



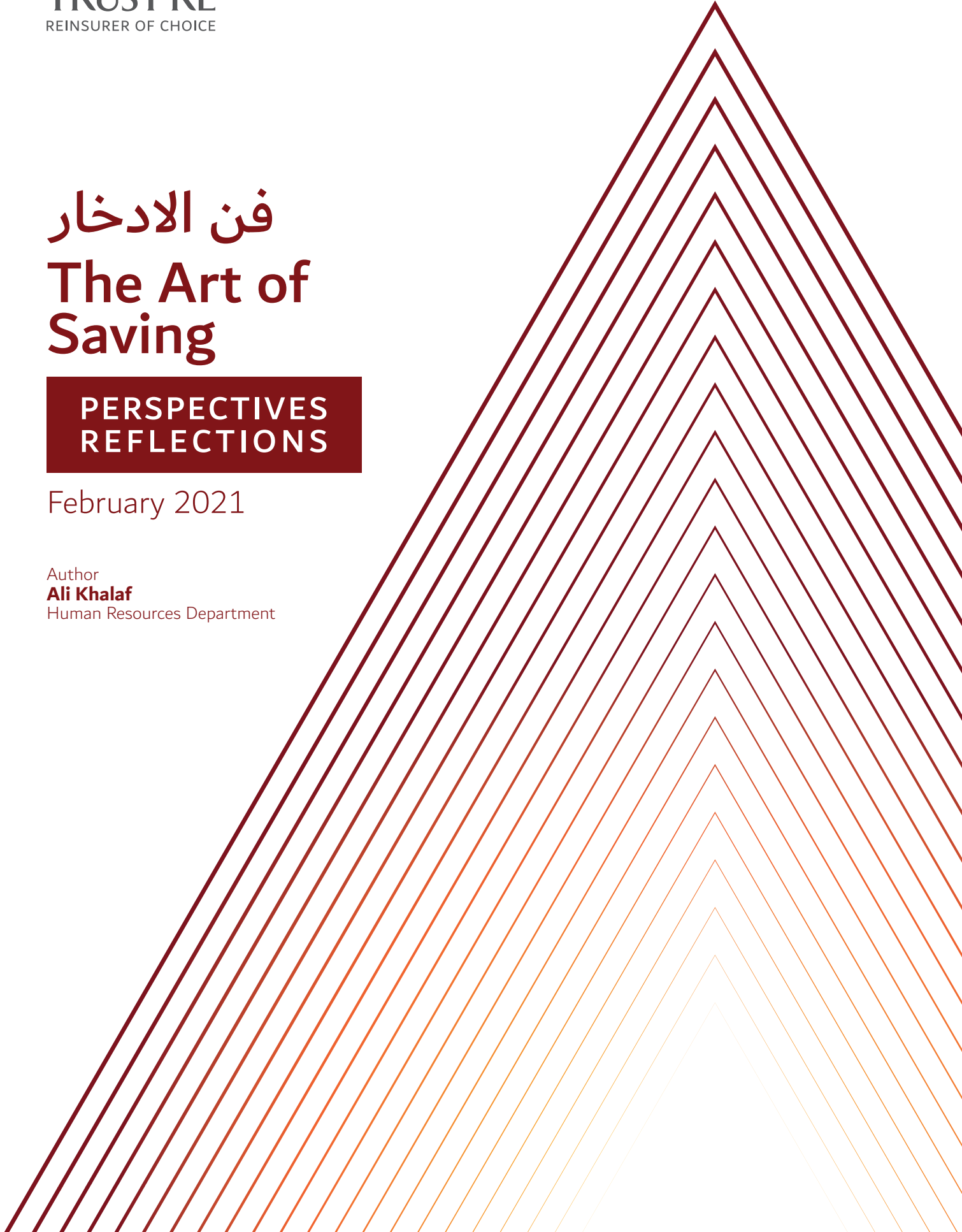
TRUST RE
REINSURER OF CHOICE

فن الادخار The Art of Saving

PERSPECTIVES
REFLECTIONS

February 2021

Author
Ali Khalaf
Human Resources Department



حدثني أحد الأصدقاء عن ٣ سنوات قضتها عائلته دون دخل ثابت ، منذ أن قررت الشركة التي كان يعمل فيها والده مهندساً للاتصالات الاستغناء عنه ، و كيف استطاع والداه أن يديرا شؤون عائلتهما المكونة من ٤ أفراد بالغين دون تغيير أساسي في مستوى المعيشة.

يقول و الحديث لصديقي .. ”كان والدي يدفع للبنك مبلغاً شهرياً يعادل ٢٥% من راتبه عندما كان موظفاً كقسط للمنزل ، في الوقت الذي كان فيه أيضاً مسؤولاً عن دفع نفقات الجامعة لي و لأخي . زاد الأمر سوءاً مرض والدي المفاجئ و الذي استلزم دخولها المستشفى للعلاج .. كان وقتاً عصيباً ! مع ذلك .. التزم والدي بدفع جميع المصاريف في وقتها دون أن يقصر او يقتصر من جديد“

قاطعته مازحاً ، ”لابد أن والدك وقتها ربح المليون !!“ .. فرد علي مبتسماً ”بل كان والداي بارعين في الادخار“

لم يذكر صديقي إن كان راتب والده مرتفعاً ، و لا إن كانت والدته مدبرة ماهرة في شؤون المنزل ، بل إن كل ما ذكره أن والداه كانا بارعين في الادخار.

لم يمض على حديثنا سوى أشهر قليلة ، حتى جاء عام ٢٠٢٠ ..

