

گزارش عملکرد صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه

سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۹/۳۰

۱. کلیات

۱-۱- تاریخچه فعالیت

صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه از نوع صندوق سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار با درآمد ثابت و سود پیش بینی ۱۸ درصد تحت شماره ۱۱۰۹۰ نزد سازمان بورس و اوراق بهادار و تحت شماره ۳۰۰۲۲ نزد اداره ثبت شرکتها به ثبت رسیده است هدف از تشکیل این صندوق، جمع‌آوری سرمایه از سرمایه‌گذاران و تشکیل سبدی از دارایی‌های مالی و مدیریت این سبد است. با توجه به پذیرش ریسک مورد قبول، تلاش می‌شود بیشترین بازدهی ممکن نصیب سرمایه‌گذاران گردد. برای نیل به این هدف، صندوق در زمینه‌های زیر سرمایه‌گذاری می‌نماید:

الف - مجوز انتشار آنها از سوی دولت، بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران یا سازمان بورس و اوراق بهادار صادر شده باشد؛

ب- سود حداقلی برای آنها تضمین و مشخص شده باشد؛

ج- به تشخیص مدیر، یکی از موسسات معتبر بازخريد آنها را قبل از سررسيد تعهد کرده باشد یا امکان تبدیل کردن آنها به نقد در بازار ثانویه مطمئن وجود داشته باشد.

گواهی‌های سپرده منتشر شده توسط بانکها یا موسسات اعتباری دارای مجوز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
هزنوع سپرده گذاری نزد بانکها و موسسات مالی اعتباری دارای مجوز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.

مدت فعالیت صندوق به موجب ماده (۵) اساسنامه، ۵ سال است. مرکز اصلی صندوق در تهران خیابان شهرک غرب - بلوار دادمان غربی - خیابان فخار مقدم - نبش بوستان دوم غربی - پلاک ۲۲ - طبقه ۳ واقع شده است.

۱-۲- تغییر نوع فعالیت صندوق

نوع صندوق از صندوق "در اوراق بهادار با درآمد ثابت و با پیش بینی سود" به صندوق "تنها در اوراق بهادار با درآمد ثابت و با پیش بینی سود" تغییر یافت.

۱-۲-۱- اطلاع رسانی

کلیه اطلاعات مرتبط با فعالیت صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه مطابق با ماده ۵۷ اساسنامه در تارنمای صندوق به آدرس

www.neginrefahfund.com درج گردیده است.

۲- ارکان صندوق سرمایه‌گذاری

صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه که از این به بعد **صندوق** نامیده می‌شود از ارکان زیر تشکیل شده است:

مجمع صندوق، از اجتماع دارندگان واحدهای سرمایه‌گذاری ممتاز تشکیل می‌شود. دارندگان واحدهای سرمایه‌گذاری ممتاز به شرطی که حداقل ۵ درصد از کل واحدهای ممتاز را در اختیار داشته باشند، از حق رأی در مجمع برخوردارند. در تاریخ ترازنامه دارندگان واحدهای سرمایه‌گذاری ممتازی که دارای حق رأی بوده‌اند شامل اشخاص زیر است:

نام دارندگان واحدهای ممتاز	تعداد واحدهای ممتاز تحت تملک	درصد واحدهای تحت تملک
بانک رفاه	۱۸,۰۰۰	۹۰
شرکت کارگزاری بانک رفاه کارگران	۲,۰۰۰	۱۰
جمع	۲۰,۰۰۰	۱۰۰

مدیر صندوق، شرکت کارگزاری بانک رفاه کارگران است که در تاریخ ۱۳۷۳/۰۱/۱۶ با شماره ثبت ۱۰۳۸۴۳ نزد مرجع ثبت شرکت‌های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نشانی مدیر عبارت است از تهران خیابان شهرک غرب - بلوار دامن غربی - خیابان فخار مقدم - نبش بوستان دوم غربی - پلاک ۲۲ - طبقه ۳

متولی صندوق، شرکت سبد گردان کاریزما است که در تاریخ ۱۳۹۰/۰۲/۰۴ به شماره ثبت ۴۰۱۱۳۶ نزد مرجع ثبت شرکت‌های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نشانی متولی عبارتست از تهران خیابان شهید بهشتی - بین بخارست و وزراء - پلاک ۲۸۳ - ساختمان نگین آزادی - طبقه چهارم.

