

مجموعه مقالات و آموزش های معامله گری

آشنایی با استایل سرمایه گذاری



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

آشنایی با استایل سرمایه گذاری

تقریباً همه سرمایه‌گذاران یک سبک یا فلسفه سرمایه‌گذاری را برای خود انتخاب کرده‌اند. این استایل سرمایه‌گذاری درست مثل استایل لباس پوشیدن است و کاملاً مشخص می‌کند که چه لباسی را با چه رنگی بخرید و بپوشید. استایل سرمایه‌گذاری هم نشان می‌دهد که شما چگونه سبد دارایی خود را می‌چینید. در این مقاله می‌خواهیم با عناصر اولیه استایل سرمایه‌گذاری و دو سبک مشهور آشنا شویم.

در ابتدای کار بهتر است که به این نکته توجه داشته باشید که هر سرمایه‌گذاری باید استایل خاص خود را داشته باشد. در این میان تقریباً تعداد نامحدودی از استایل‌های مختلف سرمایه‌گذاری وجود دارد. اما به طور کلی دو نوع استایل مشهور و رایج وجود دارد: سرمایه‌گذاری مبتنی بر رشد و سرمایه‌گذاری مبتنی بر ارزش. در انتخاب استایل سرمایه‌گذاری، آستانه تحمل ریسک نقش مهمی ایفا می‌کند. استایل سرمایه‌گذاری می‌تواند تحت تأثیر رفتار و خواسته‌های شخصی سرمایه‌گذار تغییر کند.

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](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)

فهرست مطالب

- توسعه استایل سرمایه‌گذاری
- انواع استایل های سرمایه‌گذاری

.....
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](#)

توسعه استایل سرمایه‌گذاری

معمولاً ساختن یک استایل سرمایه‌گذاری با ارزیابی آستانه تحمل ریسک سرمایه‌گذار آغاز می‌شود. به طور کلی جوان‌ها ریسک‌پذیر و افراد پیا به سن گذاشته هم ریسک‌گریز هستند. با این حال همه انواع سبک‌های سرمایه‌گذاری درجه‌ای از ریسک‌پذیری و ریسک‌گریزی را در خود دارند. گاهی اوقات می‌توان خیلی ساده با تخصیص نسبت‌های خاص این درجه از ریسک‌پذیری و ریسک‌گریزی را نشان داد، به طور مثال نسبت ۶۰ به ۴۰ یا ۲۰ به ۸۰ این نسبت به این معنی است که سرمایه‌گذار ۲۰ درصد در دارایی‌های ریسکی سرمایه‌گذاری می‌کند و ۸۰ درصد در دارایی کم ریسک. با این حال بسیاری از سرمایه‌گذاران خود ساخته ترجیح می‌دهند که این نسبت را خودشان تعیین کنند. این نسبت معمولاً انعطاف‌پذیری کافی دارد و سرمایه‌گذار در طول دوره سرمایه‌گذاری شاید در آن تغییری ایجاد کند.

با مشخص کردن آستانه سطح تحمل ریسک، سرمایه‌گذار می‌تواند به جزئیات بیشتری در رابطه با استایل سرمایه‌گذاری توجه کند. فراموش نکنید که استایل نشانگر گروه خاصی است که ویژگی‌های منحصربه‌فردی دارند.

استایل سرمایه‌گذاری مبتنی بر ریسک معمولاً به سرمایه‌گذاران این امکان را می‌دهد تا بر اساس آستانه تحمل ریسک خود، دارایی‌ها و فرصت‌های سرمایه‌گذاری متنوعی را انتخاب کنند و به سبب دارایی خود اضافه کنند. مطالعات نشان می‌دهند که نحوه تخصیص سرمایه به دارایی‌ها نقش پررنگ‌تری در عملکرد سبد دارایی داشته‌اند تا

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

انتخاب‌های فردی. یعنی سرمایه‌گذاری که آستانه تحمل خود را مشخص کرده و می‌داند که چه نسبتی از دارایی خود را باید بین دارایی‌های ریسکی و بدون ریسک تقسیم کند، عملکرد بهتری داشته است.

