

صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه | راهنمای سرمایه گذاری

بازدهی سالانه ۳۳/۴ درصد

بازدهی سالانه
(تاریخ بروزرسانی ۹۹/۲/۹)

برترین صندوق درآمد ثابت

از نظر بازدهی سالانه بین بانک های دولتی
(در سال مالی ۹۸)

- نوع صندوق: درآمد ثابت
- مدیر صندوق: کارگزاری بانک رفاه کارگران
- موسس صندوق: بانک رفاه کارگران
- تاریخ شروع فعالیت: ۱۳۹۱/۰۶/۲۰
- آدرس وبسایت: nrfund.ir



شماره ثبت نزد مرجع ثبت شرکت ها و موسسات غیرتجاری ۳۰۰۲۲

شماره ثبت نزد سازمان بورس و اوراق بهادار ۱۱۰۹۰

صندوق سرمایه گذاری «درآمد ثابت» نگین رفاه

به صندوق هایی «درآمد ثابت» اطلاق می شود که دارایی آن ها در قالب سپرده های بانکی، گواهی سپرده بانکی، اوراق مشارکت و سایر اوراق بهادار سرمایه گذاری می شود. صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه یک صندوق درآمد ثابت است؛ و اگر به دنبال سرمایه گذاری با کمترین ریسک ممکن هستید گزینه ای ایده آل برای شماست.

مزیت صندوق نسبت به سپرده بانکی: پیش بینی سود بالاتر و محاسبه روزشمار

سود صندوق نگین به صورت روزشمار محاسبه می شود و در ابتدای روز کاری هر ماه، سود به حساب سرمایه گذاران واریز می گردد (به جز اسفند ماه که در ۲۵م واریز می گردد). پیش بینی سود صندوق نگین در حال حاضر حداقل ۲۰ درصد است.

سهولت سرمایه گذاری: ثبت نام و سرمایه گذاری کاملا غیرحضوری

به منظور ثبت نام و سرمایه گذاری در صندوق نگین رفاه تمامی مراحل به صورت غیر حضوری و از طریق وبسایت انجام می پذیرد تنها کافی است یک شماره حساب بانک رفاه کارگران داشته باشید. (شرح در ادامه راهنما)

ارتباط صندوق نگین و بانک رفاه کارگران

موسس صندوق نگین رفاه بانک رفاه کارگران است؛ همچنین مدیریت صندوق نگین رفاه بر عهده شرکت کارگزاری بانک رفاه است این کارگزاری یکی از شرکت های تابعه بانک رفاه کارگران است که تحت نظارت سازمان بورس و اوراق بهادار فعالیت می کند.



آشنایی با برخی اصطلاحات ضروری

- **واحد:** کمترین میزان سرمایه‌گذاری در صندوق یک واحد است؛ به عنوان مثال در تاریخ ۹۹/۲/۹ قیمت صدور هر واحد ۱,۱۴۱,۰۶۷ ریال بوده است. سرمایه‌گذاری در صندوق ضربی از واحد است.
- **صدور:** به فرآیند واریز وجه و درخواست خرید تعداد مشخصی واحد گفته می‌شود.
- **ابطال:** هر زمان مشتری درخواست بازپرداخت پول سرمایه‌گذاری شده را داشته باشد، اصطلاحاً درخواست ابطال واحد کرده است.
- **NAV (Net Asset Value):** نشان دهنده ارزش خالص دارایی هر یک از واحدهای صندوق است و در پایان هر روز کاری مشخص می‌شود.

فهرست سوالات

۲ ثبت نام در صندوق.....

۲ از کجا شروع کنم؟.....

۲ چگونه می‌توانم در صندوق سرمایه‌گذاری کنم؟.....

۲ الف) ثبت نام آنلاین (غیرحضوری):
ب) ثبت نام حضوری:

۳ پس از ثبت نام چگونه نام کاربری و رمز عبور تهیه کنم؟.....

۳
۴ واریز وجه و درخواست صدور.....

۴ آیا صندوق درگاه پرداخت آنی دارد؟.....

۴ از کدام شماره حساب جهت واریز مبلغ سرمایه‌گذاری استفاده کنم؟.....

۴ آیا امکان استفاده از سامانه پایا به منظور واریز وجه وجود دارد؟.....

۴ آیا پس از واریز وجه به حساب صندوق نیاز به بارگذاری فیش واریزی در پروفایل من می‌باشد؟.....

۴ صدور یا ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری من با چه نرخی انجام می‌پذیرد؟.....

