

لإجيس قصة ترويها لكم

إنشئ محفظتك

محافظ نموذجية للإستثمار المتنوع
محافظ نموذجية

متدني | متوسط | عالي | التجيير = 0% [نصيحة]

محفظة الأسهم

أقصى نسبة 0% [نصيحة]

%أسهم السوق الرئيسية

أقصى نسبة 0% [نصيحة]

سوق الأسهم الناشئة (بما في ذلك صناديق
الاستثمار المتداولة)

المحافظ البديلة

أقصى نسبة 0% [نصيحة]

%سندات

أقصى نسبة 0% [نصيحة]

%عملات

أقصى نسبة 0% [نصيحة]

%معادن

أقصى نسبة 0% [نصيحة]

%طاقة

0.00% [نصيحة]

مجموع تخصيصات الإستثمارات%

الرسوم

مثلا 2% [نصيحة]

%رسوم الإدارة

مثلا 20% [نصيحة]

%رسوم الأداء

تسليم

يمكن لبرنامج إيجيس أن يقدم للمستثمرين مايلي:

يقدم تقديرات دقيقة للعوائد من مكونات برامج إيجيس الإستثمارية التي تتكون من:

(أ) الأسهم

- 1) أسهم رؤوس الأموال الكبيرة في الأسواق العالمية التقليدية ---أمريكا, اليابان, أوربا
- 2) أسهم الأسواق الناشئة — 15 من أهم أسواق الأسهم الإقليمية العالمية — التركيز على آسيا, أمريكا اللاتينية, أوربا الشرقية

(ب) الإستثمارات البديلة

- 1) السندات — أهم السندات العالمية — أمريكا, اليابان, أوربا
- 2) العملات الرئيسية — الدولار الأمريكي, اليورو, الين, الدولار الكندي, الدولار الأسترالي
- 3) المعادن — المعادن الصناعية والمعادن الثمينة
- 4) الطاقة — النفط الخام, البنزين, زيت التدفئة

مالذي يقدمه برنامج **إيجيس** للمستثمرين:

يعطي تقديرات دقيقة للعوائد لكل عنصر من عناصر برامج **إيجيس** للإستثمار.

يكيف العوائد لكل الرسوم – تحسب النتائج **بعد** خصم رسوم الإدارة, الأداء ونسبة المضاربة.

يوفر تقديراً جيداً لنوع المخاطر التي يمكن أن يتوقعها المستثمر لتحقيق العوائد التي يريجوها.

مالذي لا يقدمه برنامج إيجيس للمستثمرين:

لا يتنبأ بالعوائد المستقبلية -- البرنامج يمكنه فقط تقديم تقييماً دقيقاً للنتائج السابقة, تتناسب مع الرسوم.

لا يوصي المستثمر بالقطاعات التي عليه الإستثمار فيها. المستثمرون يقررون ذلك بأنفسهم.

لا يعطي المستثمرين توصيات للمخاطر الخاصة بهم / العوائد التي يرغبون بها. المستثمرون يقررون ذلك بأنفسهم.

القاعدة الذهبية لإدارة محفظة إستثمارية:

التنوع. “ ضع البيض في أكثر من سلة. ” الأسهم ليست الطريقة
الوحيدة .

دعونا ندير 3 نماذج لمحافظ إستثمارية

أ. محفظة قياسية " أسهم فقط " تحوي المحفظة على أسهم فقط - 50% أسهم من الأسواق الرئيسية و 50% من الأسواق الناشئة.

لأختبار نجاعة هذه المحفظة، الرجاء إكمال الطلب كما يظهر هنا ثم الضغط على زر التسليم.

إنشئ محفظتك

مخافظ نموذجية للإستثمار المتنوع
مخافظ نموذجية

متدني | متوسط | عالي | التجبير = 0% [نصيحة]

محفظة الأسهم	
أقصى نسبة % 50 [نصيحة]	% أسهم السوق الرئيسية
أقصى نسبة % 50 [نصيحة]	سوق الأسهم الناشئة (بما في ذلك صناديق الاستثمار المتداولة)
المخافظ البديلة	
أقصى نسبة % 0 [نصيحة]	سندات %
أقصى نسبة % 0 [نصيحة]	عملات %
أقصى نسبة % 0 [نصيحة]	معادن %
أقصى نسبة % 0 [نصيحة]	طاقة %
[نصيحة] % 100.00	مجموع تخصيصات الإستثمارات %
الرسوم	
مثلا 2% [نصيحة]	رسوم الإدارة %
مثلا 20% [نصيحة]	رسوم الأداء %

تسليم

أ. محفظة “ أسهم فقط ”

إنشئ محفظتك

محاظ نموذجية للإستثمار المتنوع
محاظ نموذجية

متدني | متوسط | عالي | التجبير = 0% [نصيحة]

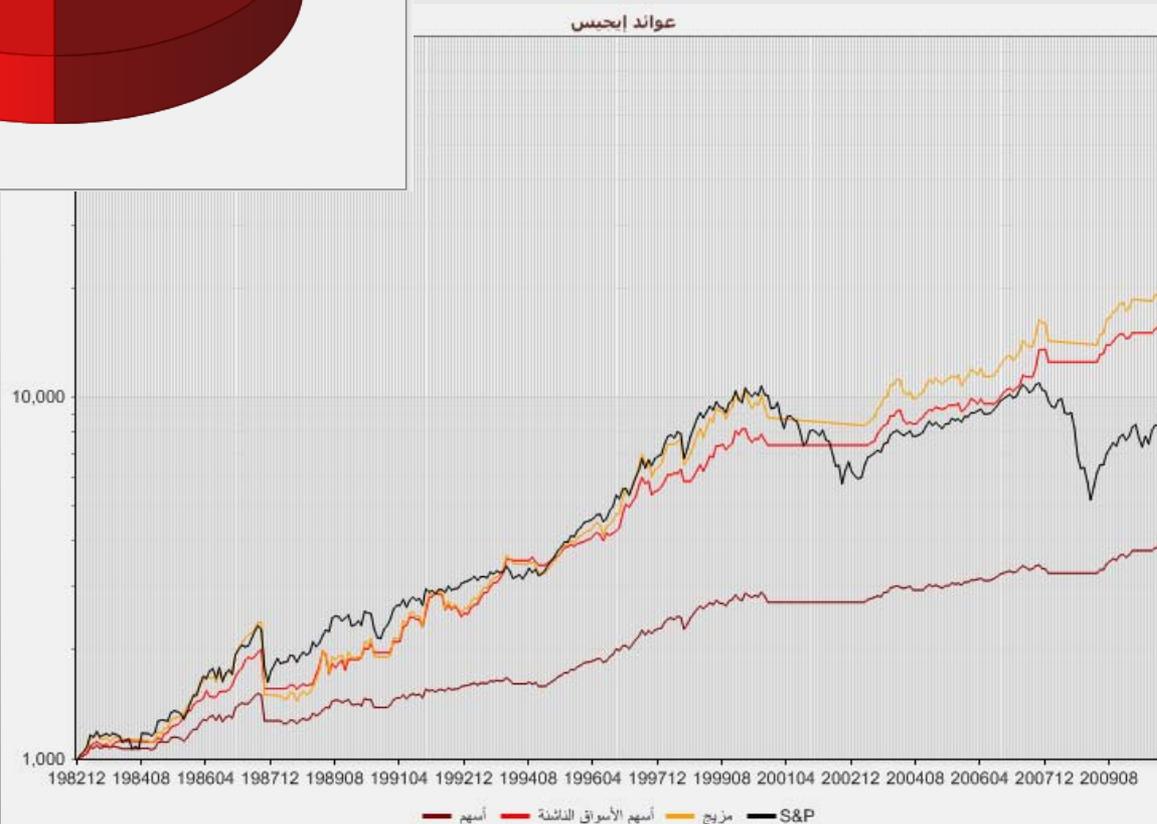
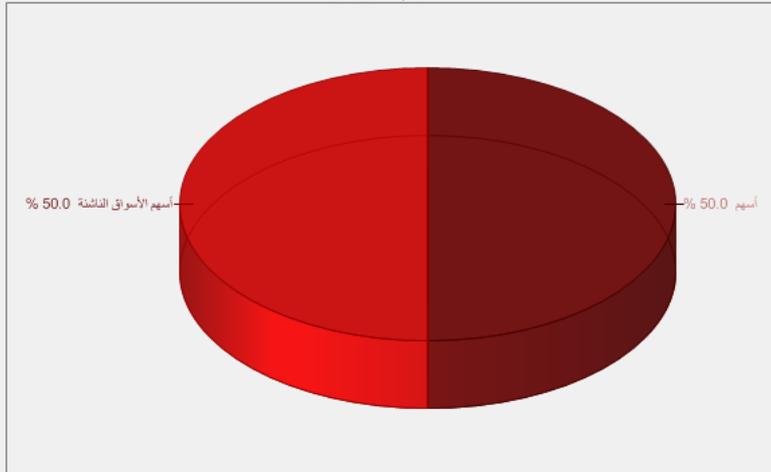
محفظة الأسهم	
أقصى نسبة % 50 [نصيحة]	% أسهم السوق الرئيسية
أقصى نسبة % 50 [نصيحة]	سوق الأسهم الناشئة (بما في ذلك صناديق الاستثمار المتداولة)
المحاظ البديلة	
أقصى نسبة % 0 [نصيحة]	سندات %
أقصى نسبة % 0 [نصيحة]	عملات %
أقصى نسبة % 0 [نصيحة]	معادن %
أقصى نسبة % 0 [نصيحة]	طاقة %
أقصى نسبة % 100.00 [نصيحة]	مجموع تخصيصات الإستثمارات %
الرسوم	
مثلا 2% 2 [نصيحة]	رسوم الإدارة %
مثلا 20% 15 [نصيحة]	رسوم الأداء %

