

NBK Wealth Thought Leadership

Wealth Transfer and Optimal Capital Allocation

24 November 2024



«الوطني للثروات» ضمن سلسلة مقالات «قيادة الفكر» **أفضل إستراتيجيات لزيادة الثروة بين الأجيال**



**التخصيص الأمثل لرؤوس الأموال
ركيزة أساسية لزيادة الثروات
بين الأجيال**

**العالم يشهد في الوقت الحالي
أكبر عملية تحويل للثروات في
التاريخ الحديث**

**التنقيف المالي يمكن الورثة من
استيعاب إستراتيجيات الاستثمار
وإدارة المخاطر**

الثروات التي سيتم توريثها حتى عام 2045 وفقاً لكل جيل (تريليون دولار)



المصدر: سيرولي أسوشيتز، هيريل لينش

لتربية ثروة العائلة وترسيخ إرث مزدهر ومستدام، وهنا يأتي دور المستشار المالي المؤوثق أو مدير الثروات الذي يمكنه دعم ومساندة الورثة، وتوجيههم لاتخاذ قرارات مستدامة، تساهمن في تحقيق عوائد طويلة الأجل بمستويات مناسبة من المخاطر.

الأصول الإنتاجية

وذكرت المجموعة أنه في حين يبدو مثالياً أن يوجه من يرث ثروة كبيرة استثماراته نحو الأصول الإنتاجية التي تحقق عوائد طويلة الأجل، مثل الشركات، والأسهم، والسندات، والعقارات، فإن اتخاذ قرارات مالية غير مدروسة - مثل الإنفاق على الكماليات أو الاستثمار في أصول ذات عائد منخفض - قد يؤدي إلى تناكل سريع للثروة الوراثة.

ويجدر بالورثة الحرص على ضمان التنوع المناسب لاستثمارتهم، وتبني إستراتيجية طويلة الأجل لبناء ثروة مستدامة عبر الأجيال وخلق إرث دائم حيث إنه مع امتداد الأفق الزمني عبر الأجيال، يصبح تخصيص الأصول بهدف تحقيق عوائد مرتفعة مع قبول مستوى أعلى من المخاطر أكثر تواافقاً مع أهداف النمو والاستدامة المالية.

كثيرة من دون امتلاك الخبرة الكافية لإدارتها بفعالية، مما يعزّز لديهم لارتكاب أخطاء مالية مكلفة، وما تتضمنه من حديث عن المستقبل بعد رحيل أحد أفراد الأسرة فإنها تظل خطوة ضرورية للتحديد رؤية مشتركة حول المستقبل والاستثمار وإدارة المخاطر وأهمية التنوع، بالإضافة إلى مفاهيم الأساسية كالتحفيظ المالي، والضرائب، وتحطيم الميراث كما يعزّز الوعي المالي فرض الحد من التزاعات العائلية التي غالباً ما تنجم عن سوء الفهم أو اختلاف الرؤى حول الثروة.

وفي نهاية المطاف، يوفر تنقيف الورثة مالياً الأساس اللازمة

لـ«الوطني للثروات» أنه قد يرث العديد من الأشخاص أصولاً كثيرة من دون امتلاك الخبرة الكافية لإدارتها بفعالية، مما يعزّز لديهم لارتكاب أخطاء مالية مكلفة، وما تتضمنه من حديث عن المستقبل بعد رحيل أحد أفراد الأسرة فإنها تظل خطوة ضرورية للتحديد رؤية مشتركة حول المستقبل والاستثمار وإدارة المخاطر وأهمية التنوع، بالإضافة إلى مفاهيم الأساسية كالتحفيظ المالي، والضرائب، وتحطيم الميراث كما يعزّز الوعي المالي فرض الحد من التزاعات العائلية التي غالباً ما تنجم عن سوء الفهم أو اختلاف الرؤى حول الثروة.

خبرة كافية

وترى «الوطني للثروات» أنه قد يرث العديد من الأشخاص أصولاً كثيرة من دون امتلاك الخبرة الكافية لإدارتها بفعالية، مما يعزّز لديهم لارتكاب أخطاء مالية مكلفة، وما تتضمنه من حديث عن المستقبل بعد رحيل أحد أفراد الأسرة فإنها تظل خطوة ضرورية للتحديد رؤية مشتركة حول المستقبل والاستثمار وإدارة المخاطر وأهمية التنوع، بالإضافة إلى مفاهيم الأساسية كالتحفيظ المالي، والضرائب، وتحطيم الميراث كما يعزّز الوعي المالي فرض الحد من التزاعات العائلية التي غالباً ما تنجم عن سوء الفهم أو اختلاف الرؤى حول الثروة.

وجهات نظر متفاوتة

أكدة «الوطني للثروات» أن لدى جيل الشباب (من 21 إلى 43 عاماً) وجهات نظر متفاوتة بشأن فئات الأصول وتوزيع رأس المال على الاستثمارات المختلفة، مما يزيد من احتمالية تأثير انتقال الثروات على الأسواق المالية، وفقاً لدراسة أجراها بنك أوف أمريكا في عام 2024 للأثراء الأمريكيين، تتمثل أبرز الفروق بين هذا الجيل والأجيال السابقة في اهتمامه المتزايد بالاستثمارات المستدامة، بالإضافة إلى تراجع اهتمامه بالأوراق المالية المتداولة في الأسواق العامة.

قالت «مجموعة الوطني للثروات» إن انتقال الثروات والتخصيص الأمثل لرؤوس الأموال، يعدان من الركائز الأساسية ل استراتيجيات إدارة وزيادة الثروات بين الأجيال، ومن ثم توريثها من جيل إلى آخر.

وأشارت «الوطني للثروات»، ضمن سلسلة مقالات «قيادة الفكر»، إلى أن المقصود بانتقال الثروات هو نقل الأصول من فرد أو مجموعة إلى أخرى، سواء عبر العبريات أو الهدايا.

ووفقاً لتقرير صادر عن شركة الاستشارات «سيرولي أسوشيتز»، فإن العالم يشهد في الوقت الحالي أكبر عملية تحويل للثروات في التاريخ الحديث، حيث يتوقع التقرير أن يقدر جيل طفولة المواليد (Baby Boomers) - الأفراد الذين ولدوا خلال الفترة الممتدة ما بين 1946 و 1964 - بـ 84 تريليون دولار إلى الجيل الثاني عن طريق تخطيط التراث والميراث في العقود المقبلة.

مخاطر استثمارية

وأفادت «الوطني للثروات» بأنه عادةً ما ينصح المستثمرون الأكبر سنًا بالحد من المخاطر المحيطة باستثماراتهم، وهو توجه منطقي عندما يكون الفرد قد دخل بالفعل ما يكفي لضمان تقادم مربح حتى يتبع استدراك مدخراه في حالة التراجع الاقتصادي. أما بالنسبة للأفراد ذوي الملاعة المالية العالية، الذين نجحوا في تكوين ثروات ضخمة، فإن حاجتهم أقل من غيرهم للاحتفاظ باستثمارات متخصصة أو منخفضة المخاطر، وينبغي على هؤلاء المستثمرين الحفاظ على أفق استثماري طويل الأجل، وتبني مستوى مخاطر أعلى نسبياً لتعظيم ثروات أسرهم على المدى الطويل، حيث إن الإفراط في الاستثمار بالأصول المتخصصة المخاطر سيقلص - على الأرجح - من العائدات الطويلة الأجل، ويحد من ثروة الأسرة على المدى البعيد.

قرارات محورية

وبينت المجموعة أنه يجب على الأشخاص اتخاذ قرارات محورية حول ما إذا كانوا يرغبون في ترك أكبر قدر ممكن من ثرواتهم للأجيال القادمة، أو الاكتفاء بتقديم دعم بمستوى محدود، وبالنسبة للبعض تبرر أيضاً قضياباً خيرية يرغبون في دفعها، مما يؤدي إلى طرح المسؤوليات حول كيفية تحقيق أكبر أثر إيجابي لهذه المساهمات، وعلى الرغم من أهمية النقاشات العائلية حول انتقال الثروة، تشير أبحاث معهد ميلكن إلى أن 35% من الأمريكيين لا يخططون لإجراء



«الوطني للتراث»: سلسلة مقالات «قيادة الفكر»



وجهات نظر متفاوتة بشأن فئات الأصول وتوزيع رأس المال على الاستثمارات المختلفة، مما يزيد من احتمالية تأثير انتقال الثروات على الأسواق المالية.
وفقاً لدراسة أجراها بنك أوف أميركا في 2024 للاثرياء الأميركيين، تتمثل أبرز الفروق بين هنا الجيل والأجيال السابقة في اهتمامه المتزايد بالاستثمارات المستدامة، بالإضافة إلى تراجع اهتمامه بالأوراق المالية المتداولة في الأسواق العامة.

