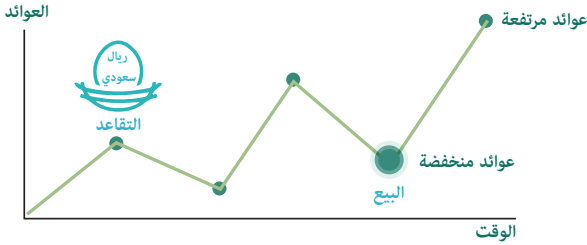


الأهداف الاستثمارية

أسأل نفسك قبل ان تستثمر

عندما تريد تحديد اهدافك الاستثمارية، هناك العديد من العوامل التي يتعين عليك أخذها في الحسبان والتي تتضمن بعضاً من الاسئلة التي يتعين ان تجيب عليها، فعلى سبيل المثال:



أسأل نفسك السؤال الآتي:

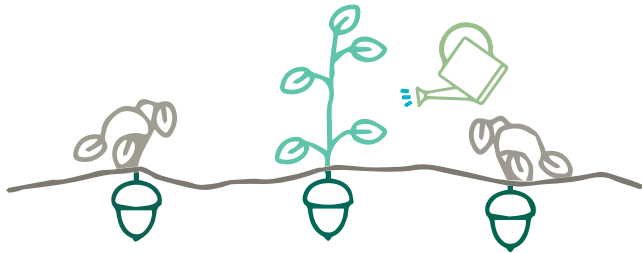
”هل انا مستعد لتكبد خسائر في الاجل القصير آملاً في تحقيق مكاسب طويلة الاجل؟“ اذا لم تكن كذلك، فقد تعتمد اسلوباً متحفظاً للاستثمار، مما ينتج عنه عائدات منخفضة. ولن يجدي ان تبالغ في الحذر كمستثمر، لأنك عندئذ ستفقد فرصاً لتحقيق عائدات جيدة.

لا شك ان لكل منا موقفه المختلف تجاه المخاطر، ولكن من الممكن ان تكون اكثر تقبلاً للمخاطر، عن طريق البقاء بشكل مستمر على اطلاع على المعلومات المتعلقة بالاستثمار.

٣- ما هي الفترة الزمنية للاستثمار؟

أسأل نفسك ”هل يمكن أن يكون لي نظرة طويلة الاجل على استثماراتي؟“ ان هذا هو سر المستثمرين الناجحين. اذ انهم لا يلتفتون عادة الى خسائرهم القصيرة الاجل.

المستثمرون الناجحون
لا يلتفتون عادة الى الخسائر على المدى القصير



بل بالعكس فإنهم يبقون استثماراتهم على الاجل الطويل وهم على ثقة بأن استثماراتهم سيتحسن أداؤها بشكل متصاعد في الاجل الطويل. وتُظهر التجارب التاريخية ان الاصول الاستثمارية التي تُظهر تقلبات في أسعارها على الأجل القصير مثل الاسهم، كثيراً ما تتفوق على فئات الاصول الأخرى الاقل تقلباً في أسعارها وذلك على الاجل الطويل.



الاهداف



اسواق النقد



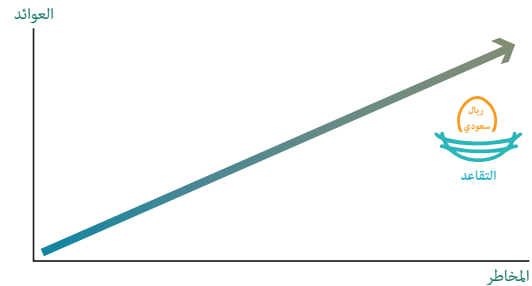
؟



الاسهم

١- ما هو مستوى العائد الذي أريده من مدخراتي؟

إن معدل العائد من استثمارك له تأثير كبير على الحجم النهائي لمدخراتك. ولكن في عالم الاستثمار ليس هناك معدل عائد مضمون. علماً بأن الاصول الاستثمارية المتنوعة عادة ما تحقق عائدات مختلفة. وهذا ليس كل شيء فمقابل هذه العائدات هناك جانب المخاطر، فكلما زاد العائد المتوقع من الاستثمار، زادت معه المخاطر المحتملة خاصة في الأجل القصير.



