

البنك التجاري
COMMERCIAL
BANK



إدارة الثروات

ثروتك هي أولويتنا.



ليست الثروة مجرد أرقام تُدار، بل إرث يُصان وقيم تُنقل عبر الأجيال، ما يتطلب نهجًا استثماريًا مُصممًا بعناية ليتوافق مع تطلعاتك واحتياجاتك.

وَنُدرِك أن طموحاتك تتجاوز حدود الإنجاز التقليدي، لتعبر عن رؤية أعمق وقيم راسخة تقود قراراتك. سواء كنت تبحث عن فرص في الأسواق العالمية، أو تنويع استثماراتك عبر فئات أصول متعددة، أو الحفاظ على ثروتك وتتميتها على المدى الطويل، فإن خدماتنا الاستشارية في إدارة الثروات تمنحك الوضوح والثقة للتقدم في مختلف مراحل حياتك، مع بناء قاعدة مالية صلبة تضمن استدامة المستقبل لمن تحب.

نوفر لك منظومة استثمارية شاملة تتمحور حول أهدافك، مسارك الزمني، وقيمك. ومع باقة مختارة من حلول إدارة الثروات، وإشراف مستشارين ذوي خبرة، نتطلق في رحلتك الاستثمارية بثقة واطمئنان نحو تحقيق ما تطمح إليه.

الحياة في تطوّر مستمر، وكذلك ينبغي أن تكون استراتيجيتك الاستثمارية.

الثروات المستدامة لا تُبنى في ليلة واحدة، بل تتشكّل عبر مسيرة حياة كاملة. ومع تقدّمك في مختلف مراحل الحياة، تتغيّر أولوياتك المالية وتتطوّر أهدافك وتصبح أكثر نضجاً وعمقاً. لذلك، من الضروري أن تواكب استراتيجيتك الاستثمارية هذه التحوّلات، بما يضمن تحقيق أقصى إمكانات النمو الحقيقي لثروتك. ومع الإرشاد الاستشاري المناسب، تتطوّر محفظتك الاستثمارية بانسجام مع مسارك الحياتي، وتبقى دائماً في موقع يتيح لها الاستفادة من أفضل الفرص الاستثمارية العالمية.

سواء كنت تتطلّع لامتلاك منزل، أو توسيع أعمالك، أو تأمين تعليم بمستوى متميز لأبنائك، أو التخطيط لتقاعد مربح، أو بناء إرث يُورّث عبر الأجيال، فإننا نعمل على هيكلة محفظتك الاستثمارية وإدارتها بكفاءة، بما يضمن توافقها مع أهدافك وطموحاتك وتحقيقها على أرض الواقع.

الاعتبارات الأساسية

الأفق الزمني

يمثل الإطار الزمني الذي تنوي خلاله الاحتفاظ باستثماراتك عاملاً حاسماً في تحديد خيارك الاستثمارية. فاختيار ما إذا كانت استثماراتك قصيرة الأجل (1-2 سنة)، أو متوسطة الأجل (3-5 سنوات)، أو طويلة الأجل (8-10 سنوات)، يساعدك على انتقاء المنتجات والحلول الاستثمارية الأنسب بما يتماشى مع أهدافك المالية.



المراقبة المنتظمة

تُعدّ المراقبة المستمرة لأداء محفظتك الاستثمارية ومراجعتها بشكل دوري أمراً أساسياً لضمان بقائها متوافقة مع أهدافك ومستوى تحمّل المخاطر. وقد تتطلب المحفظة إعادة توازن بشكل دوري للحفاظ على التوزيعات المستهدفة، بما يساهم في تحقيق النتائج الاستثمارية المطلوبة بكفاءة واستدامة.



التنوع

يُسهم توزيع استثماراتك على فئات أصول متعددة في تحقيق مستوى أعلى من التنوع. وهذا النهج يساعد على تقليل أثر تقلبات الأسواق المفاجئة على محفظتك الاستثمارية، ويعزز قدرتك على إدارة المخاطر بشكل أكثر توازناً وفعالية.



