به نام خدا

سازمان بورس و اوراق بهادار
SECURITIES & EXCHANGE ORGANIZATION

کد سند: FO-SFI-۳۹۷/۰

امیدنامه صندوق سرمایه‌گذاری

«بازنشستگی تکمیلی اندیشه تأمین»

این صندوق از نوع بازنشستگی تکمیلی- صندوق در صندوق سهامی، با ساختار مبتنی بر صدور و ابطال است.

شرح تغییرات در امیدنامه:

ردیف	تاریخ مجمع	ساعت مجمع	موضوع مجمع	شماره نامه اعلام موافقت سازمان	تاریخ اعلام موافقت سازمان
۱	۱۴۰۵/۰۶/۰۱	۱۳:۰۰	تغییر هزینه نرم افزار صندوق	---	---
۲	۱۴۰۵/۰۶/۰۱	۱۴:۰۰	اضافه نمودن کارفرمای جدید و اصلاح جدول حد نصاب ترکیب دارایی صندوق	۱۲۲/۲۰۲۳۱۵	۱۴۰۵/۰۶/۱۰
۳	۱۴۰۵/۰۸/۱۲	۱۳:۰۰	اضافه نمودن کارفرمای جدید	۱۲۲/۲۰۷۳۴۹	۱۴۰۵/۰۸/۲۴

فهرست

۱. مقدمه: ۱
۲. اهداف و استراتژی‌های صندوق: ۱
۳. ریسک سرمایه‌گذاری در صندوق: ۲
۴. انواع واحدهای سرمایه‌گذاری و حقوق دارندگان آن‌ها: ۳
۵. محل اقامت صندوق: ۳
۶. ارکان صندوق: ۳
۷. کارفرما یا کارفرمایان طرف قرارداد با مدیر صندوق: ۵
۸. ضریب نقدینگی: ۶
۹. صدور و ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری: ۷
۱۰. هزینه‌های سرمایه‌گذاری در صندوق: ۹
۱۱. درآمدهای حاصل از تعهد پذیره‌نویسی یا تعهد خرید اوراق بهادار: ۹
۱۲. حداقل و حداکثر واحدهای سرمایه‌گذاری نزد سرمایه‌گذاران: ۹
۱۳. اطلاع‌رسانی: ۱۰
۱۴. اسامی و امضای صاحبان امضای مجاز ارکان و مؤسسین: ۱۱

۱. مقدمه:

صندوق سرمایه‌گذاری بازنشستگی تکمیلی اندیشه تأمین نزد سازمان بورس و اوراق بهادار 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 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 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.

علاقه‌مندان به سرمایه‌گذاری در این صندوق، واحدهای سرمایه‌گذاری صندوق سرمایه گذاری را خریداری می‌نمایند. نحوه خرید واحدهای سرمایه‌گذاری در رویهٔ پذیره‌نویسی، صدور و ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری که 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 ۳ این امیدنامه توضیح داده شده‌اند.

۲. اهداف و استراتژی‌های صندوق:

۲,۱. هدف از تشکیل صندوق، جمع‌آوری سرمایه از سرمایه‌گذاران و تشکیل سبدهایی از دارایی‌ها و مدیریت این سبدها برای بهره‌مندی سرمایه‌گذاران از مزایای این سرمایه‌گذاری در دوران بازنشستگی یا سایر مقاطع است. در صورتی‌که صرفه و صلاح صندوق ایجاب کند، صندوق در قبال دریافت کارمزد در تعهد پذیره‌نویسی یا تعهد خرید اوراق بهادار مشارکت کرده که در این صورت وجوه جمع‌آوری شده و سایر دارایی‌های صندوق، پشتوانهٔ این تعهد خواهد بود. با توجه به پذیرش ریسک مورد قبول، تلاش می‌شود، بیشترین بازدهی ممکن نصیب سرمایه‌گذاران گردد. انباشته شدن سرمایه در صندوق، مزیت‌های متعددی نسبت به سرمایه‌گذاری انفرادی سرمایه‌گذاران دارد: ۱- هزینه به‌کارگیری نیروهای متخصص، گردآوری و تحلیل اطلاعات و گزینش سبد بهینه اوراق بهادار بین همه سرمایه‌گذاران تقسیم می‌شود و سرانه هزینه هر سرمایه‌گذار کاهش می‌یابد. ۲- 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. ۳- امکان سرمایه‌گذاری مناسب و متنوع‌تر دارایی‌ها فراهم شده و درنتیجه ریسک سرمایه‌گذاری کاهش می‌یابد. البته به واسطه اینکه این صندوق اکثر دارایی‌های خود را در دیگر صندوق‌ها سرمایه‌گذاری می‌کند، لذا سرمایه‌گذاران در این صندوق‌ها عملاً کارمزد مضاعف پرداخت می‌کنند. ۴- شفافیت و ضابطه‌مند شدن توزیع منصفانه منافع در زمان بازنشستگی یا سایر مقاطع افزایش می یابد؛

۲,۲. موضوع فعالیت اصلی صندوق، سرمایه‌گذاری در انواع صندوق‌های سرمایه‌گذاری دارای مجوز از سازمان اوراق بهادار و موضوع فعالیت فرعی آن مشارکت در تعهد پذیره‌نویسی یا تعهد خرید اوراق بهادار است. 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:

۲,۲,۱. در واحدهای سرمایه‌گذاری صندوق‌های دارای مجوز از طرف سازمان، سرمایه‌گذاری می‌کند.

