

به نام خدا

امیدنامه صندوق سرمایه‌گذاری

«نگین رفاه»

این اسنادنامه / امیدنامه به تأمین سازمان بورس

و اوراق بهادر رسانده است.

مطابق با مطالعه در تعاهدهای مالی

میرکبود

با شرکت ملک

با شرکت ملک

و سایر فاس

از نوع در اوراق بهادر با درآمد ثابت، بدون رکن ضامن نقدشوندگی، با پیش‌بینی و تقسیم سود و مبتنی بر صدور و ابطال



موسسه حسابرسی هدف نوین نگاه
حسابداران رسمی

امیدنامه صندوق سرمایه‌گذاری «نگین رفاه»

فهرست

۱	۱	- مقدمه:
۱	۲	- اهداف و استراتژی‌های صندوق:
۲	۳	- پرداختهای دورهای به سرمایه‌گذاران:
۳	۴	- پیش‌بینی پرداخت سود:
۴	۵	- ریسک سرمایه‌گذاری در صندوق:
۵	۶	- انواع واحدهای سرمایه‌گذاری و حقوق دارندگان آنها:
۶	۷	- محل اقامت صندوق:
۶	۸	- ارکان صندوق:
۷	۹	- صدور و ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری:
۸	۱۰	- هزینه‌های سرمایه‌گذاری در صندوق:
۹	۱۱	- حداقل و حداکثر واحدهای سرمایه‌گذاری نزد سرمایه‌گذاران:
۱۰	۱۲	- درآمدهای حاصل از تعهد پذیرنويسي يا تعهد خريد اوراق بهادر:
۱۰	۱۳	- اطلاع رسانی:
۱۱		۱۴- اسلامیه / امضای صاحبان امضای مجاز ارکان و مؤسسين: این اسناده / امیدنامه به قاید سازمان بورس و اوراق بهادر رسیده است.

مدیریت نظارت بر نهادهای مالی

شرکت کارگزاری
بانک فاکارگران
و سازمان غاس



نگین رفاه

امیدنامه صندوق سرمایه‌گذاری «نگین رفاه»

۱- مقدمه:

صندوق سرمایه‌گذاری «نگین رفاه» (در اوراق بهادرار با درآمد ثابت و با پیش‌بینی سود) نزد سازمان بورس و اوراق بهادرار به ثبت رسیده است و تحت نظارت آن می‌باشد. اساسنامه و امیدنامه این صندوق به تصویب مجمع صندوق رسیده و نزد سازمان بورس و اوراق بهادرار ثبت شده است. نظارت سازمان بورس و اوراق بهادرار بر صندوق به منظور حصول اطمینان از رعایت مقررات قانونی و مصوبات سازمان بورس و اوراق بهادرار و شفافیت اطلاعاتی بوده و به منزله تأیید مزايا، تضمین سودآوری، کامل و صحیح بودن اطلاعات مندرج در امیدنامه یا توصیه و سفارش سازمان بورس و اوراق بهادرار به سرمایه‌گذاری در صندوق نمی‌باشد.

این امیدنامه بخش جدایی‌ناپذیر اساسنامه صندوق محسوب شده و کلیه واژه‌ها و اصطلاحاتی که در ماده (۱) اساسنامه این صندوق تعریف شده است در این امیدنامه نیز به همان معانی به کار می‌رود. سرمایه‌گذار برای تصمیم‌گیری در مورد سرمایه‌گذاری در این صندوق باید علاوه بر مفاد امیدنامه و اساسنامه صندوق، گزارش‌های دوره‌ای آن را نیز مطالعه نماید. بعضی از مطالب مهم اساسنامه در امیدنامه تکرار شده است و در صورت برداشت‌های متفاوت از آن دو، همواره مفاد اساسنامه حاکم خواهد بود.

هدف از تشکیل صندوق، جمع‌آوری وجوده از سرمایه‌گذاران و سرمایه‌گذاری در اوراق بهادرار با درآمد ثابت است که خصوصیات اصلی آن در اساسنامه صندوق و جزئیات آن در این امیدنامه (بندهای ۲-۲ و ۳-۲) ذکر شده است.

واحدهای سرمایه‌گذاری صندوق به دو نوع عادی و ممتاز تقسیم می‌شود که تناظر آن‌ها در اساسنامه و خلاصه‌ای از آن در بخش ۶ این امیدنامه آمده است. علاقه‌مندان به سرمایه‌گذاری در این صندوق، واحدهای سرمایه‌گذاری عادی صندوق را خریداری می‌نمایند. نحوه خرید واحدهای سرمایه‌گذاری در رویهٔ پذیره‌نویسی، صدور و ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری که در تاریخ صندوق منتشر شده است، توضیح داده شده است.

سرمایه‌گذاری در این صندوق، بدون ریسک نیست. انواع ریسک‌های فراروی سرمایه‌گذاری در این صندوق در بخش ۵ این امیدنامه توضیح داده شده‌اند.

۲- اهداف و استراتژی‌های صندوق:

۲-۱- هدف از تشکیل صندوق، جمع‌آوری سرمایه از سرمایه‌گذاران و تشکیل سبدی از دارایی‌ها و مدیریت این سبد است. همچنین در صورتی که صرفه و صلاح صندوق ایجاب کند، صندوق در قبال دریافت کارمزد در تعهد پذیره‌نویسی یا تعهد خرید اوراق بهادرار مشارکت کرده که در این صورت وجوده جمع‌آوری شده و سایر دارایی‌های صندوق، پشتونه این تعهد خواهد بود. با توجه به پذیرش ریسک مورد قبول، تلاش می‌شود، بیشترین بازدهی ممکن نسبیت سرمایه‌گذاران گردد. ابانته شدن سرمایه در صندوق، مزیت‌های متعددی نسبت به سرمایه‌گذاری انفرادی سرمایه‌گذاران دارد: اولاً هزینه به کارگیری نیروهای متخصص، گردآوری و تحلیل اطلاعات و گزینش سبد بهینه اوراق بهادرار بین همه سرمایه‌گذاران تقسیم می‌شود و سرانه هزینه هر سرمایه‌گذار کاهش می‌یابد. ثانیاً، صندوق از جانب سرمایه‌گذاران، کلیه حقوق اجرایی مربوط به صندوق از قبیل دریافت سود و کوین اوراق بهادرار را انجام می‌دهد و در نتیجه سرانه هزینه هر سرمایه‌گذار برای انجام سرمایه‌گذاری کاهش می‌یابد. ثالثاً، امکان سرمایه‌گذاری مناسب و متنوع‌تر دارایی‌ها فراهم شده و در نتیجه ریسک سرمایه‌گذاری کاهش می‌یابد.

۲-۲- موضوع فعالیت اصلی صندوق، سرمایه‌گذاری در اوراق بهادرار و موضوع فعالیت فرعی آن مشارکت در تعهد پذیره‌نویسی یا تعهد خرید اوراق بهادرار است. صندوق در اجرای موضوعات فعالیت یادشده، موارد زیر را رعایت می‌کند:

۲-۲-۱: اوراق مشارکت، اوراق اجاره، اوراق مرابحة و اوراق بهادرار رهنی و سایر اوراق بهادرار با درآمد ثابت. این اوراق بهادرار باید تمامی شرایط زیر را داشته باشند:

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

ب- سود حداقلی برای آن‌ها مشخص شده و پرداخت اصل سرمایه‌گذاری و سود آن‌ها تضمین شده یا برای پرداخت اصل و سود

سرمایه‌گذاری و تابیق کافی وجود داشته باشد؛
این اساسنامه / امیدنامه به تأیید سازمان بورس
و اوراق بهادرار رسیده است.

