

سازمان بورس و اوراق بهادار

کد: W-SF/...

به نام خدا



سازمان بورس و اوراق بهادار
SECURITIES & EXCHANGE ORGANIZATION

**امیدنامه صندوق سرمایه‌گذاری مشترک
نیکوکاری ندای امید**

فهرست

- ۱- مقدمه..... ۱
- ۲- اهداف و استراتژی‌های صندوق..... ۱
- ۳- امور نیکوکارانه مورد نظر صندوق..... ۳
- ۴- مقاطع تخصیص و پرداخت منافع صندوق..... ۳
- ۵- پیش‌بینی حداقل بازدهی..... ۴
- ۶- ریسک سرمایه‌گذاری در صندوق..... ۵
- ۷- انواع واحدهای سرمایه‌گذاری و حقوق دارندگان آنها..... ۶
- ۸- روش‌های مشارکت اشخاص نیکوکار در امور نیکوکاری مندرج در امیدنامه..... ۷
- ۹- محل اقامت صندوق..... ۸
- ۱۰- ارکان صندوق..... ۸
- ۱۱- صدور و ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری..... ۹
- ۱۲- هزینه‌های سرمایه‌گذاری در صندوق..... ۱۱
- ۱۳- حداقل و حداکثر واحدهای سرمایه‌گذاری نزد سرمایه‌گذاران..... ۱۲
- ۱۴- اطلاع‌رسانی..... ۱۲
- ۱۵- اسامی و امضای صاحبان امضای مجاز ارکان..... ۱۳

صندوق سرمایه‌گذاری مشترک نیکوکاری ندای امید به شماره نزد سازمان بورس و اوراق بهادار به ثبت رسیده است و تحت نظارت آن می‌باشد. امیدنامه این صندوق در تاریخ ۱۳۹۳/۰۷/۲۰ به تصویب مجمع صندوق رسیده و در تاریخ نزد سازمان بورس و اوراق بهادار ثبت شده است. نظارت سازمان بورس و اوراق بهادار بر صندوق به منظور حصول اطمینان از رعایت مقررات قانونی و مصوبات سازمان بورس و اوراق بهادار و شفافیت اطلاعاتی بوده و به منزله تأیید مزایا، تضمین سودآوری، کامل و صحیح بودن اطلاعات مندرج در امیدنامه یا توصیه و سفارش سازمان بورس و اوراق بهادار به مشارکت در امور نیکوکاری موضوع این امیدنامه 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، اساسنامه صندوق و گزارش‌های دوره‌ای آن را نیز مطالعه نماید. بعضی از مطالب مهم اساسنامه در امیدنامه تکرار شده است و در صورت برداشته‌های متفاوت از آن دو، همواره مفاد اساسنامه حاکم خواهد بود.

هدف از تشکیل صندوق، جمع‌آوری وجوه از اشخاص علاقه‌مند به مشارکت در امور نیکوکاری مندرج در بند ۳-۱ این امیدنامه و سرمایه‌گذاری وجوه جمع‌آوری شده در دارایی‌هایی است که خصوصیات اصلی آن در اساسنامه صندوق و جزئیات آن‌ها در این امیدنامه (بندهای ۲-۳ و ۴-۲) ذکر شده است و تمام یا بخشی از منافع حاصله از سرمایه‌گذاری در صندوق به امور نیکوکاری مندرج در بند ۳-۱ این امیدنامه اختصاص می‌یابد. انواع حالت‌هایی که شخص نیکوکار می‌تواند در این صندوق سرمایه‌گذاری و در امور نیکوکاری موضوع این امیدنامه مشارکت کند، در بخش ۸ این امیدنامه آمده است.

واحد سرمایه‌گذاری صندوق کوچکترین جزء از سرمایه صندوق است. در ازای سرمایه‌گذاری در صندوق گواهی سرمایه‌گذاری صادر می‌شود که معرف تعداد واحدهای سرمایه‌گذاری تحت تملک یک سرمایه‌گذار است. واحدهای سرمایه‌گذاری صندوق به چهار نوع مدیریتی قابل انتقال، مدیریتی غیرقابل انتقال، عادی قابل ابطال و عادی غیرقابل ابطال، تقسیم می‌شود که تفاوت آن‌ها در اساسنامه و خلاصه‌ای از آن در بخش ۷ این امیدنامه آمده است. علاقه‌مندان به سرمایه‌گذاری در این صندوق، واحدهای سرمایه‌گذاری عادی صندوق را خریداری می‌نمایند. نحوه خرید واحدهای سرمایه‌گذاری در رویه پذیره‌نویسی، صدور و ابطال واحد سرمایه‌گذاری که به‌طور جداگانه تنظیم و در تارنمای صندوق منتشر شده است، توضیح داده شده است.

سرمایه‌گذاری در این صندوق، بدون ریسک نیست. انواع ریسک‌های فراروی سرمایه‌گذاری در این صندوق در بخش ۶ این امیدنامه توضیح داده شده‌اند.

۲- اهداف و استراتژی‌های صندوق

۲-۱- هدف از تشکیل صندوق، جمع‌آوری سرمایه از اشخاص نیکوکار و تشکیل سبدی از دارایی‌ها و مدیریت این سبد به منظور کسب منافع و سپس صرف تمام یا بخشی از منافع در امور نیکوکارانه مندرج در بند ۳-۱ این امیدنامه است.

۲-۲- مشارکت در امور نیکوکاری مندرج در بند ۳-۱ از طریق سرمایه‌گذاری در این صندوق، نسبت به مشارکت انفرادی در امور نیکوکاری یادشده، مزیت‌هایی دارد. اولاً سرمایه‌های اندک نیز می‌توانند با سرمایه‌گذاری در این صندوق، در امور نیکوکاری یادشده مشارکت کرده و صندوق با تجمیع این سرمایه‌ها می‌تواند اثر قابل توجهی در پیشبرد اهداف نیکوکارانه مذکور داشته‌باشد. ثانیاً سرمایه‌گذاران بسته به سلیقه خود می‌توانند به حالت‌های مختلف مندرج در بند ۸ در امور نیکوکارانه یادشده مشارکت کنند. مثلاً اشخاص نیکوکار می‌توانند اصل سرمایه را برای خود حفظ و حتی بخشی از منافع را به خود اختصاص و باقیمانده منافع حاصل را صرف امور نیکوکارانه کنند. حتی اگر شخص نیکوکار تمایل داشته‌باشد که اصل سرمایه را نیز به امور نیکوکارانه اختصاص می‌دهد، باز هم سرمایه مذکور در صندوق به کار گرفته‌شده و منافع حاصل صرف امور نیکوکارانه می‌شود، و تنها در صورت انحلال صندوق بنا به دلایل مذکور در اساسنامه است که اصل سرمایه آن بخش از اشخاص نیکوکار که اصل سرمایه خود را نیز به امور نیکوکارانه اختصاص داده‌اند،

