

دليل التوعية المالية والمصرفية

Banking & Financial awareness Guidance

Better financial Decisions...for a more stabilized life

قرارات مالية أفضل... لحياة أكثر استقرارًا



دليل التوعية المالية والمصرفية Banking & Financial awareness Guidance

First: Introduction

In the light of rapid economic changes, financial education has become an essential factor for anyone seeking to achieve stability and success. Financial knowledge is not only about your income, but also about managing it wisely and effectively

Thus, KFH Egypt introduces this guide as a practical resource that helps you to:

- Manage your expenses & determine your priorities
- Start saving to guarantee financial security
- Understanding banks' roles in supporting the economy and servicing society
- Making well-studied investment decisions that achieve sustainable growth

Second: Income managing – The base of financial success

Rational fund management is the first step towards achieving financial stability. The 50/30/20 rule is a simple and widely used method for managing your income and maintaining a healthy financial balance.

- 50% for basic needs (housing – food – bills)
- 30% for personal expenses (entertainment – purchases)
- 20% for saving & investment.

These percentages are for guidance and can be modified according to each one and his/her financial goals.

** The source is a published book in 2005 named all your worth: The ultimate lifetime money plan authored by American Senator Elizabeth Warren & her daughter Emilia Warren Tabaghy, since then it became a common reference in financial education worldwide.

Third: Guaranteeing security & stability

Saving is allocating a portion of your daily income for future use. It helps protect you against emergencies, while working towards long-term goals, such as buying a house, funding your children's education or traveling.

Golden Rule: Save first, then spend the remainder. Start by allocating a small percentage (10% of your income) and then gradually increase it over time.

Saving tools in the bank

- Saving Accounts
- Saving certificates with return
- Investment deposits

أولاً: مقدمة

في ظل المتغيرات الاقتصادية المتسارعة، أصبحت الثقافة المالية عنصراً أساسياً لكل فرد يسعى لتحقيق الاستقرار والنجاح. فالمعرفة المالية لا ترتبط فقط بحجم الدخل، بل بكيفية إدارته بوعي وذكاء.

- ومن هذا المنطلق، يقدم بنك بيت التمويل الكويتي - مصر هذا الدليل ليكون مرشداً عملياً يساعدك على:
- تنظيم مصروفاتك وتحديد أولوياتك.
 - البدء بالادخار لضمان الأمان المالي.
 - فهم دور البنوك في دعم الاقتصاد وخدمة المجتمع.
 - اتخاذ قرارات استثمارية مدروسة تحقق النمو المستدام.

ثانياً: إدارة الدخل - أساس النجاح المالي

إدارة الأموال بوعي هي الخطوة الأولى نحو الاستقرار المالي. ومن النماذج العالمية المبسطة لإدارة الدخل، قاعدة 50/30/20 التي تساعد على تحقيق التوازن المالي:

- 50% للاحتياجات الأساسية (سكن - طعام - فواتير).
- 30% للمصروفات الشخصية (ترفيه - مشتريات).
- 20% للادخار والاستثمار.

هذه النسب إرشادية ويمكن تعديلها وفقاً لظروف كل فرد وأهدافه المالية.

**المصدر كتاب صدر عام 2005 بعنوان All Your Worth: The Ultimate Lifetime Money Plan من تأليف السيناتور الأمريكية إليزابيث وارن وابنتها أميليا وارن تاياغي، ومنذ ذلك الحين أصبحت مرجعاً شائعاً في التثقيف المالي حول العالم

ثالثاً: الادخار - ضمان الأمان والاستقرار

الادخار هو تخصيص جزء من دخلك اليومي لاستخدامه في المستقبل، وهو وسيلة لحماية نفسك من الطوارئ وتحقيق أهدافك طويلة المدى مثل شراء منزل أو تعليم الأبناء أو السفر.

القاعدة الذهبية: ادخر أولاً... ثم أنفق الباقي. ابدأ بنسبة بسيطة (10% من دخلك) وزدها تدريجياً مع الوقت.

أدوات الادخار في البنك:

- حسابات توفير.
- شهادات ادخارية بعائد.
- ودائع استثمارية.

دليل التوعية المالية والمصرفية Banking & Financial awareness Guidance

Fourth: Smart Financial planning

Financial Planning helps you to turn challenges into development opportunities through:

- Preparing clear monthly budget
- Expenses follow up to determine the spending priorities
- Allocating fixed part for saving
- Gradual investment to achieve sustainable financial growth

Fifth: Banks' role in supporting the economy

Banks are the main partner in economic growth that carry:

- Savings mobilization and pay returns on it
- Projects & corporate financing to drive economic activity and production.
- Supporting the small & medium enterprises
- Creating job opportunities and improving living standards

Simple economic cycle: Individuals deposit their money in banks → banks finance projects and business → projects create jobs → jobs generate income for individuals → individuals continue to save and spend, and the cycle continues, supporting sustainable positive growth.

Sixth: Investment – money growing

Investment is allocating your funds to generate returns and grow your wealth over time.

Investment types:

- Low risk: certificates of deposits, deposits, saving accounts
- Medium risk: investment funds
- High risk: shares.

Rules for successful Investment:

- 1- Diversification – distribute your funds on more tools
- 2- Understanding – invest in what you know well
- 3- Patience – investment needs time to make results
- 4- Set target – short term by secured tools, long term by diversified investments

Seventh: Financial Protection

To secure your financial deals

- Always deal with trusted official bodies
- Do not share your bank details with anybody
- Use bank secured digital channels
- Do not pursue untrusted promises of quick profits

رابعاً: التخطيط المالي الذكي

التخطيط المالي يساعدك على تحويل التحديات إلى فرص للتطوير من خلال:

- إعداد ميزانية شهرية واضحة.
- متابعة المصروفات لتحديد أولويات الإنفاق.
- تخصيص جزء ثابت للادخار.
- الاستثمار التدريجي لتحقيق نمو مالي مستدام.

