معلومات هامة عند الاستثمار في الأسهم

الأسهم تمثل نسبة ملكية كل مساهم في شركةٍ معينة، وتُعرف أيضاً باسم الحصص أو الأوراق المالية

الاستثمار في الأسهم

المخاطر
مخاطر الاستثمار بالأسهم تشمل تقلبات الأسواق والمخاطر المتعلقة بالشركة وفقدان رأس المال المُستثمر.

التحوط من التضخم
يمكن للأسهم أن تتخطى معدلات التضخم مما يحافظ على القوة الشرائية.

السيولة
يمكن بيع وشراء الأسهم بسهولة في سوق الأوراق المالية.

الملكية
إن الاستثمار يعني الحصول على نسبة ملكية في الشركة.

المزايا
من المعروف أن الأسهم توفر عوائد قوية على المدى الطويل.

ما معنى شركة الوساطة؟
هي شركة مرخصة ومعتمدة للتداول نيابة عن المستثمرين.

ما هو مؤشر السوق؟
يشير إلى محفظة من الأوراق المالية التي تمثل جزءًا معينًا من سوق الأسهم حيث تستمد قيمتها من الأوراق المالية الأساسية.

ما هي البورصة؟
هي أسواق خاضعة للتنظيم، تجري فيها عمليات بيع وشراء الأسهم وأي عمليات ذات صلة بالأوراق المالية.

المؤهلات اللازمة للاستثمار في الأسهم؟
بالنسبة للمستثمرين، تحمل الأسهم مخاطر وعوائد مرتفعة، وبالتالي فهي ملائمة لأصحاب الاستثمارات طويلة الأجل المستعدين لتحمّل أعباء المخاطرة المرتفعة.

المصدر: معهد تمويل الشركات

استراتيجيات الاستثمار الأساسية

استثمار في الشركات الصاعدة
الاستثمار في الشركات التي تحمل إمكانات عالية للنمو وبالتالي زيادة العوائد.

استثمار بناءً على القيمة
يتضمن البحث عن أسهم منخفضة القيمة يتم تداولها بسعر أقل من قيمتها الفعلية.

أنواع الأسهم

رؤوس الأموال الصغيرة
الشركات ذات رؤوس الأموال الصغيرة في السوق، غالبًا ما تكون جديدة وتعمل في قطاعات ناشئة أو أسواق متخصصة ومبتكرة.

رؤوس الأموال المتوسطة
الأسهم المتوسطة تكون عادة أكثر استقراراً من الأسهم الصغيرة ولكنها توفر إمكانات نمو أكبر مقارنة بأسهم الشركات صاحبة رؤوس الأموال الضخمة.

الشركات صاحبة رؤوس الأموال الضخمة
الشركات التي تمتلك أكبر قيمة سوقية على المؤشر، وهي في العادة تتمتع بمكانة مرموقة ولديها سجل قياسي من العوائد المستقرة.

العوامل المؤثرة على تغير سعر الأسهم

عوامل متصلة بالشركة
نمو التدفق النقدي التشغيلي
نمو العوائد
العائد على السهم
سياسة توزيع الأرباح
عوامل غير مالية مثل إطلاق المنتجات والحوكمة المؤسسية وغيرها

النمو الاقتصادي
أسعار الفائدة
الناتج المحلي الإجمالي
توظيف النمو
مبيعات التجزئة، وغيرها

أشكال الاستثمار في سوق الأسهم

الأسهم المباشرة
شراء الأسهم الفردية مباشرة من خلال حساب وساطة.

صناديق الاستثمار المشتركة للأسهم
الاستثمار في صناديق الاستثمار المشتركة والمُدارة من قبل متخصصين، والتي تجمّع الأموال من المستثمرين لاستثمارها في محفظة متنوعة من الأسهم.

صناديق الأسهم المتداولة في البورصة
وهي صناديق استثمار يتم تداولها في البورصات، وتشمل أصولاً مثل الأسهم.

استراتيجية الاستثمار في الأسهم

التخطيط الاستراتيجي
وضع استراتيجية استثمارية مُحكمة. حدد نطاق الاستثمار بناءً على توجهك الاستثماري، مثل القيمة أو النمو، والقيمة السوقية، والقطاع، وتوزيعات الأرباح.

إجراء بحث شامل
قم بإجراء بحث وتحليل أساسي لاتخاذ قرارات استثمار مدروسة.

ضبط تنويع المحفظة
قم بتصميم محفظتك الاستثمارية وفقًا لمستوى تحملك للمخاطر، حدد مستوى التنويع المطلوب.

مراقبة الأسعار
حدد مجموعة مُختارة من الأسهم المستهدفة وقيّم تكاليف المعاملات والسيولة المتوفرة.

المراجعة الدورية
قم بإجراء مراجعات دورية لأداء محفظتك الاستثمارية وأعد موازنتها وفقًا لمعايير البيع والشراء.

الكفاءة الضريبية
ضع في حسبانك التأثيرات الضريبية ومثل ضرائب مكاسب رأس المال والضرائب على أرباح الأسهم ضمن محفظتك.

لمزيد من المعلومات، يرجى زيارة موقعنا الإلكتروني:
https://www.adcb.com/wealth-ar

إخلاء المسؤولية:
"بنك أبوظبي التجاري ش.م.ع. مرخص ومنظم من قبل المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة.
إن بنك أبوظبي التجاري لا يضمن أي خدمة مقدمة من مزود طرف ثالث. كما يتحمل المستثمرون مخاطر الاستثمار على مسؤوليتهم الشخصية ويتحملون جميع المخاطر ذات العلاقة بأي منتج تم شراؤه. ولا يتحمل بنك أبوظبي التجاري أي مسؤولية عن أي قرارات استثمار يتم أخذها بناءً على هذه المعلومات. كما لا يتحمل البنك أي مسؤولية عن أي قرارات استثمار يتم أخذها، إن منتجات الاستثمار ليست ودائع مصرفية وهي غير مضمونة من قبل بنك أبوظبي التجاري وعرضة لمخاطر الاستثمار بما في ذلك خسارة رأس المال المستثمر أصلاً. يرجى الرجوع إلى أحكام وشروط خدمات الثروات في بنك أبوظبي التجاري و/أو أحكام وشروط شركة أبوظبي التجاري لإدارة الأصول المحدودة."