

سوالات متداول: صندوق سرمایه گذاری مشترک سهام بزرگ کاردان

۱. صندوق سرمایه گذاری مشترک سهام بزرگ کاردان چیست؟

صندوق سرمایه گذاری در سهام کاردان در تاریخ ۱۳۹۳/۱۰/۲۲ نزد مرجع ثبت شرکتها با شماره ۳۵۲۵۶، و در تاریخ ۹۳/۱۱/۶ با شماره ۱۱۳۰۹ نزد سازمان بورس اوراق بهادار ثبت گردید. عملکرد این صندوق بر اساس مفاد اساسنامه و امیدنامه و در چارچوب قوانین و مقررات مربوطه است. فعالیت این صندوق تحت نظارت سازمان بورس اوراق بهادار انجام شده و متولی صندوق نیز به طور مستمر فعالیت آن را زیر نظر دارد. مدیریت دارایی های صندوق که عمدتاً شامل سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس می شود، توسط مدیر سرمایه گذاری صندوق صورت می گیرد.

هدف از تشکیل صندوق، جمع آوری وجوه از سرمایه گذاران و اختصاص آن ها به خرید انواع اوراق بهادار مطابق با مقررات صندوق به منظور کاهش ریسک سرمایه گذاری، بهره گیری از صرفه جویی های ناشی از مقیاس و تامین منافع سرمایه گذاران است. هر یک از دارندگان واحدهای سرمایه گذاری به نسبت تعداد واحدهای سرمایه گذاری خود، در خالص دارایی های صندوق سهیم اند ولی حق تصمیم گیری در مورد دارایی های صندوق در چارچوب اساسنامه آن منحصر از اختیارات مدیر صندوق می باشد.

سرمایه گذاران در ازای سرمایه گذاری در این صندوق گواهی سرمایه گذاری دریافت می کنند. صدور واحد سرمایه گذاری و ابطال آنها بر اساس ارزش خالص دارایی های روز بعد از ارایه درخواست صورت می گیرد.

۲. مزایای صندوق سرمایه گذاری مشترک سهام بزرگ کاردان چه می باشد؟

مزایای سرمایه گذاری در صندوق سرمایه گذاری مشترک سهام بزرگ کاردان به قرار زیر است:

- مدیریت حرفه ای با برخورداری از پشتوانه کارشناسی: صندوق سرمایه گذاری مشترک سهام کاردان از تیم مدیریتی و کارشناسی حرفه ای در زمینه بورس اوراق بهادار، متخصص در گردآوری، تحلیل اطلاعات و گزینش سبد بهینه اوراق بهادار برخوردار می باشد. صلاحیت حرفه ای تمام مدیران صندوق به تایید سازمان بورس اوراق بهادار رسیده است.
- مدیریت هزینه: صندوق از یک هسته کوچک و تخصصی برای وظایفی مانند مدیریت سبد دارایی ها، بازاریابی و توزیع واحدهای سرمایه گذاری بهره برده و بدلیل اندازه بزرگ آن کارمزد کمتری نسبت به صندوق های مشابه دارد.
- تقسیم سود: صندوق سرمایه گذاری مشترک سهام بزرگ کاردان در مقاطع ۶ ماهه اقدام به تقسیم سود می کند. لذا سهامداران برای تامین نیازهای نقدینگی خود نیازی به ابطال واحدهای صندوق ندارند.
- امکان سرمایه گذاری مجدد: این امکان (با پرکردن فرم مربوطه) برای سرمایه گذاران وجود دارد که سود ماهیانه را مجدد در صندوق سرمایه گذاری کنند.
- تنوع، انعطاف پذیری و کنترل ریسک سرمایه گذاری: با توجه به قوانین، صندوق های سرمایه گذاری مشترک مجاز به سرمایه گذاری محدودی در هر شرکت هستند. بنابراین پرتفوی صندوق های سرمایه گذاری مشترک دارای ترکیب متنوعی است و این مطلب ریسک سرمایه گذاری در صندوق را به نحو چشم گیری کاهش می دهد.
- نقدشوندگی عالی: صندوق های سرمایه گذاری مشترک این امکان را به سرمایه گذاران می دهند که در سریعترین زمان ممکن پول خود را نقد کنند و برای فروش واحدهای سرمایه گذاری خود با هیچ مشکلی مواجه نشوند.
- وثیقه گذاری: امکان وثیقه گذاری اوراق صندوق در بانک و اخذ تسهیلات بر مبنای آن وجود دارد.

