

# NBK Wealth Thought Leadership Preparing for Life in Retirement: Strategies for a Secure Financial Future

22 December 2024







## «الوطني للثروات»: باتقان توزيع الاستثمارات على الأصول المختلفة

# التخطيط لمرحلة التقاعد جوهراً تحقيق الأمان المالي

### الاعتبارات الرئيسية

**1 - التخطيط للتقاعد غير المتوقع، بما في ذلك تغطية الظروف الصحية الحرجة:** يواجه التقاعدون غالباً تكاليف غير متوقعة، خاصة تلك المتعلقة بالرعاية الصحية. لذلك، يعد توفير احتياطي للطوارئ جزءاً أساسياً من خطة تقاعد مرنة وقابلة للتكيف مع التغيرات.

**2 - البدء مبكراً في الادخار:** من المهم أن تبدأ الادخار للتقاعد 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.

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

**4 - خطط حياة طويلة:** بما أن التقاعد قد يمتد لفترة طويلة تصل إلى 35 عاماً، من الضروري ضمان نمو استثمارك بشكل مستمر لمواكبة التضخم والحفاظ على القوة الشرائية. لذا، من الحكمة أن تحافظ على استثمارك في الأصول الموجهة نحو النمو لدعم استقرارك المالي على المدى البعيد.

### أبرز النقاط

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

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

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

**4 - الاستثمار المنضبط:** اتباع إستراتيجيات مثل متوسط التكلفة بالدولار (شراء ذوّري بمبالغ ثابتة لأوراق مالية) يساعد في الحد من تأثير تقلبات السوق، ويعزز التزام المستثمرين المساهمة المنتظمة لحافظهم الاستثمارية.

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



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

مثلة 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

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

وتعتبر عملية إعادة التوازن المنتظم للمحفظة من الأمور الجوهرية لضمان توافيقها مع أهداف التقاعد. وتشمل هذه العملية تعديل مزيج الاستثمارات بشكل دوري للحفاظ على مستوى المخاطر المطلوب والاستفادة من الفرص السوقية. ويهدف المستشارون لزيادة العوائد مع الحد من المخاطر المرتبطة بتقلبات السوق. كما يساهم التواصل المستمر بين المستشارين والعملاء في الحفاظ على بقاء الإستراتيجيات المالية ملائمة ومنجدة بما يتماشى مع التغيرات التي قد تطرأ على ظروف الحياة.

المجموعة لتبني نهج استثماري أكثر توازناً، ويرجع ذلك لتغير نوع المخاطر التي يرغبون في تحملها نتيجة لتغير متطلبات الحياة، مثل شراء المسكن أو التخطيط لتعليم الأطفال.

3 - مرحلة ما قبل التقاعد (50 عاماً فأكثر): مع اقتراب مرحلة التقاعد، يتجه المستثمرون عادة لتبني إستراتيجيات أكثر تحفظاً، حيث يركزون على الحفاظ على رأس المال والاستثمار في الأصول المدرة للدخل بهدف تأمين تدفق نقدي مستدام خلال هذه المرحلة.

### الخطة المنهجية

ترى «الوطني للثروات» الخطة المنهجية للاستثمار تعتبر احد الاساليب 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 ذوّري بمبالغ ثابتة لأوراق مالية) مما يقلل من تأثير التقلبات السعرية للأسواق 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

قالت «مجموعة الوطني للثروات»: إن التخطيط الفعال لمرحلة التقاعد يعتبر من الخطوات الجوهرية لتحقيق الأمان المالي في المستقبل. ويتجلى أحد أبرز عناصره في إتقان توزيع الاستثمارات على الأصول المختلفة، مما يساهم في تطابق الاستثمارات مع مستويات تحمل المخاطر والأهداف المالية للشخص، حيث يعتمد التوزيع المثالي للأصول على التنوع عبر فئات مختلفة، تشمل الأسهم والسندات والاستثمارات البديلة، للموازنة بين المخاطر والعوائد المحتملة.

أشارت «الوطني للثروات» ضمن سلسلة مقالات قيادة الفكر، إلى أنه مع 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 لإجراء 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

وأفادت «الوطني للثروات» بأن البدء المبكر في الادخار يشكل عاملاً حاسماً لتعظيم العوائد المالية مستفيداً من الفائدة المركبة التي تتيح للعوائد النمو بوتيرة تراكمية بمرور الوقت. ويمنح هذا النهج المستثمرين الأصغر سناً ميزة تنافسية، حيث يمكنهم تجاوز تقلبات السوق بمرور الوقت بفضل طول مدة الاستثمار نظراً لصغر سنهم. ويفضل هذا الأفق الطويل، يستطيعون الاستفادة من فترات النمو الإيجابية وتقليل تأثير فترات الركود. ويساهم الادخار المبكر في تعزيز الانضباط المالي وتنمية عادات الاستثمار المستدامة، مما يرسخ أسس الاستقرار المالي.

