

گزارش عملکرد صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه

دوره مالی منتهی به 1396/06/31

1-1- تاریخچه فعالیت

صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه از نوع صندوق سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار با درآمد ثابت و سود پیش بینی 18 درصد تحت شماره 11090 نزد سازمان بورس و اوراق بهادار و تحت شماره 30022 نزد اداره ثبت شرکتها به ثبت رسیده است هدف از تشکیل این صندوق، جمع‌آوری سرمایه از سرمایه‌گذاران و تشکیل سبدی از دارایی‌های مالی و مدیریت این سبد است. با توجه به پذیرش ریسک مورد قبول، تلاش می‌شود بیشترین بازدهی ممکن نصیب سرمایه‌گذاران گردد. برای نیل به این هدف، صندوق در زمینه‌های زیر سرمایه‌گذاری می‌نماید:

- 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- به تشخیص مدیر، یکی از موسسات معتبر بازخريد آنها را قبل از سررسيد تعهد کرده باشد یا امکان تبدیل کردن آنها به نقد در بازار ثانویه مطمئن وجود داشته باشد.
- گواهی‌های سپرده منتشر شده توسط بانکها یا موسسات اعتباری دارای مجوز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
- هر نوع سپرده‌گذاری نزد بانکها و موسسات مالی اعتباری دارای مجوز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.
- مدت فعالیت صندوق به موجب ماده (5) اساسنامه، 2 سال است. مرکز اصلی صندوق در تهران خیابان شهرک غرب - بلوار دامن غربی - خیابان فخار مقدم - نبش بوستان دوم غربی - پلاک 22 - طبقه 3 واقع شده است

1-2- تغییر نوع فعالیت صندوق

- نوع صندوق از صندوق "تنها در اوراق بهادار با درآمد ثابت و با پیش بینی سود" به صندوق "در اوراق بهادار با درآمد ثابت و با پیش بینی سود" تغییر یافت.

1-2- اطلاع رسانی

کلیه اطلاعات مرتبط با فعالیت صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه مطابق با ماده 57 اساسنامه در تارنمای صندوق به آدرس www.neginrefahfund.com درج گردیده است.

2- ارکان صندوق سرمایه‌گذاری

صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه که از این به بعد **صندوق** نامیده می‌شود از ارکان زیر تشکیل شده است:

مجمع صندوق، از اجتماع دارندگان واحدهای سرمایه‌گذاری ممتاز تشکیل می‌شود. دارندگان واحدهای سرمایه‌گذاری ممتاز به شرطی که حداقل 5 درصد از کل واحدهای ممتاز را در اختیار داشته باشند، از حق رأی در مجمع برخوردارند. در تاریخ ترازنامه دارندگان واحدهای سرمایه‌گذاری ممتازی که دارای حق رأی بوده‌اند شامل اشخاص زیر است:

درصد واحدهای تحت تملک	تعداد واحدهای ممتاز تحت تملک	نام دارندگان واحدهای ممتاز
90	18.000	بانک رفاه
10	2.000	شرکت کارگزاری بانک رفاه کارگران
100	20.000	جمع

مدیر صندوق، شرکت کارگزاری بانک رفاه کارگران است که در تاریخ 1373/01/16 با شماره ثبت 103843 نزد مرجع ثبت شرکت‌های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نشانی مدیر عبارت است از تهران خیابان شهرک غرب - بلوار دامن غربی - خیابان فخار مقدم - نبش بوستان دوم غربی - پلاک 22 - طبقه 3

گزارش عملکرد صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه دوره مالی منتهی به 1396/06/31

متولی صندوق، شرکت سید گردان کاریزما است که در تاریخ 1390/02/04 به شماره ثبت 401136 نزد مرجع ثبت شرکت‌های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نشانی متولی عبارتست از تهران خیابان شهید بهشتی - بین بخارست و وزراء - پلاک ۲۸۳ - ساختمان نگین آزادی - طبقه چهارم.

