



سپهر

تامین سرمایه



آشنایی با
صندوق های سرمایه گذاری



www.sepehrib.ir

SEPEHR
INVESTMENT
BANK

صندوق های سرمایه گذاری

در جامعه پرمشغله امروزی، کسب بازدهی بیشتر برای سرمایه گذاران نیازمند زمان، دانش، آگاهی و شناخت لازم از بازارهای مالی است. امروزه سرمایه گذاران در کشورهای مختلف به منظور سرمایه گذاری وجوه مازاد خود، گزینه های متعددی چون سپرده گذاری در بانک ها، خرید بیمه نامه های عمر، سرمایه گذاری در بازار سرمایه و ... را در اختیار دارند. از میان این گزینه ها، سرمایه گذاری در بازار سرمایه از تنوع زیادی برخوردار است. به عنوان مثال، سرمایه گذاران حرفه ای بازار سرمایه، وجوه مازاد خود را عمدتاً به طور مستقیم در پرتفوی از سهام شرکت ها سرمایه گذاری می کنند.

بخشی از سرمایه گذاران ترجیح می دهند تا از طریق شرکت های مشاوره سرمایه گذاری پرتفوی از دارایی های مالی از قبیل سهام و اوراق بدهی را خریداری نمایند و برخی از طریق شرکت های سبدگردانی به تشکیل پرتفوی اختصاصی اقدام می نمایند. گروه دیگری از سرمایه گذاران خرد یا نهادی که تمایل به پذیرش ریسک زیاد در بازار سرمایه ندارند و یا سرمایه آنها برای تشکیل سبد اختصاصی مقرون به صرفه نیست، از طریق الگوهای تأمین مالی جمعی و به طور مشخص **صندوق های سرمایه گذاری مشترک** اقدام به سرمایه گذاری می کنند.

در حال حاضر در بازار سرمایه ایران، انواع صندوق های سرمایه گذاری وجود دارد که سرمایه گذاران می توانند با توجه به میزان بازدهی و سطح ریسک پذیری و همچنین اهداف خود از سرمایه گذاری در صندوق های یادشده سرمایه گذاری نمایند. به طور خلاصه یک صندوق سرمایه گذاری مجموعه ای از سهام، اوراق مشارکت و سایر اوراق بهادار است. در واقع می توان آن را به صورت شرکتی در نظر گرفت که در آن افراد مختلف پول های خود را روی هم می گذارند و در سبدي از اوراق بهادار سرمایه گذاری می کنند.



مزایای سرمایه‌گذاری در صندوق‌های سرمایه‌گذاری

سرمایه‌گذاری در صندوق‌های سرمایه‌گذاری نسبت به سرمایه‌گذاری مستقیم و انفرادی از مزایای زیر برخوردار است:

مدیریت حرفه‌ای دارایی‌ها :

یکی از مزایای صندوق‌های سرمایه‌گذاری مدیریت حرفه‌ای دارایی‌هاست. از آنجا که سرمایه‌گذاران معمولاً زمان و یا تخصص کافی برای سرمایه‌گذاری به صورت انفرادی ندارند، در این صندوق‌ها سرمایه‌گذاری می‌کنند. در واقع صندوق‌های سرمایه‌گذاری با به‌کارگیری نیروهای متخصص تلاش می‌کنند تا حداکثر بازدهی متناسب با ریسک را برای سرمایه‌گذاران خود محقق سازند. از این رو صندوق‌های سرمایه‌گذاری یکی از ابزارهای مفید برای سرمایه‌گذاران خرد به شمار می‌روند تا بتوانند از توانایی‌ها و مهارت‌های افراد حرفه‌ای برای سرمایه‌گذاری و نظارت بر دارایی‌هایشان استفاده کنند.

