



# التخطيط المالي للمتقاعدين



إذا أردت إدارة أموالك بصورة فعّالة، فأنت بحاجة إلى خطة مالية، وهي عبارة عن تقرير مالي مكتوب حول نيتك بإنفاق وادخار واستثمار أموال التقاعد الخاصة بك. وهذه الخطة يجب أن تشمل على النواحي التالية:

- ملخص الأصول (الموجودات) الحالية ومصادر الدخل التقاعدي المتوقعة.
- تقدير المال الكافي لسد احتياجاتك المالية.
- تقدير المبلغ المطلوب للوفاء بالمصاريف الطارئة.
- استراتيجية للموازنة ما بين الإدخار والاستثمار للتأكد من أن الأموال التي لديك تفي بكل احتياجاتك مع تقادم العمر.
- قائمة بأنواع الاستثمارات التي تناسب خطتك التقاعدية.
- قائمة بالأهداف الأولية من وراء خطة التقاعد، وجدول زمني لتحقيق تلك الأهداف، ومدى التكاليف المترتبة عليها.
- الأصول (الموجودات) التي ترغب في نقلها إلى وراثتك.
- إنَّ الخطة المالية - وخاصة بالنسبة للمتقاعدين - هي عملية مستمرة، تتطلب منك تقييم كل النفقات والمدخرات والاستثمارات على أساس منتظم، وتعديل الأهداف والأنشطة التي تقوم بها مع كل تغيير في وضعك المالي.



هذه النشرة ذات غرض توعوي فقط وليست بديلة من الأنظمة واللوائح والتعليمات ذات العلاقة، ولا تشكل بأي حال من الأحوال مرجعاً قانونياً لأي من الإجراءات والحقوق والمسؤوليات للأطراف ذات العلاقة.

حقوق الطبع محفوظة لهيئة السوق المالية ©

[www.cma.org.sa](http://www.cma.org.sa)