ضامن نقد شوندگی صندوق، بانک رفاه است (سهامی عام - غیر دولتی) که در تاریخ ۱۳۳۹/۵/۲۷ تحت شماره ۷۴۵۳ نزد مرجع ثبت شرکت‌های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نشانی ضامن عبارتست از تهران - خیابان ملاصدرا - خیابان شیراز شمالی - پلاک ۴۰.

حسابرس صندوق، موسسه حسابرسی دایارهیافت است که در تاریخ ۱۳۷۷/۰۲/۲۷ با شماره ثبت ۵۸۹ نزد مرجع ثبت شرکت‌های شهرستان مشهد به ثبت رسیده است. نشانی حسابرس عبارتست از تهران - سهروردی جنوبی - پایین تر از مطهری - خیابان برادران نوبخت - پلاک ۲۹ - طبقه اول - واحد یک و دو .

۳. واحدهای سرمایه‌گذاری

واحدهای سرمایه‌گذاری صندوق به دو دسته واحدهای سرمایه‌گذاری عادی و واحدهای سرمایه‌گذاری ممتاز تقسیم می‌شود. واحد سرمایه‌گذاری عادی، فاقد حق رأی بوده و قابل ابطال اما غیرقابل انتقال است. واحد سرمایه‌گذاری ممتاز دارای حق رأی در مجمع بوده قابل انتقال اما غیرقابل ابطال می‌باشد. تعداد واحدهای سرمایه‌گذاری در تاریخ ۱۳۹۵/۰۹/۳۰ تعداد ۱۶,۸۹۵,۷۹۸ واحد بوده که این تعداد شامل واحد سرمایه‌گذاری عادی ۱۶,۸۷۵,۷۹۸ و ۲۰,۰۰۰ واحد سرمایه‌گذاری ممتاز می‌باشد.

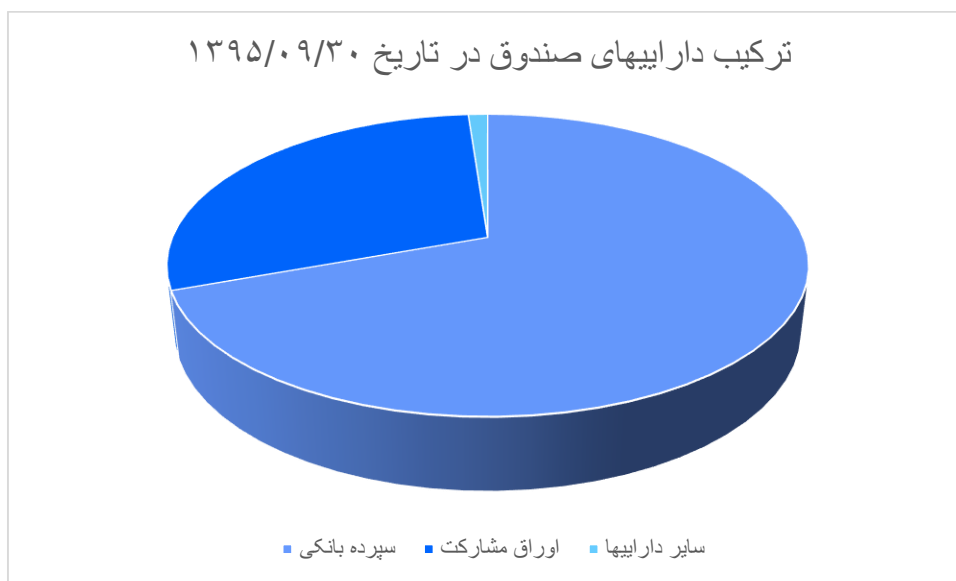
۴- وضعیت سرمایه‌گذاری‌ها در پایان دوره مالی

