

۱۲ نکته ی اساسی در مورد سرمایه گذاری که هر کسی باید بداند - دیجیاتو

پیام ادیب | سه شنبه، ۱۲ آبان ۱۳۹۴

بر خلاف باور عمومی، برای سرمایه گذاری لازم نیست تخصص خاصی داشته باشید؛ حتی لازم نیست ثروتمند باشید. با این حال، خیلی از ما موفق نمی شویم پول خود را درست مدیریت کنیم، چون یا از این کار هراس داریم، یا نمی دانیم از کجا باید شروع کنیم. با همه ی این ها، سرمایه گذاری امری حیاتی است. تورم، هر ساله بخش بزرگی از ارزش پول ما را از بین می برد، و سرمایه گذاری جزو معدود راه هایی است که می تواند حجم این پول را سریع تر از سرعت افت ارزش آن افزایش دهد.

سرمایه گذاری شکل های مختلفی دارد. از حساب های فارغ از مالیات بازنشستگی گرفته تا خرید سهام و سرمایه گذاری در شرکت های بورس. این خود شما هستید که باید تصمیم بگیرید پول خود را کجا سرمایه گذاری کنید. برای اینکه درک بهتری از این موضوع داشته باشید، 12 اصل اولیه ی سرمایه گذاری را برای شما آورده ایم که دانستنشان برای همه لازم است.

در ادامه با [دیجیاتو](#) همراه باشید.

در بازار سهام، رفتار گذشته لزوماً مسیر آینده را نشان نمی دهد

نگاه به تاریخچه ی فعالیت بازار های سهام، راه قابل اعتمادی برای پیش بینی اوضاع آینده ی آنها نیست. هیچ کس نمی تواند با قطعیت آینده ی این بازار را پیش بینی کند. متخصصان بورس می توانند با بررسی اوضاع حدس هایی بزنند، اما پیش بینی بازار بورس مثل پیش بینی آینده است، پس تلاش بیهوده نکنید.

سرمایه گذاری همیشه ریسک دارد



وقتی پای سرمایه گذاری به میان می آید، تنها نکته ی تضمین شده، این است که هیچ تضمینی در کار نیست. هم ممکن است سود کنید، هم ضرر. پس اگر ممکن است در کوتاه مدت به پول نقد نیاز فوری پیدا کنید شاید سرمایه گذاری گزینه ی مناسبی برای شما نباشد. برخی از متخصصین توصیه می کنند پولی که ظرف 5 سال آینده ممکن است به آن نیاز پیدا کنید را سرمایه گذاری

نکنید، چون اگر بازار دچار افول شود، وقت کافی برای جبران سرمایه ی از دست رفته ی خود را نخواهید داشت.

برای سرمایه گذاری تخصص خاصی لازم نیست

اگر کارفرمای شما پیشنهادی برای برنامه های بازنشستگی دارد، این می تواند نقطه ی شروع خوبی برای شما باشد. در قدم بعدی می توانید به سرمایه گذاری روی حساب های بازنشستگی شخصی فکر کنید و سپس دیگر پلتفرم های موجود برای سرمایه گذاری را مورد بررسی قرار دهید.

لازم نیست تنها وارد این گود شوید، برنامه ریزان، مشاوران و راهنماهای اقتصادی و مالی زیادی وجود دارند که می توانند شما را در این مسیر یاری دهند.

اگر دوست دارید خودتان عملی تر با این موضوعات آشنا شوید، اطلاعات زیادی در قالب کتاب، پادکست و غیره وجود دارد که می توانند اصول، استراتژی ها و راهنمایی های مفیدی در زمینه ی سرمایه گذاری در اختیار شما قرار دهند.

شروع به موقع، مزیت بزرگی محسوب می شود



مهم ترین دارایی شما به ویژه در سنین 20 تا 30 سالگی، «زمان» است. تقریباً در هر نوع سرمایه گذاری (از جمله برنامه های بازنشستگی) هیچ چیزی این را نمی گیرد که سود سرمایه گذاری تان برایتان سودآور شود. به علاوه، اگر در سنین جوانی پولی در بازار از دست بدهید، پیش از آنکه به آن نیاز پیدا کنید، وقت بیشتری برای جبران آن در اختیار خواهید داشت.

