

الأهداف الاستثمارية

وإذا ما القينا نظرة على الأمور السابق ذكرها من ناحية فتراتها الزمنية، نجد انها تتفاوت بين فترات قصيرة الاجل وأخرى طويلة الاجل. وعموماً يجب ان تتوافق فترة الادخار والاستثمار مع الفترة الزمنية المحددة التي تهدف اليها. وفي هذا السياق فان الهدف طويل الاجل مثل ادخار الاموال لمرحلة ما بعد التقاعد، يجب ان يتناسب بشكل طبيعي مع استثمارات طويلة الاجل كالاستثمار في الاسهم. اما الأهداف قصيرة الاجل، مثل الادخار لقضاء إجازة ما، فإنها تلائم الاستثمارات قصيرة الاجل مثل استثمارات أسواق النقد.



ولتليخيص ما سبق، عليك ان تختار الاستثمارات المناسبة التي تتوافق مع الفترة الزمنية المطلوبة لتحقيق أهدافك الادخارية سواء كانت قصيرة أو متوسطة أو طويلة الاجل.

الادخار لمواجهة احتياجات مراحلنا العمرية

قد يواجه الكثير من الأفراد خلال مسيرة حياتهم عددا من المتطلبات المالية المهمة مثل تعليم الأبناء والعمل الوظيفي والزواج وتغطية نفقات الأسرة و مرحلة ما بعد التقاعد في نهاية المطاف. ومن الملاحظ أن جميع هذه المتطلبات تشترك في عامل واحد على الأقل، اذ أنها تتطلب مستوى معيناً من التمويل، ولذلك لا بد من وجود نوع من التخطيط المالي.



يتسم التخطيط المالي على الاجل القصير، مثل الادخار لتغطية نفقات إجازة ما بالسهولة نسبياً. أما التخطيط المالي على الاجل الطويل فيتضمن عامل الاستثمار. الأمر الذي يتطلب تخطيطاً استراتيجياً.

ويعني الادخار على الأجل الطويل، الالتزام بتخصيص مبلغ مالي لفترة طويلة من الزمن. فقرارات الاستثمار التي تتخذها الآن سيكون لها أثر كبير على مدخراتك في الأجل الطويل.