- شفافیت و اطلاع‌رسانی سریع: عملکرد و سایر اطلاعات مربوط به صندوق روزانه از طریق تارنمای صندوق به نشانی زیر ارائه می‌شود:
www.iran-kfunds.ir

۳. موسسین صندوق سرمایه گذاری مشترک سهام بزرگ کاردان کدام اند؟

شرکت تامین سرمایه کاردان و بانک تجارت دارنده واحدهای ممتاز صندوق و موسسین صندوق سرمایه گذاری مشترک سهام بزرگ کاردان هستند.

۴. نحوه صدور (خرید) واحدهای صندوق چگونه است؟

شما می‌توانید به روش های زیر واحدهای صندوق را خریداری نمایید:

- در صورت داشتن حساب در بانک های تجارت، سامان و خاورمیانه می‌توانید با دریافت نرم افزار تلفن همراه کل مراحل خرید را بدون مراجعه حضوری به شعب انجام دهید.
- مراجعه به شعب منتخب بانک های تجارت، سامان و خاورمیانه
 - تجارت: شماره حساب ۲۷۹۹۲۷۳۷۰ به نام صندوق مذکور نزد بانک تجارت شعبه مطهری-مهرداد جهت واریز وجوه نقدی سرمایه‌گذاران در نظر گرفته شده است.
 - خاورمیانه: شماره حساب ۱۳۳۰۷۰۷۰۷۰۸۱۰-۱۰-۱۰۰۵ به نام صندوق مذکور نزد بانک خاورمیانه شعبه مهستان جهت واریز وجوه نقدی سرمایه‌گذاران در نظر گرفته شده است.
 - سامان: شماره حساب ۱-۱۱۱۵۵۵۵-۸۲۸-۸۲۹ به نام صندوق مذکور نزد بانک سامان شعبه ملاصدرا جهت واریز وجوه نقدی سرمایه‌گذاران در نظر گرفته شده است.

۵. مدارک مورد نیاز جهت خرید واحدهای سرمایه گذاری صندوق چه می‌باشد؟

مدارک مورد نیاز به صورت زیر است:

- مدارک هویتی (شناسنامه، گذرنامه، کارت ملی) برای شخص حقیقی متقاضی سرمایه‌گذاری
- معرفی‌نامه برای نمایندگان اشخاص حقوقی، وکالت رسمی برای وکلا یا مدارک ولایت یا قیمیت برای ولی یا قیم

۶. قیمت صدور واحدهای سرمایه گذاری در صندوق سرمایه گذاری مشترک به چه میزان است؟

قیمت صدور واحدهای سرمایه‌گذاری در زمان پذیره‌نویسی معادل یک میلیون ریال (ارزش مینا) و پس از آن برابر ارزش روز واحدهای سرمایه‌گذاری می‌باشد.

۷. نحوه ابطال (فروش) واحدهای صندوق چگونه است؟

شما می‌توانید به روش های ذیل نسبت به ابطال واحدهای سرمایه گذاری اقدام کنید:

- مراجعه به شعب منتخب بانک های تجارت، سامان و خاورمیانه
 - بدون مراجعه به شعب از طریق نرم افزار تلفن همراه
- پس از ارائه درخواست ابطال توسط دارنده واحد سرمایه گذاری و تایید درخواست وی توسط مدیر صندوق، ظرف ۳ تا ۷ روز کاری وجه واحد ابطالی به حساب سرمایه گذاری واریز می‌شود.

۸. آیا به ابطال واحدهای صندوق جریمه ای تعلق می گیرد؟

خیر، ابطال واحدهای صندوق مشمول جریمه نمی شود. با این وجود در صورتیکه ابطال واحدها در کمتر از ۴۵ روز از زمان صدور صورت پذیرد، سودی به دارنده واحدها تعلق نمی گیرد.

۹. آیا واحدهای صندوق سرمایه گذاری معاف از مالیات هستند؟

بله، مطابق با ماده ۱۴۳ قانون توسعه ابزارها و نهادهای مالی سود حاصل از سرمایه گذاری در واحدهای صندوق معاف از مالیات است.

۱۰. گواهی سرمایه گذاری در صندوق چه ویژگی هایی دارد؟

گواهی سرمایه گذاری در صندوق سندی است با نام و غیر قابل انتقال که سرمایه گذار در قبال سرمایه گذاری خود در صندوق از مدیر صندوق دریافت می کند و نشان دهنده تعداد واحدهای سرمایه گذاری در تملک وی است.