درجة تحمّل المخاطر

يُعدّ فهم قدرتك الشخصية واستعدادك لتحمل مخاطر الاستثمار عنصراً أساسياً في بناء استراتيجية ثروتك. فهذا التقييم الذاتي يتيح لك رؤية أوضح لوضعك المالي، ويساعدك على اتخاذ قرارات استثمارية أكثر وعياً ودقة عند التخطيط لمستقبلك المالي.



رؤيتنا الاستثمارية

نؤمن إيماناً راسخاً بأهمية تقديم حلول مُصمَّمة خصيصاً لتلائم أهداف عملائنا المالية وتوقعاتهم تجاه المخاطر. ويعمل مديرو العلاقات ومستشارو الثروات لدينا على توجيهك في هيكله محافظ استثمارية مُحكمة، تحقق نموّاً مدروساً قائماً على الدقة، وتدعم تنويعاً فعّالاً يعزّز من قوة محفظتك واستدامتها.

خطط مصمّمة خصيصاً لتلبية احتياجاتك

يعمل مديرو العلاقات وفريق إدارة الثروات لدينا جنباً إلى جنب معك لفهم أهدافك المالية بشكل أعمق، وبناء محافظ استثمارية تتوافق مع مستوى تقبُّلك للمخاطر وتطلعاتك للعوائد، بها يضمن نهجاً استثمارياً أكثر دقة وملاءمة لاحتياجاتك.

تنويع الاستثمارات

نشجّعك على الاستفادة من باقة منتجات إدارة الثروات المتكاملة لدى البنك التجاري، بها يتيح لك تنويع استثماراتك وتعزيز قدرتك على التكيّف مع تقلبات الأسواق وحماية محفظتك على المدى الطويل.

الدعم التحليلي

تقدّم لك منصات تداول الأسهم عبر الإنترنت أحدث تقنيات التداول وآخر مستجدّات السوق، ممّا يتيح لك التكيّف مع ظروف السوق المتغيرة.

علاقة مستمرة

في البنك التجاري، نؤمن بأهمية الإدارة الاستباقية لمحافظ العملاء من خلال متابعة مستمرة للأداء ومناقشة دورية لعمليات إعادة التوازن. ويحرص فريقنا من مديري العلاقات ومستشاري الثروات على التواصل المستمر معك لإبقائك على اطلاع بتطورات استثماراتك، والعمل على توظيفها بأقصى إمكاناتها لتحقيق أفضل النتائج الممكنة.

الخدمات الاستشارية في إدارة الثروات

خلال رحلة الاستشارات في إدارة الثروات، يعمل فريقنا المتخصص على التواصل معك لفهم احتياجاتك في التخطيط المالي، وبناء استراتيجية استثمارية متكاملة تتماشى مع مراحل حياتك وأهدافك المستقبلية.

الخطوة الأولى: المراجعة المالية وتحديد الأهداف

وتقوم على جمع المعلومات المالية ومناقشات تتمحور حول صافي القيمة المالية، ومدى الرغبة في المخاطرة، والأهداف الاستثمارية والأفق الزمني، وذلك لفهم تفضيلاتك واحتياجاتك المالية بدقة.

الخطوة الثانية: ملف تعريف المخاطر

سيُطلب منك إكمال استبيان تعريف المخاطر الذي يتمّ على أساسه قياس مدى رغبتك في المخاطرة بالاستثمار. وسيتمّ تقييمك على مقياس من 1 (متجنب للمخاطر) إلى 5 (مُجازف)، وذلك لتحديد طبيعة الاستثمارات والخيارات التي سيتمّ تقديمها لك بما يتناسب مع ملفك الاستثماري.

الخطوة الثالثة: بناء المحفظة وتنفيذ الاستثمار

يتمّ إنشاء محفظة موصى بها تتماشى مع ملف تعريف المخاطر، والأفق الزمني، والأهداف المالية الخاص بك. ويتمّ تقسيم الاستثمارات عبر فئات مالية معيّنة لتحقيق أهداف التنويع والنمو.

الخطوة الرابعة: مراجعة دورية للمحفظة والاستراتيجية الاستثمارية

تُقام اجتماعات مراجعة دورية للمحفظة الاستثمارية لضبط توازن محفظتك بما يتماشى مع اتجاهات السوق، العوائد المتوقعة وأحدث عروض الاستثمار المتاحة.



