



# الطريق إلى الثراء

كيف تتعلم أصول الادخار والاستثمار

تأليف: راميت سيثي

تحفل مواقع الإنترنت بالكثير من المفاهيم والمصطلحات المالية المعقدة، مثل "الفائدة المركبة" و"صناديق الاستثمار" و"صناديق التمويل المشترك". تلك المصطلحات وغيرها تتطلب من الشخص العادي وقتاً طويلاً كي يفهمها. ناهيك عن تلك الساعات الطوال التي نستغرقها في متابعة مناقشات خبراء الاقتصاد حول أنواع الأسهم وأسعار الفائدة وحسابات البنوك ولكن بلا طائل؛ إذ نعكف على محاولة فهم هذه الأفكار المبهمة، إلا أننا في النهاية نجد أنفسنا لم نتعلم شيئاً، بل نغرق في بحرٍ من المعلومات المعقدة، فيظل المرء عاجزاً عن اتخاذ القرار المالي المناسب.

## السيارة والمهندس

هل يجب أن تكون مهندساً ميكانيكياً كي تقود سيارتك؟ بالطبع "لا". وكذلك لست بحاجة إلى أن تكون خبيراً مالياً كي تتمكن من إدارة أموالك بنجاح. وهنا بيت القصيد، هذه الخلاصة ستجعلك قادراً على اتخاذ القرار المالي السليم وإدارة أموالك بنجاح وفاعلية. وترشدك بأسلوب مبسط لمعرفة كيفية اتخاذ قرارات حكيمة وتأسيس بنية تحتية مالية تمكّنك من تخطي الحواجز التي تحول بينك وبين استثمار أموالك فيما يضاعف أرباحك ويحقق عائداً مجزياً على استثماراتك.

”الدين ماردٌ مكبّل؛ إذا لم تحرر من قيوده، فلن تستطيع السيطرة عليه“. تلك هي الصورة النمطية العالقة في أذهاننا بشأن الاقتراض. فصارت بطاقات الائتمان -التي أغرقت كثيراً من الأمريكيين في الديون- تخيف الكثيرين ويحاولون تجنبها، وكذلك القروض الدراسية التي أصبحت باعثاً مستمراً على الخوف من المستقبل خشية تحمل الأبناء أعباءً يئنون تحت وطأتها عاجزين عن السداد. هذا الشبح المخيف يصيبنا بالخوف والتردد فلا نستطيع اتخاذ قرارات مالية صائبة.

ولكن الحقيقة أن كل فرد مُعرّضاً للسقوط في مصيدة الديون في مرحلة ما من حياته. فالحل الناجح هو حسن إدارة بطاقات الائتمان والقروض بما يحولها إلى أداة إيجابية تساعدك على الادخار والاستثمار. دعنا في البداية نلقي نظرة سريعة على آليات عمل بطاقات الائتمان.

## دون فوائد.. ولكن!

الأصل في بطاقات الائتمان أنها تمنحك قروضاً قصيرة المدى من دون فوائد، لتمتلك من شراء سلعة أو الحصول على خدمة لا تمتلك ثمنها في الوقت الحالي، بشرط أن تسدد ذلك القرض في غضون فترة معينة، وأن تسدد في الموعد المحدد، وإلا ستبدأ الفوائد بالتراكم عليك، والتي تصل إلى 14 % سنوياً فيما يسمى بـ ”سعر الفائدة السنوي“.

**ولا تتوقف مزايا بطاقات الائتمان على منح القروض فحسب، بل توفر لك العديد من المزايا أيضاً، ومنها:**

- ✪ تخفيضات على تذاكر الطيران أو الإقامة في فنادق فاخرة.
- ✪ حماية المستهلك.
- ✪ تتبع الإنفاق مما يساعدك في مراقبة سلوكك الإنفاقي عن كثب.
- ✪ التقييم الرقمي للجدارية الائتمانية وتقرير الائتمان الذي تقدمه الشركة المصدرة لبطاقة الائتمان عن العملاء لتقييم مستوى التزامهم بالسداد بما يحدد جدارتهم للحصول على القروض.

