

www.kotab.ir

سرمایه گذاری برای همه (صندوق های سرمایه گذاری)

تالیف: سید مجتبی فنائی

سرشناسه
عنوان و نام پدیدآور : سرمایه‌گذاری برای همه (صندوق‌های سرمایه‌گذاری)
مشخصات نشر : تهران: نوای مدرسه، ۱۳۹۲.
مشخصات ظاهری : ۸۰ص.؛ جدول، نمودار
شابک : ۹۷۸-۶۰۰-۱۸۵-۰۶۹-۱
وضعیت فهرست نویسی : فبایک مختصر
یادداشت : این مدرک در آدرس <http://opac.nlai.ir> قابل دسترسی است
شماره کتابشناسی ملی : ۲۷۶۲۹۶۸



نام کتاب : سرمایه‌گذاری برای همه (صندوق‌های سرمایه‌گذاری)
مؤلف: سید مجتبی فینائی
مخبر طرح : مدیریت توسعه فرهنگ سرمایه‌گذاری بورس اوراق بهادار تهران
ویراستار علمی: مزگان رباط میلی
تیراز : ۱۵۰۰
نوبت چاپ : اول
سال : اسفند ۱۳۹۲
ناشر : نوای مدرسه با همکاری بورس اوراق بهادار تهران
قیمت : ۴۰۰۰ تومان
شابک : ۹۷۸-۶۰۰-۱۸۵-۰۶۹-۱
کلیه حقوق این اثر برای مؤلف محفوظ است.

آدرس بورس اوراق بهادار: تهران- خیابان حافظ، شماره ۱۹۳ کدپستی: ۱۱۳۸۹۶۴۱۶۱
تلفن : ۶۶۷۴۰۴۲۲ پانگاه اینترنتی www.tse.ir

۱۱.....	مقدمه
۱۳.....	بهترین راه سرمایه‌گذاری کدام است؟
۱۵.....	صندوق سرمایه‌گذاری چیست ؟
۱۶.....	واحد سرمایه‌گذاری چیست ؟
۱۷.....	آیا صندوق‌ها برای سرمایه‌گذاری مطمئن هستند؟
۱۸.....	چه کسانی مجاز به تأسیس صندوق‌های سرمایه‌گذاری هستند ؟
۱۹.....	شرایط لازم برای تأسیس صندوق‌های سرمایه‌گذاری
۲۱.....	صندوق‌های سرمایه‌گذاری چگونه نظارت می‌شوند؟
۲۳.....	نظارت سازمان بورس و اوراق بهادار بر فعالیت‌های صندوق (نظارت بیرونی)
۲۵.....	ارکان صندوق‌های سرمایه‌گذاری و نظارت درونی
۲۵.....	مجمع صندوق
۲۶.....	مدیر صندوق
۲۷.....	مدیر ثبت
۲۷.....	ضامن جبران خسارت
۲۷.....	ضامن نقد شوندگی
۲۸.....	کارگزار
۲۸.....	متولی
۲۹.....	حسابرس
۲۹.....	چگونه می‌توان در صندوق‌ها سرمایه‌گذاری کرد؟
۳۱.....	فرآیند خرید واحدهای سرمایه‌گذاری صندوق‌ها
۳۲.....	چگونه می‌توان واحدهای صندوق‌ها را فروخت (ابطال کرد)؟
۳۳.....	فرایند ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری
۳۴.....	چگونه می‌توان بخشی از واحدهای صندوق را ابطال کرد ؟
۳۵.....	فرایند ابطال تعدادی از واحدهای سرمایه‌گذاری
۳۵.....	ارزش هر واحد سرمایه‌گذاری صندوق چگونه مشخص می‌شود ؟
۳۷.....	فواید سرمایه‌گذاری در صندوق‌ها
۴۱.....	دسترسی آسان به صندوق
۴۱.....	پایین بودن هزینه معاملات
۴۲.....	تنوع و پاسخگویی به سلیقه‌های مختلف

تشکیل سبد سهام.....	۴۲
کاهش ریسک.....	۴۳
کارمزد ها و هزینه های صندوق.....	۴۴
انواع صندوق های سرمایه گذاری.....	۴۵
۱-صندوق های سرمایه گذاری براساس طبقه بندی کلی:.....	۴۶
۲-صندوق های سرمایه گذاری کوچک و بزرگ.....	۴۹
۳-طبقه بندی صندوق های سرمایه گذاری از نظر نوع سرمایه.....	۵۱
۴-طبقه بندی صندوق های سرمایه گذاری در ایران.....	۵۲
نکاتی که برای سرمایه گذاری در صندوق ها باید به آن توجه کرد.....	۵۳
کدام صندوق را انتخاب کنیم ؟.....	۵۶
آیا شما به دنبال آن هستید و می خواهید با سرمایه ای که دارید طی سال های آینده به رشد قابل توجیهی برسید ؟ و درآمد نسبتاً مناسبی را کسب کنید؟.....	۶۰
آیا می خواهید برای فرزندتان سرمایه گذاری کنید تا در بزرگسالی کمک قابل توجیهی به ایشان کرده باشید؟.....	۶۲
آیا می خواهید فرزندتان را برای سرمایه گذاری و فعالیت اقتصادی آن هم فعالیت واقعی و با حداقل خطر آشنا کنید؟.....	۶۳
توصیه های خبرگان برای سرمایه گذاری در صندوق ها.....	۷۱
از کجا می توان اطلاعات مربوط به صندوق ها را به دست آورد.....	۷۳
فرم های مربوط به درخواست صدور واحدهای سرمایه گذاری در.....	
صندوق های غیرقابل معامله.....	۸۳
فرم های مربوط به درخواست ابطال واحدهای سرمایه گذاری در.....	
صندوق های غیرقابل معامله.....	۸۹
منابع و مآخذ.....	۹۴