مدیریت نظارت بر نهادهای مالی ایران

شرکت کارگزار
سازمان بازار
مالی ایران

موسسه حسابرسی هدف نوین نگر

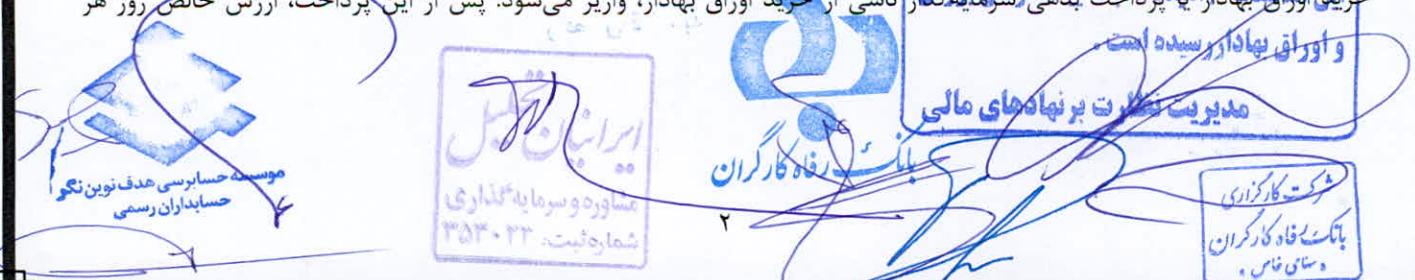
حسابداران رسمی

امیدنامه صندوق سرمایه‌گذاری «نگین رفاه»

- ج- در یکی از بورس‌ها قابل معامله باشد. یا انجام معاملات دست دوم آنها در یکی از بورس‌ها به تایید هیات پذیرش رسیده باشد؛
- ۲-۲-۱: گواهی‌های سپرده منتشره توسط بانک‌ها یا مؤسسات مالی اعتباری دارای مجوز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.
- ۲-۲-۲: هر نوع سپرده‌گذاری نزد بانک‌ها و مؤسسات مالی اعتباری دارای مجوز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.
- ۴-۲-۲: سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران یا بازار اول یا دوم فرابورس ایران؛
- ۵-۲-۲: حق تقدم خرید سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران یا بازار اول یا دوم فرابورس ایران؛
- ۶-۲-۲: واحدهای سرمایه‌گذاری «صندوق‌های سرمایه‌گذاری»؛
- ۷-۲-۲-۲: اتخاذ موقعیت فروش قراردادهای آتی اوراق بهادار، صرفاً به منظور پوشش ریسک نوسان قیمت اوراق بهادار موجود در صندوق سرمایه‌گذاری و اتخاذ موقعیت خرید در قراردادهای آتی اوراق بهادار صرفاً به منظور بستن موقعیت‌های فروشی که قبلًا در قراردادهای آتی اوراق بهادار اتخاذ نموده‌اند.
- ۸-۲-۲-۲: سرمایه‌گذاری در گواهی سپرده کالایی که صرفاً به قصد فروش قبل از سرسید اوراق و یا قبل از زمان تحويل فیزیکی خواهد بود.
- ۹-۲-۲-۲: اوراق بهاداری که صندوق در تعهد پذیره‌نویسی یا تعهد خرید آنها مشارکت می‌کند، باید علاوه بر خصوصیات مندرج در بند ۱-۲-۲، دارای خصوصیات زیر باشد:
- ۱-۹-۲-۲: حداقل سود تعیین شده یا پیش‌بینی شده برای اوراق بهادار و بازپرداخت اصل اوراق بهادار در مواعده مقرر، توسط ضامن معتبری تضمین شده باشد؛
- ۲-۹-۲-۲: بازدهی تعیین شده یا پیش‌بینی شده برای اوراق بهادار، کمتر از بازدهی پیش‌بینی شده یا تضمین شده برای صندوق سرمایه‌گذاری نباشد یا در صورت عدم پیش‌بینی یا تضمین بازدهی صندوق سرمایه‌گذاری، بازدهی تعیین شده یا پیش‌بینی شده برای اوراق بهادار، از متوسط بازدهی اوراق بهادار موضوع بند ۱-۲-۲ که در مالکیت صندوق است، کمتر نباشد.
- ۳-۲: این صندوق از نوع صندوق سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار با درآمد ثابت است و اکثر وجوده خود را صرف خرید اوراق بهادار موضوع بندهای ۱-۲-۲ و ۳-۲-۲ یا ۲-۲-۲ می‌کند. در طول عمر صندوق حدنصاب‌های صندوق بر اساس آخرین نصاب اعلام شده توسط سازمان متناسب با نوع صندوق باید رعایت شود. آخرین نصاب مجاز در تاریخی صندوق به روز آوری می‌شود.
- ۴-۲: مدیر می‌تواند به منظور پوشش ریسک نوسان قیمت اوراق بهادار موجود در سبد دارایی صندوق، در بازار معاملات آتی اوراق بهادار شرکت نموده و تا سقف دارایی هر ورقه در صندوق، اقدام به اتخاذ موقعیت فروش در قرارداد آتی آن ورقه نماید. در هر زمان باید تعداد اوراق بهادار در موقعیت‌های فروش باز صندوق در قراردادهای آتی، از تعداد همان نوع ورقه که در سبد دارایی صندوق قرار دارد کمتر باشد. در صورتی که در اثر فروش اوراق بهادار، تعداد اوراق بهادار موجود در سبد دارایی از تعداد اوراق بهادری که صندوق در قراردادهای آتی اینها شده است، کمتر گردد؛ مدیر موظف است قبل از فروش اوراق بهادر مربوطه، با اتخاذ موقعیت تعهد خرید در قراردادهای آتی اوراق بهادر، تعداد اوراق بهادری را که صندوق در قرارداد آتی تعهد به فروش آن شده است را به میزان کافی کاهش دهد.

۳- پرداخت‌های دوره‌ای به سرمایه‌گذاران:

- ۱-۳-۱: پس از آغاز فعالیت صندوق، در پایان هر مقطع زمانی که ماهانه و در آخرین روز هر ماه است، تفاوت بین ارزش خالص روز واحدهای سرمایه‌گذاری صندوق و قیمت مبنای آنها محاسبه شده و متناسب با تعداد واحدهای سرمایه‌گذاری به حساب کسانی که در پایان آن مقطع دارنده واحدهای سرمایه‌گذاری صندوق محسوب می‌شوند، یا به درخواست وی به حساب بانکی دیگر صندوق سرمایه‌گذاری می‌شوند.
- ۱-۳-۲: خرید اوراق بهادر / امداد پرداخت باید می‌باشد از مدار ناشی از خرید اوراق بهادر، واریز می‌شود. پس از این پرداخت، ارزش خالص روز هر



امیدنامه صندوق سرمایه‌گذاری «نگین رفاه»

واحد سرمایه‌گذاری معادل قیمت مبنای آن می‌گردد. (سقف پرداخت نقدی در پایان هر دوره، تفاوت ارزش مبنای واحدهای سرمایه‌گذاری از ارزش روز آن‌ها در پایان همان دوره خواهد بود.)

۲-۳- هر سرمایه‌گذار می‌تواند طی فرم مشخصی قبل از پایان هر مقطع پرداخت نقدی، درخواست نماید تا از محل مطالبات ناشی از پرداخت نقدی به وی، واحدهای سرمایه‌گذاری جدید طبق اساسنامه بهنام وی صادر گردد. تغییر نظر وی در این زمینه بهطوری که بخواهد بخش بیشتری از این مطالبات را بهصورت نقد دریافت کند، ۳۰ روز پس از تاریخی قبل اجرا خواهد بود که این تغییر نظر خود را طی فرم مذکور به مدیر ثبت اعلام نموده باشد. مدیر ثبت باید ظرف همان روز یک نسخه از فرم‌های دریافت شده مذکور را جهت اجرا به مدیر تسليم کند. درصورتی که مدیر بخواهد تغییر نظر سرمایه‌گذار را به شرح فوق، قبل از گذشت ۳۰ روز اجرا کند، مانعی در این زمینه وجود ندارد، لکن در صورت عدم اجرا قبل از ۳۰ روز، جریمه مذکور در بند (۳-۳) به عهده مدیر نخواهد بود.