تسليم

نرى هنا أن النسبة الكلية للإستثمار هي 100%. أستثمر كل المال في الأسهم.

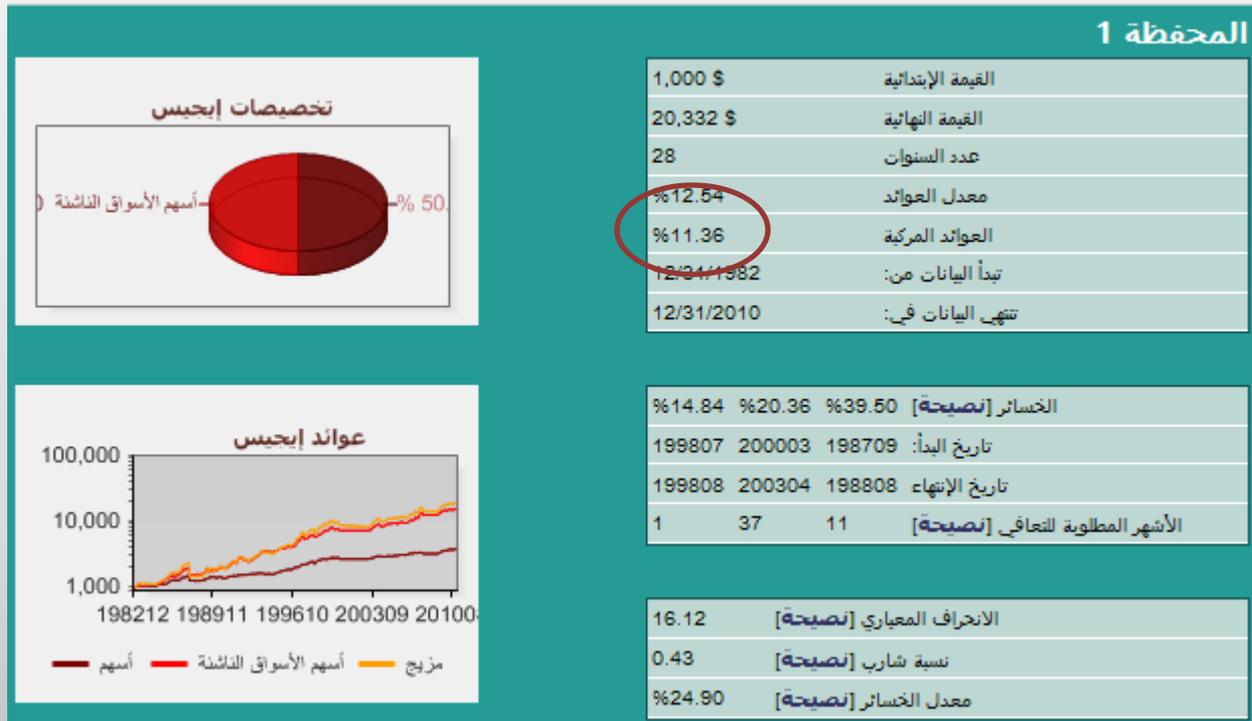
أ. محفظة “ أسهم فقط ”

هذه المحفظة تحوي الأسهم فقط – 50% أسهم من الأسواق العالمية و 50% أسهم من الأسواق الناشئة



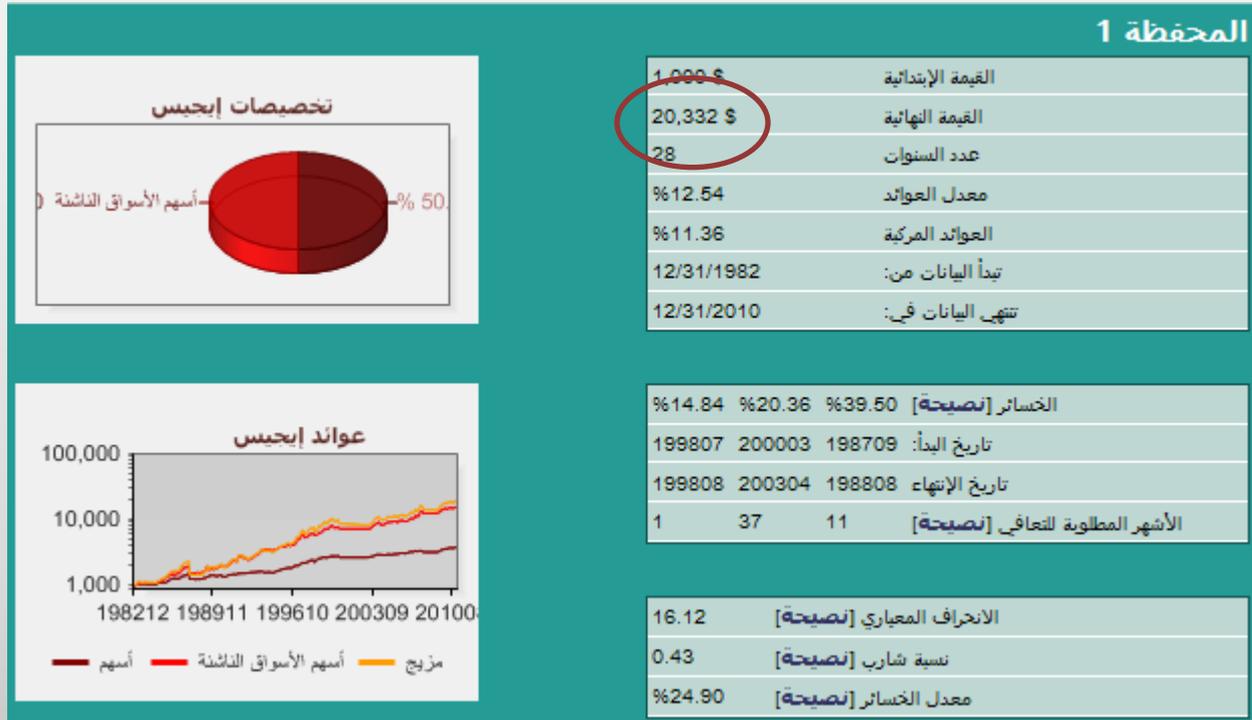
أ. محفظة “أسهم فقط”

