

الأسئلة المتكررة حول خطة الاستثمار الدولية (IIP) في صناديق الاستثمار المشتركة



1- ما هي خطة الاستثمار الدولية (IIP)؟

هي وسيلة للاستثمار في صناديق الاستثمار المشتركة المصممة وفقاً لمبدأ خطط الاستثمار المنهجية (SIP)، وتتيح للمستثمرين استثمار مبالغ صغيرة بشكل منتظم على المدى الطويل. توفر الخطة إمكانية الاستثمار في صناديق استثمارية عالمية مختارة، بما يساعد المستثمرين على بناء استثمارات طويلة الأجل والاستفادة من فرص النمو في الأسواق العالمية.

2- لماذا يُنصح بالاستثمار في خطة الاستثمار الدولية؟

تتيح خطة الاستثمار الدولية (IIP) للمستثمرين إمكانية استثمار مبالغ شهرية صغيرة نسبياً في صناديق استثمارية عالمية متنوعة، قد تستثمر عبر مناطق مختلفة مثل الولايات المتحدة الأمريكية، والمملكة المتحدة، وأوروبا، وآسيا. ويساعد الاستثمار المنتظم على تبني نهج استثماري منضبط والاستفادة من مبدأ متوسط التكلفة بالدولار، مما قد يخفف من تأثير تقلبات السوق مع مرور الوقت.

3- ما هو متوسط التكلفة بالدولار؟

متوسط التكلفة بالدولار هو استراتيجية استثمارية تنطوي على استثمار مبلغ ثابت على فترات زمنية منتظمة، بغض النظر عن ظروف السوق. ويسمح هذا النهج للمستثمرين بشراء المزيد من الوحدات عندما تكون الأسعار منخفضة، ووحدات أقل عندما تكون الأسعار مرتفعة، مما قد يخفض متوسط التكلفة للوحدة على المدى الطويل ويحد من تأثير تقلبات السوق قصيرة الأجل.

4- هل يلزم استكمال أي وثائق قبل الاستثمار في خطة الاستثمار الدولية (IIP)؟

نعم. قبل الاستثمار، من المهم تقييم أهدافك المالية، والأفق الاستثماري، ودرجة تحملك للمخاطر. سيقوم مستشار الثروات بإرشادك خلال عملية تقييم الملاءمة والمساعدة في إكمال المستندات المطلوبة. يجب على العملاء امتلاك حساب جاري أو حساب توفير لدى البنك التجاري، كما يتعين إنشاء حساب استثماري قبل تقديم أي طلبات استثمار. بدلاً من ذلك، يمكنك فتح حساب استثماري عبر منصتنا المصرفية الرقمية، حيث سيتم توجيهك لاستكمال استبيان حول تقييم المخاطر الاستثمارية لقياس درجة تحملك للمخاطر، ومن ثم يمكنك البدء بالاستثمار عبر المنصة الرقمية.

5- أين يمكنني أن أستثمر؟

مع البنك التجاري، يمكنك الاستفادة من مجموعة واسعة من صناديق الاستثمار المشتركة. كما تُحدد خيارات الاستثمار الأنسب لك بناءً على أهداف الاستثمار، ومستوى تحملك للمخاطر، والإطار الزمني الخاص بك. وبالتالي، يقدم المستشار الخاص بك التوجيهات والخيارات الاستثمارية التي تتماشى مع تطلعاتك.

6- ما هو الحد الأدنى لفترة الاستثمار؟

يُنصح عادةً بالاستثمار في خطط الاستثمار المنهجية لمدة لا تقل عن ثلاث إلى خمس سنوات، حيث إنّ طول مدة الاستثمار يساهم في تعزيز أثر متوسط التكلفة بالدولار وزيادة الاستفادة من الفائدة المركبة. ومع ذلك، يتطلب منتج خطة الاستثمار الدولية فترة استثمار مدتها 12 شهراً. أمّا في حال الاستثمار بمبلغ إجمالي بدفعة واحدة، فلا يوجد حد أدنى لفترة الاستثمار، ويمكن استرداد المبلغ عند الطلب.

7- ما هو الحد الأدنى لمبلغ الاستثمار؟

إن الحد الأدنى لمبلغ الاستثمار هو على الشكل التالي:

بالنسبة لصناديق الاستثمار العالمية المشتركة:

- للاستثمارات بمبلغ إجمالي: الحد الأدنى للاستثمار هو 3,000 دولار أمريكي أو ما يعادله بالريال القطري في صندوق واحد.

بالنسبة لخطة الاستثمار الدولية:

- مبلغ استثمار أولي قدره 300 دولار أمريكي لوضع خطة الاستثمار.
- ثم يُدفع لاحقاً ما لا يقل عن 300 دولار أمريكي شهرياً.

8- إذا لم أكن مهتماً بخطة الاستثمار الدولية، هل يمكنني الاستثمار بمبلغ إجمالي في صندوق استثماري؟

نعم، يمكن للمستثمرين اختيار الاستثمار مباشرة في صناديق الاستثمار العالمية المشتركة من خلال استثمار بمبلغ إجمالي. ويبلغ الحد الأدنى للاستثمار بمبلغ إجمالي 3,000 دولار أمريكي أو ما يعادله بالريال القطري.

