



سپهر

تامین سرمایه



آشنایی با
صندوق های سرمایه گذاری



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 پرتفویی از سهام شرکت ها سرمایه گذاری می کنند.

بخشی از سرمایه گذاران ترجیح می دهند تا از طریق شرکت های مشاوره سرمایه گذاری پرتفویی 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 آن ها 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.



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 به‌شمار 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.

نقد شوندگی 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.



همیان سپهر
صندوق سرمایه‌گذاری



پارند پایداری سپهر
صندوق سرمایه‌گذاری



اندوخته پایداری سپهر
صندوق سرمایه‌گذاری



سپهر بازار سرمایه
صندوق سرمایه‌گذاری اختصاصی بازارگردانی



سپهر آتی
صندوق سرمایه‌گذاری مشترک



سپهر اول بازار
صندوق سرمایه‌گذاری

در تاریخ ۱۴۰۰/۰۵/۰۱ دارایی‌های صندوق‌های سرمایه‌گذاری تحت مدیریت شرکت تأمین سرمایه سپهر بالغ بر ۳۰۰ هزار میلیارد ریال بوده است که در تاریخ ۱۴۰۱/۰۵/۰۱ با رشد ۳۱ درصدی به رقم ۳۹۳ هزار میلیارد ریال رسیده است.

این صندوق یکی از انواع صندوق‌های سرمایه‌گذاری مشترک می‌باشد که با حداقل ریسک، بازدهی مناسبی را نصیب سرمایه‌گذاران می‌کند و اشخاصی که در این صندوق سرمایه‌گذاری می‌کنند، افراد ریسک‌گریزی هستند که می‌خواهند سود قابل قبولی بدست آورند.

ویژگی‌های صندوق:

- با درآمد ثابت و پیش بینی سود (بخش عمده منابع این صندوق در انواع اوراق بهادار با درآمد ثابت و سپرده بانکی سرمایه‌گذاری می‌شود).
- با تقسیم سود ماهیانه (موعد پرداخت سود نخستین روز کاری پس از ۲۵ ام هر ماه)
- مناسب سرمایه‌گذاران ریسک‌گریز
- با ضمانت نقد شوندگی بانک صادرات ایران
- سود مطمئن و پایدار
- بدون نرخ شکست
- روز شمار
- معاف از مالیات
- امکان سرمایه‌گذاری مجدد سودهای ماهیانه

ارکان صندوق

مدیر	شرکت تأمین سرمایه سپهر
مدیر ثبت	شرکت تأمین سرمایه سپهر
ضامن نقدشوندگی	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 دارایی‌های صندوق به تاریخ ۱۴۰۱/۰۵/۰۱:

بیش از ۲۴۱۰,۰۰۰ میلیارد ریال



نحوه ثبت نام و سرمایه‌گذاری:

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



این صندوق از نوع صندوق‌های با درآمد ثابت و مناسب افراد ریسک‌گریز است که امکان معامله در بورس را داشته و تمامی مراحل سرمایه‌گذاری به صورت آنلاین انجام می‌شود.

ویژگی‌های صندوق:

- از نوع با درآمد ثابت (بخش عمده منابع این صندوق در انواع اوراق بهادار با درآمد ثابت و سپرده بانکی سرمایه‌گذاری می‌شود).
- قابل معامله در بورس (ETF) با نماد **پارند**
- تقسیم سود ماهیانه (معد پرداخت سود نخستین روز کاری پس از ۱۵ ام هرماه)
- مناسب سرمایه‌گذاران ریسک‌گریز
- محاسبه سود روز شمار
- بازارگردانی فعال و نقدشوندگی سریع



ارکان صندوق

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

مشخصات صندوق

آغاز فعالیت	۱۳۹۵/۰۵/۱۱
قیمت اسمی هر واحد	۱۰,۰۰۰ ریال
حداقل ارزش سفارش خرید	۵ میلیون ریال
نقدشوندگی	۱ روز کاری

خالص ارزش دارایی‌های صندوق به تاریخ ۱۴۰۱/۰۵/۰۱:

بیش از ۵۹,۰۰۰ میلیارد ریال



نحوه سرمایه‌گذاری:

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



یکی از ویژگی‌های 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 نقدشوندگی دارند هم چنین با توجه به مدیریت این نوع صندوق‌ها توسط افراد متخصص و متنوع سازی دارایی‌های صندوق، ریسک سرمایه‌گذار نسبت به سرمایه‌گذاری شخصی کاهش می‌یابد.



