على المحافظة وفقاً لظروف السوق في ربط استراتيجياتك مع أهدافك المالية ودرجة تحملك للمخاطر.

- خطط لحياة طويلة، بما أن التقاعد قد يمتد لفترة طويلة تصل إلى 35 عاماً، من الضروري ضمان تمويل استثماراتك بشكل مستمر لمواكبة التضخم والحفاظ على القوة الشرائية، لذا من الضروري أن تحافظ على استثماراتك في الأصول الموجهة نحو النمو لدعم استقرارك المالي على المدى البعيد.

### بيان إخلاء المسئولية

الشخصية لكم، كما لا يصح الاعتماد على هذا التقرير كدليل عن القيام بتقدير وحكم مستقل إضافة إلى ذلك، فإن «الوطني للثروات»، ربما قد تكون أصدرت، وقد تصدر في المستقبل، تقارير أخرى لا تتفق مع المعلومات الواردة في هذا التقرير، وتصل إلى نتائج نهاية مختلفة عن تلك المعلومات الواردة في هذا التقرير، وتحبس نفسك تلك التقارير افتراضات ورؤى وطرق تحليلية مختلفة للمحللين الذين قاموا بإعداد التقارير، ولا تلزم «الوطني للثروات» بضمانتك لفهمك إلى تلك التقارير الأخرى، وقد تختلفون كاملاً في المبلغ المستثمر، وقد ترتفع، كما قد لا تستردون كامل المبلغ المستثمر، وينبغي لا يؤخذ الأداء السابق كمؤشر أو ضمان للأداء المستقبلي، ولم يتم تقديم أي تعهد أو ضمان، ضمنياً كان أم صريحاً، بشأن الأداء المستقبلي، كما أن المعلومات والأراء والتقديرات الواردة في هذا التقرير تعكس تقديراً ومحظياً في التاريخ الأصلي لنشر التقرير من قبل «الوطني للثروات»، وتختصر تلك المعلومات والأراء والتقديرات للتغيير دون إشعار، هذا المحتوى مقدم لأغراض التداول والتزويد العام فقط، ولم يتم إغفال أي معلومات ضرورية خاصة بمحظياً هذا المستند.

تجه هذه المجموعة إلى تبني نهج استثماري أكثر توازناً، ويرجع ذلك للتغير نوع المخاطر التي يرغبون في تحملها نتيجة للتغير متطلبات الحياة، مثل شراء المسكن أو التخطيط للتعليم للأطفال.

- مرحلة ما قبل التقاعد (50 عاماً فأكثر): مع اقتراب مرحلة التقاعد، يتجه المستثمرون عادة إلى تبني استراتيجيات أكثر حفظاً، حيث يركزون على الحفاظ على رأس المال والاستثمار في الأصول المدرة للدخل، بهدف تأمين تدفق ندي مستدام خلال هذه المرحلة.

### الخطة المنهجية للاستثمار

تعتبر الخطة المنهجية للاستثمار أحد الأساليب الفعالة المستخدمة للتخطيط لمراحل التقاعد، حيث تعتمد على استثمار مبلغ ثابت من المال بشكل دوري، بعض النظر عن تقلبات السوق، وتعرف هذه الاستراتيجية بمتوسط التكلفة بالدولار (شراء ذكري بمبالغ ثابتة لأوراق مالية) مما يقلل من تأثير التقلبات السعرية للأسواق على المحافظة الاستثمارية.

ويساعد استثمار مبلغ ثابت على فترات مختلفة في شراء المزيد من الأصول عند انخفاض أسعارها،

كما تساعد هذه الطريقة على تعزيز الأدخار المنضبط

وتحول عملية الاستثمار إلى روتين منتظم ضمن بنود

الميزانية، وبمرور الوقت يمكن أن تأثر العوائد

استثماراتك بشكل مستمر لمواكبة التضخم والحفاظ على

القدرة الشرائية، لذا من الضروري أن تحافظ على استثماراتك في الأصول الموجهة نحو النمو لدعم استقرارك المالي والنمو المستدام.

### أهمية المستشار المالي

ويساهم المستشار المالي بشكل كبير في تصميم استراتيجيات استثمار تنسق مع الأهداف الشخصية ودرجة تحمل المخاطر المناسبة لكل فرد، لاسيما للأفراد ذوي الملاءة المالية العالية، الذين يتطلبون استراتيجيات التوزيع استثماراتهم على أصول أكثر تعقيداً، ويأخذ المستشارون في عين الاعتبار مجموعة من العوامل، مثل ظروف السوق، والأثار الضريبية، واحتياجات الدخل المستقبلية للتطوير خطة مالية شاملة.

وتعتبر عملية إعادة التوازن المنتظم للمحافظة من

الأمور الجوهرية لضمان توافقها مع أهداف التقاعد.

وتشمل هذه العملية تعديل مزيج الاستثمارات

بشكل دوري للحفاظ على مستوى المخاطر المطلوب

والاستفادة من الفرص السوقية، وبهدف المستشارون إلى

زيادة العوائد مع الحد من المخاطر المرتبطة بتقلبات ملائمة لظروفكم الخاصة، ولا يجوز اعتباره توسيعه

يعتبر التخطيط الفعال لمراحل التقاعد من الخطوات الجوهرية لتحقيق الأمان المالي في المستقبل، ويتجلّى أحد أبرز عناصره في إقامة توزيع الاستثمارات على الأصول المختلفة، مما يساهم في تنطيط الاستثمارات مع مستويات تحمل المخاطر والأهداف المالية للشخص، ويعتمد التوزيع المثالي للأصول على التنويع عبر فئات مختلفة، تشمل الأسهم والسندات والاستثمارات البديلة، للموازنة بين المخاطر والعوائد المستحملة.

ومع اقتراب الأفراد من سن التقاعد، تتغير ديناميكيات تحمل المخاطر لديهم، حيث ينخفض معظم التركيز على حماية رأس المال نتيجة تقلص القراءة على التعافي من تقلبات الأسواق، وفي هذا السياق، تبرز أهمية المراجعت الدورية للتوزيع الأصول، التي تساهم في تحقيق أهداف التقاعد مع إدارة المخاطر بفعالية، وتساهم إعادة تقييم الاستثمارات بشكل منتظم، إضافة إلى إجراء تعديلات دورية بما ينماشى مع تطورات السوق والظروف الشخصية، في منع المتقاعدين من فقدان فرصة أفضل للإعداد للتقادع أكثر راحة واستدامة، كما يتيح هذا النهج الاستباقي خلق فرص للنمو المالي حتى بعد التقاعد، مما يعزز الاستقرار المالي للأشخاص.

### قيمة الوقت

البدء المبكر في الأدخار يشكل عاملاً حاسماً لتعظيم العوائد المالية، مستفيداً من الفائدة المركبة التي تتيح للعوائد النمو بوتيرة تراكمية يمرور الوقت، ويمنح هذا النهج المستثمرين الأصغر سنًا ميزة تنافسية، حيث يمكنهم تجاوز تقلبات السوق بمروره بفضل طول مدة الاستثمار نظراً لصغر سنه، ويفضل هذا الأفق الطويل، يستطعون الاستفادة من فترات النمو الإيجابية وتقليل تأثير فترات الركود، ويساهم الأدخار المبكر في تعزيز الانضباط المالي وتنمية عادات الاستثمار المستدامة، مما يرسخ أساس الاستقرار المالي.

### استراتيجيات الاستثمار وفقاً للعوامل البيogeographic

ومع تطور مراحل حياة المستثمرين، تتغير أولوياتهم وأساليبياتهم، وفترتهم على تحمل المخاطر، فإذاً، يصبح من الضروري إجراء مراجعات دورية وإعادة توزيع محافظهم الاستثمارية لضمان انسجامها مع أهدافهم طولية المدى.

