

الفئة 1: الاستثمار منخفض المخاطر (محافظ وآمن)

المناسب لـ: 

- المستثمرين المبتدئين الذين يخطون أولى خطواتهم في عالم الاستثمار
- الأفراد الباحثين عن الاستقرار المالي والنمو التدريجي
- من يفضل الابتعاد عن المخاطر العالية وتقلبات السوق
- من يسعى للحفاظ على رأس المال وتنميته بشكل آمن
- أصحاب الأهداف طويلة الأجل مثل التقاعد أو تمويل تعليم الأبناء
- كبار السن أو من يفضلون الدخل الثابت والمنتظم
- من يرغبون بتحقيق دخل مستقر دون التعرض لخسائر محتملة

الحد الأدنى للاستثمار: 

- 1000 دولار

الهدف من الفئة 1: 

بناء محفظة متوازنة وأمنة تعتمد على أدوات قوية ومنخفضة المخاطر، مناسبة للنمو الهادئ والمستقر دون تقلبات كبيرة أو خسائر محتملة في رأس المال.

العائد المتوقع: 

يتراوح بين 4% إلى 7% سنوياً

مثال عملي:

1. إذا استثمرت 1000 دولار في هذه الفئة:

- تتوقع عائد بين \$40 إلى \$70 سنوياً
- يتم توزيعه على 4 دفعات (كل 3 أشهر) أو يُعاد استثماره تلقائياً

ملاحظات إضافية: 

- يمكن شراء أسهم جزئية لتوزيع الاستثمار على أكثر من أداة.
- وثيقة متابعة شهرية تُرسل للمستثمر توضح الأداء والتحركات.
- الأرباح تُوزع: إماربع سنوياً (كل 3 أشهر)، أو تُعاد استثمارها تلقائياً

الفئة 2: الاستثمار متوسط المخاطر (مزيج متوازن)

المناسب لـ: ☒

- من يرغب في تحقيق عوائد أعلى من الفئة 1 دون الدخول في مخاطرة عالية
- من يفضل مزيجاً بين الأمان والنمو
- من يبحث عن دخل إضافي قابل للنمو على المدى المتوسط

الحد الأدنى للاستثمار:

دولار 2500

الهدف من الفئة 2: ☒

بناء محفظة متوازنة تجمع بين الأمان النسبي والعوائد الجيدة، وذلك عبر تنويع الاستثمارات بين أدوات توزيعية، أدوات نمو، وأصول تعتمد على التحليل النشط

العائد المتوقع:

بين 8% - 12% سنوياً

الأرباح تُوزَّع: إما ربع سنوياً (كل 3 أشهر)، أو تُعاد استثمارها تلقائياً

مثال عملي:

- رأس المال: 2500 دولار
- العائد السنوي المتوقع: بين 208 إلى 332 دولار (أي متوسط عائد سنوي: 10.4% - 16.6%)

ملاحظات إضافية: 

يفضل إعادة استثمار الأرباح تلقائياً لتعزيز النمو السنوي

الفئة 3: الاستثمار عالي المخاطر (عدواني ونشط)

✓ المناسب لـ:

من يبحث عن عوائد مرتفعة ويملك القدرة على تحمّل تقلبات كبيرة في السوق، ولديه استعداد نفسي ومالي للدخول في فرص مضاربة أو استثمارات ناشئة ذات مخاطرة مرتفعة.

💰 الحد الأدنى للاستثمار:

5000\$

✓ الهدف من الفئة 3:

تحقيق أرباح كبيرة على المدى القصير أو المتوسط عبر أدوات نشطة ومتقلبة، مع الاستفادة من تحركات السوق اللحظية أو المشاريع الناشئة.

📈 العائد المتوقع:

15% - 40% سنويًا (وقد تصل إلى أعلى أو أقل حسب المخاطرة والإدارة)

الأرباح تُوزَّع: إما كل 3 أشهر (ربع سنويًا)، أو تُعاد استثمارها تلقائيًا ضمن رأس المال حسب اختيار المستثمر.