۴-۱. ترکیب دارایی‌های صندوق:

جدول و نمودار زیر، ترکیب سرمایه‌گذاری‌های صندوق در پایان سال مالی مورد گزارش را نشان می‌دهد. صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه براساس ماده ۱۲۶ اساسنامه و نصاب‌های موجود در امیدنامه و به منظور مدیریت مناسب ریسک و کسب بیشترین بازده به نسبت به سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار بادرآمد ثابت اقدام نموده است:

ترکیب دارایی‌های صندوق در تاریخ ۱۳۹۵/۰۹/۳۰	
عنوان	خالص ارزش فروش (ریال)
سپرده بانکی	۱۳,۸۹۸,۸۷۷,۹۰۶,۷۴۷
اوراق بهادار	۵,۸۸۰,۱۶۱,۰۲۵,۸۹۶
سایر دارایی‌ها	۱۳۶,۵۶۷,۸۵۸

۴-۲. ترکیب دارایی‌های صندوق به تفکیک نوع دارایی:



۱۳۹۵/۰۹/۳۰		
درصد خالص ارزش فروش به کل داراییها	خالص ارزش فروش	اوراق مشارکت
درصد	ریال	
۳	۵۵۳.۷۳۲.۹۳۷.۲۸۱	اوراق طرحهای عمرانی دولتی بانک عامل مسکن-۲۱ درصدی
۲۲	۵۰.۹۲۵.۷۰۷.۲۷۱	اوراق طرحهای عمرانی دولتی بانک عامل مسکن-۱۶ درصدی
۱	۱۲۵.۹۱۴.۲۷۳.۷۵۵	اوراق مشارکت اوراق طرحهای عمرانی دولتی بانک عامل سپه -۲۱ درصدی
۱.۴۸۴	۳.۴۵۲.۵۴۷.۲۸۷.۶۶۵	اوراق مشارکت وزارت تعاون کار و رفاه اجتماعی
۱	۲۰۶.۳۷۴.۴۴۲.۵۲۲	اوراق مشارکت وزارت تعاون کار و رفاه اجتماعی جایزه
۵۶	۱۳۱.۳۱۹.۹۱۵.۴۱۷	سوداواراق بادرآمد ثابت فرابورسی ذصایتل ۲
۱	۱۶۸.۱۴۰.۲۲۲.۳۹۴	بادرآمد ثابت فرابورسی صخابر ۱
۵۴	۱۲۴.۶۰۸.۵۳۳.۳۹۳	اوراق مشارکت اجاره هواپیمایی ماهان ۹۹۰۳
۳	۵۱۹.۹۵۶.۱۱۰.۹۵۱	اوراق با درآمد ثابت مربحه گندم ۹۷۰۷

۵. سود (زیان) فروش اوراق بهادار:

