

وفقاً لإرنست ويونغ (EY) في الشرق الأوسط

23 بالمئة من عملاء إدارة الثروات يتطلعون إلى تغيير مزودي الخدمات



سارة ساندرسون

موازنة محفظتهم والتعرف على المنتجات والخدمات. إن النجاح المستقبلي لشركات إدارة الثروات في الشرق الأوسط - ضمن قطاع يتسم بتنامي استخدام التكنولوجيا الحديثة - سيحدث من خلال قدرة هذه الشركات على مواكبة خطى التغيير وتطوير نماذجها الرقمية بشكل متواصل بما يضمن تلبية هذه التوقعات.

◆ **50 بالمئة من العملاء نقلوا أصولهم الموجودة لدى شركات إدارة ثروات العملاء سيعيدون تقييم مزودي خدمات إدارة الثروات الذين يتعاملون معهم**

◆ **25 بالمئة من عملاء إدارة الثروات يتلقون المشورة من تطبيقات الهاتف**

بإعادة توجيه إدارة أصولهم نحو نماذج أعمال بديلة، يتزايد الطلب على الحلول الرقمية التي تتوفر على مدار الساعة وفي أي مكان من خلال أي جهاز محمول. وفي الواقع، تشير التقديرات إلى أن 20% من العملاء في منطقة الشرق الأوسط سيتركون مزودي إدارة الثروات الذين يتعاملون معهم اليوم لصالح مثل هذه الخدمة. علاوة على ذلك، فإننا نشهد تنامياً متسارعاً لدى العملاء في تفضيل استخدام تطبيقات الأجهزة المحمولة، ليس فقط لتنفيذ المعاملات، بل أيضاً لفتح الحسابات ومراقبة النتائج وإعادة

بشكل منتظم تغيير تفضيلات العملاء في قطاع إدارة الثروات بسرعة باتجاه تبني مساعدين رقميين وصوتيين، ليس فيما يتعلق بالأنشطة الأساسية الخاصة بالمعاملات فحسب، بل أيضاً بهدف إدارة الثروات وللحصول على المشورة المالية. ويقدر 46% من العملاء في الشرق الأوسط العمليات الرقمية البسيطة والديهية للقيام بأنشطتهم الاستثمارية، بينما يتلقى 25% منهم حالياً المشورة المالية من خلال تطبيقات على الهاتف الجوال. وختتمت سارة بالقول: "مع قيام العملاء

الخاصة ومدراء الصناديق، فمن المرجح أن تستفيد شركات الوساطة والمستشارين المستقلين من ذلك الأمر بشكل متزايد. وبناء على نتائج الاستطلاع العالمي الذي أجرته EY، من المتوقع أن يتحول ما يصل إلى 48% من عملاء الشرق الأوسط إلى شركات وساطة، بينما قد يتوجه 40% منهم إلى مستشارين مستقلين. وعلاوة على ذلك، يستخدم العملاء في الشرق الأوسط عادةً أكثر من أربعة أنواع مختلفة من مزودي خدمات إدارة الثروات في وقت واحد، وذلك لتلبية احتياجات مالية مختلفة، مثل الأمن العائلي، والعقارات، وصناديق التقاعد، والرسم الجامعية. وأضافت سارة: "يتسم عملاء إدارة الثروات في المنطقة بالحذر الشديد، ولذلك فهم لا يفضلون وضع جميع أصولهم لدى مزود خدمات واحد، وبدلاً من ذلك، يميلون إلى العمل مع مؤسسات تتمتع بتاريخ عريق وطويل من النجاح في أسواق أكثر استقراراً في الخارج. وغالباً ما يكون لدى العملاء الذين يفكرون في استثمار أصولهم في المنطقة فضول كبير لمعرفة الكيفية التي ستطور السوق المحلية عبرها. لذا، فهناك فرصة كبيرة لمزودي خدمات إدارة الثروات في المنطقة لتتميز بالعلاقات مع هؤلاء العملاء وتعزيز ثققتهم بمرور الوقت، وبالتالي النجاح في نهاية المطاف في زيادة عدد الأصول المستثمرة في الشرق الأوسط".

يحرص العملاء على اعتماد حلول رقمية للوصول إلى الاستثمارات والمشورة

شركات إدارة الثروات أن تحدد بشكل أفضل متى يفكر عملاؤها في نقل أصولهم، وأسباب قيامهم بذلك، والمزايا التي تهمهم عند اختيار مزود جديد".