جمله ی «برای سرمایه گذاری خیلی دیر است» هیچ گاه بهانه ی خوبی برای زیر فرش قایم کردن پول نیست. در سرمایه گذاری، مادامی که تسلیم وسوسه ی ریسک های غیر ضروری و عمده نشوید، دیر شروع کردن بهتر از هرگز شروع نکردن است.

درست مثل تمام جنبه های دیگر امور مالی، نباید با هدف «یک شبه راه صدساله را طی کردن» قدم در این مسیر بگذارید.

شما پیش از هر چیز دیگر به یک هدف نیاز دارید

برای چه سرمایه گذاری می کنید؟ هدفتان از این کار چیست؟ چه هدفی را دنبال می کنید؟

تام وایت، مدیرعامل iQuantifi که به ارائه ی طرح های مالی خودکار و شخصی سازی شده می پردازد، در این باره می گوید: «با مرحله ی نهایی شروع کنید. باید دقیقاً بدانید هدف سرمایه گذاری تان چیست.»

همین که هدفتان (خرید مسکن، هزینه ی تحصیل فرزندان، مسافرت، یا بازنشستگی) را مشخص کردید، برنامه ی زمانبندی آن نیز مشخص خواهد شد و خواهید فهمید چگونه باید پول خود را سرمایه گذاری کنید.

نوع سرمایه گذاری بسته به زمانی که در اختیار دارید متفاوت است



افق شما، فاصله ی زمانی موجود بین زمان شروع سرمایه گذاری تا زمانی است که به پول خود نیاز پیدا می کنید. این فاصله ی زمانی باید بعد از هدف گذاری برایتان مشخص شود.

وقتی افق زمانی خود را تعیین کردید، در مورد اینکه پولتان را کجا سرمایه گذاری کنید دید بهتری خواهید داشت و می توانید برای آن استراتژی بهتری تدوین کنید. در کل، هرچه زمان بیشتری در اختیار داشته باشید می توانید ریسک بیشتری متحمل شوید. به این ترتیب، اگر چیزی خوب پیش رفت، وقت کافی برای جبران خسارت ها را در اختیار خواهید داشت.

وایت می گوید: «در سرمایه گذاری به طور کلی سه نوع دارایی داریم: نقد، اوراق قرضه و سهام. هر کدام از این ها حدود نرخ بازگشت سرمایه ی خود را دارند که می توانید در طول زمان کم و بیش روی آن حساب کنید.»

در نظر داشته باشید که چارچوب زمانی شما هر چقدر که باشد، می توانید برنامه ی مناسبی برای سرمایه گذاری پول خود پیدا کنید.

سرمایه گذاری کل پول روی یک چیز، دنبال در دسر گشتن است

ایجاد تنوع در برنامه ی سرمایه گذاری از اهمیت زیادی برخوردار است؛ به این معنا که باید پول خود را بین سرمایه گذاری های مختلف تقسیم کنید. در مورد اینکه این تنوع چقدر باید باشد نظرات زیادی وجود دارد، اما تقریباً همه بر سر این موضوع توافق دارند که قرار دادن تمام تخم مرغ ها در یک سبد، می تواند نتیجه ی فاجعه باری داشته باشد.

هر نوع سرمایه گذاری هزینه هایی در بر دارد



سرمایه گذاری مجانی نیست. اگر از یک متخصص در این زمینه کمک می گیرید، یا درصدی از سود را با او شریک خواهید شد و یا حق مشاوره ی ثابتی به او پرداخت خواهید کرد. بهتر است پیش از امضای قرارداد از این موضوع آگاهی داشته باشید.

حتی نرم افزار های سرمایه گذاری نیز در ازای اطلاعاتی که در اختیار شما قرار می دهند، بسته به نوع حساب کاربری تان مبلغی دریافت می کنند.

برای به حد اقل رساندن این هزینه ها باید دست به تحقیق و بررسی بزنید. می توانید موضوعاتی نظیر هزینه ها و حداقل سرمایه ی لازم را با کمی تحقیق و جستجو به دست بیاورید.

مالیات سود خود را باید پردازید

مالیات مقوله ای است که می تواند تأثیر قابل توجهی روی سرمایه گذاری شما داشته باشد. تقریباً همه ی دولت ها سهمی از سود حاصل از سرمایه گذاری را به عنوان مالیات از شهروندان خود کسر می کنند. عوامل متعددی در میزان مالیاتی که می پردازید دخیل هستند که این در کشور های مختلف و بسته به قوانین جاری می تواند متفاوت باشد. پیش از هر نوع سرمایه گذاری، بهتر است قوانین مالیاتی مربوطه را به دقت مرور کنید و مد نظر قرار دهید.

