

امیدنامه صندوق سرمایه‌گذاری توس ایرانیان

۲-۲ یا سپرده‌گذاری موضوع بند ۲-۲-۳ می‌کند. در طول عمر صندوق حدنصاب‌های زیر براساس ارزش روز دارایی‌های صندوق رعیت می‌شود:

حدنصاب	شرح
حداقل ۷۰٪ از کل دارایی‌های صندوق	۱- سرمایه‌گذاری در اوراق مشارکت، سپرده بانکی، گواهی سپرده بانکی و اوراق بهادار با درآمد ثابت
حداکثر ۴۰٪ از دارایی‌های صندوق که به بند ۱ فوق اختصاص داده شده‌اند.	۱-۱ اوراق بهادار منتشره از طرف یک ناشر
حداکثر ۳۰٪ از دارایی‌های صندوق که به بند ۱ فوق اختصاص داده شده‌اند.	۲-۱ اوراق تضمین شده توسط یک ضامن
حداقل ۱۰٪ و حداکثر ۳۰٪ از کل دارایی‌های صندوق	۲- سهام و حق تقدم سهام پذیرفته شده در بورس تهران یا بازار اول فرابورس ایران
حداکثر ۲۰٪ از دارایی‌های صندوق که به بند ۲ فوق اختصاص داده شده است.	۱-۲ سهام و حق تقدم منتشره از طرف یک ناشر
حداکثر ۳۰٪ از دارایی‌های صندوق که به بند ۲ فوق اختصاص داده شده است.	۲-۲ سهام و حق تقدم پذیرفته شده در یک صنعت
حداکثر ۵٪ از کل دارایی‌های صندوق	۳-۲ سهام و حق تقدم پذیرفته شده در بازار اول فرابورس ایران

۲-۳- به ازای هر سه درصد از کل دارایی‌های صندوق که در انواع اوراق صکوک شرکت‌ها از جمله اوراق مشارکت، اوراق اجاره، اوراق بهادار رهنی و سایر اوراق بهادار با درآمد ثابت سرمایه‌گذاری می‌شود، مشروط به این که مجوز انتشار آن‌ها توسط سازمان بورس و اوراق بهادار صادر شده باشد، یک درصد از حداقل حد نصاب مذکور در این بند کاهش یابد.

۳- پرداخت‌های دوره‌ای به سرمایه‌گذاران:

۳-۱- در پایان روز پانزدهم آخرین ماه هر فصل از سال شمسی پس از تاریخ آغاز فعالیت صندوق، تفاوت بین خالص ارزش روز واحدهای سرمایه‌گذاری صندوق و قیمت مبنای آنها محاسبه شده و متناسب با تعداد واحدهای سرمایه‌گذاری به حساب کسانی که در پایان روز پانزدهم آخرین ماه آن فصل دارنده واحدهای سرمایه‌گذاری صندوق محسوب می‌شوند، واریز می‌شود.

پس از این پرداخت، خالص ارزش روز هر واحد سرمایه‌گذاری معادل قیمت مبنای آن می‌گردد.

۳-۲- مبلغ موضوع بند ۳-۱ ممکن است با سود محاسبه شده طبق اصول حسابداری که در صورت‌های مالی صندوق گزارش می‌شود، متفاوت باشد.

۳-۳- بازدهی پیش‌بینی شده برای دارندگان واحدهای سرمایه‌گذاری عادی این صندوق، سالانه حداقل ۲۰ درصد نسبت به قیمت مبنای واحدهای سرمایه‌گذاری عادی تحت تملک آن‌ها است. مدیر صندوق تلاش می‌نماید که ترکیب دارایی‌های صندوق را به گونه‌ای انتخاب کند که میزان سودآوری و افزایش ارزش آن‌ها منجر شود تا پرداخت‌های موضوع بند ۳-۱ به دارنده هر واحد سرمایه‌گذاری عادی در پایان روز پانزدهم آخرین ماه هر فصل از سال شمسی، حداقل بازدهی پیش‌بینی شده را متناسب با تعداد روز فعالیت صندوق در آن فصل نصیب سرمایه‌گذار نماید. تلاش مدیر مبنی بر کسب این بازدهی به معنی تضمین بازدهی مذکور از طرف مدیر نیست، لکن در صورتی که مبلغ پرداختی موضوع بند ۳-۱ از مبلغ قابل پرداخت که براساس فرمول مذکور در بند ۳-۴ 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 دوره و کارمزدهای پرداخت نشده به وی در دوره‌های 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 دوره و کارمزدهای پرداخت نشده وی در دوره‌های قبل، به تأمین بازدهی یاد شده برای دارندگان واحدهای سرمایه‌گذاری عادی منجر نشود؛ در این صورت مدیر متعهد به جبران مابقی کسری بازدهی صندوق نیست.

