



همراه حرفه‌ای سرمایه‌گذاران
در مسیر خلق ارزش پایدار

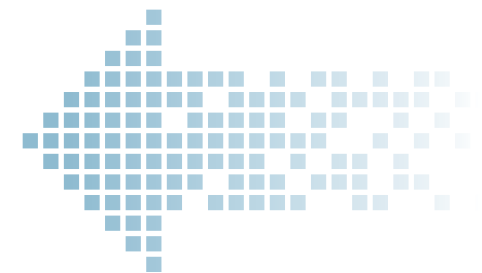


معرفی شرکت

سبدگردان آرات (سهامی خاص) در سال ۱۴۰۴ با اخذ مجوز فعالیت با شماره ۱۲۴۴۸ نزد سازمان بورس و اوراق بهادار و با شماره ۶۵۱۰۰۶ و شناسه ملی ۱۴۰۱۴۴۲۳۷۱۵ نزد مرجع ثبت شرکت‌ها و مؤسسات غیرتجاری به ثبت رسید. این شرکت با هدف ارائه خدمات تخصصی مدیریت دارایی و سرمایه‌گذاری، فعالیت خود را بر پایه دانش مالی، تحلیل حرفه‌ای، انضباط سرمایه‌گذاری و مدیریت ریسک بنا نهاده است. این شرکت با بهره‌گیری از تیمی متخصص و متعهد، در تلاش است تا با ارائه راهکارهای حرفه‌ای و شفاف سرمایه‌گذاری، زمینه حفظ و رشد پایدار سرمایه سرمایه‌گذاران حقیقی و حقوقی را فراهم آورد. آرات با رویکردی آینده‌نگر و تمرکز بر توسعه زیرساخت‌های تحلیلی و دیجیتال، در مسیر تبدیل شدن به یکی از نهادهای مالی پیشرو در صنعت مدیریت دارایی کشور گام برمی‌دارد.

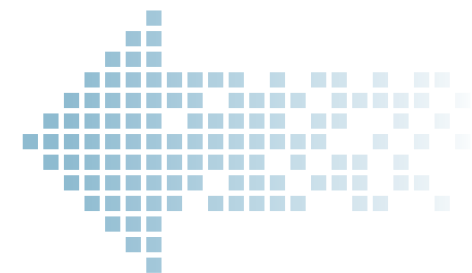


چشم انداز



سبدگردان آراءات بر آن است تا به معتبرترین و اثرگذارترین نهاد مدیریت دارایی در کشور تبدیل شود؛ نهادی پیشرو که با ارتقای استانداردهای حرفه‌ای، جلب اعتماد پایدار سرمایه‌گذاران و هدایت کارآمد منابع به سوی فرصت‌های مولد، نقشی مؤثر در رشد ثروت مشتریان و توسعه بازار سرمایه و اقتصاد کشور ایفا می‌کند.

مأموریت



سبدگردان آراءات با ارائه خدمات تخصصی مدیریت دارایی، مأموریت خود را بر مدیریت حرفه‌ای، شفاف و مسئولانه سرمایه مشتریان حقیقی و حقوقی استوار ساخته است. این مجموعه با اتکا به تخصص و تجربه تیم سرمایه‌گذاری خود، راهکارها و پرتفوی‌هایی متناسب با اهداف، نیازها و سطح ریسک‌پذیری هر مشتری طراحی می‌کند تا از طریق حفظ ارزش سرمایه و دستیابی به بازدهی مطلوب، زمینه تحقق اهداف مالی بلندمدت آنان را فراهم آورد.

خدمات سبذگردان آرات

مدیریت صندوق‌های سرمایه‌گذاری

1

سبذگردان آرات خدمات مدیریت انواع صندوق‌های سرمایه‌گذاری را با رویکردی حرفه‌ای و تحلیل‌محور ارائه می‌دهد.

در این حوزه، فرآیندهای زیر به‌صورت مستمر انجام می‌شود:

- ♦ طراحی و پیاده‌سازی استراتژی سرمایه‌گذاری صندوق
- ♦ تحلیل شرایط کلان اقتصادی و بازارهای مالی
- ♦ انتخاب و پایش دارایی‌ها
- ♦ مدیریت فعال پرتفوی
- ♦ کنترل و پایش ریسک
- ♦ رعایت الزامات نظارتی و انضباط حرفه‌ای
- ♦ ارائه گزارش‌های شفاف و منظم

هدف آرات در مدیریت صندوق‌ها، ایجاد بازدهی متناسب با سطح ریسک تعریف‌شده و تأمین منافع بلندمدت سرمایه‌گذاران است.