خامساً: دور البنوك في دعم الاقتصاد

البنوك هي شريك رئيسي في التنمية الاقتصادية، حيث تقوم بـ:

- تجميع المدخرات وتقديم عوائد عليها.
 - تمويل المشروعات والشركات لدفع عجلة الإنتاج.
 - دعم المشروعات الصغيرة والمتوسطة.
 - خلق فرص عمل وتحسين مستوى المعيشة.
- دورة الاقتصاد ببساطة: الأفراد ← يودعون أموالهم في البنك
البنك ← يمول المشروعات والمشاريع ← توفر وظائف
الوظائف ← تمنح دخلاً للأفراد ← وتستمر الدورة بشكل إيجابي ومستدام.

سادساً: الاستثمار - تنمية الأموال

الاستثمار هو تشغيل أموالك لتحقيق عائد وتنميتها على المدى الطويل.

أنواع الاستثمار:

- منخفض المخاطر: شهادات الادخار، الودائع، حسابات التوفير.
- متوسط المخاطر: صناديق الاستثمار.
- مرتفع المخاطر: الأسهم.

قواعد الاستثمار الناجح:

- ١- التنوع - وزّع أموالك على أكثر من أداة.
- ٢- الفهم - استثمر فيما تعرفه جيداً.
- ٣- الصبر - الاستثمار يحتاج وقت لتحقيق نتائج.
- ٤- تحديد الهدف - قصير الأجل بأدوات آمنة، طويل الأجل باستثمارات متنوعة.

سابعاً: الحماية المالية

لضمان سلامة تعاملاتك المالية:

- تعامل دائماً مع جهات رسمية موثوقة.
- لا تشارك بياناتك البنكية مع أي شخص.
- استخدم القنوات الرقمية الآمنة للبنك.
- تجنب الانسياق وراء وعود "الربح السريع" غير الموثوقة.

Eighth: Bank Role in your protection

KFH-Egypt offers you:

- Advanced security systems
- Secured digital services
- Specialized Financial Counseling
- Continuous support to customers around the clock

Ninth: Common questions:

1- How do I start saving if my income is limited?

Start with a very small percentage (up to 5% of your income) and sustain it regularly. Over time, you will notice your savings accumulate and you can gradually increase the amount.

2- What is the difference between a savings account & a certificate of deposit?

- Saving Account: flexible, enables you to deposit & withdraw at any time and get return.
- Certificate of deposit: a fixed amount for a specific period, typically offering a higher return, with early withdrawal subject to certain conditions.

3- Is investing in shares suitable for everyone?

Shares may offer higher returns, but they also carry higher risks. Beginner investors may consider starting with lower and medium risk options, such as certificates or investment funds, and then gradually explore shares as they gain more experience.

4- How do I guarantee that my banking transactions are safe?

- Use official bank applications & services only
- Activate the SMs or notification option to follow up on your transactions.
- Do not share your banking data or passwords with anybody.
- Ensure that the site or applications have a security feature (https).

Conclusion

- Start saving, even if you start with a small amount.
- Manage your expenses wisely to achieve financial balance.
- Invest rationally to achieve your long-term goals.
- Benefit from banking services for greater support & security.
- Remember that financial education is the key to a more stabilized & successful life.

ثامناً: دور البنك في حمايتك

- بنك بيت التمويل الكويتي - مصر يوفر لك:
- أنظمة أمان متقدمة.
- خدمات مصرفية رقمية آمنة.
- استشارات مالية متخصصة.
- دعم عملاء مستمر على مدار الساعة.

تاسعاً: الأسئلة الشائعة (FAQ)

١- كيف أبدأ الادخار إذا كان دخلي محدوداً؟

ابدأ بنسبة صغيرة جداً (حتى 5% من دخلك)، واستمر عليها بانتظام. مع الوقت ستلاحظ تراكم المدخرات، ويمكنك زيادتها تدريجياً.

٢- ما الفرق بين حساب التوفير والشهادة الادخارية؟

- حساب التوفير: مرن، يمكنك السحب والإيداع في أي وقت مع الحصول على عائد دوري.
- الشهادة الادخارية: مبلغ ثابت لمدة محددة بعائد أعلى، ولا يمكن كسرها إلا بشروط.

٣- هل الاستثمار في الأسهم مناسب للجميع؟

الأسهم قد تحقق عوائد مرتفعة لكنها تحمل مخاطر أكبر. يُفضل أن يبدأ المستثمر المبتدئ بالأدوات منخفضة أو متوسطة المخاطر مثل الشهادات أو الصناديق، ثم يتدرج للأسهم بعد اكتساب خبرة.

٤- كيف أضمن أن تعاملاتي البنكية آمنة؟

- استخدم تطبيقات وخدمات البنك الرسمية فقط.
- فعّل خاصية الرسائل النصية أو الإشعارات لمتابعة العمليات.
- لا تشارك بياناتك البنكية أو كلمات المرور مع أي شخص.
- تأكد من أن الموقع أو التطبيق يحمل علامة الأمان (https).

الخلاصة

- ابدأ بالادخار، حتى لو بمبلغ بسيط.
- نظم مصروفاتك بوعي لتحقيق التوازن المالي.
- استثمر بوعي لتحقيق أهدافك طويلة المدى.
- استفد من خدمات البنك لضمان الأمان والدعم.
- تذكر أن الثقافة المالية هي مفتاح حياة أكثر استقراراً ونجاحاً.