سود و زیان حاصل از فروش	تعداد	ارزش بازار	ارزش دفتری	کارمزد	سود (زیان) فروش رفته
		ریال	ریال	ریال	ریال
اجاره مسکن سه ماهه ۲۰ درصد	۵۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۵,۰۰۰	۴,۶۳۷,۷۴۹,۰۸۰	۳,۸۷۰,۰۰۴	۳۵۸,۳۸۵,۹۱۶
اجاره مینا (۲) سه ماهه ۲۰ درصد	۴۰۰,۰۲۰	۳۱۳,۹۷۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۱۸,۴۱۶,۰۰۸,۷۶۱	۱۱۳,۶۴۴,۶۶۵	(۴,۵۵۹,۶۵۳,۴۲۶)
اجاره چادرملو (صچاد)	۳۶۰,۸۰۰	۹۷۴,۸۵۰,۰۰۰	۳,۸۸۴,۰۷۴,۸۵۰	۷۵۴,۵۳۴	(۲,۹۰۹,۹۷۹,۳۸۴)
شرکت مشارکت میدکو ماهانه ۲۰ درصد	۲,۰۵۰	۳۶۱,۶۰۰,۰۰۰,۵۷۰	۳۶۱,۴۴۴,۳۱۲,۲۶۹	۱۵۸,۴۷۰,۶۸۰	(۲,۷۸۲,۳۷۹)
رایتل ماهانه ۲۰ درصد	۲۵۰	۵۰,۰۲۵,۰۰۰	۳۳,۰۷۹,۰۶۴	۳۸۹۰	(۲۸,۰۵۷,۹۵۴)
پترو ریگ سه ماهه ۲۰ درصد	۳۱۲,۷۲۰	۶۰,۹۳۶,۱۱۲,۸۵۴	۶۵,۰۱۲,۳۰۳,۸۱۹	۳۳,۲۶۷,۴۱۱	(۴,۱۰۹,۴۵۸,۳۷۶)
اوراق مشارکت میدکو ماهانه ۲۰٪	۳,۲۱۷	۲۵۵,۰۳۰,۱۳۰	۲۵۹,۵۹۰,۷۰۹	۱۹۷,۳۹۲	(۴,۷۵۷,۹۷۱)
اوراق مشارکت گلگهر ۳ ماهه ۲۰٪	۷,۸۱۷	۱۴,۶۹۲,۴۹۳,۲۰۷	۱۴,۷۰۲,۷۷۱,۵۷۰	۱۱,۳۷۱,۹۹۱	(۲۱,۶۵۰,۳۵۴)
گواهی سپرده لیزینگ رایان سایپا	۸۹,۲۰۰	۴۰۰,۰۲۰,۲۱۰,۲۶۰	۴۰۱,۲۶۶,۰۷۱,۵۸۸	۲۳۲,۶۹۵,۶۴۳	(۱,۴۷۸,۵۵۶,۹۷۱)
بوتان سه ماهه ۲۰ درصد	۵,۰۰۰	۵۰,۳۳۹,۰۵۰,۰۰۰	۵۰,۳۳۰,۹۵۰,۰۰۹	۱۵,۶۰۰,۰۰۰	(۷,۵۰۰,۰۰۹)
شرکت اوراق اجاره قانبدبصر ۳ ماهه ۲۰٪	۹۷,۵۰۰	۲,۱۵۱,۶۳۸,۶۰۶	۳,۹۹۵,۵۸۲,۳۵۳	۱,۶۶۵,۳۶۹	(۱,۸۴۵,۶۰۹,۱۱۶)
شهرداری مشهد ۱۳۹۲	۱۵,۰۶۴	۱۰۳,۶۰۱,۲۲۳,۴۸۳	۱۰۳,۵۴۷,۳۲۰,۷۹۸	۶۸,۱۰۷,۲۶۹	(۱۴,۲۰۴,۵۸۴)
اوراق مشارکت شهرداری شیراز ۱۳۹۳	۶,۰۰۰	۲۵۶,۲۸۹,۱۶۳,۰۴۰	۲۵۶,۲۲۵,۲۰۲,۶۲۹	۳۸,۴۱۹,۹۳۷	۲۵,۵۴۰,۴۷۴
اجاره پتروامید آسیا ۳ ماهه ۲۰ درصد	۹۷۰	۱۰,۱۸۰,۲۱۱,۶۱۰	۱۰,۱۷۳,۷۹۹,۵۵۶	۷,۸۷۹,۴۸۴	(۱,۴۶۷,۴۳۰)
اجاره رایتل ۲- سه ماهه ۲۲ درصد	۱۴,۰۱۰	۱۲۸,۰۱۹,۹۲۷,۲۳۳	۱۳۱,۲۱۱,۸۹۶,۷۴۳	۹۶,۱۰۲,۴۲۵	(۳,۲۸۸,۰۷۱,۹۳۵)