عام اجتاح فيه وباء فايروس كورونا العالم بشكل سريع ، محدثاً أزمة إنسانية اقتصادية و عالمية ، لم يتوقعها أسوء المتشائمين او حتى متنبئوا الحروب. اكتظت المشافي بالآلاف المرضى و دفن المئات يومياً دون جناز. تعطلت مظاهر الحياة ، أغلقت الكثير من الشركات و المصانع ، سرح الآلاف من وظائفهم ، فسجلت البطالة مستويات قياسية ، و صار واضحاً أن الحصول على وظيفة الآن أمر صعب للغاية ..

مشهد لا يختلف كثيراً في نتائجه عن الحروب ، و لربما هو نوع جديد من الحروب الناعمة ، وجد ليكون أكثر تناغماً مع التحديات و التوازنات السياسية المعقدة.

لم تكن الشركة التي أعمل فيها بمنأى عن ذلك ، و لأسباب تقنية أخرى تقرر إغلاق الفروع و بعض خطوط الإنتاج مما أثر على عدد من الموظفين. كوني أحد موظفي قسم الموارد البشرية كنت جزء من ذلك ، و استمعت لمعاناة عدد منهم و ما ينتظرهم من استحقاقات بسبب التزاماتهم المالية.

تزامن ذلك مع إعلان صندوق التقاعد الاجتماعي حزمة من الإصلاحات الجذرية على وجه السرعة ، منادياً بإنقاذ المؤسسة الحكومية التي تعاني من عجز مالي كبير حسب ما أكده خبيرهم الاكتواري. الأمر الذي إن حدث ، سيترتب عليه مزيد من التحديات المالية للأفراد الذين هم أصلاً الآن يعانون ، و ينظرون لهذه المؤسسة الضمان الاجتماعي لهم و لأسرهم. لم يتقرر شي للآن و لكن يبدو أن التغيير آت !

كمحصلة لما تقدم ، يمكن القول بأن الوظيفة أصبحت لا تحقق الأمان الذي يعتقده الكثيرون ، و التعويل على الضمان الاجتماعي الحكومي ، ليس بالضرورة صمام الأمان كما يظن الجميع.