لنحلل الخصائص المهمة المتعددة لهذه العوائد.



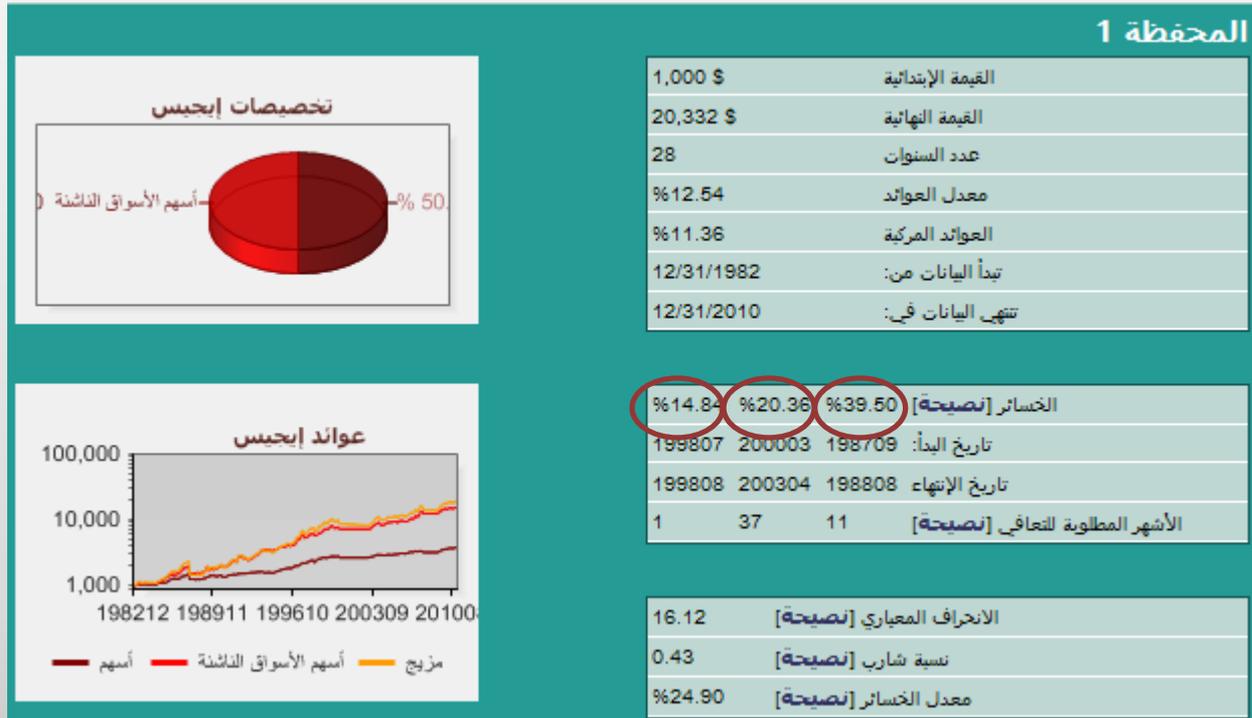
العوائد المترجمة هي 11,36% بعد كل الرسوم , وهي عوائد محترمة على مدى عدة سنوات.

أ. محفظة “ أسهم فقط ”
لنحلل خصائص هذه العوائد.



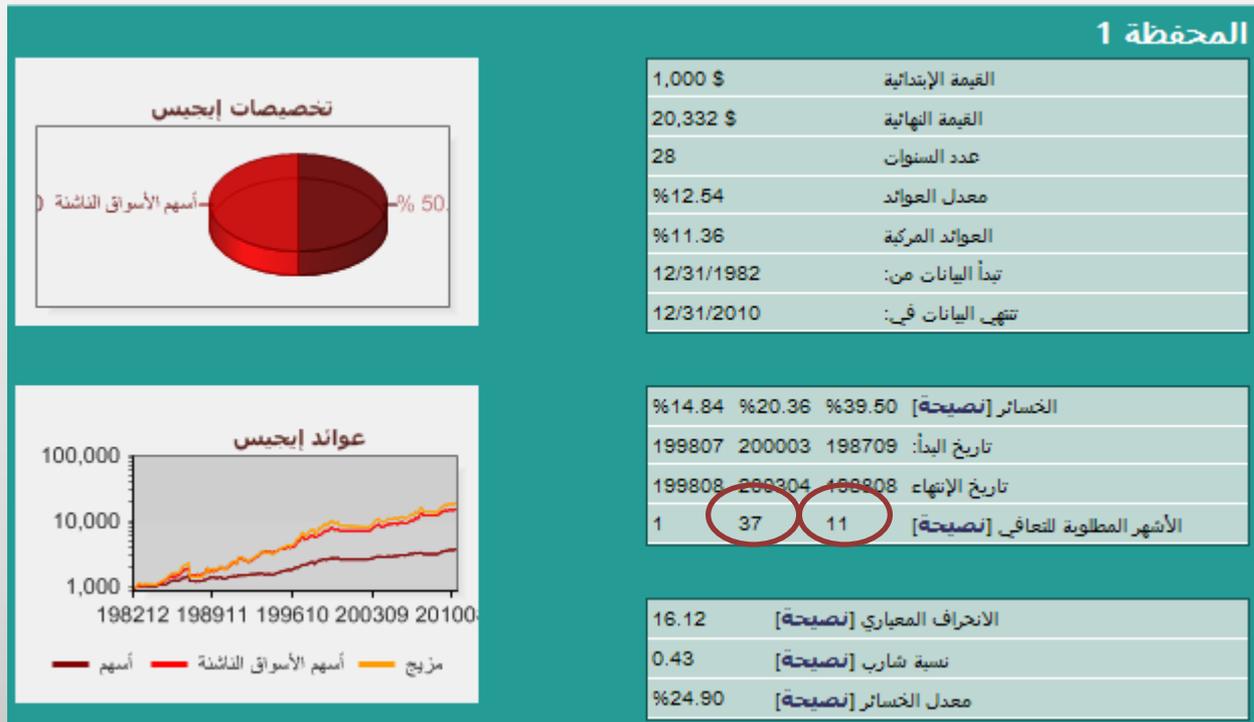
نرى أن إستثمار 1,000 قبل 28 عاماً, يصبح 20,332.... لكن....