وفي حين يبقو مثالياً أن يوجه
من يرث ثروة كبيرة استثماراته
نحو الأصول الإنتاجية التي تحقق
عوائد طويلة الأجل، مثل الشركات،
والأسهم، والسندات، والعقارات إلا
أن اتخاذ قرارات مالية غير مدروسة
- مثل الإنفاق على الكماليات أو
الاستثمار في أصول ذات عائد
منخفض - قد يؤدي إلى تناكل
 سريع للثروة الموروثة.

ويجدر بالورثة الحرص
على ضمان التوزيع المناسب
لاستثماراتهم وتبني إستراتيجية
طويلة الأجل لبناء ثروة مستدامة
عبر الأجيال وخلق إرث دائم حيث
إنه مع امتداد الأفق الزمني عبر
الأجيال، يصبح تخصيص الأصول
بهدف تحقيق عوائد مرتفعة مع
قبول مستوى أعلى من المخاطر
أكثر توافقاً مع أهداف النمو
والاستدامة المالية.

من جهة أخرى، لدى جيل
الشباب (من 21 إلى 43 عاماً)

لا كبيرة دون امتلاك الخبرة
ية لإدارتها بفعالية، مما
سهم لارتكاب أخطاء مالية
. ويساهم التحقيق المالي
مكين الورثة من استيعاب
الاتجاهات الاستثمار وإدارة
شأنه وأهمية التنويع،
مسافة إلى مقاهم أساسية
خطيطي المالي والضرائب،
لطيط الميراث. كما يعزز الوعي
في فرص الحد من النزاعات
الية التي غالباً ما تنتهي عن
الفهم أو اختلاف الرؤى حول
. وفي نهاية المطاف، يوفر
الورثة مالياً الأسس الازمة
لـ شروة العائلة وترسيخ إرث
ر ومستدام. وهذا يأتي دور
تشاري المالي المؤوثق أو مدير
ته الذي يمكنه دعم ومساندة
اته وتجيئهم لاتخاذ قرارات
نية تساهمن في تحقيق عوائد
الأجل بمستويات مناسبة
مخاطر.

- من العائدات طويلة الأجل، ويحد من ثروة الأسرة على المدى البعيد.
ويجب على الأثرياء اتخاذ قرارات محورية حول ما إذا كانوا يرغبون في ترك أكبر قدر ممكن من ثرواتهم للأجيال القادمة أو الاكتفاء بتقديم دعم بمستوى محدد. وبالنسبة للبعض، تبرر أيضاً قضايا خيرية يرغبون في دعمها، مما يؤدي إلى طرح التساؤلات حول كيفية تحقيق أكبر أثر إيجابي لهذه المساهمات وعلى الرغم من أهمية النقاشات العائلية حول انتقال الثروة، تشير أبحاث معهد ميلن إلى أن 35% من الأمراء ينكرون لا يخططون لإجراء مثل هذه المحادثات مع عائلاتهم ورغم حساسية هذه النقاشات وما تتضمنه من حديث عن المستقبل بعد رحيل أحد أفراد الأسرة، فإنها تتطلب خطوة ضرورية للتحديد رؤية مشتركة حول المستقبل، وإدارة التوقعات وضمان استعداد الجيل القادم لتحمل مسؤولية الثروة التي سيترثها وإدارتها بفعالية.

وقد يirth العديد من الأشخاص

رؤوس الأموال

لذين ولدوا خلال الفترة الممتدة
ما بين 1946 و1964) ينقد ما يقدر
نحو 84 تريليون دولار إلى الجيل
الثاني عن طريق تخطيط التركات
الميراث في العقود المقبلة.

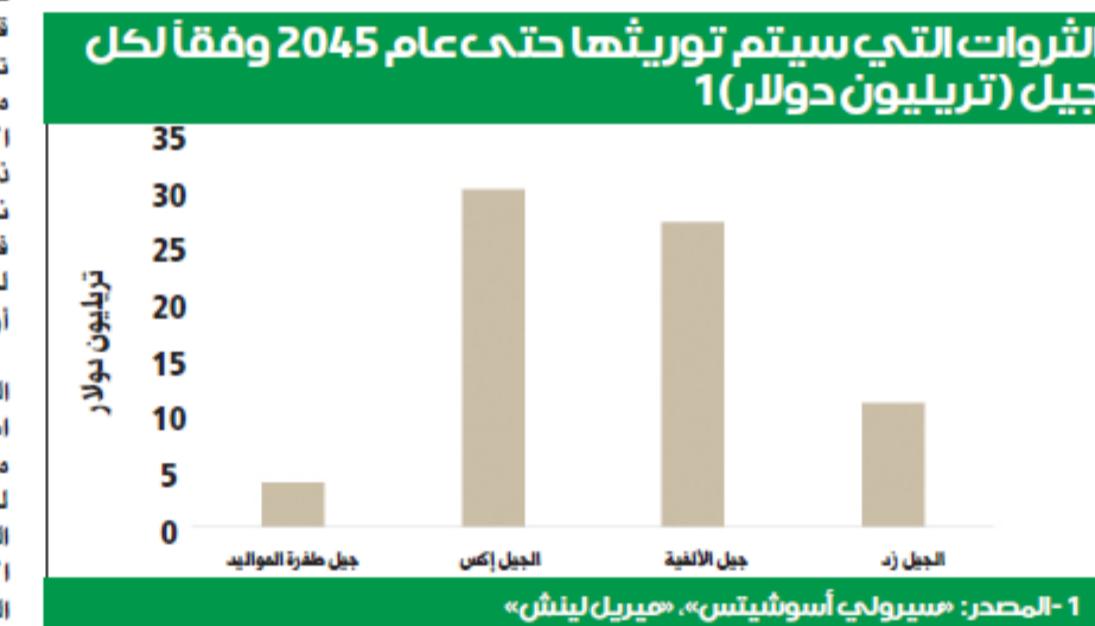
عادة ما ينصح المستثمرون
الأكبر سناً بالحد من المخاطر
المحيطة باستثماراتهم، وهو
وجه منطقى عندما يكون الفرد
منذ أخر بالفعل ما يكفى لضمان
تفاهم مريح حتى يتتجنب استنزاف
مداخراته في حالة التراجع
الاقتصادي. أما بالنسبة للأفراد
وهي الملاعة المالية العالمية الذين
جحوا في تكوين ثروات ضخمة
إبان حاجتهم أقل من غيرهم
لاحتفاظ باستثمارات متৎقة
ومنخفضة المخاطر.

وينبغي على هؤلاء
المستثمرين الحفاظ على آفاق
استثماري طويل الأجل، وتبني
مستوى مخاطر أعلى نسبياً
لتعظيم ثروات أسرهم على المدى
طويل، حيث إن الإفراط في
لاستثمار بالأصول المنخفضة
المخاطر سبقها - على الأرجح

The chart illustrates the projected wealth transfer in billions of dollars across three generations by 2045:

الجيل	القيمة (بليون دولار)
جيل طفارة المواليد	5
الجيل إكس	30
الجيل يي	28

انتقال الثروات والتخصيص الأمثل لرؤوس الأموال



١-المصدر: «سيرولي أسوشياتس»، «ميريل لينش»

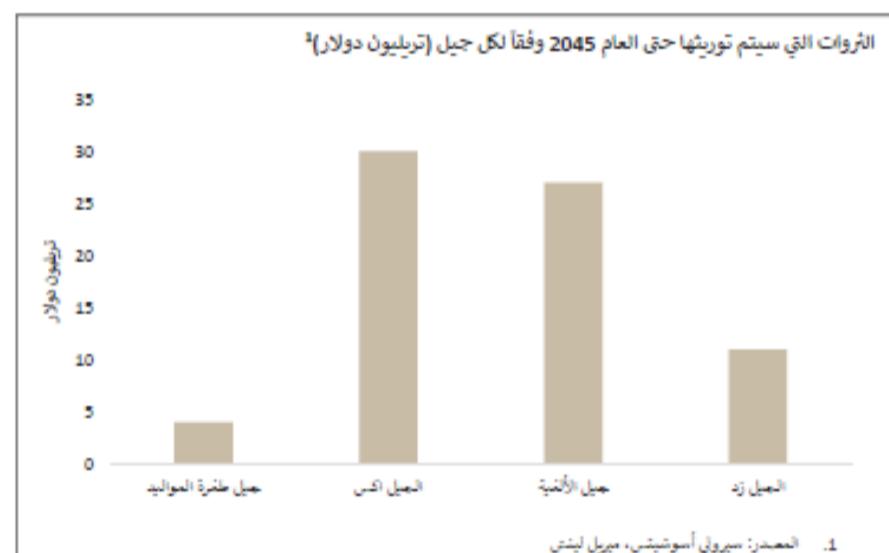
ضمن سلسلة مقالات «قيادة الفكر» وعنوان انتقال الثروات والتخصيص للأمثل لرؤوس الأموال

«الوطني للثروات»: العالم يشهد أكبر تحويل للثروات في التاريخ بـ 84 تريليون دولار

حيث أنه مع امتداد الأفق الزمني عبر الأجيال، يصبح تخصيص الأصول بهدف تحقيق عوائد مرتفعة مع قبول مستوى أعلى من المخاطر أكثر توافقاً مع أهداف النمو والاستدامة المالية. يوفر تنفيذ الورثة ملياً الأسس اللازمة لتنمية ثروة العائلة وترسيخ إرث مزدهر ومستدام. وهنا يأتي دور المستشار المالي الوشيق أو مدير الثروات، الذي يمكنه دعم ومساندة الورثة وتوجيههم لاتخاذ قرارات مستنيرة تساهُم في تحقيق عوائد طويلة الأجل بمستويات مناسبة من المخاطر.