لذا أصبح لزاماً على الجميع تبني الادخار جزءاً أساسياً في إدارة الشؤون المالية ، و لا أعني هنا أبداً التقصير او التقتير ، و إنما الإنفاق بطريقة ذكية تضمن استدامة الحياة الكريمة.

ثقافة الادخار ليست أمراً مستحدثاً ، فلقد كانت الأساس الذي حفظ اقتصاد مصر (قبل أكثر من ٣,٠٠٠ عام) عندما أمر النبي يوسف ”عليه السلام“ شعب مصر أن يدخروا ما يحصدونه خلال سنوات الرخاء السبع ، حتى يتمكنوا من تجاوز السنوات السبع العجاف .

و لا يقتصر الادخار في مفهومه على اقتطاع مبلغ محدد و التأقلم على ما يتبقى من الدخل الشهري ، بل يمكن القول أن الشراء الذكي و التسوق في موسم التخفيضات ، و استخدام نقاط بطاقات الإئتمان لشراء تذاكر السفر و حجوزات الفنادق هي أيضاً من طرق الادخار الحديثة. و لعل ما تفعله بعض الأسر من ادخار مبلغ بسيط من رواتب أفرادها العاملين و إيداعه في حساب بنكي مشترك يستخدم للضرورات و عند الطوارئ ، و وجه آخر للادخار يسهم في تحقيق التكافل الاجتماعي.

يقال أن ٢٠٪ من الدخل الشهري هو المعدل المناسب للادخار، و يذهب البعض لأقل من ذلك أو أكثر. حاولت البحث عن نظرية أو نسبة متفق عليها، لكن لم أجد سوى آراء هنا وهناك، تقودني للقول أن الكثير من طرق الادخار الأخرى متاحة عندما نريد، فلكل منا نهجه الذي يتلاءم و دخله الشهري و التزاماته المعيشية. و بغض النظر عن الطريقة المثلى للادخار، من الواضح أن المشكلة التي تعاني منها مجتمعاتنا لا تكمن في الكيف و إنما في الرغبة في الادخار. و في جميع الأحوال، يجب ألا تكون أهداف الادخار دون تأمين مبلغ للطوارئ يغطي الالتزامات المعيشية للعائلة لمدة ١٢ شهرا على الأقل بما يحقق استقرارها المالي.

الاستقرار المالي ضرورة حتمية للأوطان، و مسؤولية لا تقتصر على الحكومات، و لا تستثنى منها الشعوب، بل يجب غرسها في نفوس الأبناء قبل الآباء.

أعود للحديث عن كورونا و ما نعيشه الآن بعد مرور عام على ظهور الجائحة. فبالرغم من الجهود الدولية و المحلية التي تبذل لمكافحة الوباء، إلا أن المؤشرات ما زالت تدل على أننا لسنا قريبين من بداية النهاية، و حتى إن كنا قريبين، فيجب علينا الاستعداد للأزمة الاقتصادية التي تحدث عادة بعد انتهاء الحروب ”كما حدث بعد الحربين العالميتين الأولى و الثانية“. إذ يتوقع أن تحدث النتائج المالية الناجمة عن تداعيات الوباء تغييرات ملحوظة عند العودة للحياة، خصوصا على المستوى المعيشي.

لذا إن كنت أحد المحظوظين الذين ما زالوا على رأس عملهم، ابدأ في جمع قرشك الأبيض ليومك الأسود.

حفظ الله أرزاق الجميع .. و دمتم بخير

Summer of 2019

On a summer night in 2019, a friend told me about how his family spent 3 years without a steady income, since the company in which his father used to work as a telecom engineer decided to lay him off, and how his parents managed the affairs of their family of 4 adults, without a fundamental change in the standard of living.