مشارکت رایان سایپا ۳ ماهه ۲۲٪	۷۰	۳۳,۴۱۷,۷۱۳,۷۰۰	۳۳,۳۸۸,۱۱۴,۶۸۱	۲۵,۸۶۵,۳۱۲	۳,۷۳۳,۷۰۷
اوراق مرباحه بناگستر کرانه	۷۶,۲۴۸	۱۲۹,۳۹۶,۵۴۴,۰۰۰	۱۲۹,۰۱۶,۹۳۰,۵۹۵	۱۵,۶۰۰,۰۰۰	۳۶۴,۰۱۳,۴۰۵
اوراق اجاره شرکت مخابرات ایران	۵,۸۵۷	۱۹۳,۵۹۱,۵۸۹,۲۰۰	۱۹۴,۸۷۴,۴۰۹,۸۰۴	۴۱,۴۵۷,۴۶۵	(۱,۳۲۴,۲۷۸,۰۶۹)
شهرداری مشهد ۱۳۹۴-لوتوس پارسیان	۱۰۸,۸۰۰	۲۳,۷۰۱,۷۷۵,۴۰۰	۲۹,۲۰۸,۲۰۵,۱۴۲	۱۸,۳۴۵,۱۷۴	(۵,۵۲۴,۷۷۴,۹۱۶)
اوراق مشارکت شهرداری شیراز	۶۰,۰۰۰	۱۵,۹۲۷,۵۸۴,۶۸۵	۱۸,۲۰۷,۵۹۳,۵۲۸	۱۲,۳۲۷,۹۵۰	(۲,۲۹۲,۳۳۶,۷۹۳)
اجاره دانا پتروریگ کیش ۱۳۹۴	۳۱۲,۷۲۰	۶,۰۲۱,۱۵۶,۴۵۵	۶,۰۱۶,۴۷۸,۶۲۹	۴,۶۶۰,۳۷۶	۱۷,۴۵۰
اسناد خزانه اسلامی ۹۵۰۷۲۱	۱۰۵,۰۱۳	۹۷,۵۰۰,۰۰۰,۲۰۰	۸۸,۶۱۵,۱۹۸,۴۷۴	۶۰,۵۳۴,۶۰۰	۸,۸۲۴,۲۶۷,۱۲۶
اسناد خزانه اسلامی ۹۵۰۸۲۱	۲۵۷,۵۶۹	۴۹۹,۳۶۱,۰۰۴,۰۰۰	۴۷۶,۰۸۳,۲۴۹,۴۳۲	۳۶۷,۲۱۴,۶۴۹	۲۲,۹۱۰,۵۳۹,۹۱۹
اسناد خزانه اسلامی ۹۵۰۹۰۹	۱۰,۲۴۱	۷۷,۰۱۳,۹۸۰,۰۰۰	۷۶,۶۶۵,۲۳۱,۶۰۸	۵۹,۶۰۸,۸۲۰	۲۸۹,۱۳۹,۵۷۲
اوراق مشارکت ملی نفت ایران ۲	۵۱,۰۰۰	۵۱,۰۰۹,۶۶۸,۷۵۰	۴۹,۹۳۸,۸۹۰,۴۸۵	۳۹,۴۸۱,۴۸۲	۱,۰۳۱,۲۹۶,۷۸۳
اوراق اجاره جویبار ۹۹۰۲۱۲	۱۵,۳۱۵	۶۰,۶۰۰,۰۰۶,۳۶۶	۶۰,۰۱۴,۴۹۲,۷۲۰	۴۶,۹۰۴,۴۰۳	۵۳۸,۶۰۹,۲۴۳
اجاره رایتل ماهانه ۲۱٪	۵۹,۱۶۰	۶,۱۱۹,۵۲۶,۰۰۰	۵,۲۸۱,۵۹۴,۳۱۸	۴,۷۳۶,۵۱۲	۸۳۳,۱۹۵,۱۷۰
اجاره هواپیمایی ماهان ۹۹۰۳	۲,۰۶۶	۷,۸۱۷,۰۰۰,۴۶۰	۱۵,۰۶۷,۸۱۹,۱۵۲	۶,۰۵۰,۳۵۸	(۷,۲۵۶,۸۶۹,۰۵۰)
اسناد خزانه اسلامی ۹۵۱۲۲۵	۱۳۷,۶۶۰	۳,۲۳۱,۶۰۸,۷۴۰	(۲,۶۴۸,۸۴۷,۵۹۵)	۲,۵۰۱,۲۶۷	۵,۸۷۷,۹۵۵,۰۶۸
مرباحه فولاد مبارکه ۹۷۰۴۲۹	۳۵,۰۰۰	۵۱۶,۱۹۳,۰۰۵,۰۰۰	۵۱۶,۰۸۹,۶۵۴,۷۸۲	۳۹۷,۶۹۴,۰۰۵	(۲۹۴,۳۴۳,۷۸۷)
اسناد خزانه اسلامی ۹۶۰۵۰۲	۳۸,۳۲۵	۵,۵۷۷,۷۶۰,۰۰۰	۵,۳۹۰,۲۸۳,۴۴۵	۴,۳۱۷,۱۸۶	۱۸۳,۱۵۹,۳۶۹

