



در نگاه اول، یک سبد دارایی کریپتویی شامل مجموعه‌ای از رمزارزهای مختلف است که نسبت‌های معینی را به خود اختصاص داده‌اند؛ اما اگر دقیق‌تر به این سبدها نگاه کنیم و حتی بخواهیم خودمان سبدی را ایجاد کنیم، خواهید دید که انتخاب کوین‌ها و اختصاص درصدهای درست، پیچیدگی و اهمیت زیادی دارد.

از این رو، صرافی بیت‌پین، به رسم یلدای هر ساله، از چندین تحلیلگر زبده بازارهای مالی دعوت کرده تا سبدی از دارایی‌های پریپتانسیل در سال آینده را برای تجربه سرمایه‌گذاری لذت‌بخش و پرسود برای شما بچینند.

سبدی که در ادامه معرفی می‌کنیم **توسط رهام صادقی** چیده شده و در زمره سبدهای کم‌ریسک قرار می‌گیرد. منظور از کم‌ریسک این است که کوین‌های معرفی شده در آن جزو پروژه‌های معتبر و شناخته‌شده بازار با مارکت کپ بالا هستند؛ بنابراین، در عین ریسک کمتر، پاداش و سودآوری معقول‌تری هم خواهند داشت.

PAXG

پکس گلد ۱۵٪

طلای دیجیتال

توکن پکس گلد، به عنوان استیبل کوین با پشتوانه طلا، یکی از بهترین گزینه‌ها برای خرید طلا با کارمزد اندک است. هر توکن PAXG توسط یک اونس طلای فیزیکی پشتیبانی می‌شود و قیمت این رمزارز همواره برابر با نرخ لحظه‌ای طلا در بازارهای جهانی است.



BTC

بیت‌کوین ۳۰٪

بلاک چین لایه اول / پرداخت

بزرگ‌ترین ارز دیجیتال بازار با بالاترین میزان جذب نقدینگی و بیشترین پذیرش جهانی، مهره‌ی اصلی این سبد است. تشکیل ETF های بیت‌کوین در بزرگ‌ترین هج‌فاندهای دنیا و همچنین زمزمه‌ی ورود بیت‌کوین به خزانه دولت آمریکا، نوید رشدی با ثبات در بلندمدت را می‌دهد.



USDT

تتر ۲۵٪

استیبل کوین

تتر به عنوان رمزارزی که توسط دلار آمریکا پشتیبانی می‌شود، مدافع اصلی سبد ماست؛ چرا که هم سپری در برابر افزایش قیمت دلار محسوب می‌شود و هم می‌تواند در صورت اصلاح بازار، طی یک Rebalance اصولی، میانگین قیمت سبدمان را کاهش دهد.





ETH

اتریوم ۱۵٪

بلاک چین لایه اول / محاسبات غیرمتمرکز

اتریوم، مغز متفکر دنیای غیرمتمرکز است. از قراردادهای هوشمند گرفته تا اپلیکیشن‌های غیرمتمرکز، از مفهوم DeFi تا نوآوری‌های بزرگی مثل Restaking همه و همه وام‌دار اتریوم هستند. این موضوع می‌تواند جاماندگی این رمز ارز نسبت به بیت‌کوین را به زودی جبران کند.

LINK

چین لینک ۵٪

دیفای / اوراکل

چین لینک، بزرگترین اوراکل بازار و محبوبترین پروژه زیرساختی برای کمک به قراردادهای هوشمند است. پروژه‌ای که با توجه به روابط خوب سازمانی و همکاری‌های تجاری با بانک‌های بزرگ، همواره تقاضای بالا و جریان نقدینگی مثبتی دارد.





TON

تون کوین ۵٪

بلاک چین لایه اول

برخورداری بالقوه از یک میلیارد کاربر فعال تلگرام به علاوه تازه نفس بودن اکوسیستم TON یکی از پرپتانسیلترین سرمایه گذاری‌های کم ریسک بازار را پدید آورده است. بلاک چین تون در تلاش است تا با حضور پررنگ‌تر در بازار آمریکا و همچنین عرض اندام در حوزه میم کوین‌ها، سهم بازار قابل توجهی را از سولانا و سایر لایه یک‌ها بگیرد.

BNB

بایننس کوین ۲/۵٪

بلاک چین لایه اول / صرافی متمرکز

یکی از پرکاربردترین کوین‌های بازار که بارها از میدان قانون گذاری و سخت‌گیری‌های مالی، سربلند بیرون آمده و با توجه به کاربردپذیری بالا (در Lending، Borrowing و Launchpool) می‌تواند همگام با رشد بازار، رشدی منطقی و با ثبات را تجربه کند.



NEAR

نیر پروتکل ۲/۵٪

بلاک چین لایه اول / هوش مصنوعی و وب ۳

تجربه بالای تیم فنی Near در کمپانی‌های بزرگ دنیا، تلاش این بلاک چین جهت تسهیل پیاده‌سازی پروتکل‌ها و تمرکز بالای پروژه بر گسترش اکوسیستم و Agent‌های بلاک چینی سبب شد تا Near به عنوان جاه طلب‌ترین رمزارز این سبد حضور داشته باشد تا با نوسانات بالاتر نسبت به سایر مهره‌ها، بازدهی سبد را در سایکل صعودی افزایش دهد.



ویژگی‌های کلیدی سبد

مقاوم در برابر نوسانات منفی: تشکیل شدن سبد از HighCap های بازار به علاوه وجود ۲ استیبل کوین، سبب شده تا سدی محکم در برابر نوسانات منفی بازار ایجاد شود.

نقدینگی مناسب: ۴۰ درصد از دارایی‌های سبد (جمع تتر و پکس گلد) هم‌زمان که همچون بیمه‌ای در برابر تورم داخلی هستند، می‌توانند در صورت کاهش قیمت‌ها، میانگین ورود ما به بازار را بهینه کنند.

تدافعی اما در عین حال جاه‌طلب: ترکیب ۳۰ درصدی آلت‌کوین‌های پرپتانسیل بازار (اتریوم، بی‌ان‌بی، تون، چین لینک و نیر) بال هجومی سبد را تشکیل داده‌اند تا با ریسکی مدیریت شده، بازدهی مناسبی هم از بولران حاصل شود.

تحلیل سبد

همانطور که پیش‌تر گفتیم، این پورتفولیو از نوع کم‌ریسک بوده و در نتیجه، مناسب کسانی است که به دنبال سرمایه‌گذاری کم‌ریسک و معقول در بازار کریپتو هستند. ۷۰٪ از این رمزارزها به استیبل‌کوین‌ها و بیت‌کوین اختصاص یافته تا سدی محکم در برابر نوسانات منفی باشد. از طرف دیگر، وجود رمزارزهای نسبتاً جدیدی مثل تون‌کوین و نیر پروتکل باعث شده تا این سبد نگاهی به حوزه‌های نوظهور و خوش‌آئیه بازار هم داشته باشد. ارز چین‌لینک و بایننس‌کوین هم برای تنوع بخشی سبد انتخاب شده‌اند تا در صورت شروع ترندهای مختلف در سال ۲۰۲۵، این سبد هم از جهش‌های قیمت بی‌نسیب نماند.

توجه داشته باشید که تغییر درصدها و جایگزینی رمزارزها در ریسک کلی سبد شما تاثیر می‌گذارد. توصیه می‌کنیم از تغییر دادن آن‌ها خودداری کنید.