

در این مقاله می آموزیم:

صندوق سرمایه گذاری چیست و انواع آن کدامند؟

مزیت صندوق سرمایه گذاری نسبت به بانک چیست؟

ETF ها چیستند؟

چگونه از طریق خرید سهام یک صندوق به ما سود می رسد؟



مطالب آدرس بزرگ مندر خط اول دایره لینک هستند

صندوق سرمایه گذاری چیست؟



abcBourse.ir



@abcBourse_ir

مرجع آموزش بورس



باز نشر:

صندوق‌های سرمایه‌گذاری مشترک

صندوق‌های سرمایه‌گذاری (که عمدتاً توسط کارگزاران بورس تأسیس می‌شود) تحت نظارت سازمان بورس فعالیت می‌کنند و وجوهی را که سرمایه‌گذاران در اختیار آنها قرار می‌دهند، در سبد متنوعی از سهام و سایر اوراق بهادار سرمایه‌گذاری می‌کنند؛ بنابراین، بازده مناسب‌تری نسبت به سپرده‌گذاری در بانک را نصیب سرمایه‌گذاران کرده و ریسک سرمایه‌گذاری در بورس را برای غیرحرفه‌ای‌ها، کاهش می‌دهند.

در صورتی که به دلایل مختلف (عدم اطلاعات کافی در مورد بورس، ضیق وقت و ...) قصد ندارید به طور مستقیم به خرید و فروش سهام پردازید بهترین جا برای سرمایه‌گذاری صندوق‌های سرمایه‌گذاری هستند.



شما با سرمایه‌گذاری در صندوق‌های سرمایه‌گذاری مشترک (از طریق خرید واحدهای سرمایه‌گذاری صندوق)، در حقیقت یک سبد سرمایه‌گذاری را تشکیل می‌دهید که این سبد، به طور دائم تحت نظارت و مدیریت افراد متخصص و خبره است.

صندوق سرمایه‌گذاری در اوراق با درآمد ثابت چیست؟

انواع متعددی از صندوق‌های سرمایه‌گذاری براساس نوع اوراق بهاداری که در آن سرمایه‌گذاری می‌کنند و هر کدام نیز اهدافی متفاوتی را دنبال می‌کنند.

در ایران صندوق‌های سرمایه‌گذاری در گروه صندوق با درآمد ثابت و صندوق سهام در حال فعالیت هستند.

این صندوق‌ها وجوه دریافتی از سرمایه‌گذاران را در پرتفویی (سبدی) از اوراق بهادار با درآمد ثابت (شامل انواع اوراق قرضه، اوراق مشارکت و انواع اوراق بدهی) سرمایه‌گذاری و آن را اداره می‌کنند. ویژگی خاص این صندوق‌ها این است که **ریسک آنها پایین** است و زمان‌بندی پرداخت سودها و اصل سرمایه توسط آنها از **اطمینان بالایی** برخوردار است.



چگونه می‌توان از خرید سهام صندوق سرمایه‌گذاری سود کرد؟

کسانی که سهام یا واحد سرمایه‌گذاری صندوق‌های سرمایه‌گذاری را خریداری نمایند از سه محل بازدهی کسب می‌کنند:

۱. افزایش ارزش خالص دارایی‌ها یا NAV
۲. دریافت سود تقسیمی سالانه صندوق
۳. دریافت سود سرمایه‌ای حاصل از خرید و فروش اوراق بهادار توسط صندوق.

مطالب آسان رنگ و مزید خط‌دار دایره اینک هستند

صندوق سرمایه‌گذاری چیست؟



abcBourse.ir



@abcBourse_ir

مرجع آموزش بورس



باز نشر:

معمولاً صندوق ها این امکان را به شما می دهند که به جای دریافت سود نقدی، آن را دوباره در خود صندوق، سرمایه گذاری کنید و بدین ترتیب مالک تعداد بیشتری از واحدهای صندوق شوید.

آیا سرمایه گذاری در صندوق سرمایه گذاری مشترک از سرمایه گذاری مستقیم در بورس مطمئن تر است؟

باتوجه به این که اکثر افرادی که تازه به بورس وارد شدند، در چند ماه و حتی چند سال اول سرمایه گذاری عمدتاً با **ضرر** مواجه می شوند (به دلیل عدم اطلاعات و دانش کافی، عدم داشتن یک مشاور خرید و فروش، اشتیاق کاذب ماه های اول برای خرید و فروش سهام و ...). بنابراین می توان گفت ریسک سرمایه گذاری در صندوق سرمایه گذاری مشترک از ریسک سرمایه گذاری مستقیم در بورس کمتر است؛ اما به دلیل افزایش ریسک سرمایه گذاری مستقیم در بورس، **امکان کسب سود نسبت به صندوق** افزایش می یابد.

