

سلسلة معرفة الثروات

Wealth Knowledge Series

خطة الادّخار المنتظم: طريقك نحو مستقبل آمن

Regular Savings Plan: The Road to a Secure Future



بنك الإمارات دبي الوطني



Emirates NBD



To build our future as a safe haven, a little saving each month will go a long way. Putting away small amounts regularly is the basis of a good savings plan; it helps instill the habit of saving in each member of the family.

Understanding a Regular Savings Plan (RSP)

An RSP lets you commit to invest a fixed amount of money on a regular basis. You set aside a small sum on a recurring schedule and it will be directed into an investment fund chosen by you in advance. Along with being a disciplined approach to investing, the RSP also includes the benefits of Dollar Cost Averaging as your investment position becomes clearer.

To make it simpler, let's understand this with an example:



Imagine a drop falling from a faucet.



Individually, it's just a drop.



But over some time, it's going to be a bucket full of water.

This is how RSP works.

What is Dollar Cost Averaging (DCA)?

DCA is the technique of buying a fixed dollar amount of a particular investment on a regular schedule, regardless of the share price. More shares are purchased when prices are low and fewer shares are bought when prices are high.

Where does RSP invest in?

You can choose from a variety of funds from various asset classes that will make up your Regular Savings Plan. These funds can be managed strategies as well as individual funds focusing on a certain sector and/or asset class.

Is an RSP the right thing for me?

Your financial advisor will help you develop a plan in line with your investment profile and goals, so that you can begin to put the plan into action by selecting your investments. Another way to assess if an RSP is the right choice for you is to ask yourself if you:

| | |
|---|--|
| Wish to look at building up your investment over a period of time? | This implies that you prefer routine, regular investing and benefits of Dollar Cost Averaging over long periods. <input checked="" type="checkbox"/> |
| Prefer smaller investment amounts? | This implies you are more comfortable investing smaller and more manageable amounts on a regular basis instead of a lump sum at one go. <input checked="" type="checkbox"/> |
| Have a time crunch? | This is the case where you want to have an arrangement for regular investing as opposed to having to make frequent decisions about the timing, quantity and quality of your investments. <input checked="" type="checkbox"/> |



How does it work?

Let's try and understand the basic principles of how RSP works.

1. Perks of investing regularly

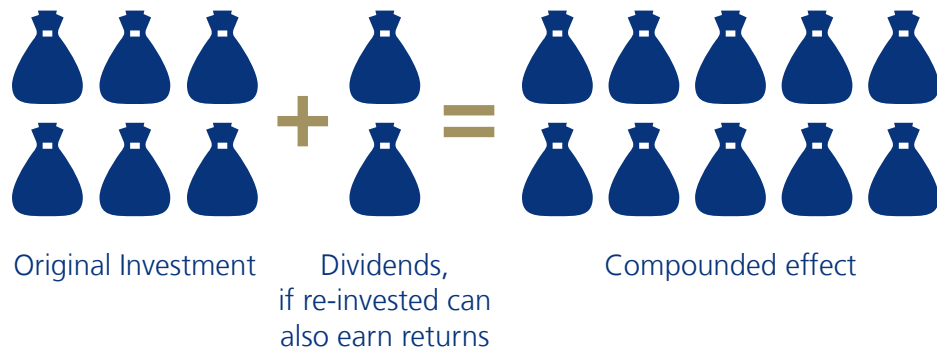
Investing on a regular basis is one of the best strategies for long term investing. It encourages discipline, eliminates the perpetual debate of when to get in and out of the market and lowers your investment threshold to smaller, more manageable amounts.



2. Benefits of Compounding

By re-investing the dividends earned on your original investment you can put a large amount of capital to work. Thus, compounding creates a snowball effect as the original investments plus the income earned from those investments grow together over time.

To make it simpler:



3. Dollar Cost Averaging Advantages

Dollar Cost Averaging is the practice of regularly investing a fixed sum regardless of which way the market is moving. When prices are high, your money buys fewer units and when prices are low, your money buys more. But over time, you will have higher chances of earning more units at lower prices than if you bought them all at once. This reduces your average unit cost and spreads your investment risk over time.

Let's understand this with an example:

You have \$40,000 to invest. You have an option to invest this entire amount in one go as a lump sum investment or spread the investment as regular payments. The table below illustrates how Dollar Cost Averaging could work to your advantage and give you a possibility to own higher number of units of an investment at a lower average unit price.