ولهذه الأسباب من الأفضل شراء المنتجات باهظة الثمن باستخدام بطاقات الائتمان بشرط قدرتك على السداد في الموعد.

ولكن ما هي معايير الجدارية الائتمانية للمقترض أو حامل بطاقة الائتمان؟ تختلف هذه المعايير من دولة إلى أخرى، ولذا سنتناول هنا المعايير المُطبَّقة في الولايات المتحدة كمثال. تتحدد الجدارية من خلال مقياس تتراوح درجاته بين 300 و850 درجة. وتعبّر هذه الدرجات عن مخاطر تقديم الائتمان إلى شخص أو مؤسسة ما. تخصص 35% من الدرجة لمدى التزام الشخص بالسداد وأحدث القروض التي سددتها، و30% لحجم المبالغ التي يدين بها، و15% لمدى أقدمية الشخص في التعامل بالائتمان. وتتضمن تقارير الائتمان كذلك معلومات حول الحساب البنكي للمقترض وقيامه بالسداد، وبخاصة المبالغ المسددة حديثاً سواء من خلال القروض أو بطاقات الائتمان.

وعادةً ما تقوم الجهات المقرضة بمراجعة الجدارية الائتمانية وتقارير الائتمان قبل الموافقة على منحك

القرض. فإذا لم تكن تفكر حالياً في التقدم للحصول على قرض، فعلى الأرجح ستحتاج لذلك في المستقبل، ربما لشراء منزل أو سيارة، فاحرص على الاحتفاظ بتقييم ائتماني جيد، لأنه سيفيدك كثيراً في الحصول على القرض وبأقل سعر فائدة ممكن.

## كيف تختار بطاقة الائتمان؟

هل تصلك عروض بطاقات ائتمان عن طريق البريد الإلكتروني؟ حسناً، تجاهلها تماماً، فعادة ما تحمل أسعار فائدة ومصروفات مرتفعة ارتفاعاً غير معقول، ولا تقدم حوافز مجدية.

❖ ابحث عن البطاقات ذات الحوافز العالية، بعض البطاقات تقدم حوافز وتخفيضات تصل إلى مئات أو آلاف الدولارات سنوياً، وفقاً لنمط إنفاقك. بعض الشركات أيضاً تقدم تذاكر طيران مجانية وغيرها من المزايا. احرص على المطالبة بجميع الحوافز التي يمكنك الاستفادة منها.

❖ تأكد من أن أية بطاقة ائتمان تمتلكها تضيف قيمة إلى بنيتك التحتية المالية. وإذا كان الأصل أن يكون للشخص بطاقة ائتمان واحدة، فلا بأس من أن يكون للشخص بطاقتان أو ثلاث فهذا يعني مزيداً من الأموال التي يمكنك الحصول عليها وكذلك المزايا والحوافز، ولا داع لتجاوز ذلك العدد حتى لا تتعقد الأمور وتتشابك.

## كيف تدير بطاقاتك الائتمانية؟

❖ سدد ديونك شهرياً بانتظام للحفاظ على تقييم جدارتك الائتمانية. فالتأخر في الدفع لمرة واحدة يخسب 100 درجة من هذا التقييم، إلى جانب المصروفات التي ستصل إلى 35 دولاراً وزيادة سعر الفائدة على كل بطاقاتك وكذلك 30% زيادة على سعر الفائدة السنوية.

❖ حاول إشعال نوع من المنافسة بين شركات البطاقات. يمكنك القول إن شركة أخرى تعرض عليك شروطاً أفضل، هذا الأسلوب يؤتي ثماره أحياناً!

❖ اطلب رفع سقفك الائتماني ما دُمت تسدد التزاماتك بانتظام. فالتزامك بالسداد يرفع من جدارتك الائتمانية.