پیشگفتار

تحولات سریع و گسترده، افزایش چشمگیر حجم و سرعت گردش اطلاعات، تخصصی شدن فعالیت‌ها و مابرای پیچیدگی فرآیند تصمیم‌گیری برای سرمایه‌گذاری از ویژگی‌های صنعت بورس اوراق بهادار است. تعدد ابزارهای مالی، کارکردهای متنوع و پیچیدگی به کارگیری این ابزارها و همچنین وجود نهادهای، بازارها و خدمات متعدد و متفاوت، سرمایه‌گذاری در بازار اوراق بهادار را بدون برخورداری از دانش مالی لازم، بسیار مشکل و پرخطر کرده است. بخش عمده‌ای از بحران‌هایی که اقتصاد بسیاری از کشورهای جهان را تحت تاثیر قرار داده است ناشی از نبود آگاهی کافی درباره نحوه به کارگیری ابزار مالی و بررسی و پیش‌بینی نتایج سرمایه‌گذاری بر روی آن است. بنابر این دانش مالی زیرساخت اصلی استحکام و ثبات بازارهای مالی در اقتصاد یک کشور است که خود موتور محرک رشد و توسعه اقتصادی کشورها است.

نیاز به ارتقای دانش مالی در بازار اوراق بهادار ایران که در حال طراحی، ایجاد و بهره‌گیری از بازارها، نهادهای و ابزارهای مالی جدید و همچنین اجرای برنامه گسترده خصوصی‌سازی است، مشهود است. در سال‌های اخیر تلاش‌ها و اقدامات زیادی از قبیل برگزاری همایش‌ها و دوره‌های آموزشی عمومی و تخصصی در سطوح مختلف جامعه، انتشار کتاب‌ها و جزوات متعدد و راه‌اندازی سایت‌های آموزشی توسط بورس اوراق بهادار تهران و سایر فعالان بازار اوراق بهادار و نهادهای مسؤول انجام گرفته است. اما بدون تردید دستیابی به سطح مناسبی

از دانش مالی در جامعه نیازمند اقدامات گسترده‌تری است. بنابراین، ارائه منابع آموزشی و اطلاعات به‌گونه‌ای که برای عموم قابل بهره‌برداری باشد، از اهمیت زیادی برخوردار است. از آنجا که صندوق‌های سرمایه‌گذاری مزایای متعددی برای سرمایه‌گذاران، خصوصاً سرمایه‌گذاران نو پا دارند، مطالعه کتاب حاضر می‌تواند برای این گروه بسیار مفید باشد. همچنین خواندن این کتاب به کلیه دانشجویان و علاقمندان به حوزه مالی و سرمایه‌گذاری توصیه می‌شود.

بدون شک این مجموعه خالی از نقص نبوده و بنابراین از کلیه صاحب‌نظران و خوانندگان عزیز انتظار می‌رود با پیشنهادات خود موجب بهبود مجموعه حاضر بشوند.

حسن قالیباف اصل

مدیرعامل بورس اوراق بهادار تهران

www.ketab.ir

همه ما برای رفع نیازهای زندگی ناگزیریم کار کنیم و درآمد داشته باشیم. بی‌تردید بخشی از این درآمد را باید صرف هزینه‌های جاری و روزمره و بقیه را برای آینده و مواقع ضروری پس‌انداز کنیم. اما با وجود تورم و برخی مسائل دیگر می‌دانیم که اگر پس‌اندازها را بدون استفاده بگذاریم به مرور زمان ارزش آن از بین می‌رود. پس چاره‌ای نداریم جز این‌که آن را در جایی مطمئن و سودآور به‌کار بگیریم و به عبارت دیگر سرمایه‌گذاری کنیم. البته باید توجه داشته باشیم که سرمایه‌گذاری کار آسانی نیست و سرمایه‌گذار نیاز به آگاهی، دانش، اطلاعات، تخصص، تجربه، وقت، پیگیری و بسیاری از توانمندی‌های دیگر دارد که این برای همه میسر نیست. حال این سوال مطرح می‌شود که آیا با وجود سلیقه‌های متفاوت و نیاز به توانمندی‌های مختلف و مشکلات فراوان که در فرآیند سرمایه‌گذاری وجود دارد آیا ممکن است راهی وجود داشته باشد تا همه، حتی کسانی که در این زمینه تخصصی ندارند، بتوانند سرمایه‌گذاری کنند؟ آری! این کتاب برای پاسخ به این سؤال و بسیاری از سوالات دیگر از این دست نوشته شده است.

بشر به تجربه و با کمک دانش برای هرکاری راهکارهایی ابداع و به کمک آن‌ها زندگی را راحت‌تر کرده است. ما در این کتاب شما را با روشی آشنا می‌کنیم که به کمک آن همه افراد با هر سطح از دانش، تخصص، امکانات مالی، وقت و فرصت، می‌توانند سرمایه‌گذاری کنند. این روش که سال‌هاست مردم کشورهای پیشرفته

آن را تجربه کرده‌اند و هم اکنون میلیون‌ها نفر از ساکنان کره زمین از این راه پس‌اندازهایشان را به‌کار گرفته‌اند و در کشورما نیز چند سالی است که این مسیر هموار شده است، چیزی نیست جز صندوق‌های سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار. ما در این کتاب شما را با این صندوق‌ها، نحوه کارکرد و ساختار آن‌ها، چگونگی سرمایه‌گذاری در آن‌ها، نکاتی که سرمایه‌گذاران برای سرمایه‌گذاری باید رعایت کنند و برخی نکات قابل توجه دیگر آشنا می‌کنیم.

www.ketab.ir