ضامن نقد شونددگی صندوق، بانک رفاه است (سهامی عام - غیر دولتی) که در تاریخ 1339/5/27 تحت شماره 7453 نزد مرجع ثبت شرکت‌های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نشانی ضامن عبارتست از تهران - خیابان ملاصدرا - خیابان شیراز شمالی - پلاک 40.

حسابرس صندوق، موسسه حسابرسی دایارهیافت است که در تاریخ 1377/02/27 با شماره ثبت 589 نزد مرجع ثبت شرکت‌های شهرستان مشهد به ثبت رسیده است. نشانی حسابرس عبارتست از تهران - سهروردی جنوبی - پایین تر از مطهری - خیابان برادران نوبخت - پلاک 29 - طبقه اول - واحد یک و دو .

3. واحدهای سرمایه‌گذاری

واحدهای سرمایه‌گذاری صندوق به دو دسته واحدهای سرمایه‌گذاری عادی و واحدهای سرمایه‌گذاری ممتاز تقسیم می‌شود. واحد سرمایه‌گذاری عادی، فاقد حق رأی بوده و قابل ابطال اما غیرقابل انتقال است. واحد سرمایه‌گذاری ممتاز دارای حق رأی در مجمع بوده قابل انتقال اما غیرقابل ابطال می‌باشد. تعداد واحدهای سرمایه‌گذاری در تاریخ 1396/06/31 تعداد 49,536,427 واحد بوده که این تعداد شامل واحد سرمایه‌گذاری عادی 49,516,427 و 20,000 واحد سرمایه‌گذاری ممتاز می‌باشد.

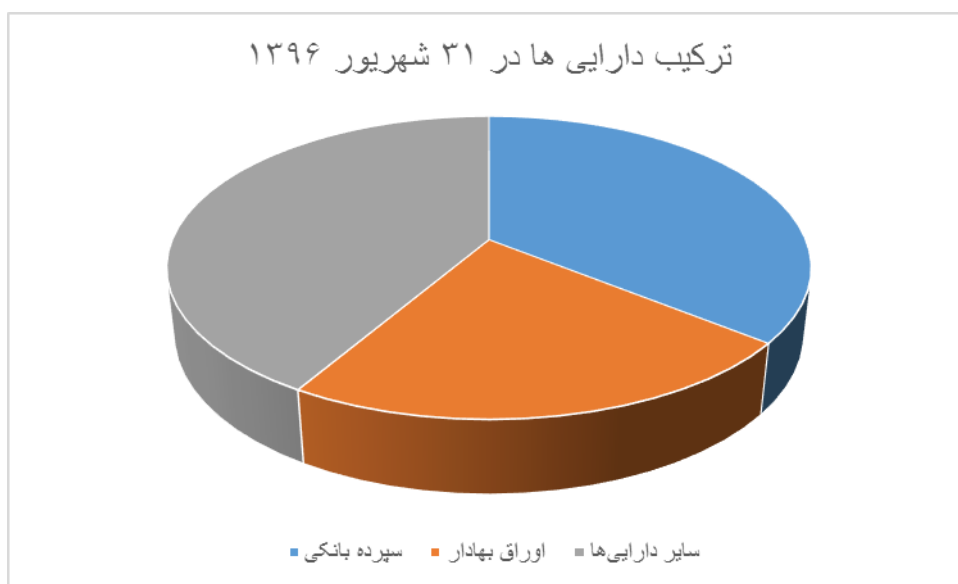
4- وضعیت سرمایه‌گذاری‌ها در پایان دوره مالی

1-4. ترکیب دارایی‌های صندوق:

جدول و نمودار زیر، ترکیب سرمایه‌گذاری‌های صندوق در پایان سال مالی مورد گزارش را نشان می‌دهد. صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه براساس ماده 26 اساسنامه و نصاب‌های موجود در امیدنامه و به منظور مدیریت مناسب ریسک و کسب بیشترین بازده به نسبت به سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار با درآمد ثابت اقدام نموده است:

ترکیب دارایی‌های صندوق در تاریخ 1395/12/30	
عنوان	خالص ارزش فروش (ریال)
سپرده بانکی	31,001,096,019,521
اوراق بهادار	19,638,347,145,344
سایر دارایی‌ها	35,997,008,932,646