۲,۲,۲. اوراق مشارکت، اوراق صکوک و اوراق بهادار رهنی و سایر اوراق بهاداری که تمامی شرایط زیر را داشته باشد:

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 تضمین و مشخص شده باشد؛

ج- پذیره‌نویسی آنها نزد یکی از بورس‌ها صورت گرفته باشد؛

۲/۲/۳. گواهی‌های سپرده منتشره توسط بانک‌ها یا مؤسسات مالی اعتباری دارای مجوز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.

۲/۲/٤. هر نوع سپرده‌گذاری نزد بانک‌ها و مؤسسات مالی اعتباری دارای مجوز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.

۲/۲/٥. 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 به‌منظور بستن موقعیت‌های فروشی که قبلاً در قراردادهای آتی اوراق بهادار اتخاذ نموده‌اند.

۲,۲,٥,۱. اوراق بهاداری که صندوق در تعهد پذیره‌نویسی یا تعهد خرید آن‌ها مشارکت می‌کند، باید علاوه بر خصوصیات مندرج در بند ۲-۲-۵، دارای خصوصیات زیر باشند:

۲,۲,٥,۲. حداقل سود تعیین شده یا پیش‌بینی شده برای اوراق بهادار و بازپرداخت اصل اوراق بهادار در مواعد مقرر، توسط ضامن معتبری تضمین شده باشد؛

۲,۲,٥,۳. بازدهی تعیین‌شده یا پیش‌بینی شده برای اوراق بهادار، کمتر از بازدهی پیش‌بینی شده یا تضمین‌شده برای صندوق سرمایه‌گذاری نباشد یا در صورت عدم پیش‌بینی یا تضمین بازدهی صندوق سرمایه‌گذاری، بازدهی تعیین‌شده یا پیش‌بینی شده برای اوراق بهادار، از متوسط بازدهی اوراق بهادار موضوع بند ۲-۲-۵ که در مالکیت صندوق است، کمتر نباشد.

۲,۳. این صندوق اکثر وجوه خود را صرف خرید اوراق بهادار موضوع بندهای ۲-۲-۱ می‌کند. در طول عمر صندوق حدنصاب‌های صندوق بر اساس آخرین نصاب اعلام شده توسط سازمان متناسب با نوع صندوق باید رعایت شود. حد نصاب‌های سرمایه‌گذاری صندوق به شرح ذیل است:

حدنصاب ترکیب دارایی‌های صندوق سرمایه‌گذاری		
ردیف	موضوع سرمایه گذاری	توضیحات
۱	سرمایه‌گذاری در واحدهای صندوق¬ها	حداقل ۸۵٪ از کل دارایی‌های صندوق
۱,۱.	سرمایه‌گذاری در واحدهای صندوق¬های سرمایه گذاری در سهام	حداقل ۷۰٪ از کل دارایی‌های صندوق
۱,۲.	سرمایه‌گذاری در واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری در أوراق بهادار با درآمد ثابت و مختلط	حداکثر ۲۵٪ از کل دارایی‌های صندوق
۱,۳.	سرمایه‌گذاری در واحدهای سرمایه‌گذاری صندوق‌های سرمایه‌گذاری مبتنی بر گواهی سپرده کالایی در شاخه کالایی فلز طلا و شاخه کالایی فلز نقره[1]	حداکثر ۲۰٪ از کل دارایی‌های صندوق
۱,٤.	واحدهای منتشره از طرف یک صندوق سرمایه‌گذاری سرمایه‌پذیر	حداکثر ۱۵٪ از کل دارایی¬های صندوق
۱,٥.	واحدهای منتشره از طرف یک صندوق	حداکثر ۲۰٪ از تعداد واحدهای صندوق سرمایه‌پذیر که نزد سرمایه‌گذاران می‌باشد.
۱,٦.	واحدهای منتشره از طرف صندوق¬های دارای مدیریت واحد با صندوق سرمایه‌گذار یا واحدهای منتشره از طرف صندوق¬هایی که مدیریت آنها با یک شخص واحد است	حداکثر ۲۵٪ از کل دارایی‌های صندوق
۲	سپرده¬ بانکی و گواهی سپرده بانکی و أوراق بهادار با درآمد ثابت	حداکثر ۱۵٪ از کل دارایی‌های صندوق

توضیحات:

رعایت نصاب حداقل سرمایه‌گذاری در واحدهای صندوق‌های سرمایه گذاری در ۹۰ روز آغاز فعالیت صندوق و همچنین در دورهٔ تصفیهٔ صندوق الزامی نیست.

- سرمایه گذاری صندوق سرمایه گذاری در واحدهای سرمایه گذاری عادی صندوقهای سرمایه گذاری سهامی اهرمی و با تضمین اصل مبلغ سرمایه (با تضمین اصل مبلغ سرمایه گذاری توسط دارندگان واحدهای سرمایه گذاری ممتاز) به مثابه سرمایه گذاری در صندوقهای سرمایه گذاری در أوراق بهادار با درآمد ثابت است.
- صندوق نمی تواند در واحدهای سرمایه گذاری ممتاز صندوقهای سرمایه گذاری سهامی اهرمی و با تضمین اصل مبلغ سرمایه (با تضمین اصل مبلغ سرمایه گذاری توسط دارندگان واحدهای سرمایه گذاری ممتاز) سرمایه گذاری نماید.
- صندوق نمی تواند در واحدهای سرمایه گذاری صندوقهای سرمایه گذاری خصوصی، جسورانه ، املاک و مستغلات و صندوقهای سرمایه گذاری در أوراق بهادار مبتنی بر کالا که موضوع فعالیت آن فلز طلا نیست، سرمایه گذاری نماید؛
- منظور از سرمایه‌گذاری صندوق‌ها در سایر صندوق‌های سرمایه‌گذاری، آن دسته از صندوق‌های سرمایه‌گذاری است که مطابق مقررات، ابلاغیه‌ها، اطلاعیه‌ها و بخشنامه‌های سازمان امکان سرمایه‌گذاری صندوق در آن‌ها وجود دارد.