گزارش عملکرد صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه دوره مالی نه ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۹/۳۰

۴۳۳,۸۴۹,۲۲۵	۵۱,۴۳۶,۶۷۱	۱۰۸,۳۱۷,۲۸۴,۱۰۴	۱۰۸,۸۰۲,۵۷۰,۰۰۰	۱۵۰,۱۱۲	اسناد خزانه اسلامی ۹۶۰۵۲۳
۱,۳۰۷,۹۸۹,۲۰۲	۶۹,۲۲۸,۰۱۱	۸۸,۰۶۴,۶۵۸,۷۱۷	۸۹,۴۴۱,۸۷۵,۹۳۰	۲۲۷,۰۰۰	اسناد خزانه اسلامی ۹۶۰۶۱۳
۱۵۱,۹۶۸,۶۴۵	۲۷,۱۱۳,۷۵۵	۳۴,۸۵۱,۶۰۵,۴۷۴	۳۵,۰۳۰,۶۸۷,۸۷۴	۲۸,۰۸۶	اسناد خزانه اسلامی ۹۶۰۷۰۳
۱۰۳,۸۵۴,۷۷۳	۱۵۶,۰۰۰,۰۰۰	۴۹۹,۷۴۰,۱۴۵,۲۲۷	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۵۵,۰۰۰	سلف تیرآهن ۱۴ ذوب آهن مرحله اول
۱۴,۳۴۵,۷۳۶,۶۵۶	۵۷,۴۹۳	(۱۴,۲۷۱,۵۱۳,۴۳۹)	۷۴,۲۸۰,۷۱۰	۲,۲۹۱,۰۰۰	سلف بنزین ستاره خلیج فارس ۹۶۱
۱۹,۱۷۳,۶۵۴,۵۶۸	۱۱,۶۰۰,۲۰۲	(۴,۱۹۷,۹۱۳,۴۴۲)	۱۴,۹۸۷,۳۴۱,۳۲۸	۵۸۳,۲۰۰	اوراق سلف موازی استاندارد گندم
(۳۵,۴۲۸,۹۵۴,۳۸۷)	۱۵۶,۰۰۰,۰۰۰	۵۳۵,۱۱۶,۹۵۴,۳۸۷	۴۹۹,۸۴۴,۰۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	مربایحه گندم
۶,۳۶۳,۵۹۹,۳۸۰	۲,۳۶۰,۷۸۶,۳۸۵	۴,۱۳۸,۸۵۴,۲۷۹,۶۳۹	۴,۱۸۲,۸۵۱,۶۱۹,۷۹۱	۶,۲۷۴,۰۶۰	جمع

