

# أسئلة عن الادخار



# ما هو الادخار؟

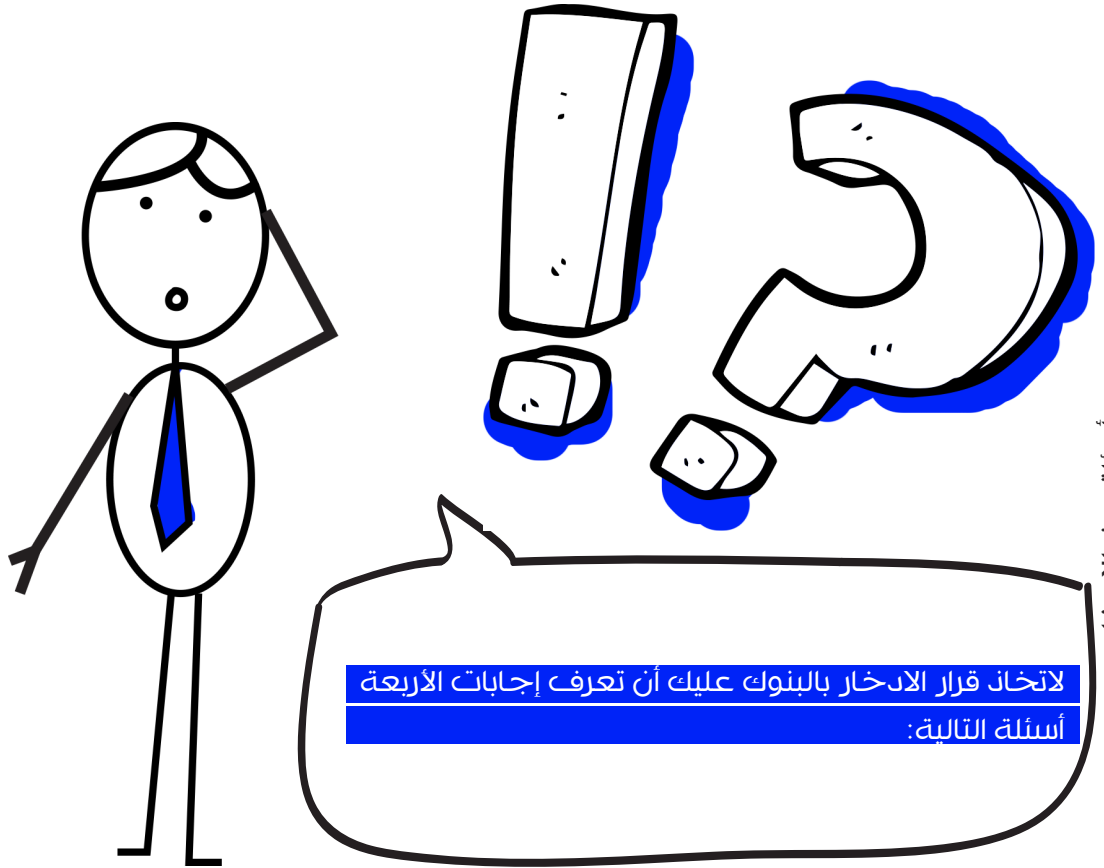
يتخذ الادخار عدة أشكال منها: وضع الأموال في البنوك، مكاتب البريد، المساهمة في خطة المعاشات عند التقاعد أو في وثائق التأمين، أو قد يأخذ نمطاً من أنماط الادخار غير الرسمية. باختصار فإن مفهوم الادخار يعني تأجيل الاستهلاك في الوقت الحاضر لضمان المزيد من الاستهلاك في المستقبل. فالادخار هو جزء من الدخل القابل للصرف الذي لا ينفق على الاستهلاك ويأخذ أحد قنوات الادخار السابق ذكرها.

## لماذا يدخر الأفراد؟

- يساعد الادخار الأشخاص على تحمل الظروف الاقتصادية الصعبة والمتعثرّة مثل توقف الدخل بشكل طارئ
- يساهم الادخار في تخطيط أفضل للمستقبل وفرص أفضل للتعليم



- يُمكن الادخار الأفراد من توفير أموال إضافية لتحقيق أهدافهم التي قد تتمثل في: خطة آمنة للتقاعد، حجز منزل، قضاء إجازة، شراء سيارة جديدة، وغير ذلك من الأغراض الترفيهية



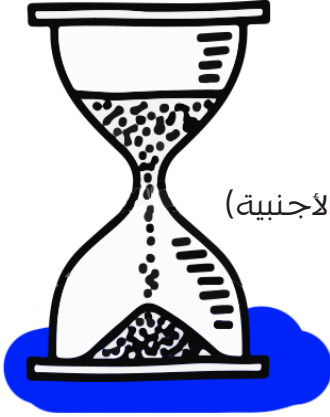
لاتخاذ قرار الادخار بالبنوك عليك أن تعرف إجابات الأربعة  
أسئلة التالية:

أسئلة عن الادخار

# ١- ماهي أنواع الحسابات والمنتجات المصرفية المختلفة؟

## الحساب الجاري Current Account

هو حساب للودائع لا يحصل المودع صاحب الحساب بموجبه على فائدة على الرصيد المودع بالبنك. ويوفر هذا النوع من الحسابات مجموعة متنوعة من وسائل الدفع.