کاهش ریسک سرمایه‌گذاری‌ها :

افراد با سرمایه‌گذاری در صندوق‌های سرمایه‌گذاری، ریسک سرمایه‌گذاری خود را کاهش می‌دهند. در واقع متنوع‌سازی ترکیب دارایی‌ها با این هدف صورت می‌پذیرد که زیان حاصل از سرمایه‌گذاری در برخی از اوراق بهادار توسط سود حاصل از سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار پوشش داده شود و زیان سنگینی را به سرمایه‌گذار تحمیل ننماید. از این رو وجود اوراق بهادار مختلف در سبد دارایی‌های صندوق‌های سرمایه‌گذاری، ریسک سرمایه‌گذاران را کاهش می‌دهد.

نظارت و شفافیت اطلاعاتی:

سازمان بورس و اوراق بهادار و ارکان نظارتی صندوق شامل متولی و حسابرس، به صورت مستمر بر فعالیت صندوق‌های سرمایه‌گذاری نظارت می‌کنند. وجود قوانین و مقررات در خصوص افشای اطلاعات و همچنین نظارت مستمر موجب شفافیت هر چه بیشتر این نهاد مالی است.

نقدشوندگی بالا:

از دیگر مزایای صندوق‌های سرمایه‌گذاری امکان تحصیل پول سرمایه‌گذار در سریع‌ترین زمان ممکن است. بنابراین سرمایه‌گذار برای فروش واحدهای سرمایه‌گذاری خود نیازی به پیدا کردن خریدار ندارد. از این رو ریسک ناشی از عدم فروش واحدهای صندوق توسط اشخاص از بین می‌رود. همچنین وجود رکن ضامن نقدشوندگی در صندوق‌های سرمایه‌گذاری از وجود ریسک نقدشوندگی جلوگیری می‌نماید.

صرفه‌جویی نسبت به مقیاس :

با توجه به حجم بالای سرمایه در صندوق‌های سرمایه‌گذاری، این امکان برای سرمایه‌گذار فراهم است که با مبالغ کم نیز اقدام به سرمایه‌گذاری نماید. صندوق‌ها با فروش واحدهای سرمایه‌گذاری و جمع‌آوری وجوه به منابع بزرگی دسترسی پیدا می‌کند که این امر باعث می‌شود، هزینه‌های ثابت معاملات و تحلیل اطلاعات، بررسی، ارزش‌گذاری، خرید و فروش و سایر هزینه‌ها با صرفه‌تر باشد. از این رو هزینه استفاده از نیروهای متخصص، هزینه‌های معاملات و ... جهت مدیریت دارایی‌ها بین تمامی سرمایه‌گذاران سرشکن شده و سرمایه‌گذاران با حداقل سرمایه‌گذاری از بهترین خدمات بهره‌مند می‌شوند.

صندوق‌های سرمایه‌گذاری تحت مدیریت شرکت تأمین سرمایه سپهر

در حال حاضر این شرکت مدیریت ۶ صندوق سرمایه‌گذاری مختلف را عهده‌دار می‌باشد.



در تاریخ ۱۳۹۹/۰۸/۳۰ دارایی‌های صندوق‌های سرمایه‌گذاری تحت مدیریت شرکت تأمین سرمایه سپهر بالغ بر ۱,۸۷۶,۸۷۴ میلیارد ریال بوده است که در تاریخ ۱۴۰۰/۰۸/۳۰ با رشد ۴۱ درصدی به رقم ۳۰۴,۷۹۶ میلیارد ریال رسیده است.

این صندوق یکی از انواع صندوق های سرمایه گذاری مشترک می باشد که با حداقل ریسک، بازدهی مناسبی را نصیب سرمایه گذاران می کند و اشخاصی که در این صندوق سرمایه گذاری می کنند، افراد ریسک گریزی هستند که می خواهند سود قابل قبولی بدست آورند.