ویژگی‌های صندوق:

- از نوع سهامی (بخش عمده منابع این صندوق در انواع سهام و حق تقدم سهام شرکت‌های بورسی و فرابورسی سرمایه‌گذاری می‌گردد).
- بدون تقسیم سود ماهیانه
- مناسب سرمایه‌گذاران ریسک‌پذیر
- سرمایه‌گذاری 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 بهبود سیستم‌های مدیریت حسابرسین
ضامن نقدشوندگی	شرکت تأمین سرمایه سپهر

مشخصات صندوق

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

خالص ارزش دارایی‌های صندوق به تاریخ ۱۴۰۱/۰۵/۰۱:

بیش از ۶,۰۰۰ میلیارد ریال



نحوه ثبت نام و سرمایه‌گذاری:

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

یکی از ویژگی‌های 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 نقدشوندگی دارند هم‌چنین با توجه به مدیریت این نوع صندوق‌ها توسط افراد متخصص و متنوع سازی دارایی‌های صندوق، ریسک سرمایه‌گذار نسبت به سرمایه‌گذاری شخصی کاهش می‌یابد.

ویژگی‌های صندوق:

- از نوع سهامی (بخش عمده منابع این صندوق در انواع سهام و حق تقدم سهام شرکت‌های بورسی و فرابورسی سرمایه‌گذاری می‌گردد).
- بدون تقسیم سود ماهیانه
- مناسب سرمایه‌گذاران ریسک‌پذیر
- سرمایه‌گذاری غیر مستقیم در سهام
- مدیریت تخصصی
- با ضمانت نقدشوندگی بانک صادرات ایران



ارکان صندوق

مدیر	شرکت تأمین سرمایه سپهر
مدیر ثبت	شرکت تأمین سرمایه سپهر
ضامن نقدشوندگی	بانک صادرات ایران
حسابرس	موسسه حسابرسی رازدار
متولی	موسسه حسابرسی و بهبود سیستم‌های مدیریت حسابرسین

مشخصات صندوق

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

خالص ارزش دارایی‌های صندوق به تاریخ ۱۴۰۱/۰۵/۰۱:

بیش از ۵,۰۰۰ میلیارد ریال



نحوه ثبت نام و سرمایه‌گذاری:

- 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 گذارن 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 رازدار
متولی	موسسه حسابرسی و بهبود سیستم های مدیریت حسابرسین
ضامن نقدشوندگی	شرکت تأمین سرمایه سپهر

مشخصات صندوق

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

خالص ارزش دارایی های صندوق به تاریخ ۱۴۰۱/۰۵/۰۱:

بیش از ۴۹۵ میلیارد ریال

نحوه ثبت نام و سرمایه گذاری:

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





این صندوق‌ها نوع تخصصی از صندوق‌های سرمایه‌گذاری و مختص به سرمایه‌گذاران حقوقی است که با هدف معامله به منظور افزایش نقدشوندگی سهام و از بین بردن صف‌های خرید و فروش فعالیت می‌کنند



ویژگی‌های صندوق:

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

ارکان صندوق

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

مشخصات صندوق

آغاز فعالیت	۱۳۹۴/۱۰/۲۱
قیمت اسمی هر واحد	۱,۰۰۰,۰۰۰ ریال

خالص ارزش دارایی‌های صندوق به تاریخ ۱۴۰۱/۰۵/۰۱:

بیش از ۸۰,۰۰۰ میلیارد ریال

سهام تحت بازارگردانی صندوق:

کشتیرانی دریای خزر
Kharaz Sea Shipping Lines



شرکت سرمایه‌گذاری
مسکن شمال غرب
(سهامی عام)

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

شرکت سرمایه‌گذاری
مسکن زاینده‌رود
(سهامی عام)

گروه مالی سپهر صادرات

خوارزمی
سرمایه‌گذاری
(شرکت سهامی عام)

بانک صادرات ایران

گروه کشتیرانی جمهوری اسلامی ایران



شرکت توسعه
فناوری اطلاعات خوارزمی



تایید و ارزش‌مینه
شرکت سهامی عام



شرکت خدمات انفورماتیک
informatics services corporation
(سهامی عام)





تهران، بلوار نلسون ماندلا، نبش بلوار آرشد 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)