

مجموعه مقالات و آموزش های معامله گری

سرمایه گذاری فرمولی چیست؟



ایران بورس آنلاین

IranBourseOnline.co

.....
برای افتتاح حساب، واریز و برداشت ریالی و یا استفاده از منابع آموزشی و تحلیلی رایگان و فارسی روی آدرس
وب سایت ایران بورس آنلاین کلیک کنید و یا به پیج ما در شبکه های اجتماعی سر بزنید!

کانال یوتیوب: IranBourseOnline

وب سایت: iranbourseonline.co

کانال آپارات: IranBourseOnline

کانال تلگرام: IBOChannel

اینستاگرام: iran_bourse_online

پشتیبانی تلگرام: IranBourseOnline

سرمایه‌گذاری فرمولی چیست؟

استراتژی‌های مختلفی برای فعالیت در بازارهای مالی وجود دارد. عده‌ای فرصت کافی برای تحلیل و ارزیابی زنده بازار را دارند و می‌توانند از نوسانات بازار سود خوبی به دست آورند. اما عده‌ای دیگر فرصت یا امکان انجام چنین کاری را ندارند. معمولاً افرادی که توانایی فعالیت حرفه‌ای در بازارهای مالی را ندارند، بهتر است که از استراتژی‌های سرمایه‌گذاری استفاده کنند که این نقص را جبران کند. در این مقاله می‌خواهیم با سه روش ساده اما قدرتمند سرمایه‌گذاری آشنا شویم. این روش برای افرادی که می‌خواهند برنامه مشخصی برای پس‌اندازهای خود داشته باشند بسیار مفید است.

فهرست مطالب

- سرمایه‌گذاری فرمولی چیست؟
- استراتژی‌های سرمایه‌گذاری فرمولی
- کم کردن میانگین قیمت خرید
- سرمایه‌گذاری مجدد بازدهی
- سرمایه‌گذاری پلکانی

برای افتتاح حساب، واریز و برداشت ریالی و یا استفاده از منابع آموزشی و تحلیلی رایگان و فارسی روی آدرس وب سایت *ایران بورس آنلاین* کلیک کنید و یا به پیج ما در شبکه‌های اجتماعی سر بزنید!

کانال یوتیوب: [IranBourseOnline](#)

وب سایت: [iranbourseonline.co](#)

کانال آپارات: [IranBourseOnline](#)

کانال تلگرام: [IBOChannel](#)

اینستاگرام: [iran_bourse_online](#)

پشتیبانی تلگرام: [IranBourseOnline](#)

سرمایه گذاری فرمولی چیست؟

سرمایه‌گذاری فرمولی یک سبک از سرمایه‌گذاری است که در آن از تئوری و فرمول‌های به خصوصی برای سیاست‌های سرمایه‌گذاری استفاده می‌شود. سرمایه‌گذاری فرمولی می‌تواند نحوه تخصیص پول به دارایی‌های مختلف را نشان دهد و مشخص کند که چقدر و کی باید سرمایه‌گذاری کرد؟

سرمایه‌گذاری فرمولی باعث می‌شود تا اکثر تصمیمات اختیاری و دلبخواهی از فرآیند سرمایه‌گذاری حذف شوند. این کار باعث می‌شود تا استرس سرمایه‌گذار کاهش یابد و همچنین به یک استراتژی خودکار دست یابد. در واقع سرمایه‌گذار تنها از قوانین یا فرمول‌های خاص برای سرمایه‌گذاری استفاده می‌کند. با این حال این سبک معایب خود را دارد. به طور مثال اگر بازار نوسانات شدیدی داشته باشد، سرمایه‌گذار نمی‌تواند خود را با تغییرات بازار وفق دهد.

سرمایه‌گذار بایستی اطمینان حاصل کند که سرمایه‌گذاری فرمولی با میزان ریسک‌پذیری، بازه زمانی سرمایه‌گذاری و نقدینگی لازم همخوانی دارد. معمولاً سرمایه‌گذاران فرمولی از روش کم کردن میانگین قیمت خرید، سرمایه‌گذاری مجدد بازدهی و یا سرمایه‌گذاری پلکانی برای رسیدن به اهداف مالی استفاده می‌کنند.

