

شرایط مدیران هر صندوق سرمایه گذاری چیست؟



به دلیل حضور تحلیلگران و معامله گران حرفه‌ای بازار سرمایه در تیم مدیریت سرمایه گذاری هر یک از صندوق‌های سرمایه گذاری ریسک بازده این صندوق‌ها به نحو مطلوبی کنترل می‌شود. بر این اساس، تصدی مدیریت صندوق‌های سرمایه گذاری شرایط بخصوصی دارد. متقاضیان برای تصدی سمت مدیریت صندوق‌های سرمایه گذاری در اوراق بهادار با درآمد ثابت یا مختلط در سهام

مدیر صندوق باید مجوز سیدگردانی معتبر داشته باشند. همچنین، حسابرسان صندوق‌های سرمایه گذاری هم از بین مؤسسات حسابرسی معتمد سازمان بورس و از گروه اول و دوم انتخاب خواهند شد. متولی صندوق‌ها هم براساس دستورالعمل نحوه انتخاب و فعالیت متولی در صندوق‌های سرمایه گذاری انتخاب خواهد شد.

راهنما



اطلاعات و آمارهای صندوق‌های سرمایه گذاری را از کجا پیدا کنیم؟

- تعدادی از سایت‌ها و نرم‌افزارهای متعلق به شرکت‌های پردازش اطلاعات مالی مثل سایت fipiran.com تبه‌بندی صندوق‌های سرمایه گذاری را از نظر بازده به عموم نمایش می‌دهند.

- با توجه به ذائقه سرمایه گذاران و میزان ریسک پذیری، سرمایه گذاران می‌توانند از بین انواع مختلف صندوق‌های سرمایه گذاری دست به انتخاب زمینه سرمایه گذاری بزنند.

- صندوق‌های سرمایه گذاری یا ساختاری قابل معامله دارند که در حال حاضر ۱۷۴ صندوق قابل معامله هستند و واحدهای سرمایه گذاری این صندوق‌ها از طریق شبکه کارگزاری یا از طریق اپلیکیشن‌های آنلاین تریدینگ کارگزاری‌ها خرید و فروش می‌شوند، یا ساختار مبتنی بر صدور و ابطال دارند که با مراجعه به مدیر صندوق یا مدیر ثبت صندوق امکان صدور و ابطال واحدهای سرمایه گذاری آنها فراهم می‌شود.

- تقسیم سود عمدتاً در صندوق‌های سرمایه گذاری در اوراق بهادار با درآمد ثابت می‌تواند اتفاق بیفتد. این صندوق‌های سرمایه گذاری در مقطعی که در امیدنامه صندوق مشخص شده است میزان نرخ تقسیم خود را مشخص می‌کنند و در زمان مربوط سود ایجاد شده در نتیجه سرمایه گذاری‌های خود را بین دارندگان واحدهای سرمایه گذاری تقسیم می‌کنند.

- در صورت تمایل سرمایه گذاران به خروج از سرمایه گذاری خود در صندوق‌های قابل معامله از طریق سیستم شرکت‌های کارگزاری دارایی خود را به رکن بازارگردان یا دیگر سرمایه گذاران واگذار می‌کنند. در صندوق‌های مبتنی بر صدور و ابطال با مراجعه به مدیر یا مدیر ثبت صندوق و با ارائه درخواست ابطال، سهم سرمایه گذار از دارایی‌های صندوق به او پرداخت خواهد شد.



زیر چتر قانون

قانون در مورد صندوق‌های سرمایه گذاری چه می‌گوید؟

از جمله صندوق‌های در اوراق بهادار با درآمد ثابت، مختلط، صندوق‌های در سهام، در اوراق بهادار مبتنی بر کالا، نظیر طلا و زعفران و صندوق‌های املاک و مستغلات، زمین و ساختمان و غیره وجود دارند که متناسب با تقاضای مشتریان یا به عبارتی، نهادهای مالی فعالیت می‌کنند.