انواع استایل های سرمایه‌گذاری

سرمایه‌گذاری مبتنی بر ارزش یا Value

سرمایه‌گذاری مبتنی بر ارزش، یک سبک سرمایه‌گذاری است که معمولاً توسط سرمایه‌گذاران محافظه‌کار انتخاب و به کار گرفته می‌شود. این گروه از سرمایه‌گذاران می‌خواهند با حداقل ریسک بیشترین بازدهی را از بازار به دست آورند. این گروه از سرمایه‌گذاران سعی می‌کنند سهامی را برای سرمایه‌گذاری انتخاب کنند که نسبت‌های بنیادی و مالی پایین، اما بازدهی تقسیمی بالایی دارند. بنیامین گراهام پدر سرمایه‌گذاری مبتنی بر ارزش است. او توصیه کرده که سرمایه‌گذاران این استایل باید به سهامی بچسبند که نسبت قیمت به سود (P/E) کمتر از ۲۰ دارد. سرمایه‌گذاران مبتنی بر ارزش گاهی اوقات با سرمایه‌گذاران مبتنی بر درآمد اشتراکاتی دارند. سرمایه‌گذاران مبتنی بر درآمد به دنبال سطح بالایی از درآمد از کلاس‌های مختلف دارایی هستند. در واقع آن‌ها می‌خواهند در کسب‌وکارهایی سرمایه‌گذاری کنند که وضعیت باثبات و درآمد پایدار دارند. یعنی سهام شرکت به طور مرتب سود خوبی را بین سهامداران تقسیم می‌کند.

سهام یا دارایی‌هایی که ارزشمند هستند (Value Stocks) معمولاً در دوره‌های نوسانی شدید بازار عملکرد خوبی دارند. چون که سهام با ارزش بر اساس ویژگی‌های منطقی

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

ارزش‌گذاری شده‌اند و وضعیت باثباتی در مقایسه با سایر نوع دارایی‌ها دارند. بسیاری از سرمایه‌گذاران خرد زمانی که بازارهای مالی سقوط می‌کنند، ترجیح می‌دهند که در سهام شرکت‌های با ارزش سرمایه‌گذاری کنند تا حداقل از دارایی خود محافظت کرده باشند. در اینجا منظور از سهام شرکت‌های با ارزش، شرکت‌هایی است که از دید سرمایه‌گذاران مبتنی بر ارزش برای سرمایه‌گذاری مناسب هستند.

سرمایه‌گذاری مبتنی بر رشد (Growth)

سرمایه‌گذاری مبتنی بر رشد یک نوع دیگر استایل سرمایه‌گذاری است که معمولاً رفتار تهاجمی دارند و برای آن‌ها افق سرمایه‌گذاری بلندمدت اهمیت بیشتری دارد. افق سرمایه‌گذاری بلندمدت به این گروه از سرمایه‌گذاران اجازه می‌دهد تا از نوسانات و بالا و پایین شدن‌های بازار در امان باشند. سرمایه‌گذاری مبتنی بر رشد بیشتر در دوره‌های رشد سریع اقتصادی عملکرد بهتری دارد. معمولاً وقتی که رشد اقتصادی (GDP) قوی است، عملکرد سهام شرکت‌های مبتنی بر رشد هم بهتر خواهد بود.

تأثیر خواسته‌ها و ویژگی‌های شخصی سرمایه‌گذار در انتخاب استایل سرمایه‌گذاری

استایل سرمایه‌گذاری گاهی بر اساس خواسته و ویژگی‌های شخصی فرد هم تغییر می‌کند. نحوه انجام معاملات هم تأثیر جدی بر استایل سرمایه‌گذاری دارند. به طور مثال، سرمایه‌گذاری که معاملات زیادی انجام می‌دهند، معمولاً این مزیت را دارند که خیلی سریع روندهای کوتاه‌مدت بازار را شناسایی کنند. در مقابل سرمایه‌گذارانی که خیلی معامله

.....
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)

نمی‌کنند، شاید بیشتر تمایل داشته باشند که به جای انجام معاملات جدید، تنها سبد دارایی خود را در دوره‌های خاص بالانس کنند.

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