الأحداث الرئيسية في الحياة تدفع العملاء إلى إعادة تقييم أصولهم من المرجح أن يعيد عملاء إدارة الثروات تقييم أصولهم ونقلها خلال الأحداث الرئيسية في حياتهم، حيث يقوم 75% من العملاء في الشرق الأوسط بنقل أموالهم عند تأسيس شركة جديدة، بينما يقوم 73% منهم بذلك عند شراء منزل، ويعيد 60% من العملاء النظر في إدارة أصولهم عندما يحصلون على إرث، أو يتلقون دفعات مالية. ومن المحتمل أن يقوم العملاء في الشرق الأوسط بتغيير مزودي إدارة أصول الثروات لسبب آخر وهي الجودة والسمعة، والمنتجات، والخدمات الاستشارية، والاهتمام الشخصي، والتسعير، أو التكنولوجيا. وعلى الرغم من أن العملاء قد يقومون بتغيير مزودي الخدمة لأسباب تتعلق بقدرة تلك الشركات، إلا أنهم ينجحون أيضاً من مديري ثروات يشاركونهم القيم والتطلعات. ويولي 53% من العملاء في المنطقة مزيداً من الأهمية للذكاء الرقمي، بينما يبحث 48% منهم عن مستشارين يتسمون بالحيوية والحنكة، فيما يختار 45% منهم مستشارين يتمتعون برجاحة الحكم.

وفي الوقت الذي يبتعد فيه العملاء عن مزودي إدارة الثروات التقليديين، كالبنوك

أشار استطلاع رأي عالمي أعدته إرنست ويونغ (EY)، أن 23% من عملاء إدارة الثروات في منطقة الشرق الأوسط يعتزمون نقل أصولهم خلال السنوات الثلاث المقبلة، بينما قام 50% من أولئك العملاء بالفعل بنقل أصولهم إلى مزودي إدارة ثروات آخرين في السنوات الثلاث الماضية. وأظهرت نتائج الاستطلاع العالمي في مقارنته مع عملاء الشرق الأوسط أن 32% من العملاء العالميين قاموا بنقل أصولهم في السنوات الثلاث الماضية، بينما يخطط 32% آخرون للقيام بذلك على مدار السنوات الثلاث القادمة. وعلى الرغم من أن النتائج العالمية لهذا الاستطلاع ظلت ثابتة دون تغيير يذكر، إلا أن رغبة المستثمرين في الشرق الأوسط بنقل أصولهم باتت أقل مقارنة بما كانت عليه قبل ثلاث سنوات فقط.

وفي تعليقها على نتائج الاستطلاع، قالت سارة ساندرسون، رئيس خدمات الثروات والأصول في الشرق الأوسط وشمال أفريقيا لدى EY: "تشير أبحاث إدارة أصول الثروات التي أجرتها EY إلى أن حركة الأصول ستتباطأ في السنوات المقبلة، إلا أنه لا تزال هناك فرصة قوية أمام شركات إدارة الثروات لجذب الأصول من العملاء في الشرق الأوسط، وينبغي على تلك الشركات العلم بأن العملاء مستعدون للدفع مقابل الحصول على الاستشارات المالية، إلا أن الأمور التي يسعون وراءها ويقدرونها بالفعل تتطور بسرعة. ولذلك يتوجب على

أغلبية الأميركيين يدعمون فرض ضريبة الثروة على الأغنياء

ساندرسون. وأظهر المسح أنه من بين 4451 مشاركاً في الاستطلاع، وافق 64 بالمئة "بشدة أو إلى حد ما" على أن الأغنياء يجب أن يساهموا بحصة إضافية من إجمالي ثرواتهم كل عام لدعم البرامج العامة، وهو ما يمثل جوهر ضريبة الثروة. وكانت النتائج متشابهة باختلاف الجنس والعرق ودخل الأسرة بين المشاركين. وفي حين أن الدعم بين المؤيدين للحزب الديمقراطي كان أقوى بنسبة موافقة بلغت 77 بالمئة، كان أغلبية الجمهوريين (حوالي 53 بالمئة) يوافقون أيضاً على الفكرة. ويتم فرض ضريبة الثروة على صافي ثروة الفرد مثل الأسهم والسندات والعقارات.

يفضل غالبية الأميركيين فرض ضريبة الثروة على الأغنياء، والتي من شأنها أن تساعد في دفع تكاليف البرامج الحكومية الطبقة الفقيرة. وفقاً لمسح أجرته وكالة رويترز ومؤسسة "إيسوس"، فإن حوالي ثلثي المشاركين في الاستطلاع من الأميركيين يوافقون على أن أصحاب الثروات الطائلة يجب أن يدفعون ضرائب أكثر. وأشارت فكرة فرض ضريبة على ثروات أغني الأميركيين اختلافات حادة في وجهات النظر بين السياسيين، حيث وصفها الرئيس دونالد ترامب بأنها تشبه "الاشتراكية"، في حين يدعمها المرشحين للانتخابات الرئاسية المقبلة من الديمقراطيين "إليزابيث وارن" و"بييرني

العريان: تراجع معدلات الفائدة السالبة يشير تفاقماً خادعاً بالأسواق



محمد العريان

المخاطر الكمية للتنبؤ بكيفية أداء أداة استثمارية أو ما إذا كان الطرح العام الأولي في القطاع المالي سيكون قيماً ويدر أرباحاً في المدى الطويل. وساهم كذلك في دعم مجموعة من عمليات الاندماج والاستحواذ. ويمكن تلخيص كل ذلك في المصادفة التاريخية والاستثنائية فيما يتعلق بتحقيق مكاسب بنسبة 30 بالمئة لمؤشر "ستاندرد آند بورز 500" وفترة بنحو 15 بالمئة في مؤشر بلومبرج باركليز للسندات، إضافة إلى تقلبات ضئيلة كما هو مقاس في مؤشر "في.آي.إكس" لرصد التقلبات في أسواق الأسهم.