أ. محفظة “ أسهم فقط ”
لنحلل خصائص هذه العوائد.



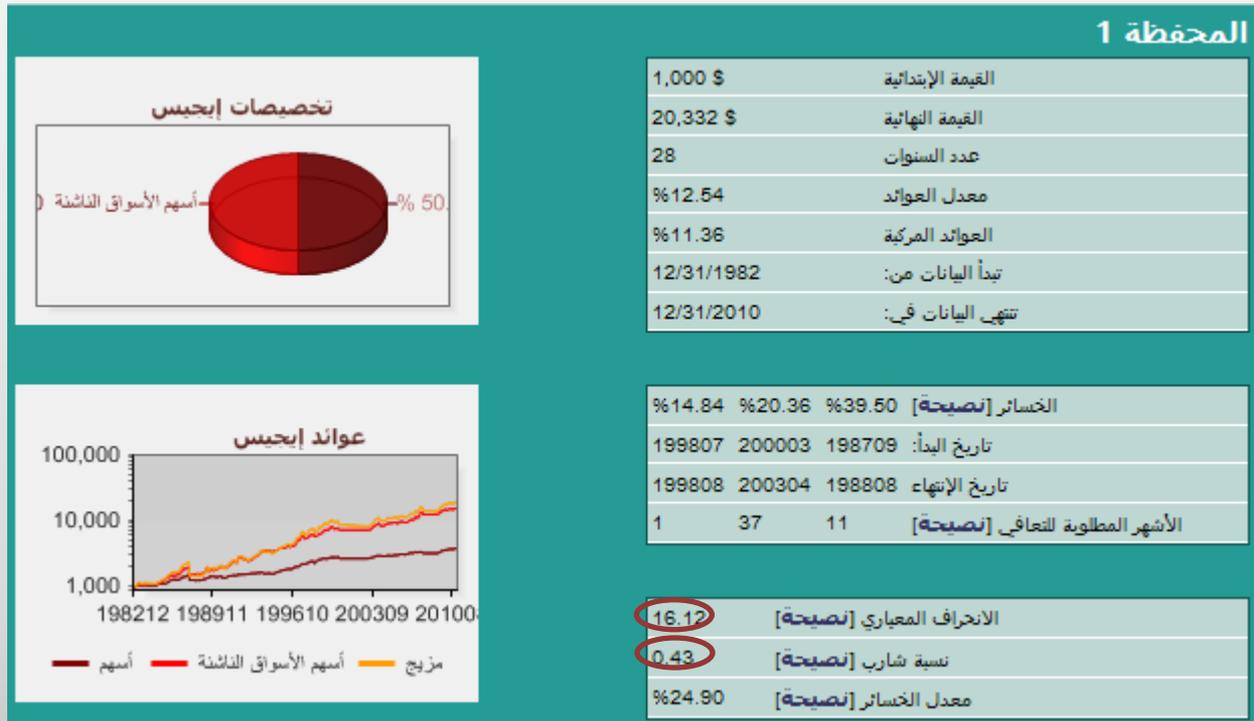
...للحصول على هذا العائد, عانى المستثمر من 3 خسائر خلال مدة هذا الإستثمار

أ. محفظة “ أسهم فقط ” لنحلل خصائص هذه العوائد.



أستغرقت أكبر خسارتين 11 و 37 شهراً للتعافي منها

أ. محفظة “ أسهم فقط ”
لنحلل خصائص هذه العوائد.



تظهر الإحصاءات أن التقلب (محسوب وفق الإنحراف المعياري) كان عالياً , كانت عوائد المستثمر في الإستثمارات الآمنة (مثل النقود أو سندات الخزينة) أقل من 1 , مايعني أن أداء المحفظة كان أقل من أداء محفظة السندات.

ب. محفظة متنوعة

نحن ندير الآن محفظة ثانية – مرةً أُخرى 100% من رأس المال – ولكن هذه المرة قللنا تخصيصات الأسهم ووسعنا المحفظة بإضافة إستثمارات “ بديلة ” للمحفظة. يظهر المجموع كما يلي: 20% أسهم تقليدية, 20% أسهم الأسواق الناشئة, 20% سندات, 20% عملات, 10% معادن, 10% طاقة.

إنشئ محفظتك

محافظ نموذجية للإستثمار المتنوع
محافظ نموذجية

متدني | متوسط | عالي | التجبير = 0% [نصيحة]

محفظة الأسهم	
أقصى نسبة %	20
أقصى نسبة %	20
سوق الأسهم الناشئة (بما في ذلك صناديق الإستثمار المتداولة)	

المحافظ البديلة	
أقصى نسبة %	20
أقصى نسبة %	20
أقصى نسبة %	10
أقصى نسبة %	10
مجموع تخصيصات الإستثمارات %	100.00

الرسوم	
رسم الإدارة %	2
رسم الأداء %	15

تسليم

ب. محفظة متنوعة

إنشئ محفظتك

محاظف نموذجية للإستثمار المتنوع
محاظف نموذجية

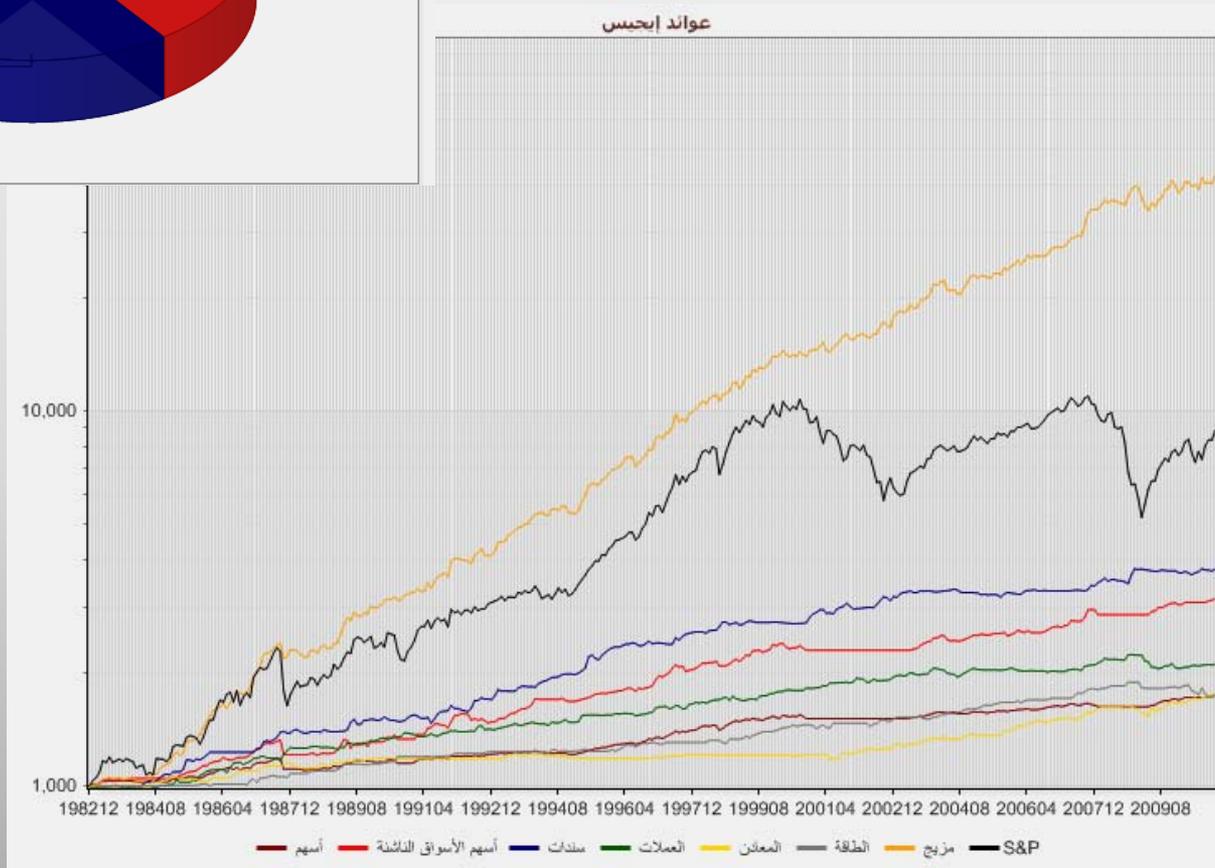
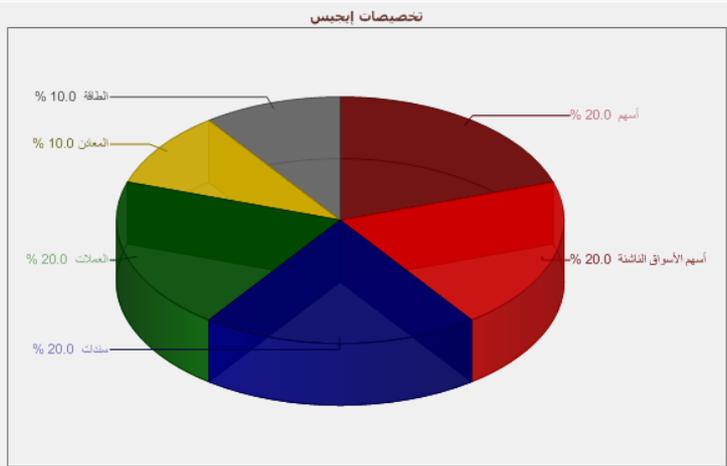
متدني | متوسط | عالي | التجبير = 0% [نصيحة]