الأسئلة المتكررة حول خطة الاستثمار الدولية (IIP) في صناديق الاستثمار المشتركة



9- ما هي الرسوم المطبقة، إن وجدت، على الاستثمار في خطة الاستثمار الدولية أو الاستثمار بمبلغ إجمالي؟

- بالنسبة للاستثمارات بمبلغ إجمالي:
 - صناديق الاستثمار العالمية المشتركة: نسبة 2% من المبلغ المستثمر.
 - بالنسبة لخطة الاستثمار الدولية:
 - نسبة 2% شهرياً من كل مبلغ استثماري.
- يرجى الرجوع إلى مستشار إدارة الثروات المخصص لك للحصول على أحدث جدول الرسوم وأي رسوم أو تكاليف مطبقة.

10- هل يمكنني تقسيم مبلغ الاستثمار في خطة الاستثمار الدولية على أكثر من صندوق؟

نعم، يُمكنك تقسيم مبلغ الاستثمار على مجموعة من الصناديق. ولكن يُرجى الملاحظة بأن توزيع مبالغ صغيرة بقيمة 300 دولار أمريكي على عدد كبير من الصناديق قد ينعكس سلباً على فعالية الاستثمار. لذلك، يُنصح بمراجعة المستشار المالي الخاص بك للاطلاع على الخيارات المتاحة.

11- هل تُطبق رسوم على الاسترداد؟

نعم، تُطبق رسوم على الاسترداد بنسبة 0.50% من إجمالي قيمة الاسترداد.

12- هل يمكنني إيقاف الاستثمار الشهري لأسباب طارئة؟

نعم، إذا كنت ترغب في إيقاف المساهمات الشهرية وإلغاء أمر الدفع الدائم المرتبط بها، يرجى إرسال طلب عبر البريد الإلكتروني إلى invsales@cbq.com.qa وسيتولى الفريق المختص مساعدتك في استكمال الإجراءات اللازمة.

13- هل يكون رأس المال الخاص بي محمياً أو مضموناً؟

كلا، لا يكون رأس المال محمياً أو مضموناً. قد ترتفع قيمة الاستثمار أو تنخفض تبعاً لظروف السوق، وقد يسترد المستثمر مبلغاً أقل من المبلغ المستثمر في الأساس. من هنا، تُعد صناديق الاستثمار المشتركة مناسبة للمستثمرين الذين يتحملون المخاطر مقابل تحقيق نمو محتمل لرأس المال.

14- ما هي المخاطر الرئيسية المرتبطة بالاستثمار في الصناديق المشتركة؟

تشمل المخاطر الرئيسية ما يلي:

مخاطر السوق

وهي احتمال تعرّض المستثمر لخسائر نتيجة عوامل تؤثر على الأداء العام للسوق المالي الذي يستثمر فيه، مثل الركود الاقتصادي، أو الظروف الجيوسياسية، أو تغير أسعار الفائدة.

مخاطر الائتمان / التخلف عن السداد

وهي مخاطر ترتبط بعدم قدرة مُصدري أدوات الدين على الوفاء بالتزاماتهم أو سداد مدفوعاتهم، مما قد يؤثر سلباً على أداء الصندوق.

مخاطر العملات / سعر الصرف

وهي المخاطر الناتجة عن تقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية، والتي قد تؤثر على قيمة الاستثمارات بعملات مختلفة. ينبغي على المستثمرين مراجعة مستندات الصندوق ذات الصلة والرجوع إلى مستشار الثروات قبل اتخاذ أي قرار استثماري.

15- ما هي العملات التي يمكن استخدامها للاستثمار؟

يمكن الاستثمار بالريال القطري، أو بالدولار الأمريكي، أو باليورو، أو بالجنيه الإسترليني وسيتم تنفيذ الاستثمار وفقاً لعملة الصندوق المختار.

16- هل يمكنني التبديل بين صناديق الاستثمار؟

نعم، يُسمح بالتبديل بين الصناديق التابعة لنفس شركة إدارة الصناديق وضمن الإطار الاستثماري نفسه. أما التبديل بين شركات إدارة مختلفة أو بين أطر استثمارية مختلفة لدى نفس الشركة، فيُعدّ عملية استرداد وشراء منفصلتين.

17- إذا قمتُ باسترداد مبلغ الاستثمار الخاص بي، متى سأستلم أموالي؟

توفر صناديق الاستثمار العالمية سيولة يومية. ومع ذلك، تختلف فترات التسوية من صندوق لآخر. ويمكن الاطلاع على دورة التسوية الخاصة بكل صندوق في دليل صناديق الاستثمار. يرجى **الضغط هنا** للاطلاع على دليل دورات التسوية لكل صندوق. كما يرجى العلم بأن تقديم طلب الاسترداد لا يُعدّ تأكيداً لتنفيذه. ويتم تنفيذ الأوامر المستلمة قبل وقت الإغلاق المعتمد في أيام عمل البنوك في قطر وفقاً لدورة التسوية الخاصة بالصندوق المعني.

