

## در این مقاله می آموزیم:

✓ معرفی شرکت های مشاوره سرمایه گذاری



## معرفی شرکت مشاوره سرمایه گذاری

ابتدا باید بگوییم مشاور سرمایه گذار کیست؟ مشاور سرمایه گذاری به شخصی گفته می شود که در قالب قرارداد مشخص، به سرمایه گذار در مورد خرید و فروش اوراق بهادار مشاوره می دهد.

به بیان ساده تر مشاور سرمایه گذاری که از تخصص، تجربه و صلاحیت لازم در سرمایه گذاری در بورس برخوردار است به سرمایه گذار کمک می کند تا با انتخاب صحیح سهام و انواع اوراق بهادار مناسب با میزان ریسک پذیری خودش بازدهی مناسب بدست بیاورد. مشاوران سرمایه گذاری در واقع از بروز تصمیمات غیر حرفه ای و بعضاً شتاب زده جلوگیری می کنند و زمینه لازم برای ارتقا سطح تحلیل و تصمیم گیری آگاهانه در این بازار را فراهم می کنند. به این ترتیب نه تنها فرصت سودآوری سرمایه گذاران به ویژه افراد غیر حرفه ای در این بازار افزایش پیدا می کند، بلکه از بروز رفتارهای هیجانی و غیر منطقی در بورس هم جلوگیری می شود.



چند نکته با توجه به تعریف بالا مشخص می شود:

۱- مشاور سرمایه گذاری بر اساس تعریف قانونی یک شرکت است نه شخص حقیقی. در حال حاضر علاوه بر شرکت های کارگزاری بورس که مجوز ارائه مشاوره از سازمان بورس دریافت کردند، چند شرکت مشاور سرمایه گذاری هم به صورت مستقل تاسیس شده که راهنمایی های لازم برای سرمایه گذاری در بورس به مشتریان خودشان می دهند. مشخصات شرکت های مشاوره سرمایه گذاری در سایت سازمان بورس به نشانی [www.seo.ir](http://www.seo.ir) بخش نهادهای مالی تحت نظارت قابل مشاهده می باشد.

۲- مشاور سرمایه گذاری موظف است قبل از ارائه خدمات مشاوره ای به سرمایه گذار، میزان ریسک پذیری وی را ارزیابی نماید. چون سبد سرمایه گذاری برای یک فرد ریسک پذیر متفاوت با سبد سرمایه گذاری برای یک فرد ریسک گریز است.

۳- در قراردادی که بین سرمایه گذار و مشاور سرمایه گذاری انجام می شود مواردی مانند نحوه ارائه خدمات به مشتری، میزان کارمزد دریافتی از مشتری بابت ارائه خدمات مشاوره ای و سایر الزاماتی که شرکت سرمایه گذاری و مشتری باید رعایت کنند مشخص می شود.

**نگارنده: محسن تقی نژاد**

**الناز رضایی**