محفظة الأسهم	
أقصى نسبة % 20 [نصيحة]	%أسهم السوق الرئيسية
أقصى نسبة % 20 [نصيحة]	سوق الأسهم الناشئة (بما في ذلك صناديق الاستثمار المتداولة)
المحاظف البديلة	
أقصى نسبة % 20 [نصيحة]	سندات %
أقصى نسبة % 20 [نصيحة]	عملات %
أقصى نسبة % 10 [نصيحة]	معادن %
أقصى نسبة % 10 [نصيحة]	طاقة %
[نصيحة] %100.00	مجموع تخصيصات الإستثمارات %
الرسوم	
مثلا 2% [نصيحة]	رسوم الإدارة %
مثلا 20% [نصيحة]	رسوم الأداء %

تسليم

مرةً أُخرى, أُستثمر 100% من مجموع رأس المال

ب. محفظة متنوعة



ب. محفظة متنوعة لنحلل خصائص هذه العوائد.



ارتفعت العوائد الى 14,36% سنوياً بعد كل الرسوم, وهذه عوائد أفضل.

ب. محفظة متنوعة لنحل خصائص هذه العوائد.



إستثمار 1,000 دولار قبل 28 عاماً، أثمر عن 42,834 دولار.

ب. محفظة متنوعة

لنحلل خصائص هذه العوائد.



... لتحقيق هذا العائد , كانت الخسائر الثلاث الأكبر خلال مدة الإستثمار أقل بكثير من المحفظة الأولى

ب. محفظة متنوعة لنحلل خصائص هذه العوائد.



الآن , بدلاً من أن تستغرق الخسارتين الأعلى 11 و 37 شهراً للتعافي, إستغرقت من 1 إلى 4 أشهر.

ب. محفظة متنوعة لنحلل خصائص هذه العوائد.

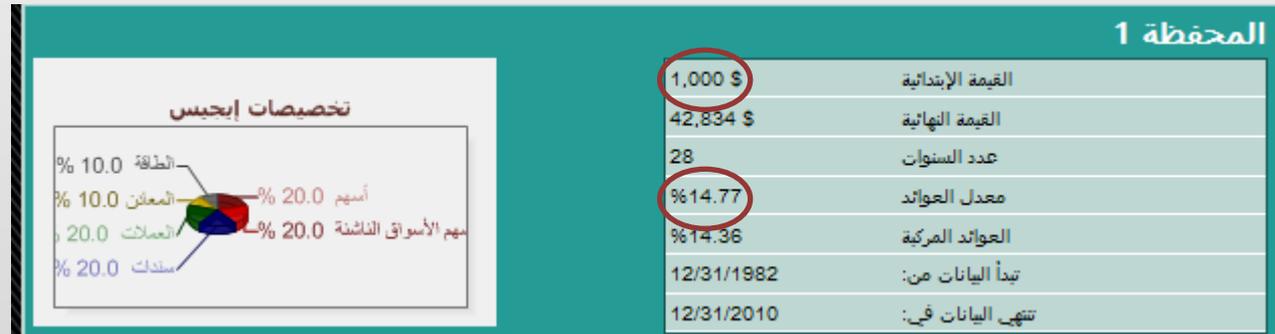


تظهر الإحصاءات إنخفاض التقلب إلى النصف في محفظة الأسهم فقط والعوائد على المحفظة الآمنة (مثل النقود وسندات الخزينة) هو 1, والذي هو أفضل من الحافظة التي تحوي الأسهم فقط.

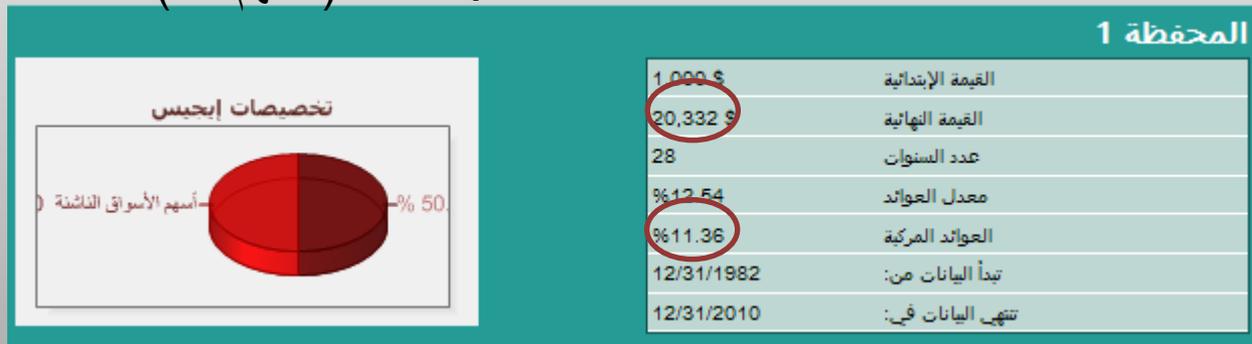
النتائج

أ. تزداد عوائد المحفظة بزيادة التنوع في الإستثمار

ب. محفظة متنوعة



أ. محفظة (أسهم فقط)



ب. إستثمار متنوع النتائج

ب. المخاطرة أقل في المحفظة ذات الإستثمار المتنوع

أ. محفظة (أسهم فقط)

