

مجموعة المحافظ الاستثمارية

العالمية المختارة من HSBC

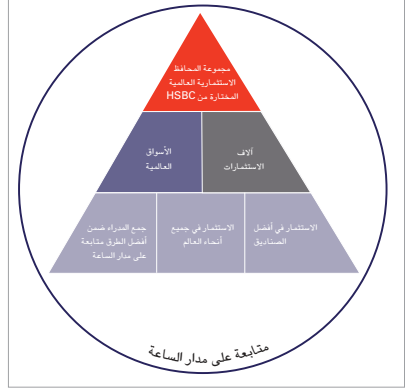
HSBC PREMIER

نظرة عامة

إن مجموعة المحافظ الاستثمارية العالمية المختارة، هي سلسلة من المحافظ الاستثمارية التي تمنح أموالك فرصة النمو، وفي نفس الوقت، تتيح لك إمكانية اختيار مستوى المخاطرة المناسب لك.

تم ابتكار هذه المحافظ لتشمل باقة واسعة من الأصول العالمية المتنوعة، ولتقدم لك تنوعاً أكبر مما قد تحصل عليه عادة من خلال الاستثمار في بلد أو سوق ما، بالإضافة إلى الفرص التي تترافق مع الانتشار العالمي والمعرفة بفئات الأصول في كل بلد. كما تمنحك مجموعة المحافظ الاستثمارية المختارة إمكانية الوصول إلى أنواع جديدة من الاستثمار، مثل الصكوك والأسهم والسندات الخاصة. ومعظم هذه الفرص لا تتوفر عادة لك كمستثمر شخصي.

هذا وتمنحك مجموعة المحافظ الاستثمارية العالمية المختارة إمكانية الوصول إلى شركات الاستثمار وإدارة الصناديق الاستثمارية الذين نعتبرهم الأفضل على مستوى العالم، بغض النظر عن كونهم من الشركات التابعة لبنك HSBC أو عدمه. وستقوم هذه الشركات بمتابعة استثماراتك عن كثب وستقوم باتخاذ القرارات الملائمة بالنيابة عنك عندما تتغير ظروف السوق.



إن توسيع فرصك عبر فئات الأصول هو طريقة أكثر أماناً من الاستثمار في فئة معينة من الأصول أو القطاعات، وبما أن الانتشار الجغرافي الجيد قد يقلل من درجة المخاطرة لديك، فقد يساعدك انتشار الاستثمارات المتنوعة على موازنة نسبة تعرضك للمخاطرة.

ولأن مجموعة المحافظ الاستثمارية العالمية المختارة تتم مراقبتها من قبل فريق عالمي مؤلف من خبراء استثماريين (من داخل وخارج HSBC) على مدار الساعة، فيمكننا التعامل مع متغيرات ظروف السوق للمساعدة في ضمان ثبات محفظتك مع أهدافها الاستثمارية.

أهداف المحفظة الاستثمارية

وتمثل بتحقيق نمو في رأس المال من خلال الاستثمار في باقة واسعة من فئات الأصول ضمن الأسواق العالمية، بشكل ثابت يتوازى مع استعدادك لاتخاذ المخاطرة.

كيف يتم تحقيق أهداف المحفظة الاستثمارية؟

أولاً، يتم تكوين محفظتك الاستثمارية مع التركيز على اختيار أنواع الاستثمار طويلة الأجل، من خلال تقنية تعرف باسم التخصيص الاستراتيجي للأصول. وانسجاماً مع رؤيتنا الواقعية على المدى الطويل، فإننا نستخدم أيضاً تقنية تدعى التخصيص التكتيكي للأصول، وذلك بهدف الاستفادة من تحركات السوق على المدى القصير من خلال تغيير التوزيع ضمن فئات الاستثمار الموجودة لدينا.

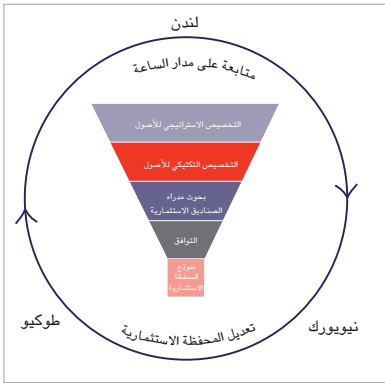
وبالتعاون مع فريق خبراءنا العالميين، يمكننا تمييز واختيار الصناديق الاستثمارية والمدراء المتوفرين عالمياً، ممن نعتبرهم الأفضل في مجالهم - سواء كانوا من داخل أو خارج HSBC. ثم نجتمعهم في ظل هدف واحد يتجسد في تحقيق أفضل مستويات الأداء على الإطلاق.

