

مدیرعامل سبدگردان اندیشه صبا تأمین تشریح کرد

صندوق‌های سرمایه‌گذاری هوشمند برای مخاطبان عام

گزارش

این روزها که نرخ تورم در ایران دائماً در حال تغییر است، بسیاری از سرمایه‌گذاران خُرد مایل هستند منابع مالی خود را در جایی سرمایه‌گذاری کنند که ارزش آن حفظ شود. بازار سرمایه یکی از راهکارهای پیش روی این افراد است اما استفاده از این بازار برای حفظ ارزش سرمایه‌های خُرد، نیاز به دانشی دارد که برای آموختن آن وقت و زمان زیادی باید صرف کرد. آن‌طور که هادی قره‌باغی مدیرعامل سبدگردان اندیشه صبا می‌گوید، هلدینگ صبا تأمین اقدام به طراحی صندوق‌های هوشمندی کرده تا این نیاز مخاطبان عام و حتی هلدینگ‌های زیرمجموعه شسترا برطرف کرده و به آنها کمک کرده با کمترین ریسک اقدام به سرمایه‌گذاری کنند.

در ارتباط با صندوق‌های سرمایه‌گذاری صبا تأمین توضیح دهید. این صندوق‌ها چه تأثیری در وضعیت سرمایه‌گذاری طبقه متوسط دارند؟

صندوق‌های سرمایه‌گذاری ابزاری غیرمستقیم و برای افرادی هستند که زمان و دانش کافی برای حضور در بازارهای تخصصی را ندارند. این افراد می‌توانند از خدمات صندوق‌های سرمایه‌گذاری استفاده کنند. این صندوق‌ها با توجه به ماهیت فعالیت خود، درجه ریسک متفاوتی دارند. صندوق‌هایی که در مجموعه صبا تأمین وجود دارد شامل صندوق‌های با درآمد ثابت که کمترین ریسک را دارند و صندوق‌های سهامی و طلا که بیشترین ریسک را دارند، می‌شود. افرادی که ریسک‌پذیری کمتری دارند و به نوعی می‌خواهند طی یک دوره جریان نقدینگی ثابتی داشته باشند و روی آن برنامه‌ریزی کنند با مبلغ کمی می‌توانند عضو این صندوق شده و طی ماه یک سود مشخصی را دریافت کنند که نسبت به سود بانکی رقابتی و روز شمار است، نرخ شکست ندارد و معاف از مالیات خواهد بود. اینها مزیت‌هایی است که صندوق‌های درآمد ثابت دارند. مخاطبان این صندوق‌ها اشخاص حقیقی و حقوقی هستند. این صندوق‌ها گزینهای مفید برای اشخاصی است که سرمایه بالایی ندارند اما می‌خواهند پس‌اندازی داشته باشند که طی یک دوره از آن سود دریافت کنند. اما اگر ریسک‌پذیرتر باشند و بخواهند تورم را هم پوشش دهند، می‌توانند در صندوق‌های مختلف شامل صندوق‌های سهامی یا کالایی مانند صندوق طلا سرمایه‌گذاری کنند. این صندوق‌ها ریسک بالاتری دارند اما بازدهی آنها نیز بیشتر است.

سود صندوق‌های کالایی نسبت به صندوق‌هایی که سود ثابت می‌گیرند، چه تفاوتی دارد؟

صندوق‌های کالایی با سرمایه‌گذاری در دارایی‌های ریسکی در صعود بازار، بازده بالایی را نصیب سرمایه‌گذاران می‌کنند و در نزول بازار امکان زیان نیز وجود دارد. برای ورود به این صندوق‌ها یک زمان‌سنجی وجود دارد که می‌تواند به سرمایه‌گذار برای تحمل زیان حداقلی و دریافت سود حداکثری کمک کند. صندوق‌های سبدگردان اندیشه صبا با توجه به مدیریت حرفه‌ای که در آنها انجام می‌گیرد و انعطافی که وجود دارد، معمولاً عملکرد بهتری در کسب بازده نسبت به میانگین بازار داشته و در روند نزولی بازار سرمایه نیز این صندوق‌ها کاهش بازده پایین‌تری دارند.