الخسائر [نصيحة]	%39.50	%20.36	%14.84
تاريخ البدء:	198709	200003	199807
تاريخ الإنتهاء	198808	200304	199808
الأشهر المطلوبة للتعافي [نصيحة]	11	37	1
الانحراف المعياري [نصيحة]	16.12		
نسبة شارب [نصيحة]	0.43		
معدل الخسائر [نصيحة]	%24.90		

ب. محفظة متنوعة

الخسائر [نصيحة]	%13.88	%9.15	%7.94
تاريخ البدء:	200812	198709	200403
تاريخ الإنتهاء	200904	198710	200407
الأشهر المطلوبة للتعافي [نصيحة]	4	1	4
الانحراف المعياري [نصيحة]	9.80		
نسبة شارب [نصيحة]	1.09		
معدل الخسائر [نصيحة]	%10.33		

ب. إستثمار متنوع

النتائج

ج. يقل التقلب في المحفظة من خلال التنوع

أ. إستثمار (أسهم فقط)

الخسائر [نصيحة]	%39.50	%20.36	%14.84
تاريخ البدء:	198709	200003	199807
تاريخ الإنهاء	198808	200304	199808
الأشهر المطلوبة للتعافي [نصيحة]	11	37	1
الانحراف المعياري [نصيحة]	16.12		
نسبة شارب [نصيحة]	0.43		
معدل الخسائر [نصيحة]	%24.90		

ب. إستثمار متنوع

الخسائر [نصيحة]	%13.88	%9.15	%7.94
تاريخ البدء:	200812	198709	200403
تاريخ الإنهاء	200904	198710	200407
الأشهر المطلوبة للتعافي [نصيحة]	4	1	4
الانحراف المعياري [نصيحة]	9.80		
نسبة شارب [نصيحة]	1.09		
معدل الخسائر [نصيحة]	%10.33		

ب. محفظة متنوعة

النتائج

د. معدل الزيادة على الإستثمارات القياسية الآمنة مثل أدونات الخزينة هو أكبر بكثير من المحفظة التي تستثمر في الأسهم فقط

أ. إستثمار (أسهم فقط)

الخسائر [نصيحة]	%39.50	%20.36	%14.84
تاريخ البدء:	198709	200003	199807
تاريخ الإنتهاء	198808	200304	199808
الأشهر المطلوبة للتعافي [نصيحة]	11	37	1
الانحراف المعياري [نصيحة]	16.12		
نسبة شارب [نصيحة]	0.43		
معدل الخسائر [نصيحة]	%24.90		

ب. إستثمار متنوع

الخسائر [نصيحة]	%13.88	%9.15	%7.94
تاريخ البدء:	200812	198709	200403
تاريخ الإنتهاء	200904	198710	200407
الأشهر المطلوبة للتعافي [نصيحة]	4	1	4
الانحراف المعياري [نصيحة]	9.80		
نسبة شارب [نصيحة]	1.09		
معدل الخسائر [نصيحة]	%10.33		

ب. محفظة متنوعة
بالإضافة الى ذلك, تظهر النتائج التالية مع الخطة الجديدة للإستثمار

للمستثمر الآن :

- إختيارات أكثر لا تقتصر على شراء الأسهم فقط
- فرص أفضل لجني الأرباح من قطاعات إستثمارية أكثر
- نجاح طويل الأمد للخطة الإستثمارية وذلك لأن هناك ...
- ... فرصاً أقل لفقدان الحقيبة من خلال الإستثمار في القطاعات المنفردة

الآن ، مع خطر أقل في المحفظة بسبب زيادة التنويع ، يمكن للمستثمرين إضافة تقلب مسؤول الى المحفظة لتحقيق عوائد أعلى. **ومع ذلك** ، فإن المستثمرين بحاجة إلى التحقق من إستعدادهم لتقبل المخاطر مقابل الحصول على نسبة معينة من العوائد

ج. محفظة مضاعفة التنوع

تظهر المحفظة الثالثة احتمال الحصول على عائدات أعلى بتنويع المحفظة الاستثمارية على نحو مسؤول. نحن ندير هذه المحفظة باستخدام نفس التخصيص للأسهم كما هو الحال في المحفظة ب - 20 % في الأسواق الرئيسية و 20 % في أسواق الأسهم الناشئة. لكننا **نضاعف** تخصصات كل قطاع من القطاعات " البديلة " - 40 % سندات، 40 % العملات، 20 % المعادن، 20 % الطاقة.

إنشئ محفظتك

محاظف نموذجية للإستثمار المتنوع
محاظف نموذجية

متدني | متوسط | عالي | التجميع = 0% [نصيحة]

محفظة الأسهم	
أقصى نسبة % 20	% أسهم السوق الرئيسية
أقصى نسبة % 20	سوق الأسهم الناشئة (بما في ذلك صناديق الاستثمار المتداولة)
المحاظف البديلة	
أقصى نسبة % 40	سندات %
أقصى نسبة % 40	عملات %
أقصى نسبة % 20	معادن %
أقصى نسبة % 20	طاقة %
مجموع تخصصات الإستثمارات % 160.00	
الرسوم	
مثلا 2 % 2	رسوم الإدارة %
مثلا 20 % 15	رسوم الأداء %