وأضاف التقرير: «في حين يجد مثلياً أن يوجه من يرث ثروة كبيرة استثمارات نحو الأصول الإنتاجية التي تحقق عوائد طويلة الأجل، مثل الشركات، والأسهم، والسندات، والعقارات، إلا أن اتخاذ قرارات مالية غير مدروسة - مثل الإنفاق على الكماليات أو الاستثمار في أصول ذات عائد منخفض - قد يؤدي إلى تناكل سريع للثروة الموروثة».

ويجدر بالورثة الحرص على ضمان التنوع المناسب لاستثمارتهم وتبني إستراتيجية طويلة الأجل لبناء ثروة مستدامة عبر الأجيال وخلق إرث دائم،



لضمان تقاعده مريحة وحتى يتتجنب استنزاف مدخلاته في حالة التراجع الاقتصادي. أما بالنسبة للأفراد ذوي الملاعة المالية العالمية الذين نجحوا في تكوين ثروات ضخمة، فإن حاجتهم أقل من غيرهم لاحتفاظ باستثمارات متحفظة أو منخفضة المخاطر. وينبغي على هؤلاء المستثمرين الحفاظ على أفق استثماري طويل الأجل وتبني مستوى مخاطر أعلى نسبياً لتعظيم ثروات أسرهم على المدى الطويل، حيث إن الإفراط في الاستثمار بالأصول المنخفضة المخاطر سيقتصر - على الأرجح - من العائدات طويلة الأجل، ويحد من ثروة الأسرة على المدى البعيد.

وأضاف التقرير: « يجب على الأثرياء اتخاذ قرارات محورية حول ما إذا كانوا يرغبون في ترك أكبر قدر ممكن من ثرواتهم للأجيال القادمة أو الابقاء بتقديم دعم بمستوى محدد. وبالنسبة للبعض، تبرز أيضاً قضيّة خيرية من حيث دعمها، مما يؤدي إلى طرح التساؤلات حول كيفية تحقيق أكبر أثر إيجابي لهذه المساهمات. وعلى الرغم من أهمية النقاشات العائلية حول انتقال

NBK (Wealth) ضمن سلسلة مقالات «قيادة الفكر» إن انتقال الثروات والتخصيص للأمثل لرؤوس الأموال بعد من الركائز الأساسية لاستراتيجيات إدارة وزيادة الثروات بين الأجيال ومن ثم توريثها من جيل إلى آخر.

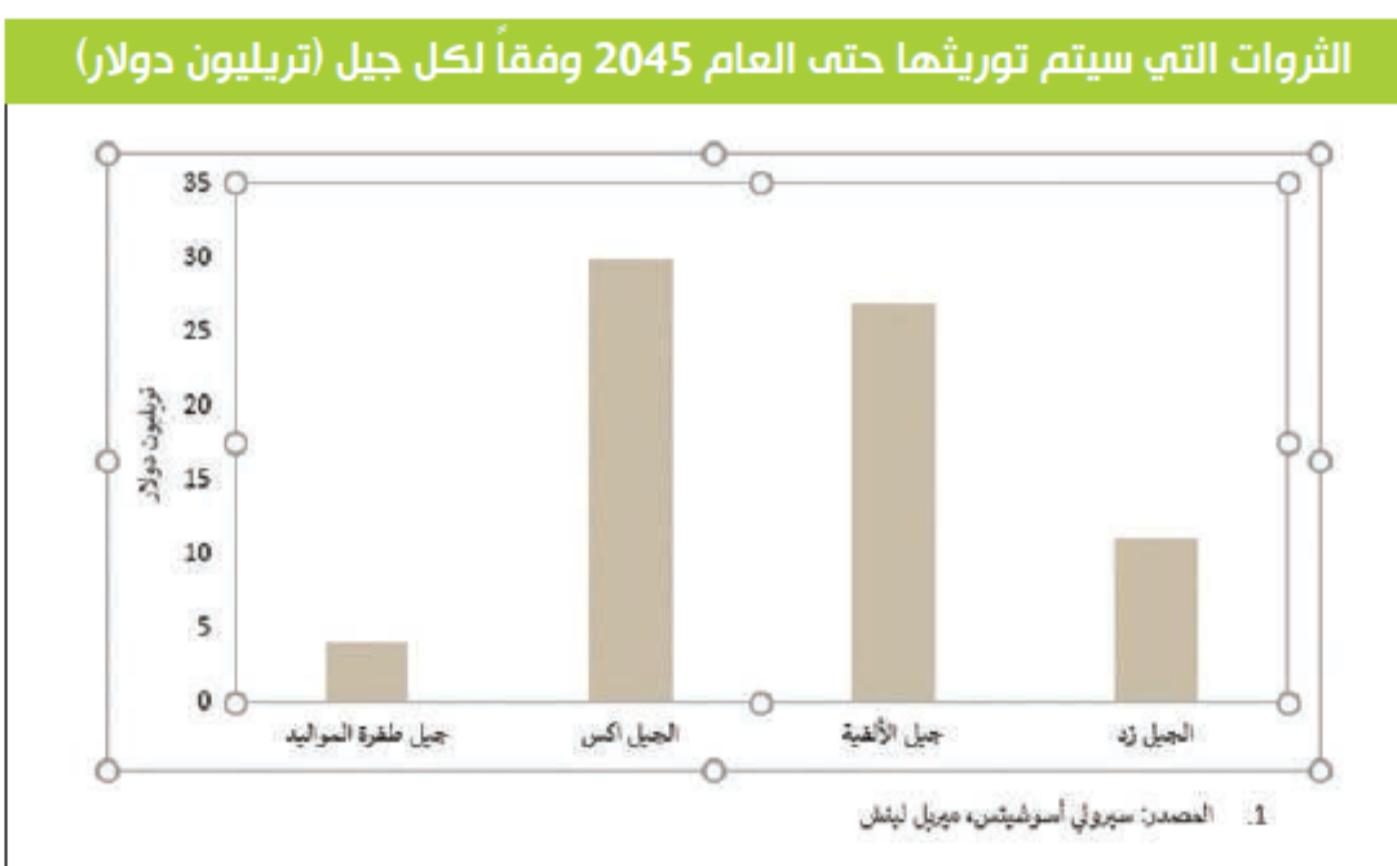
ونظر التقرير أن المقصود بانتقال الثروات هو نقل الأصول من فرد أو مجموعة إلى آخر، سواء عبر الميراث أو الهدايا، ووفقاً للتقرير صادر عن شركة الاستشارات «سيرولي أسوشيتس»، فإن العالم يشهد في الوقت الحالي أكبر عملية تحويل للثروات في التاريخ الحديث، حيث يتوقع التقرير أن يقوم جيل مطرفة الموليد (Baby Boomers) - الأفراد الذين ولدوا خلال الفترة الممتدة بين 1946 و1964 (1964) بنقل ما يقدر بنحو 84 تريليون دولار إلى الجيل الثاني عن طريق تخطيط التركات والميراث في العقود المقبلة.

ونظر أنه عادة ما ينصب المستثمرون الأكبر سنًا بالحد من المخاطر المحينة باستثماراتهم، وهو توجه منطقي عندما يكون الفرد قد دخل بالفعل ما يكفي



«انتقال الثروات والتخصيص الأفضل لرؤوس الأموال» في سلسلة مقالات «قيادة الفكر»

«الوطني للثروات»: الأصول الإنتاجية ذات العوائد طويلة الأجل... الوجهة المثالية لكتاب الورثة



تعتبر شركة الوطني للثروات، أن انتقال الثروات والتخصيص الأفضل لرؤوس الأموال من الركائز الأساسية لإستراتيجيات إدارة وزيادة الثروات بين الأجيال ومن ثم توريثها من جيل إلى آخر.