- المستثمرون الأصغر سنًا (30 عاماً أو أقل)، يتميزون

بقدرة أكبر على تحمل المخاطر مع تفضيل الأسهم

والأسهم الموجهة نحو النمو، والاستفادة من العوائد

طويلة الأجل التي يوفرها الأفق الزمني الممتد.

- المستثمرون في منتصف العمر (30 إلى 50 عاماً):

ضمن سلسلة مقالات «قيادة الفكر».. وعبر توزيع المدخرات على الأوراق المالية للموازنة بين المخاطر والعواقب المحتملة

«الوطني للثروات»: تنويع الأصول الاستثمارية لمستقبل مالي آمن للمتقاعدين

المزيد من الأصول عند انخفاض أسعارها. كما تساعد هذه الطريقة على تعزيز الادخار المنضبط،

وتحول عملية الاستئثار إلى روتين منتظم ضمن بنود الميزانية. وبمرور الوقت، يمكن أن يسهم تأثير العوائد المركبة في تراكم الثروات، مما يجعل هذه الاستراتيجية مثالية للأفراد من مختلف الفئات العمرية، سواء كانوا شباباً أو في منتصف العمر أو حتى كبار السن، حيث تعزز الاستقرار المالي والنمو المستدام.

ال المناسبة لكل فرد، لاسيما للأفراد ذوي الملاعة المالية العالمية، الذين يتطلبون استراتيجيات توزيع استثماراتهم على أصول أكثر تعقيداً.

الاعتبار مجموعة من العوامل، مثل ظروف السوق، والآثار الضريبية، واحتياجات الدخل المستقلة لتطوير خطة مالية شاملة. وتعتبر عملية إعادة التوازن المنظم للمحفظة من الأمور الجوهرية لضمان تواقيتها

- خطط لحياة طويلة: بما أن التقاعد قد يمتد لفترة طويلة تصل إلى 35 عاماً، من الضروري ضمان نمو استثماراتك بشكل مستمر لمواكبة التضخم والحفاظ على القوة الشرائية. لذا، من الحكمة أن تحافظ على استثماراتك في الأصول الموجهة نحو النمو لدعم استقرارك المالي على المدى البعيد.
- مع أهداف التقاعد. وتشمل هذه العملية تعديل مزيج الاستثمارات بشكل دوري للحفاظ على مستوى المخاطر المطلوب والاستفادة من الفرص، ويهدف المستشارون لزيادة العوائد مع الحد من المخاطر المرتبطة بتقلبات السوق، كما يسهم التواصل المستمر بين المستشارين والعملاء في الحفاظ

 NBK Wealth

يوفّرها الأفق الزمني الممتّد.

- المستثرون في منتصف العمر (30 إلى 50 عاماً): تتجه هذه المجموعة لتبني نهج استثماري أكثر توازناً، ويرجع ذلك للتغيير نوع المخاطر التي يرغبون في تحملها نتيجة لتغير متطلبات الحياة، مثل شراء المسكن أو التخطيط لتعليم الأطفال.
- مرحلة ما قبل التقاعد (50 عاماً فما فوق): مع اقتراب مرحلة التقاعد، يتّجّه المستثرون عادة إلى تبني استراتيجيات أكثر تحفّلاً، حيث يركّزون على الحفاظ على رأس المال والاستثمار في الأصول المدرة للدخل، بهدف تأمّن تدفق نقدي مستدام خلال هذه المرحلة.

أن البدء المبكر في الإدخار يشكّل عاملًا حاسماً لتعظيم العوائد المالية مستفيداً من الفائدة المركبة التي تتّبع للعوائد النمو بوتيرة تراكمية بمرور الوقت. ويمثّل هذا النهج المستثمرين الأصغر سنًا بمنزلة تنافسية، حيث يمكنهم تجاوز تقلبات السوق بعروة بفضل طول مدة الاستثمار نظراً لصغر سنّهم. وبفضل هذا الأفق الطويل، يستطيعون الاستفادة من فترات النمو الإيجابية المحتملة. ومع اقتراب الأفراد من سن التقاعد، تتحوّل ديناميكيات تحدّل المخاطر لديهم، حيث يتّصب معظم التركيز على حماية رأس المال نتيجة تقلّص القدرة على التعافي من تقلبات الأسواق، وفي هذا السياق، تبرز أهمية المراجعتين الدوريتين للأصول والتقاعد.

## استراتيجيات الاستثمار

الخطة المنهجية للاستثمار	مع تطور مراحل حياة المستثمرين، ذكر التقرير أن أولوياتهم واستراتيجياتهم الاستثمارية وقدرتهم على تحمل المخاطر تتغير، لذلك يصبح من الضروري اجراء مراجعات دورية وإعادة توزيع محافظهم الاستثمارية لضمان انسجامها مع أهدافهم الطويلة المدى.
<b>وتعتبر الخطبة المنهجية للاستثمار احدى الاساليب الفعالة المستخدمة للتخطيط لمرحلة التقاعد، حيث تعتمد على استثمار مبلغ ثابت من المال بشكل دوري، بغض النظر عن تقلبات السوق. وتعرف هذه الاستراتيجية بمتوسط الكلفة بالدولار (شراء دوري بمحاذيف ثابتة لأوراق مالية) ما يقلل من تأثير التقلبات السعرية للأسواق على المحفظة الاستثمارية.</b> <b>ويساعد استثمار مبلغ ثابت على فترات منتظمة في شراء           </b>	<b>- المستثرون الأصفر سنا (30 عاماً أو أقل): يتميزون بقدرة أكبر على تحمل المخاطر مع تفضيل الأسهم والأصول الموجهة نحو النمو، للاستفادة من العوائد طويلة الأجل التي تسهم في تحقيق أهداف التقاعد مع إدارة المخاطر بفعالية.</b> وتسهم إعادة تقسيم الاستثمارات بشكل منظم إضافة لإجراء تعديلات دورية بما يتناشئ مع تطورات السوق والظروف الشخصية، في منح المتقاعدين فرصة أفضل للإعداد لتقاعد أكثر راحة واستدامة، كما يتيح هذا النهج الاستباقي خلق فرص للنمو المالي حتى بعد التقاعد، ما يعزز الاستقرار المالي للأشخاص.

## **5 نقاط مهمة.. للتقاعد**

- ثابتة لأوراق مالية) يساعد في الحد من تأثير تقلبات السوق.**

**5-أهمية المستشارين الماليين:** يقدم المستشارون المليون إرشادات مهمة لتطوير استراتيجيات تقاعد مصممة لتحقيق الأهداف الفردية لكل مستثمر، خاصة للأفراد ذوي الملاعة المالية العالية.

**الأهداف المالية المتغيرة.**

**3-الاستفادة من الوقت لتحقيق النمو:** البدء مبكراً في الإدخار يسهم بشكل كبير في الاستفادة من الفائدة والعوائد المركبة، وهي ميزة تتعكس بشكل أكبر على المستثمرين الأصغر سناً.

**4-الاستثمار المنضبط:** اتباع إستراتيجيات مثل متوسط التكلفة بالدولار (شراء دوري بمبالغ

**1-استراتيجيات مصممة خصوصاً لاحتياجات العميل:** يجب أن يتم تصميم خطة التقاعد لتناسب مع الاحتياجات الفردية والأهداف الشخصية وتحمل المخاطر وفقاً للمتطلبات كل مستثمر.