ویژگی های صندوق:

- با درآمد ثابت و پیش بینی سود (بخش عمده منابع این صندوق در انواع اوراق بهادار با درآمد ثابت و سپرده بانکی سرمایه گذاری می شود).
- با تقسیم سود ماهیانه (موعد تقسیم سود ۲۵ ام هر ماه)
- مناسب سرمایه گذاران ریسک گریز
- با ضمانت نقد شوندگی **بانک صادرات ایران**
- سود مطمئن و پایدار
- بدون نرخ شکست
- روز شمار
- معاف از مالیات
- امکان سرمایه گذاری مجدد سودهای ماهیانه

آخرین سود پرداختی ماهیانه
معادل ۲۰ درصد
سالانه

اندرخته پایدار سپهر
صندوق سرمایه گذاری



ارکان صندوق

مدیر	شرکت تأمین سرمایه سپهر
مدیر ثبت	شرکت تأمین سرمایه سپهر
ضامن نقد شوندگی	بانک صادرات ایران
حسابرس	موسسه حسابرسی رازدار
متولی	موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت ارقام نگر آریا

مشخصات صندوق

آغاز فعالیت	۱۳۹۲/۰۲/۰۸
قیمت اسمی هر واحد	۱,۰۰۰,۰۰۰ ریال
حداقل تعداد واحدهای قابل صدور	۱ واحد
نقدشوندگی	۱ تا ۷ روز کاری

خالص ارزش دارایی های صندوق به تاریخ ۱۴۰۰/۰۸/۳۰:

بیش از ۱۷۰,۰۰۰ میلیارد ریال



نحوه ثبت نام و سرمایه گذاری:

- مراجعه به سایت صندوق apsepehr.ir و یا سامانه جامع مدیریت سرمایه سپهر sifund.ir
- مراجعه به شعب بانک صادرات ایران



این صندوق از نوع صندوق های با درآمد ثابت و مناسب افراد ریسک گریز است که امکان معامله در بورس را داشته و تمامی مراحل سرمایه گذاری به صورت آنلاین انجام می شود.

ویژگی های صندوق :

- از نوع با درآمد ثابت (بخش عمده منابع این صندوق در انواع اوراق بهادار با درآمد ثابت و سپرده بانکی سرمایه گذاری می شود.)
- قابل معامله در بورس (ETF) با نماد **پارند**
- تقسیم سود ماهیانه (موعده تقسیم سود ۱۵ ام هرماه)
- مناسب سرمایه گذاران ریسک گریز
- محاسبه سود روز شمار
- بازارگردانی فعال و نقدشوندگی سریع

آخرین سود پرداختی ماهیانه
معادل ۲۰/۵ درصد
سالانه



ارکان صندوق

مدیر	شرکت تأمین سرمایه سپهر
بازارگردان	شرکت تأمین سرمایه سپهر
حسابرس	مؤسسه حسابرسی رازدار
متولی	مؤسسه حسابرسی بهراد مشار

مشخصات صندوق

فعالیت صندوق	۱۳۹۵/۰۵/۱۱
قیمت اسمی هر واحد	۱۰,۰۰۰ ریال
حداقل تعداد واحد های قابل صدور	۱ واحد
نقدشوندگی	۱ روز کاری

خالص ارزش دارایی های صندوق به تاریخ ۱۴۰۰/۰۸/۳۰:

بیش از ۴۰,۰۰۰ میلیارد ریال



نحوه سرمایه گذاری :

- اخذ کد معاملاتی از یکی از کارگزاری های معتبر بورس
- ورود به سامانه معاملاتی کارگزاری و انتخاب نماد ((پارند)) برای خرید



یکی از ویژگی های مهم این صندوق نقدشوندگی بالای آن است به این معنی که به علت دارا بودن رکن ضامن نقدشوندگی در روزهای منفی بازار بورس هم واحدهای صندوق قابلیت نقد شونددگی دارند هم چنین با توجه به مدیریت این نوع صندوق ها توسط افراد متخصص و متنوع سازی دارایی های صندوق، ریسک سرمایه گذار نسبت به سرمایه گذاری شخصی کاهش می یابد.

