

ماهي صناديق الاستثمار المشتركة؟

هي برامج استثمارية تتم إدارتها من قبل إدارة متخصصة ومحترفة وتشمل الاستثمار في الأسهم والسندات والأموال النقدية. ويتكون كل صندوق من سلة من الاستثمارات تدار من قبل مدير الصندوق. وتسمح الاستثمارات المشتركة بالوصول الى مجموعة كبيرة من الخدمات الاستثمارية في عدد من الأسواق المختلفة.

لماذا يفضل أن استثمر في صناديق الاستثمار المشتركة؟

هنالك العديد من المزايا للاستثمار في الصناديق المشتركة:

• توزيع المخاطر

حتى لو كان لديك مبلغ صغير للاستثمار فان الصناديق المشتركة توفر لك الفرصة للاستثمار في مجموعة واسعة من الأسهم مما يسمح لك بتوزيع مخاطرك على مجموعة من الخدمات والأسواق.

• الوصول الى فرص استثمارية عالمية:

إن الشراء الفردي لنفس العدد من الأسهم كما في صندوق استثمار مشترك ينطوي على تكاليف عالية ولكن بالاستثمار في صناديق الاستثمار فيإمكانك الاستثمار في الأسهم في عدد واسع من الأسواق وبتكلفة أقل.

• إدارة متخصصة:

تدار الصناديق المشتركة من قبل متخصصين يتمتعون بخبرات واسعة ولذلك يمكنك استثمار أموالك بدون التعرض للمشاكل التي تؤثر على العديد من المستثمرين الأفراد كالخبرة المحدودة في الاستثمار وضيق الوقت والوصول الى آخر المعلومات عن الأسواق.

• إجراءات أقل:

توفر الصناديق المشتركة الفرصة للاستثمار في الأسهم بدون الأعباء الإدارية المترتبة على ترتيب تسويات أسهم وتسجيل و إصدار أسهم جديدة.

• المرونة:

بما أن الصناديق المشتركة يمكن شرائها وبيعها دورياً، بإمكانك الانتقال من صندوق الى آخر بكل بساطة عند تغير أفضلياته. وبالإمكان أيضا متابعة قيمة الاستثمارات حيث يتم نشر أسعار الصناديق في موقع الإنماء للاستثمار وموقع تداول.

ماهي الرسوم المفروضة؟

• رسم الاشتراك:

ويطبق عند شراء وحدات في الصندوق (لا توجد رسوم اشتراك في صناديق الإنماء للاستثمار)

• رسم الاسترداد:

ويطبق عند بيع وحدات في الصندوق (لا توجد رسوم استرداد على صناديق الإنماء للاستثمار)

• رسم الإدارة:

نسبة مئوية من قيمة صافي أصول الصندوق.

• رسم التحويل:

ويطبق عند تحويل الاستثمارات من صندوق لآخر (لا توجد رسوم تحويل بين صناديق الإنماء للاستثمار)

كيف يتم عرض أسعار صناديق الاستثمار؟

تذكر أسعار الصناديق المشتركة عادةً في صافي قيمة الأصول، وهي إجمالي قيمة الأصول بعد خصم كافة المصاريف والتكاليف (كرسوم الإدارة مثلا).

ما هي مخاطر الاستثمار في صناديق الاستثمار المشتركة؟

كما هو الحال بالنسبة للاستثمار في الأسهم فإن عوائد الصناديق المشتركة ليست مضمونة أو إن قيمة الاستثمارات تتقلب طبقا لقيمة استثمارات الصندوق، إلا أن الاستثمار في سلة واسعة من الأسهم المختلفة عن طريق توزيع المخاطر على فئات أصول مختلفة (كالاستثمار في السندات والنقد والأسهم) يخفف كثيرا من خلال تنويع مخاطر الاستثمار.

هذا ويوجد هناك أنواع مختلفة من صناديق الاستثمار التي تتلاءم مع مختلف أنواع المخاطر مما يتيح لك اختيار الصندوق الذي يناسب نوع المخاطر التي تختارها.

وتجدر الإشارة بأن صناديق الاستثمار تخضع لضوابط تنظيمية دقيقة و صارمة.

كيف يمكن للمستثمر اختيار مجال الاستثمار الأمثل؟

لكي تتمكن كأحد المستثمرين الجدد من اختيار مجال استثماري مناسب يتوافق مع متطلباتك، ينبغي عليك الإجابة على بعض الأسئلة التالية:
ما هي أهداف الاستثمار؟
ما هي المدة التي ترغب الاستثمار خلالها؟
ما مدى المخاطرة التي تستطيع تحملها؟
ما مدى حاجتك للسيولة خلال فترة الاستثمار؟
وبناء على الإجابات على الأسئلة أعلاه، فإن أحد المتخصصين في الإنماء للاستثمار سوف يرشدك ويقدم لك اقتراحاً استثمارياً ينسجم مع أهدافك.

كيف يمكنني الاشتراك في صناديق الإنماء للاستثمار؟

يمكن للمستثمر شراء وحدات من أي من هذه الصناديق من خلال مراكز "الإنماء للاستثمار" من خلال تعبئة طلب اشتراك وفقاً لشروط وأحكام كل صندوق أو من خلال القنوات الالكترونية الأخرى، مثل الانترنت والهاتف. تحدد القيمة الفعلية لسعر وحدات الصندوق في يوم التقويم، بالرجوع إلى صافي قيمة أصول الصندوق أو المحفظة مطروحاً منها أية أتعاب، ومن ثم قسمة القيمة على عدد وحدات الصندوق القائمة للوصول إلى سعر الوحدة الذي يتم من خلالها الاشتراك.