چند صندوق سرمایه گذاری در بورس داریم؟

صندوق‌های سرمایه گذاری با توجه به موضوع فعالیت خود انواع متفاوتی دارند. تا پایان پاییز امسال تعداد صندوق‌های سرمایه گذاری فعال در بازار سرمایه به حدود ۴۵۰ صندوق رسیده است. این صندوق‌ها در انواع مختلف

نگاهی به مقررات صندوق‌های سرمایه گذاری

در بند شماره ۲۰ ماده ۱ قانون بازار اوراق بهادار آمده است: صندوق سرمایه گذاری نهادی مالی است که فعالیت اصلی آن سرمایه گذاری در اوراق بهادار است و مالکان آن به نسبت سرمایه گذاری خود در سود و زیان صندوق شریکند. همچنین در بند ۶ ماده ۷ قانون بازار اوراق بهادار می‌خوانیم که صدور، تعلیق و لغو مجوز تأسیس کانون‌ها و نهادهای مالی موضوع این قانون بر عهده سازمان بورس و اوراق بهادار است. در بند «ه» مواد ۱، ۲ و ۳ قانون توسعه ابزارها و نهادهای مالی جدید به منظور تسهیل اجرای سیاست‌های کلی اصل ۴۴ قانون اساسی آمده است: صندوق سرمایه گذاری نهادی مالی است که منابع مالی حاصل از انتشار گواهی سرمایه گذاری را در موضوع فعالیت مصوب خود سرمایه گذاری می‌کند.

در ماده ۲ آمده است: سازمان ثبت اسناد و املاک کشور موظف است صرفاً با مجوز سازمان، صندوق‌های موضوع بندهای ۱۹ و ۲۰ ماده ۱ قانون «بازار اوراق بهادار جمهوری اسلامی ایران» و صندوق‌های سرمایه گذاری مشترک موضوع بند ۱ ماده ۱۴ قانون «ساماندهی و حمایت از تولید و عرضه مسکن» مصوب ۱۳۸۷/۲/۲۵ و سایر صندوق‌هایی را که به موجب مقررات قانون بازار اوراق بهادار جمهوری اسلامی ایران نهاد مالی محسوب می‌شوند ثبت کند. این صندوق‌ها از تاریخ ثبت دارای شخصیت حقوقی هستند. در ماده ۳ عنوان شده است در ازای سرمایه گذاری در صندوق‌های موضوع ماده ۲ گواهی سرمایه گذاری با نام صادر می‌شود. مسئولیت سرمایه گذاران در این صندوق‌ها محدود به میزان مبلغ سرمایه گذاری آنهاست.

ارزش دارایی‌های تحت مدیریت صندوق‌های سرمایه گذاری چقدر است؟

از سال ۱۳۸۶ تاکنون شاهد روند افزایش تعداد صندوق‌های سرمایه گذاری بوده‌ایم و ارزش دارایی‌های تحت مدیریت صندوق‌های سرمایه گذاری ۱۱ هزار میلیارد ریال است.

صندوق‌های سرمایه گذاری را چه کسانی مدیریت می‌کنند؟

صندوق‌های سرمایه گذاری طبق بند ۶ ماده قانون بازار اوراق بهادار، مجوز تأسیس و فعالیت خود را از سازمان بورس دریافت می‌کنند. براساس بند «د» ماده ۴ قانون توسعه ابزارها و نهادهای مالی جدید، صندوق‌های سرمایه گذاری دارای ارکان اداره کننده مثل مدیر صندوق و همچنین دارای ارکان نظارت کننده مثل متولی و حسابرس صندوق هستند. مدیر صندوق مسئولیت اداره صندوق و عملیات اجرایی صندوق را بر عهده دارد و براساس اساسنامه صندوق در قبال رعایت صرفه و صلاح سرمایه گذاران مسئولیت دارد.



کم‌ریسک‌ترین صندوق‌های سرمایه گذاری کدامند؟

کم‌ریسک‌ترین صندوق‌های سرمایه گذاری صندوق‌های سرمایه گذاری در اوراق بهادار با درآمد ثابت هستند. سرمایه گذاران در زمان سرمایه گذاری حتماً باید اساسنامه و امیدنامه صندوق‌های مذکور را مطالعه کنند. از صندوق‌های سرمایه گذاری در اوراق بهادار با درآمد ثابت به سمت صندوق‌های سرمایه گذاری مختلط در سهام، سهامی، اهرمی، خصوصی و جسورانه که حرکت می‌کنیم میزان ریسک سرمایه گذاری افزایش می‌یابد.