2-4. ترکیب دارایی‌های صندوق به تفکیک نوع دارایی:



خالص ارزش فروش	اوراق مشارکت
604,431,899,948	اوراق طرح‌های عمرانی دولت بانک عامل مسکن-21 درصدی
100,828,330,576	اوراق طرح‌های عمرانی دولت بانک عامل مسکن-16 درصدی
126,072,689,535	اوراق مشارکت اوراق طرح‌های عمرانی دولت بانک عامل سپه-21 درصدی
4,701,037,906,041	اوراق مشارکت وزارت تعاون کار و رفاه اجتماعی
214,882,943,332	اوراق مشارکت وزارت تعاون کار و رفاه اجتماعی جایزه
216,101,899,317	اوراق مشارکت طرح‌های عمرانی دولت بانک عامل مسکن-15 درصدی
3,612,392,327	اوراق بیمه سلامت 16 درصدی-بانکی
131,546,859,339	سوداوراق بادرآمد ثابت فرابورسی ذصایتل2
186,136,407,684	سوداوراق بادرآمد ثابت فرابورسی صحابر1
127	سوداوراق بادرآمد ثابت فرابورسی صگستر9631
1,001,705,252	سوداوراق بادرآمد ثابت فرابورسی صدانا981
47,710,416,718	سوداوراق بادرآمد ثابت فرابورسی منفت98101
140,356,569,671	سود دریافتنی اوراق مشارکت اوراق مشارکت ملی نفت ایران2
144,651,704,409	سود دریافتنی اوراق مشارکت اجاره هواپیمایی ماهان 9903

گزارش عملکرد صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه دوره مالی منتهی به 1396/06/31

601,958,024,544	سود دریافتی اوراق با درآمد ثابت مراحه گندم 9707
361,746,434,732	سود اوراق با درآمد ثابت فرابورسی صایپا 9981
6,045,745,759,428	سود دریافتی اوراق مشارکت گواهی سپرده عام رفاه 960815
3,080,292,834	سود اوراق با درآمد ثابت فرابورسی ذرایان 91
269,961,813,977	سود اوراق با درآمد ثابت فرابورسی اجادا 261
495,440,545,000	اجاره دولتی آپرورش-امید 991118
448,070,271,691	اسناد خزانه اسلامی 960703
250,070,883,230	اسناد خزانه اسلامی 960922
947,952,388,251	اسناد خزانه اسلامی 961020
69,784,518,711	اسناد خزانه اسلامی 961124
285,620,098,648	اسناد خزانه اسلامی 961227
731,512,710,062	اسناد خزانه اسلامی 960724
34	سلف بنزین ستاره خلیج فارس 961
544,347,961,397	سلف موازی برق ماهتاب گستر 961
17,673,663,426,815	جمع

5. سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری سهام و اوراق بهادار با درآمد ثابت:

سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار به شرح ذیل می‌باشد:

گزارش عملکرد صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه دوره مالی منتهی به 1396/06/31