The diagram shows two person icons. The left icon is gold and labeled 'Lump Sum Investment'. The right icon is blue and labeled 'Regular Savings Plan'. A circle with 'VS' is between them.

| Lump Sum Investment | | | | Regular Savings Plan | | |
|---------------------|----------|------------|--------------|----------------------|------------|--------------|
| Month | Amount | Unit Price | No. of Units | Amount | Unit Price | No. of Units |
| 1 | \$40,000 | \$5.00 | 8,000 | \$10,000 | \$5.00 | 2,000 |
| 2 | | | | \$10,000 | \$4.60 | 2,174 |
| 3 | | | | \$10,000 | \$4.70 | 2,128 |
| 4 | | | | \$10,000 | \$5.10 | 1,961 |
| Total | \$40,000 | \$5.00 | 8,000 | \$40,000 | \$4.85 | 8,247 |



Knowing the risks

Though an RSP takes away the worry about deciding how much to invest and when to enter or leave the market, it does not always:

- > Guarantee profits due to volatile market conditions
- > Protect the investor against losses in a downward trending market

Understanding Benefits

The benefits of a Regular Savings Plan are many, especially for the new, cautious investor. It:

- ✓ Gets you into a disciplined habit for long term investing and saves time
- ✓ Takes off the pressure of trying to time the market
- ✓ With time, the overall cost of your investment is averaged
- ✓ Gives you the freedom to start investing with smaller amounts
- ✓ Lets you choose from a wide range of investment periods and frequency

Getting Started

A Regular Savings Plan is a great way to save regularly to provide a cash sum later in life.

So whether it's putting something away for a special anniversary, the holiday of a lifetime or perhaps to help pay for your child or grandchild's future university costs, a Regular Savings Plan is the simple way to make the most of tomorrow.

Getting started on your savings can be the hardest part, but the sooner you start the better. If building your basic savings is a goal for you and your family, the best time to get started is now by just deciding on the below:

- > Choose a fixed term of saving
- > Choose a date for pay out
- > Decide on a monthly amount to pay into the plan until the end of your chosen term

A Regular Savings Plan is a long term commitment and we take the same approach, as we would if you were investing in a single premium investment. There are a number of plans available to select from and to help with deciding on the best one for you, to achieve your goals in today's market environment.



Finding an RSP that works for you

The selection of an RSP would depend on your investment profile, i.e. appetite for risk and your investment goals. You do not have to guess your profile.

There are sophisticated tools available in the market that generate your profile based on your responses to a set of questions.

Our proprietary tool helps us understand the type of investor you are, either cautious, moderate or adventurous and suggests a right solution for you.



اعثر على خطة الادّخار المنتظم المناسبة لك

من الممكن أن يعتمد اختيار خطة الادّخار المنتظم على ملف المستثمر، مثال: القابلية للمخاطرة وأهداف الاستثمار الخاصة بك. ليس عليك تخمين ملفك.

تتوفر أدوات متطورة في السوق التي تحقّق قاعدة ملفك من خلال إجابتك على مجموعة من الأسئلة.

التأودلملكية الخصلة بنا في فه مأي ن عومن المستثمرين أنت، ن إكنت من عالنو الحذر، المعتدل أو المغامر، كما تب مقواقالح حارتل الصحيح المسان ب. لك تساعدك

ابدأ

خطة الادّخار المنتظم هي طريقة رائعة للادّخار بشكل منتظم حيث توفّر لك لاحقاً مبلغاً من المال.

لذلك إن كنت تجمّع المال للاحتفال بذكرى خاصة أو للاستمتاع بعطلة أحلامك أو ربما من أجل دفع تكاليف جامعة أطفالك، فإن خطة الادّخار المنتظم هي طريقة بسيطة للاستفادة إلى أقصى حد من إمكانيات الغد.

الخطوة الأصعب هي أن تبدأ بالادّخار ولكن كلما أسرعت بذلك كلما كان ذلك أفضل. إن كان ادّخارك مبنياً لتحقيق أهدافك وأهداف عائلتك فإن أفضل وقت تبدأ به هو الآن ما عليك إلا أن تتخذ القرار بشأن ما يلي:

- < اختر فترة محددة للادّخار
- < المرونة في اختيار تاريخ الدفع
- < حدّد القيمة الشهرية التي تريد دفعها للخطة حتى نهاية الفترة التي اخترتها

خطة الادّخار المنتظم هي التزام طويل الأجل، ونحن نأخذ النهج ذاته كما لو كنا نستثمر باستثمار أحادي القسط يوجد هناك رقم للخطة المتوفرة للاختيار منها والمساعدة في اتخاذ القرار الذي من شأنه تحديد الأفضل لك، لتحقيق أهدافك في بيئة السوق اليوم.