**2-أهمية توزيع الأصول:** يعد التعديل المنتظم لتوزيع الاستثمارات على فئات الأصول المختلفة أمراً جوهرياً لضمان مواءمة الاستثمارات مع

ضمن سلسلة تقارير المجموعة «قيادة الفكر»

## «الوطني للثروات»: التخطيط الفعال للتقادع خطوة جوهرية للأمان المالي... مستقبلاً

الملاعة المالية العالمية، الذين يتطلبون استراتيجيات توزيع استثماراتهم على أصول أكثر تعقيداً. وبأخذ المستشارون في عين الاعتبار مجموعة عوامل، مثل ظروف السوق، والأنماط الضريبية، واحتياجات الدخل المستقلة لتطوير خطة مالية شاملة، وتتعبر عملية إعادة التوازن المختصم للمحفظة من الأمور الجوهرية لضمان تواافقها مع أهداف التقاعد.

### اعتبارات التقاعد:

1 - التخطيط للذكريات غير المتوقعة، بما في ذلك تخطيطه الضريبي الصارم. يواجه المتقدعون غالباً تكاليف غير متوقعة، خاصة تلك المتعلقة بالرعاية الصحية. لذلك، يعد توافر الاحتياطي للطوارئ جزءاً أساسياً من خطة تقاعد مرنة وقابلة للتكييف مع التغيرات.

2 - البدء مبكراً في الأدخار: من المهم أن تبدأ الأدخار للتقاعد في أقرب وقت ممكن للاستفادة من الفائدة والعوائد المركبة، حيث يعد تعليم قيمة المساهمات خلال سنوات العمل من الأمور الجوهرية لتحقيق النجاح المالي المستدام على المدى الطويل.

3 - تنويع مصادر الدخل وإعادة توازن المحفظة بالانتظام: يعتبر الاستثمار المتوازن مفتاح تحقيق نتائج تقاعدية مثمرة. حيث تساعد التعديلات الدورية على المحفظة، وفقاً لظروف السوق في ربط استراتيجياتك مع أهدافك المالية ودرجة تحملك للمخاطر.

4 - خطط لحياة طويلة: بما أن التقاعد قد يمتد لفترة طويلة تصل إلى 35 عاماً، من المضوري ضمان نمو استثماراتك بشكل مستمر لمواكبة التضخم والحفاظ على القوة الشرائية.

### ادخار المبكر يعزز الانضباط المالي وعادات الاستثمار المستدامة

#### ضرورة المراجعات الدورية وإعادة توزيع المحافظ لتتنسجم مع الأهداف طويلة المدى

يساعد استثمار مبلغ ثابت على فترات متباينة في شراء المزيد من الأصول عند انخفاض أسعارها. كما تساعد هذه الطريقة على تعزيز الأدخار المضبوط، وتحول عملية الحفاظ على رؤوس الأموال من خلال بنود الميراثية، وبمرور الوقت يمكن أن يساهم تأثير العوائد المركبة في تراكم الثروات، ما يجعل هذه الاستراتيجية مثالية للأفراد من مختلف الفئات العمرية.

#### المستشار المالي

وأشار التقرير إلى أن بعض النظر عن تقلبات السوق، وتعتبر هذه الإستراتيجية بمتوسط التكلفة بالدولار (شراء ذويي بمبالغ ثابتة لأوراق مالية) ما يقلل تأثير التقلبات السعرية للأسواق على المحفظة الاستثمارية على المدى

وراء المجموعة أنه مع تطور مراحل حياة المستثمرين، تتغير أولوياتهم واستراتيجياتهم الاستثمارية وقدرتهم على تحمل المخاطر. لهذا، يصبح من الضروري إجراء مراجعات دورية وإعادة توزيع محافظهم الاستثمارية لضمان انسجامها مع أهدافهم طولية المدى.

- المستثمرون الأصغر سنًا (30 عاماً أو أقل): يتميزون بقدرة أكبر على تحمل المخاطر مع تفضيل الأسهم والأصول الموجهة نحو النمو، للاستفادة من العوائد طويلة الأجل التي يوفرها الأفق الزمني الممتد.

- المستثمرون في منتصف العمر (30 إلى 50 عاماً): تتجه هذه المجموعة نحو نهج استثماري أكثر توازنًا، ويرجع ذلك لتغير نوع المخاطر التي يرغبون في تحملها نتيجة لتغير متطلبات الحياة، مثل شراء المسكن أو التخطيط لتعليم الأطفال.

- مرحلة ما قبل التقاعد (50 عاماً فأكثر): مع اقتراب مرحلة التقاعد، يتجه المستثمرون عادةً لتبني استراتيجيات الأدخار تدريجياً، حيث يركزون على الحفاظ على رأس المال والاستثمار في الأصول المدرة للدخل، بهدف تأمين تدفق نقدية مستدام خلال هذه المرحلة.

#### خطة منهجية

واعتبرت المجموعة أن الخطوة المنهجية للاستثمار أحد الأساليب الفعالة المستخدمة للتخطيط لمرحلة التقاعد، حيث تعتمد على استثمار مبلغ ثابت من المال بشكل دوري، وأشار التقرير إلى أن البدء المبكر في الأدخار يشكل عاملًا حاسماً لتعلم العوائد المالية، مستفيداً من الفائدة المركبة التي تتيح للعوائد النمو بوتيرة تراكمية بمرور الوقت.

#### قيمة الوقت

ولفت التقرير إلى أن البدء المبكر في الأدخار يشكل عاملًا حاسماً لتعلم العوائد المالية، مستفيداً من الفائدة المركبة التي تتيح للعوائد النمو بوتيرة تراكمية بمرور الوقت.

**البدء المبكر في الادخار عاملاً حاسماً لتعظيم العوائد**

## "الوطني للثروات": الاستثمار "استعداداً للتقادم" خطوة جوهرية للأمان المالي

والعوائد المركبة.

3- تنوع مصادر الدخل وإعادة توازن المحفظة بانتظام، يعتبر الاستثمار المتوازن مفتاح تحقيق نتائج تقاعدية متمرة.

4- خطط لحياة طويلة، بما أن التقاعد قد يمتد لفترة طويلة تصل إلى 35 عاماً، من الضروري ضمان نمو استثماراتك بشكل مستمر لمواكبة المحفظة.

يساعد استثمار مبلغ ثابت على فترات منتظمة في شراء المزيد من الأصول عند انخفاض أسعارها.

يدرك أن المعلومات والآراء الواردة في هذا التقرير تم الحصول عليها أو استخلاصها من مصادر تعتمد شركة الوطني للاستثمار ش.م.ث.م (الوطني للثروات) بأنها موثوقة دون أن تقوم بالتحقق من دقة أو كتمان تلك المصادر بشكل مستقل. ويرأى

الوطني للثروات أن المعلومات والآراء الواردة في هذا التقرير صحيحة وكاملة، إلا أن الوطني للثروات لا تقدم أية تهديدات أو ضمانات، صريحة كانت لم

الفعالة المستخدمة للتخطيط لمرحلة التقاعد،

حيث تعتمد على استثمار مبلغ ثابت من المال بشكل دوري، بغض النظر عن تقلبات السوق.

وتعزز هذه السعراتيجية بمتوسط التكلفة بالدولار مما يقلل من تأثير التقلبات السعرية للأسواق على

المحفظة.

كما تساعد هذه الطريقة على تعزيز الدخول المنضبط، وتتحول عملية الاستثمار إلى روتين منتظم ضمن بنود الميزانية.

**الاعتبارات الرئيسية للتخطيط للتقادم**

1- التخطيط للنفقات غير المتوقعة، بما في ذلك تغطية الظروف الصعبة المرجوة.

2- البدء مبكراً في الادخار، من المهم أن تبدأ الادخار للتقاعد في أقرب وقت ممكن للاستفادة من الفائدة الزمنية.



يرغبون في تحملها نتيجة تغير متطلبات الحياة.