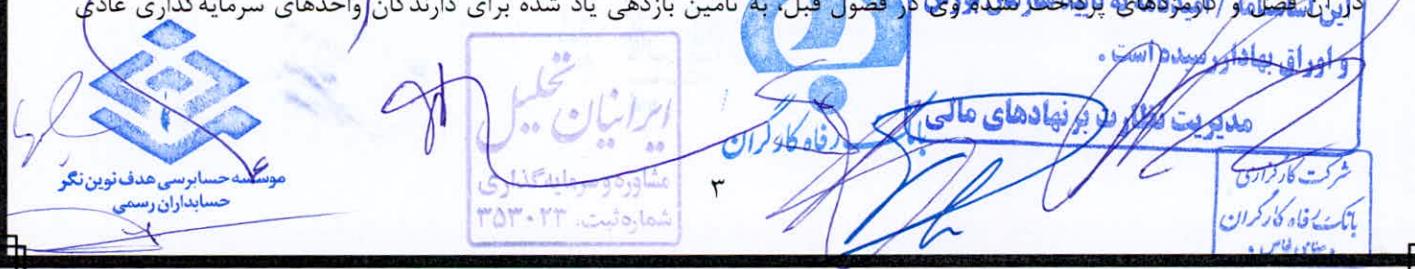
۳-۳- مدیر باید به‌گونه‌ای برنامه‌ریزی کند تا پرداخت نقدی به شرح بند (۱-۳) فوق، برای آن بخش از سرمایه‌گذاران که طبق بند (۲-۳) درخواست اختصاص پرداخت نقدی به صدور واحدهای سرمایه‌گذاری را ارائه نداده‌اند، حداکثر دو روز کاری پس از هر دوره پرداخت نقدی، پرداخت شود؛ در غیر این صورت، مدیر باید به ازای هر روز تأخیر در پرداخت نقدی، معادل چهار در ده هزار از مبلغ قابل پرداخت را به سرمایه‌گذار ذینفع بپردازد. در صورتی که مدیر قبل اعلان نموده باشد که قصد تقسیم مبالغ محاسبه شده طبق بند (۱-۳) را دارد؛ آنگاه، مفاد این بند در مورد مبالغ قابل تقسیم مذکور نیز مجری خواهد بود.

۴-۳- در صورتی که در پایان هر مقطع تقسیم سود، مانده حساب ذخیره ناشی از تغییر ارزش سهام و واحد سرمایه‌گذاری صندوق عددی مثبت (مانده بستانکار) و به میزان بیش از ۴ درصد سالانه شده (متناسب با زمان سپری شده از آخرین پرداخت سود از محل ذخیره یا آغاز اجرای این روش، هر کدام که کوچکتر باشد) از میانگین خالص ارزش دارایی‌های صندوق (از آخرین پرداخت سود از محل ذخیره یا آغاز اجرای این روش، هر کدام که کوچکتر است) باشد، مدیر صندوق می‌تواند تا میزان ۲ درصد سالانه شده از میانگین خالص ارزش دارایی‌های صندوق را به نسبت زمان حضور سرمایه‌گذاران در صندوق و تعداد واحدهای سرمایه‌گذاری در آن دوره زمانی بین دارندگان واحدهای سرمایه‌گذاری دربازه زمانی فوق تقسیم نماید. در پایان سال مالی صندوق، در صورتی که مانده ذخیره به علاوه پرداخت‌های سود از محل ذخیره تغییر ارزش بزرگتر از ۲٪ میانگین خالص ارزش دارایی‌ها (از ابتدای سال مالی یا آغاز اجرای این روش، هر کدام که کوچکتر باشد) باشد، مدیر صندوق باید حداقل تا میزان ۲ درصد از میانگین خالص ارزش دارایی‌های صندوق (از ابتدای سال مالی یا آغاز اجرای این روش، هر کدام که کوچکتر باشد) را بین سرمایه‌گذاران توزیع نماید به طوری که مبلغ توزیع شده با احتساب مجموع پرداخت‌های طی دوره از محل ذخیره تغییر ارزش معادل حداقل ۲٪ میانگین خالص ارزش دارایی‌ها طی همان دوره گردد.

۴- پیش‌بینی پرداخت سود:

۴-۱- مدیر صندوق، پیش‌بینی نموده که بازدهی سالانه ناشی از سرمایه‌گذاری در واحدهای سرمایه‌گذاری عادی صندوق در (الف) پایان هر دوره پرداخت نقدی، (ب) در هنگام ابطال تمام یا بخشی از واحدهای سرمایه‌گذاری خود یا (ج) در هنگام تصفيه صندوق در فرآیند انحلال حداقل معادل درصدهای سالانه مذکور در بند ۲-۴- گردد. تلاش مدیر مبنی بر کسب این بازدهی به معنی تضمین بازدهی مذکور از طرف مدیر نیست، لکن در صورتی که مبلغ پرداختی موضوع این بند از مبلغ قابل پرداخت که بر اساس فرمول مذکور در بند ۲-۴ محاسبه می‌شود، کمتر شود (و در نتیجه بازدهی دارنده واحد سرمایه‌گذاری عادی از بازدهی پیش‌بینی شده کمتر گردد)، آنگاه برای تأمین این بازدهی، از محل کارمزد مدیر در آن فصل و کارمزدهای پرداخت نشده به وی در فصول قبل، در وجه سرمایه‌گذاران عادی متناسب با تعداد واحدهای سرمایه‌گذاری عادی تحت تملک هر یک، پرداخت خواهد شد. ممکن است پرداخت تمام کارمزد مدیر در آن سفصلما و /کالومزنها می‌باشد ۴ پرداخت محدود و محدود در فصول قبل، به تأمین بازدهی یاد شده برای دارندگان واحدهای سرمایه‌گذاری عادی

و اوراق بهادار رسیده است.



امیدنامه صندوق سرمایه‌گذاری «نگین رفاه»

منجر نشود؛ در این صورت مدیر متعهد به جبران مابقی کسری بازدهی صندوق نیست. فرمول مورد عمل برای تعیین اینکه بازدهی دارنده هر واحد سرمایه‌گذاری در هریک از مقاطع یادشده، حداقل معادل بازدهی پیش‌بینی شده موضوع بند ۲-۴ می‌باشد یا خیر، در همان بند آمده است مدیر صندوق در قبال دارندگان واحدهای سرمایه‌گذاری ممتاز، تعهدی برای تأمین حداقل بازدهی ندارد.

