

ویژگی‌های بهترین صندوق سرمایه گذاری

با توجه به شرایط اقتصادی حاکم و میزان تورم موجود، انتخاب بهترین صندوق سرمایه‌گذاری برای حفظ ارزش سرمایه و کسب بازدهی مناسب، اهمیت زیادی دارد. اما این صندوق باید از چه ویژگی‌هایی برخوردار باشد تا به عنوان بهترین شناخته شود؟

به گزارش سایت خبری پرسون، به طور کلی باید گفت صندوق‌های سرمایه‌گذاری انواع مختلفی دارند و افراد بدون دانش و مهارتی خاص می‌توانند پس‌انداز خود را در آن‌ها سرمایه‌گذاری کنند تا ارزش پول در اثر تورم کاسته نشود. بهترین صندوق‌ها باید ریسک پایین و بازدهی بالایی داشته باشند. در ادامه با این ویژگی‌ها آشنایی بیشتری پیدا خواهید کرد.

بررسی ویژگی‌های بهترین صندوق سرمایه گذاری

انتخاب صندوق سرمایه‌گذاری یکی از بهترین روش‌ها برای حفظ ارزش پول و کسب سود هستند. به‌خصوص اینکه لازم نیست فرد برای فعالیت در آن‌ها مهارت خاصی کسب کند یا دانش به‌خصوصی داشته باشد.

با این حال سرمایه‌گذاران باید با ویژگی‌های بهترین صندوق سرمایه‌گذاری آشنا شوند تا انتخاب درست‌تری داشته باشند. آگاهی از این ویژگی‌ها و شناخت انواع صندوق، در نهایت باعث انتخابی بهتر و کسب سود بیشتر می‌شود.

ضریب بتا و آلفا در صندوق سرمایه‌گذاری از مهم‌ترین ویژگی‌های آن به‌شمار می‌آیند که باید بررسی شوند. همچنین هر سرمایه‌گذار باید با توجه به میزان ریسک‌پذیری خود، صندوق مناسبی را انتخاب کند. در ادامه با این ویژگی‌ها بیشتر آشنا می‌شوید.

کارنامه عملکردی صندوق سرمایه‌گذاری

یکی از مهم‌ترین ویژگی‌هایی که با استفاده از آن می‌توان نسبت به عملکرد صندوق مطمئن شد، بررسی کارنامه آن است. در واقع باید بازدهی صندوق در تاریخ‌های مختلف بررسی شود تا اطمینان به‌دست آورد که این روش برای سرمایه‌گذاری مناسب است.

اینکه صندوق در شرایط اقتصادی متفاوت عملکرد خوبی از خود نشان دهد یک ویژگی بسیار عالی برای آن به‌شمار می‌آید. البته باید به با توجه به میزان ریسک صندوق، از آن انتظار بازدهی داشت.

ضریب بتای صندوق‌های سرمایه‌گذاری

ویژگی دیگری که حین انتخاب صندوق‌های سرمایه‌گذاری باید به آن توجه شود میزان ریسک صندوق است. با استفاده از ضریب بتا می‌توان این ویژگی را با ریسک سیستماتیک شاخص کل بورس مقایسه کرد.

در واقع ضریب بتا به بررسی تغییرات ارزش دارایی‌ها در طی یک دوره زمانی می‌پردازد تا سرمایه‌گذار بتواند با در نظر گرفتن نوسانات بازار، میزان ریسک صندوق سرمایه‌گذاری مورد نظر خود را بررسی کند.

محاسبه ضریب بتا با استفاده از فرمول بسیار آسان است. سرمایه‌گذار می‌تواند با صرف کمی زمان، ضریب بتای صندوق مورد نظر خود را محاسبه کند. بالا بودن عدد بتا نشان‌دهنده ریسک بیشتر است.

در صورتی که ضریب بتای یک صندوق بالا باشد یعنی سرمایه‌گذاری در آن ریسک بیشتری دارد اما به همان میزان می‌توان انتظار کسب سود و بازدهی بالا داشت. در واقع ریسک و بازدهی با یکدیگر ارتباط مستقیمی دارند.

ضریب آلفای صندوق سرمایه‌گذاری

محاسبه ضریب آلفا راهکار دیگری است که می‌توان با استفاده از آن عملکرد صندوق را بررسی کرد. پس از محاسبه این ضریب، یک عدد منفی، صفر یا مثبت به‌دست می‌آید. هر کدام از این اعداد به‌خوبی عملکرد صندوق را نشان می‌دهند.

در واقع این ضریب که به آن بازده فعال نیز گفته می‌شود به بررسی میزان بازدهی مازاد یک صندوق نسبت به شاخص معیار می‌پردازد. در صورتی که ضریب آلفای یک صندوق صفر باشد، این موضوع را نشان می‌دهد که بازدهی آن متناسب با ریسک بوده است.