۲,٤. مدیر می‌تواند به‌منظور 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 صورتی‌که در اثر فروش اوراق بهادار، تعداد اوراق بهادار موجود در سبد دارایی از تعداد اوراق بهاداری که صندوق در قراردادهای آتی متعهد به فروش آن‌ها شده است، کمتر گردد؛ مدیر موظف است قبل از فروش اوراق بهادار مربوطه، با اتخاذ موقعیت تعهد خرید در قراردادهای آتی اوراق بهادار، تعداد اوراق بهاداری را که صندوق در قرارداد آتی متعهد به فروش آن شده است را به میزان کافی کاهش دهد.

---

[1] مجمع مورخ ۱۴۰۵/۰۶/۰۱؛ در امیدنامه اولیه مفاد ۱.۳ جدول این بخش به شرح ذیل بوده است:
سرمایه گذاری در واحدهای صندوقهای سرمایه گذاری در أوراق بهادار مبتنی بر فلز سکه طلا.

۳. ریسک سرمایه‌گذاری در صندوق:

هر چند تمهیدات لازم به عمل آمده است تا سرمایه‌گذاری در صندوق سودآور باشد، ولی احتمال وقوع زیان در سرمایه‌گذاری‌های صندوق همواره وجود دارد. فارغ از ریسک‌های مرتبط با نحوه انجام «رویه توافقات» -که مسئولیتی را متوجه مدیر صندوق نمی نماید- 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 می پذیرند. در سایر بندهای این بخش، برخی از ریسکهای سرمایه گذاری در صندوق برشمرده شده اند.

۳،۱. **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 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.

۳،۲. **ریسک نکول اوراق بهادار:** اوراق بهادار شرکت‌ها بخش عمده‌ی دارایی‌های صندوقهایی را تشکیل می‌دهد که صندوق در آنها سرمایه گذاری می کند. گرچه صندوقهای سرمایه پذیر 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 به تعهدات خود در پرداخت به موقع سود و اصل اوراق بهادار، عمل ننمایند 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.

۳،۳. **ریسک نوسان بازده بدون ریسک:** در صورتی‌که 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 یا صندوقهای سرمایه پذیر در این نوع اوراق بهادار سرمایه‌گذاری کرده باشد و بازخرید آن به قیمت معین توسط یک مؤسسه‌ی معتبر (نظیر بانک) تضمین نشده باشد، افزایش نرخ بازده بدون ریسک، ممکن است باعث تحمیل ضرر به صندوق و متعاقباً سرمایه‌گذاران گردد.

۳،٤. **ریسک نقدشوندگی واحدهای ابطال شده:** ازآنجایی که این صندوق فاقد رکن ضامن نقدشوندگی است، لذا درصورتی‌که 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 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 بدهی‌ها با روش FIFO و بر اساس تاریخ و ساعت ثبت سفارشات ابطال انجام می‌گیرد.

٤. انواع واحدهای سرمایه‌گذاری و حقوق دارندگان آن‌ها:

٤،١. 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 لحاظ با یکدیگر یکسان است، به‌جز آنچه که در اساسنامه قید شده که خلاصهٔ آن در بندهای ۴-۲ و ۴-۳ این امیدنامه درج شده است.

٤/٢. 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 ۶-۱ این امیدنامه توضیح داده شده است. این نوع واحدهای سرمایه‌گذاری در طی دوره فعالیت صندوق قابل انتقال به غیر بوده و همچنین با تصویب مجمع صندوق و تأیید سازمان، در مقطع ورود کارفرمای جدید یا خروج کارفرمای قبلی قابل صدور و ابطال است؛

٤،٣. دارنده واحدهای سرمایه‌گذاری عادی دارای حق رأی نیست و نمی‌تواند در مجامع صندوق شرکت نماید، بلکه می‌تواند مطابق اساسنامه درخواست ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری را توسط کارفرما یا دارنده واحد سرمایه گذاری نوع چهارم حسب مورد 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. در صورتی‌که مجمع صندوق، رأی به تغییر اساسنامه یا امیدنامه (به استثنای تغییر مدیر، مدیر ثبت، متولی و حسابرس) دهد، این تغییرات ۳۰ روز بعد از اعلام، اِعمال می‌شود. طی مدت ۳۰ روز یادشده، اساسنامه و امیدنامه قبلی کماکان حاکم خواهد بود. کاهش مدت یادشده با تقاضای مدیر یا متولی صندوق و تأیید سازمان امکان‌پذیر است. سازمان 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.

٤،٤. 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 وجوه 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 در تارنمای صندوق و همچنین در گزارش‌های دوره‌ای صندوق درج می‌شود.

٥. *محل اقامت صندوق:*

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

٦. ارکان صندوق:

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

٦/١. **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 مجامع صندوق حق رأی دارند.