۲-۴- در صورتی که مبلغ قابل پرداخت که طبق فرمول زیر در هریک از مقاطع یادشده در بند ۱-۴ برای دارنده هر واحد سرمایه‌گذاری محاسبه می‌شود، عددی بزرگ‌تر از صفر شود، این بدان معناست که بازدهی دارنده واحد سرمایه‌گذاری عادی در پایان آن مقطع از بازدهی سالانه پیش‌بینی شده موضوع این بند کمتر بوده و لذا به منظور تأمین حداقل بازدهی پیش‌بینی شده مذکور، مدیر صندوق باید مبلغ معادل مبلغ قابل پرداخت را به صندوق بپردازد تا در وجه دارنده واحد سرمایه‌گذاری عادی صندوق پرداخت گردد.

$$B = \text{مبلغ قابل پرداخت به سرمایه‌گذار بابت هر واحد سرمایه‌گذاری [عادی]} = R_p * \left[1 + \frac{R_p}{365} * T \right] - [NAV_t + \sum PPU]$$

که در آن:

R_p: نرخ بازدهی پیش‌بینی شده سالانه برای هر سرمایه‌گذار در صورتی که از تاریخ صدور تا مقاطع یاد شده در بند ۱-۴ بیش از ۳۰ روز گذشته باشد معادل ۱۵ درصد سالانه است؛

B: برابر مبلغ سرمایه‌گذاری (قیمت صدور) بابت هر واحد سرمایه‌گذاری است؛
T: برابر تعداد روز از زمان سرمایه‌گذاری تا تاریخ مقاطع پرداخت نقدی، ابطال یا تصفیه صندوق است؛

NAV_t: برابر است با ارزش روز هر واحد سرمایه‌گذاری در هر یک از مقاطع پرداخت نقدی، ابطال یا تصفیه صندوق.
 $\sum PPU$: مجموع مبالغ نقدی دریافتی سرمایه‌گذار بابت هر واحد سرمایه‌گذاری در طی دوره (T) شامل پرداخت‌های نقدی توسط صندوق بعلاوه مبالغ پرداختی از محل کارمزدهای پرداخت نشده مدیر صندوق (Paid Per Unit).

۴-۳- پیش‌بینی موضوع بند ۲-۴- صرفاً شامل سرمایه‌گذارانی می‌شود که از تاریخ سرمایه‌گذاری آن‌ها در صندوق حداقل ۳۰ روز گذشته باشد و چنانچه سرمایه‌گذار قبل از گذشت مدت مذکور، تصمیم به خروج از صندوق بگیرد، صرفاً سهم وی از دارایی‌های صندوق به وی پرداخت می‌شود. در این صورت چنانچه عایدی سرمایه‌گذار کمتر از نرخ پیش‌بینی شده مندرج در بند ۲-۴- این امیدنامه شود، مدیر صندوق تعهدی به جبران نقص بازدهی تا درصد یادشده نخواهد داشت. مدت سرمایه‌گذاری هر سرمایه‌گذار، با توجه به روش اولین صادره از اولین واردۀ در ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری، محاسبه می‌شود.

۵- ریسک سرمایه‌گذاری در صندوق:

هرچند تمہیدات لازم به عمل آمده است تا سرمایه‌گذاری در صندوق سودآور باشد، ولی احتمال وقوع زیان در سرمایه‌گذاری‌های صندوق همواره وجود دارد؛ بنابراین سرمایه‌گذاران باید به ریسک‌های سرمایه‌گذاری در صندوق از جمله ریسک‌های یاد شده در این بخش از امیدنامه، توجه ویژه داشته باشند. دارندگان واحدهای سرمایه‌گذاری ممتاز و عادی با سرمایه‌گذاری در صندوق، تمام ریسک‌های فرا روی صندوق را می‌پذیرند.

در سایر بندهای این بخش، برخی از ریسک‌های سرمایه‌گذاری در صندوق بر شمرده شده‌اند.

۱- ریسک کاهش ارزش دارایی‌های صندوق: قیمت اوراق بهادر در بازار، تابع عوامل متعددی از جمله وضعیت سیاسی، اقتصادی اجتماعی امیدنامه به موضوع فعالیت پیش‌بینی بزرگ و وضعیت خاص ناشر و ضامن آن است. با توجه به آنکه ممکن است در موقعی تمام یا



امیدنامه صندوق سرمایه‌گذاری «نگین رفاه»

بخشی از دارایی‌های صندوق در اوراق بهادر سرمایه‌گذاری شده باشند و از آنجا که قیمت این اوراق می‌تواند در بازار کاهش یابد، لذا صندوق از این بابت ممکن است متضرر شده و این ضرر به سرمایه‌گذاران منتقل شود.

۲-۵- ریسک نکول اوراق بهادر با درآمد ثابت: اوراق بهادر با درآمد ثابت شرکت‌ها بخشن از دارایی‌های صندوق را تشکیل می‌دهد. گرچه صندوق در اوراق بهادر سرمایه‌گذاری کند که سود حداقل برای آن‌ها تعیین و پرداخت سود و اصل سرمایه‌گذاری آن توسط یک مؤسسه معتبر تضمین شده باشد، یا برای پرداخت اصل و سود سرمایه‌گذاری در آن‌ها، وثائق معتبر و کافی وجود داشته باشد؛ ولی این احتمال وجود دارد که طرح سرمایه‌گذاری مرتبط با این اوراق، سودآوری کافی نداشته باشد یا ناشر و صامن به تعهدات خود در پرداخت به موقع سود و اصل اوراق بهادر، عمل ننمایند یا ارزش وثائق به طرز قابل توجهی کاهش یابد به طوری که پوشش-دهنده‌ی اصل سرمایه‌گذاری و سود متعلق به آن نباشند. وقوع این اتفاقات می‌تواند باعث تحمیل ضرر به صندوق و متعاقباً سرمایه‌گذاران شوند.

۳-۵- ریسک نوسان بازده بدون ریسک: در صورتی که نرخ بازده بدون ریسک (نظیر سود علی‌الحساب اوراق مشارکت دولتی) افزایش یابد، به احتمال زیاد قیمت اوراق مشارکت و سایر اوراق بهادری که سود حداقل یا ثابتی برای آن‌ها تعیین شده است، در بازار کاهش می‌یابد. اگر صندوق در این نوع اوراق بهادر سرمایه‌گذاری کرده باشد و باخرید آن به قیمت معین توسط یک مؤسسه معتبر (نظیر بانک) تضمین نشده باشد، افزایش نرخ بازده بدون ریسک، ممکن است باعث تحمیل ضرر به صندوق و متعاقباً سرمایه‌گذاران گردد.

۴-۵- ریسک نقدشوندگی واحدهای ابطال شده: از آنجایی که این صندوق فاقد رکن ضامن نقدشوندگی است، لذا در صورتی که دارنده واحد سرمایه‌گذاری قصد ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری را داشته باشد، مدیر در ابتدا از محل وجود نقد صندوق اقدام به پرداخت وجود واحدهای سرمایه‌گذاری ابطال شده می‌نماید. چنانچه وجود نقد صندوق کفاف بازپرداخت واحدهای ابطال شده را نداشته باشد، مدیر صندوق مطابق اساسنامه اقدام به فروش دارایی‌های صندوق می‌نماید تا وجه مورد نیاز را تهیه کند. اگر به هر دلیلی از جمله بسته بودن نماد سهم، صف فروش و گره معاملاتی مدیر صندوق نتواند دارایی‌های صندوق را به وجه نقد تبدیل کند، مبالغ مربوط به واحدهای ابطال شده تا تأمین وجه نقد به حساب بستانکاری سرمایه‌گذار منظور می‌گردد و بازپرداخت این بدھی‌ها با روش FIFO و بر اساس تاریخ و ساعت ثبت سفارشات ابطال انجام می‌گیرد.

۶- انواع واحدهای سرمایه‌گذاری و حقوق دارندگان آن‌ها:

۱-۶- در ازای سرمایه‌گذاری در صندوق، گواهی سرمایه‌گذاری صادر می‌شود. در گواهی سرمایه‌گذاری تعداد واحدهای سرمایه‌گذاری هر سرمایه‌گذار درج می‌شود. واحدهای سرمایه‌گذاری به دو نوع ممتاز و عادی تقسیم می‌شود. حقوق دارندگان واحدهای سرمایه‌گذاری ممتاز و عادی از همه‌ی لحظه با یکدیگر یکسان است، به جز آنچه در اساسنامه قید شده که خلاصه آن در بندهای ۲-۶ و ۳-۶ این امیدنامه درج شده است.