ویژگی های صندوق :

- از نوع سهامی (بخش عمده منابع این صندوق در انواع سهام و حق تقدم سهام شرکت های بورسی و فرابورسی سرمایه گذاری می گردد).
- بدون تقسیم سود ماهیانه
- مناسب سرمایه گذارن ریسک پذیر
- سرمایه گذاری غیر مستقیم در سهام
- مدیریت تخصصی
- با ضمانت نقدشوندگی تأمین سرمایه سپهر

ارکان صندوق

مدیر	شرکت تأمین سرمایه سپهر
حسابرس	موسسه حسابرسی رازدار
متولی	موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت سامان پندار
ضامن نقد شونددگی	شرکت تأمین سرمایه سپهر

مشخصات صندوق

۱۳۹۳/۰۵/۰۶	آغاز فعالیت
۱ واحد	حداقل تعداد واحد های قابل صدور
۲ تا ۷ روز کاری	نقدشوندگی

خالص ارزش دارایی های صندوق به تاریخ ۱۴۰۰/۰۸/۳۰:

بیش از ۶,۰۰۰ میلیارد ریال



نحوه ثبت نام و سرمایه گذاری :

- مراجعه به سایت صندوق hsfund.ir و یا سامانه جامع مدیریت سرمایه سپهر sifund.ir



بازدهی طی
۲ سال اخیر
۴۵۶٪

همیان سپهر
صندوق سرمایه گذاری

یکی از ویژگی های مهم این صندوق نقدشوندگی بالای آن است به این معنی که به علت دارا بودن رکن ضامن نقدشوندگی در روزهای منفی بازار بورس هم واحدهای صندوق قابلیت نقد شونددگی دارند هم چنین با توجه به مدیریت این نوع صندوق ها توسط افراد متخصص و متنوع سازی دارایی های صندوق، ریسک سرمایه گذار نسبت به سرمایه گذاری شخصی کاهش می یابد.

ویژگی های صندوق :

- از نوع سهامی (بخش عمده منابع این صندوق در انواع سهام و حق تقدم سهام شرکت های بورسی و فرابورسی سرمایه گذاری می گردد.)
- بدون تقسیم سود ماهیانه
- مناسب سرمایه گذارن ریسک پذیر
- سرمایه گذاری غیر مستقیم در سهام
- مدیریت تخصصی
- با ضمانت نقدشوندگی تأمین سرمایه سپهر



ارکان صندوق

مدیر	شرکت تأمین سرمایه سپهر
مدیر ثبت	شرکت تأمین سرمایه سپهر
ضامن نقد شونددگی	بانک صادرات ایران
حسابرس	موسسه حسابرسی هشیار بهمند
متولی	موسسه حسابرسی و بهبود سیستم های مدیریت حسابرسین

مشخصات صندوق

آغاز فعالیت	۱۳۹۰/۰۲/۱۳
حداقل تعداد واحد های قابل صدور	۱ واحد
نقدشوندگی	۲ تا ۷ روز کاری

خالص ارزش دارایی های صندوق به تاریخ ۱۴۰۰/۰۸/۳۰:

بیش از ۶,۰۰۰ میلیارد ریال



نحوه ثبت نام و سرمایه گذاری :

- مراجعه به سایت صندوق sepehraval.ir و یا سامانه جامع مدیریت سرمایه سپهر sifund.ir



این صندوق به دلیل سرمایه گذاری بخشی از سرمایه در بازار سهام، پتانسیل کسب بازده بالا و به دلیل سرمایه گذاری در اوراق بهادار با درآمد ثابت، نوسانات قیمتی کمتری داشته، بنابراین با دارا بودن ریسک و بازدهی میانی، مناسب افراد با ریسک پذیری متوسط است.

