

میزان مالیات بر درآمد در صندوق‌های طلا

پرداخت هزینه بسیار کم و ناچیز کارمزد مدیریت و خرید و فروش است. این هزینه کارمزد مدیریت بسیار کمتر از هزینه اجرت ساختی است که در بازار فیزیکی طلا از خریدار دریافت می‌شود. همچنین مالیات بر تراکنش‌هایی که در خرید و فروش طلای فیزیکی دریافت می‌شود، در تراکنش‌های سرمایه‌گذاری در صندوق‌های طلا محاسبه و دریافت نمی‌شود.

میر معینی درباره میزان مالیات بر درآمد سرمایه‌گذاری در صندوق‌های طلا گفت: صندوق‌های سرمایه‌گذاری طلا عمدتاً معاف از پرداخت مالیات هستند. با توجه به اینکه خود سازمان بورس نهاد ناظر بر این صندوق‌هاست و توسط قانون و دولت حمایت می‌شوند، عواید حاصل از سرمایه‌گذاری در این صندوق‌ها به هیچ وجه شامل پرداخت مالیات نمی‌شود و تنها هزینه سرمایه‌گذاری در این صندوق‌ها



راهنما



بهترین راه برای سرمایه‌گذاران مبتدی

حمید میر معینی سرمایه‌گذاران مبتدی را اینگونه راهنمایی می‌کند: صندوق‌های سرمایه‌گذاری طلا یکی از بهترین راه‌ها برای آغاز سرمایه‌گذاری افراد مبتدی محسوب می‌شود. این صندوق‌ها در اصل برای سرمایه‌گذاران مبتدی طراحی شده‌اند و همچنین برای کسانی که فرصتی برای مراجعه به پلافرم‌های نداشتند و نگهداری طلای فیزیکی برای آنها ممکن نیست، این صندوق‌ها بهترین راه سرمایه‌گذاری محسوب می‌شود. اگر کسی قصد خرید شمش طلای آب‌شده یا سکه داشته باشد باید مبلغ زیادی را صرف این کار بکند، حتی در کمترین مقدار سرمایه‌گیری برای خرید یک ربع سکه به ۱۴ تا ۱۶ میلیون تومان پول نیاز است. این در حالی است که با ۳ تا ۴ میلیون تومان می‌توان سرمایه‌گذاری در صندوق‌های طلا را آغاز کرد. اگر فرد سرمایه‌گذار توانایی نوسان‌گیری و پیش‌بینی وضعیت بازار را نداشته باشد و با روند کاهش و افزایش قیمت طلا دچار ضرر شود، می‌تواند با سرمایه‌گذاری در صندوق‌های طلا و سپردن کار به تیم‌های حرفه‌ای و تحلیل‌گران قدرتمند فعال در صندوق‌ها یک سرمایه‌گذاری امن را تجربه کند.

تخصیص طلا در سبد سرمایه‌گذاری

این کارشناس بازارهای پولی و مالی درباره اینکه چه میزان از سبد سرمایه‌گذاری خود را به خرید طلا اختصاص دهیم افزود: اینکه بخواهیم به شکل دقیق بگوییم چه میزان از پرتفوی را به سرمایه‌گذاری در چه بخشی اختصاص دهیم ممکن نیست. این مسئله به وضعیت اقتصادی، سیاسی و شکل بازار در هر کشوری بستگی دارد. اما عمدتاً افرادی که در بخش طلا سرمایه‌گذاری می‌کنند، بیشتر به دنبال حفظ سرمایه و ارزش دارایی‌های خود هستند؛ یعنی اینکه به واسطه تنش‌های سیاسی، تورم و مسائلی از این دست میزان ارزش دارایی‌هایشان از دست نرفته و حفظ شود و همواره دارای قدرت خرید مناسب باشند.

مزیت صندوق‌ها برای سرمایه‌گذاران

این کارشناس بازارهای پولی و مالی درباره مزایای صندوق‌های سرمایه‌گذاری طلا گفت: مدیریت حرفه‌ای که بر صندوق‌های سرمایه‌گذاری طلا حاکم است، با توجه به تحلیل‌های دقیقی که از اوضاع اقتصادی، شرایط سیاسی و وضعیت بازارهای جهانی دارند، به خرید یا فروش طلا اقدام می‌کنند. تمامی عواید حاصل از این معاملات طلا که در این صندوق‌ها اتفاق می‌افتد در داخل همین صندوق‌ها باقی می‌ماند و در اصل متعلق به دارندگان واحدهای سرمایه‌گذاری در صندوق‌های طلاست، در واقع مالکان اصلی تمام منافع حاصل از خرید و فروش در صندوق‌های طلا همین سرمایه‌گذاران هستند. در نهایت این منافع باعث افزایش خالص دارایی‌های افرادی می‌شود که داخل این صندوق‌ها صاحب واحدهای سرمایه‌گذاری هستند.

