



Eithar

Insurance Agency (2010) Co. Ltd.

شركة وكالة إيثار للتأمين (2010) م.م



بعد صدور القرار من وزارة المالية بإلزام كل البنوك الإسرائيلية في بداية عام ٢٠٠٦ ببيع كافة أنواع الصناديق المخصصة للتوفير سواء لفترات قصيرة أو طويلة لشركات التأمين وبيوت الاستثمار دخل هذا المجال إلى عالم آخر وقلب كل الموازين رأساً على عقب. على مستوى الخدمات والمهنية والشفافية في العمل أمام أصحاب الحسابات تلك.

شركة وكالة إيثار للتأمين (2010) م.م

القدس، شارع الزهراء، ص.ب 67666 هاتف: 972 2 6280005 فاكس: 972 2 6286235

Al Zahra Street P.O.Box: 67666 Jerusalem, Tel: 972 2 6280005 Fax: 972 2 6286235

insure@eithar.com www.eithar.com

صناديق التوفير والاستثمارات

صناديق التوفير والاستثمارات

بعد صدور القرار من وزارة المالية بإلزام كل البنوك الإسرائيلية في بداية عام ٢٠٠٦ ببيع كافة أنواع الصناديق المخصصة للتوفير سواء لفترات قصيرة أو طويلة لشركات التأمين وبيوت الإستثمار دخل هذا المجال إلى عالم آخر وقلب كل الموازين رأساً على عقب. على مستوى الخدمات والمهنية والشفافية في العمل أمام أصحاب الحسابات تلك.

أو كله تم خلال أربع أيام عمل فقط هذا بالإضافة بأن لكل مشترك في هذا الصندوق يحصل على رقم سري إلكتروني من خلاله يستطيع في أي وقت متابعة شاملة لحساب صندوق التوفير الخاص به.

ما هو مهم في هذا الصندوق:

- ١- سهولة التعامل معه في حال الإيداع والسحب.
- ٢- لا يوجد سقف زمني أو سقف في الإيداع.
- ٣- غير خاضع للضريبة وتعقيدها.
- ٤- إدارة الحساب من بعيد عن طريق الحاسوب.
- ٥- الأرباح والفوائد مضافة لرأس مال البرنامج.
- ٦- اختيار طريقة الإستثمار وطبيعة الخطر في الإستثمار.

ان طرق الإستثمار في السوق عديدة وكثيرة وهي كالتالي:

أما عن الأنواع المدارة في السوق والأكثر شعبية فهي كالتالي:

- مسار الإستثمار العام رقم ١: وهو مسار تقوم الشركة المستثمرة باعتماد على الخبرات المتوفرة لديها بإستثمار رؤوس الأموال المدارة من قبلها بالطريقة التي تراها مناسبة وحسب متطلبات السوق. وتعتبر نسبة الخطورة في هذا النوع من الإستثمار منخفضة والعائد متوسط بالمقارنة مع السوق.
- مسار الإستثمار العام رقم ٢: وهو مسار بالحد الأعلى يتم إستثمار ما نسبته ٤٠٪ في سندات دين حكومية وغير حكومية بدرجة A فما فوق. وما نسبته ٣٥٪ في أسهم متداولة في السوق والباقي يتم إستثماره حسب متطلبات السوق وبناء

لقد جاء قرار وزارة المالية بإدخال كل هذا الفرع للمنافسة وتسليمه لأيدي مختصة في هذا المجال بناء على أهمية هذا الفرع في تطوير عجلة الاقتصاد بالمقارنة مع عجلة الاقتصاد العالمية وأيضاً ليوفر الراحة والطمأنينة للمواطن ويعطيه الأخير الحق في طريقة الإستثمار ونقل صندوقه بالطريقة المريحة من موقع لموقع من دون إجراءات بيروقراطية أو حتى دفع غرامات في حال قرر نقل صندوقه والسؤال الذي يقلقنا جميعاً؟

