

سوالات متداول: صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کاردان

۱. صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کاردان چیست؟

صندوق با درآمد ثابت کاردان در تاریخ ۱۳۹۳/۱۰/۳۰ نزد مرجع ثبت شرکتها با شماره ۳۵۲۹۶، و در تاریخ ۹۳/۱۱/۶ با شماره ۱۱۳۱۰ 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. صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کاردان با مشارکت بانک تجارت و شرکت تأمین سرمایه کاردان با هدف جذب سرمایه‌های افراد حقیقی و حقوقی و کسب سود تضمین شده برای سرمایه‌گذاران تأسیس شده است. حداقل نرخ سود تضمین شده توسط صندوق تعیین شده (در حال حاضر ۲۰ درصد سالیانه) و سقف پرداخت سود ماهانه ۲۴٪ در نظر گرفته شده است. سرمایه‌گذاران 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 با درآمد ثابت کاردان چه می باشد؟

مزایای سرمایه گذاری در صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کاردان به قرار زیر است:

- پرداخت ماهانه: صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کاردان پرداخت سود در مواعید ماهانه انجام می دهد.
- حذف جریمه ابطال: جهت افزایش جذابیت صندوق، کلیه کارمزدهای صدور و ابطال از صندوق حذف شده است. بنابراین سرمایه‌گذاران در هر زمان می‌توانند با مراجعه به عوامل فروش درخواست ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری خود را ارائه و بدون شکست مبالغ خود را دریافت نمایند.
- امکان سرمایه‌گذاری مجدد: این امکان (با پرکردن فرم مربوطه) برای سرمایه‌گذاران وجود دارد که سود ماهیانه را مجدد در صندوق سرمایه‌گذاری کنند.
- نقدشوندگی عالی: سرمایه‌گذاران در روزهای کاری می‌توانند با مراجعه به عوامل فروش درخواست ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری خود را ارائه و بدون شکست مبالغ خود را دریافت نمایند.
- وثیقه گذاری: امکان وثیقه گذاری اوراق صندوق در بانک و اخذ تسهیلات وجود دارد.
- شفافیت و اطلاع‌رسانی سریع: عملکرد و سایر اطلاعات مربوط به صندوق روزانه از طریق تارنمای صندوق به نشانی زیر ارائه می شود:

www.iran-kfunds.ir

۳. موسسین صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کاردان کدام اند؟

شرکت تأمین سرمایه کاردان و بانک تجارت دارنده واحدهای ممتاز صندوق و موسسین صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کاردان هستند.

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

شما می توانید به روش های زیر واحدهای صندوق را خریداری نمایید:

- در صورت داشتن حساب در بانک های تجارت، سامان و خاورمیانه می توانید 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 ۲۷۹۹۲۷۳۶۲ نزد بانک تجارت شعبه مطهری-مهرداد کد ۱۴ جهت واریز وجوه نقدی سرمایه‌گذاران در نظر گرفته شده است.
- خاورمیانه: شماره حساب ۱۰۰۵-۱۰-۸۱۰-۷۰۷۰۷۰۱۳۰ به نام صندوق مذکور نزد بانک خاورمیانه شعبه مهستان جهت واریز وجوه نقدی سرمایه‌گذاران در نظر گرفته شده است.
- سامان: شماره حساب ۱-۱۱۵۵۵۵۵۵-۸۲۸-۸۲۹ 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 سرمایه‌گذاری 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 سرمایه‌گذاری در صندوق سرمایه‌گذاری مشترک به چه میزان است؟

قیمت واحدهای سرمایه‌گذاری در زمان پذیره‌نویسی معادل یک میلیون ریال و پس از آن برابر ارزش روز خالص دارایی‌های صندوق می‌باشد.

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

شما می‌توانید به روش‌های ذیل نسبت به ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری اقدام کنید:

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

۸. آیا به ابطال واحدهای صندوق جریمه‌ای تعلق می‌گیرد؟

خیر، ابطال واحدهای صندوق مشمول هیچ جریمه‌ای نمی‌شود.

۹. آیا واحدهای صندوق سرمایه‌گذاری معاف از مالیات هستند؟

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

۱۰. گواهی سرمایه‌گذاری در صندوق چه ویژگی‌هایی دارد؟

گواهی سرمایه‌گذاری در صندوق سندی است با نام و غیر قابل انتقال که سرمایه‌گذار در قبال سرمایه‌گذاری خود در صندوق از مدیر ثبت صندوق دریافت می‌کند و نشان‌دهنده تعداد واحدهای سرمایه‌گذاری در تملک وی است.

۱۱. در صورت مفقود شدن گواهی سرمایه‌گذاری 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؟

به غیر از متولی، حسابرس، مدیر و مؤسسان، تعداد واحدهای سرمایه گذاری هر سرمایه گذار حداقل ده واحد و حداکثر ۵٪ سقف صندوق معادل ۱۰۰,۰۰۰ واحد می باشد. 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 ۱۰۰ 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. مقاطع و میزان سود تقسیمی صندوق چگونه است؟

مقطع زمانی تقسیم سود در صندوق، ماهانه در نظر گرفته شده است. محاسبات مقدار سود صندوق برای مقاطع پانزدهم هر ماه در روز شانزدهم آن ماه انجام می شود و مبلغ سود حداکثر دو روز کاری بعد به حساب سرمایه گذاران واریز می گردد. سقف پرداخت سود ۲۴٪ سالیانه در نظر گرفته شده است. در صورت کسب بالاتر از درصد مذکور، مابه التفاوت در زمان ابطال یا در پایان سال مالی به حساب سرمایه گذاران واریز می گردد.

۱۷. ضمانت صندوق سرمایه گذاری چه است؟

سود تضمین شده برای دارندگان واحدهای سرمایه گذاری این صندوق، سالانه ۲۰ درصد می باشد. بانک های تجارت و خاورمیانه ضامن نقدشوندگی و بانک سامان به عنوان ضامن جبران خسارت یا سود تعیین شده اند.

۱۸. کارمزدهای صندوق چقدر است؟

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