خدمات سبذگردان آرات

مدیریت سبدهای اختصاصی سرمایه‌گذاری

2

سبذگردان آرات خدمات سبذگردانی اختصاصی را متناسب با ویژگی‌ها و اهداف هر سرمایه‌گذار ارائه می‌دهد.
در این خدمت:

- ♦ اهداف سرمایه‌گذاری مشتری به دقت بررسی می‌شود.
- ♦ سطح ریسک‌پذیری و افق زمانی تعیین می‌گردد.
- ♦ ترکیب دارایی متناسب طراحی می‌شود.
- ♦ پرتفوی به صورت مستمر پایش و به‌روزرسانی می‌گردد.

این رویکرد امکان مدیریت حرفه‌ای سرمایه و دستیابی به بازدهی پایدار و متناسب را فراهم می‌سازد.

رویکرد حرفه‌ای آرات

تحلیل محوری و تصمیم‌گیری داده‌محور

تصمیمات سرمایه‌گذاری در آرات بر اساس تحلیل‌های: اقتصادی / صنعتی / مالی / داده‌محور و با استفاده از ابزارهای حرفه‌ای اتخاذ می‌شود.

حرکت به سوی سبدگردان دیجیتال

سبدگردان آرات در راستای همگام‌سازی با تحولات جهانی صنعت مدیریت دارایی، برنامه تحول دیجیتال خود را با تمرکز بر: زیرساخت‌های داده و تحلیل / سامانه‌های مدیریت ریسک / CRM هوشمند / گزارش‌دهی دیجیتال / API‌های استاندارد و بهبود تجربه مشتری در دستور کار قرار داده است. هدف، ارائه خدمات مدیریت دارایی در بستری مدرن، هوشمند و مقیاس‌پذیر است.

مدیریت ریسک

حفظ سرمایه و کنترل ریسک، از اصول اساسی فعالیت آرات است. فرآیندهای شناسایی، ارزیابی، پایش و کنترل ریسک به‌صورت مستمر در کلیه فعالیت‌های سرمایه‌گذاری اجرا می‌شود.

شفافیت و پاسخگویی

آرات متعهد به ارائه اطلاعات شفاف، گزارش‌های منظم و ارتباط مستمر با سرمایه‌گذاران است و شفافیت را یکی از ارکان اعتمادسازی می‌داند.