### إستراتيجيات الاستثمار

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

1 - 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.

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



## «الوطني للثروات»... تقارير قيادة الفكر

# الاستعداد للتقاعد: استراتيجيات فعالة نحو مستقبل مالي آمن

### الوطني للثروات

#### سلسلة مقالات "قيادة الفكر"

الاستعداد للتقاعد: استراتيجيات فعالة نحو مستقبل مالي آمن



السوق، كما يساهم التواصل المستمر بين المستشارين والعملاء في الحفاظ على بقاء الاستراتيجيات المالية ملائمة ومتجددة بما يتماشى مع التغيرات التي قد تطرأ على ظروف الحياة.

#### الاعتبارات الرئيسية للتخطيط للتقاعد

- التخطيط للتقاعد غير المتوقع، بما في ذلك تغطية الظروف الصحية الحرجة، يواجه المتقاعدون غالباً تكاليف غير متوقعة، خاصة تلك المتعلقة بالرعاية الصحية، لذلك يعد توافر احتياطي للطوارئ جزءاً أساسياً من خطة تقاعد مرنة وقابلة للتكيف مع التغيرات.
- البدء مبكراً في الادخار: من المهم أن تبدأ الادخار للتقاعد 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.
- تنوع مصادر الدخل وإعادة توازن المحفظة بانتظام: 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.
- خطط حياة طويلة: بما أن التقاعد قد يمتد لفترة طويلة تصل إلى 35 عاماً، من الضروري ضمان نمو استثمارك بشكل مستمر لمواكبة التضخم والحفاظ على القوة الشرائية، لذا من الحكمة أن تحافظ على استثمارك في الأصول الموجهة نحو النمو لدعم استقرارك المالي على المدى البعيد.

#### بيان إخلاء المسؤولية

المعلومات والآراء الواردة في هذا التقرير تم الحصول عليها أو استخلاصها من مصادر تعتقد شركة الوطني للاستثمار ش.م.ك (الوطني للثروات) بأنها موثوقة دون أن تقوم بالتحقق من دقة أو اكتمال تلك المصادر بشكل مستقل. ويرأي «الوطني للثروات» أن المعلومات والآراء الواردة في هذا التقرير صحيحة وكاملة: إلا أن «الوطني للثروات» لا تقدم أية تعهدات أو ضمانات، صريحة كانت أم ضمنية، بشأن دقة أو اكتمال المحتوى، وقد تتوفر معلومات إضافية عند الطلب.

ولا تتحمل «الوطني للثروات» مسؤولية أي خسارة مباشرة أو غير مباشرة أو تبعية ناتجة عن استخدام المحتوى، ولا يجوز اعتبار هذا التقرير مشورة استثمارية أو قانونية أو محاسبية أو ضريبية، كما لا يجوز اعتباره تعهداً بأن أي استثمار أو استراتيجية هي مناسبة أو ملائمة لظروفكم الخاصة، ولا يجوز اعتباره توصية

تتجه هذه المجموعة إلى تبني نهج استثماري أكثر توازناً، 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 عادة إلى تبني استراتيجيات أكثر تحفظاً، حيث يركزون على الحفاظ 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 الفعالة المستخدمة للتخطيط لمرحلة التقاعد، حيث تعتمد على استثمار مبلغ ثابت من المال بشكل دوري، بغض النظر عن تقلبات السوق، وتعرف هذه الاستراتيجية بمتوسط التكلفة بالدولار (شراء دوري) بمبالغ ثابتة لأوراق مالية) مما يقلل من تأثير التقلبات السريعة للأسواق على المحفظة الاستثمارية.

ويساعد 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، ويعبر الوقت، يمكن أن يساهم 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.

#### أهمية المستشار المالي

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

وتعتبر عملية إعادة التوازن المنتظم للمحفظة من الأمور الجوهرية لضمان توافرها مع أهداف التقاعد، وتشمل هذه العملية تعديل مزيج الاستثمارات بشكل دوري للحفاظ على مستوى المخاطر المطلوب والاستفادة من الفرص السوقية. ويهدف المستشارون إلى زيادة العوائد مع الحد من المخاطر المرتبطة بتقلبات

يعتبر التخطيط الفعال لمرحلة التقاعد من الخطوات الجوهرية لتحقيق الأمان المالي في المستقبل، ويتجلى 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 التنوع 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 المركبة التي تتيح للعوائد النمو بوتيرة تراكمية بمرور الوقت، ويمنح هذا النهج المستثمرين الأصغر سناً ميزة تنافسية، حيث يمكنهم تجاوز تقلبات السوق بمرورهم بفضل طول مدة الاستثمار نظراً لصغر سنهم. ويفضل هذا الأفق الطويل، يستطيعون الاستفادة من فترات النمو الإيجابية وتقليل تأثير فترات الركود. ويساهم الادخار المبكر في تعزيز الانضباط المالي وتنمية عادات الاستثمار المستدامة، مما يرسخ أسس الاستقرار المالي.