کارکرد صندوق‌های سرمایه‌گذاری

حمید میر معینی درباره نوع کارکرد صندوق‌های سرمایه‌گذاری طلا می‌گوید: صندوق‌های سرمایه‌گذاری طلا، واسطه‌هایی هستند که به صورت تخصصی در حوزه سرمایه‌گذاری در بخش طلا اعم از سکه، شمش و گواهی سپرده طلا سرمایه‌گذاری می‌کنند و سبد سرمایه‌گذاری صندوق‌های طلا شامل همین سه بخش می‌شود. علاوه بر این در زمان‌هایی که این صندوق‌ها پول مازاد دارند یا اینکه زمانی را برای خرید مناسب نمی‌دانند، همچنین در مواقعی که فروش خوبی را انجام داده‌اند، مابقی سرمایه را در تالار اوراق با درآمد ثابت سرمایه‌گذاری می‌کنند. بنابراین با این عملکرد صندوق‌ها متوجه می‌شویم که آنها دارای یک مدیریست فوق‌العاده تخصصی و حرفه‌ای در زمینه خرید و فروش طلا هستند و افراد می‌توانند با هر اندازه سرمایه و توانایی در خرید چه کم یا زیاد برای سرمایه‌گذاری در صندوق‌های سرمایه‌گذاری طلا اقدام کنند و از منافع این مدیریت حرفه‌ای بهره‌مند شوند. با وجود این صندوق‌های سرمایه‌گذاری طلا، دیگر لازم نیست تا افراد به پلافرم‌های مراجعه و طلا را به صورت فیزیکی خریداری و نگهداری کنند، دریافت گواهی‌های سپرده صندوق‌های سرمایه‌گذاری دقیقاً همان حکم طلا را دارد.

میزان تخصیص پرتفو برای طلا



اینکه بخواهیم به شکل دقیق بگوییم چه میزان از پرتفوی را به سرمایه‌گذاری در چه بخشی اختصاص دهیم ممکن نیست. این کارشناس بازارهای پولی و مالی درباره اینکه چه میزان از سبد دارایی خود را به خرید طلا اختصاص دهیم توضیح می‌دهد: این مسئله به وضعیت اقتصادی، سیاسی و شکل بازار در هر کشوری بستگی دارد. اما عمدتاً افرادی که در بخش طلا سرمایه‌گذاری می‌کنند، بیشتر به دنبال حفظ سرمایه و ارزش دارایی‌های خود هستند.

سرمایه‌گذاری بدون دردسر در بازار طلا

مقایسه سرمایه‌گذاری در صندوق‌های طلا با خرید مستقیم طلا

تا به حال به این فکر کرده‌اید که چگونه می‌توانید سرمایه‌تان را در برابر نوسانات بازار محافظت کنید؟ طلا از دیرباز به عنوان یک دارایی امن شناخته شده که ارزش‌اش در طول زمان حفظ می‌شود. اما شاید خرید و نگهداری فیزیکی طلا برای همه امکان‌پذیر نباشد. صندوق‌های سرمایه‌گذاری طلا به عنوان یکی از ابزارهای محبوب و ایمن برای سرمایه‌گذاری در بازار طلا شناخته می‌شوند. این صندوق‌ها با مدیریت حرفه‌ای و تخصصی، امکان سرمایه‌گذاری در بازار طلا را برای عموم مردم فراهم و بسیاری از چالش‌های سرمایه‌گذاری مستقیم در طلا را برطرف می‌کنند. در گفت‌وگو با حمید میر معینی، کارشناس بازار سرمایه به بررسی عملکرد صندوق‌های سرمایه‌گذاری طلا، مزایای آنها نسبت به خرید مستقیم طلا، نحوه سرمایه‌گذاری در این صندوق‌ها و همچنین ریسک‌های مرتبط با آن پرداخته‌ایم.

چگونه در صندوق طلا سرمایه‌گذاری کنیم؟

اکثر واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری طلا در بازار سرمایه، بورس کالا و بورس اوراق بهادار قابل خرید و فروش هستند. میر معینی درباره چگونگی آغاز فعالیت در صندوق‌های سرمایه‌گذاری طلا می‌افزاید: افراد تنها با تهیه کد معاملاتی بورس و ثبت نام در سجام می‌توانند کار سرمایه‌گذاری خود را در این صندوق‌ها آغاز کنند. افراد بهتر است بسته به اینکه کدام یک از صندوق‌های سرمایه‌گذاری، قیمت تابلوی طلا در آن به قیمت خالص ارزش‌داری آن صندوق نزدیک است و در واقع در حالت NAV قرار دارد، سرمایه‌گذاری را از طریق یکی از کارگزاری‌های بورس انجام دهند. شروع این فعالیت خیلی پیچیده و سخت و زمان‌بر نیست و طی یکی، دو روز قابل انجام است. نخستین و بهترین مزیت این سرمایه‌گذاری، بهره‌مند شدن از یک مدیریت حرفه‌ای و تمام‌وقت برای مدیریت دارایی‌های افراد است. همچنین سرمایه‌گذاری در این صندوق‌ها به میزان نقدینگی بالا نیاز ندارد و اینکه دیگر به نقل و انتقال فیزیکی طلا نیازی نیست، همین مسئله خیال سرمایه‌گذاران را از خطرات مفقود یا سرقت طلا راحت می‌کند. دارایی افراد تنها با داشتن گواهی صادر شده از سوی صندوق کاملاً حفظ می‌شود و کد معاملاتی سرمایه‌گذاران هیچ وقت برای کسی قابل دسترسی یا تغییر نیست و نزد شرکت سپرده‌گذاری بانک مرکزی ایران محفوظ خواهد ماند. هرگاه سرمایه‌گذاران احساس نیاز کنند می‌توانند بدون مراجعه فیزیکی به دفتر کارگزاری یا صندوق‌ها ظرف مدت ۲۴ ساعت دارایی خود را به پول نقد تبدیل کنند.