سهامداران

دکتر شاپور محمدی

استاد اقتصاد دانشگاه تهران

رئیس پژوهشکده پولی و بانکی

رئیس سازمان بورس و اوراق بهادار

معاون امور اقتصادی وزارت امور اقتصادی و دارایی

مدیرعامل بورس انرژی ایران

دبیرکل کانون نهادهای سرمایه‌گذاری ایران

مدیرعامل شرکت سرمایه‌گذاری آتیه اندیشان مس

دکتری علوم اقتصادی | دانشگاه تهران

کارشناسی ارشد علوم اقتصادی | دانشگاه تهران

کارشناسی علوم اقتصادی | دانشگاه تهران

احسان آقاسی

مدیرعامل و عضو هیأت مدیره سبذگردان آرات

کارشناسی ارشد مالی | دانشگاه خاتم تهران

کارشناسی مدیریت مالی | دانشگاه علوم اقتصادی تهران

عضو هیأت مدیره و مدیرعامل سبذگردان آرات

معاون سرمایه‌گذاری و توسعه کسب و کار
هلدینگ مالی سینا

رئیس هیأت‌مدیره سرمایه‌گذاری
توسعه اقتصاد پایدار سینا

مدیر سرمایه‌گذاری بیمه ملت

مدیر تحلیل و ارزشگذاری مشاور سرمایه‌گذاری سهم‌آشنا

سید مجید بختیاری

مدیر عامل بیمه زندگی مفید

مدیرعامل و نائب‌رئیس هیأت مدیره بیمه ایران

مدیرعامل و عضو هیأت‌مدیره بیمه رازی

مدیرعامل و نائب‌رئیس هیأت‌مدیره بیمه دی

عضو هیأت مدیره شرکت صنعتی چرخشگر

عضو هیأت مدیره تعاونی اعتبار کارکنان بیمه ایران

مدیرکل فناوری اطلاعات و آمار بیمه ایران

مدیرکل امور مالی بیمه ایران

کارشناسی ارشد مدیریت مالی | مرکز آموزش مدیریت دولتی

کارشناسی حسابداری | دانشگاه آزاد اسلامی

علی ابتهاج شیرازی

نایب رئیس هیأت مدیره سبذگردان آرات

مدیرعامل شرکت ارزش‌پویان آوید

رئیس اداره سرمایه‌گذاری بیمه رازی

مدیر تحلیل و مطالعات بازار کارگزاری بانک انصار

کارشناسی ارشد مدیریت بازرگانی

کارشناسی مهندسی کامپیوتر

دکتر محسن قره‌خانی

معاون فنی و نایب‌رئیس هیأت‌مدیره بیمه اتکایی تهران

مدرس مؤسسه آموزش عالی ایرانیان

عضو هیأت‌علمی دانشگاه قم

معاون مدیرعامل بیمه رازی

مدیر اتکایی و امور بین‌الملل بیمه ملت

رئیس اداره تحلیل ریسک بیمه ملت

دکتری مهندسی صنایع - دانشگاه علم‌و‌صنعت

کارشناسی ارشد مهندسی صنایع | دانشگاه صنعتی شریف

کارشناسی مهندسی صنایع | دانشگاه پلی‌تکنیک تهران

امیر شکاریان

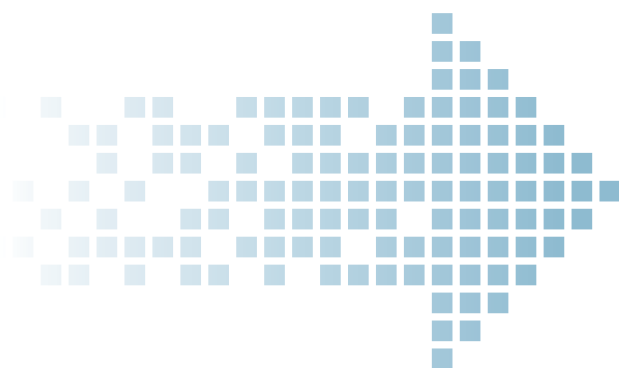
رئیس هیأت مدیره سبذگردان آرات

عضو هیأت مدیره و معاون اقتصادی
و توسعه منابع بیمه اتکایی تهران

مدیر سرمایه‌گذاری و امور سهام بیمه رازی

کارشناسی ارشد MBA مالی | دانشگاه صنعتی شریف

کارشناسی مهندسی مکانیک | دانشگاه پلی‌تکنیک تهران



چرا سبذگردان آرات؟

- ◀ تیم متخصص و حرفه‌ای
- ◀ رویکرد تحلیل محور و داده محور
- ◀ مدیریت ریسک ساختاریافته
- ◀ خدمات اختصاصی و متناسب با نیاز مشتری
- ◀ شفافیت و انضباط حرفه‌ای
- ◀ نگاه بلندمدت و ارزش آفرین

هنر مهندسی ثروت

در آرات، ما سرمایه‌گذاری را یک «محصول» نمی‌دانیم؛ ما آن را یک تجربه شخصی‌سازی‌شده، «یک معماری» و «یک گفت‌وگو با آینده» می‌دانیم.

اینجا هر سرمایه‌گذار تنها یک شماره قرارداد نیست؛ او یک پروژه اختصاصی است با تاریخچه، اهداف، حساسیت‌ها، نیازهای نقدی و حتی ریتم روانی خاص خود.

به همین دلیل، مسیر همراهی ما نه با فرم و کاغذ، بلکه با یک «پروتکل استقبال» آغاز می‌شود.

پروتکل میزبانی آرارات | The Ararat Private Wealth Experience

۱. گفتمان استراتژیک اولیه

در اولین قدم، شما در فضایی کاملاً خصوصی میزبان یک گفت‌وگوی عمیق می‌شوید. هدف این جلسه، شناخت اهداف، نگرانی‌ها، انگیزه‌ها و افق زمانی شماست. ما دقیقاً می‌خواهیم بدانیم: چه چیزی برای شما مهم است؟ به چه آینده‌ای نگاه می‌کنید؟ نقطه حساسیت شما در بازار چیست؟ و «چرا» سرمایه‌گذاری می‌کنید؟ این مرحله، سنگ‌بنای طراحی سبد اختصاصی شماست.