امیدنامه صندوق سرمایه‌گذاری توس ایرانیان

۳-۴- مابه‌التفاوت پرداختی در پایان روز پانزدهم آخرین ماه هر فصل از سال (موضوع بند ۳-۱) باید حداقل برابر مبلغ قابل پرداخت به شرح فرمول زیر باشد، تا بازدهی پیش‌بینی شده در بند ۳-۳ تحقق یابد. در غیر این صورت متناسباً از کارمزد مدیر مطابق بند ۳-۳ کسر و در وجه دارندگان واحدهای سرمایه‌گذاری عادی پرداخت می‌شود:

$$T \times \frac{\text{نرخ پیش‌بینی بازدهی شده مندرج در بند ۳-۳ امیدنامه صندوق}}{۳۶۵} = PAR \times \text{مبلغ قابل پرداخت به ازای هر واحد سرمایه‌گذاری عادی}$$

که در آن:

PAR: عبارت است از ارزش مبنای هر واحد سرمایه‌گذاری و

T: در اولین پرداخت برابر تعداد روز از زمان پایان دوره‌ی پذیره‌نویسی اولیه تا زمان پرداخت مابه‌التفاوت مذکور است و در پرداخت‌های بعدی برابر تعداد روز از زمان پرداخت مابه‌التفاوت قبلی تا زمان پرداخت مابه‌التفاوت مذکور می‌باشد.

۳-۵- تعهد مدیر موضوع بند ۳-۳ صرفاً شامل سرمایه‌گذارانی می‌شود که در پایان روز پانزدهم آخرین ماه هر فصل از سال شمسی، مالک واحدهای سرمایه‌گذاری عادی باشند و چنانچه سرمایه‌گذار قبل از پایان روز پانزدهم آخرین ماه هر فصل، تصمیم به خرید 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 ۳-۳ این امیدنامه شود، مدیر تعهدی به جبران ناقص بازدهی تا سقف کارمزدهای خود نخواهد داشت.

۳-۶- بازدهی پیش‌بینی شده مندرج در بند ۳-۳ این امیدنامه، نسبت به قیمت مبنای هر واحد سرمایه‌گذاری عادی است. بنابراین چنانچه سرمایه‌گذار در بین دوره‌های تقسیم سود، اقدام به

سرمایه‌گذاری در صندوق کند؛ ممکن است بابت هر واحد سرمایه‌گذاری، مبلغی بیش از قیمت مبنا را پرداخت نموده باشد. بنابراین حتی اگر تا پایان روز پانزدهم آخرین ماه آن فصل نیز در صندوق باقی بماند، ممکن است مبالغ سود دریافتی از صندوق، عایدی کمتر از نرخ پیش‌بینی شده مندرج در بند ۳-۳ این امیدنامه را نسبت به مبلغ سرمایه‌گذاری وی نصیب سرمایه‌گذار کند؛ در عین حال که مبلغ پرداختی نسبت به قیمت مبنای واحدهای سرمایه‌گذاری، عایدی پیش‌بینی شده را تأمین کرده باشد. در این صورت مدیر تعهدی به پرداخت، از محل کارمزد خود به سرمایه‌گذاری نخواهد داشت.

۳-۷- نرخ بازدهی پیش‌بینی شده توسط مدیر موضوع بند ۳-۳ این امیدنامه تا پایان خردادماه هر سال قابل تغییر نیست. در صورتی که مدیر مایل به تغییر این نرخ باشد باید براساس تشریفات مندرج در اساسنامه، حداقل ۴۵ روز پیش از پایان خردادماه هر سال نرخ بازدهی پیش‌بینی شده مورد نظر خود را به متولی، حسابرس و سبا اعلام و همزمان در تارنمای صندوق منتشر کند. در صورت تأیید سبا مبنی بر انجام تشریفات موضوع این بند، مدیر اصلاحات لازم را برای تغییر نرخ بازدهی پیش‌بینی شده، انجام داده و امیدنامه جدید را حداقل ۱۰ روز پیش از پایان خردادماه هر سال و همزمان اطلاعیه مربوط به نهایی شدن تغییر نرخ بازدهی پیش‌بینی شده را در تارنمای صندوق برای اطلاع عموم منتشر می‌کند. در صورتی که تشریفات مندرج در این بند برای تغییر نرخ پیش‌بینی شده به انجام نرسد، نرخ پیش‌بینی شده قبلی تا پایان خردادماه سال بعد ملاک عمل خواهد بود.

۴- ضمانت نقدشوندگی:

صندوق سرمایه‌گذاری دارای دارای ضامن نقدشوندگی می‌باشد. وظیفه اصلی ضامن نقدشوندگی است که در صورت عدم وجود وجوه نقد کافی در صندوق برای الف) پرداخت به متقاضیان ابطال

واحدهای سرمایه‌گذاری عادی یا ب) پرداخت‌های دوره‌ای موضوع بند ۳-۱ این امیدنامه، وجوه نقد لازم را به این منظور تأمین نماید. علاوه بر این‌ها در حین فرآیند انحلال و تصفیه صندوق نیز ضامن نقدشوندگی، وجوه نقد لازم را تأمین و در پایان دوره تصفیه صندوق، دارایی‌های صندوق را در قبال طلب و میزان سرمایه‌گذاری خود در صندوق دریافت می‌کند.