در امور نیکوکارانه صرف می‌شود. این بدان معناست که همواره سعی می‌شود تا اصل سرمایه حفظ و منافع آن صرف امور نیکوکارانه گردد. ثالثاً ساختار صندوق به گونه‌ای طراحی شده که از مصرف منافع صندوق در امور نیکوکاری، اطمینان زیادی حاصل شود، ارکان نظارتی نظیر متولی و حسابرس صندوق بر این امر نظارت دارند در حالی که عملیات اجرایی صرف منافع توسط شخص دیگری تحت عنوان مدیر اجرا صورت می‌پذیرد. علاوه بر این در دوره‌های کوتاه مدت، گزارش نحوه صرف منافع اختصاصی در امور نیکوکارانه تهیه و مورد رسیدگی قرار گرفته و از طریق تارنمای صندوق به اطلاع عموم می‌رسد. این گزارش علاوه بر گزارش عملکرد صندوق و صورت‌های مالی آن است و باعث می‌شود تا شفافیت عملکرد صندوق افزایش یافته که نظارت همگانی را به دنبال خواهد داشت. از طرف دیگر انباشته شدن سرمایه در صندوق، مزیت‌های متعددی نسبت به سرمایه‌گذاری انفرادی دارد: اولاً هزینه بکارگیری نیروهای متخصص، گردآوری و تحلیل اطلاعات و گزینش سبد بهینه اوراق بهادار به مبلغ بزرگ‌تری از سرمایه تقسیم می‌شود و سرانه هزینه کاهش می‌یابد. ثانیاً، صندوق از جانب سرمایه‌گذاران، کلیه حقوق اجرایی مربوط به صندوق از قبیل دریافت سود سهام و کوپن اوراق بهادار 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.

۲-۳- صندوق فقط می‌تواند در دارایی‌های ریالی داخل کشور سرمایه‌گذاری کند و سرمایه‌گذاری خارجی (ارزی) به هر نوع و شکل غیرمجاز می‌باشد. صندوق در دارایی‌هایی به شرح زیر سرمایه‌گذاری می‌کند:

۲-۳-۱: سهام پذیرفته شده در بورس تهران یا بازار اول فرابورس ایران و آن دسته از سهام پذیرفته شده در بازار دوم فرابورس ایران که به تشخیص سب، شرایط لازم را دارند؛

۲-۳-۲: حق تقدم خرید سهام پذیرفته شده در بورس تهران یا بازار اول فرابورس ایران و آن دسته از حق تقدم سهام پذیرفته شده در بازار دوم فرابورس ایران که به تشخیص سب، شرایط لازم را دارند؛

۲-۳-۳: اوراق مشارکت، اوراق اجاره و اوراق بهادار رهنی و سایر اوراق بهادار با درآمد ثابت. این اوراق بهادار باید تمامی شرایط زیر را داشته باشند:

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 مشخص شده و پرداخت اصل سرمایه‌گذاری و سود آن‌ها تضمین شده یا برای پرداخت اصل و سود سرمایه‌گذاری وثایق کافی وجود داشته باشد؛

ج- به تشخیص مدیر، یکی از مؤسسات معتبر بازخرد آنها را قبل از سررسید تعهد کرده باشد یا امکان تبدیل کردن آن‌ها به نقد در بازار ثانویه مطمئن وجود داشته باشد؛

۲-۳-۴: گواهی‌های سپرده منتشره توسط بانک‌ها یا مؤسسات مالی اعتباری دارای مجوز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران؛

۲-۳-۵: هر نوع سپرده‌گذاری نزد بانک‌ها و مؤسسات مالی اعتباری دارای مجوز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.

۲-۳-۶- اتخاذ موقعیت فروش قراردادهای آتی سهام در بازار معاملات آتی بورس اوراق بهادار تهران، صرفاً به منظور پوشش ریسک نوسان قیمت سهام موجود در صندوق سرمایه‌گذاری و اتخاذ موقعیت خرید در قراردادهای آتی سهام صرفاً به منظور بستن موقعیت‌های فروشی که قبلاً در قراردادهای آتی سهام اتخاذ نموده‌اند.

۲-۴- این صندوق از نوع صندوق‌های سرمایه‌گذاری در سهام است و اکثر وجوه خود را به شرح جدول زیر صرف خرید سهام و حق تقدم خرید سهام می‌کند. همچنین در طول عمر صندوق، نصاب‌های زیر براساس ارزش روز دارایی‌های صندوق رعایت می‌شود:

نسبت از کل دارایی‌های صندوق	شرح
حداقل ۷۰٪ از دارایی‌های صندوق	۱- سرمایه‌گذاری در سهام پذیرفته شده در بورس یا بازار اول و بازار دوم فرابورس*
حداکثر ۱۰٪ از دارایی‌های صندوق	۲- سهام و حق تقدم منتشره از طرف یک ناشر**
حداکثر ۵٪ از دارایی‌های صندوق	۱-۲ پذیرفته شده در بورس تهران
حداکثر ۳۰٪ از کل دارایی‌های صندوق	۲-۲ پذیرفته شده در بازار اول و بازار دوم فرابورس
حداکثر ۲۰٪ از کل دارایی‌های صندوق	۳- سهام و حق تقدم طبقه بندی شده در یک صنعت
حداکثر ۵٪ از کل سهام و حق تقدم منتشره ناشر	۴- سهام و حق تقدم پذیرفته شده در بازار اول و بازار دوم فرابورس
	۵- سهام و حق تقدم منتشره از طرف یک ناشر

* رعایت نصاب بند ۱ جدول فوق در ۶۰ روز آغاز فعالیت صندوق و همچنین در دوره تصفیه صندوق الزامی نیست.

** فقط یک سهم منتشره از سوی یک ناشر می‌تواند بدون رعایت نصاب بند ۲ جدول فوق تا ۱۵٪ از کل دارایی صندوق را تشکیل دهد.

۲-۵- مدیر می‌تواند به منظور پوشش ریسک نوسان قیمت سهام موجود در سبد دارایی صندوق، در بازار معاملات آتی بورس اوراق بهادار تهران شرکت نموده و تا سقف دارایی هر سهم در صندوق اقدام به اتخاذ موقعیت فروش در قرارداد آتی آن سهم نماید. در هر زمان باید تعداد سهام در موقعیت‌های فروش باز صندوق در قراردادهای آتی، از تعداد همان نوع سهم که در سبد دارایی صندوق قرار دارد کمتر باشد. در صورتی که در اثر فروش سهام، تعداد سهام موجود در سبد دارایی از تعداد سهامی که صندوق در قراردادهای آتی متعهد به فروش آنها شده است، کمتر گردد؛ مدیر موظف است قبل از فروش سهام، با اتخاذ موقعیت تعهد خرید در قراردادهای آتی سهام، تعداد سهامی که صندوق در قرارداد آتی متعهد به فروش آن شده است را به میزان کافی کاهش دهد.

۳- امور نیکوکارانه مورد نظر صندوق

۳-۱- امور نیکوکارانه مورد نظر صندوق به شرح زیر است:

اختصاص منافع حاصل از سرمایه‌گذاری به انجمن خیریه حمایت از بیماران مبتلا به سرطان استان آذربایجان غربی.