٦,٢. **مدیر:** مدیر صندوق، شرکت سبدگردان اندیشه صبا که با شماره ثبت ۵۷۳۹۴۹ و شناسه ملی ۱۴۰۰۹۸۴۸۰۵۱ نزد مرجع ثبت شرکت‌های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. مدیر 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 بلافاصله 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 بهادار، توسط مدیر انتخاب می‌شود. مدیر می‌تواند با توجه به صرفه و صلاح صندوق بدون هیچ‌گونه تشریفاتی، کارگزار یا کارگزاران صندوق را تغییر دهد.

٦,٣. **متولی:** متولی صندوق، مؤسسه حسابرسی و خدمات مدیریت رهیافت و همکاران که با شماره ثبت ۵۸۹ و شناسه ملی ۱۰۳۸۰۰۷۶۴۶۰ نزد مرجع ثبت شرکت‌های شهرستان مشهد به ثبت رسیده است. متولی 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 نحوهٔ نگه‌داری اسناد در وجه حامل و اوراق بهادار بی‌نام صندوق، نظارت دارد. به همراه این امیدنامه، متولی مشخصات و سوابق کاری خود را برای اطلاع سرمایه‌گذاران اعلام نموده است.

٦,٤. **مدیر ثبت:** مدیر ثبت صندوق، شرکت سبدگردان اندیشه صبا که با شماره ثبت ۵۷۳۹۴۹ و شناسه ملی ۱۴۰۰۹۸۴۸۰۵۱ نزد مرجع ثبت شرکت‌های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. مدیر ثبت 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 رویهٔ پذیره‌نویسی، صدور و ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری از جمله وظایف اصلی مدیر ثبت به شمار می‌روند.

٦,٥. **حسابرس:** حسابرس صندوق، مؤسسه حسابرسی بیات رایان که با شماره ثبت ۱۹۱۰ و شناسه ملی ۱۰۱۰۰۱۶۸۴۸۲ نزد مرجع ثبت شرکت‌های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. حسابرس شخصیت حقوقی است که توسط متولی از بین مؤسسات حسابرسی معتمد سازمان وفق مقررات 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.

۷. ***مدیر صندوق باید مشخصات ارکان صندوق را بر اساس آخرین تغییرات انجام شده، در تارنمای صندوق افشا و اطلاع‌رسانی نماید.کارفرما یا کارفرمایان طرف قرارداد با مدیر صندوق:***