3- ما قبل التقاعد (50 عاماً فأكثر)، يتوجه المستثمرون عادةً لتبني ستراتيجيات أكثر تفاؤلاً،

ويديرون على المفاظ على رأس المال والاستثمار في الأصول المدرة للدخل، بهدف تأمين تدفق نقدي مستدام خلال هذه المرحلة.

**الخطة المنهجية للاستثمار**

تعتبر الخطة المنهجية للاستثمار أحد الأساليب

سنّ مبكرة تنافسية، حيث يستطيعون الاستفادة

من فترات النمو الإيجابية وتقليل تأثير فترات الركود. ويسهم الادخار المبكر في تعزيز الانضباط

المالي وتنمية عادات الاستثمار المستدامة، مما يرسّخ أسس الاستقرار المالي.

**الاستثمار وفقاً للعوامل الديموغرافية**

ذكر التقرير أنه مع تطور مرافق حياة المستثمرين، تتغير أولوياتهم وستراتيجياتهم وقدرتهم على تحمل المخاطر. لذا، يصبح من الضروري إجراء

مراجعة تدورية وإعادة توزيع محافظهم.

1- الأصغر سنًا (30 عاماً): يتميزون بقدرة أكبر على تحمل المخاطر مع تفضيل الأسماء والأصول

الموجهة نحو النمو، للاستفادة من العوائد طويلة الأجل التي يوفرها الأفق الزمني.

2- متصفون بالعمر (30 إلى 50 عاماً): تبني نهج استثماري أكثر توازناً، لتغيير نوع المخاطر التي

ضمن تقارير الوطني للثروات "قيادة الفكرة"،

حمل اصدر أمس، عنوان "الاستعداد للتقادم، ستراتيجيات فعالة نحو مستقبل مليء آمن" تطرق

إلى أهمية التخطيط الفعال لمرحلة التقاعد، مما يرسّخ أسس الاستقرار المالي.

واعتبر أن التخطيط الفعال لمرحلة التقاعد من

الخطوات الجوهرية لتحقيق الأمان المالي في المستقبل. وأبرز عناصره إتقان توزيع الاستثمارات على الأصول المختلفة، ويعتمد التوزيع على

التنوع بين الأسهم والسندات والاستثمارات البديلة للموازنة بين المخاطر والعوائد، موكداً على

أهمية المراجعات الدورية لتوزيع الأصول.

**قيمة الوقت**

شدد التقرير على أهمية البدء المبكر في الادخار

عامل حاسم لتعظيم العوائد المالية مستفيداً من

القائدة المركبة التي تتيح للعوائد النمو بوتيرة

تراكمية بمدّور الوقت ما يمنح المستثمرين الأصغر

# «الوطني للثروات»: استراتيجيات فعالة نحو مستقبل مالي آمن

للعوائد النمو بوتيرة تراكمية بمرور الوقت. ويمنح هذا النهج المستثمرين الأصغر سنًا ميزة تنافسية حيث يمكنهم تجاوز تقلبات السوق بمرورنـة بفضل طول مدة الاستثمار نظرًا لصغر سنـهم. ويفضل هذا الأفق الطويل، يستطـعون الاستفادة من فترات النـمو الإيجـابـية وتـقلـيل تـأـثـيرـ فـترـاتـ الرـكـودـ. ويسـهمـ الـادـخـارـ المـبـكرـ فيـ تعـزيـزـ الـانـضـباطـ المـالـيـ وـتـنـمـيـةـ عـادـاتـ الـاسـتـثـماـرـ المـسـتـدـامـةـ مماـ يـرسـخـ اـسـسـ الـاستـقـرارـ المـالـيـ

الاعتـبارـاتـ الرـئـيـسـةـ لـلـتـخـطـيطـ لـلـتقـاعـدـ:ـ التـخـطـيطـ لـلـذـفـقـاتـ غـيرـ المـتـوقـعةـ،ـ بماـ فيـ ذـلـكـ تـغـطـيـةـ الـظـرـوفـ الصـحـيـةـ الـحرـجـةـ،ـ والـبدـءـ مـبـكـرـاـ فيـ الـادـخـارـ وـتـنوـيـعـ مـصـادـرـ الدـخـلـ وـإـعادـةـ تـواـزنـ الـمحـفـظـةـ بـانتـظـامـ،ـ وـخـطـطـ لـحـيـاةـ طـوـيـلةـ

أـبـرـزـ النـقـاطـ:ـ اـسـتـرـاتـيـجـيـاتـ مـصـمـمةـ خـصـيـصـاـ لـاـحـتـياـجـاتـ العـمـيلـ،ـ وـأـهـمـيـةـ تـوزـيعـ الـأـصـولـ،ـ وـالـاسـتـفـادـةـ منـ الـوقـتـ لـتـحـقـيقـ النـمـوـ،ـ وـالـاسـتـثـماـرـ المـنـضـبـطـ،ـ وـأـهـمـيـةـ الـمـسـتـشـارـينـ المـالـيـينـ



إضـافـةـ لـإـجـراءـ تـعـديـلاتـ دـوـرـيـةـ بـعـاـدـ يـتـماـشـىـ معـ تـطـوـرـاتـ السـوقـ وـالـظـرـوفـ الشـخـصـيـةـ فـيـ منـحـ الـمـتـقـاعـدـينـ فـرـصـةـ أـفـضـلـ لـلـإـعـدـادـ لـلـتقـاعـدـ أـكـثـرـ رـاحـةـ وـاسـتـدـامـةـ.ـ كـمـاـ يـتـيحـ هـذـاـ النـهـجـ الـاسـتـبـاقـيـ خـلـقـ فـرـصـ لـلـنـمـوـ المـالـيـ حـتـىـ بـعـدـ الـتـقـاعـدـ،ـ ماـ يـعـزـزـ الـاسـتـقـرارـ المـالـيـ لـلـأـشـخـاصـ.

قيـمةـ الـوقـتـ الـبـدـءـ المـبـكـرـ فـيـ الـادـخـارـ يـشـكـلـ عـامـلـاـ حـاسـمـاـ لـتـعـظـيمـ الـعـوـائدـ المـالـيـةـ مـسـتـفـيدـاـ مـنـ الـفـائـدـةـ الـمـرـكـبةـ الـتـيـ تـتـيـحـ

أشـارتـ «ـالـوطـنـيـ لـلـثـرـوـاتـ»ـ إـلـىـ انـ التـخـطـيطـ الفـعـالـ لـمـرـحـلـةـ التـقـاعـدـ مـنـ الـخـطـواتـ الـجـوـهـرـيـةـ لـتـحـقـيقـ الـأـمـانـ المـالـيـ فـيـ الـمـسـتـقـبـلـ.ـ وـيـتجـلىـ أحـدـ أـبـرـزـ عـنـاصـرـهـ فـيـ إـتقـانـ تـوزـيعـ الـاسـتـثـماـرـاتـ عـلـىـ الـأـصـولـ الـمـخـلـفـةـ ماـ يـسـهمـ فـيـ تـطـابـقـ الـاسـتـثـماـرـاتـ مـعـ مـسـتـوـيـاتـ تـحـمـلـ الـمـخـاطـرـ وـالـأـهـدـافـ الـمـالـيـةـ لـلـشـخـصـ.ـ وـيـعـتمـدـ التـوزـيعـ الـمـثـالـيـ لـلـأـصـولـ عـلـىـ التـنـوـيـعـ عـبـرـ فـنـاتـ مـخـلـفـةـ،ـ تـشـمـلـ الـأـسـهـمـ وـالـسـنـدـاتـ وـالـاسـتـثـماـرـاتـ الـبـدـيلـةـ،ـ لـلـمـواـزـنةـ بـيـنـ