معرفة المخاطر

على الرغم من أن خطط الادّخار المنتظم تحمل عنك عبء تقرير المبلغ الذي تريد الاستثمار به ومتى تدخل السوق أو تغادرها فهي ليست دائماً:
< تضمن الأرباح بسبب ظروف السوق المتقلبة
< تحمي المستثمر ضد الخسائر في الأسواق المتجهة نحو الانخفاض

فهم الفوائد

فوائد خطة الادّخار المنتظم عديدة وكثيرة، وخاصة للمستثمر الحذر الجديد وهي:

- ✓ تضعك على مسار منتظم ومنضبط بحيث يصبح الاستثمار على المدى الطويل عادة عندك وتوفر الوقت
- ✓ تخلّصك من الضغط وأنت تحاول ضبط وقت السوق
- ✓ تصبح تكلفة استثماراتك الكلية متوسطة مع مرور الوقت
- ✓ تمنحك الحرية في بدء الاستثمار بمبالغ أقل
- ✓ تمنحك الاختيار من مجموعة واسعة من فترات وتكرار الاستثمارات



كيف تعمل؟

لنحاول أن نفهم المبادئ الأساسية حول كيفية عمل خطط الادخار المنتظم.

1. مزايا الاستثمار المنتظم

الاستثمار على أساس منتظم هو واحد من الاستراتيجيات الأفضل للاستثمارات طويلة الأجل. فهو يشجع على الانضباط ويزيل الجدل الدائم حول موعد الخروج من السوق ويخفف من عتبة استثمارك إلى مستوى أدنى في الوقت المناسب.



3. مزايا "متوسط تكلفة الدولار"

متوسط تكلفة الدولار هو ممارسة الاستثمار المنتظم بمبلغ ثابت بغض النظر عن طريقة تحرك سوق الأسهم، وبذلك عندما يكون السعر مرتفعاً فإنك تشتري بأموالك أسهم أقل وعندما يكون السعر منخفضاً فإنك تشتري أسهم أكثر، ولكن خلال الوقت سيكون لديك فرصة كبيرة للحصول على أسهم أكثر عندما يكون السعر منخفضاً إن قارنتها بشرائك الأسهم جميعها مرة واحدة، وبذلك تخفف متوسط تكلفة السهم وتوزع مخاطر استثمارك على الوقت.

لنحاول فهم ذلك من خلال المثال:

لنقل ببساطة أن لديك 40,000 دولار أمريكي لتستثمرها. لديك الخيار بأن تستثمر المبلغ كاملاً دفعة واحدة كاستثمار بدفعة واحدة أو أن توزع الاستثمار عبر أقساط منتظمة. يوضح الجدول أدناه كيفية حصولك على المزايا عبر متوسط تكلفة الدولار ويمنحك احتمالية امتلاك عدد أكبر من وحدات الاستثمار بأقل سعر وحدة متوسط.



خطة الادخار العادية

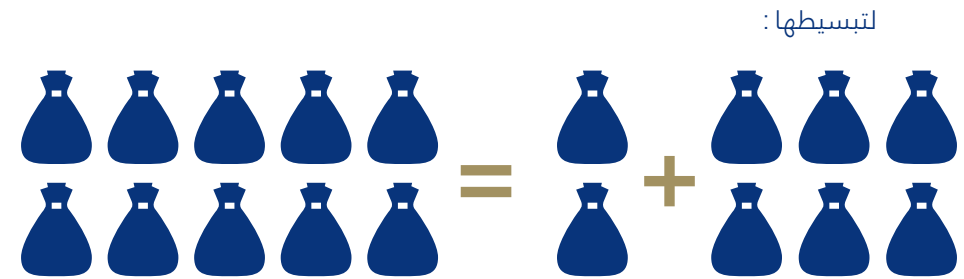


الاستثمار دفعة واحدة

| الشهر | الكمية | سعر الوحدة | عدد الوحدات | الشهر | الكمية | سعر الوحدة | عدد الوحدات |
|---------|----------|------------|-------------|-------|----------|------------|-------------|
| 1 | \$40,000 | \$5.00 | 8,000 | 1 | \$10,000 | \$5.00 | 2,000 |
| 2 | | | | 2 | \$10,000 | \$4.60 | 2,174 |
| 3 | | | | 3 | \$10,000 | \$4.70 | 2,128 |
| 4 | | | | 4 | \$10,000 | \$5.10 | 1,961 |
| المجموع | \$40,000 | \$5.00 | 8,000 | | \$40,000 | \$4.85 | 8,247 |