۵- ریسک سرمایه‌گذاری در صندوق:

۵-۱- البته، تمهیدات 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 فراروی صندوق را می‌پذیرند. علی‌رغم این که حداقل بازدهی برای دارندگان واحدهای سرمایه‌گذاری عادی پیش‌بینی شده است، ولی این سرمایه‌گذاران در شرایط زیر ممکن است بازدهی کمتر از حداقل پیش‌بینی شده را بدست آورند:

(الف) در صورتی که بازدهی دارایی‌های صندوق کمتر از نرخ پیش‌بینی شده گردد و کارمزدهای پرداخت نشده مدیر، برای جبران بازدهی پیش‌بینی شده کفایت نکند:

(ب) در صورتی که سرمایه‌گذار قبل از پایان روز پانزدهم آخرین ماه هر فصل از سال شمسی از صندوق خارج شده و براساس بند ۳-۵ این امیدنامه، در آن دوره مشمول تعهد مدیر برای جبران نقص بازدهی پیش‌بینی شده نگردد.

(ج) در صورتی که سرمایه‌گذار بین یکی از فصول سال شمسی اقدام به سرمایه‌گذاری کرده مبلغی پیش از قیمت مبنا را برای خرید هر واحد سرمایه‌گذاری پرداخت کرده باشد. (به توضیح بند ۳-۶ مراجعه شود).

امیدنامه صندوق سرمایه‌گذاری توس ایرانیان

هزینه نگهداری اوراق بهادار بی‌نام صندوق یا هزینه نقل و انتقال وجوه 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 ۱۰-۳ این امیدنامه آمده است. هزینه‌های مذکور در بند ۱۰-۳ 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	معادل ۰/۵ درصد از وجوه جذب شده در پذیرهنویسی اولیه حداکثر تا مبلغ ۱۰۰۰ میلیون ریال با ارائه مدارک مثبت به تصویب مجمع صندوق
هزینه‌های برگزاری مجمع صندوق	حداکثر تا مبلغ ۱۱ میلیون ریالی برای برگزاری مجامع در طول یکسال مالی با ارائه مدارک مثبت به تصویب مجمع صندوق
کارمزد مدیر	سالانه ۱/۵ درصد از متوسط روزانه ارزش سهام و حق تقدم سهام موجود در صندوق بعلاوه ۰/۳ درصد از ارزش روزانه اوراق بهادار با درآمد ثابت تحت تملک صندوق و ۱۰ درصد از تفاوت روزانه سود علی‌الحساب دریافتی ناشی از سپرده‌گذاری در گواهی سپرده یا حساب‌های سرمایه‌گذاری بانک‌ها یا مؤسسات مالی و اعتباری ایرانی نسبت به بالاترین سود علی‌الحساب دریافتی همان نوع سپرده در زمان افتتاح سپرده. *
کارمزد متولی	سالانه ۰/۰۵ درصد از متوسط روزانه ارزش خالص دارایی‌های صندوق که حداقل ۵۲ میلیون ریال و حداکثر ۳۰۰ میلیون ریال است.
کارمزد ضامن نقدشوندگی	سالانه ۱ درصد از ارزش روزانه سهام و ۰/۱۵ درصد از ارزش سایر دارایی‌های صندوق*
حق الزحمه حسابرس	سالانه مبلغ ثابت ۸۴ میلیون ریال
کارمزد تصفیه صندوق برای مدیر	معادل ۰/۱ درصد ارزش خالص روز دارایی‌های صندوق در آغاز دوره اولیه تصفیه می‌باشد.**
حق پذیرش و عضویت در کانون‌ها	معادل مبلغ تعیین شده توسط کانون‌های مذکور، مشروط بر اینکه عضویت در این کانون‌ها طبق مقررات اجباری باشد یا عضویت به تصویب مجمع صندوق برسد.
هزینه‌های دسترسی به نرم‌افزار تارنما و خدمات پشتیبانی آنها	هزینه‌ی دسترسی به نرم‌افزار صندوق، نصب و راه‌اندازی تارنمای آن و هزینه‌های پشتیبانی آنها سالانه تا سقف ۱۸۰ میلیون ریال با ارائه مدارک مثبت و با تصویب مجمع صندوق.***

* کارمزد مدیر، متولی و ضامن نقدشوندگی روزانه براساس ارزش اوراق بهادار یا ارزش خالص دارایی‌های روز کاری قبل و سود علی‌الحساب دریافتی سپرده‌های بانکی در روز قبل محاسبه می‌شود. اشخاص یاد شده کارمزدی بابت روز اول فعالیت صندوق دریافت نمی‌کنند. در دوران تصفیه مدیر صرفاً کارمزد تصفیه را دریافت می‌کنند.

** به منظور توزیع کارمزد تصفیه بین تمام سرمایه‌گذاران در طول عمر صندوق روزانه برابر $\frac{0.001}{n \times 365}$ ضرب در خالص ارزش دارایی‌های صندوق در پایان روز قبل، در حساب‌ها ذخیره می‌شود. n، برابر است با ۵ یا طول عمر صندوق به سال