❖ أبقِ بطاقتك الائتمانية نشطة، ومن الأفضل أن تستخدمها مرة كل ثلاثة أشهر على الأقل سواء كنت تحمل بطاقة واحدة أو عدة بطاقات.

## سدد ديونك

تتمثل الخطوة الأولى في سداد ديون بطاقات الائتمان في حساب الديون المستحقة عن كل بطاقة. يمكنك إعداد جدول لحساب ديون كل بطاقة على حدة، موضحاً الحد الأدنى للدين الشهري المستحق على كل واحدة مع التركيز على البطاقات الأعلى فائدة للتخلص من أعبائها سريعاً. ويمكنك التفاوض أيضاً مع الشركة المصدرة للبطاقة من أجل خفض سعر الفائدة السنوي موضحاً أنك عميل لدى الشركة منذ عدة سنوات وطالما كنت ملتزماً بالسداد. قد لا تنجح في ذلك، ولكن الأمر يستحق المحاولة.

## اختيار الحساب المصرفي المناسب

تحقق البنوك أرباحاً هائلة عن طريق توظيف ودائع عملائها حيث تدفع لهم فوائد عنها ثم تقرض هذا المال

إلى عملاء آخرين بسعر فائدة أعلى. وتسعى البنوك إلى الحصول على أعلى عائدٍ ممكن بطرق أخرى، مثل فرض رسوم غير ضرورية أو إقناعك بخدمات لست في حاجة إليها مقابل رسوم إضافية، عليك الحذر والانتباه إلى ذلك الأمر، حتى لا تقع فريسةً للاستغلال، وتتمتع بحسابٍ مصرفي بأفضل الشروط. ولكن كيف تختار البنك المناسب؟

لتحقيق أقصى استفادة ممكنة، ننصحك أولاً بأن تفتح حسابين: أحدهما حساب جارٍ والآخر حساب ادخاري. بعد ذلك عليك الانتباه إلى ثلاثة عوامل مهمة ينبغي التحقق منها في البنك الذي ستتعامل معه:

- 1- الثقة:** اطلع على الموقع الإلكتروني الرسمي للبنك، يجب أن تكون الخدمات المعروضة واضحة وسلسة من خلال شرح وافٍ ومفصل، وبخاصة فيما يتعلق بأنواع الحسابات ورسوم الخدمات. كما يجب أن تكون خدمة العملاء متاحة على مدار الساعة.
- 2- سهولة الحصول على الخدمات المصرفية:** مثل السحب والإيداع والتحويلات وغيرها. لا تسمح بأن تصبح الخدمة المصرفية عبئاً تحمله.
- 3- يجب ألا تكون هناك رسوم مبالغ فيها على الخدمات المقدمة:** ما دام البنك يحقق عائداً من وراء إقراض ودائعك، فلا يحق له أن يفرض عليك أية رسوم باستثناء بعض الرسوم البسيطة المعقولة، مثل مصاريف إصدار دفتر شيكات أو إيداع الشيكات في حسابك.

## حسابات بأغراض متنوعة

- ☀ اجعل الحساب الجاري حسابك الأساسي الذي تودع فيه أموالك قبل أن تنتقل إلى حسابات أخرى؛ ويجب أن يتميز هذا النوع من الحسابات بسهولة السحب منه والإيداع فيه من خلال بطاقات المدين والتحويلات الإلكترونية والشيكات. ويُفضل فتح هذا الحساب في بنك محلي لا يفرض رسوماً على الحسابات الجارية.
- ☀ أما حساب الادخار فهو للوفاء بنفقات المستقبل لعدة سنوات قادمة؛ لذلك عليك الامتناع عن السحب منه إلا عند الضرورة الملحة. والأفضل أن تحرص على تغذيته بودائعك بانتظام. افتح حساب الادخار في بنك يمنحك أعلى سعر فائدة.
- ☀ احتفظ في حسابك الجاري بمصروفات تكفيك لمدة شهر ونصف فقط، أما أية مبالغ إضافية فأودعها في حسابك الادخاري مهما كان بسيطاً.