الـمـخـاطـرـ وـالـعـوـائدـ الـمـحـتمـلةـ.ـ وـاـشـارـ التـقـرـيرـ إـلـىـ أـنـهـ مـعـ اـقـتـرـابـ الـأـفـرـادـ مـنـ سـنـ التـقـاعـدـ،ـ تـتـغـيـرـ دـيـنـاميـكيـاتـ تـحـمـلـ الـمـخـاطـرـ لـدـيـهـمـ،ـ حـيـثـ يـنـصـبـ مـعـظـمـ التـركـيزـ عـلـىـ حـمـاـيـةـ رـأـسـ الـفـالـ نـتـيـجـةـ تـقـلـصـ الـقـدرـةـ عـلـىـ التـعـافـيـ مـنـ تـقـلـبـاتـ الـأـسـوـاقـ.ـ وـفـيـ هـذـاـ السـيـاقـ،ـ تـبـرـزـ أـهـمـيـةـ الـمـرـاجـعـاتـ الدـوـرـيـةـ لـتـوزـيعـ الـأـصـولـ،ـ الـتـيـ تـسـهـمـ فـيـ تـحـقـيقـ أـهـدـافـ التـقـاعـدـ مـعـ إـدـارـةـ الـمـخـاطـرـ بـفـعـالـيـةـ.ـ وـتـسـهـمـ إـعادـةـ تـقـيـيمـ الـاسـتـثـماـرـاتـ بـشـكـلـ مـنـظـمـ



تقارير قيادة الفكر من «الوطني للثروات»

## التخطيط لمرحلة التقاعد خطوة استراتيجية لتحقيق الأمان العالمي

الخطة المنهجية للاستثمار خطوة  
فعالة للتخطيط لمرحلة التقاعد

البدء المبكر في الإدخار يشكل عاملًا  
حساساً لتعظيم العوائد المالية

الإدخار للتقاعد أولوية للاستفادة من  
الفائدة والعوائد المركبة

ترسيخ فكرة استثمار مبلغ ثابت من  
المال بشكل دوري ضرورة



### الاعتبارات الرئيسية للتخطيط للتقاعد

التخطيط للتقاعدين غير المتوقف، بما في ذلك تقطيع الظروف الصحفية الحرجية: يواجه المتقاعدون غالباً تحالف غير متوقف، خاصة تلك المتعلقة بالرعاية الصحية. لذلك، بعد توافراحتياطي للطوارئ جزءاً أساسياً من خطة تقاعد مرتنة وقابلة للتكييف مع التغيرات.

البدء المبكر في الإدخار: من المهم أن تبدأ الإدخار للتقاعد في أقرب وقت ممكن للاستفادة من الفائدة والعوائد المركبة. حيث يعزم تعليم قيمة المساهمات خلال سنوات العمل من الأصول الجوهريه للتخطيط الناجي العالمي المستدام على المدى الطويل.

تنويع مصادر الدخل وإعادة توازن المحفظة بانتظام: يعتبر الاستثمار المتوازن مفتاح تحقيق نتائج تقاعدية متمرة. حيث تساعد التعديلات الدورية على المحفظة وفقاً لظروف السوق في ربط استراتيجياتها مع أهداف المالية ودرجة تحمل المخاطر.

خطط لحياة طويلة: بما أن التقاعد قد يمتد لفترة طويلة تصل إلى 35 عاماً، من الضروري ضمان دنو استثماراتك بشكل مستمر لمواكبة التضخم والحفاظ على القوة الشرائية. لذا، من الحكمة أن تحافظ على استثماراتك في الأصول الموجة نحو النمو أو حتى استقرار العالم على المدى البعيد.

**أبرز النقاط**  
استراتيجيات مصممة خصيصاً لاحتياجات العميل: يجب أن يتم تصميم خطة التقاعد لتتناسب مع الاحتياجات الفردية والأهداف الشخصية وتحمّل المخاطر وفقاً للمتطلبات الخاصة بكل مستثمر. أهمية توزيع الأصول: بعد التعديل المتطلبه لتوزيع الاستثمارات على فئات الأصول المختلفة أمراً جوهرياً ضماناً موافمة الاستثمارات مع الأهداف المالية المتغيرة.

الاستفادة من الوقت لتحقيق النمو: البدء المبكر في الإدخار يسهم بشكل كبير في الاستفادة من الفائدة والعوائد المركبة، وهي ميزة تتعكس بشكل أكبر على المستثمرين الأصغر سنًا.

الاستثمار المنضبط: اتباع إستراتيجيات مثل متوسط التكلفة بالدولار شراء ذوي بيعان ذاتية لأوراق مالية) يساعد في الحد من تأثير تقلبات السوق، ويعزز التزام المستثمرين بالمساهمة المنضمة لمحاذيمهم الاستثمارية.

أهمية المستشارين الماليين: يقدم المستشارون الماليون إرشادات هامة لتطوير استراتيجيات تقاعد مصممة لتحقيق الأهداف الفردية لكل مستثمر، خاصة للأفراد ذوي الملاحة المالية العالية.

يعتبر التخطيط الفعال لمرحلة التقاعد من الخطوات الجوهرية لتحقيق الأمان العالمي في المستقبل. وينتج أحد أبرز عناصره في إقلاق توزيع الاستثمارات على الأصول المختلفة، مما يساهم في تطابق الاستثمارات مع مستويات تحمل المخاطر والأهداف المالية للشخص. ويعتمد التوزيع المثالي للأصول على التوزيع عبر فئات مختلفة، تشمل الأسهم والسندات والاستثمارات البديلة، للموازنة بين المخاطر والعوائد المحتملة.

مع اقتراب الأفراد من سن التقاعد، تتغير ديناميكيات تحمل

المخاطر لديهم، حيث يتضمن المقاعد على تحالف غير متوقف

العام نتيجة تقليل القراءة على العادي من تقلبات الأسواق، وفي

هذا السياق تبرز أهمية المراجعات الدورية لتوزيع الأصول التي

تساهم في تحقيق أهداف التقاعد مع إدارة المخاطر بفعالية.

وتساهم إعادة تقييم الاستثمارات بشكل منتظم إضافة لإجراء

تعديلات دورية بما ينماشى مع تطورات السوق والظروف

الشخصية، في منح المتقاعدين فرصاً أفضل للإعداد لتقاعد أكثر

راحة واستدامة. كما يتيح هذا النهج الاستباقي خلق فرص للنمو

الماجي حتى بعد التقاعد، مما يعزز الاستقرار العالمي للأشخاص.

### قيمة الوقت

البدء المبكر في الإدخار يشكل عاملًا حاسماً لتعظيم العوائد المالية مستفيداً من الفائدة المركبة التي تتيح العوائد النمو بوتيرة تراكمية بمدورة الوقت. ويسجل هذا النهج المستثمرين الأفضل سناً ميزة تنافسية، حيث يمكنهم تجاوز تقلبات السوق بمروره بفضل طول مدة الاستثمار نظرًا لصغر سنهم، وبفضل هذا الأفق الطويل، يستطيعون الاستفادة من فئات النمو الإيجابية وتقليل تأثير فترات الركود. ويساهم الإدخار المبكر في تعزيز الانضباط المالي وتنمية عادات الاستثمار المستدامة، مما يرسخ أسس الاستقرار العالمي.

استراتيجيات الاستثمار وفقاً للعوامل البيومورفافية مع تطور مراحل حياة المستثمرين، تتغير أولوياتهم واستراتيجياتهم الاستثمارية وقدرتهم على تحمل المخاطر. لذا، يصبح من الضروري إجراء مراجعات دورية وإعادة توزيع محافظهم الاستثمارية لضمان اتساعها مع أهدافهم طويلة المدى.

المستثمرون الأصغر سناً (30 عاماً أو أقل): يتميزون بقدرة أكبر على تحمل المخاطر مع تضليل الأصول والمستويات نحو النمو، والاستفادة من العوائد طويلة الأجل التي يوفرها الأفق الزمني الممتد.