۲-۶- دارنده واحدهای سرمایه‌گذاری ممتاز، دارای حق رأی است و می‌تواند در مجمع صندوق، از حق رأی خود استفاده کند. اختیارات مجمع صندوق در اساسنامه و خلاصه آن در بند ۱-۸ این امیدنامه توضیح داده شده است. دارندگان واحدهای سرمایه‌گذاری ممتاز نمی‌توانند با درخواست ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری خود، سهم خود را از دارایی‌های صندوق مطالبه کنند، ولی می‌توانند واحدهای سرمایه‌گذاری ممتاز خود را به دیگران واگذار کنند.

۳-۶- دارنده واحدهای سرمایه‌گذاری عادی دارای حق رأی نیست و نمی‌تواند در مجمع صندوق شرکت نماید، بلکه می‌تواند مطابق اساسنامه درخواست ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری را ارائه دهد و سهم خود را از دارایی‌های صندوق پس از کسر بدھی‌ها و سایر هزینه‌ها (معادل ارزش خالص روز واحدهای سرمایه‌گذاری خود پس از کسر کارمزد ابطال) دریافت کند. در صورتی که مجمع صندوق، رأی به تغییر اساسنامه یا امیدنامه (به استثنای تغییر مدیر، مدیر ثبت، متولی و حسابرس) دهد، این تغییرات ۲۰ رور بعد از اعلام، اعمال می‌شود تا دارندگان واحدهای سرمایه‌گذاری عادی، فرصت کافی برای تصمیم‌گیری برای ادامه سرمایه‌گذاری یا ابطال واحدهای این اساسنامه / امیدنامه به قاید سازمان بورس و اوراق بهادر رسیده است.



امیدنامه صندوق سرمایه‌گذاری «نگین رفاه»

سرمایه‌گذاری خود داشته باشند. طی مدت ۳۰ روز یادشده، اساسنامه و امیدنامه قبلی کماکان حاکم خواهد بود. کاهش مدت یادشده با تقاضای مدیر یا متولی صندوق و تأیید سبا امکان‌پذیر است. سبا در صورتی با کاهش مدت یادشده موافقت خواهد کرد که تشخیص دهد این امر با اصل حفظ منافع و حمایت از سرمایه‌گذاران صندوق در تعارض نمی‌باشد.

۴- واحدهای سرمایه‌گذاری ممتاز صندوق در ابتدای تأسیس صندوق و قبل از پذیره‌نویسی اولیه واحدهای سرمایه‌گذاری عادی صندوق، تماماً به صورت نقد توسط مؤسسان خریداری شده و وجوده مربوطه به حساب بانکی صندوق در شرف تأسیس واریز شده است. هویت مؤسسان که مطابق اساسنامه حق رأی دارند، در هنگام پذیره‌نویسی اولیه منتشر شده است. هویت دارندگان واحدهای سرمایه‌گذاری ممتاز که مطابق اساسنامه حق رأی دارند، هر ساله در گزارش‌های مالی سالانه صندوق درج می‌شود.

۷- محل اقامت صندوق:

محل اقامت صندوق توسط مدیر صندوق در اساسنامه تعیین شده است و در تارنمای صندوق اطلاع‌رسانی می‌شود.

۸- ارکان صندوق:

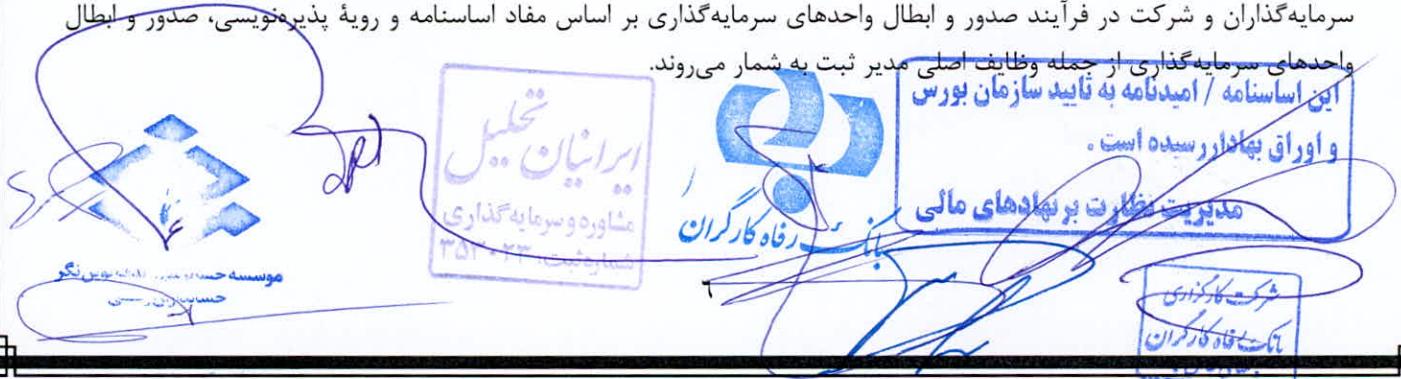
ارکان صندوق شامل مجمع، مدیر، متولی، مدیر ثبت و حسابرس صندوق است که هر کدام به شرح زیر معرفی می‌شود.

۱- مجمع صندوق: مجمع صندوق از اجتماع دارندگان واحدهای سرمایه‌گذاری ممتاز تشکیل می‌شود و تشریفات دعوت، تشکیل و تصمیم‌گیری آن در اساسنامه قید شده است. مجمع صندوق می‌تواند اساسنامه، امیدنامه، مدیر، متولی، مدیر ثبت و حسابرس را تغییر دهد. فقط دارندگان واحدهای سرمایه‌گذاری ممتاز، در مجمع صندوق حق رأی دارند.

۲- مدیر: مدیر صندوق شخصیت حقوقی است که پس از تأیید سازمان و بر اساس مقررات و مفاد اساسنامه، توسط مجمع صندوق انتخاب شده و در این امیدنامه مدیر نامیده می‌شود. برای انتخاب دارایی‌های صندوق، مدیر حداقل سه نفر را به عنوان اعضای «گروه مدیران سرمایه‌گذاری» انتخاب می‌کند و می‌تواند در هر زمان اعضای گروه را تغییر دهد. این گروه، نقش اساسی در مدیریت دارایی‌های صندوق دارند. به همراه این امیدنامه، مدیر ضمن انتشار مشخصات و سوابق کاری خود، مشخصات و سوابق کاری اعضای «گروه مدیران سرمایه‌گذاری» را نیز انتشار داده است. در صورت تغییر اعضای «گروه مدیران سرمایه‌گذاری» مراتب بلافضلله به اطلاع سرمایه‌گذاران خواهد رسید. وظایف و اختیارات مدیر و «گروه مدیران سرمایه‌گذاری» در اساسنامه درج شده است. برای انجام معاملات صندوق، یک یا چند کارگزار از بین شرکت‌های کارگزاری دارای مجوز از سازمان بورس و اوراق بهادر، توسط مدیر انتخاب می‌شود. مدیر می‌تواند با توجه به صرفه و صلاح صندوق بدون هیچ‌گونه تشریفاتی، کارگزار یا کارگزاران صندوق را تغییر دهد.

۳- متولی: متولی صندوق شخصیت حقوقی است که پس از تأیید سازمان و بر اساس مقررات و مفاد اساسنامه توسط مجمع صندوق انتخاب شده و در این امیدنامه متولی نامیده می‌شود. وظیفه اصلی متولی که در اساسنامه قید شده است؛ نظارت مستمر بر سایر ارکان صندوق در اجرای صحیح مقررات، اساسنامه، امیدنامه و رویه‌های صندوق به منظور حفظ منافع سرمایه‌گذاران و طرح موارد تخلف در مراجع رسیدگی و پیگیری موضوع است. حساب‌های بانکی صندوق به پیشنهاد مدیر و تأیید متولی، افتتاح شده و برخی از رویه‌های صندوق نیز قبل از اجرا از جهت رعایت منافع سرمایه‌گذاران، باید به تأیید متولی برسند. در ضمن متولی بر دریافت‌ها و پرداخت‌های صندوق و نحوه نگهداری اسناد در وجه حامل و اوراق بهادر بی‌نام صندوق، نظارت دارد. به همراه این امیدنامه، متولی مشخصات و سوابق کاری خود را برای اطلاع سرمایه‌گذاران اعلام نموده است.