## لا تخش الاستثمار

تبعث كلمة الاستثمار الخوف في نفوس بعضنا أحياناً. فالكثيرون يفضلون الحفاظ على أموالهم في حسابات آمنة والعيش من فوائدها. ولكن هذه الفوائد لا تكفي سوى للوفاء بمتطلبات الحياة اليومية. أما إن أردت أن تحيا حياة ثرية، وبخاصة بعد التقاعد، فلا مفر من الاستثمار.

الاستثمار يعني استخدام المال للحصول على مزيد من المال، وهي فكرة مُحفزة لا تبعث على الخوف. ولكن عليك بالصبر؛ إذ تحتاج الاستثمارات إلى بعض الوقت حتى تؤتي عوائدها. وليس من الضروري أن تكون المبالغ المستثمرة ضخمة. فالمكاسب الكبيرة تأتي نتيجة استثمارات صغيرة تحدث طوال الوقت، وليس كما تعتقد أنها نتيجة مجازفات هائلة أو استثمارات كثيرة.

وهناك أنواع مختلفة من حسابات الاستثمار، فيمكنك إنشاء حساب للادخار من أجل التقاعد. إذا كانت الجهة التي تعمل بها توفر خطط التقاعد لموظفيها، فاحرص على المشاركة فيها. غالباً ستسهم جهة العمل بالنسبة نفسها التي تدخرها من دخلك للاستثمار في هذا الحساب، فإذا كانت النسبة المستقطعة من راتبك هي 5%، فستدفع الشركة 5% أخرى ليكون إجمالي ما تستثمره في هذا الحساب 10% من دخلك. وهذا النوع من الحسابات يؤدي ثماره بعد وصولك سن التقاعد، فيضمن لك دخلاً ثابتاً مدى الحياة.

ضع خطة لسداد الديون ولو عن طريق حساب المدخرات. فلتسأل نفسك: ماذا لو خصصت 100 أو 200 دولاراً إضافية لسداد ديوني حتى أتخلص من أعبائها في وقت أسرع.

هناك حسابات تقاعد تُفرض فيها الضرائب على المبالغ المودعة وليس على الأرباح. احرص على اختيار نوع الحساب الأنسب من حيث الضرائب والرسوم المفروضة بحيث تعظم استثماراتك بأقصى قدر ممكن. ويمكنك تحديد مبلغ شهري يتم تحويله تلقائياً إلى هذا الحساب.

وهناك حسابات الادخار الصحي التي تتيح لك ادخار جزء من أموالك لأية نفقات طبية مستقبلية. وهذه الحسابات ليست ادخارية فحسب، وإنما تدفع عنها البنوك فوائد، كما أنها معفاة من الضرائب مما يجعلها نوعاً من الاستثمار المجزي.

ربما يحجم الكثيرون عن خطط التقاعد باعتبارها نوعاً من الادخار طويل الأجل، خشية الاحتياج إلى الأموال قبل الوصول إلى سن التقاعد. لذلك احرص على اختيار الحسابات التي تتيح لك السحب عند الحاجة. هناك الكثير من الحسابات الاستثمارية التي تتيح هذه الإمكانية عند حاجة المستثمر الفعلية لأمواله. ولكن إذا كنت تعتقد أنك ربما تحتاج هذه الأموال خلال 5 سنوات، فالأفضل ادخارها في حساب ادخار ذي فائدة مرتفعة.

## خطة الإنفاق الرشيد

أياً كان الإجراء الذي تقبل عليه، سواء كان سداد دين أو ادخار أو استثمار، كل هذه الإجراءات تتطلب أولاً امتلاكك للمال. ومن ثم يتعين عليك إدارة هذا المال إدارة ملائمة وفعالة.