#### استراتيجيات الاستثمار وفقاً للعوامل الديموغرافية

ومع تطور مراحل حياة المستثمرين، تتغير أولوياتهم واستراتيجياتهم الاستثمارية وقدرتهم على تحمل المخاطر. لذا، يصبح من الضروري إجراء مراجعات دورية وإعادة توزيع محافظهم الاستثمارية لضمان انسجامها مع أهدافهم طويلة المدى.

- المستثمرون الأصغر سناً (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):



ضمن سلسلة مقالات «قيادة الفكر».. وعبر توزيع المدخرات على الأسهم والسندات والاستثمارات البديلة للموازنة بين المخاطر والعوائد المحتملة

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



قالت مجموعة الوطني للثروات (NBK Wealth) ضمن سلسلة مقالات «قيادة الفكر» إن التخطيط الفاعل لمرحلة التقاعد يعتبر من الخطوات الجوهرية لتحقيق الأمان المالي في المستقبل، ويتجلى أحد أبرز عناصره في إتقان توزيع الاستثمارات على الأصول المختلفة، مما يساهم في تطابق الاستثمارات مع مستويات تحمل المخاطر والأهداف المالية للشخص. وأوضحت «الوطني للثروات» في تقرير بعنوان: «الاستعداد للتقاعد: استراتيجيات فعالة نحو مستقبل مالي آمن»، أن التوزيع المثالي للأصول يعتمد على التنوع 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 لإجراء تعديلات دورية بما يتماشى مع تطورات السوق وظروف 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.

قيمة الوقت

وأشار «الوطني للثروات» إلى

المزيد من الأصول عند انخفاض أسعارها. كما تساعد هذه الطريقة على تعزيز الإدخار المنضبط، وتحول عملية الاستثمار إلى روتين منظم ضمن بنود الميزانية. وبمرور الوقت، يمكن أن يساهم تأثير العوائد المركبة في تراكم الثروات، ما 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.

أهمية المستشار المالي

ويساهم المستشار المالي بشكل كبير في تصميم استراتيجيات استثمار تتسق مع الأهداف الشخصية ودرجة تحمل المخاطر المناسبة لكل فرد، لا سيما للأفراد ذوي الملاءة المالية العالية، الذين يتطلبون استراتيجيات توزيع استثماراتهم على أصول أكثر تعقيداً. ويأخذ المستشارون في عين الاعتبار مجموعة من العوامل، مثل ظروف السوق، والآثار الضريبية، واحتياجات الدخل المستقبلية لتطوير خطة مالية شاملة. وتعتبر عملية إعادة التوازن المنتظم للمحفظة من الأمور الجوهرية لضمان توافيقها 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 يساهم التواصل المستمر بين المستشارين والعملاء في الحفاظ

ان البدء المبكر في الإدخار يشكل عاملاً حاسماً لتعظيم العوائد المالية مستفيداً من الفائدة المركبة التي تتيح للعوائد النمو بوتيرة تراكمية بمرور الوقت. ويمتدح هذا النهج المستثمرين الأصغر سناً ميزة تنافسية، حيث يمكنهم تجاوز تقلبات السوق بمرور الوقت بفضل طول مدة الاستثمار نظراً لصغر سنهم. ويفضل هذا الأفق الطويل، يستطيعون الاستفادة من فترات النمو الإيجابية وتقليل تأثير فترات الركود. ويساهم الإدخار المبكر في تعزيز الانضباط المالي وتنمية عادات الاستثمار المستدامة، ما يرسخ أسس الاستقرار المالي.

استراتيجيات الاستثمار

مع تطور مراحل حياة المستثمرين، ذكر التقرير أن أولوياتهم واستراتيجياتهم الاستثمارية وقدرتهم على تحمل المخاطر تتغير، لذلك 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 طويلة الأجل التي

الخطة المنهجية للاستثمار

وتعتبر الخطة المنهجية للاستثمار إحدى الأساليب الفعالة المستخدمة للتخطيط لمرحلة التقاعد، حيث تعتمد على استثمار مبلغ ثابت من المال بشكل دوري، بغض النظر عن تقلبات السوق. وتعرف هذه الاستراتيجية بمتوسط التكلفة بالدولار (شراء دوري بمبالغ ثابتة لأوراق مالية) ما يقلل من تأثير التقلبات السريعة للأسواق على المحفظة الاستثمارية. ويساعد استثمار مبلغ ثابت على فترات منتظمة في شراء