۳-۲- بسته به نظر شخص نیکوکار که در این صندوق سرمایه‌گذاری کرده‌است، تمام یا بخشی از منافع حاصل از سرمایه‌گذاری وی در این صندوق، به امور نیکوکاری مندرج در بند ۳-۱ صرف می‌شود. در صورتی که شخص نیکوکار اصل سرمایه‌گذاری خود را نیز به امور نیکوکاری موضوع این بند اختصاص دهد، گواهی سرمایه‌گذاری به نام مدیر اجرا صادر می‌شود و تا موقع انحلال صندوق، اصل سرمایه از صندوق خارج نشده و صرفاً منافع حاصل از آن در امور نیکوکاری یاد شده مصرف می‌گردد.

۴- مقاطع تخصیص و پرداخت منافع صندوق

۴-۱- مقطع زمانی تقسیم منافع حاصله در صندوق، یک‌ساله است. اولین دوره تقسیم منافع از شروع فعالیت صندوق آغاز و تا تاریخ اولین مقطع تقسیم منافع که ۱۳۹۳/۰۹/۰۱ است، ادامه می‌یابد. هر دوره بعدی تقسیم منافع از اولین روز پس از پایان دوره قبلی تقسیم منافع آغاز و تا مقطع تقسیم منافع ادامه می‌یابد.

۲-۴- منافع قابل تقسیم در پایان هر دوره تقسیم منافع، ۱۵ درصد نسبت به ارزش مبنای واحدهای سرمایه‌گذاری در پایان دوره تقسیم منافع می‌باشد. (سقف منافع قابل تقسیم در پایان هر دوره، تفاوت بین ارزش روز واحدهای سرمایه‌گذاری در پایان همان دوره از ارزش مبنای آن‌ها خواهد بود):

۳-۴- پس از هر یک دوره تقسیم منافع، محاسبات مذکور در بندهای (الف) و (ب) به شرح زیر انجام شده و حاصل هر کدام که کمتر باشد، به عنوان منافع، قابل تقسیم محسوب می‌شود. تقسیم این منافع علاوه بر منافع موضوع بند ۴-۲ بوده و تصمیم‌گیری راجع به تقسیم یا عدم تقسیم آن از اختیارات مدیر صندوق است:

الف) حاصل تفریق ارزش مبنای واحدهای سرمایه‌گذاری در پایان آخرین دوره از دوره‌های تقسیم منافع مذکور، از ارزش روز آن‌ها پس از کسر منافع قابل تقسیم موضوع بند (۴-۲)؛

ب) حاصل تفریق ارزش مینا از متوسط خالص ارزش روزانه هر واحد سرمایه‌گذاری در سه ماهه منتهی به تاریخ پایان آخرین دوره تقسیم منافع، ضرب در تعداد واحدهای سرمایه‌گذاری در پایان آخرین دوره از دوره‌های تقسیم منافع مذکور.

۴-۴- در مقاطع تعیین شده در بند ۴-۱، مدیر منافع قابل تقسیم به شرح بندهای (۲-۴) و (۳-۴)، را برای هر واحد سرمایه‌گذاری محاسبه کرده و مطابق آن چه سرمایه‌گذار تعیین نموده است؛ سهم اختصاصی به سرمایه‌گذار و سهم اختصاصی به امور نیکوکارانه را تفکیک نموده و به ترتیب به بستانکار حساب سرمایه‌گذار و حساب منافع تخصیصی به امور نیکوکارانه، منظور می‌نماید.

۴-۵- مدیر باید به گونه‌ای برنامه‌ریزی کند تا منافع قابل تقسیم به شرح بند (۴-۴) فوق، با رعایت ضوابط پرداخت مندرج در اساسنامه صندوق، حداکثر هفت روز کاری پس از هر مقطع تقسیم منافع به سرمایه‌گذاران و مدیر اجرا، پرداخت شود؛

۵- پیش‌بینی حداقل بازدهی

۵-۱- مدیر صندوق، پیش‌بینی نموده که بازدهی سالانه به ازای هر واحد سرمایه‌گذاری عادی صندوق در (الف) پایان هر مقطع تقسیم منافع، (ب) در هنگام ابطال تمام یا بخشی از واحدهای سرمایه‌گذاری یا (ج) در هنگام تصفیه صندوق در فرآیند انحلال، حداقل معادل ۱۵ درصد سالانه گردد. فرمول مورد عمل برای تعیین این که بازدهی هر واحد سرمایه‌گذاری در هر یک از مقاطع یادشده، حداقل معادل بازدهی پیش‌بینی شده موضوع این بند می‌باشد یا خیر، در بند ۵-۲ آمده است. در صورتی که در هر یک از مقاطع یادشده، بازدهی هر واحد سرمایه‌گذاری کمتر از بازدهی پیش‌بینی شده در صدر این بند گردد، برای جبران نقص بازدهی، مطابق بند ۵-۲ عمل خواهد شد. همچنین مدیر صندوق در مورد واحدهای سرمایه‌گذاری مدیریتی، تعهدی برای جبران نقص بازدهی ندارد.

۵-۲- در صورتی که مبلغ قابل پرداخت که طبق فرمول زیر در هر یک از مقاطع یادشده در بند ۵-۱ به ازای هر واحد سرمایه‌گذاری محاسبه می‌شود، عددی بزرگتر از صفر شود، این بدان معناست که بازدهی هر واحد سرمایه‌گذاری عادی در پایان آن مقطع، از بازدهی سالانه پیش‌بینی شده موضوع بند ۵-۱ کمتر بوده و لذا به منظور تأمین حداقل بازدهی پیش‌بینی شده مذکور، مدیر صندوق باید مبلغی معادل مبلغ قابل پرداخت را از محل کارمزدهای پرداخت نشده خود کسر و متناسباً به بستانکار حساب دارنده واحد سرمایه‌گذاری عادی و/یا حساب منافع تخصیصی به امور نیکوکاری منظور نماید. در صورتی که کارمزدهای پرداخت نشده برای تأمین مبلغ مذکور، کفایت نکند، مدیر صندوق تعهدی به جبران مابه‌التفاوت فراتر از کارمزدهای پرداخت نشده خود ندارد:

$$NAV_t - [T \times 3\% \times \text{نرخ بازدهی پیش‌بینی شده} + B \times (1 - \text{مبلغ قابل پرداخت به ازای هر واحد سرمایه‌گذاری عادی})]$$

که در آن: نرخ بازدهی پیش‌بینی شده، نرخ بازدهی پیش‌بینی شده سالانه مطابق بند ۵-۱ است.

B: در صورتی که قبلاً منافی بابت واحد سرمایه‌گذاری اختصاص نیافته‌باشد، برابر مبلغ سرمایه‌گذاری بابت هر واحد سرمایه‌گذاری است و در غیر این صورت، برابر است با خالص ارزش روز هر واحد سرمایه‌گذاری در پایان روز پس از آخرین مقطع تقسیم منافع.