2. مضاعفة الفوائد

من خلال إعادة استثمار أرباحك التي تحصل عليها في استثمارك المنتظم وبحدز، يمكنك الاستمرار في توظيف مبالغ أكبر من رأس المال في العمل، حيث ستتضاعف عوائد استثمارك لتجني أرباحاً أكثر.



التأثير مضاعف

الاستثمار الأصلي
توزيعات الأرباح، إن أعيد استثمارها من الممكن أن تحصل على عوائد

ما هو "متوسط تكلفة الدولار"؟

متوسط تكلفة الدولار عبارة عن تقنية تقوم بشراء بكمية ثابتة من الدولارات من استثمار محدد بجدول منتظم بغض النظر عن سعر السهم، حيث يتم شراء أسهم أكثر عندما يكون السعر منخفضاً، بينما يكون عدد الأسهم أقل عندما يكون السعر مرتفعاً.

أين يتم استثمار أموال خطة الادّخار المنتظم؟

يمكنك الاختيار من بين محافظ متنوعة من فئات أصول مختلفة والتي ستشكل خطة الادّخار المنتظم الخاصة بك، ويمكن إدارة هذه الصناديق بشكل استراتيجي كما الصناديق الفردية حيث تركز على قسم معيّن و/أو فئة أصل.

هل تناسبني خطة الادّخار المنتظم؟

سيساعدك المستشار المالي الخاص بك على تطوير خطة تتناسب مع سجل مخاطرتك وأهدافك المالية، وبذلك يمكنك أن تبدأ خطتك من خلال تحديد استثماراتك، بالإضافة إلى طريقة أخرى لتقييم وتعرف إن كانت خطة الادّخار المنتظم تناسبك أم لا من خلال توجيه بعض الأسئلة إلى نفسك مثل:

| | |
|--|---|
| <input checked="" type="checkbox"/> هذا يعني أنك تفضّل الروتين، الاستثمار المنتظم وفوائد "متوسط تكلفة الدولار" خلال فترة طويلة الأجل. | هل تتمنى أن ترى استثماراتك تكبر خلال فترة من الزمن؟ |
| <input checked="" type="checkbox"/> هذا يعني أنك تفضّل الاستثمار بمبالغ صغيرة ومريحة وسهلة الإدارة على أساس منتظم بدلاً من الاستثمار بمبلغ مقطوع دفعة واحدة. | هل تفضّل الاستثمار بمبالغ صغيرة؟ |
| <input checked="" type="checkbox"/> في هذه الحالة أنت تريد أن يكون الاستثمار المنتظم مرتباً من غير أن تتخذ قرارات متكررة حول وقت وكمية ونوعية الاستثمارات. | هل لديك مشكلة في الوقت؟ |

ادّخار قليل كل شهر يساعدك على بناء مستقبل آمن، حيث أن تجميع مبلغ صغير بشكل منتظم في خطة ادخار يساعد في زرع عادة الادّخار في كل فرد من أفراد العائلة.

فهم خطة الادّخار المنتظم (RSP)

تجعلك خطة الادّخار المنتظم تلتزم في استثمار مبلغ ثابت من المال على أساس منتظم، حيث تترك مبلغاً صغيراً من المال بشكل متكرر على جدولك ليجوّل بشكل مباشر إلى صندوق استثمار تختاره بنفسك بشكل مسبق. وإلى جانب كونها نهجاً منتظماً للاستثمار، فإن خطة الادّخار المنتظم تشمل أيضاً فوائد "متوسط تكلفة الدولار" ليصبح مركزك الاستثماري أكثر وضوحاً.

للتبسيط، دعونا نفهمها عبر المثال التالي:



لنتخيّل نقطة ماء تنزل من صنبور.



لوحدها هي عبارة عن مجرد نقطة.



ولكن بعد بعض الوقت سيتكون لدينا دلو مليء بالماء.



بهذه الطريقة تعمل
خطة الادّخار المنتظم.