والمحسوس بانتقال الثروات هو نقل الأصول من فرد أو مجموعة إلى أخرى، سواء عبر الميراث أو الهدايا.

وفقاً للتقرير صادر عن شركة الاستشارات «سيرولي أسوشينز»، فإن العالم يشهد في الوقت الحالي أكبر عملية تحويل للثروات في التاريخ الحديث، حيث يتوقع التقرير أن يقوم جيل طفراة الموليد (Baby Boomers) الأفراد الذين ولدوا خلال الفترة الممتدة بين 1946 و1964) بنقل ما يقدر بـ 84 تريليون دولار إلى الجيل الثاني عن طريق تخطيط التركات والميراث في العقود المقبلة.

عادةً ما ينصح المستثمرون الأكبر سنًا بالأخذ من المخاطر المحظوظة

باستثماراتهم، وهو توجّه منطقي عندما يكون الفرد قد داشر بالفعل ما يكفي لضمان تفادي مربّع وحى

يتجنب استنزاف مدخراته في حالة التراجع الاقتصادي. أما بالنسبة للأفراد ذوي الملاعة المالية العالية الذين نجحوا في تكوين ثروات ضخمة، فإن حاجتهم أقل من غيرهم لاحتفاظ باستثمارات متحفظة أو منخفضة المخاطر، وينبغي

على هؤلاء المستثمرين الحفاظ على أفق استثماري طويل الأجل وتبني مستوى مخاطر أعلى نسبياً لتنظيم ثروات أسرهم على المدى الطويل، حيث إن الإفراط في الاستثمار بالأصول المتخففة المخاطر سيقلص - على

الأرجح - من العائدات طويلاً الأجل، ويحد من ثروة الأسرة على المدى البعيد.

ويجب على الأشخاص اتخاذ قرارات محورية حول ما إذا كانوا يرغبون في ترك أكبر قدر ممكن من ثرواتهم للأجيال القادمة أو الاكتفاء بتقديم دعم

بمستوى محدد. وبالنسبة للباحث، تبرز أيضاً قضيّاً خيريّاً يرغبون في

دعمها، ما يؤدي إلى طرح التساؤلات حول كيفية تحقيق أكبر أثر إيجابي لهذه المساهمات، وعلى الرغم من أهمية النقاشات العائلية حول انتقال الثروة،

تشير أبحاث معهد ميلكن إلى أن 35 %

كيف سيؤثر نجاحك
على المقربين...
وكيف ستنتقل ثروتك
لأجيال القادمة؟



طويلة الأجل، مثل الشركات، والأسهم، والstocks، والعقارات، إلا أن اتخاذ قرارات مالية غير مدققة - مثل الإنفاق على الكماليات أو الاستثمار في أصول ذات عائد منخفض - قد يؤدي إلى تناول سريع للثروة الموروثة.

ويجدر بالورثة الحرص على ضمان التنوع المناسب لاستثماراتهم وتبني إستراتيجية طويلة الأجل لبناء ثروة مستدامة عبر الأجيال وخلق إرث دائم، حيث إنه مع افتتاح الأفق الزمني عبر الأجيال، يصبح تخصيص الأصول

من جهة أخرى، لدى جيل الشباب (من 21 إلى 43 عاماً) وجهات نظر مختلفة بشأن قنوات الأصول وتوزيع رأس المال على الاستثمارات المختلفة، مما يزيد من احتمالية تأثير انتقال الثروات على الأسواق المالية.

ووفقاً لدراسة أجراها بنك أوف أمريكا في العام 2024 للاشخاص الأغنى في الولايات المتحدة، تتحمّل أثراً أكبر المسؤولية في تحقيق عوائد طويلة الأجل بمتوسطيات مناسبة من المخاطر.

ويساهم التحقيق المالي في تشكين الورثة من استيعاب إستراتيجيات الاستثمار وإدارة المخاطر وأهمية التنويع، بالإضافة إلى مفاهيم

أساسية كالتحفيظ المالي، والضرائب، وتحفيظ الميراث كما يعزز الوعي المالي فرص الحد من النزاعات العائلية التي غالباً ما تنتهي بعد رحيل أحد أفراد الأسرة، إلا أنها تظل خطوة ضرورية لتحديد رؤية مشتركة حول المستقبل، وإدارة التوقعات، وضمان استعداد الجيل القادم للتحمل مسؤولية الثروة التي سيتركها وإدارتها بفعالية.

قد يرث العديد من الأشخاص أصولاً كبيرة دون امتلاك الخبرة الكافية لإدارتها بفعالية، مما يعرضهم لارتكاب أخطاء مالية مكلفة.

ويساهم التحقيق المالي في تشكين الورثة من استيعاب إستراتيجيات الاستثمار وإدارة المخاطر وأهمية التنويع، بالإضافة إلى مفاهيم

"الوطني للثروات": انتقال رؤوس الأموال من الركائز الأساسية ل استراتيجيات زيادة الثروات **العالم سيشهد أكبر عملية تحويل للثروات في التاريخ بـ 84 تريليون دولار**

أو الاكتفاء بتقديم دعم بمستوى محدود. وبالنسبة للبعض، تبرز أيضاً قضيّاً خيرية يرغبون في دعمها، مما يؤدي إلى طرح التساؤلات حول كيفية تحقيق أكبر أثر إيجابي لهذه المساهمات.

وعلى الرغم من أهمية النقاشات العائلية حول انتقال الثروة، تشير أبحاث معهد ميلنكن إلى أن 35% من الأميركيين لا يخططون لاجراء مثل هذه المعادلات مع عائلاتهم. ورغم حساسية هذه النقاشات وما تتضمنه من حديث عن المستقبل وبعد رحيل أحد أفراد الأسرة، إلا أنها تظل خطوة ضرورية لتحديد رؤية مشتركة حول المستقبل، وإدارة التوقعات، وضمان استعداد الجيل القادم لتحمل مسؤولية الثروة التي سيرثها وإدارتها بفعالية.

في تكوين ثروات ضخمة، فإن حاجتهم أقل من غيرهم للاحتفاظ باستثمارات متحفظة أو منخفضة المخاطر. وينافي على هؤلاء المستثمرين الصنف على أعلى مستوى استثماري طويل الأجل وتبني مستوى مخاطر أعلى تنسبياً لتعظيم ثروات أسفهم على المدى الطويل، حيث إن الإفراط في الاستثمار بالأصول المتخفضة المخاطر سيقاضي على الأرجح - من العادات طويلة الأجل، ويحدد من ثروة الأسرة على المدى البعيد.

ويجب على الأشخاص اتخاذ قرارات محورية حول ما إذا كانوا يرغبون في ترك أكبر قدر ممكن من ثرواتهم للأجيال القادمة



المواليد Baby Boomers (الآباء الذين ولدوا خلال الفترة الممتدة ما بين 1946 و1964) بنقل ما يقترب بنحو 84 تريليون دولار إلى الجيل الثاني عن طريق تخطيط التركات والميراث في العقود المقبلة.

وعادة ما يتّصل المستثمرون الأكبر سنًا بالحد من المخاطر المحينة باستثماراتهم، وهو توجه منطقي عندما يكون الفرد قد ادّر بالفعل ما يكفي لضمان تقاعده مريح، وحتى يتّجنب استثمار مدخراته في حالة التراجع الاقتصادي.