الأسئلة المتكررة حول خطة الاستثمار الدولية (IIP) في صناديق الاستثمار المشتركة

- 18- هل يمكنني الاطلاع على الاستثمار الخاص بي عبر الإنترنت؟**
نعم، يمكنك الاطلاع على أداء الاستثمار من خلال الخدمات المصرفية عبر الإنترنت أو تطبيق البنك التجاري للهاتف الجوال ضمن قسم ملخص الاستثمار.
- 19- هل يمكن أن يكون الاستثمار في حساب مشترك؟**
نعم، يُمكن للمستثمرين استخدام حساب مشترك لإجراء الاستثمار وذلك وفقاً لمتطلبات فتح الحساب والاستثمار المعمول بها.
- 20- هل يمكنني خفض أو زيادة المساهمات الشهرية في أي وقت؟**
نعم، ولكن بشرط ألا تقل المساهمة عن 300 دولار أمريكي شهرياً.
- 21- هل يمكنني الاشتراك في أكثر من خطة؟**
نعم. يمكن للمستثمرين إنشاء عدة خطط استثمار دولية، وذلك وفقاً لمتطلبات الأهلية المعمول بها.
- 22- ما هي دورة التسوية للأوامر المقدمة عبر المنصة؟**
قد تختلف دورة التسوية بحسب الصندوق المختار، إلا أن المعاملات تتم تسويتها عادةً خلال 5 إلى 7 أيام عمل من تاريخ تنفيذ الأمر بنجاح. ويتم تحديد فترة التسوية الفعلية من قبل مزود الصندوق المعني. ويمكن الاطلاع على دورة التسوية الخاصة بكل صندوق في دليل صناديق الاستثمار. يرجى [الضغط هنا](#) للاطلاع على دليل دورات التسوية الخاصة بكل صندوق.
- 23- متى يتم تحديث مراكز الاستثمارية في تطبيق البنك التجاري للهاتف الجوال بعد تقديم الأمر؟**
ستظهر مراكز الاستثمارية في تطبيق البنك التجاري للهاتف الجوال بمجرد تسوية المعاملة. ونظراً لاختلاف فترات التسوية من صندوق إلى آخر، فعادةً ما يتم تحديث المراكز الاستثمارية خلال فترة تتراوح بين 5 إلى 7 أيام عمل من تاريخ تقديم الأمر.
- 24- هل يمكنني الاطلاع على صافي قيمة الأصول (NAV) للصناديق عبر التطبيق؟**
نعم، يسمح التطبيق بالاطلاع على صافي قيمة الأصول (NAV) للصناديق المستثمر فيها من خلال قسم "عرض المزيد" ضمن "ملخص الاستثمار". يرجى العلم بأن صافي قيمة الأصول المعروض في التطبيق يعكس قيمة يوم العمل السابق، وقد لا يمثل التقييم الفعلي لليوم الحالي.
- 25- ما هو وقت الإغلاق لمعالجة الأوامر؟**
ستتم معالجة الأوامر المقدمة قبل الساعة 12:00 ظهراً بتوقيت الدوحة في يوم العمل نفسه. أما الأوامر التي يتم استلامها بعد وقت الإغلاق، فستتم معالجتها في يوم العمل التالي.
- 26- كيف يمكنني تعديل أو إلغاء خطة الاستثمار المنهجية (SIP) الخاصة بي؟**
لا تتوفر حالياً إمكانية تعديل أو إلغاء تعليمات خطة الاستثمار المنهجية (SIP) عبر القنوات الإلكترونية. ولطلب تعديل أو إلغاء الخطة، يرجى التواصل مع فريق مبيعات الاستثمار من خلال إرسال بريد إلكتروني إلى invsales@cbq.com.qa، حيث سيقوم الفريق المختص بمساعدتك في استكمال الإجراءات المطلوبة.
- إخلاء المسؤولية:** إن المعلومات الواردة في هذا الموقع الإلكتروني والموارد المتاحة للتحميل عبره لا تُعد ولا ينبغي تفسيرها على أنها نصيحة مالية. قد ترتفع الأسعار أو تنخفض، ولا تُضمن قيمة استثماراتك. وتُعد قيم الريال القطري (QAR) تقديرية وتعتمد على أسعار الصرف السائدة. المعلومات المعروضة هي لأغراض مرجعية فقط. لذا، يُرجى مراجعة كشف حساب محفظتك الاستثمارية. إن تقديم الطلب لا يُعد تأكيداً لتنفيذه. ويتم تحديد الوحدات الناتجة عن الاكتتابات الجديدة بعد التنفيذ والتسوية من قبل مزود الصندوق. تُقدّم الطلبات في أيام عمل البنوك في قطر (من الاثنين إلى الخميس) للطلبات المستلمة قبل وقت الإغلاق المعتمد. وتختلف تواريخ التسوية للاكتتابات والاسترداد بين الصناديق ومديري الصناديق، وذلك وفقاً لدورة التسوية الخاصة بكل صندوق. للاطلاع على دليل دورات التسوية لكل صندوق، يرجى [الضغط هنا](#).