۴ چه زمانی مطمئن شوم درخواست من به صندوق رسیده و در فرآیند صدور قرار گرفته است؟.....

۵ منظور از واریزی بابت " تنمه صدور واحدهای سرمایه‌گذاری " چیست؟.....

۵
۶ پرداخت سود و درخواست ابطال.....

۶ پرداخت سود صندوق در چه مقاطع زمانی صورت می‌پذیرد؟.....

۶ پس از ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری، چند روز بعد می‌توانم وجه حاصل از آن را دریافت کنم؟.....

۶ آیا جهت صدور یا ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری، کارمزدی از من دریافت می‌شود؟.....

۶ آیا در صورت ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری در صندوق، مشمول جریمه می‌شوم؟.....

۶
۷ سایر سوالات.....

۷ چگونه می‌توانم به سوابق عملکرد صندوق دسترسی داشته باشم؟.....

۷ چگونه می‌توانم عملکرد صندوق را با عملکرد صندوق‌های مشابه مقایسه کنم؟.....



ثبت نام در صندوق

از کجا شروع کنم؟

اگر انتخاب شما برای سرمایه‌گذاری صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه است، اولین توصیه ما به شما سرمایه‌گذاران محترم مطالعه **امیدنامه و اساسنامه** صندوق است که می‌توانید با مراجعه به تارنمای صندوق به نشانی www.nrfund.ir و منوی درباره صندوق به آن‌ها دسترسی پیدا کنید. صندوق نگین رفاه درآمد ثابت است یعنی همانند سپرده بانکی هر ماه سود ثابتی را به سرمایه‌گذاران پرداخت می‌نماید.

◀ همچنین به منظور آشنایی با فرآیند صدور و ابطال اینترنتی حتماً راهنمای مربوطه را مطالعه کنید، این راهنما در آدرس زیر در دسترس است:

پنل بالایی وبسایت صندوق ← راهنمای صدور و ابطال اینترنتی

چگونه می‌توانم در صندوق سرمایه‌گذاری کنم؟

الف) ثبت نام آنلاین (غیرحضوری):

سرمایه‌گذاران می‌توانند با مراجعه به تارنمای صندوق (www.nrfund.ir) و با استفاده از گزینه "ثبت نام"، اقدام به تکمیل اطلاعات فردی، بانکی (فقط حساب بانک رفاه کارگران) خود نمایند. در پایان هر روز کاری، استعلام، احراز هویت و تایید اطلاعات بارگذاری شده در پروفایل شخصی سرمایه‌گذار توسط مدیر صندوق به شکل **غیرحضوری** انجام می‌شود، **روز کاری بعد از ثبت نام**، سرمایه‌گذاران می‌توانند از مسیر زیر نام کاربری و رمز عبور دریافت نمایند:

گزینه "ورود" سپس گزینه "فراموشی رمز عبور" را انتخاب کرده پس از آن گزینه "بازیابی کلمه عبور" استفاده از شماره تلفن همراه را انتخاب نمایید. پس از انجام مراحل ذکر شده شماره ملی خود را وارد نمایید و کد تایید ارسال شده به تلفن همراه خود را در قسمت مربوطه وارد کرده و به مرحله بعد بروید. در این مرحله نام کاربری شما نمایان شده و خودتان می‌بایست با استفاده از نکات امنیتی رمز عبور برای خود تعریف نمایید.

- ◀ سرمایه‌گذاران حقیقی خارجی لازم است تا علاوه بر داشتن کد فراگیر اتباع خارجی، تصویر مجوز سرمایه‌گذاری و گذرنامه خود را نیز طی فرآیند ثبت نام و در قسمت اطلاعات فردی بارگذاری نمایند.
- ◀ برای آن دسته از سرمایه‌گذارانی که مایل به ثبت نام و سرمایه‌گذاری در صندوق به صورت غیرحضوری و از طریق تارنمای صندوق می‌باشند، دارا بودن حساب در بانک رفاه کارگران الزامی می‌باشد.



ب) ثبت نام حضوری:

آن دسته از سرمایه‌گذارانی که مایل به ثبت نام حضوری می‌باشند می‌توانند با مراجعه به واحد پذیرش صندوق به نشانی تهران- شهرک غرب - بلوار دادمان - خیابان فخارمقدم- نبش بوستان دوم غربی - پلاک ۲۰۲ - طبقه اول یا هر یک از شعب صندوق اقدام به ثبت نام حضوری نمایند.

