

## سرمایه‌گذاران فاقد دانش سرمایه‌گذاری‌های جانشین هستند



افزایش روز افزون نیاز به تحصیلات مالی مخصوصاً در سرمایه‌گذاری‌های جانشین<sup>۱</sup>، ذهن اکثر مشاوران و شاغلان در حوزه مالی را به خود مشغول کرده است. در تحقیقات انجام شده، این فقدان دانش به کرات مشاهده شده است. این ضعف در ناتوانی صنعت خدمات مالی، در پذیرفتن یک معنی مشترک جهانی برای سرمایه‌گذاری جانشین نهفته است

اینکه مردم چگونه اطلاعات روزانه را تحلیل می‌کنند نکته‌ای کلیدی است. تغییرات زیادی طی دهه‌های اخیر رخ داده‌اند. این روزها سرمایه‌گذاران اطلاعات خود را به صورت آنلاین بدست می‌آورند و به دنبال اطلاعات جدید و قابل استفاده‌ای هستند که به کمک آن بتوانند تصمیم‌گیری‌های سرمایه‌گذاری را راحت‌تر انجام دهند. امروزه سرمایه‌گذاران، حتی اگر به متخصصین مالی اطمینان داشته باشند، باز هم تمایل دارند از منابع مختلفی آموزش ببینند تا تصمیمات هوشمندانه‌ای بگیرند.

تحصیلات از فروش و بازاریابی که بازوان صنعت خدمات مالی شناخته شده‌اند، جدا شده و بیشتر مثل یک راه برای افزایش ارزش از آن استفاده می‌شود. سرمایه‌گذاران، امروزه با هوش‌تر از گذشته‌اند. چرا که می‌خواهند مشاوران بتوانند به آنها ثابت کنند که خدماتشان در مقایسه با سایر مشاوران مزایای بیشتری دارد. و هر چه فروشندگان و بازاریابان، مدارک تحصیلی با ارزش‌تری داشته باشند وظایف بیشتر و موثرتری انجام خواهند داد. این عقیده‌ای است که مورد پذیرش اغلب افراد در این صنعت است.

<sup>۱</sup> Alternative investments

از سویی دیگر با توجه به تحقیقات انجام شده حدود ۶۰٪ پاسخ دهندگان اظهار داشتند اگر قادر به خواندن مطالب آموزشی مرتبط و علمی در ارتباط با این ابزارها بودند علاقه بیشتری به سرمایه گذاری های جانشین نشان می دادند.

در این بررسی نشان داده شد ۴۰٪ ترجیح می دهند مقدار مشخصی پول نقد در پرتفویشان نگه دارند تا اگر فرصت سرمایه گذاری مناسبی یافتند، در آن سرمایه گذاری کنند. این امر نشان دهنده آن است که فرصت های زیادی برای تهیه محصولات آموزشی وجود دارد تا سرمایه گذاران مشتاق بتوانند از ایده های جدید بهره مند شوند. رقابت زمانی شروع می شود که اطلاعات آموزشی مناسب در زمان خودش به دست سرمایه گذاران برسد. اگر اطلاعات سرمایه گذاری جانشینی به سهولت در دسترس سرمایه گذاران قرار نگیرد، یا مجبور به پذیرفتن نظر مشاور مالی خود می شوند و یا به ناچار از اینترنت به عنوان ابزاری برای یادگیری استفاده می کنند.

### جمع بندی

سرمایه گذاران اگر اطلاعاتی در مورد فرصت های بالقوه و ممکن جدید و یا کمتر شناخته شده برای خود داشته باشند و بتوانند با این اطلاعات و آموزش های داده شده ارتباط موثری برقرار کنند؛ تمایل بیشتری در سرمایه گذاری در دارایی های جایگزین نشان می دادند.

### توضیح :

\* *Alternative Investment* (سرمایه گذاری جانشین) به دارایی های غیر سنتی اطلاق می شوند که در سه دسته (سهام، اوراق قرضه و نقد) قرار نگیرند.