T: در صورتی که قبلاً منافی بابت واحد سرمایه‌گذاری اختصاص نیافته‌باشد، برابر تعداد روز از تاریخ سرمایه‌گذاری تا تاریخ تقسیم منافع یا تاریخ ابطال است و در غیر این صورت برابر تعداد روز از مقطع قبلی تقسیم منافع تا مقطع تقسیم منافع یا تاریخ ابطال می‌باشد.

NAV_t : برابریست با ارزش روز هر واحد سرمایه‌گذاری در مقطع تقسیم منافع یا تاریخ ابطال حسب مورد.

۵-۳- نرخ بازدهی پیش‌بینی شده موضوع بند ۵-۱ این امیدنامه تا پایان خردادماه هر سال قابل تغییر نیست. در صورتی که مدیر صندوق مایل به تغییر این نرخ باشد باید حداقل ۴۵ روز پیش از پایان خردادماه هر سال نرخ پیش‌بینی جدید از بازدهی را به متولی و سبا اعلام و مراتب را در تارنمای صندوق منتشر کند. تشریفات مندرج در اساسنامه برای تغییر در امیدنامه صندوق و اصلاح نرخ بازدهی پیش‌بینی شده، باید حداقل ۱۰ روز پیش از پایان خردادماه هر سال نهایی شده و از طریق تارنما به اطلاع عموم برسد. در صورت عدم طی مراحل یادشده نرخ بازدهی پیش‌بینی شده پیشین تا پایان خردادماه سال آینده ملاک عمل خواهد بود.

۵-۴- مسئولیت مدیر برای جبران نقص بازدهی نسبت به بازدهی پیش‌بینی شده از محل کارمزدهای پرداخت نشده خود، (موضوع بند ۵-۲) صرفاً شامل آن واحدهای سرمایه‌گذاری عادی می‌شود که از تاریخ صدور آن‌ها حداقل ۱۸۰ روز گذشته‌باشد و چنانچه سرمایه‌گذار قبل از گذشت مدت مذکور، تصمیم به خروج از صندوق و ابطال واحد سرمایه‌گذاری خود 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 ۵-۱ این امیدنامه شود، مدیر صندوق تعهدی به جبران نقص بازدهی از محل کارمزدهای پرداخت نشده خود، ندارد. در محاسبه مدت سرمایه‌گذاری، از روش اولین صادره از اولین وارده در ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری، استفاده می‌شود.

۶- ریسک سرمایه‌گذاری در صندوق

۶-۱- 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 مدیریتی و عادی با سرمایه‌گذاری در صندوق، تمام ریسک‌های فرا روی صندوق را می‌پذیرند. علی‌رغم این که حداقل بازدهی به‌ازای هر واحد سرمایه‌گذاری عادی پیش‌بینی شده است، ولی در شرایط زیر ممکن است بازدهی هر واحد سرمایه‌گذاری از حداقل پیش‌بینی شده کمتر شود:

(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 گذشت مهلت مذکور در بند ۵-۴، از صندوق خارج شده و مشمول تعهد مدیر برای جبران نقص بازدهی پیش‌بینی شده نگردد.

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

۶-۲- **ریسک کاهش ارزش دارایی‌های صندوق:** قیمت اوراق بهادار در بازار، تابع عوامل متعددی از جمله وضعیت سیاسی، اقتصادی، اجتماعی، صنعت موضوع فعالیت و وضعیت خاص ناشر و ضامن آن است. با توجه به آنکه ممکن است در مواقعی تمام یا بخشی از دارایی‌های صندوق در اوراق بهادار 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.

۶-۳- ریسک نکول اوراق بهادار: اوراق بهادار شرکت‌ها بخش عمده‌ی دارایی‌های صندوق را تشکیل می‌دهد. گرچه صندوق در اوراق بهاداری سرمایه‌گذاری می‌کند که سود حداقل برای آن‌ها تعیین و پرداخت سود و اصل سرمایه‌گذاری آن توسط یک مؤسسه معتبر تضمین شده است، یا برای پرداخت اصل و سود سرمایه‌گذاری در آن‌ها، وثایق معتبر و کافی وجود دارد؛ ولی این احتمال وجود دارد که طرح سرمایه‌گذاری مرتبط با این اوراق، سودآوری کافی نداشته باشد یا ناشر و ضامن به تعهدات خود در پرداخت به موقع سود و اصل اوراق بهادار، عمل نمایند یا ارزش وثایق به طرز قابل توجهی کاهش یابد به طوری که پوشش‌دهنده‌ی اصل سرمایه‌گذاری و سود متعلق به آن نباشند. وقوع این اتفاقات می‌تواند باعث تحمیل ضرر به صندوق و متعاقباً سرمایه‌گذاران شوند.

۶-۴- 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 بهاداری که سود حداقل یا ثابتی برای آنها تعیین شده است، در بازار کاهش می‌یابد. اگر صندوق در این نوع اوراق بهادار سرمایه‌گذاری کرده باشد و بازخورد 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.

۶-۵- ریسک نقدشوندگی واحدهای ابطال شده: از آن جایی 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 وجوه نقد صندوق اقدام به پرداخت وجوه واحدهای سرمایه‌گذاری ابطال شده می‌نماید. چنانچه وجوه 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 تامین وجه نقد به حساب بستانکاری سرمایه‌گذار منظور می‌گردد و بازپرداخت این بدهی‌ها با روش FIFO و براساس تاریخ و ساعت ثبت سفارشات ابطال انجام می‌گیرد.

۷- انواع واحدهای سرمایه‌گذاری و حقوق دارندگان آن‌ها

۷-۱- در ازای سرمایه‌گذاری در صندوق، گواهی سرمایه‌گذاری صادر می‌شود. در گواهی سرمایه‌گذاری تعداد واحدهای سرمایه‌گذاری هر سرمایه‌گذار درج می‌شود. واحدهای سرمایه‌گذاری به چهار نوع (الف) مدیریتی قابل انتقال (ب) مدیریتی غیرقابل انتقال (ج) عادی قابل ابطال و (د) عادی غیر قابل ابطال تقسیم می‌شوند. حقوق دارندگان واحدهای سرمایه‌گذاری مدیریتی و عادی از همه لحاظ با یکدیگر یکسان است، بجز در خصوص حق رأی، حق انتقال یا ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری و تعهدات مدیر در قبال دارندگان واحدهای سرمایه‌گذاری که این تفاوت‌ها در اساسنامه و امیدنامه تشریح شده و خلاصه آن در بندهای (۵-۱)، (۸-۲)، (۸-۳) و (۸-۴) این امیدنامه درج شده است.

۷-۲- تعهد مدیر برای جبران نقص بازدهی پیش بینی شده از محل کارمزدهای پرداخت نشده خود (موضوع بند ۵-۲)، در قبال دارندگان واحدهای سرمایه‌گذاری عادی بوده و در قبال واحدهای سرمایه‌گذاری مدیریتی نمی‌باشد.