ردیف	نام شخص حقوقی	شماره ثبت	شناسه ملی	تاریخ ثبت نزد مرجع ثبت شرکت‌ها	نوع شخصیت حقوقی	شماره و تاریخ قرارداد کارفرما با مدیر صندوق	مقطع پرداخت منابع جهت صدور واحدهای سرمایه‌گذاری عادی نوع اول، دوم و نوع سوم {ماهانه، دوماهه، سه‌ماهه}	شماره و تاریخ آخرین «رویه توافقات» ارسال شده به سازمان
۱	شرکت سرمایه گذاری کشتیرانی جمهوری اسلامی ایران	۱۸۱۲۸۶	۱۰۱۰۲۲۳۴۸۷۷	۱۳۸۰/۰۹/۱۷	شرکت سهامی عام	۱۴۰۳/ب/۰۰۱ ۱۴۰۳/۰۵/۲۸	ماهانه-ابتدای هرماه	۱۲۳۰۰۰/۴ ۱۴۰۴/۰۱/۱۶
۲	شرکت توسعه فناوری اطلاعات دریایی	۶۰۷۴۹	۱۰۱۰۱۰۵۷۹۳۰	۱۳۶۵/۰۴/۲۳	شرکت سهامی خاص	۱۴۰۳/ب/۰۰۲ ۱۴۰۳/۰۵/۲۸	ماهانه-ابتدای هرماه	۱۲۳۰۰۰/۴ ۱۴۰۴/۰۱/۱۶
۳	شرکت حمل و نقل ترکیبی کشتیرانی جمهوری اسلامی ایران	۲۳۰۷۶۶	۱۰۱۰۲۷۱۸۲۶۵	۱۳۸۳/۰۷/۰۴	شرکت سهامی عام	۱۴۰۳/ب/۰۰۳ ۱۴۰۳/۰۵/۲۸	ماهانه-ابتدای هرماه	۱۲۳۰۰۰/۴ ۱۴۰۴/۰۱/۱۶
۴	شرکت سوخت رسانی و خدمات کشتیرانی ستاره قشم	۶۸۲	۱۰۸۰۰۰۴۵۸۹۴	۱۳۷۸/۰۶/۲۸	شرکت سهامی خاص	۱۴۰۳/ب/۰۰۴ ۱۴۰۳/۰۵/۲۸	ماهانه-ابتدای هرماه	۱۲۳۰۰۰/۴ ۱۴۰۴/۰۱/۱۶
۵	شرکت تضامنی صرافی مهرزاد سلیمانی فر و شریک	۴۲۷۴۷۷	۱۰۳۲۰۸۰۴۲۲۰	۱۳۹۱/۰۴/۲۵	شرکت تضامنی	۱۴۰۳/ب/۰۰۵ ۱۴۰۳/۰۵/۲۸	ماهانه-ابتدای هرماه	۱۲۳۰۰۰/۴ ۱۴۰۴/۰۱/۱۶
۶	شرکت کشتیرانی سفیران پیام دریا	۳۴۱۴۱۹	۱۰۱۰۳۹۲۶۰۲۳	۱۳۸۸/۰۱/۲۴	شرکت سهامی خاص	۱۴۰۳/ب/۰۰۷ ۱۴۰۳/۰۵/۲۸	ماهانه-ابتدای هرماه	۱۲۳۰۰۰/۴ ۱۴۰۴/۰۱/۱۶
۷	مؤسسه آموزش، پژوهش و نوآوری کشتیرانی جمهوری اسلامی ایران	۳۶۴۱	۱۰۱۰۰۲۲۲۷۸۷	۱۳۶۸/۰۷/۱۳	موسسه	۱۴۰۳/ب/۰۰۸ ۱۴۰۳/۰۵/۲۸	ماهانه-ابتدای هرماه	۱۲۳۰۰۰/۴ ۱۴۰۴/۰۱/۱۶
۸	شرکت کشتیرانی حافظ دریای آریا	۴۵۸۵۴۸	۱۴۰۰۴۳۰۸۳۵۶	۱۳۹۳/۰۵/۲۱	شرکت سهامی خاص	۱۴۰۳/ب/۰۰۹ ۱۴۰۳/۰۵/۲۸	ماهانه-ابتدای هرماه	۱۲۳۰۰۰/۴ ۱۴۰۴/۰۱/۱۶
۹	شرکت فن آوران دریا گستر جنوب اروند	۲۲۶۶	۱۴۰۰۰۰۲۵۰۵۰	۱۳۸۹/۱۱/۱۱	شرکت سهامی خاص	۱۴۰۳/ب/۰۱۰ ۱۴۰۳/۰۵/۲۸	ماهانه-ابتدای هرماه	۱۲۳۰۰۰/۴ ۱۴۰۴/۰۱/۱۶
۱۰	شرکت کشتیرانی کیش	۸۴۵	۱۰۸۶۱۵۲۴۸۸۰	۱۳۷۹/۰۳/۰۱	شرکت سهامی خاص	۱۴۰۳/ب/۰۱۱ ۱۴۰۳/۰۵/۲۸	ماهانه-ابتدای هرماه	۱۲۳۰۰۰/۴ ۱۴۰۴/۰۱/۱۶
۱۱	شرکت کشتیرانی والفجر	۵۹۹۷۲	۱۰۱۰۱۰۵۰۲۰۹	۱۳۶۵/۰۲/۲۲	شرکت سهامی عام	۱۴۰۳/ب/۰۱۲ ۱۴۰۳/۰۵/۲۸	ماهانه-ابتدای هرماه	۱۲۳۰۰۰/۴ ۱۴۰۴/۰۱/۱۶
۱۲	موسسه کلوپ بین المللی بیمه متقابل اطمینان متحد قشم	۹۸	۱۴۰۰۱۹۱۷۲۰۱	۱۳۹۱/۰۱/۰۹	موسسه	۱۴۰۳/ب/۰۱۳ ۱۴۰۳/۰۵/۲۸	ماهانه-ابتدای هرماه	۱۲۳۰۰۰/۴ ۱۴۰۴/۰۱/۱۶
۱۳	شرکت کارگزاری رسمی بیمه مستقیم برخط نماد آرامش فردا	۵۶۴۹۶۷	۱۴۰۰۹۴۲۶۱۳۳	۱۳۹۹/۰۶/۲۲	شرکت سهامی خاص	۱۴۰۳/ب/۰۱۴ ۱۴۰۳/۰۵/۲۸	ماهانه-ابتدای هرماه	۱۲۳۰۰۰/۴ ۱۴۰۴/۰۱/۱۶

