



سبد سرمایه گذاری اختصاصی

بازنشستگی تکمیلی هدف

شرکت سبدگردان هدف

www.ihadaf.com





مقدمه

نه تنها ایران بلکه در کشورهای توسعه یافته هم با پدیده نارضایتی و شکایت بازنشستگان از کم بودن میزان مستمری ماهیانه‌شان در مقابل مخارج زندگی مواجه هستیم. البته با این که جنس نگرانی‌ها و شکایت‌ها متفاوت است اما نکته اصلی که نیازمند رسیدن به آن هستیم آسایش و آرامش برای بازنشستگان و بی دغدغه بودن‌شان در مقابل نگرانی‌های مالی است.

همه به خوبی می‌دانیم که امکان سر کردن زندگی با توجه به مخارج امروز با حقوق بازنشستگی به سختی امکان‌پذیر و یا اصلاً ممکن نیست. به خاطر همین نیاز است از همان سال‌های جوانی که نیروی فوق‌العاده‌ای برای انجام کار و انباشت سرمایه داریم شروع به سرمایه‌گذاری برای دوران بازنشستگی کنیم. سرمایه‌گذاری که با ویژگی‌هایی مانند امنیت، اطمینان و بازدهی مناسب همراه باشد.





ویژگی های عمومی سرمایه گذاری در سبداختصاصی بازنشستگی تکمیلی هدف



امنیت



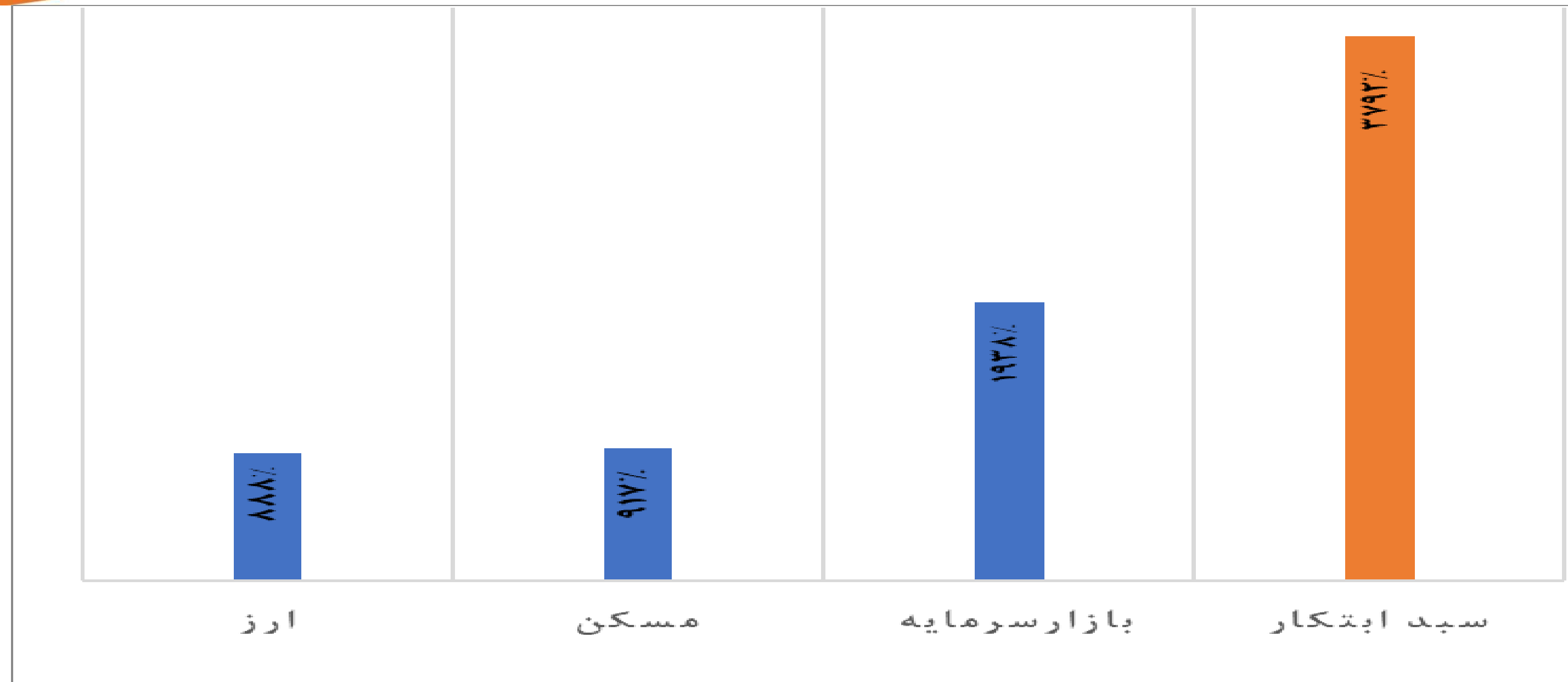
اطمینان

پوشش تورم و کسب بازدهی

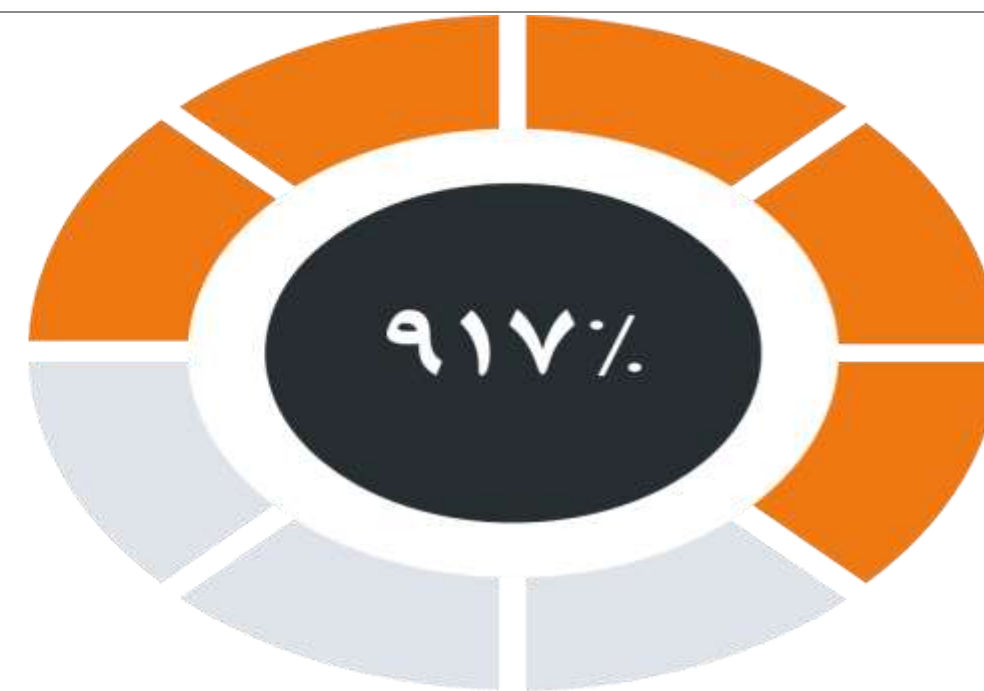




مقایسه بازدهی بازارهای موازی ۵ ساله (درصد)



ارز



مسکن



بازار سرمایه



سبد ابتکار



مقایسه بازدهی بازارهای موازی ۱۰ ساله (درصد)