### 5 نقاط مهمة.. للتقاعد

1- الأهداف المالية المتغيرة.  
2- الاستفادة من الوقت لتحقيق النمو: البدء مبكراً في الإدخار يساهم بشكل كبير في الاستفادة من الفائدة والعوائد المركبة، وهي ميزة تنعكس بشكل أكبر على المستثمرين الأصغر سناً.  
3- أهمية توزيع الأصول: يعد التعديل المنتظم لتوزيع الاستثمارات على فئات الأصول المختلفة أمراً جوهرياً لضمان موازنة الاستثمارات مع

1- الأهداف المالية المتغيرة.  
2- الاستفادة من الوقت لتحقيق النمو: البدء مبكراً في الإدخار يساهم بشكل كبير في الاستفادة من الفائدة والعوائد المركبة، وهي ميزة تنعكس بشكل أكبر على المستثمرين الأصغر سناً.  
3- أهمية توزيع الأصول: يعد التعديل المنتظم لتوزيع الاستثمارات على فئات الأصول المختلفة أمراً جوهرياً لضمان موازنة الاستثمارات مع

1- الأهداف المالية المتغيرة.  
2- الاستفادة من الوقت لتحقيق النمو: البدء مبكراً في الإدخار يساهم بشكل كبير في الاستفادة من الفائدة والعوائد المركبة، وهي ميزة تنعكس بشكل أكبر على المستثمرين الأصغر سناً.  
3- أهمية توزيع الأصول: يعد التعديل المنتظم لتوزيع الاستثمارات على فئات الأصول المختلفة أمراً جوهرياً لضمان موازنة الاستثمارات مع



## ضمن سلسلة تقارير المجموعة «قيادة الفكر»

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

الملاءة المالية العالية، الذين يتطلبون استراتيجيات توزيع استثماراتهم على أصول أكثر تعقيداً، ويأخذ المستشارون في عين الاعتبار مجموعة عوامل، مثل ظروف السوق، والآثار الضريبية، واحتياجات الدخل المستقبلية لتطوير خطة مالية شاملة. وتعتبر عملية إعادة التوازن المنتظم للمحفظة من الأمور الجوهرية لضمان توافقها مع أهداف التقاعد.

### اعتبارات التقاعد:

1 - التخطيط للدفقات غير المتوقعة، بما في ذلك تغطية الظروف الصحية الحرجة، يواجه المتقاعدون غالباً تكاليف غير متوقعة، خاصة تلك المتعلقة بالرعاية الصحية. لذلك، يعد توافر احتياطي للطوارئ جزءاً أساسياً من خطة تقاعد مرنة وقابلة للتكيف مع التغييرات.

2 - البدء مبكراً في الادخار من المهتم أن تبدأ الادخار للتقاعد 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.

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

4 - خطط حياة 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.

## الادخار المبكر يعزز الانضباط المالي وعادات الاستثمار المستدامة

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

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. ويمرر الوقت، يمكن أن يساهم تأخير العوائد المركبة في تراكم الثروات، ما 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.

### المستشار المالي

وأشار التقرير إلى أن المستشار المالي يساهم بشكل كبير في تصميم استراتيجيات استثمار تتسق مع الأهداف الشخصية ودرجة تحمل المخاطر المناسبة لكل فرد، لا سيما للأفراد ذوي

ورأت المجموعة أنه 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 انسجامها مع أهدافهم طويلة المدى.

● المستثمرون الأصغر سناً (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 لتبني نهج استثماري أكثر توازناً، 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 عادة لتبني استراتيجيات أكثر تحفظاً، حيث يركزون على الحفاظ على رأس المال والاستثمار في الأصول المدرة للدخل، بهدف تأمين تدفق نقدي مستدام خلال هذه المرحلة.

### خطة منهجية

واعتبرت المجموعة أن الخطة المنهجية للاستثمار، 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 بمتوسط التكلفة بالدولار (شراء ذوري بمبالغ ثابتة لأوراق مالية) ما يقلل تأثير التقلبات السعرية للأسواق على المحفظة الاستثمارية.

اعتبرت مجموعة الوطني للثروات، أن التخطيط الفعال لمرحلة التقاعد من الخطوات الجوهرية لتحقيق الأمان المالي في المستقبل. ويتجلى أحد أبرز عناصره في اتقان توزيع الاستثمارات على الأصول المختلفة، ما يساهم في تطابق الاستثمارات مع مستويات تحمل المخاطر والأهداف المالية للشخص. ويعتمد التوزيع المثالي للأصول على التنوع عبر فئات مختلفة، تشمل الأسهم والسندات والاستثمارات البديلة، للموازنة بين المخاطر والعوائد المحتملة.

وذكرت المجموعة في تقريرها ضمن سلسلة قيادة الفكر، أن الأفراد ومع اقتربهم 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 لإجراء 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، ما يعزز الاستقرار المالي للأشخاص.