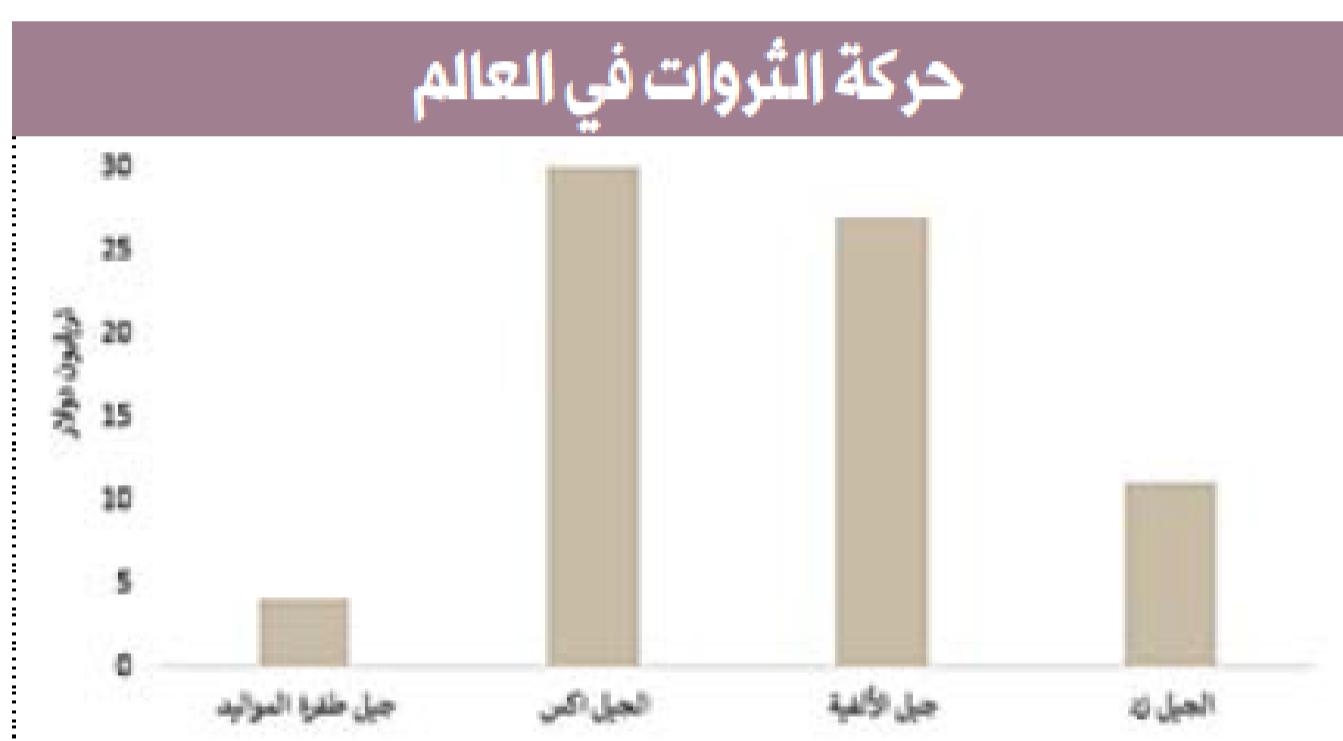
اما بالنسبة للأفراد ذوي الملاعة المالية العالية الذين نجحوا

بطرح شركة الوطني للثروات ضمن سلسلة مقالات "قيادة الفكر" قضية مهمة حول انتقال الثروات والتخصص الأمثل لرؤوس الأموال، وكيف سيؤثر تجاذب على المقربين إليك وكيف ستنقل ثروتك إلى الأجيال القادمة؟

وبعد انتقال الثروات والتخصص الأمثل لرؤوس الأموال من الركائز الأساسية ل استراتيجيات إدارة وزيادة الثروات بين الأجيال، ومن ثم توريثها من جيل إلى آخر، والمقصود بانتقال الثروات هو نقل الأصول من فرد أو مجموعة إلى أخرى، سواء عبر الميراث أو الهدايا. ووفقاً لتقرير صادر عن شركة الاستشارات "سيروولي أسوشيتس"، فإن العالم سيشهد في الوقت الحالي أكبر عملية تحويل للثروات في التاريخ الحديث، حيث يتوقع التقرير أن يقوم جيل طفراة

بما يقدر بنحو 84 تريليون دولار

«الوطني ثروات»: العالم يشهد أكبر عملية تحويل للثروات



قد يؤدي إلى تناكل سريع للثروة الموروثة، ويجدر بالورثة الحرص على ضمان التنويع المناسب لاستثماراتهم وتبني إستراتيجية طويلة الأجل لبناء ثروة مستدامة عبر الأجيال وخلق إرث دائم، حيث أنه مع امتداد الأفق الزمني عبر الأجيال، يصبح تخصيص الأصول بهدف تحقيق عوائد مرتفعة مع قبول مستوى أعلى من المخاطر أكثر توافقاً مع أهداف النمو والاستدامة المالية.

وأوضح التقرير أنه من جهة أخرى، لدى جيل الشباب (من 21 إلى 43 عاماً) وجهات نظر متفاوتة بشأن قنوات الأصول وتوزيع رأس المال على الاستثمارات المختلفة، مما يزيد من احتمالية تأثير إنفاق الثروات على الأسواق المالية. ووفقاً لدراسة أجراها بنك أوف أميركا في العام 2024 للأثرياء الأميركيين، تتمثل أبرز الفروق بين هذا الجيل والأجيال السابقة في اهتمامه المتزايد بالاستثمارات المستدامة، بالإضافة إلى تراجع اهتمامه بالأوراق المالية المتداولة في الأسواق العامة.

يرغبون في ترك أكبر قدر ممكن من ثرواتهم للأجيال القادمة أو الاحتفاء بتقدير دعم وإدارة المخاطر وأهمية التنوع، بالإضافة إلى مفاهيم أساسية كالتحفيظ المالي، والضرائب، وتحفيظ الميراث. كما يعزز أيضاً قضائياً خبرية يرغبون في دعمها، الوعي العالمي فرص الحد من التزاعات العالمية التي غالباً ما تنجم عن سوء الفهم أو اختلاف الرؤى حول الثروة. وفي نهاية المطاف، يوفر تنقيف الورثة مالياً الأساس اللازم للتنمية ثروة العائلة وترسيخ إرث مزدهر ومستدام. وهنا يأتي دور المستشار العالمي المعني بـ أو مدير الثروات، الذي يمكنه دعم ومساندة الورثة وتوجيههم لاتخاذ قرارات مستنيرة تسهم في تحقيق عوائد طويلة الأجل بمستويات مناسبة من المخاطر.

وفي حين يبدو مثالياً أن يوجه فن يرث ثروة كبيرة استثماراته نحو الأصول الإنتاجية التي تحقق عوائد طويلة الأجل، مثل الشركات، والأسهم، والسندات، والعقارات، إلا أن اتخاذ قرارات مالية غير مدروسة - مثل الإنفاق على الكماليات أو الاستثمار في أصول ذات عائد منخفض -

أشار تقرير الوطني ثروات إلى أن انتقال الثروات والتخصيص الأمثل لرؤوس الأموال يعد من الركائز الأساسية لاستراتيجيات إدارة وزيادة الثروات بين الأجيال ومن ثم توريتها من جيل إلى آخر، والمقصود بانتقال الثروات هو نقل الأصول من فرد أو مجموعة إلى أخرى، سواء عبر الميراث أو الهدايا. ووفقاً للتقرير الصادر عن شركة الاستشارات «سيروولي أسوشيتز»، فإن العالم يشهد في الوقت الحالي أكبر عملية تحويل للثروات في التاريخ الحديث، حيث يتوقع التقرير أن يقوم جيل طفولة المواليد (Baby Boomers) بنقل ما يقدر بنحو 84 تريليون دولار إلى الجيل الثاني عن طريق تخطيط التركات والميراث في العقود المقبلة.

وأوضح التقرير أنه عادة ما ينصح المستثمرون الأكبر سنًا بالحد من المخاطر المحظطة باستثماراتهم، وهو توجه منطقي عندما يكون الفرد قد دخل بالفعل ما يكفي لضمان تقاعده مريحاً وحتى يتتجنب استنزاف مدخلاته في حالة التراجع الاقتصادي. أما بالنسبة للأفراد ذوي الملاعة المالية العالمية الذين نجحوا في تكوين ثروات ضخمة، فإن حاجتهم أقل من غيرهم للاحتفاظ باستثمارات متختلفة أو منخفضة المخاطر. وينبغي على هؤلاء المستثمرين الحفاظ على أفق استثماري طويل الأجل وتبني مستوى مخاطر أعلى نسبياً لتعظيم ثروات أسرهم على المدى الطويل، حيث إن الإفراط في الاستثمار بالأصول المنخفضة المخاطر سيقلص - على الأرجح - من العائدات طويلة الأجل، ويحد من ثروة الأسرة على المدى البعيد.

ولفت التقرير إلى أنه يجب على الأثرياء اتخاذ قرارات محورية حول ما إذا كانوا

NBK wealth thought leadership

Wealth transfer and optimal capital allocation

HOW will your success impact your loved ones and how will you transfer your wealth to the next generation?

Wealth transfer and optimal capital allocation are key concepts to managing and maximizing inter-generational wealth and establishing a legacy. Wealth transfer is the passing of assets from one individual or group to another, this can occur through inheritance or gifts. The largest wealth transfer in modern history is currently underway, as Baby Boomers (people born between 1946-1964) are projected to pass on an estimated \$84 trillion to the next generation through various forms of direct and indirect transfer including inheritance and estate-planning; in the coming decades according to consulting firm Cerulli Associates.