در مجموعه صبا تأمین چند صندوق درآمد ثابت وجود دارد؟

ما دو صندوق درآمد ثابت در این مجموعه داریم. صندوق

اندیشه‌ورزان صبا تأمین با نماد «اوصتا» که یک صندوق (ETF) است؛ یعنی قابل معامله بوده و افراد می‌توانند واحدهای آن را از طریق کلیه کارگزاری‌های کشور خریداری کنند. در صندوق اوصتا سود روز شمار به افراد تعلق می‌گیرد. همچنین هزینه معاملات آن پایین است و سرمایه‌گذاری در آن بسیار جذاب و در عین حال ساده است. یکی دیگر از صندوق‌های تحت مدیریت سبدگردان اندیشه صبا، صندوق توسعه تعاون صبا نام دارد و از نوع صدور و ابطالی است. صندوق توسعه تعاون صبا به شکل ماهانه تقسیم سود دارد. اگر شخصی بخواهد در این صندوق سرمایه‌گذاری کند، می‌تواند به شعب بانک توسعه تعاون مراجعه کند و یا به شکل آنلاین از طریق سایت صندوق اقدام به واریز وجه کرده و با ثبت درخواست صدور، واحدهای سرمایه‌گذاری به‌وی تعلق می‌گیرد. سود واحدها نیز از زمان صدور واحد محاسبه خواهد شد. آخرین سود پرداخت شده در این صندوق، ۲۰ درصد بوده است. شایان ذکر است این دو صندوق بیش از ۱۰۰ هزار نفر سرمایه‌گذار رامیزبانی می‌کنند.

حداقل سرمایه‌ای که می‌توان در صندوق اوصتا خرید کرد، چه میزان است؟

با ۵۰۰ هزار تومان می‌توان واحدهای اوصتا را خریداری کرد. سقف سرمایه‌گذاری هم باز بوده و سهولت سرمایه‌گذاری دارد. شخص می‌تواند وارد حساب آنلاین کارگزاری شده و به آسانی خرید و فروش کند. محاسبات این صندوق بسیار شفاف است و سود روز شمار ۱۱٫۵ درصد به سرمایه‌گذاران پرداخت می‌شود.

در صندوق‌های کالایی حداقل سرمایه چقدر است؟

ما یک صندوق سهامی به نام مشترک صبا داریم که ارزش دارایی کل آن ۲۵۰ میلیارد تومان است. حداقل مبلغ برای ورود به این صندوق ۴۰ هزار تومان است؛ یعنی هر واحد این صندوق ۴۰ هزار تومان قیمت دارد. افراد می‌توانند به صورت آنلاین و از طریق سایت صندوق درخواست صدور خود را ثبت کرده و سپس واریز وجه انجام دهند. عملکرد این صندوق با توجه به روند نزولی شاخص کل خوب بوده و توانسته است هشت درصد بهتر از بازار عمل کند.

وضعیت صندوق طلا چگونه است؟

این صندوق به شکل قابل معامله بوده و پذیرهنویسی صندوق طلا در هفته‌های آتی انجام خواهد شد. مخاطبان صندوق طلا سرمایه‌گذارانی هستند که هدف آنها پوشش تورم است و معمولاً دید سرمایه‌گذاری بلندمدت یا

میان‌مدت دارند. حداقل مبلغ سرمایه‌گذاری در این صندوق با توجه به مقررات فعلی بورس، ۵۰۰ هزار تومان است. پیش‌بینی ما این است که در بازه یک تا دو سال، این صندوق عملکرد مطلوبی داشته باشد.

در صندوق طلا سرمایه‌گذاری نقدی انجام می‌شود؟

این صندوق گواهی سکه و طلا می‌خرد و واحدهای صندوق را به افراد می‌فروشد. سپس با توجه به عملکردی که در بازار طلا و دلار اتفاق می‌افتد، بازدهی صندوق مشخص می‌شود.

چه شد که شستا تصمیم گرفت سراغ این صندوق‌ها برود؟

شستا هلدینگ‌های تخصصی دارد که در حوزه‌های مختلف فعالیت می‌کنند. ماذیل سرمایه‌گذاری صبا تأمین به عنوان بازوی مالی شستا فعالیت می‌کنیم و هدف ما تکمیل خدماتی است که می‌توانیم به سرمایه‌گذاران ارائه دهیم. این صندوق‌ها از انواع ابزارهای سرمایه‌گذاری غیرمستقیم هستند. برنامه ما تعریف صندوق‌های دیگر و افزایش تنوع گزینه‌های سرمایه‌گذاری است تا افراد با سلیق مختلف و سرمایه‌های متفاوت بتوانند از ابزارهای ما استفاده کرده و ما نیز به نوبه خود بتوانیم برای آنها خلق ثروت کنیم.