۷-۳- دارنده واحدهای سرمایه‌گذاری مدیریتی مادامی که حداقل تعداد واحدهای سرمایه‌گذاری مدیریتی مذکور در اساسنامه را در اختیار داشته باشد، 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 ۱۱-۲ این امیدنامه توضیح داده شده است. دارندگان واحدهای سرمایه‌گذاری مدیریتی نمی‌توانند با درخواست ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری خود، سهم خود را از دارایی‌های صندوق مطالبه کنند. واحدهای سرمایه‌گذاری مدیریتی غیرقابل انتقال آن بخش از واحدهای سرمایه‌گذاری است که اشخاص نیکوکار قیمت و هزینه‌های صدور آن‌ها را پرداخت کرده و درخواست نموده‌اند تا اصل مبلغ سرمایه‌گذاری آن‌ها پس از انحلال صندوق در امور نیکوکاری مندرج در امیدنامه صرف شود و لذا

گواهی سرمایه‌گذاری مربوطه به نام مدیر اجرایی صندوق صادر شده و مدیر اجرایی نمی‌تواند آن‌ها را به دیگری منتقل کند. واحدهای سرمایه‌گذاری مدیریتی قابل انتقال نیز به نام اشخاص نیکوکار مؤسسين صندوق صادر شده و دارندگان این واحدها می‌توانند واحدهای سرمایه‌گذاری مدیریتی خود را به دیگران واگذار کنند.

۷-۴- دارنده واحدهای سرمایه‌گذاری عادی دارای حق رأی نیست و صرفاً در صورتی می‌تواند در مجامع صندوق شرکت کند که موضوعاتی خاص از قبیل (الف) تصویب صورت‌های مالی سالانه صندوق و استماع گزارش حسابرس راجع به آن (ب) استماع گزارش مدیر راجع به وضعیت و عملکرد صندوق در هر سال مالی و اظهارنظر حسابرس راجع به این گزارش (ج) استماع گزارش مدیر راجع به نحوه مصرف مبالغ دریافتی از صندوق در امور نیکوکاری مندرج در امیدنامه و اظهارنظر حسابرس راجع به آن، در دستور کار مجمع قرار داشته‌باشد. دارنده واحد سرمایه‌گذاری عادی همچنین می‌تواند مطابق اساسنامه درخواست ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری را ارائه دهد و سهم خود را از دارایی‌های صندوق پس از کسر بدهی‌ها و سایر هزینه‌ها (معادل خالص ارزش روز واحدهای سرمایه‌گذاری خود پس از کسر کارمزد ابطال) دریافت کند یا به مدیر اجازه دهد که این مبلغ را با رعایت شرایط پرداخت مندرج در اساسنامه، به مدیر اجرا بپردازد تا در امور نیکوکاری مندرج در امیدنامه به مصرف برسد. در صورتی که مجمع صندوق، رأی به تغییر اساسنامه یا امیدنامه (به استثنای تغییر مدیر، مدیر ثبت، متولی، مدیر اجرا و حسابرس) دهد، این تغییرات ۳۰ (سی) روز بعد از اعلام، اعمال می‌شود تا دارندگان واحدهای سرمایه‌گذاری عادی، فرصت کافی برای تصمیم‌گیری برای ادامه سرمایه‌گذاری یا ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری خود را داشته‌باشند. در شرایط خاص به تقاضای مدیر ممکن است سازمان با کاهش مهلت یادشده به کمتر از سی روز موافقت نماید. طی مدت یادشده، اساسنامه و امیدنامه قبلی کماکان حاکم خواهد بود.

۷-۵- واحدهای سرمایه‌گذاری مدیریتی صندوق به تعداد حداقل ۴,۰۰۰ واحد سرمایه‌گذاری مدیریتی در ابتدای تأسیس صندوق و قبل از پذیرهنویسی اولیه واحدهای سرمایه‌گذاری عادی صندوق، تماماً به صورت نقد توسط مؤسسان خریداری شده و وجوه مربوطه به حساب 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 مدیریتی که مطابق اساسنامه حق رأی دارند، هر ساله در گزارش‌های مالی سالانه صندوق درج می‌شود.

۸-۱- روش‌های مشارکت اشخاص نیکوکار در امور نیکوکاری مندرج در امیدنامه

۸-۱- هر شخص نیکوکار می‌تواند با سرمایه‌گذاری در این صندوق، به روش‌های زیر در امور نیکوکارانه مندرج در بند ۳-۱ این امیدنامه مشارکت داشته‌باشد:

الف) اصل و در نتیجه تمام منافع حاصل از سرمایه‌گذاری خود را به امور نیکوکارانه یادشده اختصاص دهد. در این صورت گواهی سرمایه‌گذاری به نام مدیر اجرای صندوق صادر شده و به شخص نیکوکار مطابق رویه پذیرهنویسی، صدور و ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری، لوح تقدیری اعطاء می‌شود.

ب) تمام منافع حاصل از سرمایه‌گذاری خود در صندوق را به امور نیکوکارانه یادشده اختصاص دهد. در این صورت گواهی سرمایه‌گذاری به نام شخص نیکوکار صادر می‌گردد.

ج) بخشی از منافع سرمایه‌گذاری خود در صندوق را (که سالانه بیش از حداکثر نرخ سود علی‌الحساب سپرده پنج ساله در سیستم بانکی کشور نخواهد بود)، به خود اختصاص داده و در صورتی که سرمایه‌گذاری وی در صندوق منفعی بیشتر عاید نماید، مابقی منافع را به امور نیکوکارانه یادشده اختصاص می‌دهد. در این صورت نیز گواهی سرمایه‌گذاری به نام شخص نیکوکار صادر می‌شود.

علاوه بر موارد فوق، شخص نیکوکار می‌تواند در هنگام ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری خود، تمام یا بخشی از مبالغ مربوط به ابطال را به امور نیکوکارانه مندرج در امیدنامه اختصاص دهد.

۸-۲- اشخاص نیکوکار باید در هنگام پذیرهنویسی یا درخواست صدور واحدهای سرمایه‌گذاری، یکی از روش‌های مندرج در قسمت‌های (الف)، (ب) یا (ج) بند ۸-۱ را برای مشارکت در امور نیکوکارانه موضوع امیدنامه، انتخاب نمایند. در صورتی که با انتخاب یکی از دو روش (ب) یا (ج) بند ۸-۱، گواهی سرمایه‌گذاری به نام شخص نیکوکار صادر شده باشد، وی می‌تواند در هر زمان که تمایل داشته باشد، روش مشارکت خود را تغییر دهد. فرم‌ها و مراحل مربوطه برای انجام این تغییر در رویه پذیرهنویسی، صدور و ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری، پیش‌بینی شده است.

۹- محل اقامت صندوق

محل اقامت صندوق توسط مدیر صندوق در شهر تهران، خیابان ولیعصر، بالاتر از سه راه شهید بهشتی، پلاک ۲۱۱۳ تعیین شده است.

۱۰- ارکان صندوق

۱۰-۱- ارکان صندوق شامل مجمع، مدیر، مدیر ثبت، متولی، حسابرس، مدیر اجرا و کارگزاران صندوق است که هر کدام به شرح زیر معرفی می‌شود.

