

ملخص ندوة صناديق الاستثمار

بدأت الندوة بعرض من د. / طلعت اسعد عبد الحميد - لفكرة صناديق الاستثمار وخصائصها وصورها ثم اوضح انواع صناديق الاستثمار الثلاثة (النمو - الدخل - الدخل والنمو) ثم اثار بعض التساؤلات الهامة منها تساؤل عن تحليل البنوك في مصر من بعض مسئولياتها من خلال صناديق الاستثمار . وكذلك عن مدى توافر الخبرات المتخصصة المطلوبة في الاشخاص القائمين على مثل هذه الصناديق .

ثم تحدث الأستاذ / ممدوح الولي فتعرض لمفهوم صناديق الاستثمار وللتطور التاريخي لها كما عرض مزاياها وانتقل لأنواع صناديق الاستثمار ومنها عرض التجربة السعودية في صناديق الاستثمار وكذلك في مصر حيث تناول عدة نقاط تفصيلية مثل السعر ؛ مكان الشراء مكان الاسترداد وموعده والقيود في البورصة ومجالات الاستثمار ثم تناول مهمة مدير الاستثمار والمحظورات التي أمامة .

كما عرض الضوابط الاستثمارية على ادارة صندوق الاستثمار ومن اهمها :-

- الا يزيد نسبة المستثمر في الاوراق المالية لشركة واحدة عن ١٠% من اموال الصندوق ولا تجاوز هذه النسبة ١٥% من اوراق الشركة نفسها
- الا يزيد استثمار الصندوق في وثائق الصناديق الاخرى عن ١٠% من اموال الصندوق .

ثم تم تناول عوامل اختيار صندوق الاستثمار وهي :-

□ الجهة المنشئة له ومدى الثقة والامان فيها

□ مدير الاستثمار ومؤشرات ادائه

□ نوع الصندوق واهداف المحفظة

□ درجة المخاطر وفقا لسياسة المستثمر .

□ تكلفة العمليات والاعتاب

□ مدى سهولة الاسترداد

□ نسبة العائد .