چه گونه میتوان یک صندوق سرمایه گذاری مناسب انتخاب کرد؟

۱. بررسی وضعیت صندوق ها با مراجعه به سایت www.seo.ir و استفاده از گزارش های عملکرد هفتگی، ماهانه، سه ماهه و ... صندوق ها.
۲. بررسی روند نوسانات صندوق ها با مراجعه به نمودارهای NAV و بررسی روند آن در طول دوره ای فعالیت (روند اگر صعودی باشد با نوسان کم مطلوب تر است)
۳. بررسی میزان ترکیب دارایی صندوق ها (صندوقی که ترکیب دارایی متنوع تری داشته باشد ریسکش کمتر است)



چگونه می‌توان سهام صندوق سرمایه‌گذاری خرید و فروش کرد؟

واحدها یا یونیت‌های صندوق‌های سرمایه‌گذاری توسط نمایندگان مدیر صندوق صادر و ابطال می‌شود.

بنابراین کسانی که متقاضی خرید یا فروش اوراق باشند، می‌توانند با مراجعه مستقیم یا غیرمستقیم به مدیر صندوق درخواست خرید یا فروش اوراق را بدهند

با مراجعه به یکی از سایت‌های www.fipiran.com – www.seo.ir و یافتن لیست صندوق‌ها و مشخصات تماس و آدرس سپس مراجعه حضوری به یکی از شعب صندوق اقدام به سرمایه‌گذاری در صندوق خواهید کرد

مزایای صندوق‌های سرمایه‌گذاری

- مدیریت حرفه‌ای:** یکی از مزایای مهم صندوق‌های سرمایه‌گذاری آن است که توسط گروهی از تحلیل‌گران و افراد حرفه‌ای مدیریت می‌شوند و همین مساله نکته‌ی بسیار مهمی برای سرمایه‌گذاران به ویژه سرمایه‌گذاران خرد و غیر حرفه‌ای به شمار می‌رود.
- تنوع:** براساس تئوری‌های مالی با افزایش تنوع در سرمایه‌گذاری می‌توان خطر سرمایه‌گذاری را کاهش داد و کاهش قیمت یک سهم را با افزایش در سایر اوراق بهادار جبران کرد. معمولاً سبد صندوق‌های سرمایه‌گذاری بزرگ حاوی ده‌ها سهم و یا اوراق مشارکت متنوع است تا خطر سرمایه‌گذاری به حداقل برسد.
- سادگی:** سرمایه‌گذاری در صندوق‌های سرمایه‌گذاری ساده است و نیازی به تحلیل‌های پیچیده ندارد.



ETF چیست؟

”ETF“ها از انواع صندوق‌های سرمایه‌گذاری قابل معامله در بورس هستند. بر خلاف صندوق‌های سرمایه‌گذاری مشترک که ”NAV“ هر واحد در پایان روز محاسبه و مبنای خرید و فروش قرار می‌گیرد، ”ETF“ها را می‌توان همانند یک سهم در بازار سرمایه معامله کرد و قیمت آن در نتیجه‌ی عرضه و تقاضا مشخص می‌شود.

صندوق سرمایه‌گذاری قابل معامله											
0.05	7	13,881	0.05	7	13,881	13,882	13,874	55.039 B	3.965M	138	صندوق س. اعتماد آفرین پارسب
0.05	6	11,217	0.05	6	11,217	11,218	11,211	36.688 B	3.271M	90	صندوق س. آرمان آئی کوئر
0.05	6	11,217	0.05	6	11,217	1	11,211	4M	4M	40	صندوق س. آرمان آئی کوئر
0.13	13	10,251	0.19	19	10,257	10,244	10,238	682.162 M	66,545	8	صندوق س. پارتد پایدار سپهر
0.1	13	13,053	0.1	13	13,053	1	13,040	500,000	500,000	5	صندوق س. گنجینه آینده روشن
-0.34	-38	11,240	-0.34	-38	11,240	11,240	11,278	116.896 M	10,400	2	صندوق سرمایه‌گذاری اطلس-ب
0.1	13	13,053	0.1	13	13,053	13,053	13,040	65.265 M	5,000	2	صندوق س. گنجینه آینده روشن
1.29	169	13,300	1.59	209	13,340	13,276	13,131	35.511 M	2,670	2	صندوق س. ثروت آفرین پارسب
0.14	16	11,364	0.14	16	11,364	11,364	11,348	113.64 M	10,000	1	صندوق شاخص 30 شرکت فیرو
-0.73	-67	9,162	-0.73	-67	9,162	9,162	9,229	2.602 M	284	1	صندوق سرمایه‌گذاری اساس-ب
0.23	34	14,900	0.23	34	14,900	14,900	14,866	1.49 M	100	1	صندوق سرمایه‌گذاری صنون-ه

برای سرمایه‌گذاری در صندوق‌های ETF باید کدمعاملاتی خود را از طریق یکی از کارگزاران رسمی بورس دریافت کنید و واحدهای این صندوق‌ها را مانند سهام خریداری نمایید.

نگارنده: محسن تقی نژاد