ارز



مسکن



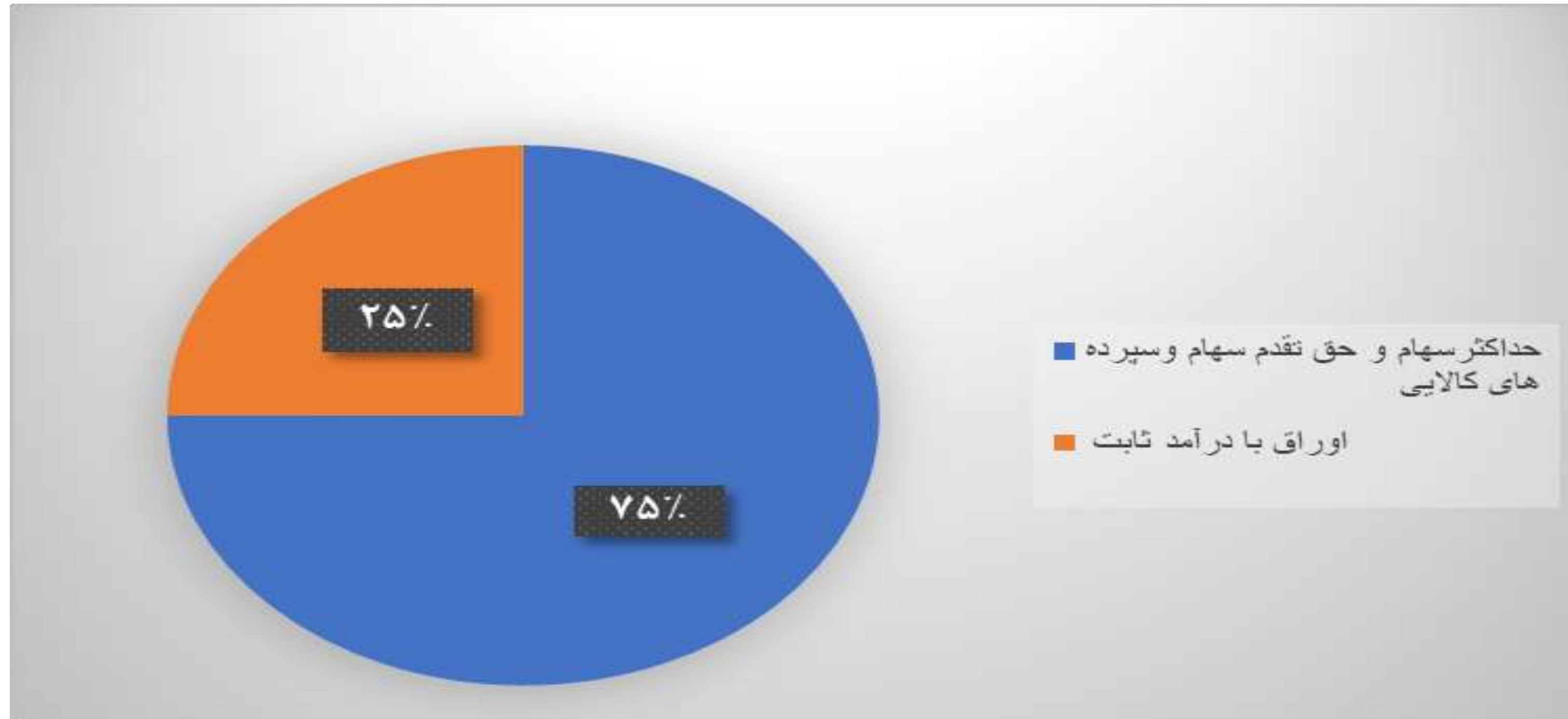
بازار سرمایه



سپد ابتکار



ترکیب دارایی سبد سرمایه گذاری اختصاصی بازنشستگی تکمیلی هدف



*یکی از ویژگی های مهم سبد نسبت به صندوق انعطاف پذیری در ترکیب دارایی سبد سرمایه گذاری در بازه زمانی های متفاوت می باشد .



سبد سرمایه گذاری اختصاصی بازنشستگی تکمیلی هدف

این سبد برای افرادی است که در حین فعالیت، یا در زمان بازنشستگی یا با خرید سنوات خدمتشان و استفاده از بیمه بازنشستگی، تمایل دارند منابع پس اندازی مازاد بر پرداخت بیمه و مصرف جاری خود را سرمایه گذاری کنند. و پس از دوره بازنشستگی خود از منافع این سبدها استفاده کنند. این سبدها به ویژه در حوزه سرمایه گذاری، در مقایسه با بیمه عمر و سرمایه گذاری های مشابه از بازدهی بالاتری برخوردار است. به دلیل اینکه کل منافع حاصل از این سبد ها به خود بازنشسته برمیگردد، هر چقدر سود و یا ثروت برای شما در سبد ایجاد شده باشد به حساب شما پرداخت می شود.



ویژگی های اختصاصی سبد بازنشستگی تکمیلی هدف نسبت به صندوق های بازنشستگی تکمیلی

امکان افتتاح سبد در سطوح با ریسک متفاوت (آرامش ، ابتکار ، اهرمی و...)

