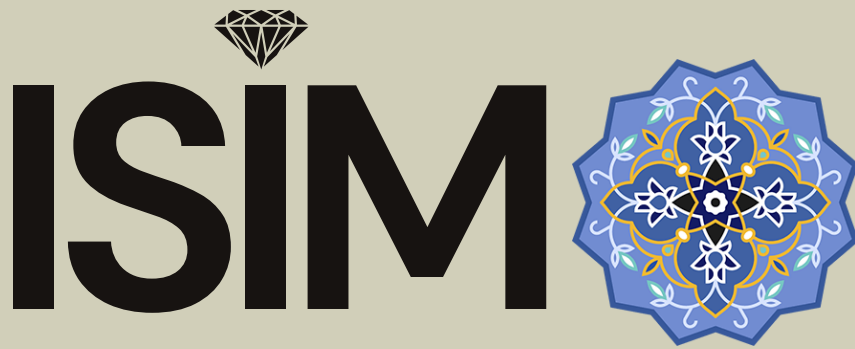




"EVERY MONDAY, A STEP TOWARDS
INVESTMENT KNOWLEDGE"

کمیسیون سرمایه‌گذاری اتاق بازرگانی اصفهان
(دوشنبه های سرمایه گذاری)



ISIM

ISSUE 13

14 APRIL 2025

دوشنبه ۲۵ فروردین ۱۴۰۴

Investment Strategy by Generation 2024

گزارش رسمی: تحلیل استراتژی‌های سرمایه‌گذاری
میان نسل‌های مختلف (۲۰۲۴)



Investing Strategies

BY GENERATION

Share of U.S. investors currently using each investing strategy

INVESTING STRATEGY	GEN Z 1997–2002	MILLENNIALS 1981–1996	GEN X 1965–1980	BOOMERS 1948–1964
 Buy and hold	57%	59%	48%	60%
 Growth investing	57%	56%	51%	49%
 Fractional shares investing	48%	48%	33%	25%
 Short-term trading	52%	52%	31%	20%
 Direct indexing	44%	42%	26%	23%
 Socially responsible investing	43%	45%	27%	17%
 Robo-advisor investing	40%	41%	25%	11%
 Thematic investing	41%	41%	20%	9%

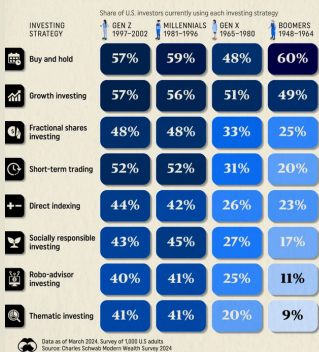


Data as of March 2024. Survey of 1,000 U.S. adults
Source: Charles Schwab Modern Wealth Survey 2024

این تصویر، استراتژی‌های سرمایه‌گذاری نسل‌های مختلف در آمریکا را نشان می‌دهد (بر اساس نظرسنجی چارلز شواب در مارس ۲۰۲۴). چهار نسل بررسی شده‌اند:

- GEN Z (نسل زد، ۱۹۹۷–۲۰۰۲)
- MILLENNIALS (نسل هزاره، ۱۹۸۱–۱۹۹۶)
- GEN X (نسل ایکس، ۱۹۶۵–۱۹۸۰)
- BOOMERS (بیبی بومرها، ۱۹۴۸–۱۹۶۴)

Investing Strategies BY GENERATION



ISIM

ISSUE 13

14 APRIL 2025

دوشنبه ۲۵ فروردین ۱۴۰۴

توزیع استراتژی‌های سرمایه‌گذاری میان نسل‌ها

محبوب‌ترین استراتژی در بین بومی‌ها. نگاه بلندمدت.

خرید و نگهداری (Buy and Hold)

سرمایه‌گذاری رشدی (Growth Investing) بسیار رایج در میان نسل‌های جوان؛ بیشتر به دنبال سودهای سریع.