تسليم

ج. محفظة مضاعفة التنوع

إنشئ محفظتك

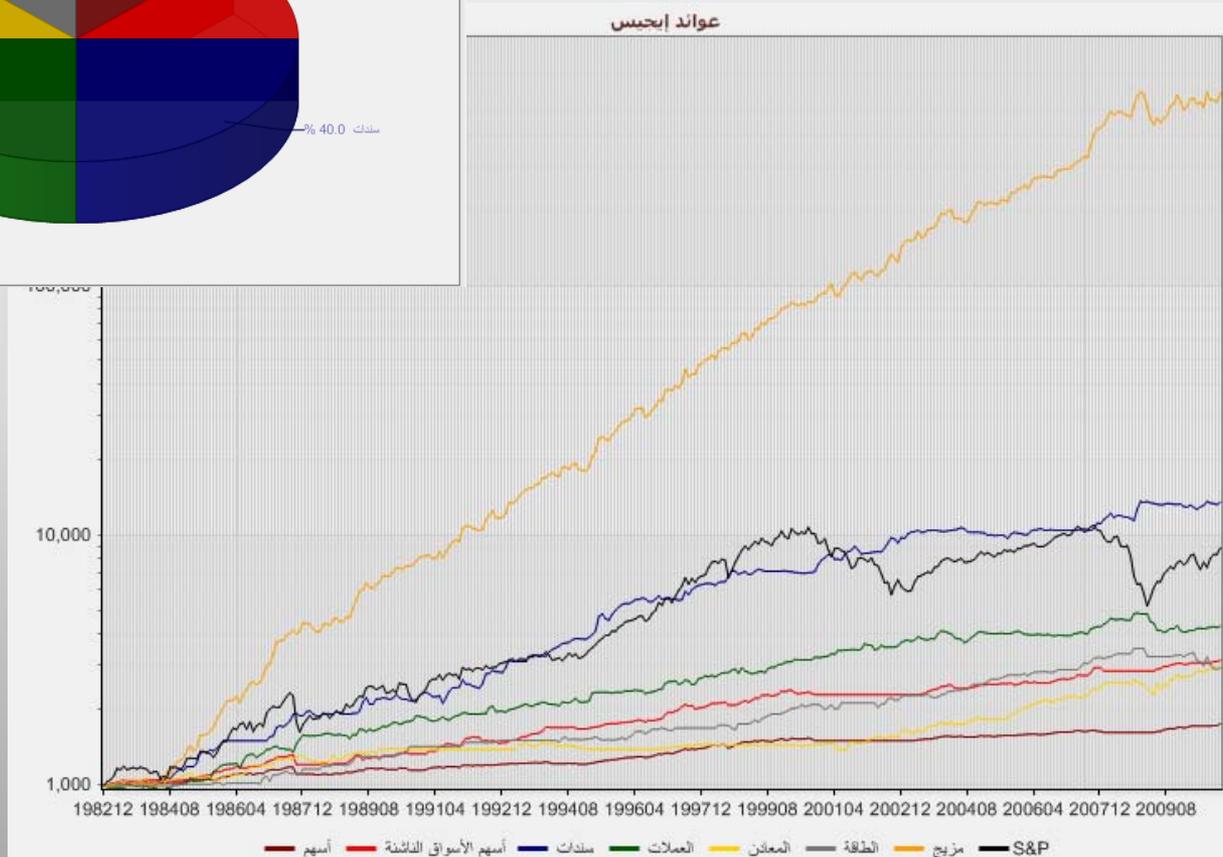
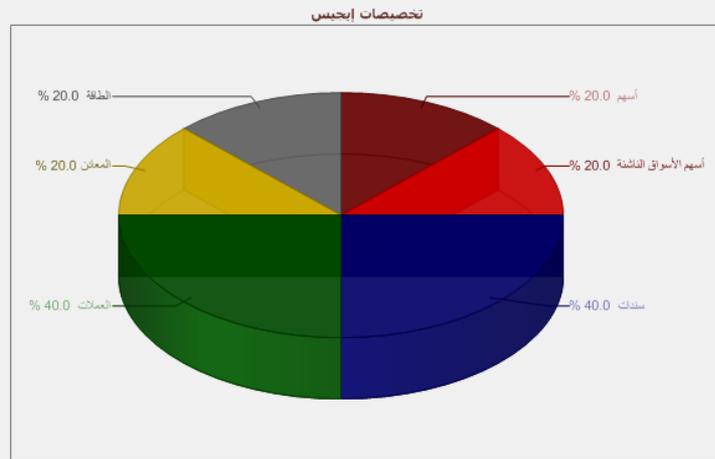
محاظف نموذجية للإستثمار المتنوع
محاظف نموذجية

	محفظة الأسهم
متدني متوسط عالي التجميع = 0% [نصيحة]	
أقصى نسبة % 20 [نصيحة]	%أسهم السوق الرئيسية
أقصى نسبة % 20 [نصيحة]	سوق الأسهم الناشئة (بما في ذلك صناديق الإستثمار المتداولة)
المحاظف البديلة	
أقصى نسبة % 40 [نصيحة]	سندات %
أقصى نسبة % 40 [نصيحة]	عملات %
أقصى نسبة % 20 [نصيحة]	معادن %
أقصى نسبة % 20 [نصيحة]	طاقة %
[نصيحة]	مجموع تخصيصات الإستثمارات %
%160.00	
الرسوم	
مثلا 2% [نصيحة]	رسوم الإدارة %
مثلا 20% [نصيحة]	رسوم الأداء %

تسليم

الإستثمار الكلي الآن يشكل 160% من رأس المال الكلي

ج. محفظة مضاعفة التنوع



ج. محفظة مضاعفة التنوع لنحل خصائص هذه العوائد.



ارتفعت العوائد المركبة بشكل كبير جداً، ضعف قيمة المحفظة ب تقريباً، لتصل الى عوائد سنوية تبلغ 25,61 %
بعد الرسوم

ج. محفظة مضاعفة التنوع لنحل خصائص هذه العوائد.



إستثمار مبلغ 1,000 دولار قبل 28 عاماً، أصبح 591,881... بزيادة 10 مرات تقريباً من المحفظة السابقة!

ج. محفظة مضاعفة التنوع لنحل خصائص هذه العوائد.



ومع ذلك، ولتحقيق هذا العائد المرتفع، عانت هذه الحافظة خلال فترة صلاحيتها من نفس الخسائر الثلاث الأكبر التي عانتها المحفظة السابقة.

ج. محفظة مضاعفة التنوع
لنحل خصائص هذه العوائد.



إن المدة التي أُستغرقت للتعافي من الخسائر هي تقريباً نفسها كما في المحفظة ب. بدلاً من أن تستغرق الخسارتين الأكبر مدة 1 إلى 4 أشهر للتعافي، أصبحت المدة 4 و 2 شهراً على التوالي.

ج. محفظة مضاعفة التنوع لنحل خصائص هذه العوائد.



تظهر الإحصائيات أن هناك زيادة طفيفة في التقلب , ولكن العوائد في الإستثمارات الآمنة مثل سندات الخزينة إرتفعت إلى 18,28، وهو رقم يصعب تحقيقه عادةً بدرجة الخطورة الواطئه هذه, وأعلى أكثر من 3 أضعاف المحفظة التي تستثمر بالأسهم فقط.

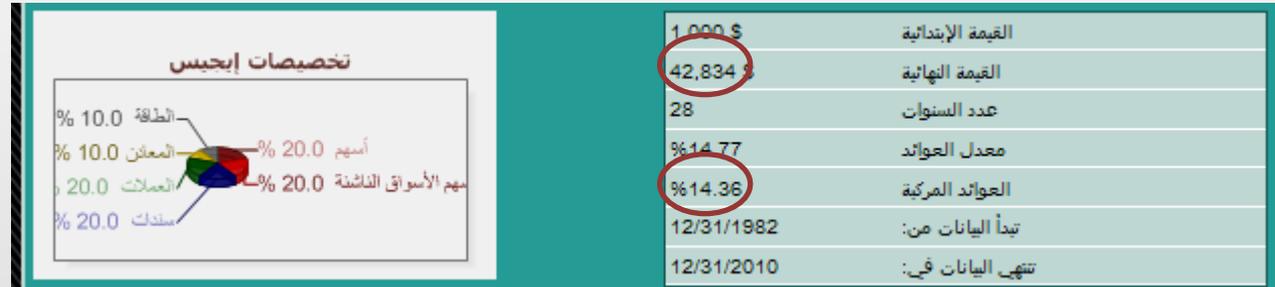
ج. محفظة مضاعفة التنوع

النتائج

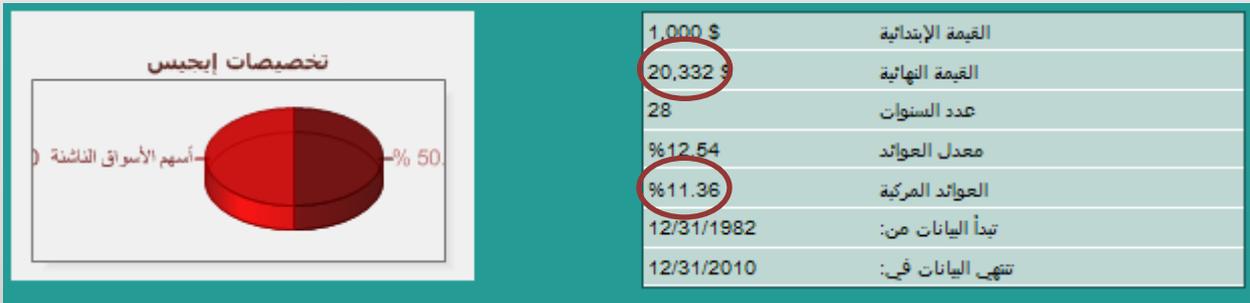
1. إن التنوع بالقطاعات ذات الترابط الضعيف هو أفضل إختيار للمحفظة.
2. إن التنوع بالخطط التجارية المختلفة هو نوع ثانوي من التنوع, ويمكن الإستفادة منه عندما تتغير أوضاع السوق.
3. التخطيط طويل الأمد هي الطريقة الأفضل للإستثمار.
4. أن خطة محكمة هي خير من أتخاذ القرارات بناءً على الخوف أو الطمع.