اگر آلفا منفی بود به این معنی است که صندوق نسبت به شاخص بازار، عملکرد ضعیفی دارد. به طور کلی هرچه ضریب آلفا بالاتر باشد یعنی صندوق عملکرد بهتری از خود ارائه داده است.

دارایی تحت مدیریت صندوق سرمایه‌گذاری

برای اینکه بهترین صندوق را برای سرمایه‌گذاری انتخاب کنید باید به میزان اعتماد سایر سرمایه‌گذاران نسبت به صندوق‌های موجود نیز توجه داشته باشید. یکی از روش‌های آگاهی از اعتبار آن‌ها، بررسی دارایی‌های تحت مدیریت است.

در واقع زمانی که یک صندوق، دارایی‌های زیادی را تحت مدیریت خود داشته باشد یعنی اعتماد سرمایه‌گذاران بسیاری را به دست آورده است. از این رو شما می‌توانید با اطمینان خاطر بیشتری سرمایه خود را به آن صندوق انتقال دهید.

از طرف دیگر مدیریت دارایی‌های زیاد نیاز به نیروهای مجرب و حرفه‌ای دارد. پس زمانی که صندوق‌های سرمایه‌گذاری با میزان دارایی بالا را انتخاب کنید، نسبت به نحوه مدیریت آن‌ها نیز اطمینان بیشتری خواهید داشت.

انواع صندوق سرمایه‌گذاری

در کنار شناخت ویژگی‌های بهترین صندوق سرمایه‌گذاری باید با انواع آن‌ها نیز آشنا باشید تا با توجه به شرایط اقتصادی یا میزان ریسک‌پذیری خود بتوانید بهترین صندوق را انتخاب کنید.

در واقع صندوق‌ها با توجه به ترکیب دارایی، نوع فعالیت و میزان ریسک انواع مختلفی دارند. تقسیم‌بندی اولیه آن‌ها شامل صندوق‌های قابل معامله (ETF) همچنین صدور و ابطالی است که هر کدام به دسته‌های دیگری تقسیم می‌شوند. در ادامه به معرفی برخی از آن‌ها می‌پردازیم.

صندوق سرمایه‌گذاری درآمد ثابت

یکی از کم‌ریسک‌ترین صندوق‌های موجود در بازار سرمایه، صندوق سرمایه‌گذاری درآمد ثابت است که بازدهی معقولی ارائه می‌دهد. مدیران برای کسب سود و ارائه آن سرمایه‌گذاران، اقدام به خرید اوراق مشارکت، خزانه، اجاره و به طور کلی اوراق کم‌ریسک می‌کنند.

صندوق‌های سهامی

این صندوق‌ها ممکن است میانه‌رو، تهاجمی یا محافظه‌کار باشند. بخش مهمی از دارایی صندوق‌های سهامی در بازار سهام سرمایه‌گذاری می‌شود. از این رو کسب سود از آن‌ها به شرایط بازار بورس بستگی دارد.

صندوق سرمایه‌گذاری مختلط

صندوق سرمایه‌گذاری مختلط و سهامی بخش مهمی از دارایی‌های خود را در بازار سهام سرمایه‌گذاری می‌کنند. البته صندوق‌های مختلط نیمی از دارایی خود را به خرید اوراق با درآمد ثابت اختصاص می‌دهند.

با انتخاب این صندوق‌ها می‌توان از مزایای صندوق سهامی و درآمد ثابت به صورت هم‌زمان بهره‌مند شد. به این صورت که سرمایه‌گذار شاهد نوسان قیمتی کمتر به دلیل برخورداری از اوراق و کسب بازده بیشتر به دلیل وجود سهام خواهد بود.

چگونه بهترین صندوق‌های سرمایه‌گذاری را پیدا کنیم؟

برای اینکه بهترین صندوق‌ها را بشناسید نیاز به مقایسه بین آن‌ها دارید. این کار ممکن است کمی زمان‌بر باشد. از این رو می‌توانید از مسیرهای کوتاه‌تر مانند مراجعه به سایت‌هایی که فرآیند مقایسه را انجام می‌دهند استفاده کنید.

سایت رده یکی از این سامانه‌ها است. با مراجعه به سایت رده می‌توانید بازدهی یک‌ساله و یک‌ماهه صندوق‌های مختلف را بررسی و با در دست داشتن اطلاعات کاربردی، بهترین صندوق را برای سرمایه‌گذاری انتخاب کنید.

جمع‌بندی

برای انتخاب بهترین صندوق سرمایه‌گذاری باید انواع آن‌ها را بشناسید و به ویژگی‌هایی مانند عملکرد، بازدهی، میزان ریسک، ضریب بتا، ضریب آلفا و دارایی‌های تحت مدیریت آن‌ها توجه داشته باشید. برای مقایسه راحت بین این صندوق‌ها و آگاهی از عملکرد هر کدام، می‌توانید به سامانه رده مراجعه کنید.