

پذیره‌نویسی دو صندوق تضمین اصل سرمایه

هفته گذشته سازمان بورس و اوراق بهادار نخستین موافقت اصولی «صندوق تضمین» را به گروه مالی کاریزما اعطا کرد. همچنین دریافت موافقت اصولی صندوق تضمین کارگزاری مفید نیز در حال طی مراحل قانونی برای دریافت موافقت اصولی است.

به گزارش سایت خبری پرسون، این دو صندوق پس از طی مراحل قانونی پذیره‌نویسی خود را آغاز خواهند کرد. نوع صندوق تضمین اصل سرمایه، مختلط بوده و با توجه به شرایط بازار می‌تواند ۷۰ درصد در سهام و ۳۰ درصد در اوراق با درآمد ثابت یا بالعکس را سرمایه‌گذاری انجام دهد. تعیین نسبت‌های سرمایه‌گذاری در اوراق و سهام، بسته به شرایط بازار توسط مدیر صندوق تصمیم‌گیری می‌شود.

صندوق تضمین اصل سرمایه دارای دو نوع واحد است. یکی صندوق تضمینی که رکن ضامن دارد و نوع دیگر که در آن نقش رکن ضامن توسط سهامداران ممتاز ایفا می‌شود؛ صندوق تضمین کاریزما از نوع صندوقی است که سهامداران ممتاز سرمایه سهامداران عادی را تضمین می‌کنند، این صندوق «چندضامنی» است و همین ویژگی باعث می‌شود توزیع ریسک به بهترین صورت ممکن اتفاق افتد. در حقیقت داشتن رکن چندضامنی را باید لازمه سرمایه‌گذاری در سطوح بزرگ برای صندوق‌های تضمینی و به علاوه کاهش ریسک به میزان حداقلی و جلوگیری از نکول چنین صندوق‌های دانست.

صدور نخستین موافقت اصولی صندوق تضمینی «کاریزما»

صندوق تضمین کاریزما دو نوع واحد ممتاز و واحدهای سرمایه‌گذاری عادی را شامل می‌شود. بر این اساس دارندگان واحدهای ممتاز افرادی محسوب می‌شوند که سرمایه افراد دارای واحدهای عادی را تضمین می‌کنند که همین مساله می‌تواند ریسک موجود را توزیع و احتمال نکول را از بین ببرد. سرمایه‌گذاران واحدهای عادی این صندوق نیز افرادی را شامل می‌شود که بسیار ریسک‌گریز بوده و ریسکی را در خصوص تهدید اصل سرمایه خود نمی‌پذیرند که با توزیع ریسک صورت گرفته توسط رکن چندضامنی، سهامداران عادی از مواجهه با ریسک از دست دادن سرمایه خود در امان خواهند ماند.

واحد ممتاز نوع دوم صندوق تضمین به شکل ETF در بورس مورد خرید و فروش قرار خواهد گرفت و واحدهای عادی نیز به شکل صدور و ابطالی بوده که افراد به راحتی می‌توانند از سایت <http://charisma.ir> برای خرید آن اقدام کنند؛ به علاوه از طریق پنل کارگزاری‌ها نیز می‌توانند واحدهای ممتاز آن را خریداری کنند.

صندوق تضمین اصل سرمایه «مفید»

صندوق تضمین اصل سرمایه که در آینده‌ای نزدیک از سوی سب‌گردان مفید پذیره‌نویسی خواهد شد، مهم‌ترین ریسک سرمایه‌گذاری در بورس یعنی حفظ اصل سرمایه را در شرایط مختلف بازار تضمین می‌کند.

طراحی این نوع جدید از صندوق در پاسخ به دغدغه سرمایه‌گذاران کم‌ریسک و همچنین سرمایه‌گذاران تازه‌وارد به بازار سرمایه مدنظر قرار گرفته تا بتوانند بدون نگرانی از اینکه اصل سرمایه‌شان در معرض ریسک قرار بگیرد، سرمایه‌گذاری کنند.

مهم‌ترین وجه تمایز صندوق تضمین اصل سرمایه در مقایسه با سهامی و درآمد ثابت به نحوه سرمایه‌گذاری این صندوق‌ها باز می‌گردد. نوع فعالیت این صندوق، مختلط خواهد بود؛ بنابراین هم در سهام و هم در اوراق درآمد ثابت سرمایه‌گذاری خواهد کرد. این نوع فعالیت، این امکان را برای سرمایه‌گذاران فراهم می‌کند تا از نظر پذیرش ریسک مزایایی نظیر صندوق‌های درآمد ثابت داشته باشند و از نظر بهره‌مندی از بازدهی با شرایط نزدیک به صندوق‌های سهامی همراه شوند.