## ودائع لأجل Time Deposit

اتفاق بين البنك والعميل لربط وديعة (بالعملة المحلية والأجنبية) لفترة معينة من الزمن وبمعدل فائدة محدد.

## شهادات الإيداع Certificate of Deposits

شهادات يصدرها البنك بموجب إيداع مبلغ معين من المال بسعر فائدة مع تحديد تاريخ الاستحقاق والذي قد يستمر لـ ١٠ سنوات. وتضع الشهادات قيود على السحب، فالسحب غير مسموح به ولا يمكن أن يتم قبل ٦ أشهر في أغلب البنوك.

## حساب مشترك Joint Account

هو حساب يتم فتحه باسم أكثر من شخص (الزوج والزوجة، الأخوة، الشركاء،...)

## حساب ساكن Dormant Account

هو حساب غير نشط ولا تتم عليه أي معاملات لمدة تزيد عن السنة.

## حساب إرث موصى به Conditional Bequest

وهي وديعة، تظل في حوزة المانح لحين وفاته ثم تصبح ملكا للممنوح له.

## خزائن الأمانات Safe Deposits Boxes

هي خدمة يقدمها البنك للعملاء بغرض حفظ مقتنياتهم الثمينة كالمجوهرات والمستندات الهامة في مكان آمن مقابل مصاريف ايجار سنوية.

## حساب مجمد Frozen Account

و المقصود به الحساب الذي يتم تجميده نتيجة عدم قيام العميل بسداد مبالغ مستحقة عليه.



## خطط ادخارية Saving Plans

عادة ما تقوم البنوك بتقديم أنواع أخرى من الأوعية الادخارية لخدمة خطط الادخار والتوفير لدى العملاء منها: التخطيط للتعليم، التخطيط للزواج، التخطيط للتقاعد وغيرها.

ملحوظة: ومن ضمن كل الحسابات المصرفية المذكورة، فحسابات التوفير هي تلك التي تنطوي على فائدة يحصل عليها المودع صاحب الحساب وتمكنه من الحصول على دخل أو ربح.





## ٢- ماهي المستندات والأوراق المطلوبة لفتح حساب في البنك؟

- صورة من بطاقة الرقم القومي
- للمصريين أو صورة من جواز السفر للأجانب والإقامة السارية
- ملء نموذج طلب فتح الحساب
- استمارة اعرف عميلك



### ٣- كيف تختار البنك المناسب؟



أسئلة عن الادخار

- بنك يسهل الوصول اليه ومعرفة المعلومات اللازمة من خلاله بسهولة
- بنك سريع يحافظ على وقت العملاء
- بنك يقدم الخدمات بأسعار تنافسية بناءً على تقييم المخاطر والجودة المرتبطة بكل خدمة

- بنك يتعامل بدرجة عالية من الشفافية مع العملاء ويشرح الخدمات بشكل واضح
- بنك يقدم منتجات وخدمات عالية الجودة للعملاء ويلبي احتياجات العملاء بمهنية
- بنك يقدم العديد من الخدمات المصرفية الآلية

## ٤- ماهي النقاط التي يجب اتخاذها في الاعتبار قبل اتخاذ قرار الادخار؟

- التفرقة بين مميزات الأوعية والقنوات الادخارية المختلفة
- اختيار النوع المناسب من الأوعية أو الحسابات الادخارية وفقاً للأهداف المالية للمدخر
- الوعي الكامل بالالتزامات التعاقدية وأية شروط أو أحكام مرتبطة بالوعاء الادخاري المختار
- اختيار البنك المناسب لقيم واحتياجات المدخر
- القدرة على تقييم الفائدة المحترقة على حسابات التوفير؛ فإذا كان معدل الفائدة على شهادات الادخار ١٢٪ في السنة ومعدل التضخم ٩٪ فإن معدل الفائدة الحقيقي على الشهادة يكون ٣٪



## خطط التقاعد:

خطط التقاعد هي خطط ادخار طويلة الأجل للادخار بشكل منتظم بنسب محددة ومعقولة من الدخل وفقاً للوضع المالي للمدخر، مما يساهم في تأمين النفقات عند التقاعد.

في مصر، يتم منح معاشات للتقاعد من خلال ثلاثة أنظمة الزامية للتأمين الاجتماعي الإلزامي: صندوق معاشات لموظفي الحكومة، صندوق معاشات للعسكريين، صندوق معاشات للعاملين بالشركات العامة والخاصة.

# ماهي قنوات الادخار الأخرى؟

ويغطي نظام التقاعد العام ما يزيد عن ٨٠٪ من القوى العاملة، وتعد تلك النسبة من أعلى النسب على مستوى الدول النامية.