نام شعبه	مسئول شعبه	آدرس	تلفن
تهران(مرکزی)	آقای کیا	تهران، شهرک غرب، بلوار دادمان، خیابان فخارمقدم، نبش بوستان دوم غربی، پلاک ۲۲ کارگزاری بانک رفاه کارگران	۰۲۱-۴۱۷۷۲۰۰۰
بلوار کشاورز	خانم حاجی مژدانی	بلوار کشاورز، روبروی بیمارستان پارس، بانک رفاه کارگران، شعبه مستقل بلوار	۰۲۱-۸۸۳۹۲۱۷۷
نیاوران	آقای بابازاده	خ باهنر، نبش خیابان منظره ۱-بانک رفاه کارگران، شعبه نیاوران	۰۲۱-۲۶۱۵۵۹۲۹
تبریز	آقای فرچوند	تبریز، خیابان ارتش جنوبی، روبروی ساختمان پست مرکزی، ساختمان کارگزاران، طبقه دوم، کارگزاری بانک رفاه کارگران	۰۴۱-۳۵۴۱۰۱۴۷
اصفهان	آقای آزادگان	اصفهان، چهار باغ بالا، چهارراه نظر، ساختمان بورس، طبقه ۳ کارگزاری بانک رفاه کارگران	۰۳۱-۳۶۶۷۱۹۸۸
زنجان	خانم پازکی	زنجان، خیابان سعدی شمالی، روبروی بیمارستان ارتش، ساختمان شمس، طبقه اول، واحد ۱۰۵ کارگزاری بانک رفاه کارگران	۰۲۴-۳۳۵۶۰۹۱
کرمان	آقای طیبی	کرمان، بلوار شهید صدوقی، کوچه سوم، جنب پست بانک، بورس منطقه ای کرمان، طبقه ۴ کارگزاری بانک رفاه کارگران	۰۳۴-۳۲۴۶۰۰۸۹
مشهد	آقای آقامیرزاده	مشهد، بلوار خیام، تقاطع ارشاد، ششصد دستگاه، پیام ۸، پلاک ۵۴، طبقه ۳ کارگزاری بانک رفاه کارگران	۰۵۱-۳۷۶۷۴۵۳۲
شیراز	آقای سجادیان	خیابان زند، نرسیده به میدان امام حسین، اداره امور شعب استان فارس، طبقه همکف	۰۷۱-۳۲۳۳۹۸۶۸
قزوین	آقای چگینی	خیابان ولیعصر، نرسیده به پل طالقانی، روبروی بیمه، بانک رفاه کارگران، شعبه مرکزی قزوین	۰۲۸-۳۳۲۳۷۶۳۰
قم	آقای حسنی	خیابان صفائیه، نبش کوچه ۳۹، بانک رفاه کارگران، شعبه صفائیه	۰۲۵-۳۷۸۴۰۵۱۳
شهرکرد	خانم اسکندری	خیابان پرستار، روبروی خیابان ورزش، بانک رفاه کارگران، شعبه مرکزی شهرکرد	۰۳۸-۳۲۲۵۰۶۰۳

◀ سرمایه‌گذاران می‌توانند با مراجعه به تارنمای صندوق و مسیر زیر نیز به لیست شعب دسترسی یابند :

ارتباط با صندوق ← شعبه های صندوق

پس از ثبت نام چگونه نام کاربری و رمز عبور تهیه کنم؟

سرمایه‌گذار محترم، شما می‌توانید روز کاری بعد از ثبت نام به تارنمای صندوق مراجعه کرده و از طریق بخش "ورود" گزینه "فراموشی رمز عبور" را انتخاب کرده سپس گزینه "بازیابی کلمه عبور با استفاده از شماره تلفن همراه" را انتخاب نمایید.

پس از انجام مراحل ذکر شده شماره ملی خود را وارد نمایید و کد تایید ارسال شده به تلفن همراه خود را در قسمت مربوطه وارد کرده و به مرحله بعد بروید. در این مرحله نام کاربری شما نمایان شده و خودتان می‌بایست با استفاده از نکات امنیتی کلمه عبور برای خود تعریف نمایید.



واریز وجه و درخواست صدور

آیا صندوق درگاه پرداخت آنی دارد؟

بله، سرمایه‌گذاران می‌توانند از درگاه پرداخت آنی صندوق جهت واریز وجه تا سقف اعلامی از سوی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران اقدام نمایند (در حال حاضر هرکارت ۵۰۰ میلیون ریال در شبانه روز). لازم به ذکر است تسویه وجوه از طریق سامانه شاپرک با یک روز تاخیر صورت می‌گیرد بنابراین صدور واحد از طریق درگاه پرداخت با یک روز تاخیر انجام می‌شود.