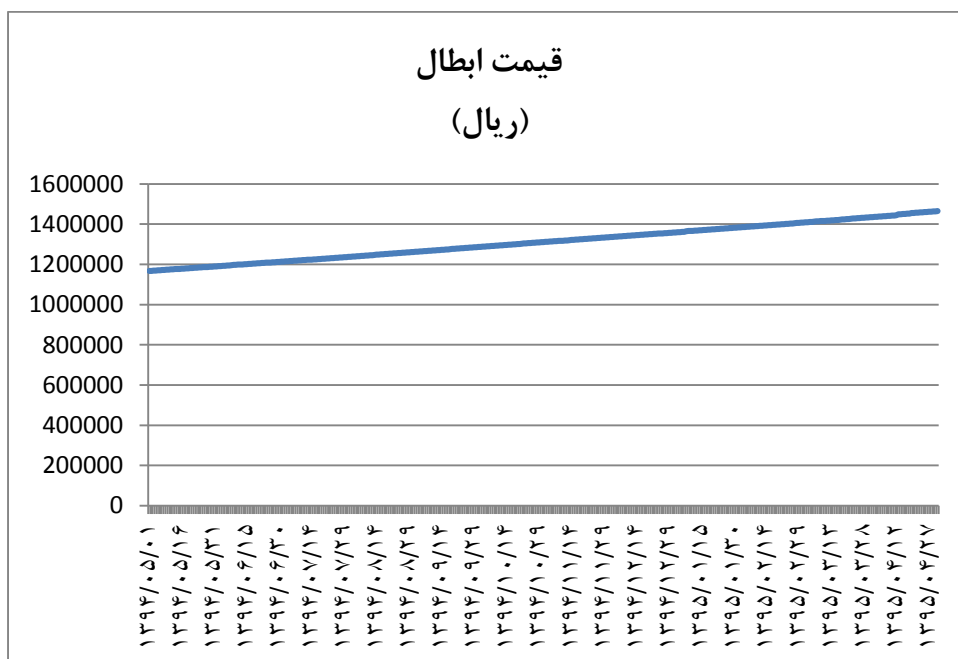
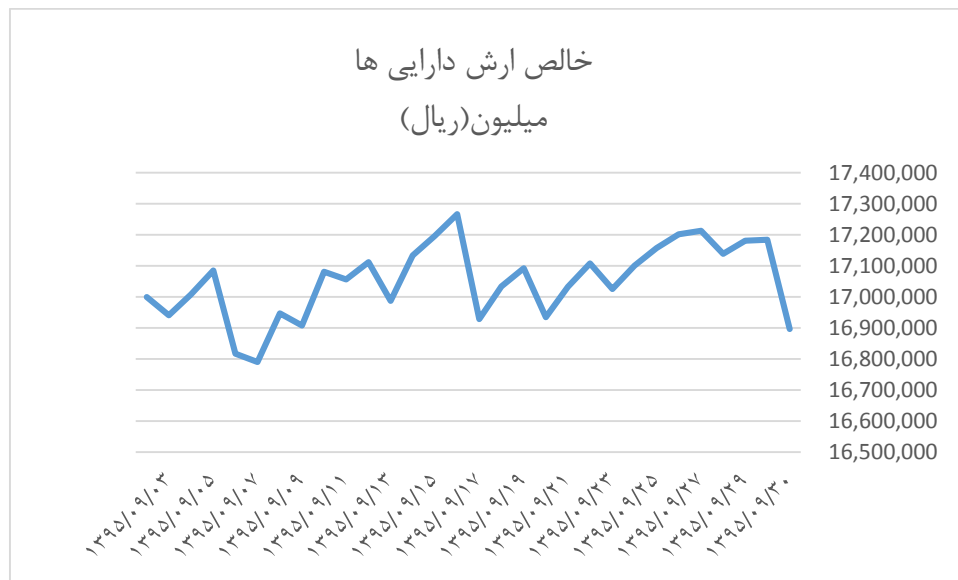
۶. سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار بادآمد ثابت:

سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار به شرح ذیل می‌باشد:

سود (زیان) تحقق نیافته	کارمزد	ارزش دفتری	ارزش بازار	تعداد	سود و زیان تحقق نیافته
ریال	ریال	ریال	ریال		
(3,584,807,640)	۱۰۴,۲۴۸,۷۸۶	۱۳۴,۵۸۴,۱۰۵,۰۰۶	۱۳۴,۶۸۸,۳۵۳,۷۹۲	۱۳۰,۴۲۳	اجاره رایتل ۲- سه ماهه ۲۲ درصد
(1,436,384,301)	۱۲۷,۰۰۰,۸۰۷	۱۶۳,۹۵۶,۷۲۹,۳۹۳	۱۶۴,۰۸۳,۷۳۰,۲۰۰	۱۶۲,۰۲۶	اوراق اجاره شرکت مخابرات ایران
(7,221,419,517)	۹۸,۳۱۵,۵۰۳	۱۲۶,۹۲۴,۲۹۷,۸۹۰	۱۲۷,۰۲۲,۶۱۳,۳۹۳	۱۲۳,۲۷۹	اجاره هواپیمایی ماهان ۹۹۰۳
(387,000,000)	۳۸۳,۵۱۷,۰۰۰	۴۹۵,۱۱۶,۴۸۳,۰۰۰	۴۹۵,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	مربایحه گندم ۹۷۰۷
۴۷,۲۴۳,۳۳۵,۶۳۱	۴۲۰,۹۵۲,۱۹۴	۵۴۳,۴۴۴,۹۳۱,۲۰۶	۵۴۳,۸۶۵,۸۸۳,۴۰۰	۶۲۵,۸۰۰	اوراق سلف موازی استاندارد گندم
۳۴,۶۱۳,۷۲۴,۱۷۳	۱,۱۳۴,۰۳۴,۲۹۰	۱,۴۶۴,۰۲۶,۵۴۶,۴۹۵	۱,۴۶۵,۱۶۰,۵۸۰,۷۸۵	۱,۵۴۱,۵۲	جمع

۷. خالص ارزش دارایی‌های صندوق:

شاخص ارزیابی صندوق‌های سرمایه‌گذاری، خالص ارزش دارایی‌های صندوق (NAV) می‌باشد، همان‌گونه که در نمودار زیر مشاهده می‌گردد، خالص ارزش دارایی‌های صندوق تا پایان سال مالی منتهی به تاریخ ۱۳۹۵/۰۹/۳۰ مبلغ ۱۶,۸۹۵,۷۹۹,۰۸۳,۲۲۵ ریال بوده است.



۸. بازدهی صندوق:

مقایسه بازدهی صندوق سرمایه‌گذاری ... از زمان ابتدا دوره ۱۳۹۵/۰۱/۰۱ تا پایان سال مالی منتهی به تاریخ ۱۳۹۵/۰۹/۳۱ با بازدهی شاخص کل بورس در جدول زیر آمده است:

شرح	مقدار در ۱۳۹۵/۰۱/۰۱	مقدار در ۱۳۹۵/۰۹/۳۰	درصد بازدهی
NAV صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه	۱,۰۰۰,۵۹۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۰.۷۵٪
شاخص کل بورس اوراق بهادار	-	۸۰,۱۲۲	-

با توجه به اینکه منابع صندوق در حوزه‌های با تضمین سود سرمایه‌گذاری شده است، ارتباط معناداری با روند شاخص کل ندارد و در روزهای رکود و رونق بازار سرمایه، روند رو به رشد خود را طی خواهد نمود.

۹. استراتژی سرمایه‌گذاری صندوق

استراتژی‌های سرمایه‌گذاری صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه عبارت است از: خرید انواع اوراق بهادار با درآمد ثابت، سپرده‌ها و گواهی‌های سپرده بانکی به منظور کاهش ریسک سرمایه‌گذاری، کسب سود بلندمدت و پایدار.