ردیف	نام شخص حقوقی	شماره ثبت	شناسه ملی	تاریخ ثبت نزد مرجع ثبت شرکت‌ها	نوع شخصیت حقوقی	شماره و تاریخ قرارداد کارفرما با مدیر صندوق	مقطع پرداخت منابع جهت صدور واحدهای سرمایه‌گذاری عادی نوع اول، دوم و نوع سوم {ماهانه، دوماهه، سه‌ماهه}	شماره و تاریخ آخرین «رویه توافقات» ارسال شده به سازمان
۱۴	شرکت خدمات نمایندگی و بندری کشتیرانی هوپاد دریا	۳۴۹۷۰۶	۱۰۱۰۳۹۲۳۳۱۸	۱۳۸۸/۰۱/۲۲	شرکت سهامی خاص	۱۴۰۳/ب/۰۱۵ ۱۴۰۳/۰۵/۲۸	ماهانه-ابتدای هرماه	۱۲۳۰۰۰/۴ ۱۴۰۴/۰۱/۱۶
۱۵	شرکت تامین نیروی انسانی خطوط کشتیرانی کیش	۷۵۸۷	۱۰۸۶۱۵۷۴۱۴۴	۱۳۸۷/۱۱/۱۶	شرکت سهامی خاص	۱۴۰۳/ب/۰۲۲ ۱۴۰۳/۰۷/۱۱	ماهانه-ابتدای هرماه	۱۲۳۰۰۰/۴ ۱۴۰۴/۰۱/۱۶
۱۶	شرکت خدمات دریایی و مهندسی کشتیرانی قشم	۲۶۷۹	۱۰۱۰۱۰۵۷۸۳۲	۱۳۸۹/۰۵/۱۲	شرکت سهامی خاص	۱۴۰۳/ب/۰۲۳ ۱۴۰۳/۰۷/۱۱	ماهانه-ابتدای هرماه	۱۲۳۰۰۰/۴ ۱۴۰۴/۰۱/۱۶
۱۷	شرکت کشتیرانی دریای خزر	۱۴۲۵	۱۰۸۶۰۲۷۲۸۵۳	۱۳۸۵/۰۴/۰۵	شرکت سهامی عام	۱۴۰۳/ب/۰۲۴ ۱۴۰۳/۰۷/۱۱	ماهانه-ابتدای هرماه	۱۲۳۰۰۰/۴ ۱۴۰۴/۰۱/۱۶
۱۸	شرکت کشتیرانی جمهوری اسلامی ایران	۱۱۶۷۰	۱۰۸۶۱۶۲۹۰۱۱	۱۳۴۶/۰۶/۰۲	شرکت سهامی عام	۱۴۰۳/ب/۰۲۵ ۱۴۰۳/۰۷/۱۱	ماهانه-ابتدای هرماه	۱۲۳۰۰۰/۴ ۱۴۰۴/۰۱/۱۶
۱۹	شرکت طرح و سامان امواج کیش	۱۳۷۷۲	۱۴۰۰۸۰۵۸۰۵۰	۱۳۹۷/۱۰/۱۵	شرکت سهامی خاص	۱۴۰۳/ب/۰۲۶ ۱۴۰۳/۰۸/۲۷	ماهانه-ابتدای هرماه	۱۲۳۰۰۰/۴ ۱۴۰۴/۰۱/۱۶
۲۰	شرکت کشتی سازی اروندان	۱۳۲۸	۱۰۴۲۰۱۸۸۳۰۵	۱۳۶۳/۰۹/۱۷	شرکت سهامی عام	۱۴۰۳/ب/۰۲۷ ۱۴۰۳/۰۸/۲۷	ماهانه-ابتدای هرماه	۱۲۳۰۰۰/۴ ۱۴۰۴/۰۱/۱۶
۲۱	موسسه فرهنگی ورزشی رفاهی کشتیرانی جمهوری اسلامی ایران	۳۸۷۹	۱۰۱۰۰۲۲۹۶۴۸	۱۳۶۹/۰۲/۰۴	موسسه	۱۴۰۳/ب/۰۲۸ ۱۴۰۳/۰۸/۲۷	ماهانه-ابتدای هرماه	۱۲۳۰۰۰/۴ ۱۴۰۴/۰۱/۱۶
۲۲	شرکت حمل و نقل بین المللی بهار ران	۶۳۴۶۲۰	۱۰۳۸۰۲۴۲۰۲۸	۱۳۷۲/۱۱/۰۹	شرکت با مسئولیت محدود	۱۴۰۳/ب/۰۲۹ ۱۴۰۳/۱۰/۰۴	ماهانه-ابتدای هرماه	۱۲۳۰۰۰/۴ ۱۴۰۴/۰۱/۱۶
۲۳	شرکت سبدگردان اندیشه صبا[۲]	۵۷۳۹۴۹	۱۴۰۰۹۸۴۸۰۵۱	۱۳۹۹/۱۲/۰۹	شرکت سهامی خاص	۱۴۰۵/ب/۰۳۰ ۱۴۰۵/۰۵/۲۶	ماهانه-ابتدای هرماه	۱۴۰۵/ر/۰۰۱ ۱۴۰۵/۰۵/۲۶
۲۴	شرکت کارگزاری صبا تأمین[۳]	۱۱۲۲۸۱	۱۰۱۰۱۵۵۹۶۲۷	۱۳۷۴/۰۱/۱۶	شرکت سهامی خاص	۱۴۰۵/ب/۰۳۴ ۱۴۰۵/۰۷/۱۲	ماهانه-ابتدای هرماه	۱۴۰۵/۳۰۰۲/ص ۱۴۰۵/۰۷/۰۶

۸. *ضریب نقدینگی*:

۸،۱. به منظور پوشش ریسک نقدشوندگی صندوق در زمان ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری، بر اساس احتمال فوت یا از کار افتادگی کلی نیروی انسانی با لحاظ سن وی و همچنین احتمال خروج نیروی انسانی، ضریب نقدینگی صندوق به شرح ذیل محاسبه شده و مطابق آن مدیر صندوق همواره باید درصدی از منابع صندوق که به شرح ذیل محاسبه می گردد، را در قالب اوراق بهادار با درآمد ثابت و سپرده بانکی نگهداری نماید. این درصد باید حداقل در پایان هر سال مالی صندوق محاسبه گردد.

---

[۲] مجمع مورخ ۱۴۰۵/۰۶/۰۱؛ طی مجوز مرکز نظارت بر صندوق‌های سرمایه‌گذاری سازمان بورس و اوراق بهادار به شماره ۱۲۲/۲۰۲۳۱۵ مورخ ۱۴۰۵/۰۶/۱۰ شرکت سبدگردان اندیشه صبا به لیست کارفرمایان صندوق اضافه گردید.

[۳] مجمع مورخ ۱۴۰۵/۰۸/۱۲؛ طی مجوز مرکز نظارت بر صندوق‌های سرمایه‌گذاری سازمان بورس و اوراق بهادار به شماره ۱۲۲/۲۰۷۳۴۹ مورخ ۱۴۰۵/۰۸/۲۴ شرکت کارگزاری صبا تأمین به لیست کارفرمایان صندوق اضافه گردید.

