

صندوق طلا چیست؟

صندوق طلا نوعی از صندوق‌های کالایی قابل معامله در بورس است که سرمایه‌های جمع‌آوری شده از مشتریان را به جای سپرده و اوراق مشارکت، در گواهی سپرده طلا و اوراق مبتنی بر طلا سرمایه‌گذاری می‌کند.

وجوه صندوق در چه مواردی سرمایه‌گذاری می‌شود؟

در اوراق مبتنی بر طلا شامل گواهی سپرده سکه طلا و اوراق مشتقه (قراردادهای آتی و آپشن). نقش این اوراق پوشش ریسک سکه طلاست به طوری که اگر قیمت سکه کم شود، ارزش واحدهای صندوق با نسبت کمتری کاهش پیدا خواهد کرد.

تعریف گواهی سپرده طلا: سکه طلا خریداری و در خزانه بانک رفاه نگهداری می‌شود، معادل این سکه‌ها گواهی صادر شده و در بورس کالا معامله می‌گردد.

میزان سرمایه صندوق چقدر است؟

سرمایه صندوق فعلاً می‌تواند تا سقف صد میلیارد تومان باشد، در صورت رسیدن به این میزان، امکان سرمایه‌گذاری جدید برای فرد وجود ندارد. ضمن اینکه در صورت افزایش قیمت سکه در آینده، ممکن است قیمت هر واحد از مقدار مشخص شده در زمان پذیره‌نویسی بیشتر شود.

پوشش ریسک به چه معناست؟

با استفاده از ابزارهایی مانند قرارداد آتی و آپشن، ریسک کاهش قیمت سکه پوشش داده می‌شود. برای مثال می‌توان به‌گونه‌ای از ابزارها استفاده نمود که اگر سکه در بازار ۱۰۰ هزار تومان کاهش قیمت داشته باشد، معادل آن در صندوق ۵۰ هزار تومان ریزش قیمت داشته باشد.

نحوه خریداری واحدهای صندوق به چه صورت است؟

داشتن کد معاملاتی بورس کالا برای خرید واحدهای صندوق الزامی است. با همراه داشتن مدارک شناسایی و مراجعه به هر یک از کارگزاری‌های سطح کشور، می‌توان این کد را دریافت نمود. خرید و فروش واحدها پس از دریافت کد، به صورت آنلاین قابل انجام است.

حداقل و حداکثر مبلغ برای پذیره نویسی صندوق چقدر است؟

قیمت هر واحد در زمان پذیره نویسی ۱۰,۰۰۰ ریال است و باید حداقل ۱۰ واحد خریداری شود، سقفی برای میزان خرید وجود ندارد.

مزایای صندوق طلا نسبت به خرید سکه فیزیکی چیست؟

برای خرید هر سکه حداقل یک میلیون تومان پول لازم است اما با یک صدم این مقدار می‌توان در صندوق سرمایه‌گذاری کرد، بنابراین با سرمایه کم نیز می‌توان اقدام به سرمایه‌گذاری در بازار طلا نمود. سکه فیزیکی در معرض ریسک گم یا دزدیده شدن

است اما گواهی‌های صندوق طلا به صورت آنلاین و تحت نظارت بورس کالا خرید و فروش می‌شوند. گواهی‌های صندوق طلا از معافیت مالیاتی برخوردارند. واحدهای صندوق می‌توانند بعنوان وثیقه برای دریافت وام از کارگزاری یا بانک مورد استفاده قرار گیرند. از آنجایی که سرمایه‌گذاری در صندوق توسط تیمی از افراد خبره مالی و با استفاده از ابزارهای پوشش ریسک انجام می‌شود، بازدهی واحدهای صندوق طلا نسبت به سکه طلا بالاتر است.

گزارش عملکرد صندوق از چه طریق قابل دسترس است؟

از طریق گزارشات اعلام شده سایت کدال www.codal.ir.

چه واحدی بر صحت عملکرد صندوق نظارت می‌کند؟

سازمان بورس مجوز راه اندازی صندوق‌های قابل معامله را صادر و بر عملکرد آنها نظارت می‌کند. علاوه بر این، رکن‌های حسابرس و متولی هم مسئول نظارت بر صندوقند. هر دو این ارکان موسسات حسابرسی مستقلی هستند که بر اساس مفاد اساسنامه و امیدنامه بر عملکرد صحیح و قانونی صندوق نظارت می‌کنند.