گزینه ی مشاوره ی اتوماتیک سرمایه گذاری در برخی نقاط دنیا پیش روی شما قرار دارد



همانگونه که پیشتر اشاره شد، پلتفرم تقریباً تازه ای به صورت آنلاین در اختیار کاربران قرار گرفته است که هدفش ساده کردن فرایند سرمایه گذاری برای مخاطبان خود است. وبسایت هایی برای مدیریت آنلاین سرمایه گذاری وجود دارد که از طریق الگوریتم های منحصر به فرد و خاص، به مدیریت طرح سرمایه گذاری شما می پردازند. تمام کاری که کاربر باید انجام دهد باز کردن یک حساب کاربری و انتقال وجه است. باقی کار به واسطه ی طرحی متنوع توسط نرم افزار انجام خواهد شد که حتی قابلیت تراز مجدد حساب شما را نیز دارد.

ساختار هزینه های این پلتفرم ها بسته به نوع مشاوره و میزان سرمایه گذاری متفاوت است. مثلاً Wealthfront ده هزار دلار اول شما را مجانی سرمایه گذاری می کند و بعد از آن 0.25 درصد بابت این خدمات از شما هزینه دریافت می کند. Betterment نیز بسته به نوع حساب کاربری بین 0.15 تا 0.35 درصد بابت هزینه های مدیریت سرمایه گذاری از کاربران خود کسر می کند.

این گزینه برای کسانی که موقعیت مالی پیچیده ای ندارند و می خواهند برای سرمایه گذاری از مشاوره برخوردار باشند، اما به استخدام مشاور یا برنامه ریز مالی هم علاقه ای ندارند، می تواند انتخاب مناسبی باشد.

به سرمایه گذاری خود فرصت بدهید



وقتی پای پول به میان می آید، گزینه های ما اغلب اوقات با ترس و اضطراب همراه می شوند. این احساسات، مدام ما را به دستکاری سرمایه گذاری خود و تغییر آن به انتخاب هایی که ممکن است در برهه ای کم خطر تر و یا محافظه کارانه تر به نظر برسند وسوسه می کنند. این موضوع در

نهایت می تواند حتی بهترین سرمایه گذاری ها را نابود کند.

بنابراین یکی از بهترین کارهایی که می توانید انجام دهید این است که به سرمایه گذاری خود فرصت بدهید.

شلی آن ایوکا، برنامه ریز مالی، در این باره می گوید: «از فروش شتابزده ی سرمایه گذاری خوبی که برای مدتی عملکرد مطلوبی نداشته اجتناب کنید و در عوض سعی کنید طرح سرمایه گذاری تان به اندازه ای متنوع باشد که بتواند بالا و پایین های موقتی بازار را تحمل کند».

برای اینکه تمرکز بهتری روی طرح سرمایه گذاری بلندمدت خود داشته باشید، از وسوسه ی چک کردن روزانه و حتی هفتگی آن خودداری کنید. بازار هر روز دستخوش بالا و پایین های بسیاری می شود. اگر سرمایه گذاری شما بلندمدت است، به اضطراب ناشی از قیمت های لحظه ای نیازی نخواهید داشت.

نباید بعد از انجام سرمایه گذاری، به کلی آن را به فراموشی بسپارید



بله، چک کردن مداوم حساب ها و قیمت ها کار درستی نیست، اما این موضوع اندازه ای دارد.

زندگی بالا و پایین های خاص خودش را دارد و شاید بهتر باشد بعضی اوقات (مثلاً با وقوع تغییرات عمده در زندگی) برنامه ریزی های مالی خود را مورد بازنگری قرار دهید.

مثلاً اگر در انتظار به دنیا آمدن فرزند خود هستید و یا قصد دارید زود بازنشسته شوید، باید افق زمانی و ریسکی که می توانید متحمل شوید را مجدداً تعدیل کنید.

با رشد پول شما و نزدیک تر شدن به پایان افق زمانی، طرحی که ابتدا برای سرمایه گذاری خود در نظر گرفته بودید شاید دیگر به کار شما نیاید. تعدیل و تنظیم آن برای نیاز های جاری شما، تراز مجدد نام دارد که برای فصل پایانی هر نوع سرمایه گذاری اصولی، ضروری به نظر می رسد.

[دیجیاتو](#)