ويعد وضع الميزانيات الخطوة الأولى على هذا الطريق بهدف السيطرة على إنفاقك. لكن هذا البديل ليس سهلاً كما يبدو للوهلة الأولى. ذلك لأن تتبّع كل دولار ينفقه الشخص عملية شاقة ومرهقة. وقد تجد نفسك غارقاً في طوفان من الأرقام. لذلك نقترح عليك وضع خطة محكمة لمراقبة إنفاقك والتحكم به. دعنا نسميها "خطة الإنفاق الرشيد".

تتمثل أولى مقومات هذه الخطة في أن تتفق على ما تحتاج إليه حقيقياً وتتوقف عن الإنفاق في غير ضرورة. فإذا كنت تسعى إلى شراء هاتف محمول، فلا داعي لشراء هاتف بإمكانات هائلة لا تحتاج إليها، اكتف بهاتف يجمع الإمكانات التي تفي بأغراضك واستخدامك، الهاتف ذو الإمكانات الفائقة سيكون ذا سعر

باهظ ولن تستفيد من كل إمكانياته. لذلك فمن الأفضل تخصيص ثمنه لأشياء تحتاج إليها بالفعل أو ادخاره. ولكن لا داعي للشعور بالذنب إذا أنفقت مالا لشراء شيء تحبه أو يدخل السعادة إلى قلبك.

### عناصر وخطوات الإنفاق:

- ⊗ خصص من 50% إلى 60% من دخلك الشهري لنفقاتك الثابتة، مثل إيجار المنزل و سداد الديون وأقساط السيارة ونفقاتها وفواتير الخدمات كالكهرباء والماء والهاتف. ولا تغفل النفقات الطارئة، مثل فواتير العلاج المحتملة أو أية أعطال مفاجئة.
- ⊗ خصص 10% من دخلك للاستثمارات طويلة الأجل. ويستحسن أن يتم هذا التخصيص بتحويل هذا المبلغ تلقائياً إلى حسابك الاستثماري أو إلى أية أوعية استثمارية أخرى قبل أن يصل إلى يديك حتى لا تواجه إغراءً بإنفاقه في غير محله.
- ⊗ خصص من 5% إلى 10% للادخار تحت بند مجاملات الأسرة والأصدقاء، حتى لا تفاجأ بهذه النفقات إذا ما حلت مناسبة تستدعي المجاملة.
- ⊗ أما الـ 20% إلى 35% المتبقية من دخلك فلك حرية التصرف فيها كما تحب من دون الشعور بالذنب.

## الإنفاق الفعال

إذا لم يكن المبلغ الذي تنفقه بحرية كافياً، فمن الضروري إذن إعادة النظر في عاداتك الإنفاقية. ركز أولاً على أعلى ثلاثة أبواب للإنفاق. فربما كنت تنفق كثيراً على تناول الطعام خارج المنزل أو تنفق كثيراً ببطاقة الائتمان. وبعد تحديد هذه الأبواب، ابدأ في تخفيض نفقاتها تدريجياً. فليس من المعقول أن تختصر نفقاتك في بند ما من 500 دولار شهرياً إلى 5 دولارات دفعة واحدة. وليكن الخفض بنسبة 25 أو 30 دولاراً شهرياً وعلى مدى ستة أشهر.

## استعن بالتكنولوجيا

يمكنك إعداد جدول لتتبع إنفاقك لعدة أسابيع عبر مواقع إلكترونية كثيرة منها: [youneedabudget.com](http://youneedabudget.com) ؛ إذ لا تحتاج في تلك المواقع سوى إدخال إيصالات الإنفاق لتحصل على متابعة دقيقة تمكنك من تعديل نسب الإنفاق فيما بعد وصولاً إلى الإنفاق الرشيد.