سرمایه‌گذاری با سهام جزئی (Fractional Shares) ابزاری مناسب برای سرمایه‌گذاران خرد و تازه‌کار.

معامله‌گری کوتاه‌مدت (Short-Term Trading) بیشترین محبوبیت در نسل‌های جوان؛ تمرکز بر سهام با پتانسیل رشد بالا.

شاخص‌گذاری مستقیم (Direct Indexing) روشی سفارشی برای کنترل دقیق پرتفوی، محبوب‌تر در میان نسل‌های جدید.

نشان‌دهنده اهمیت ارزش‌ها برای نسل‌های جوان (محیط‌زیست، عدالت، و غیره).

سرمایه‌گذاری مسئولانه
اجتماعی (SRI)

استفاده از فناوری برای مدیریت سرمایه؛ نشان‌دهنده دیجیتالی شدن سرمایه‌گذاری.

استفاده از مشاور رباتیک
(Robo-advisor)

سرمایه‌گذاری بر اساس موضوعات خاص (مثلاً انرژی سبز، هوش مصنوعی).
بیشتر توسط نسل‌های جدید استفاده می‌شود.

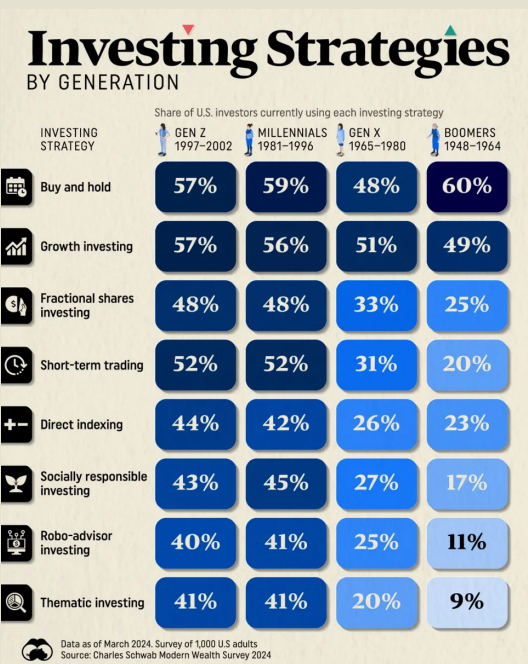
سرمایه‌گذاری موضوعی
(Thematic Investing)

نسل Z و MILLENNIALS بیشترین حضور را در استراتژی‌هایی مانند سرمایه‌گذاری موضوعی، معامله‌گری کوتاه‌مدت، سرمایه‌گذاری با سهام جزئی و مشاور رباتیک دارند. این الگوها نشان می‌دهند که آنها:

- انعطاف‌پذیرترند،
- به دنبال گزینه‌های نوآورانه‌ترند،
- و کمتر به شیوه‌های سنتی تکیه دارند.



ISSUE 13
14 APRIL 2025
دوشنبه ۲۵ فروردین ۱۴۰۴



نسل‌های جدید خواهان
سرمایه‌گذاری با معنا هستند

نشان‌دهنده شکاف شدید
در سبک ریسک

نسل‌های قدیمی هنوز
با این مفهوم خو نگرفته‌اند

پذیرش فناوری فقط
در نسل‌های جدید

نسل‌های جدید (GEN Z و MILLENNIALS):

- نوآور، فناوری‌محور و انعطاف‌پذیر
- ترجیح به ابزارهای دیجیتال مانند مشاور رباتیک و پلتفرم‌های سهام جزئی
- تمایل بالا به سرمایه‌گذاری با اثر اجتماعی (ESG) و سرمایه‌گذاری موضوع‌محور
- ریسک‌پذیری بالاتر در معامله‌گری کوتاه‌مدت

نسل‌های قدیمی‌تر (GEN X و BOOMERS):

- نگاه محافظه‌کار و بلندمدت
- تمرکز بر استراتژی‌های سنتی مانند خرید و نگهداری و سرمایه‌گذاری رشدی
- کمتر به سمت ابزارهای فناوری‌محور متمایل هستند