۱۰-۲- **مجمع صندوق:** مجمع صندوق از اجتماع دارندگان واحدهای سرمایه‌گذاری مدیریتی تشکیل می‌شود و تشریفات دعوت، تشکیل و تصمیم‌گیری آن در اساسنامه قید شده است. مجمع صندوق می‌تواند اساسنامه، امیدنامه، مدیر، مدیر ثبت، متولی، حسابرس و مدیر اجرا را تغییر دهد. فقط دارندگان واحدهای سرمایه‌گذاری مدیریتی، با شرایط مذکور در اساسنامه، در مجمع صندوق حق رأی دارند.

۱۰-۳- **مدیر:** مدیر صندوق، شرکت کارگزاری آبان (سهامی خاص) است که در تاریخ ۱۳۷۵/۰۶/۰۸ با شماره ثبت ۱۲۴۰۷۴ و شناسه ملی ۱۰۱۰۱۶۷۵۴۱۰ نزد مرجع ثبت شرکت‌های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نشانی مدیر عبارت است از تهران، خیابان ولیعصر، بالاتر از سه راه شهید بهشتی، پلاک ۲۱۱۳. برای انتخاب دارایی‌های صندوق، مدیر حداقل یک 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 بلافاصله به اطلاع سرمایه‌گذاران خواهد رسید. وظایف، مسئولیتها و اختیارات مدیر و «گروه مدیران سرمایه‌گذاری» در اساسنامه و این امیدنامه درج شده است.

۱۰-۴- **مدیر ثبت:** مدیر ثبت صندوق، شرکت کارگزاری آبان (سهامی خاص) است که در تاریخ ۱۳۷۵/۰۶/۰۸ به شماره ثبت ۱۲۴۰۷۴ و شناسه ملی ۱۰۱۰۱۶۷۵۴۱۰ نزد مرجع ثبت شرکت‌های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نشانی مدیر ثبت عبارتست از: تهران، خیابان ولیعصر، بالاتر از سه راه شهید بهشتی، پلاک ۲۱۱۳. وظایف و مسئولیت‌های مدیر ثبت در اساسنامه قید شده است. دریافت تقاضای صدور و ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری از متقاضیان، ثبت درخواست‌های یاد شده، ثبت و نگهداری حساب سرمایه‌گذاران و شرکت در فرآیند صدور و ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری براساس مفاد اساسنامه و رویه پذیرهنویسی، صدور و ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری، از جمله وظایف اصلی مدیر ثبت به شمار می‌روند.

۱۰-۵- **متولی:** متولی صندوق، مؤسسه حسابرسی و خدمات مالی فاطر است که در تاریخ ۱۳۶۱/۰۷/۰۴ به شماره ثبت ۲۳۹۱ و شناسه ملی ۱۰۱۰۱۸۸۵۷۴ نزد مرجع ثبت شرکت‌های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نشانی متولی عبارتست از: تهران، خیابان وصال شیرازی، خیابان بزرگمهر، کوی اسکو، پلاک ۱۴، طبقه ۴. وظیفه اصلی متولی که در اساسنامه قید شده است؛ نظارت بر اجرای صحیح اساسنامه و امیدنامه به منظور حفظ منافع سرمایه‌گذاران و تأیید دستورات پرداخت از محل حساب‌های بانکی صندوق است. متولی، به همراه این امیدنامه، مشخصات و سوابق کاری خود را برای اطلاع سرمایه‌گذاران اعلام نموده است.

۱۰-۶- حسابرس: حسابرس صندوق، مؤسسه حسابرسی دایرایان است که در تاریخ ۱۳۸۰/۰۴/۲۸ به شماره ثبت ۱۳۰۱۸ و شناسه ملی ۱۰۱۰۰۴۹۸۵۱۰ نزد مرجع ثبت شرکت‌های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نشانی حسابرس عبارتست از ضلع جنوب غربی میدان فاطمی، کوچه بهرام مصیری، پلاک ۵. 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 و همچنین گزارش‌ها و مدارک مربوط به نحوه مصرف وجوه در امور نیکوکاری را در مقاطع زمانی معین بررسی کرده و راجع به آنها اظهار نظر 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.

۱۰-۷- مدیر اجرا: مدیر اجرای صندوق، انجمن خیریه حمایت از بیماران مبتلا به سرطان استان آذربایجان غربی است که در تاریخ ۱۳۷۳/۰۸/۲۳ به شماره ۲۹ و شناسه ملی ۱۰۲۲۰۰۰۲۹۶۶ نزد مرجع ثبت شرکت‌های شهرستان ارومیه به ثبت رسیده است. نشانی مدیر اجرا عبارتست از: ارومیه، خیابان شهید باهنر، بلوار فرهنگیان، مرکز درمانی و پژوهشی امید. به همراه این امیدنامه، مدیر اجرا، مشخصات و سوابق خود را برای اطلاع سرمایه‌گذاران اعلام نموده است. وظایف و مسئولیت‌های مدیر اجرا در اساسنامه قید شده است. مدیر اجرا مبالغ تخصیص داده شده به امور نیکوکارانه را از صندوق دریافت و در امور نیکوکارانه مندرج در امیدنامه صندوق صرف می‌کند. مدیر اجرا همچنین موظف است در مورد نحوه صرف وجوه دریافتی، گزارش‌های دوره‌ای را تهیه و به همراه اسناد و مدارک پشتوانه آن، جهت رسیدگی و انتشار در تارنمای صندوق مطابق مقررات اساسنامه ارائه نماید.

۱۰-۸- کارگزار: برای انجام معاملات صندوق، یک یا چند کارگزار از بین شرکت‌های کارگزاری دارای مجوز از سازمان بورس و اوراق بهادار، توسط مدیر انتخاب می‌شود. مدیر می‌تواند با توجه به صرفه و صلاح صندوق بدون هیچ‌گونه تشریفات، کارگزار یا کارگزاران صندوق را تغییر دهد.

۱۱- صدور و ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری

۱۱-۱- سرمایه صندوق از طریق صدور واحدهای سرمایه‌گذاری عادی (اعم از قابل ابطال یا غیرقابل ابطال) افزایش و از طریق ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری عادی قابل ابطال، کاهش می‌یابد. صدور و ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری عادی به تقاضای سرمایه‌گذاران و بر اساس اساسنامه به قیمت‌های معینی که قیمت صدور و قیمت ابطال نامیده می‌شود، صورت می‌پذیرد. مراحل صدور و ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری، در رویه پذیره‌نویسی، صدور و ابطال واحد سرمایه‌گذاری صندوق تشریح شده است. این رویه توسط مدیر ثبت تنظیم و پس از ثبت نزد سازمان، در تارنمای صندوق منتشر شده است، هرگاه در اثر صدور واحدهای سرمایه‌گذاری، حداکثر سرمایه مجاز صندوق (مذکور در بخش ۱۳ امیدنامه) تأمین شود، صدور واحدهای سرمایه‌گذاری متوقف خواهد شد. در عین حال مدیر صندوق نیز می‌تواند صدور واحدهای سرمایه‌گذاری را پس از تشکیل صندوق در هر زمان متوقف نماید.

