



صندوق های درآمد ثابت (Fixed Income) در بین فعالان بازار سرمایه به عنوان یکی از کم ریسک ترین ابزارهای سرمایه گذاری شناخته می شوند. دارایی های این صندوق در اوراق بدون ریسک نظیر (اسناد خزانه، اوراق مشارکت، سپرده بانکی و ...) سرمایه گذاری می شود. به همین علت دارای ریسک کم و در عین حال بازدهی ثابت و مستمر هستند. در زمان های رکود بازار و یا ریزش بورس، فعالان بازار سرمایه به خرید این نوع از صندوق ها تا رسیدن فرصت های مناسب خرید سهام از سود روز شمار بهره مند شوند.

صندوق سرمایه گذاری درآمد ثابت

پس از آشنایی با [صندوق های سرمایه گذاری](#) در این مقاله قصد معرفی صندوق های سرمایه گذاری درآمد ثابت را داریم. این نوع از صندوق ها ضمن جمع آوری وجوه از سرمایه گذاران خرد، منابع مالی را در اوراق درآمد ثابت، سپرده بانکی و بخش کوچکی را در سهام سرمایه گذاری می کنند. ترکیب دارایی صندوق باعث می گردد تا ریسک نوسان ارزش صندوق بسیار پایین باشد و در عین حال بازدهی کمتر اما مستمر و با ثبات به نسبت سایر صندوق ها را برای سرمایه گذاران به ارمغان می آورد.

از آنجایی که بخش کوچکی از پرتفوی صندوق را سهام تشکیل می دهد. نوسانات قیمت سهام باعث می گردد تا بازدهی این نوع از صندوق ها در مواقع صعودی بودن بازار بورس به نسبت سپرده های بانکی بیشتر باشد.

ترکیب دارایی صندوق درآمد ثابت

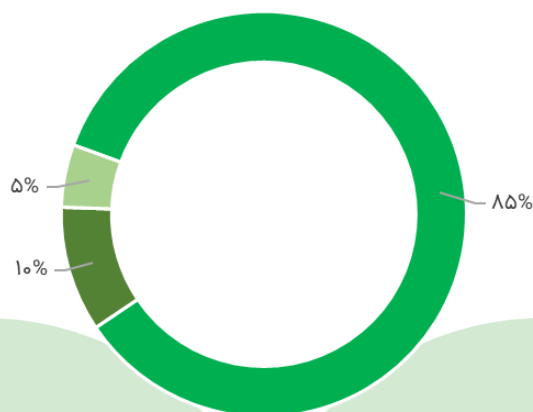
براساس آخرین ابلاغیه سازمان بورس، صندوق های سرمایه گذاری درآمد ثابت ملزم هستند تا حداقل ۸۵٪ از دارایی های صندوق را به اوراق درآمد ثابت و حداکثر ۱۰٪ را به سهام تخصیص دهند. این نوع از ترکیب دارایی



صندوق درآمد ثابت

باعث می شود تا صندوق های درآمد ثابت از ابزارهای سرمایه گذاری بدون ریسک و با بازدهی ثابت در بین فعالان بازار معروف باشد.

ترکیب دارایی صندوق درآمد ثابت



■ سپرده بانکی و اوراق درآمد ثابت ■ سهام ■ سایر اوراق درآمد ثابت

انواع صندوق درآمد ثابت

صندوق های درآمد ثابت نیز در **دو نوع صدور ابطالی و قابل معامله (ETF)** وجود دارند. همچنین این صندوق ها دارای دو نوع با تقسیم سود و بدون تقسیم سود هستند. در نوع با تقسیم سود آن، بازدهی سرمایه گذار از طریق واریز سود ماهانه به حساب وی محقق می شود. همچنین در نوع بدون تقسیم سود، سرمایه گذاران از طریق افزایش ارزش واحد های سرمایه گذاری خریداری شده منتفع می گردند.

سود صندوق درآمد ثابت چقدر است؟

همانطور که اشاره شد، به دلیل حضور سهام در سبد دارایی های صندوق، در دوره های رشد بازار بورس، بازدهی صندوق ها اغلب اوقات از نرخ های سپرده بانکی پیشی می گیرد. این ویژگی، صندوق های درآمد ثابت را به گزینه ای جذاب برای سرمایه گذاران در دوران رشد بازار تبدیل می کند. علاوه بر این، سود این صندوق ها بر اساس بازدهی مؤثر سالانه محاسبه می شود که به معنای بازدهی مرکب سالانه صندوق است. به عبارت دیگر، سود مؤثر پیش بینی سود صندوق طی یکسال آینده با فرض مرکب شدن بازدهی است. برای مثال، بازدهی سالانه مؤثر صندوق درآمد ثابت رابین در حال حاضر به ۲۹ درصد می رسد، که نشان دهنده پتانسیل بالایی برای سرمایه گذاران به منظور کسب بازدهی قابل توجه فراتر از گزینه های سنتی سپرده بانکی است.



صندوق سرمایه‌گذاری تخصصی
بازار گزینانی رابین سرمایه



صندوق سرمایه‌گذاری
توسعه افق رابین



رابین
سیدگران هوشمند

info@rabinvest.ir

www.rabinvest.ir

rabinvest.ir

مزایای صندوق درآمد ثابت؟

صندوق‌های سرمایه‌گذاری درآمد ثابت به دلیل ساختار دارایی منحصر به فرد و استراتژی‌های سرمایه‌گذاری خود، انتخاب مطلوبی برای سرمایه‌گذارانی هستند که به دنبال ثبات و امنیت در بازارهای مالی می‌گردند. در اینجا به بررسی ویژگی‌ها و مزایای کلیدی این نوع از صندوق‌ها می‌پردازیم:

بدون ریسک: نوع ترکیب دارایی‌ها در این صندوق‌ها خطر و ریسک سرمایه‌گذاری را به شکل قابل توجهی کاهش می‌دهد، چرا که آن‌ها کمتر تحت تأثیر نوسانات بازار سهام قرار می‌گیرند.