۴- مدیر ثبت: مدیر ثبت صندوق، شخصیت حقوقی است که پس از تأیید سازمان و بر اساس مقررات و مفاد اساسنامه، توسط مجمع صندوق انتخاب شده و در این امیدنامه مدیر ثبت نامیده می‌شود. وظایف و مسئولیت‌های مدیر ثبت در اساسنامه قید شده است. دریافت تقاضای صدور و ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری از متقاضیان، ثبت درخواست‌های یادشده، ثبت و نگهداری حساب سرمایه‌گذاران و شرکت در فرآیند صدور و ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری بر اساس مفاد اساسنامه و رویه پذیره‌نویسی، صدور و ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری ارجمله وظایف اصلی مدیر ثبت به شمار می‌روند.



امیدنامه صندوق سرمایه‌گذاری «نگین رفاه»

۵-۸- حسابرس: حسابرس صندوق شخصیت حقوقی است که توسط متولی از بین مؤسسات حسابرسی مورد تأیید سازمان، پیشنهاد و به تصویب مجمع صندوق می‌رسد. به همراه این امیدنامه، حسابرس مشخصات و سوابق کاری خود را برای اطلاع سرمایه‌گذاران اعلام نموده است. وظایف و مسئولیت‌های حسابرس در اساسنامه قید شده است. حسابرس باید از درستی ثبت و نگهداری حساب‌های صندوق مطمئن شود، گزارش‌های عملکرد و صورت‌های مالی صندوق را در مقاطع زمانی معین بررسی کرده و راجع به آن‌ها اظهارنظر نماید و بر محاسبه ارزش روز، قیمت صدور و قیمت ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری نظارت نماید. برای تغییر حسابرس، موافقت متولی و مجمع صندوق هر دو لازم است.

مدیر صندوق باید مشخصات ارکان صندوق را بر اساس آخرین تغییرات انجام شده، در تارنمای صندوق افشا و اطلاع‌رسانی نماید.

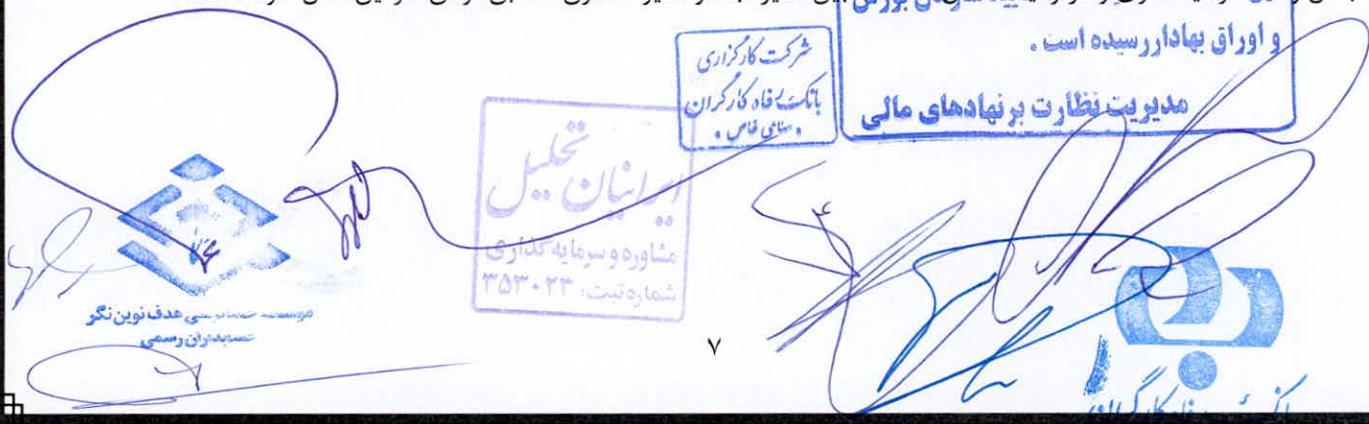
۹- صدور و ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری:

۹-۱- سرمایه صندوق (تعداد واحدهای سرمایه‌گذاری صندوق نزد سرمایه‌گذار)، از طریق صدور واحدهای سرمایه‌گذاری عادی افزایش و از طریق ابطال آن‌ها کاهش می‌یابد. صدور و ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری عادی به تقاضای سرمایه‌گذاران و بر اساس اساسنامه به قیمت‌های معینی صورت می‌پذیرد. هرگاه در اثر صدور واحدهای سرمایه‌گذاری، حداکثر تعداد واحدهای سرمایه‌گذاری مجاز صندوق نزد سرمایه‌گذار (مذکور در بخش ۱۱ امیدنامه) تأمین شود، صدور واحدهای سرمایه‌گذاری متوقف خواهد شد. برای صدور یک واحد سرمایه‌گذاری به نام سرمایه‌گذار، وی باید قیمت صدور واحد سرمایه‌گذاری در پایان روز کاری پس از ارائه درخواست را به علاوه کارمزد صدور، به حساب صندوق واریز کند و مراحل پیش‌بینی شده طبق رویه پذیره‌نویسی، صدور و ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری را پس از تشکیل صندوق در تارنمای صندوق منتشر شده، طی نماید. در عین حال مدیر صندوق می‌تواند صدور واحدهای سرمایه‌گذاری را پس از تشكیل صندوق در هر زمان متوقف نماید.

۹-۲- قیمت ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری در هر زمان نشان‌دهنده ارزش خالص دارایی‌های صندوق (ارزش روز دارایی‌های صندوق منهای بدھی‌های صندوق) است. در محاسبه ارزش روز دارایی‌های صندوق در شرایط عادی، مدیر باید قیمت روز این دارایی‌ها را در بازار ملاک عمل قرار دهد؛ در شرایط خاصی که قیمت دارایی‌ها در بازار منعکس‌کننده ارزش واقعی دارایی نیست، مدیر می‌تواند قیمت بازار دارایی‌ها را تعديل نماید. در تعیین و تعديل این قیمت‌ها مدیر باید دستورالعمل نحوه تعیین قیمت‌های خرید و فروش اوراق بهادر در صندوق‌های سرمایه‌گذاری مصوب سازمان بورس و اوراق بهادر را رعایت کند. در صورتی که دارنده واحدهای سرمایه‌گذاری، درخواست ابطال تمام یا بخشی از واحدهای سرمایه‌گذاری خود را ارائه دهد و مراحل مربوط به ابطال را طبق رویه پذیره‌نویسی، صدور و ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری که در تارنمای صندوق منتشر شده طی نماید، معادل قیمت ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری باطل شده پس از کسر کارمزد ابطال، به حساب بانکی سرمایه‌گذار یا به درخواست وی به حساب بانکی دیگر صندوق سرمایه‌گذاری مبتنی بر صدور و ابطال تحت مدیریت مدیر صندوق به منظور سرمایه‌گذاری در صندوق مربوطه یا شرکت کارگزاری، به منظور خرید اوراق بهادر یا پرداخت بدھی سرمایه‌گذار ناشی از خرید اوراق بهادر، واریز می‌شود.

۹-۳- قیمت‌های صدور واحدهای سرمایه‌گذاری در هر روز، کمی بیشتر از ارزش روز خالص دارایی‌های صندوق در همان روز است. دلیل آن است که هنگام صدور واحدهای سرمایه‌گذاری، سرمایه‌گذار باید هزینه‌هایی را بپردازد. بخشی از این هزینه‌ها به ارزش خالص دارایی‌های صندوق اضافه می‌شود تا قیمت صدور واحدهای سرمایه‌گذاری محاسبه شود. در هنگام صدور و ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری، علاوه بر قیمت‌های صدور و ابطال، کارمزد صدور و ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری نیز از سرمایه‌گذاران اخذ می‌شود.