وتقدم البنوك المصرية بالتعاون مع مجموعات التأمين الدولية خطط اختيارية للتقاعد.

## خطط التأمين:

تقدم شركات التأمين حزمة من برامج الادخار والاستثمار طويل الأجل لتوفير خطط التأمين لحماية الأفراد والمشروعات ضد مختلف المخاطر.

## البريد:

ويقدم البريد مجموعة من الخدمات المالية (خدمات البريد، الحسابات الجارية، إصدار وتسليم الحوالات) هذا بالإضافة إلى الخدمات بالوكالة (تنفيذ بعض الأنشطة بالنيابة عن الحكومة مثل بيع الطوابع، صرف مدفوعات المعاشات، إصدار تراخيص المركبات).

ويقوم البريد بتعبئة الودائع الصغيرة مع انخفاض متطلبات الحد الأدنى للإيداع، والبريد لديه شبكة ضخمة للبنية التحتية وتضم أكثر من ٢٢ مليون مدخر.



## دفتر توفير البريد:

ويعد دفتر توفير البريد من أبرز الخدمات التي تساهم في زيادة معدلات الادخار في مصر؛ وهو وثيقة مالية تعتبر سجلاً للمودع (صاحب الحساب) خاصة باسمه وغير قابل للتحويل يقيد فيه جميع عمليات الإيداع والاسترداد وإضافة العائد السنوي المستحق طبقاً للنسب المقررة والمعلن عنها في التوقيعات التي تحددها الهيئة.

وتقدم هذه الخدمة العديد من المميزات للمتعاملين معها منها: ضمان الحكومة للمبالغ المودعة وعائدها، ضمان سرية أرصدة دفاتر التوفير، إمكانية السحب من الرصيد من أي مكتب من مكاتب البريد وإمكانية استخراج كشف حساب للعميل حسب رغبته لتقديمه لأي جهة باللغة العربية أو باللغة الأجنبية. كما يمكن لأصحاب المعاشات فتح دفاتر توفير وإيداع قيمة المعاشات المستحقة لهم بهذه الدفاتر تلقائياً كل شهر.

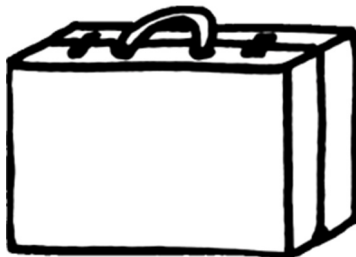


# بعض قنوات الادخار غير الرسمية للادخار وسلبياتها:

الجمعيات: تعتمد على مدى التزام الأفراد المشاركين في الجمعية بالمستحقات الشهرية

الاحتفاظ بالنقد في المنزل: لا توجد فائدة وترتبط بدرجة الأمن في المجتمع

شراء الذهب والمجوهرات: من الصعب التصفية والحصول على النقد في حالات الطوارئ



## الادخار

- الأفراد يدخرون من خلال تخفيض معدلات الاستهلاك الحالية
- يأخذ الادخار الامن عدة أشكال منها الحسابات المصرفية وخطط التقاعد
- في حالة الادخار يحصل الأفراد على عائد ثابت و تنخفض نسب المخاطر

## الاستثمار

- الاستثمار يعني المخاطرة بجزء من المدخرات لزيادة الاستهلاك في المستقبل
- في حالة الاستثمار يحصل الأفراد على معدل عائد أعلى من الادخار
- في حالة الاستثمار تزداد درجات المخاطرة عن الادخار



**بالنسبة** لهؤلاء الذين لا يريدون تحمل أي قدر من المخاطر فإن  
الادخار في حساب توفير يعد الاختيار الأفضل مقارنة بالاستثمار الذي قد  
يمنحهم أرباح أكثر ولكن مع تحمل درجات أعلى من المخاطر.



# البنك المركزي المصري المعهد المصرفي المصري



## انضم الى صفحتنا



facebook.com/EgyptianBankingInstitute

## تابعنا على



twitter.com/EBItweets

## انضم اليانا



linkedin.com/company/egyptian-banking-institute

## شاهدنا على



YouTube Channel: Egyptian Banking Institute (EBI)

## إدارة البحوث والتوعية

✉ Research@ebi.gov.eg

## فرع مدينة نصر (الفرع الرئيسي)

العنوان: ٢٢ أ شارع الدكتور أنور المقتي

عمارة طيبة ٢٠٠، ص.ب. ٨١٦٤ القاهرة

تليفون: ٠٢٢٤٠٥٤٤٧٢ (+٢)

فاكس: ٠٢٢٤٠٥٤٤٧١ (+٢)

ساعات العمل: ٩:٠٠ صباحاً – ٥:٠٠ مساءً

[www.ebi.gov.eg](http://www.ebi.gov.eg)

Accredited by **ACCET**

A Partnership for Quality®

## عشاننا بكرة

مبادرة التثقيف والخدمات المالية  
© المبادرة القومية للمعهد المصرفي المصري ٢٠١٢

[www.ebi.gov.eg](http://www.ebi.gov.eg)