

در کدام صندوق ها سرمایه گذاری کنیم؟

صندوق های سرمایه گذاری، نهاد های مالی هستند که منابع مالی مردم را جمع آوری می کنند و این منابع را در بازارهای مالی سرمایه گذاری می کنند. این صندوق ها پول های جمع آوری شده از مردم را صرف داد و ستد سهام، اوراق مشارکت، اوراق بدهی و یا مجموعه ای از سایر اوراق بهادار می کنند و کاملاً امن هستند.

به گزارش سایت خبری پرسون، موضوع مهم و اصلی در صندوق های سرمایه گذاری این است که این صندوق ها توسط تیمی از متخصصان یا کارشناسان خبره مالی اداره می شود و به همین دلیل نیازی نیست افرادی که در این صندوق ها سرمایه گذاری می کنند از دانش مالی بالایی برخوردار باشند. در واقع همه مردم با هر سطح از دانش مالی قادرند در این صندوق ها سرمایه گذاری کنند و به همین دلیل است که از این صندوق ها به عنوان ابزاری برای سرمایه گذاری غیر مستقیم در بورس یاد می شود.

در کدام صندوق ها سرمایه گذاری کنیم؟

اگر شما قصد سرمایه گذاری در صندوق های سرمایه گذاری را دارید بهتر است کمی با نوع و کارکرد این صندوق ها آشنایی داشته باشید. چرا که هر کدام از این صندوق ها بسته به نوع سرمایه گذاری شان درصد خاصی از بازده را نصیب شما می کنند.

صندوق های سرمایه گذاری براساس نوع دارایی به چند دسته کلی تقسیم می شوند که مهمترین آنها صندوق های با درآمد ثابت، صندوق های در سهام و صندوق های مختلط هستند. تفاوت این صندوق ها در نوع دارایی یا نحوه سرمایه گذاری آنها است. صندوق های با درآمد ثابت بخش عمده منابع مالی خود را صرف خرید و فروش اوراق بدهی می کنند در حالی که بخش عمده منابع مالی صندوق های سرمایه گذاری در سهام صرف خرید و فروش سهام می شود. عملکرد صندوق های مختلط هم حد واسط این دو صندوق است که ۵۰ درصد منابع صرف اوراق بدهی و بقیه صرف خرید سهام می شود.

اگر شما قصد دارید بدون پذیرفتن هیچ ریسکی، سودی معادل سود بانکی و حتی بالاتر دریافت کنید بهتر است نقدینگی خود را در صندوق های با درآمد ثابت سرمایه گذاری کنید. چرا که این صندوق ها به همین میزان به سرمایه گذاران سود پرداخت می کنند. در حال حاضر میانگین بازده صندوق های با درآمد ثابت رقمی در حدود ۲۲ درصد است اما بسیاری از صندوق ها هم در بازار سرمایه حضور دارند که بازدهی بیش از ۲۵ درصد و حتی تا ۲۷ درصد به سرمایه گذاران پرداخت می کنند.

در مقابل اگر شما فرد ریسک پذیری هستید و حاضرید مخاطرات بیشتری را بپذیرید بهتر است در صندوق های سرمایه گذاری در سهام سرمایه گذاری کنید چرا که بخش عمده منابع مالی این صندوق ها در بازار سهام سرمایه گذاری می شود، به همین دلیل شما می توانید با سرمایه گذاری در این صندوق ها بازدهی متناسب با شاخص بورس و حتی فراتر از این میزان دریافت کنید. در حال حاضر ۹۲.۷ درصد از منابعی که مردم در این صندوق ها سرمایه گذاری کرده اند صرف خرید و فروش سهام می شود و میانگین بازده صندوق های سرمایه گذاری در سهام ۷ درصد بیشتر از میانگین بازده سرمایه گذاری در بورس است.

یک حد وسط هم وجود دارد و آن سرمایه گذاری در صندوق های مختلط است که بازدهی بیشتر از سود بانکی و کمتر از شاخص بورس دارند. این گزینه برای افرادی مناسب است که ریسک پذیری کمتری نسبت به سهامداران بورس دارند اما حاضر ریسک بیشتری نسبت به سپرده گذاران را بپذیرند.

صندوق های جدید

ظرف چند سال گذشته انواع دیگری از صندوق ها نیز به بازار سرمایه اضافه شده اند که عمده آنها ذیل همان سرفصل های کلی صندوق های سهامی و صندوق های با درآمد ثابت دسته بندی می شود. به طور مثال صندوق های شاخصی، اهرمی، صندوق های نوع دوم، صندوق در صندوق و صندوق های بخشی نمونه ای از این صندوق های جدید هستند. اما نوع مهم دیگری از صندوق که ظرف سال های گذشته تاسیس شده اند و طرفداران زیادی نیز در بورس دارند. صندوق های قابل معامله هستند که اصطلاحاً به آنها ای تی اف (ETF) گفته می شود.

در مورد صندوق هایی که قبلاً درباره آنها صحبت کردیم لازم است با مراجعه حضوری یا اینترنتی یک واحد سرمایه گذاری را خریداری کنید یا اصطلاحاً یک واحد سرمایه گذاری برای شما صادر شود. در زمان فروش نیز همان واحد سرمایه گذاری ابطال می شود و مبلغ مورد نظر شما پرداخت می شود به همین دلیل آنها، صندوق های صدور و ابطالی می گویند اما در مورد صندوق های قابل معامله وضع فرق می کند، چرا که برای سرمایه گذاری در این صندوق ها نیازی به مراجعه حضوری یا خرید اینترنتی نیست و شما قادرید از طریق پنل کارگزاران رسمی بورس این واحد ها را خریداری کنید. در واقع صندوق های سرمایه گذاری قابل معامله نوعی از صندوق های سرمایه گذاری هستند که از دارایی های متنوعی تشکیل شده و واحدهای آن در طول روز همانند سهام در بازار معامله می شود و خرید و فروش آنها مانند خرید و فروش سهام است.

در حالی که برای سرمایه گذاری در صندوق های سرمایه گذاری عادی یا صدور و ابطالی شما لازم است به دفتر اصلی صندوق مراجعه کنید یا حداکثر با امکانی که در دو سال گذشته به وجود آمده از طریق سایت آن صندوق واحد های آن را خرید و فروش کنید. همین تفاوت کوچک منجر به افزایش حجم سرمایه گذاری در صندوق های قابل معامله شده و رویه ای را ایجاد کرده است که طرفداران این صندوق ها روز به روز زیادتر می شوند.