- ما هو المبلغ الذي تطمح أن تصله في سن التقاعد؟
- ماذا عن التعليم الجامعي لأولادنا؟
- هل تفكر في شراء بيت أو عقار أو مركبة آليه؟

إن هذا النوع من الصناديق يختلف عن سابقه من البرامج حيث أن هذه الصناديق خاصة وهي معدة لكل من هو لا يوجد لديه أي نوع من برامج التوفير سواء الطويلة الأجل أو قصيرة الأجل وأيضاً لكل مشترك يطمح لأن يكبر ويزيد من قيمة رأس ماله سواء لسن التقاعد أو حتى لفترة إستراتيجية معينة في حياته.

هذا بالإضافة والأهم بأنها غير مربوطة بقوانين أو تحديدات من قبل الحكومة ضريبة الدخل مثل صندوق المهتمات أو آل (ج) أو حتى التقاعد الإداري. فكل من هذه الصناديق يوجد لها تحديدات سواء في طريقة الدفع أو سحب الصندوق.

ما يميز هذه الصناديق هي إنها متوفرة وتحت الطلب للمشارك في أي وقت وفي حال قرر المشارك سحب الصندوق أو أراد التغيير في القسط الشهري سواء في الزيادة أو التقليل أو تغيير طريقة الإستثمار فبمجرد طلب التغيير يتم عمله أما السحب الصندوق سواء جزء منه



- مسار الإستثمار بالعملات الأجنبية والأسهم ٥٠٪: وهو مسار استثمار بحد أقصى ٥٠٪ في العملات الأجنبية مربوطة بجدول غلاء المعيشة وليس أقل من ١٥٪ في الأسهم والباقي إستثماره بناء على رؤية الشركة وحسب متطلبات السوق نسبة الخطورة في هذا النوع من الإستثمار هي متوسطة الى عالية والعائد متوسط في هذا المجال.

- مسار الأسهم: وهو الأكثر خطورة حيث يتم استثمار ليس أقل من ٥٠٪ في الأسهم بعدة أنواعها في السوق والباقي يتم استثماره بناء على رؤية الشركة وحسب متطلبات السوق نسبة الخطورة في هذا النوع من الإستثمار هي مرتفعة أما العائد فهو أيضاً عالي جداً.

كما تم توضيحه فتحدد نوع شركة الإستثمار لكي يتم استثمار رؤوس الأموال تلك له دور كبير في طبيعة النتائج المستقبلية عليه اختيار شركات وبيوت إستثمار كبيرة وقوية هو الأهم في هذا المجال وليس فقط تحديد نوع المسار الذي تختاره المستثمر.

على رؤية الشركة للوضع العام. وتعتبر نسبة الخطورة في هذا النوع من الإستثمار متوسطة. والعائد فوق المتوسط بالمقارنة مع السوق.

- مسار الإستثمار العام رقم ٣: يتم استثمار ليس أقل من ٣٥٪ وحتى ٦٥٪ في الأسهم المتداولة في السوق والباقي حسب رؤية الشركة للوضع العام في السوق. وتعتبر نسبة الخطورة والعائد في هذا النوع من الإستثمار متوسطة جيدة.

- مسار الإستثمار بسندات الدين والودائع: وهو مسار استثمار يتم استثمار ليس أقل من ٨٠٪ في سندات دين حكومية وغير حكومية بدرجة AA و ١٠٪ بسوق المال الأسهم وأما الباقي يتم استثماره بناء على رؤية الشركة وحسب متطلبات السوق نسبة الخطورة في هذا النوع من الإستثمار هي منخفضة جداً. اما العائد فهو منخفض أيضاً.

- مسار الإستثمار بسندات الدين فقط: وهو مسار استثمار فقط في سندات الدين الحكومية وغير الحكومية بدرجة AA نسبة الخطورة والعائد في هذا النوع من الإستثمار منخفضة جداً.