Older investors are often advised to take less risk, this is sensible when the investor has saved just enough for a comfortable retirement and there is a risk that he/she runs out of money in case of a draw-down. For a high-net-worth individual who has created significant wealth there is less need for a defensive asset allocation, such an investor should maintain a long-term horizon and take relatively higher risk to maximize the family's long-term wealth. An overly defensive asset allocation is likely to reduce the long-term return and limit the family's long-term wealth.

Wealthy individuals must decide if they want to leave as much as possible to the next generation or if they just want to provide a certain level of support? Are there other larger philanthropic causes they would like to support and how can they ensure maximum impact on those causes? It is also important to discuss wealth transfers with family members however, re-



NBKW disclaimer QR code

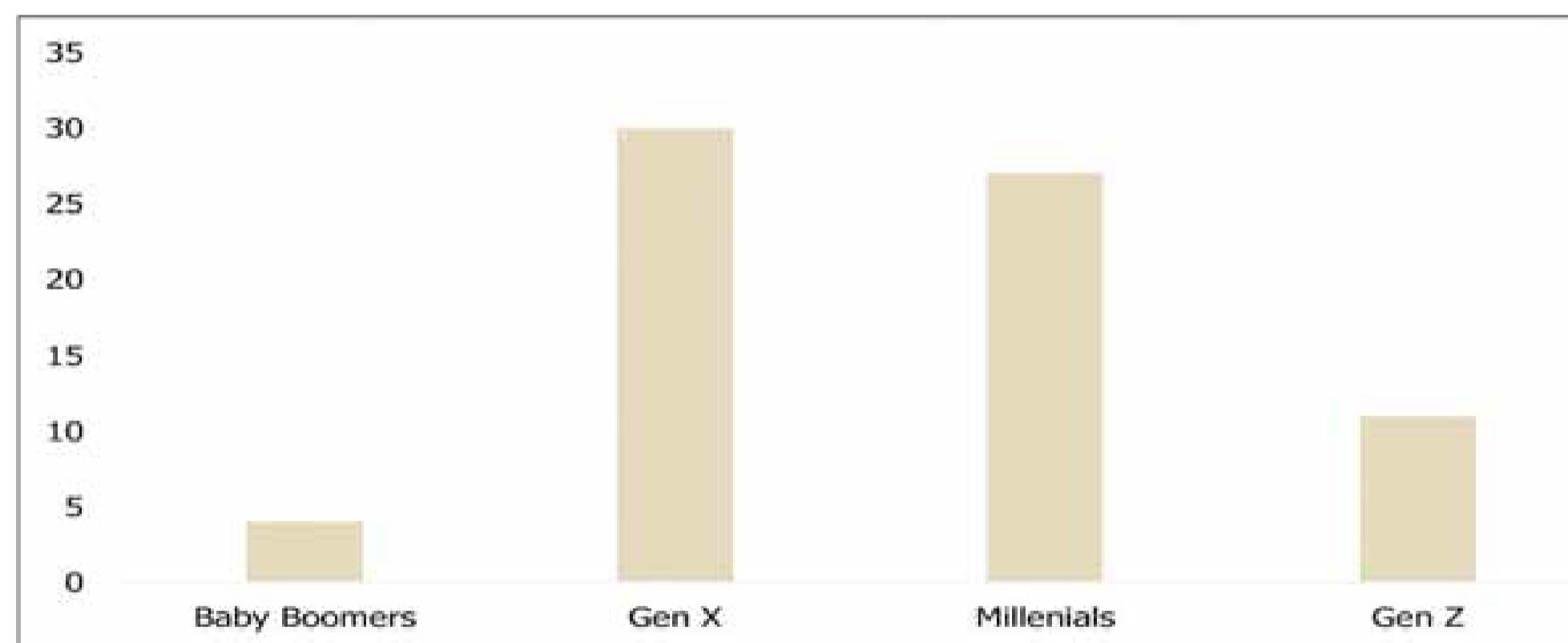
search from Milken Institute indicates that 35% of all Americans don't plan on having such a discussion with their families. Having discussions about wealth transfer can be difficult as it includes talking about when a loved one is no longer alive. However, discussions about wealth transfer are crucial for family members to align on a family vision for the future, to manage expectations and ensure that the next

generation has the knowledge to effectively handle the wealth that they will eventually inherit.

Many heirs inherit significant assets without the necessary knowledge to manage them wisely, this can lead to financial mismanagement. By receiving financial education, heirs can learn about investment strategies, risk management, and the importance of diversification as well as other important concepts such as budgeting, taxation and estate planning. Financial education for heirs can help prevent conflicts within families, which often arise from misunderstandings or differing perspectives on money. Ultimately, financial education empowers heirs to continue building upon the family's wealth and creating a legacy of prosperity. A trusted advisor or wealth manager can play a key role in educating heirs and helping them make informed decisions about how to invest their wealth in ways that generate long-term returns at an acceptable level of risk. Ideally, heirs that inherit significant wealth will invest in productive assets that generate

long-term returns, such as businesses, stocks, bonds, or real estate. However, poor financial decisions – such as spending on luxury consumption or investing in low-return assets – could result in the rapid depletion of inherited wealth. Heirs should ensure adequate diversification and have a long-term investment horizon to create inter-generational wealth and build lasting legacies. With a time horizon that stretches across generations it is also more likely to be appropriate with an asset allocation that targets a higher return and accepts a higher level of risk.

The younger generation (21-43 years old) has different viewpoints on asset classes and asset allocation and therefore the great wealth transfer is likely to also have an impact on financial markets. According to Bank of America's 2024 Study of Wealthy Americans, the most significant differences of the younger generation include a greater focus on sustainability and on companies making a positive impact, as well as less focus on public stocks.



NBK Wealth Thought Leadership

Wealth transfer and optimal capital allocation

KUWAIT: Many heirs inherit significant assets without the necessary knowledge to manage them wisely, this can lead to financial mismanagement. By receiving financial education, heirs can learn about investment strategies, risk management, and the importance of diversification as well as other important concepts such as budgeting, taxation and estate planning.

Financial education for heirs can help prevent conflicts within families, which often arise from misunderstandings or differing perspectives on money.



Ultimately, financial education empowers heirs to continue building upon the family's wealth and creating a legacy of prosperity. A trusted advisor or wealth manager can play a key role in educating heirs and helping them make informed decisions about how to

invest their wealth in ways that generate long-term returns at an acceptable level of risk.

Ideally, heirs that inherit significant wealth will invest in productive assets that generate long-term returns, such as businesses, stocks, bonds, or real estate. However, poor financial decisions — such as spending on luxury consumption or investing in low-return assets — could result in the rapid depletion of inherited wealth. Heirs should ensure adequate diversification and have a long-term investment horizon to create intergenerational wealth and build lasting legacies. With a time horizon that stretches across generations it is also more likely to be appropriate with an asset allocation that targets a higher return and accepts a higher level of risk.

The younger generation (21-43 years old) has different viewpoints on asset classes and asset allocation and therefore the great wealth transfer is likely to also have an impact on financial markets. According to Bank of America's 2024 Study of Wealthy Americans, the most significant differences of the younger generation include a greater focus on sustainability and on companies making a positive impact, as well as less focus on public stocks.

Regional Coverage

24 November 2024



Press Coverage

كويت برس

«الوطني للثروات»: سلسلة مقالات «قيادة الفكر»



يعد انتقال الثروات والتخصيص الأفضل لرؤوس الأموال من الركائز الأساسية لاستراتيجيات إدارة وزيادة الثروات بين الأجيال ومن ثم توريثها من جيل إلى آخر.

والمقصود بانتقال الثروات نقل الأصول من فرد أو مجموعة لأخرى، عبر الميراث أو الهدايا.

ووفقاً لتقرير صادر عن شركة الاستشارات «سيرولي أسوشيتس»، فإن العالم يشهد في الوقت الحالي أكبر عملية تحويل للثروات في التاريخ الحديث، حيث يتوقع التقرير أن يقوم جيل طفراة المواليد (Baby Boomers) -الأفراد الذين ولدوا خلال الفترة الممتدة ما بين 1946 و1964) بنقل ما يقدر بنحو 84 ترiliون دولار إلى الجيل الثاني عن طريق تخطيط التركات والميراث في العقود المقبلة.

عادةً ما يُنصح المستثمرون الأكبر سنًا بالحد من المخاطر المحينة

Daily Press Coverage



«الوطني للثروات»: الأصول الإنتاجية ذات العوائد طويلة الأجل... الوجهة المثالية لكتاب الورثة - ستاد العرب

- كيف سيؤثر نجاحك على المقربين... وكيف ستنقل ثروتك للأجيال القادمة؟

تعتبر شركة الوطني للثروات، أن انتقال الثروات والتخصيص الأمثل لرؤوس الأموال من الركائز الأساسية لاستراتيجيات إدارة وزيادة الثروات بين الأجيال ومن ثم توريثها من جيل إلى آخر.