سود و زیان تحقق نیافته

شرح	تعداد	ارزش بازار	ارزش دفتری	کارمزد	مالیات	سود (زیان) تحقق نیافته
		ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
اختیارف.تبعی.س.دارویی تامین	۲۹۵۰۰۰۰۰۰	۴۷۲۰۰۰۰۰۰۰	۴۷,۳۸۸,۸۰۰,۰۰۰	-۴۷,۲۰۰,۰۰۰	۲۳۶۰۰۰۰۰۰	(۳۷۷,۶۰۰,۰۰۰)
یاما	۱,۳۹۰,۷۳۰	۱۰,۳۲۶,۰۳۷,۶۹۰	۱۰,۳۴۵,۶۶۶,۸۱۴	۵۲,۲۵۵,۰۵۳	۵۱۱۳,۱۸۸,۴۵	(۱۲۳,۰۱۴,۳۶۵)
پالایش نفت اصفهان	۸,۴۸۰,۰۰۰	۲۸,۱۵۳,۶۰۰,۰۰۰	۲۶,۴۳۰,۳۰۶,۵۱۷	۱۴۳,۸۶۴,۸۹۶	۱۴۰,۷۶۸,۰۰۰	۱,۴۳۸,۶۶۰,۵۸۸
پتروشیمی پردیس	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۰,۳۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۸,۱۰۰,۳۵۰,۶۰۰	۱۵۴,۹۶۰,۷۵۰	۱۵۱,۶۲۵,۰۰۰	۱,۹۱۸,۰۶۳,۶۵۱
پتروشیمی زاگرس	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۱,۳۷۷,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۵۹۷,۱۷۰,۰۰۰	۱۰,۲۳۶,۴۷۰	۱۰,۶۸۸,۵۰۰	۵۶۳,۷۰۸,۵۳۱
پتروشیمی فجر	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۶,۹۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۶,۸۷۹,۴۷۰,۰۰۰	۱۳۷,۶۶۳,۴۰۰	۱۳۴۷,۰۰۰,۰۰۰	(۳۱۱,۸۳۳,۳۹۹)
پتروشیمی مبین	۱۲,۶۲۳,۰۸۷	۴۸,۷۲۵,۱۱۵,۸۲۰	۴۸,۶۴۹,۵۶۸,۶۰۷	۲۴۸,۹۸۵,۳۴۲	۲۴۳,۶۲۵,۵۷۹,۱	(۴۱۷,۰۶۳,۷۰۷)
توسعه معادن و فلزات	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۴,۷۵۸,۰۰۰,۰۰۰	۴,۷۷۸,۴۲۹,۶۰۲	۲۴,۳۱۳,۳۸۰	۲۳۷۹,۰۰۰,۰۰۰	(۶۸,۵۳۲,۹۸۲)
سرمایه گذاری دارویی تامین	۲۹۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۹۸۰,۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۸,۵۱۰,۵۹۹,۹۸۹,۱۹۰	۸,۱۶۵,۸۵۶,۶۵۰	۷۹۹۰,۰۷۵۰۰	(۳۶۹,۳۰۰,۹۲۰,۸۳۹)
سرمایه گذاری ملی ایران	۲,۹۰۹,۷۳۸	۴۰,۷۶۵,۴۲,۹۳۸	۴,۱۲۶,۵۳۹,۱۱۴	۲۰,۸۳۱,۱۳۴	۲۰,۳۲۷,۱۴۶,۹	(۹۱,۲۱۰,۰۲۵)
سرمایه گذاری غدیر (هلدینگ)	۵۶۰,۰۱۶۰	۶۳,۰۰۰,۱۸۰,۰۰۰	۵,۹۰۲,۷۸۴,۱۳۸	۲۲,۱۹۳,۹۲۰	۳۱۵۰۰,۹۰۰	۳۳۳,۷۰۱,۰۴۳
شرکت ارتباطات سیار ایران	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۱,۴۷۲,۰۰۰,۰۰۰	۲۹,۷۴۳,۲۶۴,۰۰۰	۱۶۰,۸۲۱,۹۲۰	۱۵۷۳۶۰,۰۰۰	۱,۴۱۰,۵۵۴,۰۸۱
شرکت پتروشیمی خراسان	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۷,۶۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۷,۱۹۸,۳۱۱,۸۰۰	۱۴۰,۳۲۰,۶۰۰	۱۳۷۳۰,۰۰۰,۰۰۰	(۱۵,۹۳۲,۳۹۹)
فولاد مبارکه اصفهان	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۳۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۹,۱۱۷,۰۸۱,۰۰۰	۱۰۳,۹۸۸,۵۰۰	۱۰۱۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۲۷,۱۸۰,۵۰۱
گروه مینا (سهامی عام)	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۵,۵۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۳,۸۸۸,۲۲۹,۰۰۰	۱۸۱,۵۰۷,۲۰۰	۱۷۷۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۲۷۲,۶۶۳,۸۰۱
مخابرات ایران	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۹,۴۴۳,۶۵۴,۰۰۰	۱۰۳,۲۰۲,۲۰۰	۱۰۰۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۷۳,۹۴۳,۸۰۱
ملی صنایع مس ایران	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۲۵,۰۹۲,۰۰۰,۰۰۰	۲۵,۹۵۵,۸۴۹,۷۴۰	۱۲۸,۲۲۰,۱۲۰	۱۲۵۴۶۰,۰۰۰,۰۰۰	(۱,۱۱۷,۵۲۹,۸۵۹)
جمع	۶۷۹,۰۰۳,۷۱۵	۱,۹۸۶,۰۱۰,۴۷۶,۴۴۸	۲,۲۲۹,۵۰۵,۴۶۴,۱۲۳	۹,۹۰۷,۳۲۱,۵۳۵	۹,۹۳۰,۰۵۲,۳۸۲	(۲۶۳,۲۸۵,۱۶۱,۵۷۸)