برای افتتاح حساب، واریز و برداشت ریالی و یا استفاده از منابع آموزشی و تحلیلی رایگان و فارسی روی آدرس وب سایت ایران بورس آنلاین کلیک کنید و یا به پیج ما در شبکه های اجتماعی سر بزنید!

کانال یوتیوب: [IranBourseOnline](https://www.IranBourseOnline.com)

وب سایت: [iranbourseonline.co](https://www.IranBourseOnline.com)

کانال آپارات: [IranBourseOnline](https://www.IranBourseOnline.com)

کانال تلگرام: [IBOChannel](https://www.IBOChannel.com)

اینستاگرام: [iran_bourse_online](https://www.IranBourseOnline.com)

پشتیبانی تلگرام: [IranBourseOnline](https://www.IranBourseOnline.com)

استراتژی‌های سرمایه‌گذاری فرمولی

کم کردن میانگین قیمت خرید

در این استراتژی سرمایه‌گذار در تاریخ‌های مشخص و با فواصل زمانی ثابت اقدام به خرید می‌کند. به طور مثال سرمایه‌گذار اول هر ماه میلادی ۱۰۰۰ دلار در صندوق‌های سرمایه‌گذاری یا سهام یک شرکت خاص سرمایه‌گذاری می‌کند. در پایان سال، این سرمایه ۱۲ هزار دلار سرمایه‌گذاری کرده است. از آنجایی که تاریخ خریدهای سرمایه‌گذار متفاوت است، قیمت خرید هم در نهایت میانگین این ۱۲ خرید خواهد بود.

سرمایه‌گذاری مجدد بازدهی

در این استراتژی، شخص بازدهی به دست آمده از سرمایه‌گذاری را دوباره در بازار سرمایه‌گذاری می‌کند. به طور مثال فرض کنید شخصی ۱۰ هزار دلار از سهام شرکتی را خریداری کرده است. این شرکت هر سال ۵ درصد سود تقسیمی پرداخت می‌کند. بعد از یک سال سرمایه‌گذار ۵۰۰ دلار سود دریافت می‌کند و با همین ۵۰۰ دلار دوباره سهام شرکت مورد نظر یا هر شرکتی که بازدهی ۵ درصدی دارد را خریداری می‌کند. در پایان سال دوم، سرمایه‌گذار سود ۵۲۵ دلاری را دریافت می‌کند و ارزش کل خرید او هم ۱۱۰۲۵ دلار خواهد بود. سرمایه‌گذاری مجدد باعث کسب بازدهی مرکب می‌شود.

.....
برای افتتاح حساب، واریز و برداشت ریالی و یا استفاده از منابع آموزشی و تحلیلی رایگان و فارسی روی آدرس وب سایت ایران بورس آنلاین کلیک کنید و یا به پیج ما در شبکه های اجتماعی سر بزنید!

کانال یوتیوب: IranBourseOnline

وب سایت: iranbourseonline.co

کانال آپارات: IranBourseOnline

کانال تلگرام: IBOChannel

اینستاگرام: iran_bourse_online

پشتیبانی تلگرام: IranBourseOnline

سرمایه‌گذاری پلکانی

در این استراتژی سرمایه‌گذار در دارایی‌های ثابت سرمایه‌گذاری می‌کند، مثل اوراق قرضه. سرمایه‌گذار سبدي از اوراق قرضه را تشکیل می‌دهد که سررسیدهای متفاوتی دارد. به مرور زمان اوراق کوتاه‌مدت سررسید می‌شوند و نقدینگی لازم برای خرید مجدد اوراق قرضه فراهم می‌شود. این کار باعث می‌شود تا نوسانات اوراق قرضه بلندمدت هم پوشش داده شود.

IranBourseOnline.co

.....
برای افتتاح حساب، واریز و برداشت ریالی و یا استفاده از منابع آموزشی و تحلیلی رایگان و فارسی روی آدرس وب سایت ایران بورس آنلاین کلیک کنید و یا به پیج ما در شبکه های اجتماعی سر بزنید!

کانال یوتیوب: [IranBourseOnline](#)

وب سایت: [iranbourseonline.co](#)

کانال آپارات: [IranBourseOnline](#)

کانال تلگرام: [IBOChannel](#)

اینستاگرام: [iran_bourse_online](#)

پشتیبانی تلگرام: [IranBourseOnline](#)