



## حفظ سرمایه اولیه

سرمایه گذاری با درآمد ثابت، با وجود این روند نامساعد نیز سودهای مقرر را به سرمایه گذاران پرداخت می کنند. کمترین ضرر در همین بازار نزولی شامل حال کسانی شد که صندوق های با درآمد ثابت بخشی از سبد دارایی آنها بود؛ چه از میان افرادی که به شکل حرفه ای در بازار فعال بودند و چه کسانی که سرمایه گذاری غیرمستقیم داشتند.

تاکنون اتفاقی که بخواهد سرمایه اولیه افراد را در صندوق های سرمایه گذاری از بین ببرد رخ نداده است. زهرا محمدیان، کارشناس بورس با اشاره به این مزیت صندوق ها توضیح می دهد: به دلیل وقوع مسائل سیاسی در منطقه طی ماه های اخیر حتی تا یکی، دو هفته پیش وضعیت بازار شرایط نزولی داشت، اما صندوق های

## هلمشهری



نکته

### وظایف روزانه سرمایه گذار

سرمایه گذاران در طول روز چه وظایفی دارند؟ زهرا محمدیان، کارشناس بورس می گوید: یکی از مزیت های صندوق های سرمایه گذاری، نبود نیاز به رصد مداوم بازار سرمایه و سبد دارایی است، در واقع وظیفه شناسایی و رصد بازار بر عهده مدیران سرمایه گذاری صندوق هاست. این مدیران که از میان افراد بسیار خبره و حرفه ای انتخاب شده اند به طور منظم و روزانه وضعیت صندوق را رصد و معاملات را کنترل می کنند. با این حساب افرادی که در این صندوق ها سرمایه گذاری می کنند هیچ نیازی به پیگیری و رصد بازار ندارند و می توانند با خیالی آسوده به کارهای روزانه خود رسیدگی کنند. اما این به آن معنا نیست که فرد سرمایه گذار نیازی به کسب دانش و اطلاعات درباره بازار ندارد؛ هر فردی در هر شغلی با بالا بردن اطلاعات خود می تواند در کاری که به آن اشتغال دارد پیشرفت کرده و موفقیت هایی بیشتر به دست بیاورد.

### شاخص ترین رفتار سرمایه گذار

مهم ترین مسئله در هر حرفه ای بالا بردن دانش و اطلاعات است. زهرا محمدیان می گوید: در کار سرمایه گذاری در صندوق ها نیز آنچنانی ای به توانایی تحلیل حرفه ای بازار نداریم، اما باید دانش خود را به یک سطح مناسب برسانیم تا زمانی که بازار دچار هیجانات آبی می شود ما درگیر این هیجانات کاذب نشده و با تصمیم گیری های احساسی دچار مشکلات نشویم. بزرگ ترین شاخص رفتاری ای که می تواند افراد را از تحمل ضرر و زیان بسیار زیاد حفظ کند، «صبری» است. سهامداری کردن یعنی نگاه کردن به روند شرایط نزولی بازار و در مقابل آن عجله نکردن و صبور بودن.

### صندوق های مناسب برای مبتدی ها

پیدا کردن صندوق های مناسب برای مبتدی ها هم خود کار دشواری است. محمدیان در این باره می گوید: برای افراد مبتدی که دانش کافی جهت ورود مستقیم به بازار سرمایه ندارند، صندوق های با درآمد ثابت بهترین انتخاب است. این صندوق ها گزینه های مطمئن و کم ریسکی محسوب می شوند؛ به خصوص برای افرادی که به دنبال سودهای ثابت و قابل پیش بینی هستند. معمولاً صندوق های با درآمد ثابت دارایی های کم ریسکی دارند؛ مثل سپرده های بانکی و اوراق با درآمد ثابت. این صندوق ها ۷۰ تا ۹۰ درصد از دارایی تحت مدیریت شان را در اوراق با درآمد ثابت، سپرده های بانکی و دارایی های با ریسک پایین سرمایه گذاری می کنند؛ به همین دلیل همواره ریسک بسیار پایینی دارند و جزو سرمایه گذاری های امن به شمار می روند.