این صندوق‌ها برای شستا چه مزیتی ایجاد می‌کند؟

در ایجاد ابزارهای سرمایه‌گذاری نگاه ما هم به داخل مجموعه و هم به بیرون است. بسیاری از شرکت‌ها مانند شرکت‌های بیمه‌ای پرتفوی سرمایه‌گذاری دارند. صندوق طلای ما می‌تواند ابزار خوبی برای آنها باشد. صندوق اندیشه‌ورزان صبا تأمین نیز برای منابع در جریان مناسب است؛ زیرا بانک‌ها سود ماه شمار دارند، اما سود صندوق‌های ما روز شمار است. به همین دلیل مجموعه‌ها ترجیح می‌دهند با ما کار کنند تا حداکثر استفاده را از موجودی نقدی خود ببرند. همین‌طور این خدمات می‌تواند برای عموم سرمایه‌گذاران مورد استفاده قرار گیرد.

جمع‌آوری سرمایه‌های خرد در این صندوق‌ها می‌تواند به انجام پروژه‌های شستا کمک کند؟

بله؛ اما اولویت ما، بازدهی سرمایه‌گذاران است. اگر ابزاری خارج از مجموعه باشد که بازدهی بیشتری داشته باشد، قاعدتاً اولویت ما سرمایه‌گذاری در آن بخش است اما اگر داخل مجموعه نرخ رقابتی وجود داشته باشد که بتوانیم روی آن سرمایه‌گذاری کنیم، این کار را نیز انجام می‌دهیم.

و نقد شوندگی را برای او فراهم می‌کنند، یک فرصت استثنایی به شمار می‌روند. از سوی دیگر، نظر به اینکه متخصصان بازار مالی در صندوق‌های سرمایه‌گذاری هوشمند، اقدام به رصد و تحلیل بازار سهام می‌کنند و پرتفوی این صندوق‌ها از ریسک بسیار پایینی برخوردار است بنابراین ریسک بسیار کم نیز یکی دیگر از فاکتورهای مهم در امر سرمایه‌گذاری است که صندوق‌های سرمایه‌گذاری هوشمند از آن برخوردار هستند.»

این کارشناس بازار سهام در خاتمه تصریح کرد: «در مجموع به سهامداران خُرد و تازه‌وارد این توصیه را می‌توان کرد که آن‌ها با اینکه از دانش، تخصص و زمان لازم برای امر سرمایه‌گذاری در بورس برخوردار نیستند، می‌توانند با سرمایه‌گذاری در صندوق‌های سرمایه‌گذاری هوشمند، بدون دغدغه منابع مالی خود را در اختیار متخصصان این کار قرار دهند، تا یک بازدهی مناسب را کسب کنند.»

ایده آل انتخاب کن

سامانه معاملاتی آی بی تریدر



بسیاری از

شرکت‌ها

مانند

شرکت‌های

بیمه‌ای

پرتفوی

سرمایه‌گذاری

دارند. صندوق

طلای

ما

می‌تواند ابزار

خوبی برای

آنها باشد

گزارش



اشتغال؛ فرصت پایداری تأمین اجتماعی

جدیدترین شاخص‌های عمده بازار کار در بهار امسال نشان از وجود جمعیت بیش از ۶۳ میلیون و ۵۰۰ هزار نفری افراد در سن کار (۱۵ ساله و بیشتر) در کشور دارد که نسبت به جمعیت بیش از ۸۵ میلیون نفری ثبت‌شده به‌عنوان آخرین جمعیت سرشماری، آمار بسیار بالایی از نظر نیروی کار بالقوه به‌شمار می‌آید. بر اساس داده‌های آماری مرتبط با شاخص‌ها و مؤلفه‌های بازار کار در بازه زمانی سه ماهه ابتدایی سال جاری، حدود ۲۶ میلیون نفر از جمعیت بیش از ۶۳ میلیون نفری ۱۵ ساله و بیشتر بانرخ معادل ۴۰٫۹ درصد به‌عنوان نیروی کار فعال تعداد ۳۷ میلیون و ۵۴۲ هزار نفر با سهم ۵۹٫۱ درصدی به‌عنوان جمعیت غیرفعال محسوب می‌شوند. گفتنی است حدود ۹۰٫۸ درصد جمعیت فعال کشور در قالب جمعیتی بیش از ۲۳ میلیون و ۵۷۸ هزار نفر نیز شاغل محسوب می‌شوند. جمعیت عظیم در سن کار ۱۵ ساله و بیشتر و نسبت درصدی سهم آنها از کل جامعه نشان از ظرفیت بالای نیروی انسانی به‌عنوان نیروی کار بالقوه است که در صورت بسترسازی و سیاست‌گذاری متناسب با واقعیات اقتصادی، مالی و بازار کار امکان بهره‌مندی از جمعیت بسیار بزرگ نیروی کار در مسیر تولید کشور وجود خواهد داشت. همچنین نرخ حدود ۹۱ درصدی جمعیت شاغلان کشور از بین افراد فعال در قالب نرخ صندوق طلای ما، بازدهی سرمایه‌گذاران است. اگر ابزاری خارج از مجموعه باشد که بازدهی بیشتری داشته باشد، قاعدتاً اولویت ما سرمایه‌گذاری در آن بخش است اما اگر داخل مجموعه نرخ رقابتی وجود داشته باشد که بتوانیم روی آن سرمایه‌گذاری کنیم، این کار را نیز انجام می‌دهیم.