📊 مثال عملي:

- رأس المال: 2500 دولار
- العائد السنوي المتوقع: بين \$375 إلى \$1000
(أي متوسط عائد سنوي: 15% - 40%)

📌 تفصيل العائد:

- عند 15%: $0.15 \times 2500 = \$375$
- عند 40%: $0.40 \times 2500 = \$1000$

📄 ملاحظات إضافية:

الفئة 3 يمكن أن تخسر فهي عالية المخاطر مما يعني تقلبات سعرية كبيرة، وقد تخسر جزءًا أو كل استثمارك إذا تحرك السوق ضدك. الأرباح تُوزَّع كل 3 أشهر أو تُعاد استثمارها تلقائيًا حسب رغبة المستثمر.

الفئة 4: الاستثمار طويل الأمد

✓ المناسب لـ:

من يهتم بمستقبل العائلة .

💰 الحد الأدنى للاستثمار:

2000\$

✓ الهدف من الفئة 4:

بناء رأس مال مستدام يوفر مبلغ مالي للعائلة امن بنسبه 100%.

📈 العائد المتوقع:

4% سنوياً

الأرباح تُوزَّع: كل 10 سنوات أو حسب اتفاق خاص مع المستثمر.

📊 مثال عملي:

- رأس المال: 10000 دولار لمدة 10 سنوات بعائد 4% سنوياً مركب، يصبح الاستثمار حوالي 14,802 دولار

الفئة 6: الاستثمار اليومي (لأرباح يومية)

✓ المناسب لـ:

من يريد دخلاً يوميًا بمخاطر محسوبة .

💰 الحد الأدنى للاستثمار:

3000\$

✓ الهدف من الفئة 6:

تحقيق دخل يومي بسيط ومستمر

📈 العائد المتوقع:

من 10 إلى 50 دولار يوميًا لكل 3000 دولار

الأرباح تُوزَّع: شهرياً او حسب اتفاق خاص مع المستثمر.

📊 مثال عملي:

- رأس المال: 3000 دولار
- 20 يومياً $\times$ 10 \$ = 200 \$ شهرياً تقريباً

📝 ملاحظات إضافية:

ليس مضموناً وليس امن

الفئة 5: الاستثمار الذكي (استثمار هجين)

✓ المناسب لـ:

مستثمرين يرغبون بمزيج آمن ومرن يجمع بين العوائد المنتظمة والنمو طويل الأمد
من يريد الاستفادة من ميزات كل فئة دون تركيز المخاطرة في مكان واحد
من لديه مبلغ متوسط ويريد تنويع الاستثمار باحترافية

💰 الحد الأدنى للاستثمار:

فئة 1: \$1,000

فئة 2: \$2,500

فئة 3: \$5,000

فئة 4: \$2,000

فئة 6: \$3,000

✓ الهدف من الفئة 5:

تحقيق استقرار وأمان من فئة 1 و 4 , تحقيق نمو رأسمالي من فئة 2 , عوائد يومية + حماية طويلة الأمد + استقرار نسبي + مخاطرة موزعة بشكل ذكي
بدلاً من تركيزها في مجال واحد فقط

📈 العائد المتوقع:

حسب التوزيع المختار
الأرباح تُوزَع: حسب اتفاق خاص مع المستثمر.

📊 مثال عملي:

- فئة 1: \$1,000 (استثمار منخفض المخاطر) , عائد متوقع سنوياً: 4% , أرباح سنوية: \$40 تقريباً , هدفها: حماية رأس المال واستقرار
- فئة 2: \$2,500 (استثمار متوسط المخاطر) , عائد متوقع سنوياً: 8% , أرباح سنوية: \$200 تقريباً , هدفها: نمو متوسط مع مخاطرة مقبولة
- فئة 4: \$2,000 (استثمار طويل الأمد) , عائد متوقع سنوياً: 4% , أرباح سنوية: \$80 تقريباً , ضمان دخل مستقبلي

إجمالي الاستثمار: \$5,500, العائد السنوي المتوقع (تقريباً): $40 + 200 + 80 = 320$ \$ سنوياً , بمعدل عائد إجمالي يقارب 5.8% على إجمالي رأس المال

📝 ملاحظات إضافية:

هذه الفئة تحتاج تواصل مباشر لبناء الخطة حسب احتياج العميل
تشمل مراجعة ربع سنوية وإعادة توزيع حسب تغير السوق أو رغبة المستثمر