عدم جابجایی منافع سرمایه گذاران و عدم انتقال حساب قیمتی صندوق

امکان افتتاح حساب با آورده غیر نقدی و واریز و برداشت بصورت غیر نقدی

مالکیت اختصاصی ، شفافیت ، استعلام پذیر بودن دارایی ، امکان دریافت گردش حساب ، وثیقه پذیر بودن

حرفه ای تر بودن ، تحلیل محور بودن و بهینه تر بودن مدیریت سبد

منعطف و پویا بودن سبد بازنشستگی



برآورد بازدهی

۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	واریزی ابتدای قرارداد
۱۰,۰۰۰,۰۰۰	واریزی پایان هر سه ماه
۱٪	کارمزد
۱۰	مدت قرارداد (سال)
۰٪	درصد افزایش واریزی (نرخ سالانه)
۶	پرداخت سود (ماه)

درصد برداشت سود	٪
مجموع ارزش سرمایه گذاری و سودهای برداشتی سرمایه گذار در پایان سال ۵	۱,۹۲۵,۶۴۲,۳۵۴
مجموع ارزش سرمایه گذاری و سودهای برداشتی سرمایه گذار در پایان سال ۱۰	۶,۲۳۵,۹۴۶,۴۲۰
مجموع ارزش سرمایه گذاری و سودهای برداشتی سرمایه گذار در پایان سال ۱۵	۱۷,۰۲۸,۳۳۳,۵۸۰
مجموع ارزش سرمایه گذاری و سودهای برداشتی سرمایه گذار در پایان سال ۲۰	۴۱,۳۵۶,۰۳۷,۰۱۴
مجموع ارزش سرمایه گذاری و سودهای برداشتی سرمایه گذار در پایان سال ۲۵	۹۰,۷۸۴,۱۷۶,۲۸۹
مجموع ارزش سرمایه گذاری و سودهای برداشتی سرمایه گذار در پایان سال ۳۰	۱۸۳,۰۷۹,۷۹۹,۵۳۸



سبد شناسنامه

اهداف حساب سبد سرمایه گذاری اختصاصی بازنشستگی تکمیلی هدف



این سبد برای افرادی است که درحین فعالیت، یا در زمان بازنشستگی یا با خرید ستوات خدمتشان و استفاده از بیمه بازنشستگی، تمایل دارند متابع پس اندازی مازاد بر پرداخت بیمه و مصرف جاری خود را سرمایه گذاری کنند. و پس از دوره بازنشستگی خود از متافع این سیدها استفاده کنند. این سیدها به ویژه در حوزه سرمایه گذاری، در مقایسه با بیمه عمر و سرمایه گذاری های مشابه از بازدهی بالاتری برخوردار است. به دلیل اینکه کل متافع حاصل از این سیدها به خود بازنشسته برمیگردد، هر چقدر سود و یا ثروت برای شما در سبد ایجاد شده باشد به حساب شما پرداخت می شود.

۱

مخاطبین حساب سبد

همه بازنشستگان و کارگران و کارکنان

۲

ویژگی ها و شرایط سبد

با توجه به اینکه هدف از این سرمایه گذاری کمک به تامین رفاه دوران بازنشستگی می باشد و فرد دید بلند مدت دارد، این سبد آتیه تلقی می شود. فرصت سود آوری بیشتر از بانک، ارز، طلا، املاک و کالا متناسب با زمان حذف ریسک سرمایه گذاری کوتاه مدت امکان ایجاد سبد در سطوح مختلف ریسک (مطمئن، اطمینان، آرامش، ایتکار، اهرمی) امکان واریز وجه به حساب یا هر مبلغی در هر دوره زمانی حداقل مبلغ سرمایه گذاری ۱۰ میلیون تومان کارمزد ثابت ۰.۲٪ کارمزد متغیر ۰.۵٪ مازاد بر ۰.۲٪ (سرمایه گذاری بلند مدت ۱۰ ساله)

۳

جریمه فسخ و برداشت

- ۱) ۳٪ از قیمت تاریخ روز فسخ در صورتی که تاریخ فسخ کمتر از ۱۸۰ روز باشد.
- ۲) ۲٪ از قیمت تاریخ روز فسخ در صورتی که تاریخ فسخ از ۳۶۵ روز کمتر باشد.
- ۳) ۱٪ از قیمت تاریخ روز فسخ در صورتی که تاریخ فسخ از ۵۴۵ روز کمتر باشد.

**سبد سرمایه گذاری اختصاصی
بازنشستگی تکمیلی هدف**

هدف ، همراه همیشگی شما در سرمایه گذاری

HAMC



سبدگردان هدف

**واحد توسعه بازار شرکت
سبدگردان هدف**



Hadafamc



lhadaf.com



Hadafwm.ir



Hadaf_hamc_official



۰۲۱ ۹۱۰۰۴۷۷۰

۰۲۱ ۴۷۷۹۱۰۰۰