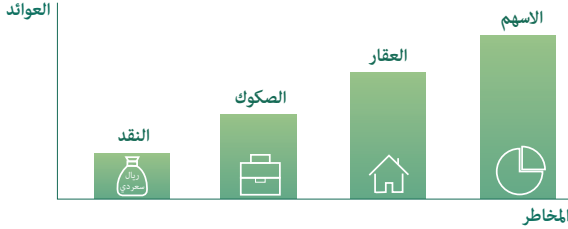
حاول أن تسأل نفسك : ”ما هو مستوى العائد الذي اريده من مدخراتي لتلبية أهدافي الشخصية ؟“

٢- ما هو موقعي بالنسبة للمخاطر؟

بعد القيام بحساب معدل العائد المطلوب من مدخراتك المستثمرة، عليك ان تحدد موقفك من المخاطر.

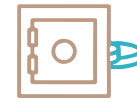
الأهداف الاستثمارية

٤- ما هي ظروفك المالية؟



ان قدرتك على إبقاء استثمارك على الاجل الطويل، غالباً ما يعتمد على ظروفك المالية الشخصية. لذا لا بد من أن تسأل نفسك الاسئلة الآتية:

"هل أستطيع توفير مبالغ من أجل الادخار أو الاستثمار بعد التأكد من وجود اموال كافية لتلبية نفقاتي اليومية؟"



المراقب العامة



الرعاية الصحية



النقل



نفقات الاسرة



الحقيقة أنه لا معنى من الالتزام بالإبقاء على أموالك مستثمرة، إذا لم يكن لديك ما يكفي من المال لتلبية احتياجاتك اليومية وتأمين مستوى معيشي جيد بالنسبة لك.

"ما هي الالتزامات النقدية التي يرجح ان تكون لدي في الاجل القصير والمتوسط؟"

٥- ما هو مستوى معرفتي بمفاهيم الاستثمار؟

هل سألت نفسك: "هل أشعر بارتياح عند التعامل مع مفاهيم الاستثمار؟" ان الافتقار الى المعرفة يمكن أن يُعيق بشكل كبير اولئك الذي يفكرون بالاستثمار. ومن المهم إدراك المخاطر المرتبطة بالاستثمار، ولكن في نفس الوقت لا تكن مفرطاً في الحذر أكثر من اللازم. إن ضعف المعرفة، كثيراً ما يؤدي الى الخوف وهو ما ينتج عنه ضياع للفرص الاستثمارية. تأكد من بقاءك على اطلاع دائم بمعلومات عن استثمارك، عن طريق قراءة جميع المواد التعليمية المتوفرة المكتوبة والمرئية. وهذا يعني ان تتيح لنفسك افضل فرصة ممكنة للحصول على عائدات مرتفعة مع الشعور براحة البال.

لا تغفل عامل المخاطر



وتلخيص ما سبق، قبل الاستثمار يجب ان تكون لديك إجابات على الاسئلة الآتية:

١- ما هو مستوى العائد الذي اريده من مدخراتي لتلبية أهدافي الشخصية؟

٢- ما هو موقعي بالنسبة للمخاطر واحتمال وجود خسائر على الاجل القصير؟

٣- ما هي الفترة الزمنية لاستثماراتي؟

٤- ما هي ظروفك المالية؟

٥- ما هو مستوى معرفتي بمفاهيم الاستثمار؟



لا تلتزم باستثمار الكثير من المبالغ، إذا كان من المحتمل أن تحتاج هذه المبالغ لتأمين نفقات كبيرة في المستقبل القريب، منها على سبيل المثال نفقات الزواج أو التعليم. وهذا يعني بأنه من الأرجح أن تضع استثمارك في أدوات قابلة للتسييل بسهولة والتي تتميز بأنها منخفضة المخاطر والعائدات، بدلاً من وضعها في استثمارات عالية المخاطر والتي قد تضطر لك لتصفيتها بخسارة.