سود پایدار: این صندوق‌ها بسته به مدل‌شان، سود را به صورت ماهانه به حساب سرمایه‌گذاران واریز کرده یا با افزایش ارزش روزانه سرمایه‌گذاری، سود ثابتی را ارائه می‌دهند.

قابلیت نقدشوندگی بالا: با توجه به حجم بالای معاملات این صندوق‌ها، سرمایه‌گذاران به راحتی می‌توانند واحدهای سرمایه‌گذاری خود را خرید و فروش کنند. وجود بازارگردانان، نقدشوندگی را تضمین می‌کند و از تشکیل صف‌های طولانی خرید و فروش جلوگیری می‌کند.

بازدهی مرکب: صندوق‌هایی که تقسیم سود ندارند و در بازار بورس معامله می‌شوند (ETF)، معمولاً بازدهی بالاتری نسبت به دیگر صندوق‌ها دارند. این امر به دلیل اثر مرکب شدن بازدهی روزانه صندوق و گاهی افزایش قیمت واحدهای صندوق در بازار ناشی از تقاضا است.



صندوق درآمد ثابت

سوددهی فراتر از سپرده‌های بانکی: با توجه به ساختار مرکب بازدهی، این صندوق‌ها معمولاً بازدهی بیشتری نسبت به سپرده‌های بانکی ارائه می‌دهند.

معافیت مالیاتی: سود حاصل از این صندوق‌ها از مالیات معاف است، که این خود یک مزیت مالی بزرگ به شمار می‌آید.

فاقد جریمه و نرخ شکست: در مقایسه با سپرده‌های بانکی یا برخی اوراق درآمد ثابت، سرمایه‌گذاران می‌توانند بدون هیچ جریمه یا نرخ شکستی، واحدهای خود را هر زمان که خواستند بفروشند.

شفافیت و اعتماد: صندوق‌ها تحت نظارت مستمر مدیران و نهادهای نظارتی قرار دارند، که این امر به حفاظت از حقوق سرمایه‌گذاران و افزایش شفافیت و اعتماد کمک می‌کند.

هزینه معاملاتی پایین: کارمزد معاملات در صندوق‌های درآمد ثابت در مقایسه با سایر ابزارهای سرمایه‌گذاری، بسیار کم و ناچیز است، که این امر به افزایش صرفه اقتصادی سرمایه‌گذاری کمک می‌کند.

این مزایا، صندوق‌های درآمد ثابت را به یکی از انتخاب‌های مطلوب برای سرمایه‌گذاری تبدیل می‌کند که به دنبال ثبات، سود پایدار و خطر کمتر در بازار مالی هستند.

این صندوق مناسب چه کسانی است؟

باتوجه به این که دارایی‌های صندوق درآمد ثابت بدون ریسک است. بنابراین مناسب افراد ریسک‌گریز می‌باشند که قصد دارند بازدهی کمی بیشتر از سپرده بانکی اخذ کنند. همچنین در زمان‌های نزول بازار بورس، سایر سرمایه‌گذاران نیز جهت جلوگیری از راکد ماندن وجه نقد خود، اقدام به خرید واحد‌های این نوع صندوق می‌نمایند تا از سود روزشمار بهره‌مند گردند.

معرفی صندوق درآمد ثابت رابین

صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت قابل معامله توسعه افق رابین در تاریخ ۲۲/۱۲/۱۴۰۱ با دریافت مجوز از سازمان بورس و اوراق بهادار به عنوان صندوق سرمایه‌گذاری موضوع بند ۲۰ ماده ۱ قانون بازار اوراق بهادار مصوب آذر ماه سال ۱۳۸۴، فعالیت خود را آغاز کرد. این صندوق با شماره ۱۲۰۵۲ نزد سازمان بورس و اوراق بهادار و طی شماره ۵۴۶۲۶ مورخ ۱۰/۰۸/۱۴۰۱ با شناسه ملی ۱۴۰۱۱۶۲۴۰۹۸ نزد اداره ثبت شرکتها به ثبت رسیده است.

این صندوق در دوره فعالیت خود همواره در بین صندوق‌های برتر از منظر بازدهی مؤثر سالانه بوده است. مدیران صندوق همواره در پی مدیریت ریسک و سرمایه‌گذاری در اوراق با درجه اعتباری بالا هستند تا ضمن حفظ جایگاه برتر در میان سایر صندوق‌ها، برای دارندگان واحدهای عادی نیز ارزش افزوده‌ای بیشتر از سپرده بانکی خلق نمایند.

صندوق توسعه افق رابین قابل معامله در بازار سرمایه است. شما می‌توانید با جستجوی نماد "**رابین**" در پنل کارگزاری هوشمند رابین و یا سایر کارگزاری‌ها اقدام به خرید و فروش واحد‌های این صندوق نمایید.

سخن آخر

صندوق های درآمد ثابت به عنوان یکی از گزینه های کم ریسک در بازار بورس شناخته می شوند. این صندوق ها به واسطه ترکیب دارایی خود دارای ریسک کم و بازده ثابت هستند. عموماً بازده سالانه صندوق ها به واسطه مرکب شدن در مقایسه با سپرده بانکی بالاتر است. حجم معاملات بالای این صندوق ها در تمامی شرایط بازار بورس، همواره نقدشوندگی آن ها را بالا نگه داشته است. بنابراین ریسکی متوجه سرمایه گذاران جهت درگیر شدن در صفوف خرید و فروش نمی باشد.