المستثمرون في منتصف العمر (30 إلى 50 عاماً): تتجه هذه المجموعة لتبني نهج استثماري أكثر نوازناً، ويرجع ذلك لنغير نوع المخاطر التي يرغبون في تحملها نتيجة لتغير متطلبات الحياة، مثل شراء المسكن أو التخطيط لتعليم الأطفال.

مرحلة ما قبل التقاعد (50 عاماً فما فوق): مع اقتراب مرحلة التقاعد، يتوجه المستثمرون عادةً لتبني استراتيجيات أكثر تحفظاً، حيث يركبون على الحفاظ على رأس المال والمستثمرون في الأصول المدردة للدخل، بهدف تأمين تدفق نقدي مستدام خلال هذه المرحلة.

### الخطة المنهجية لل الاستثمار

تعتبر الخطة المنهجية للاستثمار إحدى الأساليب الفعالة المستخدمة للتخطيط لمرحلة التقاعد، حيث تقدم على المستثمر مبلغ ثابت من المال بشكل دوري، بغرض النظر عن تقلبات السوق. وتعزز هذه الاستراتيجية بمتوسط التكلفة بالدولار (شراء ذوي بيعان ذاتية لأوراق مالية) من قبل من تأثير التقلبات السعرية للأسواق على المحفظة الاستثمارية. يساعد الاستثمار مبلغ ثابت

بحسب الفئات العمرية

## "الوطني للثروات" يقدم خططاً إستراتيجية لكيفية الاستعداد للتقاعد وتحقيق مستقبل مالي آمن

بهدف تأمين تدفق ندفي مستدام خلال هذه المرحلة.

**الخططة المنهجية للاستثمار**

تعتبر الخطة المنهجية للاستثمار أحدى الأساليب الفعالة المستخدمة للتخطيط لمرحلة التقاعد، حيث تعتمد على استثمار مبلغ ثابت من المال بشكل دوري، بغض النظر عن تقلبات السوق. وتعرف هذه الإستراتيجية بمتوسط التكلفة بالدولار (شراء دوري بمبالغ ثابتة لأوراق مالية) مما يقلل من تأثير التقلبات السعرية للأسوق على المحفظة الاستثمارية. يساعد استثمار مبلغ ثابت على فترات منتظمة في شراء المزيد من الأصول عند انخفاض أسعارها. كما تساعد هذه الطريقة على تعزيز الادخار المنضبط، وتحول عملية الاستثمار إلى روتين منتظم ضمن بنود الميزانية. وبمرور الوقت، يمكن أن يساهم تأثير العوائد المركبة في تراكم الثروات، مما يجعل هذه الإستراتيجية مثالية للأفراد من مختلف الفئات العمرية، سواء كانوا شباباً أو في منتصف العمر أو حتى كبار السن، حيث تعزز الاستقرار المالي والنمو المستدام.

**أهمية المستشار المالي** يساهم المستشار المالي بشكل كبير في تصميم استراتيجيات استثمار تتسم مع الأهداف الشخصية ودرجة تحمل المخاطر المناسبة لكل فرد



تقارير الوطني للثروات

من العوائد طويلة الأجل التي يوفرها الأفق الزمني المتدفق. **المستثمر وفقاً للعوامل الديموغرافية** منتصف العمر (30 إلى 50 عاماً): تتجه هذه مع تطور مراحل حياة المستثمرين، استثماري أكثر توازناً، ويرجع ذلك للتغير نوع المخاطر التي يرغبون في تحملها نتيجة للتغير متطلبات الحياة، مثل شراء المسكن أو التخطيط لتعليم الأطفال.

**مرحلة ما قبل التقاعد (50 عاماً فأكثر):** مع اقتراب مرحلة التقاعد، يتجه المستثمرون عادة لتبنّي استراتيجيات أكثر تحفظاً، حيث يركزون على الحفاظ على رأس المال والاستثمار في الأصول المدرة للدخل،

يصبح من الضروري إجراء مراجعات دورية وإعادة توزيع محافظهم الاستثمارية لضمان انسجامها مع أهدافهم طويلة المدى.

**المستثمرون الأصغر سنًا (30 عاماً أو أقل):** يتميزون بقدرة أكبر على تحمل المخاطر مع تفضيل الأسهم والأصول الموجهة نحو النمو، للاستفادة

يعتبر التخطيط الفعال مرحلة التقاعد من الخطوات الجوهرية لتحقيق الأمان المالي في المستقبل. ويتجلى أحد أبرز عناصره في إتقان توزيع الاستثمارات على الأصول المختلفة، مما يسهم في تطابق الاستثمارات مع مستويات تحمل المخاطر والأهداف المالية للشخص. ويعتمد التوزيع المثالي للأصول على التنويع عبر فئات مختلفة، تشمل الأسهم والسنادات والاستثمارات البديلة، للموازنة بين المخاطر والعواائد المحتملة.

مع اقتراب الأفراد من سن التقاعد، تتغير ديناميكيات تحمل المخاطر لديهم، حيث يتضمن معظم التركيز على حماية رأس المال نتيجة تقلص القدرة على التعافي من تقلبات الأسواق. وفي هذا السياق، تبرز أهمية المراجعات الدورية للتوزيع الأصول، التي تسهم في تحقيق أهداف التقاعد مع إدارة المخاطر بفعالية. وتساهم إعادة تقييم الاستثمارات بشكل منظم إضافة لإجراء تعديلات دورية بما يتماشى مع تطورات السوق والظروف الشخصية، في منح المتقاعدين فرصة أفضل للإعداد للتقاعد أكثر راحة واستدامة. كما يتيح هذا النهج الاستباقي خلق فرص للنمو المالي حتى بعد التقاعد، مما يعزز الاستقرار المالي

NBK Wealth: Thought Leadership

## Preparing for life in retirement

### Strategies for a secure financial future

**KUWAIT:** Effective retirement planning is vital for ensuring financial security. A key component is understanding asset allocation, which helps align investments with changing risk tolerance and financial goals. Good asset allocation involves diversifying investments across various asset classes, such as stocks, bonds, and alternatives, to balance risk and potential returns.

As individuals approach retirement, their risk tolerance typically changes due to a decreased ability to recover from market downturns and a greater focus on capital preservation. Regular reviews of asset allocation support achieving retirement objectives while managing risks. Periodically reassessing investments and making adjustments based on market conditions and personal circumstances allows retirees to better position themselves for a comfortable and sustainable retirement. This proactive approach can create growth opportunities, even in retirement, promoting overall financial stability.

#### The role of time

The earlier individuals start saving, the more their savings can benefit from compounded interest. Starting savings at a young age allows investments to grow exponentially over time, because compound interest generates returns on previously earned interest. This is particularly advantageous for younger investors, who can better weather market volatility. Since they have a longer time horizon before needing to access their funds, they can handle the market volatility by taking advantage of gains during good times and reducing the effects of bad times. Additionally, starting early instills a habit of saving and investing that can lead to greater financial stability in the long run.

#### Investment strategies by demographics

As investors move through various stages of life, their investment strategies and risk tolerance shift. Therefore, it's important to periodically rebalance their portfolio to ensure it aligns with their retirement objectives.

- Younger investors (30 years and below): Typically, they adopt an aggressive risk profile, focusing on equities and growth-oriented assets to capitalize on long-term growth potential.

- Middle-Aged Investors (30 to 50 Years): This group stabilize their risk tolerance and may adjust investment strategies based on life milestones, such as purchasing homes or funding children's education.

- Pre-retirees (50 years and older): Approaching retirement, investors generally shift to more conservative strategies, prioritizing capital preservation and income-generating investments.