سود و زیان تحقق نیافته

شرح	تعداد	ارزش بازار	ارزش دفتری	کارمزد	مالیات	سود (زیان) تحقق نیافته
		ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
اجاره دانا پتروریگ کیش ۱۳۹۴	۹۶۲	۹۶۲,۰۰۰,۰۰۰	۹۶۱,۳۰۲,۵۵۰	۶۹۷,۴۵۰	-	-۶۵,۲۸۶
اجاره دولت-واجد شرایط خاص ۹۹۱۱۱۸	۳۲۰۰۰	۲۵۷۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۵۸,۹۴۹,۸۲۶,۰۰۰	۱۸۶,۷۶۰,۰۰۰	-	-۱۵۳,۶۵۸,۳۹۹۹
اجاره دولتی آپارتمان-امید ۹۹۱۱۱۸	۴۹۵۸۰۰	۴۹۵۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۹۵۸۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۵۹,۴۵۵,۰۰۰	-	-۴۳۹,۴۵۴,۹۹۹
اجاره رایتل-۲ سه ماهه ۲۲ درصد	۱۳۰۴۲۳	۱۳۰,۴۲۳,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۰,۳۲۲,۰۵۲,۶۱۰	۹۴,۵۵۶,۶۷۵	-	۶۳۹۰,۷۱۶
اجاره هواپیمایی ماهان ۹۹۰۳	۱۴۳۰۱۸	۱۴۳,۰۱۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۴۲,۹۰۷,۳۰۴,۰۶۸	۱۰۳,۶۸۸,۰۵۰	-	۷۰۰۷,۸۸۳
اسناد خزانه اسلامی ۹۶۰۷۰۳	۴۵۰۵۰۱	۴۴۸,۳۹۵,۳۵۸,۳۲۶	۴۱۰,۲۲۲,۹۹۷,۰۲۳	۳۲۵,۰۸۶,۶۳۵	-	۳۷,۸۴۷,۲۷۴,۶۶۹
اسناد خزانه اسلامی ۹۶۰۷۲۴	۷۴۲۲۱۴	۷۳۲,۰۴۳,۴۱۵,۵۸۸	۶۷۱,۳۷۲,۵۲۸,۶۶۰	۵۳۰,۷۳۱,۴۹۵	-	۶۰,۱۴۰,۱۸۱,۴۰۳
اسناد خزانه اسلامی ۹۶۰۹۲۲	۲۶۰۶۱۰	۲۵۰,۳۵۲,۳۱۶,۱۶۰	۲۵۰,۳۶۹,۷۸۷,۳۸۸	۱۸۱,۴۳۲,۹۲۹	-	-۲۹۸,۹۰۴,۱۵۷
اسناد خزانه اسلامی ۹۶۱۰۲۰	۱۰۰۰۱۳۳	۹۴۸,۶۴۰,۱۵۲,۳۶۲	۹۴۹,۲۷۵,۴۹۸,۹۴۲	۶۸۷,۷۶۴,۱۱۰	-	-۱۰,۱۹۱,۵۹۳,۷۸۰
اسناد خزانه اسلامی ۹۶۱۱۲۴	۷۴۷۲۵	۶۹۸,۳۵,۱۴۹,۱۹۵	۶۹۸,۸۶۸,۴۳۹,۰۸	۵۰۶۳۰,۴۸۳	-	-۱۰۲,۳۲۵,۱۹۶
اسناد خزانه اسلامی ۹۶۱۲۲۷	۳۱۱۰۴۶	۲۸۵,۸۲۷,۳۲۳,۴۵۸	۲۸۵,۷۹۱,۱۲۱,۵۳۲	۲۰۷,۲۲۴,۸۱۰	-	-۱۷۱,۰۲۲,۸۸۳
اوراق اجاره شرکت مخابرات ایران	۱۷۸۸۵۷	۱۷۸,۸۵۷,۰۰۰,۰۰۰	۱۷۷,۸۴۷,۵۲۹,۹۷۷	۱۲۹,۶۷۱,۳۲۵	-	۸۷۹,۷۹۸,۶۹۹
اوراق مشارکت ملی نفت ایران ۲	۱۴۰۰۰۰	۱۴۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۴۰,۰۲۹,۲۰۰,۰۰۷	۱۰۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-۱۳۰,۷۰۰,۰۰۰
سلف موازی برق ماهتاب گستر ۹۶۱	۱۳۰۰۰۰۰	۵۴۴,۷۴۲,۹۰۰,۰۰۰	۵۳۰,۵۷۱,۱۸۵,۴۳۰	۳۹۴,۹۳۸,۶۰۲	-	۱۳,۷۷۶,۷۷۵,۹۶۸
صکوک مرابحه سایپا ۹۹۸-۳ ماهه ۱۸٪	۲۵۰۰۰۰	۲۵۵,۹۷۹,۴۰۰,۰۰۰	۳۵۵,۰۳۸,۱۸۶,۳۹	۲۵۸,۰۸۵,۰۶۵	-	۲۱۷,۴۹۶,۲۹۷
گواهی سپرده عام رفاه ۹۶۰۸۱۵	۶۰۰۰۰۰۰	۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۹۹,۹۵۶,۴۹۹,۷۴۰	۴۳۵۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-۳,۹۱۴,۹۹۹,۷۴۰
مرابحه گندم ۹۷۰۷	۵۰۰۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۹۹,۶۱۳,۰۰۰,۰۰۰	۳۶۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۲۴,۵۰۰,۰۰۰
مشارکت س.ص. کارکنان نفت ۳ ماهه ۲۱٪	۴۶۱۳۰	۴۶,۱۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۶,۱۴۸,۹۸۳,۳۸۰	۳۳,۴۴۴,۳۵۰	-	-۵۲,۴۳۶,۶۲۹
مشارکت رایان سایپا-۳ ماهه ۱۸٪	۳۰۰۴	۳۰,۱۹۰,۲۰۰,۰۰۰	۳۰,۰۶۱,۷۷,۹۰۰	۲,۱۸۸,۷۸۹	-	۱۰,۶۵۳,۳۱۱