مقارنة المحافظ

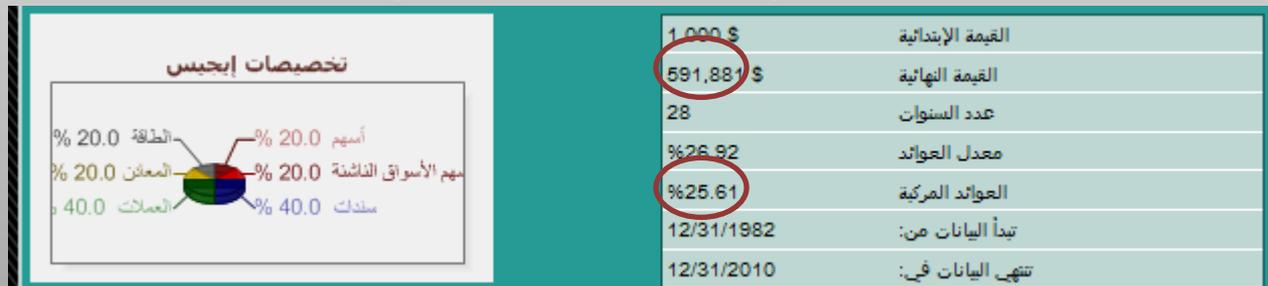
ب. محفظة إستثمار متنوع



أ. محفظة "أسهم فقط"



ج. محفظة مضاعفة التنوع



عوائد مركبة

مقارنة المحافظ

أ. محفظة " أسهم فقط "

الخسائر [نصيحة]	%14.84	%20.36	%39.50
تاريخ البدء:	199807	200003	198709
تاريخ الإنهاء:	199808	200304	198808
الأشهر المطلوبة للتعافى [نصيحة]	1	37	11
الانحراف المعياري [نصيحة]	16.12		
نسبة شارب [نصيحة]	0.43		
معدل الخسائر [نصيحة]	%24.90		

محفظة متنوعة

الخسائر [نصيحة]	%7.94	%9.15	%13.88
تاريخ البدء:	200403	198709	200812
تاريخ الإنهاء:	200407	198710	200904
الأشهر المطلوبة للتعافى [نصيحة]	4	1	4
الانحراف المعياري [نصيحة]	9.80		
نسبة شارب [نصيحة]	1.09		
معدل الخسائر [نصيحة]	%10.33		

ج. محفظة مضاعفة التنوع

الخسائر [نصيحة]	%10.88	%11.12	%25.86
تاريخ البدء:	200103	200403	200812
تاريخ الإنهاء:	200105	200407	200904
الأشهر المطلوبة للتعافى [نصيحة]	2	4	4
الانحراف المعياري [نصيحة]	18.28		
نسبة شارب [نصيحة]	1.31		
معدل الخسائر [نصيحة]	%15.96		

الخسائر

Portfolio Comparisons.

أ. محفظة (أسهم فقط)

الخسائر [نصيحة]	%14.84	%20.36	%39.50
تاريخ البدء:	199807	200003	198709
تاريخ الإنهاء	199808	200204	198808
الأشهر المطلوبة للتعافي [نصيحة]	1	37	11
الانحراف المعياري [نصيحة]	16.12		
نسبة شارب [نصيحة]	0.43		
معدل الخسائر [نصيحة]	%24.90		

ب. محفظة استثمار متنوع

الخسائر [نصيحة]	%7.94	%9.15	%13.88
تاريخ البدء:	200403	198709	200812
تاريخ الإنهاء	200407	198710	200904
الأشهر المطلوبة للتعافي [نصيحة]	4	1	4
الانحراف المعياري [نصيحة]	9.80		
نسبة شارب [نصيحة]	1.09		
معدل الخسائر [نصيحة]	%10.33		

ج. محفظة مضاعفة التنوع

الخسائر [نصيحة]	%10.88	%11.12	%25.86
تاريخ البدء:	200103	200403	200812
تاريخ الإنهاء	200105	200407	200904
الأشهر المطلوبة للتعافي [نصيحة]	2	4	4
الانحراف المعياري [نصيحة]	18.28		
نسبة شارب [نصيحة]	1.31		
معدل الخسائر [نصيحة]	%15.96		

عدد الأشهر للتعافي

مقارنة المحافظ

أ. محفظة " الأسهم فقط "

ب. محفظة متنوعة

الخسائر [نصيحة]	%14.84	%20.36	%39.50
تاريخ البدء:	199807	200003	198709
تاريخ الإنتهاء	199808	200304	198808
الأشهر المطلوبة للتعافي [نصيحة]	1	37	11
الانحراف المعياري [نصيحة]	16.12		
نسبة شارب [نصيحة]	0.43		
معدل الخسائر [نصيحة]	%24.90		

الخسائر [نصيحة]	%7.94	%9.15	%13.88
تاريخ البدء:	200403	198709	200812
تاريخ الإنتهاء	200407	198710	200904
الأشهر المطلوبة للتعافي [نصيحة]	4	1	4
الانحراف المعياري [نصيحة]	9.80		
نسبة شارب [نصيحة]	1.09		
معدل الخسائر [نصيحة]	%10.33		

ج. محفظة مضاعفة التنوع

إنحراف معياري

الخسائر [نصيحة]	%10.88	%11.12	%25.86
تاريخ البدء:	200103	200403	200812
تاريخ الإنتهاء	200105	200407	200904
الأشهر المطلوبة للتعافي [نصيحة]	2	4	4
الانحراف المعياري [نصيحة]	18.28		
نسبة شارب [نصيحة]	1.31		
معدل الخسائر [نصيحة]	%15.96		

التحليل النهائي

يسمح برنامج إيجيس للمستثمرين إختبار خطط مختلفة لتحديد أفضل مجموعة من القطاعات الإستثمارية، وتطبيق التقلب الأنسب. نتائج كل قطاع هي من برامج إيجيس للأستثمار. لا يمكن للنتائج السابقة التنبؤ بالعوائد المستقبلية، ولكن برنامج إيجيس مصمم خصيصاً ليظهر للمشاهدين الفوائد الكبيرة لزيادة التنوع الإستثماري للمحفظة بإتباع التقاليد الأساسية والمتعارف عليها في مجالنا. وكما أظهرت الأحداث القريبة في الأسواق العالمية، فإن المستثمرين الذين لا يتبعون هذه القواعد يدفعون الثمن غالياً.

نصح المشاهدين بإستخدام نظام إيجيس لإيجاد مجموعة مناسبة من القطاعات الإستثمارية والتوظيف تناسب أهدافهم الإستثمارية. تختلف النتائج لكل مستثمر.

<http://aecosystem.com/>