ومقصود بانتقال الثروات هو نقل الأصول من فرد أو مجموعة إلى أخرى، سواء عبر الميراث أو الهدايا.

ووفقاً لتقرير صادر عن شركة الاستشارات «سيرولي أسوشیتس»، فإن العالم يشهد في الوقت الحالي أكبر عملية تحويل للثروات في التاريخ الحديث، حيث يتوقع التقرير أن يقوم جيل طفراة المواليد (Baby Boomers) - الأفراد الذين ولدوا خلال الفترة الممتدة بين 1946 و1964) بنقل ما يقدر بنحو 84 تريليون دولار إلى الجيل الثاني عن طريق تخطيط التركات و الميراث في العقود接下來.

عادة ما ينصح المستثمرون الأكبر سنًا بالحد من المخاطر المحينة باستثماراتهم، وهو توجه منطقي عندما يكون الفرد قد دافع بالفعل ما يكفي لضمان تقاعده مريح وحتى يتتجنب استنزاف مدخراته في حالة التراجع الاقتصادي. أما بالنسبة للأفراد ذوي الملاعة المالية العالية الذين نجحوا في تكوين ثروات ضخمة، فإن حاجتهم أقل من غيرهم للاحتفاظ باستثمارات متحفظة أو منخفضة المخاطر. وينبغي على هؤلاء المستثمرين الحفاظ على أفق استثماري طويل الأجل وتبني مستوى مخاطر أعلى نسبياً لتعظيم ثروات أسرهم على المدى الطويل، حيث إن الإفراط في الاستثمار بالأصول المنخفضة المخاطر سيقلص - على الأرجح - من العائدات طويلة الأجل، ويحد من ثروة الأسرة على المدى البعيد.

ويجب على الأثرياء اتخاذ قرارات مدورية حول ما إذا كانوا يرغبون في ترك أكبر قدر ممكن من ثرواتهم للأجيال القادمة أو الاكتفاء بتقديم دعم بمستوى محدد وبالنسبة البعض، تبرز أيضًا قضايا خيرية يرغبون في دعمها، ما يؤدي إلى طرح التساؤلات حول كيفية تحقيق أكبر أثر إيجابي لهذه المساهمات. وعلى الرغم من أهمية النقاشات العائلية حول انتقال الثروة، تشير أبحاث معهد ميلكن إلى أن 35 في المئة من الأميركيين لا يخططون لإجراء مثل هذه المحادثات مع عائلاتهم. ورغم حساسية هذه النقاشات وما تتضمنه من حديث عن المستقبل بعد رحيل أحد

Press Coverage

كل يوم

«الوطني للثروات»: العالم يشهد أكبر تحويل للثروات في التاريخ بنقل 84 تريليون دولار

قالت مجموعة الوطني للثروات (NBK Wealth) ضمن مسلسلة مقالات «قيادة الفكر» إن انتقال الثروات والتخصيص الأمثل لرؤوس الأموال يعد من الركائز الأساسية لاستراتيجيات إدارة وزيادة الثروات بين الأجيال ومن ثم توريثها من جيل إلى آخر.

وذكر التقرير أن المقصود بانتقال الثروات هو نقل الأصول من فرد أو مجموعة إلى أخرى، سواء عبر الميراث أو الهدايا، ووفقاً لتقرير صادر عن شركة الاستشارات «سيرولي أسوشیتس»، فإن العالم يشهد في الوقت الحالي أكبر عملية تحويل للثروات في التاريخ الحديث، حيث يتوقع التقرير أن يقوم جيل طفراة المواليد (Baby Boomers)- الأفراد الذين ولدوا خلال الفترة الممتدة بين 1946 و1964) بنقل ما يقدر بنحو 84 تريليون [دولار](#) إلى الجيل الثاني عن طريق تحطيط التركات والميراث في العقود المقبلة.

وذكر أنه عادةً ما ينصح المستثمرون الأكبر سناً بالحد من المخاطر المحيطة باستثماراتهم، وهو توجه منطقي عندما يكون الفرد قد دخل بالفعل ما يكفي لضمان تقاعده مريح وحتى يتتجنب استنزاف مدخراته في حالة التراجع الاقتصادي. أما بالنسبة للأفراد ذوي الملاعة المالية العالية الذين نجحوا في تكوين ثروات ضخمة، فإن حاجتهم أقل من غيرهم لاحتفاظ باستثمارات متحفظة أو منخفضة المخاطر. وينبغي على هؤلاء المستثمرين الحفاظ على أفق استثماري طويل الأجل وتبني مستوى مخاطر أعلى نسبياً لتعظيم ثروات أسرهم على المدى الطويل، حيث إن الإفراط في الاستثمار بالأصول المنخفضة المخاطر سيقلص - على الأرجح - من العائدات طويلة الأجل، ويحد من ثروة الأسرة على المدى البعيد.

وأضاف التقرير: «يجب على الأجيال اتخاذ قرارات محورية حول ما إذا كانوا يرغبون في ترك أكبر قدر ممكن من ثرواتهم للأجيال القادمة أو الاكتفاء بتقديم دعم بمستوى محدد. وبالنسبة للبعض، تبرز أيضاً قضايا خيرية يرغبون في دعمها، مما يؤدي إلى طرح التساؤلات حول كيفية تحقيق أكبر أثر إيجابي لهذه المساهمات. وعلى الرغم من أهمية النقاشات العائلية حول انتقال الثروة، تشير أبحاث معهد ميلكن إلى أن 35% من الأميركيين لا يخططون لإجراء مثل هذه المحادثات مع عائلاتهم. ورغم حساسية هذه النقاشات وما تتضمنه من حديث عن المستقبل بعد رحيل أحد أفراد الأسرة، فإنها تظل خطوة ضرورية لتحديد رؤية مشتركة حول المستقبل، وإدارة التوقعات، وضمان استعداد الجيل القادم لتحمل مسؤولية الثروة التي سيرثها وإدارتها بفاعلية.

«الوطني للثروات»: العالم يشهد أكبر تحويل للثروات في التاريخ بنقل 84 تريليون دولار

قالت مجموعة الوطني للثروات (NBK Wealth) ضمن مسلسلة مقالات «قيادة الفكر» إن انتقال الثروات والتخصيص الأفضل لرؤوس الأموال يعد من الركائز الأساسية لاستراتيجيات إدارة وزيادة الثروات بين الأجيال ومن ثم توريثها من جيل إلى آخر.

وذكر التقرير أن المقصود بانتقال الثروات هو نقل الأصول من فرد أو مجموعة إلى أخرى، سواء عبر الميراث أو الهدايا، ووفقاً لتقرير صادر عن شركة الاستشارات «سيرولي أسوشيتس»، فإن العالم يشهد في الوقت الحالي أكبر عملية تحويل للثروات في التاريخ الحديث، حيث يتوقع التقرير أن يقوم جيل طفراة المواليد (Baby Boomers)-الأفراد الذين ولدوا خلال الفترة الممتدة بين 1946 و1964) بنقل ما يقدر بنحو 84 تريليون دولار إلى الجيل الثاني عن طريق تحطيط التركات والميراث في العقود المقبلة.

وذكر أنه عادة ما ينصح المستثمرون الأكبر سناً بالحد من المخاطر المحيطة باستثماراتهم، وهو توجه منطقي عندما يكون الفرد قد دخل بالفعل ما يكفي لضمان تقاعده مريح وحتى يتتجنب استنزاف مدخراته في حالة التراجع الاقتصادي. أما بالنسبة للأفراد ذوي الملاءة المالية العالمية الذين نجحوا في تكوين ثروات ضخمة، فإن حاجتهم أقل من غيرهم للاحتفاظ باستثمارات متحفظة أو منخفضة المخاطر. وينبغي على هؤلاء المستثمرين الحفاظ على أفق استثماري طويل الأجل وتبني مستوى مخاطر أعلى نسبياً لتعظيم ثروات أسرهم على المدى الطويل، حيث إن الإفراط في الاستثمار بالأصول المنخفضة المخاطر سيقاس - على الأرجح - من العائدات طويلة الأجل، ويحد من ثروة الأسرة على المدى البعيد.