7. خالص ارزش دارایی‌های صندوق:

شاخص ارزیابی صندوق‌های سرمایه‌گذاری، خالص ارزش دارایی‌های صندوق (NAV) می‌باشد، خالص ارزش دارایی‌های صندوق تا پایان سال مالی منتهی به تاریخ 1396/06/31 مبلغ 49,536,422,438,220 بوده است.

8. بازدهی صندوق:

مقایسه بازدهی صندوق سرمایه‌گذاری ... از زمان ابتدا دوره 1396/01/01 تا پایان سال مالی منتهی به تاریخ 1396/06/31 در جدول زیر آمده است:

شرح	NAV صدور 1396/03/31	NAV ابطال 1396/03/31	درصد بازدهی
NAV صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه	1.000.930	1,000,000	18.41%

با توجه به اینکه منابع صندوق در حوزه‌های با تضمین سود سرمایه‌گذاری شده است، ارتباط معناداری با روند شاخص کل ندارد و در روزهای رکود و رونق بازار سرمایه، روند رو به رشد خود را طی خواهد نمود.

9. استراتژی سرمایه‌گذاری صندوق

استراتژی‌های سرمایه‌گذاری صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه عبارت است از: خرید انواع اوراق بهادار با درآمد ثابت، سپرده‌ها و گواهی‌های سپرده بانکی به منظور کاهش ریسک سرمایه‌گذاری، کسب سود بلندمدت و پایدار.