## ماذا لو كان دخلك لا يكفي؟!

- ⊗ اطلب علاوة من رئيسك في العمل، ولكن احذر أن تظهر له أن سبب طلبك هو أن راتبك الحالي لا يفي بمتطلباتك. يمكنك إخباره أنك تبذل جهداً كبيراً وتسهم في نجاح المؤسسة، ومن العدل أن تحصل على علاوة. وقبل ذلك يتعين أن تستمع إلى نصائح مديرك في العمل وملاحظاته على أدائك، والأخذ بها ليشعر أنك جدير بهذه العلاوة، بعدما تبرز له ما حققه من إنجازات.
- ⊗ إذا كان عملك الحالي لا يدفع لك ما تستحق، ولا يتيح لك فرص الترقى، فانتقل إلى عمل آخر بأجر أعلى إذا كان ذلك ممكناً، واحرص على تطوير نفسك باستمرار كي تصبح جديراً دائماً بفرص أفضل.
- ⊗ اسع إلى العمل الحر في أوقات فراغك لزيادة دخلك، استغل جميع مهاراتك فحتماً ستجد فرصة توظفها وتستثمرها.

## تعامل إلكترونياً

تخلص من القلق بشأن معاملاتك المالية، واقضها جميعاً فيما لا يزيد عن 90 دقيقة شهرياً. تساعدك هذه الخطوات على سداد كل التزاماتك ومتابعة جميع معاملاتك إلكترونياً:

- 1- اربط حساباتك معاً:** اربط حساب الراتب بحساب خطة التقاعد، وحسابك الجاري بحسابك الادخاري وكذلك الاستثماري، واربط حساب بطاقتك الائتمانية بالفواتير وبنود السداد الأخرى. كل ما عليك هو الدخول إلى حسابك على موقع البنك والنقر على "ربط الحسابات". فربط الحسابات إلكترونياً يسهل التعاملات بحيث يمكن لكل حساب أن يقوم بتغذية الآخر عند اللزوم فتتدفق الأموال بين الحسابات من دون تدخل كبير منك.
- 2- انتبه لأهمية التوقيت حتى يحقق الربط غايته:** فإذا كان عليك دفع إيجار منزلك في اليوم الثاني من الشهر من حسابك الجاري تلقائياً، فتأكد من تحويل راتبك تلقائياً في اليوم الأول من الشهر بحيث يغذي حسابك الجاري والادخاري.

- 3- يمكنك توزيع عمليات التحويل على عدة أيام لإجرائها تلقائياً وإلكترونياً في موعدها:** خصص يوماً لدفع الإيجار، ويوماً لسداد الديون، وثالثاً لسداد فواتير الماء والكهرباء وهكذا. اترك يوماً أو اثنين بين كل تحويل والآخر بحيث تتاح أمامك الفرصة لمتابعة الحسابات ومراجعة الموقف وتصحيح أية أخطاء يمكن أن تحدث.

## ماذا لو لم يكن دخلك منتظماً؟

- إذا كنت تمارس عملاً حراً فلا تشعر بالقلق، تحتاج فقط إلى إجراء بعض التعديلات في النظام الذي ناقشناه، اتبع الخطوات التالية لمزيد من التحكم في الإنفاق:
- ✪ احسب الحد الأدنى للنفقات اللازمة لمعيشتك بدقة، متضمنة النفقات الشهرية اللازمة للطعام والخدمات وإيجار المسكن والمرافق والديون الشهرية.
  - ✪ ضع خطة لادخار مبلغ يكفي لنفقاتك لمدة ثلاثة أشهر. وينبغي ألا تفكر في الاستثمار قبل ادخار هذا المبلغ.
  - ✪ نظراً لأنك لست موظفاً بدوام كامل في شركة فليس لك حساب تأميني. احرص إذن على إيجاد البديل بعمل خطة للتقاعد لدى أية جهة.
  - ✪ ما دُمت تمارس عملاً حراً فلن تكون هناك جهة عمل تستقطع ضرائبك من المنبع ويتعين أن تقوم بسدادها بنفسك. هنا يصبح من الأفضل توفير ما بين 30 و 40 بالمائة من دخلك لحساب الضرائب. ويُفضل أن تستعين بمحاسب كفء لإمساك دفاترك.