۱۱. در صورت مفقود شدن گواهی سرمایه گذاری چه باید کرد؟

در صورتی که گواهی سرمایه گذاری مفقود شود، سرمایه گذار با مراجعه به شعبه مراتب را به کاربر مسئول اطلاع می دهد و کاربر با هماهنگی با مدیر صندوق نسبت به صدور گواهی المثنی اقدام می نماید.

۱۲. آیا امکان رصد کردن روزانه شرایط سرمایه گذاری وجود دارد؟

علاوه بر این که سرمایه گذار می تواند با مراجعه به سایت صندوق از وضعیت کلی دارایی های صندوق مطلع شود، می تواند با اعلام درخواست به مدیر صندوق جهت دریافت نام کاربری و رمز برای اطلاع از وضعیت دارایی های شخصی شان در صندوق کسب اطلاع کند.

۱۳. نظارت بر عملکرد مدیر صندوق چگونه صورت می پذیرد؟

ارکان ذیل وظیفه نظارت بر عملکرد مدیر صندوق را به عهده دارند:

- سازمان بورس اوراق بهادار: سازمان بورس اوراق بهادار به عنوان ناظر بر فعالیت های صندوق نظارت می کند.
- متولی صندوق: متولی صندوق در راستای حفظ منافع سرمایه گذاران وظیفه نظارت روزانه بر ارکان صندوق را بر عهده دارد.
- حسابرس صندوق: اطمینان از درستی ثبت و نگهداری حساب های صندوق و بررسی گزارش عملکرد و صورت های مالی صندوق از وظایف حسابرس صندوق می باشد. حسابرس در مقاطع شش ماهه و سالیانه صورت های مالی صندوق را حسابرسی می کند.

۱۴. حداقل و حداکثر واحدهای هر سرمایه گذار در صندوق چقدر است؟

غیر از متولی، حسابرس، مدیر و مؤسسان، تعداد واحدهای سرمایه گذاری هر سرمایه گذار در هر زمان، حداقل ۱۰ واحد سرمایه گذاری و حداکثر ۵٪ سقف واحد سرمایه گذاری صندوق خواهد بود. با توجه به این که قیمت هر واحد در دوره پذیره نویسی یک میلیون ریال است، در موعد پذیره نویسی حداقل و حداکثر مبلغ سرمایه گذاری معادل ده میلیون ریال و ۵۰ میلیارد ریال است. بدیهی است که بعد از شروع فعالیت صندوق ارزش هر واحد روزانه تعیین می شود و حداقل و اکثر مبلغ سرمایه گذاری با توجه به ارزش هر واحد در آن روز محاسبه می شود.

۱۵. آیا امکان خرید و اضافه نمودن واحدهای صندوق بعد از پذیره نویسی وجود دارد؟

بله، بعد از پذیره نویسی و متعاقب شروع فعالیت صندوق امکان افزایش و کاهش تعداد واحدهای صندوق به شرطی که محدوده حداقل و حداکثر تعداد واحدهای سرمایه گذاری رعایت شود امکان پذیر است.

۱۶. ضمانت صندوق سرمایه گذاری چگونه است؟

صندوق سرمایه گذاری مشترک دارای ضامن نقدشوندگی می باشد که پرداخت به موقع وجه نقد به متقاضیان ابطال واحدهای سرمایه گذاری را تضمین می کند.

۱۷. مقاطع و میزان سود تقسیمی صندوق چه می باشد؟

مقطع زمانی تقسیم سود در صندوق، ۶ ماهه در نظر گرفته شده است. محاسبات مقدار سود صندوق برای مقاطع پانزدهم شهریور ماه و پانزدهم اسفندماه در روز شانزدهم آن ماه انجام می شود و مبلغ سود حداکثر دو روز کاری بعد به حساب سرمایه گذاران واریز می گردد. سود تقسیمی از دو جزء به شرح زیر تشکیل شده است:

- تقسیم سودهای نقدا دریافت شده شرکت ها
- ۱۲٪ از ارزش مبنای واحدهای سرمایه گذاری

سقف سود تقسیمی در هر دوره برابر مابه التفاوت ارزش روز واحدهای سرمایه گذاری از ارزش مبنای آن خواهد بود. در صورت کسب بالاتر از درصد مذکور، مابه التفاوت در زمان ابطال یا در پایان سال مالی به حساب سرمایه گذاران واریز می گردد

۱۸. کارمزدهای ارکان صندوق چقدر است؟

کارمزد ارکان صندوق طبق سقف اعلامی سازمان بورس و توافقی ارکان تنظیم شده و در امیدنامه صندوق در تارنما قابل مشاهده است.