وفيما بعد، يقوم فريقنا العالمي المخصص بالعمل معاً لمتابعة أداء محفظتك الاستثمارية على مدار الساعة. أما المدراء الذين نتعامل معهم فهمتهم هي إدارة الاستثمارات وإجراء التعديلات اللازمة لمحافظهم وفقاً لما يتناسب مع خبرتهم وتخصصهم. كما يمكنهم القيام بالتغييرات اللازمة لإعادة ترتيب محافظهم، وذلك ما يضمن اتباع الطريقة الاستثمارية الأمثل في التعامل مع الاستثمارات الموجودة لديهم. إضافة لذلك، سيقومون بالتأكد من أن الاستثمارات التي يديرونها مبنية بطريقة تعكس رؤيتهم وتطلعاتهم على المدى البعيد، وفقاً لكل سوق مالي مختار.

كيف يتم تشكيل محفظتك الاستثمارية؟

تبين لك القائمة أدناه مثالاً توضيحياً عن تصنيف الأصول المتنوعة ضمن مجموعة المحافظ الاستثمارية العالمية المختارة.

المحافظ الاستثمارية العالمية	١	٢	٣	٤	٥
الأسهم الخاصة	٪١١،٦٠	٪٢٥،٧٠	٪٤٣،٢٠	٪٥٨،٣٠	٪٨٥،١٠
الأسهم الأمريكية	٪٥،٠٠	٪٨،٨٠	٪١٥،١٠	٪١٩،٦٠	٪٢٧،٠٠
الأسهم الأوروبية المرجحة بالدولار الأمريكي	٪٣،٧٠	٪٦،٦٠	٪١١،٣٠	٪١٤،٦٠	٪٢٠،٠٠
الأسهم اليابانية المرجحة بالدولار الأمريكي	٪١،٣٠	٪٢،٣٠	٪٤،٠٠	٪٥،١٠	٪٧،٠٠
أسهم منطقة آسيا-المحيط الهادي، باستثناء اليابان	٪١،٢٠	٪١،٧٠	٪٢،٩٠	٪٣،٨٠	٪٥،٠٠
أسهم سندات الأسواق الناشئة	٪٠،٤٠	٪٦،٣٠	٪٩،٩٠	٪١٥،٢٠	٪٢٦،١٠
الدخل الثابت	٪٧٤،٧٠	٪٥٧،٩٠	٪٣٨،٩٠	٪٢٤،٩٠	٪٠،٦٠
السندات العالمية التراكمية المرجحة بالدولار الأمريكي	٪٦٤،٣٠	٪٤٦،٥٠	٪٢٦،٣٠	٪١٥،٩٠	٪٠،٠٠
السندات العالمية ذات العائد العالي	٪٥،٨٠	٪٥،٧٠	٪٦،٢٠	٪٤،٥٠	٪٠،٣٠
سندات الأسواق الناشئة	٪٤،٦٠	٪٥،٧٠	٪٦،٤٠	٪٤،٥٠	٪٠،٣٠
البدائل	٪٩،٨٠	٪١٣،٧٠	٪١٦،٠٠	٪١٦،٤٠	٪١٤،٠٠
العقارات	٪١،٧٠	٪٣،٤٠	٪٣،٩٠	٪٤،٢٠	٪٤،٢٠
صناديق الاستثمار المرجحة	٪١،٦٠	٪٢،٢٠	٪١،٩٠	٪١،٠٠	٪١،٠٠
السلع	٪٣،٢٠	٪٣،٩٠	٪٤،٥٠	٪٤،٤٠	٪٢،٠٠
السندات الخاصة	٪١،١٠	٪٢،٢٠	٪٣،٣٠	٪٣،٨٠	٪٣،٨٠
العوائد المؤكدة	٪٢،٢٠	٪٢،٠٠	٪٢،٤٠	٪٣،٠٠	٪٣،٠٠
نقداً	٪٤،٠٠	٪٢،٨٠	٪١،٩٠	٪٠،٤٠	٪٠،٣٠



مجموعة المحافظ الاستثمارية

العالمية المختارة من HSBC

HSBC PREMIER

مزايا مجموعة المحافظ الاستثمارية العالمية المختارة

إن المستثمرين الذين يضعون كل أموالهم في فئة استثمارية واحدة، أو بمكان واحد في العالم، هم أكثر عرضة للمخاطر التي تضخم من إمكانية تغير الأداء الاستثماري على المدى القصير، مقارنة مع الاستثمارات الأكثر تنوعاً وانتشاراً عالمياً. لذا، فإننا ندرك أن الطريقة الأمثل للاستثمار.. هي توزيع أموالك على باقة كبيرة من الاستثمارات الممكنة، فإذا فشل استثمار ما.. تكون الخسارة أقل بسبب ارتفاع استثمار آخر.

وتتمتع مجموعة المحافظ الاستثمارية العالمية المختارة هذا الانتشار الأمثل من خلال امتلاك باقة واسعة من فئات الاستثمار على امتداد مناطق جغرافية متعددة. والهدف من هذه الطريقة هو تحقيق أعلى العوائد وتقليل حجم المخاطرة التي قد تتحملها.