رامین بیات

روزنامه‌نگار

با توجه

به اینکه

صندوق‌های

سرمایه‌گذاری

هوشمند در

آن واحد هر

آنچه را که یک

سرمایه‌گذار

می‌خواهد؛

یعنی، امنیت،

شفافیت و

نقد شوندگی را

برای او فراهم

می‌کنند،

یک فرصت

استثنایی به

شمار می‌روند

را تجربه خواهد کرد.

آینه‌نو از نحوه تأمین امنیت سرمایه‌گذاری گزارش می‌دهد

حضور غیر مستقیم در بورس با صندوق‌های سرمایه‌گذاری هوشمند

گزارش

امروزه انجام یک سرمایه‌گذاری مطمئن برای بسیاری از افراد تبدیل به یک دغدغه مهم شده است. در چنین شرایطی سهامداری در بورس با توجه به ریسک‌هایی که بر این کار مترتب است، کمتر مورد توجه قرار می‌گیرد؛ زیرا با توجه به ماهیت نوسانی این روزهای بورس، باید برای کسب بازدهی در این راه از علم و دانش کافی برخوردار بود، در غیر این صورت افراد ممکن است متحمل ضرر و زیان فراوانی شوند. تبعاً در چنین شرایطی کارشناسان بازار سهام، سرمایه‌گذاران خُرد و تازه‌وارد پیشنهاد می‌کنند. در این بازه نیز سرمایه‌گذاری در صندوق‌های سرمایه‌گذاری هوشمند، بهترین گزینه برای افراد به‌منظور سرمایه‌گذاری مطمئن و با کمترین ریسک است.

روی صندوق‌های سرمایه‌گذاری هوشمند، عملاً امنیت سرمایه‌گذاری تأمین می‌شود. از سوی دیگر، نظر به اینکه امیدنامه (گزارشی از ماهیت شرکت و اطلاعات مربوط به کسب‌وکار شرکت است) و اساننامه صندوق همراه با دارایی سرمایه‌گذار به صورت آنلاین برای شخص قابل رؤیت است، این موضوع امنیت سرمایه‌گذاری را به بالاترین حد ممکن می‌رساند. این کارشناس بازار سهام با اشاره به اینکه شفافیت در سرمایه‌گذاری رکن مهم دیگری است که سرمایه‌گذار می‌خواهد از آن مطمئن شود گفت: «با توجه به اینکه امروزه روش‌های سرمایه‌گذاری زیادی پیش‌روی افراد قرار دارد، برای سرمایه‌گذار مهم است که سرمایه او در چه جایی صرف شده و بازدهی او چقدر بوده است. در همین رابطه با توجه به اینکه صندوق‌های سرمایه‌گذاری هوشمند بر طبق قوانین سازمان بورس موظف هستند، اهداف و برنامه‌های سرمایه‌گذاری خود

فردین آقابزرگی کارشناس بازار سهام در گفت‌وگو با آینه‌نو در این باره می‌گوید: «در صندوق‌های سرمایه‌گذاری هوشمند تیمی از متخصصان و تحلیلگران حضور دارند که کار رصد و تحلیل بازار سهام را بر عهده دارند تا بر مبنای این تحلیل، سبد سرمایه‌گذاری و پرتفوی صندوق را تشکیل دهند. با توجه به چنین موضوعی سرمایه‌گذاری در صندوق‌های سرمایه‌گذاری هوشمند نیازی به صرف تخصص و وقت کافی ندارد و این کار بر عهده تیم متخصص حاضر در صندوق است، بنابراین سرمایه‌گذاری در صندوق‌های سرمایه‌گذاری هوشمند برای افراد غیر حرفه‌ای بازار سرمایه بهترین گزینه برای سرمایه‌گذاری قلمداد می‌شود.» وی اضافه می‌کند: «همواره امنیت سرمایه‌گذاری یکی از مواردی است که برای سرمایه‌گذاران از اهمیت بسزایی برخوردار است. در این زمینه با توجه به نظارت دقیق و مستمر سازمان بورس بر