([ضریب احتمال از کار افتادگی کلی فرد * ضریب احتمال فوت فرد * ضریب احتمال خروج فرد) - ضریب احتمال از کار افتادگی کلی فرد+ ضریب احتمال فوت فرد + ضریب احتمال خروج فرد] * درصد سرمایه‌گذاری هر نیروی انسانی) مجموع= ضریب نقدینگی صندوق

۸,۲. ضریب احتمال فوت بر اساس اطلاعات منتشر شده توسط بیمه مرکزی تعیین می‌شود. هر کارفرما باید ضریب احتمال ازکارافتادگی کلی و خروج نیروی انسانی خود را بر اساس اطلاعات تاریخی گذشته و برآورد آتی تعیین و به مدیر صندوق اعلام کنند. ضریب نقدینگی نمی‌تواند در هیچ زمانی از ۳۰ درصد بیشتر باشد؛

۹. صدور و ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری:

۹,۱. سرمایه صندوق از طریق صدور واحدهای سرمایه‌گذاری عادی افزایش و از طریق ابطال آن‌ها کاهش می‌یابد. صدور و ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری عادی مطابق اساسنامه و «رویه پذیره نویسی، صدور و ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری»، صورت می‌پذیرد. هرگاه در اثر صدور واحدهای سرمایه‌گذاری، حداکثر تعداد واحدهای سرمایه‌گذاری مجاز صندوق نزد سرمایه‌گذار (مذکور در بخش ۱۲ امیدنامه) تأمین شود، صدور واحدهای سرمایه‌گذاری متوقف خواهد شد. صدور واحدهای سرمایه‌گذاری باید مطابق مفاد اساسنامه انجام شود. مراحل مربوط به صدور باید طبق «رویهٔ پذیره‌نویسی، صدور و ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری» که در تارنمای صندوق منتشر شده، طی شود. در عین‌حال مدیر صندوق نیز می‌تواند صدور واحدهای سرمایه‌گذاری عادی نوع چهارم را پس از تشکیل صندوق در هر زمان متوقف نماید.

۹,۲. قیمت ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری در هر زمان نشان‌دهنده خالص ارزش دارایی‌های صندوق (ارزش روز دارایی‌های صندوق منهای بدهی‌های 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 تعدیل نماید. در تعیین و تعدیل این قیمت‌ها مدیر باید دستورالعمل نحوه تعیین قیمت‌های خریدوفروش اوراق بهادار در صندوق‌های سرمایه‌گذاری مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار را رعایت کند. در صورتی‌که دارنده واحدهای سرمایه‌گذاری عادی نوع چهارم یا کارفرما، درخواست ابطال تمام یا بخشی از واحدهای سرمایه‌گذاری را ارائه دهند و مراحل مربوط به ابطال را طبق رویهٔ پذیره‌نویسی، صدور و ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری که در تارنمای صندوق منتشر شده و «رویه توافقات» طی نماید، معادل قیمت ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری باطل شده پس از کسر کارمزد ابطال، به حساب بانکی سرمایه‌گذار عادی نوع چهارم یا نیروی انسانی یا کارفرما حسب مورد واریز می‌شود.

۹,۳. قیمت‌های صدورِ 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 خالص ارزش دارایی‌های صندوق اضافه می‌شود تا قیمت صدورِ 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.

۱۰. هزینه‌های سرمایه‌گذاری در صندوق:

۱۰,۱. هزینه‌های سرمایه‌گذاری در صندوق به دو بخش تقسیم می‌شود. بخشی از این هزینه‌ها از محل دارایی‌های صندوق پرداخت می‌شود و بدین علت، خالص ارزش 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 ارزش‌افزوده 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 تضامین از صندوق مربوطه دریافت می‌کنند، مشمول مالیات بر ارزش‌افزوده نمی‌شود.

۱۰,۲. فهرست هزینه‌های قابل پرداخت از محل دارایی‌های صندوق، در اساسنامه قید شده است. برخی از این هزینه‌ها، نظیر هزینه‌های طرح دعاوی به نفع صندوق یا علیه ارکان صندوق، به طور کلی غیرقابل پیش‌بینی بوده و به موضوع دعاوی 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 نقل‌وانتقال 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 (شامل تبلیغ پذیره‌نویسی)	معادل ۱۰ درصد (۰.۱) از وجوه جذب‌شده در پذیره‌نویسی اولیه حداکثر تا مبلغ ۵۰ میلیون ریال با ارائه مدارک مثبته با تأیید متولی صندوق؛
هزینه‌های برگزاری مجامع صندوق	حداکثر تا مبلغ ۲۰ میلیون ریال برای برگزاری مجامع در طول یک سال مالی با ارایهٔ مدارک مثبته با تأیید متولی صندوق