پروتکل میزبانی آارات | The Ararat Private Wealth Experience

۲. آنالیز DNA مالی و ارزیابی ریسک

اینجا روانشناسی مالی با علم مدیریت دارایی ترکیب می‌شود.
ما آستانه تحمل ریسک، واکنش احساسی شما به نوسانات بازار، الگوی رفتاری مالی و نیازهای نقدی شما را استخراج می‌کنیم.
این مرحله چیزی فراتر از یک تست ریسک‌سنجی معمول است؛
این مرحله کشف شخصیت مالی شماست.



پروتکل میزبانی آارات | The Ararat Private Wealth Experience

۳. معماری سبد اختصاصی (Portfolio Architecture) ◀◀

پس از شناخت کامل نیازها و تیپ مالی شما، تیم آارات معماری سبد شما را آغاز می‌کند. این کار بر اساس سه اصل انجام می‌شود و نتیجه این فرآیند، یک «سبد اختصاصی مهندسی‌شده» است که در آن هر ابزار، هدف و دلیل حضور دارد.

اصل اول

تناسب با هویت مالی شما

اصل دوم

مدیریت علمی
ریسک و بازده

اصل سوم

هم‌راستایی با
برنامه نقدینگی
آینده شما

مجموعه محصولات اختصاصی آرات





۱. سبد بلندمدت نقدینگی محور (Liquidity-Driven Long-Term Portfolio) ◀◀

مهندسی دارایی بر اساس نقشه راه زندگی

اینجا نه از بازار شروع می‌کنیم و نه از شاخص‌ها؛ اینجا از زندگی شما شروع می‌کنیم. در این سبد، تعهدات آینده، اهداف مالی، هزینه‌های کلان، برنامه بازنشستگی، برنامه توسعه کسب‌وکار و نیازهای نقدی بلندمدت شما مبنای طراحی است. ما از «برنامه نقدینگی» شما، «استراتژی سرمایه‌گذاری» استخراج می‌کنیم.

◀ مناسب برای |

افراد حقیقی با اهداف بزرگ و زمان‌مند
شرکت‌ها با پروژه‌ها و تعهدات مالی بلندمدت

◀ نقدشوندگی |

بر اساس برنامه نقدینگی توافق‌شده، با هماهنگی قبلی | اجرای سریع مطابق قوانین تسویه.



۲. سبد مبتنی بر کالا

محافظ ارزش در برابر تورم | نسخه حرفه‌ای و گسترده

این سبد شامل انتخاب بهترین صندوق‌های طلا، نقره و سایر صندوق‌های کالایی و سایر ابزارهای کالایی پذیرفته‌شده در بازار سرمایه می‌باشد. سبد مبتنی بر کالا برای حفظ ارزش سرمایه در برابر تورم و نوسانات اقتصادی طراحی شده و انتخاب ابزارها بر اساس حداکثر بازدهی، نقدشوندگی و مدیریت ریسک انجام می‌شود.

مناسب برای |

سرمایه‌گذاران حقیقی و حقوقی که به دنبال «پناهگاه امن» برای دارایی هستند.

نقدشوندگی |

۱ روز کاری پس از اعلام نیاز سرمایه‌گذار.



۳. سبد سهام دلاری ◀◀

این سبد روی صنایع صادراتمحور، شرکت‌های دلاری و بنگاه‌هایی با درآمد ارزی متمرکز است. ریسک کمتر نسبت به سهام ریالی، پایداری بیشتر سودآوری و همبستگی با قیمت‌های جهانی ویژگی این سبد است.

◀ مناسب برای |

سرمایه‌گذاران متوسط تا حرفه‌ای که به دنبال رشد دلاری هستند.

◀ نقدشوندگی |

۲ روز کاری پس از اعلام نیاز سرمایه‌گذار.



۴. سبد سهام ریالی

بازدهی مبتنی بر تورم | شکار فرصت‌های داخلی

تمرکز این سبد روی صنایعی است که از تورم داخلی و بنیه اقتصاد داخلی بهره‌مند می‌شوند. این محصول برای سرمایه‌گذارانی است که می‌خواهند از چرخه رشد قیمت‌ها و تقاضای داخلی منتفع شوند.