### قيمة الوقت

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



البدء المبكر في الادخار عامل حاسم لتعظيم العوائد

## "الوطني للثروات": الاستثمار "استعداداً للتقاعد" خطوة جوهريّة للأمان المالي

والعوائد المركبة.  
3- تنوع مصادر الدخل وإعادة توازن المحفظة بانتظام. يعتبر الاستثمار المتوازن مفتاح تحقيق نتائج تقاعدية مثمرة.  
4- خطط حياة طويلة، بما أن التقاعد قد يمتد لفترة طويلة تصل إلى 35 عاماً، من الضروري ضمان نمو استثمارك بشكل مستمر لمواكبة التضخم والحفاظ على القوة الشرائية.  
يذكر أن المعلومات والآراء الواردة في هذا التقرير تم الحصول عليها أو استخلاصها من مصادر تعتقد شركة الوطني للاستثمار ش.م.ك.م (الوطني للثروات) بأنها موثوقة دون أن تقوم بالتحقق من دقة أو احتمال تلك المصادر بشكل مستقل. ويرأي الوطني للثروات أن المعلومات والآراء الواردة في هذا التقرير صحيحة وكاملة، إلا أن الوطني للثروات لا تقدم أية تعهدات أو ضمانات، صريحة كانت أم ضمنية.

الفعالة المستخدمة للتخطيط لمرحلة التقاعد، حيث تعتمد على استثمار مبلغ ثابت من المال بشكل دوري، بغض النظر عن تقلبات السوق. وتعرف هذه الاستراتيجية بمتوسط التكلفة بالدولار مما يقلل من تأثير التقلبات السريعة للأسواق على المحفظة.  
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.

### الاعتبارات الرئيسية للتخطيط للتقاعد

1- التخطيط للخفقات غير المتوقعة، بما في ذلك تغطية الظروف الصحية الحرجة.  
2- البدء مبكراً في الادخار، من المهم أن تبدأ الادخار للتقاعد في أقرب وقت ممكن للاستفادة من الفائدة



يرغبون في تحملها نتيجة تغير متطلبات الحياة.  
3- ما قبل التقاعد (50 عاماً فأكثر): يتجه المستثمرون عادة لتبني استراتيجيات أكثر تحفظاً، ويركزون على الحفاظ 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

سناً ميزة تناهسية، حيث يستطيعون 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.

### الاستثمار وفقاً للعوامل الديموغرافية

نذكر التقرير أنه مع تطور مراحل حياة المستثمرين، تتغير أولوياتهم واستراتيجياتهم وقدرتهم على تحمل المخاطر. لذا، يصبح من الضروري إجراء مراجعات دورية وإعادة توزيع محافظهم.

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

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

ضمن تقارير الوطني للثروات "قيادة الفكرة"، حمل إصدار أمس، عنوان "الاستعداد للتقاعد. استراتيجيات فعالة نحو مستقبل مالي آمن" تطرق إلى أهمية التخطيط الفعال لمختلف الأعمار. 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، مؤكداً على أهمية المراجعات الدورية لتوزيع الأصول.

### قيمة الوقت

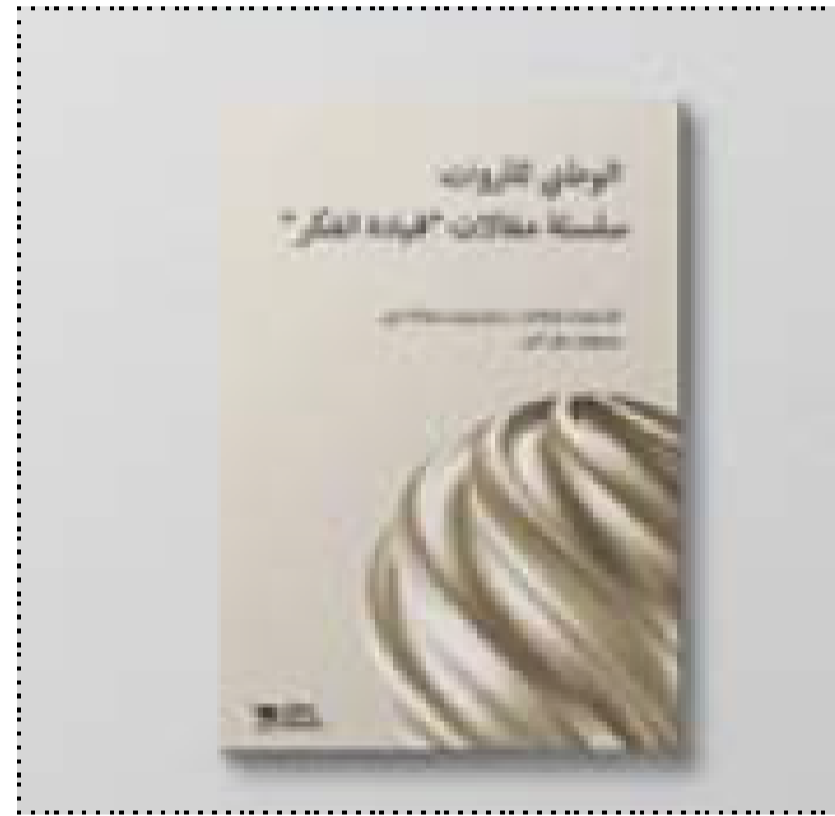
شدد التقرير على أهمية البدء المبكر في الادخار عامل حاسم لتعظيم العوائد المالية مستفيداً من الفائدة المركبة التي تتيح للعوائد النمو بوتيرة تراكمية بمرور الوقت ما يمنح المستثمرين الأصغر