۹-۴- در زمینه تسلیم گواهی‌های سرمایه‌گذاری یا اطلاع‌رسانی توسط مدیر ثبت به سرمایه‌گذار مطابق رویه پذیره‌نویسی، صدور و ابطال و الحسن سرمایه‌گذاری بوندیه زمینه انتقال اطلاعات بین مدیر ثبت و مدیر صندوق، مطابق توافق طرفین عمل خواهد شد.



امیدنامه صندوق سرمایه‌گذاری «نگین رفاه»

۱۰- هزینه‌های سرمایه‌گذاری در صندوق:

۱۰- هزینه‌های سرمایه‌گذاری در صندوق به دو بخش تقسیم می‌شود. بخشی از این هزینه‌ها از محل دارایی‌های صندوق پرداخت می‌شود و بدین علت، ارزش خالص دارایی‌های صندوق کاهش می‌یابد. بخش دیگر از این هزینه‌ها، مستقیماً از سرمایه‌گذار اخذ می‌شود. مبالغی که صندوق برای دریافت کالا یا خدمات پرداخت می‌کند (نظیر مبالغ پرداختی بابت کارمزد ارکان صندوق)، مشمول مالیات بر ارزش افزوده بوده که مالیات مذکور حسب مورد در حساب هزینه یا دارایی صندوق منظور می‌شوند. طبق قوانین موجود خرید اوراق بهادار و کارمزدهایی که ارکان صندوق‌های سرمایه‌گذاری ثبت شده نزد سازمان بابت ارائه خدمات یا تضمین از صندوق مربوطه دریافت می‌کنند، مشمول مالیات بر ارزش افزوده نمی‌شود.

۱۰- فهرست هزینه‌های قابل پرداخت از محل دارایی‌های صندوق، در اساسنامه قید شده است. برخی از این هزینه‌ها، نظری هزینه‌های طرح دعایی به نفع صندوق یا علیه ارکان صندوق، به طور کلی غیرقابل پیش‌بینی بوده و به موضوع دعایی و مراحل و سرعت پیشرفت آن‌ها بستگی دارد. برخی از هزینه‌ها نظیر هزینه‌های تأسیس و هزینه‌های تشکیل مجتمع صندوق، با تصویب مجمع صندوق از محل دارایی‌های صندوق پرداخت می‌شود. برخی دیگر از هزینه‌ها نظیر کارمزد معاملات، هزینه سود تسهیلات بانکی، هزینه نگهداری اوراق بهادار بی‌نام صندوق یا هزینه نقل و انتقال وجود صندوق، از طریق مذاکره مدیر صندوق با ارائه‌دهندگان این خدمات یا تسهیلات تعیین می‌شود. برخی دیگر از هزینه‌ها، مبلغ از پیش تعیین شده‌ای است که در بند ۳-۱۰ این اميدنامه آمده است. هزینه‌های مذکور در بند ۳-۱۰ روزانه محاسبه و در حساب‌های صندوق منظور می‌شود.

۱۰-۳- آن قسمت از هزینه‌های قابل پرداخت از محل دارایی‌های صندوق که از قبل قابل پیش‌بینی است، به شرح جدول زیر است:

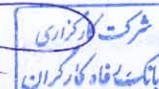
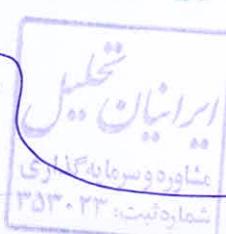
عنوان هزینه	شرح نحوه محاسبه هزینه
هزینه‌های تأسیس (شامل تبلیغ پذیره‌نویسی)	معادل ۵,۰ درصد (۵,۰۰۵) از وجود جذب شده در پذیره‌نویسی اولیه حداقل تا مبلغ ۸۰۰ میلیون ریال با ارائه مدارک مثبته با تأیید متولی صندوق.
هزینه‌های برگزاری مجتمع صندوق	حداکثر تا مبلغ ۱۰ میلیون ریال برای برگزاری مجتمع در طول یک‌سال مالی با ارایه مدارک مثبته با تأیید متولی صندوق.
کارمزد مدیر	سالانه یک درصد (۱,۰۰۱) از متوسط روزانه ارزش سهام و حق تقدیم سهام تحت تملک صندوق بعلاوه ۵,۰ درصد (۵,۰۰۵) از ارزش روزانه اوراق بهادار با درآمد ثابت تحت تملک صندوق و سالانه حداقل ۲٪ (دو درصد) سود حاصل از گواهی سپرده بانکی و سپرده بانکی و تا میزان نصاب مجاز سرمایه‌گذاری در آن‌ها.
کارمزد متولی	سالانه ۵,۰ درصد (۵,۰۰۵) از متوسط روزانه ارزش خالص دارایی‌های صندوق که حداقل ۵۰۰ میلیون ریال و حداقل ۱,۰۰۰ میلیون ریال خواهد بود.
کارمزد حسابرس	مبلغ ثابت ۱,۰۰۰ میلیون ریال به ازای هرسال مالی.
حق‌الزحمه و کارمزد تصفیه مدیر صندوق	معادل یک در هزار ارزش خالص روز دارایی‌های صندوق می‌باشد.
کانون‌ها	معادل مبلغ تعیین شده توسط کانون‌های مذکور، مشروط بر این‌که عضویت در این کانون‌ها طبق مقررات اجباری باشد.
کارمزد ثبت و نظارت سازمان بورس و اوراق بهادار	مطابق مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار.

این اساسنامه / اميدنامه به تأیید سازمان بورس

و اوراق بهادار رسیده است.

مدیریت نظارت بر نهادهای مالی

موسسه حسابرس
حسابرس پیش‌بینی



امیدنامه صندوق سرمایه‌گذاری «نگین رفاه»

هزینه‌ی دسترسی به نرم‌افزار صندوق، نصب و راهاندازی تارنمای آن و هزینه‌های پشتیبانی آن‌ها سالانه به شرح زیر با ارائه مدارک مثبته و با تصویب مجمع صندوق است:

۱. ۹۴۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال به عنوان بخش ثابت سالانه؛
۲. ۱۸,۰۰۰ ریال بابت هر مشتری فعال در سال (دارای واحد سرمایه‌گذاری)؛
۳. ۴,۰۰۰ ریال بابت صدور و ابطال؛
۴. ضریب سالانه از خالص ارزش روزانه‌ی دارایی‌ها به شرح جدول ذیل می‌باشد:

هزینه‌های دسترسی به نرم‌افزار، تارنمای و خدمات پشتیبانی آن‌ها

بالای ۵۰,۰۰۰	از ۳۰,۰۰۰ تا ۵۰,۰۰۰	از صفر تا ۳۰,۰۰۰	ارزش دارایی‌ها به میلیارد ریال
۰/۰۰۰۰۱	۰/۰۰۰۰۳	۰/۰۰۰۰۵	ضریب

کارمزد درجه‌بندی ارزیابی
عملکرد صندوق
معادل مبلغ تعیین شده توسط موسسات رتبه‌بندی، با تایید مجمع.

کارمزد مدیر، متولی و روزانه بر اساس ارزش اوراق بهادر یا ارزش خالص دارایی‌ها روز کاری قبل و سود علی‌الحساب دریافت‌نمی‌کنند. سپرده‌های بانکی در روز قبل محاسبه می‌شود. اشخاص یادشده کارمزدی بابت روز اول فعالیت صندوق دریافت نمی‌کنند.

