

## صندوق سرمایه‌گذاری چیست و چگونه در این صندوق‌ها سرمایه‌گذاری کنیم؟

صندوق سرمایه‌گذاری نهادی مالی است که در قالب یک شرکت و با دریافت مجوز از سازمان بورس و اوراق بهادار فعالیت می‌کند. این صندوق‌ها معمولاً توسط بانک‌ها و شرکت‌های کارگزاری تأسیس می‌شوند و از نظر قابلیت اطمینان با این نهادها برابری می‌کنند.

به گزارش سایت خبری پرسون، صندوق سرمایه‌گذاری نهادی مالی است که در قالب یک شرکت و با دریافت مجوز از سازمان بورس و اوراق بهادار فعالیت می‌کند. این صندوق‌ها معمولاً توسط بانک‌ها و شرکت‌های کارگزاری تأسیس می‌شوند و از نظر قابلیت اطمینان با این نهادها برابری می‌کنند. تمام صندوق‌ها موظف هستند گزارش‌های عملکرد هفتگی، ماهانه، سه‌ماهه و غیره را منتشر کنند. این گزارش‌ها علاوه بر این که توسط کارشناسان سازمان بورس مورد بررسی قرار می‌گیرد، برای همه افراد در دسترس است.

### انواع صندوق‌های سرمایه‌گذاری

صندوق‌ها انواع مختلفی دارند اما برخی از مهم‌ترین آن‌ها عبارتند از:

#### صندوق سرمایه‌گذاری در سهام

صندوق‌های سرمایه‌گذاری در سهام (صندوق سهامی) حداقل ۷۰ درصد منابع مالی خود را در سهام شرکت‌ها سرمایه‌گذاری می‌کنند. بنابراین ریسک سرمایه‌گذاری در این صندوق‌ها در مقایسه با صندوق‌های با درآمد ثابت و مختلط بیشتر و همچنین احتمال کسب بازدهی بالاتر در این نوع صندوق‌ها نیز بیشتر است. این مدل سرمایه‌گذاری مناسب افرادی است که دارای قدرت ریسک‌پذیری بالاتری بوده، دید بلندمدت به سرمایه‌گذاری خود داشته و در عین حال تخصص و یا فرصت کافی برای سرمایه‌گذاری در بورس را ندارند.

#### صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت

در صندوق‌های درآمد ثابت، بین ۷۰ تا ۹۰ درصد از سبد دارایی صندوق به سرمایه‌گذاری در ابزارهای مالی درآمد ثابت اختصاص داده می‌شود. ریسک سرمایه‌گذاری در این نوع صندوق‌ها بسیار کم است. معمولاً اصل پول سرمایه‌گذاران حفظ می‌شود و از سوی دیگر سود ثابتی دریافت خواهند کرد. سودی که به طور معمول کمی بیشتر از سود پرداختی سپرده‌های بانکی است.

#### صندوق سرمایه‌گذاری مختلط

صندوق سرمایه‌گذاری مختلط، نوعی از صندوق‌های سرمایه‌گذاری است که ترکیبی از سهام، اوراق با درآمد ثابت و سپرده‌های بانکی است. صندوق سرمایه‌گذاری مختلط در واقع، ماهیتی بین صندوق سهامی و صندوق با درآمد ثابت داشته و از نظر کارکرد نیز چیزی مابین این دو نوع صندوق است. این صندوق‌ها معمولاً ۴۰ الی ۶۰ درصد دارایی‌های خود را در بازار سهام و ۴۰ الی ۶۰ درصد دیگر آن را در اوراق با درآمد ثابت مانند سپرده‌های بانکی، اوراق مشارکت و دیگر موارد سرمایه‌گذاری می‌کنند.

#### چرا باید در صندوق‌ها سرمایه‌گذاری کنیم؟

صندوق‌های سرمایه‌گذاری ویژگی‌هایی دارند که باعث می‌شود طیف گسترده‌ای از افراد جامعه بتوانند در آن‌ها سرمایه‌گذاری کنند و سودهای منطقی از بازار کسب کنند. در ادامه به برخی از مزایای استفاده از صندوق‌های سرمایه‌گذاری اشاره می‌کنیم:

تنوع و گوناگونی: در ایران برای دارایی‌هایی مانند طلا، مسکن، اوراق درآمد ثابت، سهام و حتی زعفران صندوق‌هایی وجود دارند که با استفاده از آن‌ها می‌توانید در هر یک از آن‌ها سرمایه‌گذاری کنید.