۱۱-۲- قیمت ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری در هر زمان نشان‌دهنده ارزش خالص دارایی‌های صندوق (یعنی ارزش دارایی‌های صندوق منهای بدهی‌های صندوق) است. در محاسبه ارزش 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، مثلاً دارایی با صف مواجه است، مدیر می‌تواند قیمت بازار دارایی‌ها را تعدیل نماید. در تعدیل این قیمت‌ها مدیر باید دستورالعمل نحوه تعیین قیمت‌های خرید و فروش اوراق بهادار در صندوق‌های سرمایه‌گذاری مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار را رعایت کند.

۱۱-۳- قیمت‌های صدور واحدهای سرمایه‌گذاری در هر روز، کمی بیشتر از خالص ارزش روز دارایی‌های صندوق در همان روز است. دلیل این امر 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.

۱۱-۴- مدیر ثبت و مدیر صندوق باید مهلت‌های تعیین شده به شرح زیر را در پذیره‌نویسی، صدور و ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری رعایت نمایند:

۱۱-۴-۱- مدیر ثبت موظف است، درخواست پذیره‌نویسی، صدور و ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری را مطابق رویه پذیره‌نویسی، صدور و ابطال واحد سرمایه‌گذاری، حداقل تا ساعت ۱۶ هر روز کاری دریافت و حداکثر تا ساعت ۲۰ همان روز به مدیر صندوق اعلام نماید. در صورتی که مدیر ثبت بخواهد درخواست‌های یادشده را پس از ساعت ۱۶ هر روز کاری یا در روزهای غیرکاری دریافت کند، باید مراتب را به مدیر صندوق اعلام کرده تا وی از طریق تارنمای صندوق به اطلاع عموم برساند. با درخواست‌هایی که پس از ساعت ۱۶ یا در روز غیرکاری دریافت می‌شود، همانند درخواست‌هایی که در روز کاری بعد دریافت شده است، برخورد خواهد شد.

۱۱-۴-۲- مدیر صندوق موظف است، پس از دریافت درخواست‌های پذیره‌نویسی، صدور و ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری از مدیر ثبت، بررسی‌های لازم را در خصوص قبول یا رد درخواست‌ها، انجام و نتیجه را حداکثر تا ساعت ۱۶ روز کاری بعد، به مدیر ثبت ارایه نماید. مدیر صندوق باید در مورد درخواست‌های صدور و ابطالی که تأیید نموده، اقدام‌های زیر را انجام دهد:

الف) در مورد درخواست‌های صدور که قبل از ساعت ۱۶ روز کاری ارایه شده باشند، هر واحد سرمایه‌گذاری را بر اساس قیمت صدور روز کاری بعد و در مورد درخواست‌های صدوری که پس از ساعت ۱۶ روز کاری یا روز غیر کاری ارایه شده باشند، هر واحد سرمایه‌گذاری را بر اساس قیمت صدور دو روز کاری بعد صادر نماید.

ب) در مورد درخواست‌های ابطال، حداکثر تا پایان سه روز کاری پس از دریافت درخواست از مدیر ثبت، معادل قیمت ابطال آن واحدهای سرمایه‌گذاری که درخواست ابطال آن‌ها ارایه شده است را پس از کسر کارمزدها و هزینه‌های ابطال، متناسب با آنچه سرمایه‌گذار تعیین نموده است، به بستانکار حساب سرمایه‌گذار یا به بستانکار حساب منافع تخصیصی به امور نیکوکارانه منظور نماید. برای این منظور چنانچه درخواست ابطال قبل از ساعت ۱۶ روز کاری ارایه شده باشد، قیمت ابطال روز کاری بعد و چنانچه درخواست ابطال پس از ساعت ۱۶ روز کاری یا روز غیر کاری ارایه شده باشد، قیمت ابطال دو روز کاری بعد، ملاک عمل خواهد بود. مدیر باید طلب سرمایه‌گذار از بابت ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری را ظرف هفت روز کاری از تاریخ دریافت درخواست- با رعایت تشریفات پرداخت مذکور در اساسنامه- به حساب سرمایه‌گذار واریز و موضوع را به اطلاع مدیر ثبت برساند.

۱۱-۴-۳- مدیر ثبت پس از دریافت نتیجه بررسی مدیر صندوق در مورد درخواست‌های پذیره‌نویسی، صدور و ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری، به شرح زیر عمل می‌کند:

الف) در مورد درخواست‌های پذیره‌نویسی یا صدور:

الف-۱) در صورتی که درخواست پذیره‌نویسی یا صدور واحد سرمایه‌گذاری توسط مدیر صندوق تأیید شده باشد، مدیر ثبت موظف است موضوع را بلافاصله به اطلاع سرمایه‌گذار رسانده و گواهی سرمایه‌گذاری مربوطه را تا ساعت ۱۶ روز کاری پس از انعکاس نتیجه توسط مدیر، بر اساس آنچه سرمایه‌گذار تعیین نموده به نام سرمایه‌گذار یا مدیر اجرا صادر و به طریق مذکور در رویه پذیره‌نویسی، صدور و ابطال واحد سرمایه‌گذاری، به ذینفع آن (سرمایه‌گذار یا مدیر اجرا) تسلیم نماید.

الف-۲) در صورتی که درخواست پذیره‌نویسی یا صدور واحد سرمایه‌گذاری توسط مدیر صندوق تأیید نشده باشد، مدیر ثبت موظف است ضمن اطمینان از صحت عملکرد مدیر در این زمینه، موضوع را ظرف روز کاری پس از دریافت نتیجه بررسی مدیر، به اطلاع سرمایه‌گذار برساند. مدیر ثبت همچنین موظف است موضوع بازپرداخت مبلغ واریزی سرمایه‌گذار را از مدیر صندوق پی‌گیری و نتیجه را نیز بلافاصله به سرمایه‌گذار اطلاع دهد.

ب) در مورد درخواست‌های ابطال:

ب-۱) در صورتی که درخواست ابطال توسط مدیر صندوق تأیید شده باشد، مدیر ثبت موظف است ظرف روز کاری بعد از دریافت نتیجه بررسی مدیر، موضوع را به اطلاع سرمایه‌گذار رسانده و همچنین از بازپرداخت مبالغ واریزی به حساب بانکی سرمایه‌گذار در موقع مقتضی از مدیر صندوق کسب اطلاع کرده و موضوع را به اطلاع سرمایه‌گذار برساند.

ب-۲) در صورتی که درخواست ابطال توسط مدیر صندوق تأیید نشده باشد، مدیر ثبت موظف است ضمن اطمینان از صحت عملکرد مدیر در این زمینه، موضوع را ظرف یک روز کاری پس از دریافت نتیجه به سرمایه‌گذار مربوطه اطلاع داده و گواهی سرمایه‌گذاری مربوطه را به سرمایه‌گذار عودت دهد.