تميّز في الخدمة

الخدمات الشخصية

استشارات تحاكي تطلعاتك
يضم فريقنا نخبة من الخبراء ذوي الكفاءة العالية. يجمعون بين الخبرة الفنية والرؤية العميقة لاحتياجاتك، إلى جانب مستشارين ثنائيي اللغة يضمنون تجربة استشارية دقيقة وواضحة. تتسم بطابع شخصي يعكس مستوى العناية الذي تستحقه.

الاستثمارات الموضوعية

تحليلات وبحوث داخلية، تستند على رؤية استثمارية عالمية شاملة
بناءً على أبحاث وتحليلات داخلية حصرية، نرصد أبرز التوجهات الاستثمارية الواعدة التي تمتلك القدرة على إحداث تحول في العالم من حولنا. من النمو المتسارع المدفوع بالذكاء الاصطناعي في قطاع التكنولوجيا، إلى الفرص المتاحة في الأسواق الناشئة. تتيح لك محافظنا الموضوعية الوصول إلى أهم الاتجاهات الاستثمارية العالمية وأكثرها تأثيراً وديناميكية.

التنوع العالمي

بوابة إلى فرص استثمارية عالمية
نوفر لك فرصة قيّمة للوصول إلى نخبة من أبرز مديري الصناديق والجهات الاستثمارية حول العالم، لنُشئ محافظ تمتد عبر أسواق متعددة وفئات أصول متنوعة. ونُصمّم هذه المحافظ بعناية لتحقيق التوازن بين حماية رأس المال، ودعم النمو، وتعزيز المرونة في التعامل مع تقلبات الأسواق العالمية.

المحافظ المتوافقة مع الشريعة

نموّ قائم على المبادئ
نؤمن بأن الاستثمار المتوافق مع مبادئ الدينونة لا يحدّ من طموحاتك الاستثمارية، بل يعززها ضمن إطار منضبط ومسؤول. تقدّم حلولنا المتوافقة مع الشريعة مجموعة مختارة من فئات الأصول تشمل الصناديق والصكوك وغيرها، يتم اختيارها وإدارتها بعناية وفق ضوابط ومعايير الشريعة الإسلامية المعتمدة.

مجموعة حلول إدارة الثروات

أدوات الدخل الثابت

- الوصول إلى سندات وصكوك محلية وعالمية
- مجموعة واسعة من الفرص تشمل التصنيفات الاستثمارية العالية التصنيف، والعوائد المرتفعة، والإصدارات السيادية
- خيارات متعددة للعملات وآليات توزيع العوائد

صناديق الاستثمار المشتركة

- صناديق استثمارية من أفضل فئتها مقدّمة من نخبة مديري الأصول حول العالم
- مرونة كاملة في الانتقال والتبديل بين الصناديق
- الوصول إلى محافظ نموذجية مُختارة ومدعومة بأبحاث وتحليلات متخصصة

الحلول الاستثمارية الهيكلية

- حلول استثمارية مصمّمة بعناية لتلبية احتياجات المستثمرين ذوي الخبرة
- تنويع متكامل عبر فئات أصول متعددة تشمل الأسهم، والمؤشرات، والسلع
- إمكانية إدارة مستوى المخاطر بما يتماشى مع أهدافك الاستثمارية، مع الاستفادة من فرص نمو الأسواق

تداول الأسهم العالمية

- تداول في الأسواق العالمية عبر تطبيق CB Alpha Trader
- تقارير ورؤى حول الأسواق وتحليلات استثمارية دون تكلفة إضافية
- خيارات متعددة للعملات (الدولار الأمريكي، الجنيه الإسترليني، اليورو، دولار هونغ كونغ)

الحلول المخصصة والاستثمارات البديلة

- وصول انتقائي إلى فرص الأسواق الخاصة
- صناديق استثمارية مصمّمة حسب الطلب



لخوض تجربة حصرية مصممة خصيصًا لك، يُرجى التواصل معنا
عبر البريد الإلكتروني wealthadvisory@com.qa

