

برعاية



INVESTBANK
البنك الاستثماري
REVOLVING AROUND YOU

في ظل الركود الاقتصادي العالمي، يعد النقد أكثر الأصول أماناً لكم ولأفراد أسرتمكم. فبدلاً من أن تقل القوة الشرائية لأموالكم النقدية نتيجة التضخم، استثمروا أموالكم لتحقيق عائد مقبول.

قيمة استثماركم أو عائد أدنى مشروط بفترة زمنية محددة. فعلى سبيل المثال، العائد المضمون الذي يعادل 3% سنوياً يعني أن استثماركم بقيمة 1,000 دينار أردني سيحقق عائداً قيمته 30 ديناراً. إذا تراجعت الأسواق، ستستمررون بتلقي عائد قيمته 30 ديناراً وتقللون من خطر خسارة استثماراتكم. من ناحية أخرى، إذا كانت الأسواق جيدة، وعلى سبيل المثال تحقق عائد بنسبة 10%. ستستمررون بتحقيق عائداً بنسبة 3% ولن تستفيدوا من تقلبات السوق.

الصناديق الاستثمارية غير المضمونة: تتضمن عادة انتهاء الفرص الاستثمارية في السوق، الذي ينطوي على مخاطر أعلى بما أنكم معرضون لخسارة أي عائد محتمل بالإضافة إلى قيمة استثماركم. لكن الجانب المشرق من الاستثمارات غير المضمونة هو كون عائداتكم غير محددة مسبقاً وإذا كانت الأسواق جيدة، فأنتم على الأرجح في وضع جيد أيضاً.

الصناديق المدارة النشطة أو الصناديق المدارة الساكنة
إدارة صندوق الاستثمار الساكنة هي نهج إدارة ترتبط بالمخاطر المنخفضة. قد تدركون أن التفوق على الأسواق من الأمور الصعبة ومن الأفضل محاكاة توجه السوق العام من خلال تحديد أهدافكم الاستثمارية لنسخ أداء السوق. في حين أن هذا يعد أقل مخاطرة، إلا أنه يحد من قدراتكم على تحقيق أرباح استثنائية تستحق المفاخرة في الأوساط الاجتماعية!
هدف إدارة الصناديق الاستثمارية النشطة هي تحقيق عائد أعلى من أداء السوق بشكل عام وهو نهج إداري محفوف بالمخاطر.

في حال حقق الصندوق الاستثماري هدفة ستحققون عوائد مجزية وتكون رسوم إدارة هذه الصناديق أعلى من غيرها لما يبذله مدراء الصندوق من مجهود ومتابعة ودراسة.

للمزيد من النصائح، زوروا الموقع www.investbank.jo

* المعلومات الواردة في هذه المقالة تمثل نصيحة عامة ولا ينبغي أن يفسرها القراء كتوصيات مالية مضمونة عند اتخاذ أية إجراءات.

كيف: خذوا بعين الاعتبار الاستثمار في صناديق الاستثمار. صناديق الاستثمار هي خيارات متاحة للجميع.

متى: عندما يكون أداء جميع الاستثمارات الأخرى ضعيفاً، قد تكون صناديق الاستثمار التوجه الأمثل للاستثمار.

لماذا: قد تتيح صناديق الاستثمار التعرض لأسواق وأنواع وقتات أصول مالية مختلفة، ويمكن هيكلتها لتلبي توقعاتكم الاستثمارية المحددة ويمكن أن تتيح لكم فرصة الاستفادة من خبرات مدراء ومستشاري الصناديق الاستثمارية المتخصصين.

باختصار: يمكنكم اختيار الصناديق الاستثمارية لتلائم درجة المخاطرة المقبولة لديكم. ويرتبط تحديد درجة المخاطرة المقبولة لديكم بالهدف من استثماركم، والمدة الزمنية المرتبطة باستثماركم وقدرتكم على التعامل مع الخسائر المالية.

هل تخشون المخاطرة؟

إذا كانت الغاية من الإستثمار هي توفير الرسوم الجامعية لأبنائكم خلال خمس سنوات، فهذا يجعلكم مستثمرين متجنبين للمخاطرة لأن المدة الزمنية المحدودة قد لا تسمح لكم باسترداد قيمة استثماركم في حال تراجع أداء السوق.

تحقيق عائد أعلى على استثماراتكم مقرون بدرجة مخاطرة أعلى. إذا كنتم تدخرون لتقاعدكم بعد 30 عاماً، قد يجعلكم ذلك أكثر ميلاً للمخاطرة بما أن لديكم متسع من الوقت للاستفادة من تقلبات السوق المستقبلية إذا تراجع أداء استثماركم.

أنواع الصناديق الاستثمارية: مضمونة أو غير مضمونة
الصناديق المضمونة: تقدم الصناديق الاستثمارية ضمانات على