۰/۰۰۱

به منظور توزیع کارمزد تصفیه بین تمام سرمایه‌گذاران در طول عمر صندوق روزانه برابر $365 \times n$ ضرب در ارزش خالص دارایی‌ها صندوق در پایان روز قبل حداقل تا سقف ۵۰۰ میلیون ریال برای صندوق‌های با ارزش خالص دارایی کمتر یا مساوی ۵,۰۰۰ میلیارد ریال و برای صندوق‌های سرمایه‌گذاری با بیش از مبلغ فوق حداقل تا سقف ۱,۰۰۰ میلیون ریال، در حساب‌ها ذخیره می‌شود. n ، برابر است با ۳ یا طول عمر صندوق به سال هر کدام کمتر باشد. هر زمان ذخیره صندوق به یک در هزار ارزش خالص دارایی‌ها صندوق با نرخ‌های روز قبل یا سقف تعیین شده برسد، محاسبه ذخیره تصفیه و ثبت آن در حساب‌های صندوق متوقف می‌شود. هرگاه در روزهای بعد از توقف محاسبه یاد شده در اثر افزایش قیمت دارایی‌ها، ذخیره ثبت شده کفایت نکند، امر ذخیره‌سازی به شرح یاد شده ادامه می‌یابد.

هزینه‌های دسترسی به نرم‌افزار، تارنمای و خدمات پشتیبانی پس از تصویب مجمع از محل دارایی‌ها صندوق قابل پرداخت است و توسط مدیر در حساب‌های صندوق ثبت شده و به طور روزانه مستهلک یا ذخیره می‌شود.

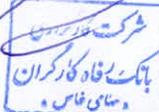
توضیح جدول فوق:

در مورد مخارج مربوط به دریافت خدمات یا خرید کالا که مشمول مالیات بر ارزش افزوده می‌شوند، لازم است مالیات بر ارزش افزوده نیز مطابق قوانین، محاسبه و هم‌زمان با مخارج یادشده، حسب مورد در حساب هزینه یا دارایی مربوطه ثبت شود.

۴- هزینه‌هایی که باید توسط سرمایه‌گذار پرداخت شود عبارت‌اند از:

عنوان هزینه	شرح	دريافت‌کننده
کارمزد صدور	الف) بخش ثابت: ندارد	مدیر ثبت
کارمزد صدور	ب) بخش متغیر: ندارد	مدیر ثبت
مديريت نظارت بر نهادهای مالي	ان اسکنامه / امضا به تابع الف) بخش ثابت: او را بجهاد رسمیه است.	مدیر ثبت

موسسه‌ی حساباتی عدالتون نگار
حسابداری ملی



امیدنامه صندوق سرمایه‌گذاری «نگین رفاه»

ندارد	
صندوق	ب) بخش متغیر:
	ندارد

۱۱- حداقل و حداکثر واحدهای سرمایه‌گذاری نزد سرمایه‌گذاران

حداقل تعداد واحدهای سرمایه‌گذاری نزد سرمایه‌گذاران (ممتأز و عادی) که برای شروع دوره فعالیت ضرورت دارد برابر ۲۰,۰۰۰ واحد سرمایه‌گذاری است. صندوق در هر زمان حداقل تا ۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰ تعداد واحد سرمایه‌گذاری (ممتأز و عادی) خواهد داشت. با توجه به آنکه تعداد واحدهای سرمایه‌گذاری ممتأز به تعداد ۲۰,۰۰۰ واحد ثابت است، بنابراین صندوق در هر زمان حداقل تعداد ۹۹,۹۸۰,۰۰۰ واحد سرمایه‌گذاری عادی نزد سرمایه‌گذاران خواهد داشت.

۱۲- درآمدهای حاصل از تعهد پذیره‌نویسی یا تعهد خرید اوراق بهادر:

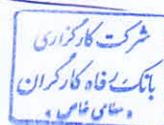
ممکن است که صندوق در تعهد پذیره‌نویسی یا تعهد خرید اوراق بهادر مشارکت نموده و از این بابت کارمزد دریافت کند. کارمزد صندوق از این بابت در صورتی به عنوان درآمد شناسایی می‌شود که تعهدات صندوق در این زمینه ایفا شده تلقی گردد؛ بنابراین در صورتی که اوراق بهادر تعهد شده به فروش رود، کارمزد دریافتی بلافاصله پس از پایان دوره پذیره‌نویسی یا عرضه اوراق بهادر به عنوان درآمد شناسایی می‌شود و در صورتی که اوراق بهادر تعهد شده در دوره پذیره‌نویسی یا عرضه به فروش نرود، شناسایی درآمد همزمان با ایفای تعهد صندوق در خرید سهم خود از اوراق بهادر فروخته نشده، صورت می‌پذیرد.

۱۳- اطلاع رسانی

نشانی تارنمای صندوق برای اطلاع‌رسانی و ارائه خدمات اینترنتی به سرمایه‌گذاران عبارت است از: <https://nrfund.ir>

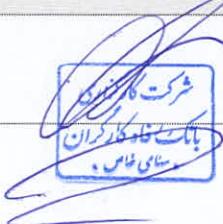
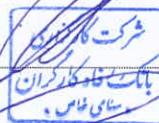
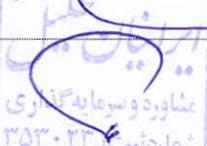
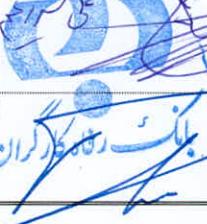
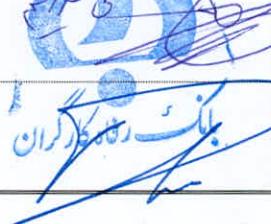
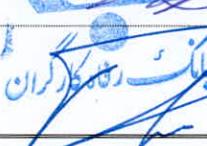
هیچ‌جانشینی‌از‌روزنامه‌ی‌کنترل‌الابتدای‌صنایع‌وفنون‌روزنامه‌ی‌دینای‌اقتصاد‌می‌باشد.
و اوراق بهادر نویسیده است.

مدیریت نظرارائه‌برنهام‌های‌مالی



امیدنامه صندوق سرمایه‌گذاری «نگین رفاه»

۱۴- اسامی و امضاي صاحبان امضاي مجاز ارکان و مؤسسین:

ردیف	نام رکن صندوق	سمت در صندوق	شماره روزنامه رسمي	نام و نام خانوادگی صاحبان امضاي مجاز	نمونه امضاء
۱	لاری ابراهیم / رعایت حارثی	مدیر و مدیر عامل صندوق و موسس	۲۲۲۷۱۰	۱- عباس لسری / محمد حبیل ۲-	 
۲	مشهدی مصاور / سعدیه هدایی ایرانی	منوچ	۲۲۲۷۹	۱- رحیل مازاری / علیرضنا باعی ۲-	 
۳	موسسه حسابری هر قنون مر	حسابری	۲۲۴۴۹	۱- بیان مادری / غلامرضا سعید ۲-	 
۴	بابر قاه کاری	موسس و مدیر واحدهای اقتصادی		۱- علی سفر عجم / اسحاق علی سلطانی ۲-	 

اعضاي هيات رئيسه مجمع

رئيس مجمع	ناظر دوم	ناظر اول	دبیر مجمع
نام و نام خانوادگی محمد ریز ابراهیم ۱۴.۱.۱۳۹۰ تاریخ	نام و نام خانوادگی اسحاق راجی سردار ۱۴.۱.۱۳۹۰ تاریخ	نام و نام خانوادگی نوشین ناصی ۱۴.۱.۱۳۹۰ تاریخ	نام و نام خانوادگی معصوم نادر ۱۴.۱.۱۳۹۰ تاریخ

امضا

امضا

امضا

امضا

این اساسنامه / امیدنامه به تأیید سازمان بورس
و اوراق بهادار و سطه انتشار

مدیریت نظام بجهادهای مالی