وأضاف التقرير: «يجب على الأثرياء اتخاذ قرارات محورية حول ما إذا كانوا يرغبون في ترك أكبر قدر ممكن من ثرواتهم للأجيال القادمة أو الاكتفاء بتقديم دعم بمستوى محدد. وبالنسبة البعض، تبرز أيضاً قضايا خيرية يرغبون في دعمها، مما يؤدي إلى طرح التساؤلات حول كيفية تحقيق أكبر أثر إيجابي لهذه المساهمات. وعلى الرغم من أهمية النقاشات العائلية حول انتقال الثروة، تشير أبحاث معهد ميلكن إلى أن 35% من الأميركيين لا يخططون لإجراء مثل هذه المحادثات مع عائلاتهم. ورغم حساسية هذه النقاشات وما تتضمنه من حديث عن المستقبل بعد رحيل أحد أفراد الأسرة، فإنها تظل خطوة ضرورية لتحديد رؤية مشتركة حول المستقبل، وإدارة التوقعات، وضمان استعداد الجيل القادم لتحمل مسؤولية الثروة التي سيرثها وإدارتها بفاعلية.

نایس كورة

«الوطني للثروات»: سلسلة مقالات «قيادة الفكر»

نایس كورة يكتب.. يعد انتقال الثروات والتخصيص الأمثل لرؤوس الأموال من الركائز الأساسية لاستراتيجيات إدارة وزيادة الثروات بين الأجيال ومن ثم توريثها من جيل إلى آخر.

والمقصود بانتقال الثروات نقل الأصول من فرد أو مجموعة أخرى، عبر الميراث أو الهدايا.

ووفقاً لتقرير صادر عن شركة الاستشارات «سيرولي أسوشيتيس»، فإن العالم يشهد في الوقت الحالي أكبر عملية تحويل للثروات في التاريخ الحديث، حيث يتوقع التقرير أن يقوم جيل طفراة المواليد (Baby Boomers) - الأفراد الذين ولدوا خلال الفترة الممتدة ما بين 1946 و1964) بنقل ما يقدر بنحو 84 تريليون دولار إلى الجيل الثاني عن طريق تخطيط التركات والميراث في العقود المقبلة.

عادة ما يُنصح المستثمرون الأكبر سنًا بالحد من المخاطر المحيطة باستثماراتهم، وهو توجه منطقي عندما يكون الفرد قد ادخر بالفعل ما يكفي لضمان تقادم مريح حتى يتتجنب استنزاف مدخراته في حالة التراجع الاقتصادي. أما بالنسبة للأفراد ذوي الملاعة المالية العالية الذين نجحوا في تكوين ثروات ضخمة، فإن حاجتهم أقل من غيرهم لاحتفاظ باستثمارات متحفظة أو منخفضة المخاطر.

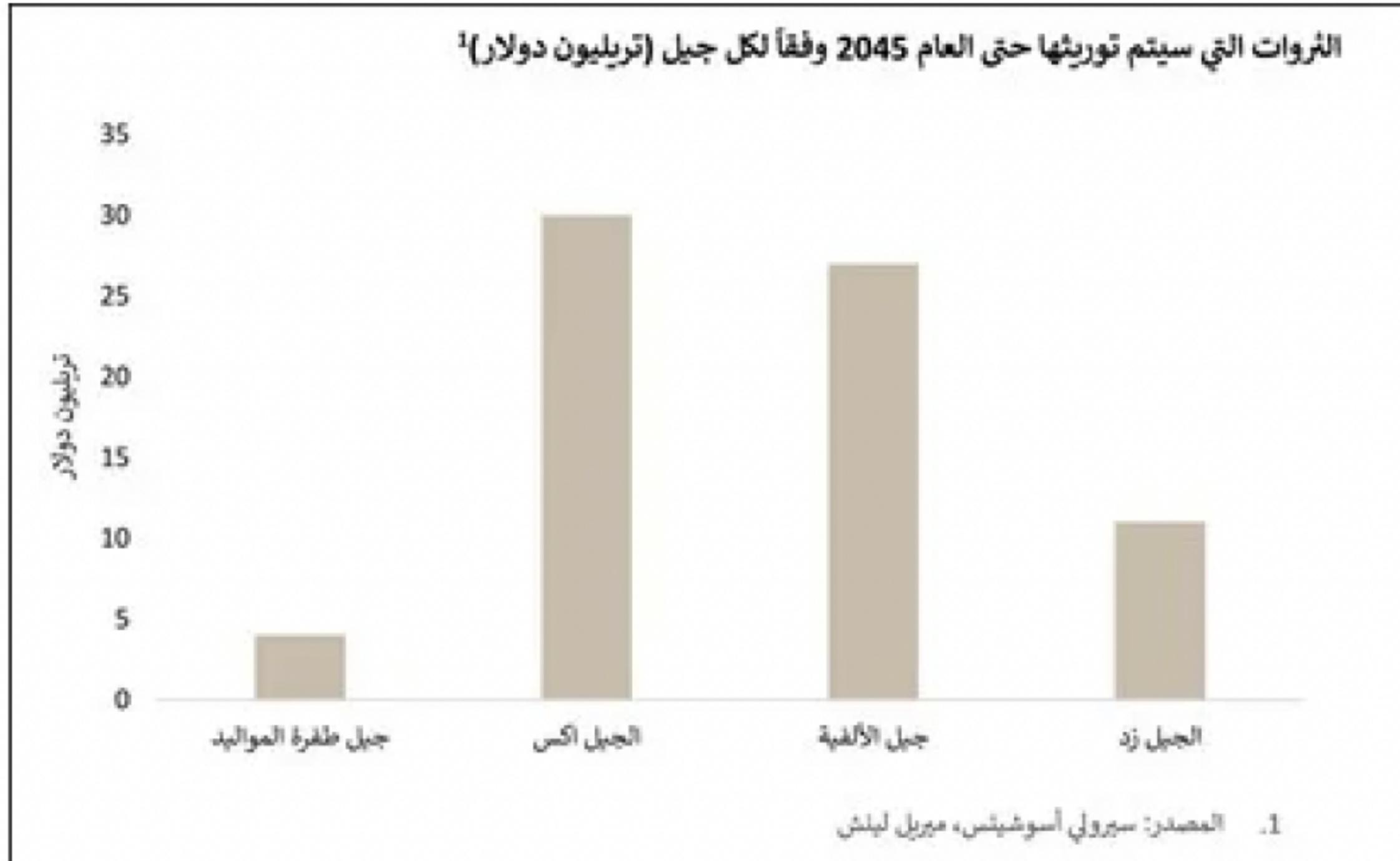
وي ينبغي على هؤلاء المستثمرين الحفاظ على أفق استثماري طويل الأجل، وتبني مستوى مخاطر أعلى نسبياً لتعظيم ثروات أسرهم على المدى الطويل، حيث إن الإفراط في الاستثمار بالأصول المنخفضة المخاطر سيقلص - على الأرجح - من العائدات طويلة الأجل، ويحد من ثروة الأسرة على المدى البعيد.

ويجب على الأجيال اتخاذ قرارات محورية حول ما إذا كانوا يرغبون في ترك أكبر قدر ممكن من ثرواتهم للأجيال القادمة أو الاكتفاء بتقديم دعم بمستوى محدد. وبالنسبة للبعض، تبرز أيضاً قضايا خيرية يرغبون في دعمها، مما يؤدي إلى طرح التساؤلات حول كيفية تحقيق أكبر أثر إيجابي لهذه المساهمات. وعلى الرغم من أهمية النقاشات العائلية حول انتقال الثروة، تشير أبحاث معهد ميلكن إلى أن 35% من الأميركيين لا يخططون لإجراء مثل هذه المحادثات مع عائلاتهم. ورغم حساسية هذه النقاشات وما تتضمنه من حديث عن المستقبل بعد رحيل أحد أفراد الأسرة، فإنها تظل خطوة ضرورية لتحديد رؤية مشتركة حول المستقبل، وإدارة التوقعات، وضمان استعداد الجيل القادم لتحمل مسؤولية الثروة التي سيترثها وإدارتها بفعالية.

وقد يرث العديد من الأشخاص أصولاً كبيرة دون امتلاك الخبرة الكافية لإدارتها بفعالية، مما يعرّضهم لارتكاب أخطاء مالية مكلفة. ويساهم التثقيف المالي في تمكين الورثة من استيعاب استراتيجيات الاستثمار وإدارة المخاطر وأهمية التنوع، بالإضافة إلى مفاهيم أساسية كالتحفيظ المالي، والضرائب، وتخطيط الميراث. كما يعزز الوعي المالي فرص الحد من النزاعات العائلية التي غالباً ما تنجم عن سوء الفهم أو اختلاف الرؤى حول الثروة. وفي نهاية المطاف، يوفر تثقيف الورثة مالياً الأساس اللازم لتنمية ثروة العائلة وترسيخ إرث مزدهر

Daily Press Coverage

INVESTMENT MAGAZINE iM



«الوطني للثروات»: العالم يشهد أكبر تحويل للثروات في التاريخ بنقل 84 تريليون دولار