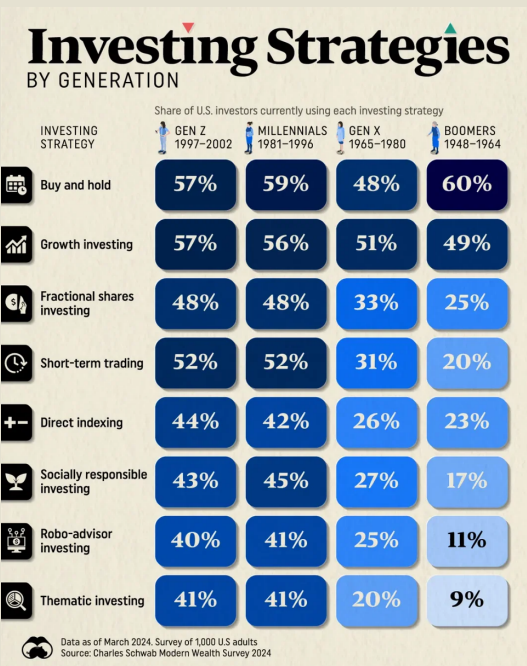
این تفاوت‌ها به وضوح نشان می‌دهند که بازار سرمایه آینده بیشتر به سمت "سرمایه‌گذارهای جوان و دیجیتال‌گرا با ارزش‌های اجتماعی" خواهد رفت.



ISSUE 13

14 APRIL 2025

دوشنبه ۲۵ فروردین ۱۴۰۴



شاخص‌های نشان‌دهنده تغییر ساختاری بازار سرمایه

تسهیل ورود جوانان به بازار

کاهش هزینه‌ها و شخصی‌سازی پرتفوی

حرکت به سوی ESG (محیط زیست، اجتماع، حاکمیت) و ارزش‌محور شدن بازارها.

اثر متقابل فناوری و دموگرافی

- ظهور اپلیکیشن‌های سرمایه‌گذاری، رمزارزها و پلتفرم‌های مالی تعاملی، منجر به قدرت گرفتن نسل‌های جوان‌تر شده است.
- نسل‌های قدیمی‌تر که اغلب سرمایه بیشتری دارند، ولی با فناوری آشنایی کمتری دارند، ممکن است در آینده بخشی از بازار سنتی‌تر را حفظ کنند.

Dr. Saghafi

Investing Strategies

BY GENERATION

Share of U.S. investors currently using each investing strategy

INVESTING STRATEGY	GEN Z 1997-2002	MILLENNIALS 1981-1996	GEN X 1965-1980	BOOMERS 1948-1964
Buy and hold	57%	59%	48%	60%
Growth investing	57%	56%	51%	49%
Fractional shares investing	48%	48%	33%	25%
Short-term trading	52%	52%	31%	20%
Direct indexing	44%	42%	26%	23%
Socially responsible investing	43%	45%	27%	17%
Robo-advisor investing	40%	41%	25%	11%
Thematic investing	41%	41%	20%	9%

Data as of March 2024, Survey of 1,000 U.S. adults
Source: Charles Schwab Modern Wealth Survey 2024



ISIM

ISSUE 13

14 APRIL 2025

دوشنبه ۲۵ فروردین ۱۴۰۴

جمع بندی استراتژیک:

بازار سرمایه آینده

به سمت دیجیتالی شدن، فردمحوری
و ارزش محوری در حرکت است.

نسل های جدید

بازیگران اصلی آینده بازار هستند؛
قدرت انتخاب، تحلیل و اقدام دارند.

فرصت برای
نهادهای مالی

باید محصولات نوآور، دیجیتال و
سفارشی برای نسل های جدید توسعه دهند.

تهدید برای
نهادهای سنتی

ناتوانی در درک نیازهای نسل Z و
MILLENNIALS می تواند باعث از دست دادن بازار شود.