#### SIP and dollar cost averaging

SIP is an effective retirement planning method that involves investing a fixed amount of money at regular intervals, regardless of market changes. Investing fixed amounts regularly, a strategy known as dollar-cost averaging, helps mitigate market volatility. Committing a consistent amount at set intervals allows investors to smooth out their purchasing process, acquiring more shares when prices are low and fewer when prices are high. This method also promotes disciplined saving, making it a routine aspect of budgeting. Over time, the impact of compounding can enhance wealth accumulation, making this approach effective for individuals across all age groups. Whether for young adults, middle-aged individuals, or seniors,

healthcare. An emergency financial buffer is essential for a resilient retirement plan.

- Start saving early: Begin saving for retirement as early as possible to take advantage of compounding interest. Maximizing contributions during your working years is crucial for long-term financial success.

- Diversify income sources and rebalance regularly: A balanced investment strategy leads to better retirement outcomes. Periodic adjustments based on market conditions are necessary to align with your financial objectives and risk tolerance.

- Plan for a long life: With potential retirement lasting up to 35 years in retirement, it is important to ensure your investments continue growing to keep pace with inflation and preserve purchasing power. Consider maintaining exposure to growth-oriented assets.

#### Key takeaways

- Customized strategies: Retirement planning must be tailored to individual needs, goals, and risk tolerance.

- Importance of asset allocation: Regularly adjusting asset allocation is essential to align investments with changing financial objectives.

- Leverage time for growth: Early savings take advantage of compound interest, particularly benefiting younger investors.

- Disciplined investing: Methods like dollar cost averaging help mitigate market volatility and promote consistent contributions.

- Value of financial advisors: Advisors provide crucial guidance in developing personalized retirement strategies, especially for high-net-worth individuals.



this strategy fosters long-term financial stability and growth.

#### The importance of financial advisors

Financial advisors help tailor strategies to align with individual goals and risk tolerances, particularly for high-net-worth individuals (HNWIs), who often require more complex asset allocation strategies. They take into account various factors, such as market conditions, tax implications, and future income needs, to create a comprehensive financial plan. Regular portfolio rebalancing is crucial to ensure alignment with retirement objectives. This process involves adjusting the investment mix periodically to maintain the desired risk level and capitalize on market opportunities. Advisors aim to enhance returns while also helping to mitigate risks associated with significant market fluctuations. Additionally, ongoing communication between advisors and clients ensures that strategies remain relevant as life circumstances change.

#### Key considerations for retirement planning

- Plan for unanticipated expenses including critical illness coverage: retirees often face substantial and unexpected costs, particularly those related to

## Effective retirement planning vital for ensuring financial security

### Preparing for life in retirement: Strategies for a secure financial future

By National Bank of Kuwait

Effective retirement planning is vital for ensuring financial security. A key component is understanding asset allocation, which helps align investments with changing risk tolerance and financial goals. Good asset allocation involves diversifying investments across various asset classes, such as stocks, bonds, and alternatives, to balance risk and potential returns.

As individuals approach retirement, their risk tolerance typically changes due to a decreased ability to recover from market downturns and a greater focus on capital preservation. Regular reviews of asset allocation support achieving retirement objectives while managing risks. Periodically reassessing investments and making adjustments based on market conditions and personal circumstances allows retirees to better position themselves for a comfortable and sustainable retirement. This proactive approach can create growth opportunities, even in retirement, promoting overall financial stability.

#### The Role of Time

The earlier individuals start saving, the more their savings can benefit from compounded interest. Starting savings at a young age allows investments to grow exponentially over time, because compound interest generates returns on previously earned interest. This is particularly advantageous for younger investors, who can better weather market volatility. Since they have a longer time horizon before needing to access their funds, they can handle the market volatility by taking advantage of gains during good times and reducing the effects of bad times. Additionally, starting early instills a habit of saving and investing that can lead to greater financial stability in the long run.



NBKW logo



NBKW disclaimer



NBKW cover

Younger investors (30 years and below): Typically, they adopt an aggressive risk profile, focusing on equities and growth-oriented assets to capitalize on long-term growth potential.

Middle-Aged Investors (30 to 50 Years): This group stabilizes their risk tolerance and may adjust investment strategies based on life milestones, such as purchasing homes or funding children's education.

Pre-Retirees (50 years and older): Approaching retirement, investors generally shift to more conservative strategies, prioritizing capital preservation and income-generating investments.

#### Systematic Investment Plan (SIP) and Dollar Cost Averaging

SIP is an effective retirement planning method that involves investing a fixed amount of money

at regular intervals, regardless of market changes. Investing fixed amounts regularly, a strategy known as dollar-cost averaging, helps mitigate market volatility. Committing a consistent amount at set intervals allows investors to smooth out their purchasing process, acquiring more shares when prices are low and fewer when prices are high. This method also promotes disciplined saving, making it a routine aspect of budgeting. Over time, the impact of compounding can enhance wealth accumulation, making this approach effective for individuals across all age groups. Whether for young adults, middle-aged individuals, or seniors, this strategy fosters long-term financial stability and growth.

#### The Importance of Financial Advisors

Financial advisors help tailor

strategies to align with individual goals and risk tolerances, particularly for high-net-worth individuals (HNWIs), who often require more complex asset allocation strategies. They take into account various factors, such as market conditions, tax implications, and future income needs, to create a comprehensive financial plan. Regular portfolio rebalancing is crucial to ensure alignment with retirement objectives. This process involves adjusting the investment mix periodically to maintain the desired risk level and capitalize on market opportunities. Advisors aim to enhance returns while also helping to mitigate risks associated with significant market fluctuations. Additionally, ongoing communication between advisors and clients ensures that strategies remain relevant as life circumstances change.

#### Key Takeaways

- Diversify Income Sources and Rebalance Regularly : A balanced investment strategy leads to better retirement outcomes. Periodic adjustments based on market conditions are necessary to align with your financial objectives and risk tolerance.
- Plan For a Long Life: With potential retirement lasting up to 35 years in retirement, it is important to ensure your investments continue growing to keep pace with inflation and preserve purchasing power. Consider maintaining exposure to growth-oriented assets.

#### Key Takeaways

- Customized Strategies: Retirement planning must be tailored to individual needs, goals, and risk tolerance.
- Importance of Asset Allocation: Regularly adjusting asset allocation is essential to align investments with changing financial objectives.
- Leverage Time for Growth: Early savings take advantage of compound interest, particularly benefiting younger investors.
- Disciplined Investing: Methods like Dollar Cost Averaging help mitigate market volatility and promote consistent contributions.
- Value of Financial Advisors: Advisors provide crucial guidance in developing personalized retirement strategies, especially for high-net-worth individuals.

# Regional Coverage

22 December 2024



الكونغرس

## الاستعداد للتقاعد: استراتيجيات فعالة نحو مستقبل مالي آمن



يعتبر التخطيط الفعال لمرحلة التقاعد من الخطوات الجوهرية لتحقيق الأمان المالي في المستقبل. ويتجلّ أحد أبرز عناصره في إتقان توزيع الاستثمارات على الأصول المختلفة، مما يساهم في تطابق الاستثمارات مع مستويات تحمل المخاطر والأهداف المالية للشخص. ويعتمد التوزيع المثالي للأصول على التنويع عبر فئات مختلفة، تشمل الأسهم والسندات والاستثمارات البديلة، للموازنة بين المخاطر والعوائد المحتملة.

ومع اقتراب الأفراد من سن التقاعد، تتغير ديناميكيات تحمل المخاطر لديهم، حيث ينصب معظم التركيز على حماية رأس المال نتيجة تقلص القدرة على التعافي من تقلبات الأسواق. وفي هذا السياق، تبرز أهمية المراجعات الدورية لتوزيع الأصول، التي تساهم في تحقيق أهداف التقاعد مع إدارة المخاطر بفعالية، وتساهم إعادة تقييم الاستثمارات بشكل منتظم، إضافة إلى إجراء تعديلات دورية بما يتماشى مع تطورات السوق.