سرمایه‌گذاری با پول کم: اگر شخصی قصد داشته باشد در بازارهای سنتی مانند مسکن و خودرو سرمایه‌گذاری کند، قطعاً باید سرمایه بالایی در اختیار داشته باشد. اما اگر فردی بخواهد در صندوق‌ها سرمایه‌گذاری کند می‌تواند با مبلغ کمی این کار را انجام دهد.

نداشتن صف خرید و فروش: صندوق‌های سرمایه‌گذاری به دلیل ماهیتی که دارند، دچار صف خرید و فروش نمی‌شوند. نقد شوندگی بالا: صندوق‌های سرمایه‌گذاری نقدشوندگی بالایی دارند و سرمایه‌گذار به راحتی می‌تواند در کم‌ترین زمان سرمایه خود را به وجه نقد تبدیل کند.

در کدام صندوق سرمایه‌گذاری کنیم؟

برخی از مهم‌ترین فاکتورها در انتخاب بهترین صندوق سرمایه‌گذاری عبارتند از:

ریسک‌پذیری فرد سرمایه‌گذار: شما برای رسیدن به سود مورد نظرتان تا چه حد حاضر به ریسک کردن هستید؟ آیا فردی هستید که ترجیح می‌دهید ریسک زیاد را به جان بخرید تا سود بیشتری نصیبش شود؟ یا آدم کم‌ریسکی هستید که به دنبال کسب سود کم و ماهیانه است؟  
بازه سرمایه‌گذاری و بررسی شرایط اقتصادی کشور: می‌خواهید برای چه مدتی سرمایه‌تان را صرف سرمایه‌گذاری کنید؟ می‌خواهید یک سرمایه‌گذاری چند ماهه داشته باشید یا چند ساله؟  
مقایسه و انتخاب بهترین صندوق: در حال حاضر ۴۵۱ صندوق سرمایه‌گذاری در ایران فعالیت می‌کنند. حالا سوالی که پیش می‌آید این است که از کجا و چگونه همه این صندوق‌ها را با هم مقایسه کنیم؟ برای این کار، شما می‌توانید به وبسایت رده مراجعه کرده و صندوق‌های سرمایه‌گذاری مختلف را با یک‌دیگر مقایسه کنید.

چگونه اقدام به سرمایه‌گذاری در صندوق‌های سرمایه‌گذاری کنیم؟

برای سرمایه‌گذاری در این صندوق‌ها باید با توجه به نوع قوانین اداری صندوق مورد نظرتان، به دو شکل حضوری یا مجازی اقدام به ثبت‌نام کنید. اطلاعات مورد نیاز برای ثبت‌نام نیز معمولاً در قسمت شرایط ثبت‌نام سایت رسمی صندوق‌های سرمایه‌گذاری قرار دارد.

نکته: روش و روند ثبت‌نام در اکثر صندوق‌ها یکسان است، به جز صندوق‌های قابل معامله بورسی (ETF) که برای خرید واحدهای سرمایه‌گذاری آن‌ها، باید از طریق کارگزاری‌ها و بازار بورس اقدام کرد.

یکی دیگر از نکات قابل توجه این است که اگر قصد خرید از صندوق‌های وابسته به بانک‌ها را دارید، باید حساب بانکی خودتان که اطلاعات آن در سجام ثبت شده را با بانک مورد نظر تطبیق بدهید. این به آن معناست که بانک‌ها به شما اجازه سرمایه‌گذاری در صندوق‌های وابسته به خودشان را نمی‌دهند مگر آن که حساب بانکی ثبت‌شده شما در سامانه سجام، برای همان بانک باشد. به عنوان مثال، اگر قصد داشته باشید یکی از صندوق‌های زیرمجموعه بانک صادرات را بخرید، باید اطلاعات حساب بانکی و شماره شبای بانک صادرات خود را در سامانه سجام ثبت کرده باشید.