۱۱-۴-۴- در زمینه تسلیم گواهی‌های سرمایه‌گذاری یا اطلاع رسانی توسط مدیر ثبت به سرمایه‌گذار مطابق رویه پذیره‌نویسی، صدور و ابطال واحد سرمایه‌گذاری و در زمینه انتقال اطلاعات بین مدیر ثبت و مدیر صندوق، مطابق توافق طرفین عمل خواهد شد.

۱۲- هزینه‌های سرمایه‌گذاری در صندوق

۱۲-۱- 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 مشمول مالیات بر ارزش افزوده نمی‌شود.

۱۲-۲- فهرست هزینه‌های قابل پرداخت از محل دارایی‌های صندوق، در اساسنامه قید شده است. برخی از این هزینه‌ها، نظیر هزینه‌های طرح دعوی به نفع صندوق یا علیه ارکان صندوق، به طور کلی غیرقابل پیش‌بینی بوده و به موضوع دعوی و مراحل و سرعت پیشرفت آنها بستگی دارد. برخی از هزینه‌ها نظیر هزینه‌های تأسیس و هزینه‌های تشکیل مجامع 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 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 ۱۲-۳ این امیدنامه آمده است. هزینه‌های مذکور در بند ۱۲-۳ روزانه محاسبه و در حساب‌های صندوق منظور می‌شود.

۱۲-۳- 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 ۱ درصد از وجوه جذب‌شده در پذیره‌نویسی اولیه حداکثر تا مبلغ ۵۰ میلیون ریال با ارائه مدارک مثبت به تصویب مجمع صندوق.
هزینه‌های برگزاری مجامع صندوق	حداکثر تا مبلغ ۲۰ میلیون ریال برای برگزاری مجامع در طول یک‌سال مالی با ارائه مدارک مثبت به تصویب مجمع صندوق.
کارمزد مدیر	سالانه ۵ در هزار (۰/۰۰۵) از متوسط روزانه ارزش سهام و حق تقدم سهام موجود در صندوق و ۱ در هزار (۰/۰۰۱) از متوسط ارزش روزانه اوراق بهادار موضوع بندهای ۲-۳ این امیدنامه موجود در صندوق و ۱۰ درصد از تفاوت روزانه سود علی‌الحساب دریافتی ناشی از سپرده‌گذاری در گواهی سپرده یا حساب‌های سرمایه‌گذاری بانک‌ها یا موسسات مالی و اعتباری ایرانی نسبت به بالاترین سود علی‌الحساب دریافتی همان نوع سپرده در زمان افتتاح سپرده. *
کارمزد متولی	سالانه پنج در هزار (۰/۰۰۵) از متوسط روزانه ارزش خالص دارایی‌های صندوق که حداقل ۵۰ و حداکثر ۱۰۰ میلیون ریال خواهد بود *
حق الزحمه حسابرس	سالانه مبلغ ثابت ۵۰ میلیون ریال

کارمزد مدیر اجرا	کارمزدی دریافت نخواهد کرد.
حق الزحمه و کارمزد تصفیۀ مدیر صندوق	معادل ۳ در هزار (۰/۰۰۳) ارزش خالص دارایی‌های صندوق 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 ۳۰۰ میلیون ریال با ارایه مدارک مثبته و با تصویب مجمع صندوق. ***

* کارمزد مدیر، متولی روزانه براساس ارزش اوراق بهادار یا ارزش خالص دارایی‌های روز کاری قبل و سود علی‌الحساب دریافتی سپرده‌های بانکی در روز قبل محاسبه می‌شود. اشخاص یادشده کارمزدی بابت روز اول فعالیت صندوق دریافت نمی‌کنند. در دوران تصفیه مدیر صرفاً کارمزد تصفیه را دریافت می‌کند. کارمزد مدیر اجرا براساس تفاوت بین ارزش روز واحدهای سرمایه‌گذاری و ارزش مبنای آن‌ها، در حساب‌ها ذخیره می‌شود.

*** به منظور توزیع کارمزد تصفیه بین تمام سرمایه‌گذاران در طول عمر صندوق روزانه برابر $\frac{0/003}{n \times 365}$ ضربدر خالص ارزش دارایی‌های صندوق در پایان روز قبل، در حساب‌ها ذخیره می‌شود. n، برابر است با ۵ یا طول عمر صندوق به سال هر کدام کمتر باشد. هر زمان ذخیره صندوق به ۰/۳ درصد ارزش خالص دارایی‌های صندوق با نرخ‌های روز قبل رسید، 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، تارنما، و خدمات پشتیبانی پس از تصویب مجمع از محل دارایی‌های 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.

۱۳- حداقل و حداکثر واحدهای سرمایه‌گذاری نزد سرمایه‌گذاران

حداقل تعداد واحدهای سرمایه‌گذاری نزد سرمایه‌گذاران (مدیریتی و عادی) که برای شروع دوره فعالیت ضرورت دارد برابر ۲۰,۰۰۰ واحد سرمایه‌گذاری است. صندوق در طول دوره فعالیت خود ملزم به رعایت حداقل مذکور نیست. صندوق در هر زمان حداکثر تا ۲۰۰,۰۰۰ تعداد واحد سرمایه‌گذاری (مدیریتی و عادی) خواهد داشت. با توجه به آنکه تعداد واحدهای سرمایه‌گذاری مدیریتی به تعداد ۴,۰۰۰ واحد ثابت است، بنابراین صندوق در هر زمان حداکثر ۱۹۶,۰۰۰ واحد سرمایه‌گذاری عادی نزد سرمایه‌گذاران خواهد داشت.

۱۴- اطلاع رسانی

نشانی تارنمای صندوق برای اطلاع رسانی و ارایه خدمات اینترنتی به سرمایه‌گذاران عبارتست از: www.omid.abanbroker.com

همچنین روزنامه کثیرالانتشار صندوق روزنامه دنیای اقتصاد می‌باشد که تمامی اطلاعیه‌ها و موارد تعیین شده در اساسنامه صندوق جهت اطلاع عموم در آن منتشر می‌شود.

۱۵- اسامی و امضای صاحبان امضای مجاز مؤسسين و ارکان

ردیف	نام مؤسس / رکن صندوق	سمت در صندوق	شماره روزنامه رسمی	نام و نام خانوادگی صاحبان امضای مجاز	نمونه امضاء
۱	شرکت کارگزاری آبان (سهامی خاص)	مؤسس، مدیر و مدیر ثبت	۲۰۰۹۲	-۱	
				-۲	
۲	علی گشاده فکر	مؤسس	-		
۳	علی اکبر سبحانی	مؤسس	-		
۴	بابک حقیقی مهمانداری	مؤسس	-		
۵	انجمن خیریه حمایت از بیماران سرطانی استان آذربایجان غربی	مؤسس و مدیر اجراء	۱۹۷۰۹	-۱	
				-۲	
۶	شرکت کارگزاری سرمایه و دانش (سهامی خاص)	مؤسس		-۱	
				-۲	
۷	مؤسسه حسابرسی و خدمات مالی فاطر	متولی	۱۹۶۹۰	-۱	
				-۲	
۸	مؤسسه حسابرسی دایارایان	حسابرس	۱۹۷۲۰	-۱	
				-۲	