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

للعوائد النمو بوتيرة تراكمية بمرور الوقت، ويمنح هذا النهج المستثمرين الأصغر سناً ميزة تنافسية، حيث يمكنهم تجاوز تقلبات السوق بمرور الوقت بفضل طول مدة الاستثمار نظراً لصغر سنهم، ويفضل هذا الأفق الطويل، يستطيعون 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.

الاعتبارات الرئيسية للتخطيط للتقاعد: التخطيط للمنفقات غير المتوقعة، بما في ذلك تغطية الظروف الصحية الحرجة، والبدء مبكراً في الادخار وتنويع مصادر الدخل وإعادة توازن المحفظة بانتظام، وخطط حياة طويلة.

أبرز النقاط: استراتيجيات مصممة خصيصاً لاحتياجات العميل، وأهمية توزيع الأصول، والاستفادة من الوقت لتحقيق النمو، والاستثمار المنضبط، وأهمية المستشارين الماليين.



إضافة لإجراء 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، ما يعزز الاستقرار المالي للأشخاص.

قيمة الوقت

البدء المبكر في الادخار يشكل عاملاً حاسماً لتعظيم العوائد المالية مستفيداً من الفائدة المركبة التي تتيح

أشارت «الوطني للثروات» إلى أن التخطيط الفعال لمرحلة التقاعد من الخطوات الجوهرية لتحقيق الأمان المالي في المستقبل. ويتجلى أحد أبرز عناصره في إتقان توزيع الاستثمارات على الأصول المختلفة، ما يسهم في تطابق الاستثمارات مع مستويات تحمل المخاطر والأهداف المالية للشخص. ويعتمد التوزيع المثالي للأصول على التنوع عبر فئات مختلفة، تشمل الأسهم والسندات والاستثمارات البديلة، للموازنة بين المخاطر والعوائد المحتملة.

وأشار التقرير إلى أنه مع 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 تسهم في تحقيق أهداف التقاعد مع إدارة المخاطر بفعالية. وتسهم إعادة تقييم الاستثمارات بشكل منتظم





تقارير قيادة الفكر من «الوطني للثروات»

## التخطيط لمرحلة التقاعد خطوة استراتيجية لتحقيق الأمان المالي

الخطة المنهجية للاستثمار خطوة فعالة للتخطيط لمرحلة التقاعد

البدء المبكر في الإدخار يشكل عاملاً حاسماً 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 للنفقات غير المتوقعة، بما في ذلك تغطية الظروف الصحية الحرجة: يواجه المتقاعدون غالباً تكاليف غير متوقعة، خاصة تلك المتعلقة بالرعاية الصحية. لذلك، يعد توافر احتياطي للطوارئ جزءاً أساسياً من خطة تقاعد مرنة وقابلة للتكيف مع التغييرات.

البدء مبكراً في الإدخار: من المهم أن تبدأ الإدخار للتقاعد 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 المحفظة بانتظام: يعتبر الاستثمار المتوازن مفتاح تحقيق نتائج تقاعدية مضمرة. حيث تساعد التعديلات الدورية على المحفظة وفقاً لظروف السوق في ربط استراتيجياتك مع أهدافك المالية ودرجة تحمل المخاطر.

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

### أبرز النقاط

استراتيجيات مصممة خصيصاً لاحتياجات العمل: يجب أن يتم تصميم خطة التقاعد لتتناسب مع الاحتياجات الفردية والأهداف الشخصية وتحمل المخاطر وفقاً للمتطلبات الخاصة بكل مستثمر. أهمية توزيع الأصول: يعد التعديل المنتظم لتوزيع الاستثمارات على فئات الأصول المختلفة أمراً جوهرياً لضمان موازنة الاستثمارات مع الأهداف المالية المتغيرة.

الاستفادة من الوقت لتحقيق النمو: البدء مبكراً في الإدخار يساهم بشكل كبير في الاستفادة من الفائدة والعوائد المركبة، وهي ميزة تنعكس بشكل أكبر على المستثمرين الأصغر سناً.

الاستثمار المنضبط: اتباع إستراتيجيات مثل متوسط التكلفة بالدولار (شراء نؤري بمبالغ ثابتة لأوراق مالية) يساعد في الحد من تأثير تقلبات السوق، ويعزز التزام المستثمرين بالمساهمة المنتظمة لمحفظةهم الاستثمارية.