## الاستعداد للتقاعد: استراتيجيات فعالة نحو مستقبل مالي آمن



يعتبر التخطيط الفعال لمرحلة التقاعد من الخطوات الجوهرية لتحقيق الأمان المالي في المستقبل، ويتجلّى أحد أبرز عناصره في إتقان توزيع الاستثمارات على الأصول المختلفة، مما يساهم في تطابق الاستثمارات مع مستويات تحمل المخاطر والأهداف المالية للشخص، ويعتمد التوزيع المثالي للأصول على التنويع عبر فئات مختلفة، تشمل الأسهم والسندات والاستثمارات البديلة، للموازنة بين المخاطر والعوائد المحتملة.

ومع اقتراب الأفراد من سن التقاعد، تتغير ديناميكيات تحمل المخاطر لديهم، حيث ينصب معظم التركيز على حماية رأس المال نتيجة تقلص القدرة على التعافي من تقلبات الأسواق. وفي هذا السياق، تبرز أهمية المراجعات الدورية للتوزيع للأصول، التي تساهم في تحقيق أهداف التقاعد مع إدارة المخاطر بفعالية، وتساهم إعادة تقييم الاستثمارات بشكل منتظم، إضافة إلى إجراء تعديلات دورية بما يتعاشى مع تطورات السوق والظروف الشخصية، في منح المتقاعدين فرصة أفضل للإعداد للتقاعد أكثر راحة واستدامة، كما يتيح هذا النهج الاستباقي خلق فرص النمو المالي حتى بعد التقاعد، مما يعزز الاستقرار المالي للأشخاص.

### قيمة الوقت

البدء المبكر في الادخار يشكل عاملًا حاسمًا لتعظيم العوائد المالية، مستفيدًا من الفائدة المركبة التي تتيح للعوائد النمو بوتيرة تراكمية بمرور الوقت، ويعنّج هذا النهج المستثمرين الأصغر سنًا ميزة تنافسية، حيث يمكنهم تجاوز تقلبات السوق بعرونة بفضل طول مدة الاستثمار نظرًا لصغر سنهم. وبفضل هذا الأفق الطويل، يستطيعون الاستفادة من فترات النمو



## الاستعداد للتقاعد: استراتيجيات فعالة نحو مستقبل مالي آمن



يعتبر التخطيط الفعال لمرحلة التقاعد من الخطوات الجوهرية لتحقيق الأمان المالي في المستقبل، ويتجلّ أحد أبرز عناصره في إتقان توزيع الاستثمارات على الأصول المختلفة، مما يساهم في تطابق الاستثمارات مع مستويات تحمل المخاطر والأهداف المالية للشخص، ويعتمد التوزيع المثالي للأصول على التنويع عبر فئات مختلفة، تشمل الأسهم والسندات والاستثمارات البديلة، للموازنة بين المخاطر والعوائد المحتملة.

ومع اقتراب الأفراد من سن التقاعد، تتغير ديناميكيات تحمل المخاطر لديهم، حيث ينصب معظم التركيز على حماية رأس المال نتيجة تقلص القدرة على التعافي من تقلبات الأسواق. وفي هذا السياق، تبرز أهمية المراجعات الدورية لتوزيع الأصول، التي تساهم في تحقيق أهداف التقاعد مع إدارة المخاطر بفعالية، وتساهم إعادة تقييم الاستثمارات بشكل منتظم، إضافة إلى إجراء تعديلات دورية بما يتماشى مع تطورات [السوق](#) والظروف الشخصية، في منح المتقاعدين فرصة أفضل للإعداد لتقاعد أكثر راحة واستدامة، كما يتيح هذا النهج الاستباقي خلق فرص للنمو المالي حتى بعد التقاعد، مما يعزز الاستقرار المالي للأشخاص.

قيمة الوقت

البدء المبكر في الادخار يشكل عاملاً حاسماً لتعظيم العوائد المالية، مستفيداً من الفائدة

# رادار

## الاستعداد للتقاعد: استراتيجيات فعالة نحو مستقبل مالي



يعتبر التخطيط الفعال لمرحلة التقاعد من الخطوات الجوهرية لتحقيق الأمان المالي في المستقبل، ويتجلّى أحد أبرز عناصره في إتقان توزيع الاستثمارات على الأصول المختلفة، مما يساهم في تطابق الاستثمارات مع مستويات تحمل المخاطر والأهداف المالية للشخص، ويعتمد التوزيع المثالي للأصول على التنويع عبر فئات مختلفة، تشمل الأسهم والسندات والاستثمارات البديلة، للموازنة بين المخاطر والعوائد المحتملة.

ومع اقتراب الأفراد من سن التقاعد، تتغير ديناميكيات تحمل المخاطر لديهم، حيث ينصب معظم التركيز على حماية رأس المال نتيجة تقلص القدرة على التعافي من تقلبات الأسواق. وفي هذا السياق، تبرز أهمية المراجعات الدورية لتوزيع الأصول، التي تساهم في تحقيق أهداف التقاعد مع إدارة المخاطر بفعالية، وتساهم إعادة تقييم الاستثمارات بشكل منتظم، إضافة إلى إجراء تعديلات دورية بما يتناسب مع تطورات السوق والظروف الشخصية، في منح المتقاعدين فرصة أفضل للإعداد للتقاعد أكثر راحة واستدامة، كما يتتيح هذا النهج الاستباقي خلق فرص للنمو المالي حتى بعد التقاعد، مما يعزز الاستقرار المالي للأشخاص.

### قيمة الوقت

البدء المبكر في الادخار يشكل عاملًا حاسمًا لتعظيم العوائد المالية، مستفيدًا من الفائدة



## الاستعداد للتقاعد: استراتيجيات فعالة نحو مستقبل مالي آمن



الدقهلية نيوز يكتب.. يعتبر التخطيط الفعال لمرحلة التقاعد من الخطوات الجوهرية لتحقيق الأمان المالي في المستقبل، ويتخلل أحد أبرز عناصره في إتقان توزيع الاستثمارات على الأصول المختلفة، مما يساهم في تطابق الاستثمارات مع مستويات تحمل المخاطر والأهداف المالية للشخص، ويعتمد التوزيع المثالي للأصول على التنويع عبر فئات مختلفة، تشمل الأسهم والسندات والاستثمارات البديلة، للموازنة بين المخاطر والعوائد المحتملة.

ومع اقتراب الأفراد من سن التقاعد، تتغير ديناميكيات تحمل المخاطر لديهم، حيث ينصب معظم التركيز على حماية رأس المال نتيجة تقلص القدرة على التعافي من تقلبات الأسواق. وفي هذا السياق، تبرز أهمية المراجعات الدورية لتوزيع الأصول، التي تساهم في تحقيق أهداف التقاعد مع إدارة المخاطر بفعالية، وتساهم إعادة تقييم الاستثمارات بشكل منتظم، إضافة إلى إجراء تعديلات دورية بما يتماشى مع تطورات السوق والظروف الشخصية، في منح المتقاعدين فرصة أفضل للإعداد للتقاعد أكثر راحة واستدامة، كما يتيح هذا النهج الاستباقي خلق فرص للنمو المالي حتى بعد التقاعد، مما يعزز الاستقرار المالي للأشخاص.

**قيمة الوقت**

البدء المبكر في الادخار يشكل عاملًا حاسماً لتعظيم العوائد المالية، مستفيداً من الفائدة المركبة التي تتيح للعوائد النمو بوتيرة تراكمية بمرور الوقت، ويسجل هذا النهج المستثمرين الأصغر سناً ميزة تنافسية، حيث يمكنهم