## استثمر بذكاء

بعد أن يصبح لديك حساب استثماري ابدأ في استخدام هذا الحساب في أوجه استثمار متنوعة. وتتمثل أول خطوة في حصولك على حقيبة استثمارية، تشتمل على الأسهم والسندات والنقد، ومن المهم التنويع في أصول حقيبتك الاستثمارية. ومن أوجه التنويع الاستثمار في العملات الرقمية مثل "بيتكوين" وغيرها، ولكن بشرط أن تكون على دراية ومهارة تكنولوجية عالية.

ويعتمد التنويع هنا على عدة عوامل منها عمرك، والمبلغ الذي تنوي استثماره، ومدى استعدادك لقبول المخاطرة. وبصفة عامة، كلما تقدمت في العمر، كان من الأفضل الاستثمار في السندات باعتبارها وعاءً استثمارياً أكثر أماناً. وبينما تأتي الأسهم بعوائد أفضل من السندات، إلا أنها تحمل مخاطر أكثر منها، ما

يجعلها مناسبة لمن هم أصغر سناً. ومن هنا عليك كمستثمر أن تعيد التوازن بين استثماراتك عن طريق إعادة تخصيص الأصول.

قد تبدو المهمة معقدة، ولكن لحسن الحظ يمكنك تنفيذها عن طريق آلية "صناديق الاستثمار محددة التاريخ"، والتي تعيد تخصيص الاستثمارات على أساس عمر المستثمر وتاريخ التقاعد وغير ذلك من العوامل، بما يضمن لك أعلى عائد على استثماراتك.

## ونصح بالجوء إلى هذه الصناديق لسببين:

- الأول: أنها تعمل تلقائياً، ما يُجنّبك الشعور بالقلق من الاختيار بين الأسهم والسندات.
- الثاني: أنها تفرض رسوماً منخفضة، ما يساعد المستثمر على تحقيق أعلى عائد ممكن.

## أسرار الثراء

- أنفق الكثير على ما تحب والقليل على ما لا تحب.
- ركز جهودك على ما يحقق لك عائداً كبيراً، فاختر الحسابات المناسبة، وتفاوض حول أجرك، واحرص على أن تتم تعاملاتك إلكترونياً.
- الاستثمار ليس سهلاً، ربما يحمل إليك بعض الملل، فتحل بالصبر لأنك في النهاية ستجني الثمار.
- احرص على زيادة دخلك وتنويع مصادره ولا تضع له حداً يوقفك.
- أصغ إلى نصائح الآخرين، ابتسم لهم وأظهر اقتناعك بما يقولون، ثم افعل ما تراه مناسباً.
- لا تلجأ إلى الحلول المسكّنة أو السريعة. اتخذ خطواتك الاستثمارية الأولى، واصبر، وراقب النتائج.
- تحكم في مواردك وإنفاقك، فلن يقوم أحد بتلك المهمة نيابةً عنك.
- اعلم أنك مختلف عن الآخرين فكل شخص رؤيته الخاصة عن الثراء. ضع رؤيتك الخاصة وخطط لثرائك بحكمة.
- لا تقع أسيراً للجدول والحسابات وحدها، فالحياة ليست مجرد أرقام. لديك علاقات تحتاج إلى اهتمامك، وتجارب لا بد وأن تعيشها، ومجتمع له عليك حق لا تغفله. فالاستثمار لا يقتصر على المال والثراء، وليس مجرد نقود تكتنزها!

### المؤلف :

### الكتاب

Title:	<b>I Will Teach You to Be Rich</b>
Author:	Ramit Sethi
Publisher:	Workman Publishing Company- (May 14, 2019)
Pages:	352
ISBN:	978-1523505746



## راميت سيثي

كاتب مميز في مجال المال والأعمال وعلم النفس. درس التكنولوجيا وعلم النفس في "ستانفورد"، وهو مؤسس موقع GrowthLab.com، ومالك موقع IWillTeachYouToBeRich.com. نشرت له أعمال مميزة في صحف ومجلات منها "فورتشن" و"نيويورك تايمز" و"وول ستريت جورنال".