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

### نمو الاستثمار ضرورة لمواكبة التضخم والحفاظ على القوة الشرائية

على فترات منتظمة في شراء المزيد من الأصول عند انخفاض أسعارها. كما تساعد هذه الطريقة على تعزيز الإدخار المنضبط، وتحول عملية الاستثمار إلى روتين منظم ضمن بنود الميزانية. ويمرور الوقت، يمكن أن يساهم 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.

### أهمية المستشار المالي

يساهم المستشار المالي بشكل كبير في تصميم استراتيجيات استثمار تتسق مع الأهداف الشخصية ودرجة تحمل المخاطر المناسبة لكل فرد، لا سيما للأفراد ذوي العلامات المالية العالية، الذين يتطلبون استراتيجيات توزيع استثماراتهم على أصول أكثر تعقيداً. ويأخذ المستشارون في عين الاعتبار مجموعة من العوامل، مثل ظروف السوق، والآثار الضريبية، واحتياجات الدخل المستقبلية لتطوير خطة مالية شاملة. وتعتبر عملية إعادة التوازن المنتظم للمحفظة من الأمور الجوهرية لضمان توافيقها مع أهداف التقاعد. وتشمل هذه العملية تعديل مزيج الاستثمارات بشكل دوري للحفاظ على مستوى المخاطر المطلوب والاستفادة من الفرص السوقية. ويهدف المستشارون إلى زيادة العوائد مع الحد من المخاطر المرتبطة بتقلبات السوق. كما يساهم التواصل المستمر بين المستشارين والعملاء في الحفاظ على بقاء الاستراتيجيات المالية ملائمة ومتجددة بما يتماشى مع التغييرات التي قد تطرأ على ظروف الحياة.

يعتبر التخطيط الفعال لمرحلة التقاعد من الخطوات الجوهرية لتحقيق الأمان المالي في المستقبل. ويتجلى 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 التنوع 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 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 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 للأشخاص.

### قيمة الوقت

البدء المبكر في الإدخار يشكل عاملاً حاسماً لتعظيم العوائد المالية مستفيداً من الفائدة المركبة التي تتيح للعوائد النمو بوتيرة تراكمية بمرور الوقت. ويمنح هذا النهج المستثمرين الأصغر سناً ميزة تنافسية، حيث يمكنهم تجاوز تقلبات السوق بمرونة بفضل طول مدة الاستثمار نظراً لصغر سنهم. وبفضل هذا الألق الطويل، يستطيعون الاستفادة من فترات النمو الإيجابية وتقليل تأثير فترات الركود. ويساهم الإدخار المبكر في تعزيز الانضباط المالي وتنمية عادات الاستثمار المستدامة، مما يرسخ أسس الاستقرار المالي.

استراتيجيات الاستثمار وفقاً للعوامل الديموغرافية 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 انسجامها مع أهدافهم طويلة المدى.

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

المستثمرون في منتصف العمر (30 إلى 50 عاماً): تتجه هذه المجموعة لتبني نهج استثماري أكثر توازناً، 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 عادة لتبني استراتيجيات أكثر تحفظاً، حيث يركزون على الحفاظ على رأس المال والاستثمار في الأصول المدرة للدخل، بهدف تأمين تدفق نقدي مستدام خلال هذه المرحلة.

### الخطة المنهجية للاستثمار

تعتبر الخطة المنهجية للاستثمار إحدى الأساليب الفعالة المستخدمة للتخطيط لمرحلة التقاعد، حيث تعتمد على استثمار مبلغ ثابت من المال بشكل دوري، بغض النظر عن تقلبات السوق. وتعرف هذه الاستراتيجية بمتوسط التكلفة بالدولار (شراء نؤري) بمبالغ ثابتة لأوراق مالية) مما يقلل من تأثير التقلبات السريعة للأسواق على المحفظة الاستثمارية. يساعد استثمار مبلغ ثابت



## بحسب الفئات العمرية

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

يهدف تأمين تدفق نقدي مستدام خلال هذه المرحلة. الخطة المنهجية للاستثمار تعتبر الخطة المنهجية للاستثمار إحدى الأساليب الفعالة المستخدمة للتخطيط لمرحلة التقاعد، حيث تعتمد على استثمار مبلغ ثابت من المال بشكل دوري، بغض النظر عن تقلبات السوق. وتعرف هذه الاستراتيجية بمتوسط التكلفة بالدولار (شراء دوري بمبالغ ثابتة لأوراق مالية) مما يقلل من تأثير التقلبات السعرية للأسواق على المحفظة الاستثمارية. يساعد استثمار مبلغ ثابت على فترات منتظمة في شراء المزيد من الأصول عند انخفاض أسعارها. كما تساعد هذه الطريقة على تعزيز الإدخار المنضبط، وتحول عملية الاستثمار إلى روتين منظم ضمن بنود الميزانية. وبمرور الوقت، يمكن أن يساهم تراكم العوائد المركبة في 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. أهمية المستشار المالي بشكل كبير في تصميم استراتيجيات استثمار تتسق مع الأهداف الشخصية ودرجة تحمل المخاطر المناسبة لكل فرد