أسعار السندات الحكومية ذات العوائد السالبة بمثابة عامل هام بالنسبة لعام جيد من العوائد الاستثمارية لكل من الأسهم والسندات، كما يرحب الكثيرون بالهبوط الأخير كونه مؤشراً لما سيدعم المرحلة المقبلة من تقييمات الأصول. ومع ذلك، لا يزال الدليل متفائلاً، الأمر الذي يوحى بنهج أكثر ضبابية للاستثمار طويل الأجل، بحسب رؤية تحليلية نشرها موقع "بيلوميرج أوبينيون" للخبير الاقتصادي في مجموعة أليانز العالمية محمد العريان. وحقق نمو واستمرار الديون ذات العوائد السالبة في عام 2019 أمراً أكثر من مجرد تقديم صعود جذاب

كانت السندات الحكومية ذات العوائد السالبة بمثابة عامل هام بالنسبة لعام جيد من العوائد الاستثمارية لكل من الأسهم والسندات، كما يرحب الكثيرون بالهبوط الأخير كونه مؤشراً لما سيدعم المرحلة المقبلة من تقييمات الأصول. ومع ذلك، لا يزال الدليل متفائلاً، الأمر الذي يوحى بنهج أكثر ضبابية للاستثمار طويل الأجل، بحسب رؤية تحليلية نشرها موقع "بيلوميرج أوبينيون" للخبير الاقتصادي في مجموعة أليانز العالمية محمد العريان. وحقق نمو واستمرار الديون ذات العوائد السالبة في عام 2019 أمراً أكثر من مجرد تقديم صعود جذاب

أجر وعافية



مستشفى المواساة الجديد
NEW MOWASAT HOSPITAL

مركز أمراض النساء والتوليد
د. هناء محمد بدران
إختصاصي أمراض النساء والتوليد

زمالة / عضوية:

- زميل الكلية الملكية لأمراض النساء والولادة بأيرلندا
- ماجستير أمراض النساء والولادة جامعة عين شمس
- بكالوريوس طب الجراحة العامة جامعة القاهرة
- عضو الجمعية السعودية لطب النساء والتوليد والحمد عالي الخطورة
- إختصاصي سابق بمستشفى المركز الطبي الدولي بجدة

الخدمات المقدمة:

- متابعة كل حالات الحمل والولادة وخاصة الحمل الحرج ذو الخطورة العالية المرافقة ل (مرض السكر، الضغط، القلب وغيرها)
- إهتمام خاص بحالات الحمل المتعدد التوائم المتماثلة وغير متماثلة
- متابعة حالات نقص النمو عند الأجنة
- عمل الموجات التشخيصية في جميع فترات الحمل لتقصي صحة الجنين واستبعاد التشوهات

• متابعة حالات الإجهاض المتكرر
• الولادة الطبيعية والولادة قيصرية
• إجراء الفحص الشامل
• الفحص المبكر لسرطان عنق الرحم
• إجراء المناظير الرحمية بجميع أنواعها
• إجراء العمليات الترميمية للجهاز التناسلي
• علاج امراض المثانة عند السيدات الناتجة من تكرار الحمل والولادة بالطرق الجراحية وغيرها
• عمل منظار البطن التشخيصي والعلاجي
• تحاليل وإرشادات الصحة الإنجابية
• وإرشادات جميع أنواع موانع الحمل
• إستئصال الرحم عن طريق البطن والمهبل
• علاج مشاكل الإنجابات النسائية وإستعمال الزوائد اللحمية
• متابعة حالات انقطاع الدورة الشهرية وسن اليأس

للاستفسار وحجز المواعيد
يرجى الإتصال 1826666 داخلني 2355 / 2357 أو واتس أب 50826666
nelsherbiny@newmowasat.com

نرعى الأجيال
CARING FOR GENERATIONS

www.newmowasat.com
newmowasat hospital
@newmowasathospital
@nmowasat
new mowasat hospital
newmowasat

كان
C.A.N
الحملة الوطنية للتوعية بمرض السرطان
Cancer Aware Nation

بالإمكان علاج السرطان
www.cancampaign.com

للإستفسارات الطبية والعامة
2250226
إتصل على

(للتبرع بالدم)
الإتصال على
بنك الدم المركزي

25339511

مستشفى
الحساسية
24849252

مستشفى
مبارك الكبير
25312700/9

مستشفى
الصباح ولادة
24843100

مستشفى
الأميري اطفال
22451442

مستشفى
الفروانية
24888000

مستشفى
الرازلي
24846000