كما ستتمكن من الوصول إلى فئات استثمارية لا يمكن للمستثمر الشخصي الوصول إليها من خلال عمليات استثمارية دقيقة تأتيك نتيجة الخبرة العالمية لشبكة HSBC، بما فيها الخبرات الكبيرة والمتطورة التي يتمتع بها أعضاء فريقنا العالمي المتخصص، تدعمها أحدث تقنيات الكمبيوتر المتخصصة.

ويتيمز فريقنا بخبرة فريدة في اختيار ما نعتبره أفضل الصناديق الاستثمارية والمدراء المتوفرين في أنحاء العالم، سواء كانوا تابعين لمجموعة HSBC أم لا.

فنحن نعمل بجد لرعاية أموالك من خلال متابعة الأسواق العالمية على مدار الساعة للتعرف على الفرص المتاحة والأرباح المحتملة.

تفاصيل الصندوق

تاريخ الإطلاق: ١٩ أكتوبر ٢٠٠٩

مستشار الاستثمار: HSBC لإدارة الأصول العالمية المحدودة (المملكة المتحدة)

عملة الاستثمار: الدولار الأمريكي، بالإضافة إلى الجنيه الإسترليني واليورو

الحد الأدنى للاستثمار: ١٠,٠٠٠ جنيه / دولار / يورو كمبلغ مقطوع

الحد الأدنى للاستثمار لخطة الاستثمار العادية: ٢٥٠,٠٠٠ جنيه / دولار / يورو*

الرسوم الأولية: حتى ٤,١٧٪

رسوم الإدارة السنوية: تتراوح من ١٪ إلى ١,٣٠٪

* تطبيق الشروط والأحكام

حول HSBC لإدارة الأصول العالمية:

إن HSBC لإدارة الأصول العالمية هي الشركة المزودة لخدمات مجموعة المحافظ الاستثمارية العالمية المختارة من HSBC، وهي الشركة العالمية الرئيسية المتخصصة بتوفير الحلول الاستثمارية التابعة لمجموعة HSBC. وباعتبارها من الشركات الرائدة في مجال إدارة الصناديق الاستثمارية، فإن HSBC لإدارة الأصول العالمية تقوم بمزاولة عمليات إدارة الأصول منذ أكثر من ٣٠ عاماً. ومن خلال فريق خبراء الاستثمار الذي يعمل في العديد من المواقع من منطقة أوروبا، ومنطقة آسيا – المحيط الهادئ والولايات المتحدة، و HSBC لإدارة الأصول العالمية هي شركة عالمية بحق، حيث يوجد لديها إمكانيات استثمارية قوية عالمياً يستفيد منها العملاء على المستوى المحلي، وتقوم بمنح المستثمرين الثقة للعمل على تحقيق تطلعاتهم الاستثمارية المستقبلية.

صدر عن بنك إنش إي بي سي الشرق الأوسط المحدود، كموزع لمحافظ إنش إي بي سي. يرجى أخذ العلم أن استثمارك غير مضمون، لذا قد لا يمكنك استرجاع قيمة المبلغ الذي استثمرته أصلاً. التغيير في أسعار الصرف، وخاصة حيث تعقد الاستثمارات الخارجية، قد تؤثر أيضاً على استثمارك. الاستثمارات في الأسواق الناشئة طبيعتها تعد مخاطرها مرتفعة أكثر، ويحتمل أن تكون أكثر عرضة للتغير من تلك الكامنة في الأسواق المستقرة. عليك النظر إلى هذا الاستثمار على أنه وسيلة طويلة الأجل، ويتوجب عليك وضع خطة تبقية على مدى ٥ سنوات على الأقل. هذا الكتيب الإرشادي لا يشكل أي دعوة، أو نداء لتقوم باستثمار في محافظ إنش إس بي سي، من قبل أي شخص غير قانوني. هذا الكتيب هو ذات طبيعة عامة فقط ولا يحتوي على أي مشورة محددة بشأن الاستثمار في أي محفظة. عليك النظر في مدى ملاءمة أي استثمار بحسب ظروفك وأهدافك وحاجاتك، وذلك بالتعاون مع مجموعة من المستشارين قبل تقديم طلب للاستثمار. جميع الطلبات صممت على أساس المحافظ الصالية لبنك إنش إس بي سي، وأحدث التقارير السنوية والنصف سنوية، والتي يمكن الحصول عليها مجاناً من بنك إنش إس بي سي الشرق الأوسط المحدود. الأسهم في محافظ إنش إس بي سي لم تكن ولن تكون معروضة للبيع أو بيعت في الولايات المتحدة الأمريكية، الأراضي والممتلكات وجميع المناطق الخاضعة لولاياتها، أو لأفراد الولايات المتحدة. قد تكون سيولة الشركات الصغرى أقل من الشركات الكبرى، لذلك، فأسعار الأسهم التابعة لها قد تكون متقلبة وتتضمن الكثير من المخاطر. يحوي هذا النوع من الاستثمار العديد من المخاطر. يرجى العودة إلى دليل عوامل المخاطر العامة وإلى الدليل المبسط لعوامل المخاطر المحددة. CRN 091223