عنوان هزینه	شرح نحوه محاسبه هزینه
کارمزد مدیر	سالانه ۱.۵ درصد از متوسط روزانه ارزش واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری در سهام تحت تملک صندوق بعلاوه ۰.۵ درصد (۰/۰۰۵) از ارزش روزانهٔ واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری سایر صندوق‌های سرمایه‌گذاری تحت تملک صندوق و سالانه ۲ درصد (۰/۰۲) سود حاصل از گواهی سپردهٔ بانکی و سپردهٔ بانکی و تا میزان نصاب مجاز سرمایه‌گذاری در آن‌ها به‌علاوه ۵ درصد (۰/۰۵) از درآمد حاصل از تعهد پذیره‌نویسی یا تعهد خرید واحدهای سرمایه‌گذاری صندوق‌های سرمایه‌گذاری؛
کارمزد متولی	سالانه پنج در هزار (۰.۰۰۵) از متوسط روزانه ارزش خالص دارایی‌های صندوق که حداقل ۲,۵۰۰ میلیون ریال و حداکثر ۲,۷۰۰ میلیون ریال خواهد بود ؛
کارمزد حسابرس	مبلغ ثابت ۱,۷۹۸ میلیون ریال بدون احتساب مالیات بر ارزش افزوده به ازای هر سال مالی
حق‌الزحمه و کارمزد تصفیه مدیر صندوق	معادل یک در هزار (۰/۰۰۱) ارزش خالص دارایی‌های صندوق تا سقف ۱.۰۰۰ میلیون ریال شناسایی و پس از آن متوقف می‌شود؛
حق پذیرش و عضویت در کانون‌ها	معادل مبلغ تعیین شده توسط کانون‌های مذکور، مشروط بر این‌که عضویت در این کانون‌ها طبق مقررات اجباری باشد.
هزینه‌های دسترسی به نرم‌افزار، تارنما و خدمات پشتیبانی آن‌ها[۴]	به شرح صورتجلسه مورخ ۱۴۰۵/۰۶/۰۱ ساعت ۱۳:۰۰ مندرج در بخش مجامع تارنما مراجعه گردد.
کارمزد رتبه بندی عملکرد صندوق	معادل مبلغ تعیین شده توسط موسسات رتبه‌بندی، با تایید مجمع.

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

به منظور توزیع کارمزد تصفیه بین تمام سرمایه‌گذاران در طول عمر صندوق روزانه برابر $\frac{0/001}{n \times 365}$ ضرب‌در ارزش خالص دارایی‌های صندوق در پایان روز قبل حداکثر 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 حداکثر 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 دارایی‌های 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، 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: در مورد مخارج مربوط به دریافت خدمات یا خرید کالا که مشمول مالیات بر ارزش‌افزوده می‌شوند، لازم است مالیات بر ارزش‌افزوده نیز مطابق قوانین محاسبه و هم‌زمان با مخارج یاد شده، حسب مورد در حساب هزینه یا دارایی مربوطه ثبت شود.

[۴] مجمع مورخ ۱۴۰۵/۰۶/۰۱؛ سوابق تغییرات هزینه نرم‌افزار در تارنمای صندوق موجود است.

۱۰،٤. هزینه‌هایی که باید توسط سرمایه‌گذار پرداخت شود عبارت‌اند از:

عنوان هزینه	شرح	دریافت‌کننده
کارمزد صدور	**الف) بخش ثابت:** ندارد.	-
	ب) بخش متغیر: ندارد.	-
کارمزد ابطال	**الف) بخش ثابت:** ندارد.	-
جریمه ابطال واحدهای سرمایه گذاری عادی نوع سوم (در فرض قطع همکاری نیروی انسانی با کارفرما) و واحدهای سرمایه‌گذاری عادی نوع چهارم	ندارد.	-

۱۱. درآمدهای حاصل از تعهد پذیره‌نویسی یا تعهد خرید اوراق بهادار:

ممکن است که صندوق در تعهد پذیره‌نویسی یا تعهد خرید اوراق بهادار 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 درصورتی‌که اوراق بهادار تعهد شده به فروش رود، کارمزد دریافتی بلافاصله پس از پایان دورهٔ پذیره‌نویسی یا عرضه اوراق بهادار به عنوان درآمد شناسایی می‌شود و در صورتی‌که اوراق بهادار تعهد شده در دورهٔ پذیره‌نویسی یا عرضه به فروش نرود، شناسایی درآمد هم‌زمان با ایفای تعهد صندوق در خرید سهم خود از اوراق بهادار فروخته نشده، صورت می‌پذیرد.

۱۲. حداقل و حداکثر واحدهای سرمایه‌گذاری نزد سرمایه‌گذاران:

حداقل تعداد واحدهای سرمایه‌گذاری نزد سرمایه‌گذاران (ممتاز و عادی) که برای شروع دوره فعالیت ضرورت دارد برابر ۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰ واحد سرمایه‌گذاری است. صندوق در هر زمان حداکثر تا ۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ تعداد واحد سرمایه‌گذاری (ممتاز و عادی) خواهد داشت. حداقل تعداد واحدهای سرمایه‌گذاری ممتاز صندوق ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ است.

۱۳. اطلاع‌رسانی:

نشانی تارنمای صندوق برای اطلاع‌رسانی و ارایهٔ خدمات اینترنتی به سرمایه‌گذاران عبارت است از: https://retirement.sabaamc.ir/

همچنین روزنامهٔ کثیرالانتشار صندوق، روزنامه ایران می‌باشد.

۱۴- اسامی و امضای صاحبان امضای مجاز ارکان، مؤسسین، کارفرما/کارفرمایان:

ردیف	نام رکن / مؤسس صندوق	سمت در صندوق	شماره روزنامه رسمی	نام و نام خانوادگی صاحبان امضای مجاز	نمونه امضاء
۱				-۱	
				-۲	
۲				-۱	
				-۲	
۳				-۱	
				-۲	
۴				-۱	
				-۲	
۵				-۱	
				-۲	

اعضای هیئت‌رئیسه مجمع

سمت در هیات رئیسه	نام و نام خانوادگی	تاریخ امضا	امضاء
رئیس مجمع			
ناظر اول			
ناظر دوم			
دبیر مجمع			