تقرير الوطني للثروات

من العوائد طويلة الأجل التي يوفرها الأفق الزمني الممتد. المستثمرون في منتصف العمر (30 إلى 50 عاماً): تتجه هذه المجموعة لتبني نهج استثماري أكثر توازناً، 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 عادة لتبني استراتيجيات أكثر تحفظاً، حيث يركزون على الحفاظ على رأس المال والاستثمار في الأصول المدرة للدخل،

الاستثمار المستدامة، مما يرسخ أسس الاستقرار المالي. استراتيجيات الاستثمار وفقاً للعوامل الديموغرافية 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 انسجامها مع أهدافهم طويلة المدى. المستثمرون الأصغر سناً (30 عاماً أو أقل): يتميزون بقدرة أكبر على تحمل المخاطر مع تفضيل الأسهم والأصول الموجهة نحو النمو، للاستفادة

للأشخاص. قيمة الوقت البدء المبكر في الإدخار بشكل عاملاً حاسماً لتعظيم العوائد المالية مستفيداً من الفائدة المركبة التي تتيح للعوائد النمو بوتيرة تراكمية بمرور الوقت. ويمنح هذا النهج المستثمرين الأصغر سناً ميزة تنافسية، حيث يمكنهم تجاوز تقلبات السوق بمرور الوقت بفضل طول مدة الاستثمار نظراً لصغر سنهم. وبفضل هذا الأفق الطويل، يستطيعون الاستفادة من فترات النمو الإيجابية وتقليل تأثير فترات الركود ويساهم الإدخار المبكر في تعزيز الانضباط المالي وتنمية عادات

يعتبر التخطيط الفعال لمرحلة التقاعد من الخطوات الجوهرية لتحقيق الأمان المالي في المستقبل. ويتجلى أحد أبرز عناصره في إتقان توزيع الاستثمارات على الأصول المختلفة، مما يساهم في تطابق الاستثمارات مع مستويات تحمل المخاطر والأهداف المالية للشخص. ويعتمد توزيع المثالي للأصول على التنوع 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 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 منظم إضافة لإجراء 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



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,



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

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 lead 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.



## Effective retirement planning vital for ensuring financial security

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

By National Bank of Kuwait

**E**ffective 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 inter-



NBKW logo



NBKW disclaimer



NBKW cover

est 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.

### 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 Considerations for Retirement Planning

■ **Plan for Unanticipated Expenses including Critical Illness Coverage:** retirees often face substantial and unexpected costs, particularly those related to 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 lead 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





## الكويت برس

# الاستعداد للتقاعد: استراتيجيات فعالة نحو مستقبل مالي آمن



يعتبر التخطيط الفعال لمرحلة التقاعد من الخطوات الجوهرية لتحقيق الأمان المالي في المستقبل، ويتجلى 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 التنوع 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 الفعّال لمرحلة التقاعد من الخطوات الجوهرية لتحقيق الأمان المالي في المستقبل، ويتجلى 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 التنوع 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 المركبة التي تتيح للعوائد النمو بوتيرة تراكمية بمرور الوقت، ويمنح هذا النهج المستثمرين الأصغر سناً ميزة تنافسية، حيث يمكنهم تجاوز تقلبات السوق بمرور الوقت بفضل طول مدة الاستثمار نظراً لصغر سنهم. وبفضل هذا الأفق الطويل، يستطيعون الاستفادة من فترات النمو



كل يوم

## الاستعداد للتقاعد: استراتيجيات فعالة نحو مستقبل مالي آمن



يعتبر التخطيط الفعال لمرحلة التقاعد من الخطوات الجوهرية لتحقيق الأمان المالي في المستقبل، ويتجلى 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 التنوع 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 الفعّال لمرحلة التقاعد من الخطوات الجوهرية لتحقيق الأمان المالي في المستقبل، ويتجلى 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 التنوع 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 منظم، 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



## الاستعداد للتقاعد: استراتيجيات فعالة نحو مستقبل مالي آمن



الدقهلية نيوز يكتب.. يعتبر التخطيط الفعّال لمرحلة التقاعد من الخطوات الجوهرية لتحقيق الأمان المالي في المستقبل، ويتجلى 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 التنوع 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 بشكل عاملاً حاسماً لتعظيم العوائد المالية، مستفيداً من الفائدة المركبة التي تتيح للعوائد النمو بوتيرة تراكمية بمرور الوقت، ويمنح هذا النهج المستثمرين الأصغر سناً ميزة تنافسية، حيث يمكنهم