ویژگی های صندوق:

- از نوع مختلط
- بدون تقسیم سود ماهیانه
- مناسب سرمایه گذاران با ریسک پذیری متوسط
- نقد شوندگی بالا
- اطمینان بیشتر از کسب بازدهی
- با ضمانت نقد شوندگی تأمین سرمایه سپهر



ارکان صندوق

مدیر	شرکت تأمین سرمایه سپهر
حسابرس	موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت رهیافت و همکاران
متولی	موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت سامان پندار
ضامن نقد شوندگی	شرکت تأمین سرمایه سپهر

مشخصات صندوق

۱۳۹۳/۰۳/۱۰	آغاز فعالیت
۱ واحد	حداقل تعداد واحد های قابل صدور
۲ تا ۷ روز کاری	نقدشوندگی

خالص ارزش دارایی های صندوق به تاریخ ۱۴۰۰/۰۸/۳۰:

بیش از ۴۴ میلیارد ریال

نحوه ثبت نام و سرمایه گذاری:

- مراجعه به سایت صندوق sephrati.ir و یا سامانه جامع مدیریت سرمایه سپهر sifund.ir
- مراجعه به شعب بانک صادرات ایران





این صندوق ها نوع تخصصی از صندوق های سرمایه گذاری و مختص به سرمایه گذاران حقوقی است که با هدف معامله برای تنظیم قیمت های بازار، افزایش نقدشوندگی سهام و از بین بردن صف های خرید و فروش فعالیت می کنند.



ویژگی های صندوق:

- بازارگردانی چندین نماد مختلف
- امکان محاسبه NAV جداگانه برای هر نماد
- تنظیم عرضه و تقاضا در نمادهای تحت بازارگردانی
- افزایش نقد شونددگی سهام و اوراق بهادار
- کمک به ثبات بازار سرمایه

ارکان صندوق

مدیر	شرکت تأمین سرمایه سپهر
حسابرس	موسسه حسابرسی رازدار
متولی	مؤسسه حسابرسی فریوران راهبرد

مشخصات صندوق

آغاز فعالیت	۱۳۹۴/۱۰/۲۱
قیمت اسمی هر واحد	۱۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال

خالص ارزش دارایی های صندوق به تاریخ ۱۴۰۰/۰۸/۳۰:

بیش از ۷۶,۰۰۰ میلیارد ریال

سهام تحت بازارگردانی صندوق:

کشتیرانی دریای خزر
Shahrooz Sea Shipping Lines



شرکت سرمایه گذاری
مسکن شمال غرب
(سهامی عام)

فطا دریا بندر
SEA PORT LINE Co.
SHIPPING & MARINE SERVICES

شرکت سرمایه گذاری
مسکن زاینده رود
(سهامی عام)

گروه مالی سپهر صادرات

خوارزمی
سرمایه گذاری
شرکت سپهر دار

پاک مخابرات ایران

گروه کشتیرانی جمهوری اسلامی ایران
شریک جهانی شما



شرکت توسعه
فناوری اطلاعات خوارزمی



تایید و نظارت خوارزمیه
شرکت سهامی عام



شرکت خدمات انفورماتیک
informatics services corporation





تهران، بلوار نلسون ماندلا، نبش بلوار آرش غربی،
پلاک ۱۱۳، ساختمان سپهر آفریقا، طبقه ۵
کد پستی: ۱۹۱۷۷ - ۴۳۱۵۷
تلفن: ۰۲۱ ۸۸۱۹۳۸۷۰ - ۴
فکس: ۰۲۱ ۸۸۱۹۳۸۶۶
واحد خدمات مشتریان: ۰۲۱ ۴۲۳۵۸

5th Floor, No. 113, West Arash Blvd.,
Nelson Mandela Blvd., Tehran-IRAN
Postal code: 19177 - 43157
Tel:+98 21 88193870 - 4
Fax:+98 21 88193866

SEPEHR INVESTMENT BANK

 www.sepehrib.ir

 [Sepehr-investment-bank](https://www.linkedin.com/company/sepehr-investment-bank)

 [sepehrib](https://www.instagram.com/sepehrib)