## خانم های خانه دار، با صندوق های سرمایه گذاری به استقلال مالی می رسند

# راهنمای سرمایه گذاری در صندوق ها برای مبتدیان



صندوق های سرمایه گذاری، به عنوان ابزارهای مالی کارآمد، امکان سرمایه گذاری غیرمستقیم را برای عموم مردم فراهم می کنند. این صندوق ها، با مدیریت حرفه ای و متنوع سازی سبد سرمایه گذاری، ریسک سرمایه گذاری را کاهش و شانس کسب بازدهی مطلوب را افزایش می دهند. در گفت و گو با زهرا محمدیان، کارشناس بورس، به بررسی مزایای سرمایه گذاری در صندوق ها، به ویژه برای خانم های خانه دار پرداختیم.



### افراد مناسب برای سرمایه گذاری

چه کسانی برای سرمایه گذاری در بازار سرمایه مناسبند؟ آیا به این موضوع تا به حال فکر کرده اید؟ زهرا محمدیان، کارشناس بورس در پاسخ می گوید: اگر بخواهیم به زبان ساده یک تعریف کلی از سرمایه گذاری در صندوق ها داشته باشیم، باید بگوییم که صندوق ها یک ابزار مطمئن مالی و اصولی برای سرمایه گذاری غیرمستقیم هستند. انواع مختلف صندوق ها در بازار سرمایه فعالیت می کنند که برای هر سطحی از ریسک پذیری و سلیقه کارایی دارند. در اصل سرمایه گذاری ظاهراً به تخصص خاصی نیازی ندارد و تقریباً همه افراد می توانند این کار را انجام دهند، منتها مشروط به اینکه از مسیر درست آن وارد شوند. برای سرمایه گذاری در صندوق ها به داشتن تخصص و مبالغ بالا نیازی نیست؛ در حال حاضر برای مشارکت در صندوق های قابل معامله در بازار سرمایه می توان با ۳۰۰ هزار تومان کار سرمایه گذاری را آغاز کرد؛ این نوع سرمایه گذاری برای افرادی مناسب است که زمان کافی برای حضور در بازار ندارند و فرصتی برای تمرکز و نشستن پای بازار را ندارند، یا اینکه دارای دانش کافی و حرفه ای در زمینه سرمایه گذاری در بازار نیستند و توانایی ریسک پذیری بالا ندارند.

### چالش های احتمالی

گفته می شود، اگر سرمایه گذاری در صندوق های با درآمد ثابت انجام شود، سرمایه گذار با کمترین چالش ممکن روبه رو خواهد بود که محمدیان در این باره نیز توضیح می دهد: مدیران سرمایه گذاری این صندوق ها بیشترین میزان سرمایه موجود در صندوق را در دارایی های بسیار کم ریسک سرمایه گذاری می کنند. می توان گفت میزان چالش در صندوق های با درآمد ثابت صفر است.

### فرصتی مناسب برای خانم های خانه دار

خانم های خانه دار برخلاف تصور برخی ها، در واقع به یک شغل تمام وقت اشتغال دارند و تقریباً تمام ساعات روز را به خانه داری مشغولند. محمدیان با اشاره به این نکته توضیح می دهد: خانم های خانه دار می توانند با سرمایه گذاری در صندوق ها برای خود درآمدزایی نیز داشته باشند. صندوق های فرصت بسیار مناسب برای خانم های خانه دار برای آشنایی با بازار سرمایه محسوب می شوند. آنها حتی بدون داشتن دانش کافی در زمینه سرمایه گذاری می توانند در این صندوق ها کار خود را آغاز کنند و رفته رفته با کسب تجربه به دانش کافی نیز برسند.

### رسیدن به استقلال مالی

کسب درآمد با سرمایه گذاری در صندوق ها از چه مسیری رخ می دهد؟ محمدیان پاسخ می دهد: خانم های خانه دار با افرادی که دارای درآمد خاصی نیستند با سرمایه گذاری در این صندوق ها می توانند با کسب درآمد به استقلال مالی دست پیدا کنند. به طور مثال این افراد می توانند با مبلغ ۱۰ میلیون تومان کار خود را در صندوق های سرمایه گذاری آغاز کنند؛ متوسط سود این صندوق ها برای سرمایه گذاران ۲۶ تا ۳۰ درصد است که می تواند یک عایدی ماهانه برای سرمایه گذار به حساب بیاید. همچنین اصل پول اولیه در صندوق ها حفظ خواهد شد و سرمایه گذاران می توانند به مرور به یونیت های خود بیفزایند و در نتیجه سود ماهانه بیشتری را دریافت کنند؛ درست مانند یک کارمند که حقوق ماهانه دریافت می کند.