مناسب برای |

این محصول برای سرمایه‌گذارانی است که می‌خواهند از چرخه رشد قیمت‌ها و تقاضای داخلی منتفع شوند.

نقدشوندگی |

۲ روز کاری پس از اعلام نیاز سرمایه‌گذار.



◀◀ ۵. سبد حداقل ریسک

ثبات مطلق | نوسان نزدیک به صفر

این سبد مخصوص کسانی است که «اصل سرمایه» برایشان مقدس است. انتخاب ابزارها با تمرکز بر کم‌نوسانی، نقدشوندگی بالا و امنیت سرمایه انجام می‌شود.

◀ مناسب برای |

افراد با ریسک‌پذیری پایین

شرکت‌های حقوقی که به دنبال ذخیره امن نقدینگی هستند.

◀ نقدشوندگی |

۱ الی ۲ روز کاری پس از اعلام نیاز سرمایه‌گذار.



◀◀ ۶. سبد ابزارهای نوین

مهندسی پیشرفته ریسک و بازده

این سبد ویژه سرمایه‌گذاران حرفه‌ای است. از ابزارهای مشتقه، قراردادهای آپشن، استراتژی‌های دوطرفه و روش‌های مدرن مدیریت ریسک استفاده می‌کند.

◀ مناسب برای |

سرمایه‌گذاران حرفه‌ای و شرکت‌ها.

◀ نقدشوندگی |

۱ الی ۲ روز کاری پس از اعلام نیاز سرمایه‌گذار | (بسته به ابزار پایه).

◀◀ ۸. سبد صنایع منتخب (سبد بخشی)

این سبد برای سرمایه‌گذارانی طراحی شده است که معتقدند در هر دوره زمانی، یک یا چند صنعت خاص به عنوان پیشران اقتصاد عمل می‌کنند و می‌خواهند این تحلیل را با مدیریت حرفه‌ای آراءات به واقعیت تبدیل کنند. سبدي تخصصی با تمرکز بیشتر بر یک یا چند صنعت منتخب (به‌جای نگاه کلی به کل بازار).



◀ هدف سود | کسب بازدهی مازاد (Alpha) از طریق شکار چرخه‌های رشد صنایع.

◀ مدیریت ریسک | کنترل نوسان بخشی با تنوع درون‌صنعتی، حد ریسک، و بازتنظیم دوره‌ای وزن‌ها.

◀ مناسب برای | سرمایه‌گذارانی که دید مشخص نسبت به رشد یک صنعت دارند یا به دنبال تخصیص هوشمند بخشی هستند.

◀ صنایع هدف | فلزات، پتروشیمی، پالایش، دارویی، بانکداری، سیمان و سایر صنایع منتخب.

◀ نقدشوندگی | ۲ روز کاری پس از اعلام نیاز سرمایه‌گذار



مثلث موفقیت آرات

در سبدگردان آرات، ما اعتقاد داریم ثروت‌سازی یک فرآیند مهندسی‌شده است. ما با سه اهرم قدرتمند، آینده مالی شما را می‌سازیم:

حداکثر سود | استخراج بیشترین بازدهی ممکن از فرصت‌های بازار.
مدیریت ریسک | مهار هوشمندانه نوسانات برای محافظت از اصل سرمایه.
سنجش دقیق نیاز | طراحی سبد، کاملاً منطبق بر ریتم زندگی و اهداف شما.

اصل طلایی آزارات

اصل طلایی سبذگردان آزارات، تقدم منافع سرمايه‌گذار
در تمامی تصميم‌های سرمايه‌گذاري است؛ اصلي که
بر شفافيت، امانتداري و قضاوت حرفه‌اي استوار است.



همراه شما در ساختن آینده‌ای مطمئن برای سرمایه‌گذاری

تهران، خیابان ملاصدرا، بعد از خیابان شیرازی، پلاک ۱۰۷، طبقه ۳ واحد ۳۱

شماره تماس: ۸۶۱۹۹۸۵۵ - ۰۲۱ | کد پستی: ۱۹۹۱۷۱۵۹۱۴

www.araratAmc.ir | Info@Araratamc.ir