My friend said: “My father used to pay the bank a monthly sum equivalent to 25% of his salary when he was employed, as a mortgage while he was also responsible for paying university expenses for me and my brother. Matters became worse when my mother suddenly got ill, which needed her to be hospitalised for treatment, it sure was a difficult time!”. He continued to say that nevertheless, his father was committed to paying all expenses on time, without taking a bank loan.

I interrupted him, jokingly: “your father must have won a million!!”

He replied, smiling: “no... my parents were good at saving.”

My friend did not mention if his father’s salary was high, nor if his mother was a skilled housekeeper. Rather, all he mentioned was that his parents were good at saving.

A few months after our conversation, 2020 came knocking at our doors.

A year in which the Coronavirus pandemic swept the world rapidly, causing a global humanitarian and economic crisis, which the worst pessimists or even predictors of wars did not anticipate. Hospitals were crowded with thousands of patients and hundreds were buried daily without proper funerals. Life was disrupted, many companies and factories were closed which led to thousands losing their jobs. Unemployment has reached record levels, and it has become clear that finding a job now is very difficult.

A scene that does not differ much in its results from wars; perhaps it is a new type of cold war, found to be more in line with the challenges and complexities of political balances.

The company in which I work was not immune to that, and for other technical reasons it was decided to close some lines of business and branches, which affected a number of employees. Because I work in the Human Resources department, I was involved in the process. I heard many stories of people who will now suffer because of the financial obligations that await them.

This coincided with the Social Insurance Organization’s (Government pension scheme) announcement, where fundamental changes are proposed for an urgent action to be taken. This is to save the organisation which is suffering from a large financial deficit, as confirmed by their actuary. If these changes happen, it will result in more financial challenges for individuals who are already now suffering, nothing has been decided yet ... but it seems that change is coming!

As a result of what was said above, it can be fair to say that jobs are no longer as secure nor can they provide the financial security they used to in the past, and now, relying on the government’s social insurance is not necessarily a safety valve as everyone thinks.

Therefore, it has become imperative for everyone to adopt a culture of saving because it is an essential part of managing financial affairs. I do not mean here that a person should downgrade his living standards, but rather to spend in a smart way that guarantees the sustainability of a decent life.

The culture of savings is not a new thing. It was the basis that preserved Egypt's economy (more than 3,000 years ago) when Prophet Joseph commanded the people of Egypt to save what they harvest during the seven years of prosperity, so that they could surpass the seven lean years.

Saving isn't just limited to setting an amount aside and adapting to the remaining monthly income. It also means smart buying and shopping during the discount season; using credit card points to buy travel tickets and hotel reservations are also modern methods of saving. Another form of saving which we see in some families, is that they deposit a small amount of their salaries in a joint bank account which is used for necessities and emergencies.

Some say that saving 20% of the monthly income is appropriate for saving; others go for less or more. I tried to search for an agreed theory or ratio, but I only found opinions here and there, which leads me to say that many other saving methods are available, as each of us has a different approach that is compatible with our monthly income and living obligations. However, regardless of the best way to save, it seems that the problem we face in our societies these days isn't how to save but the will of each person to make saving a part of their life. The ultimate goal of saving shouldn't be less than having a "cushion" amount that covers the family's expenses for at least 12 months in order to ensure financial stability.

Financial stability is an inevitable necessity for countries, and a responsibility that is not limited to governments. Everyone is responsible to find a way to save and to instill it in the minds of children.

Going back to the Coronavirus and what we are living in now, one year after the outbreak of the pandemic. Despite international and local efforts being made to combat the pandemic, indications still point to the fact that we are not close to the beginning of the end. Even if we are close, we must prepare for the economic crisis that usually occurs after the end of wars, as was the case after WWI and WWII. It is expected that the financial repercussions of the pandemic will bring marked changes in many sectors which will lead to societal change and eventually affect every one of our lives.

If you are still one of those lucky people who has a secure job, "save your pennies for a rainy day" as the saying goes.

May God protect everyone's livelihood ... and may you stay well.