از کدام شماره حساب جهت واریز مبلغ سرمایه‌گذاری استفاده کنم؟

جهت واریز مبالغ بالای ۵۰۰ میلیون ریال بایستی وجه به حساب زیر واریز گردد؛ توجه نمایید که حساب صندوق شناسه دار بوده و هنگام واریز از "کد ملی" خود به عنوان شناسه واریز استفاده نمایید.

دارنده حساب	بانک	شعبه	کد شعبه	نوع حساب	شماره حساب
صندوق سرمایه‌گذاری نگین رفاه	بانک رفاه کارگران	دادمان	۱۳۶	سپرده کوتاه مدت	۱۸۲۷۴۴۷۹۶

آیا امکان استفاده از سامانه پایا به منظور واریز وجه وجود دارد؟

خیر؛ به دلیل شناسه‌دار بودن حساب صندوق واریز تنها از طریق فیش و یا درگاه پرداخت آنی ممکن است.

آیا پس از واریز وجه به حساب صندوق نیاز به بارگذاری فیش واریزی در پروفایل من می‌باشد؟

بله، سرمایه‌گذاران محترم موظفند پس از واریز وجه به حساب اعلامی صندوق (به پاسخ سوال قبل مراجعه شود)، علاوه بر ثبت شماره فیش یا شماره پیگیری واریز، اقدام به بارگذاری تصویر فیش واریزی نمایند.

صدور یا ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری من با چه نرخ انجام می‌پذیرد؟

صدور و ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری با نرخ خالص ارزش دارایی هر واحد سرمایه‌گذاری (NAV) روز درخواست صورت می‌پذیرد که این نرخ در روز کاری بعد از درخواست محاسبه می‌گردد. در صورت واریز از طریق درگاه پرداخت آنی، به دلیل تسویه سیستم بانکی که با یک روز تاخیر انجام می‌شود به مراحل فوق یک روز اضافه می‌گردد.



- **مثال واریز با فیش:** فردی وجه خود را از طریق فیش بانکی به حساب صندوق در تاریخ ۱۳۹۹/۰۲/۰۷ واریز کرده است. درخواست وی روز کاری بعد یعنی ۱۳۹۹/۰۲/۰۸ تایید می‌گردد اما نرخ تایید، قیمت صندوق در روز ۱۳۹۹/۰۲/۰۷ است.
- **مثال واریز آنی:** فردی وجه خود را از طریق درگاه آنی به حساب صندوق در تاریخ ۱۳۹۹/۰۲/۰۷ واریز کرده است. درخواست وی ۲ روز کاری بعد یعنی ۱۳۹۹/۰۲/۰۹ تایید می‌گردد و نرخ تایید، قیمت صندوق در روز ۱۳۹۹/۰۲/۰۸ است.

◀ روزهای کاری صندوق شنبه تا چهارشنبه، ۸ الی ۱۶ می باشد. بدیهی است درخواست صدور یا ابطال در روزهای غیر کاری یا تعطیل رسمی، به مثابه ثبت درخواست مربوطه در اولین روز کاری پس از آن می باشد.

چه زمانی مطمئن شوم درخواست من به صندوق رسیده و در فرآیند صدور قرار گرفته است؟

اگر در لیست درخواست‌های خود وضعیت انتظار را مشاهده کردید یعنی درخواست شما به سیستم صندوق رسیده و پس از طی فرآیند به صورت خودکار برای شما صدور انجام می‌گردد. همانند تصویر زیر:

شماره گواهی	شماره سریال	تاریخ صدور	تعداد	ارزش کل واحدها						
۱۴۹۹۴	۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۹/۰۲/۰۲	۰	۹۹۰۲۰۶۴۱۰۰۲۲۲۵						
ردیف	نوع درخواست	شماره درخواست	تعداد	مبلغ	تاریخ ثبت درخواست	زمان	وضعیت درخواست	تاریخ تأیید	نحوه درج درخواست	شماره فیش/شماره پیگیری
۱	صدور	۱۴۹۹۴	۰	۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۹/۰۲/۰۲	۱:۰۶	انتظار	تایید نشده	ثبت اینترنتی فیش بانکی	۹۹۰۲۰۶۴۱۰۰۲۲۲۵

منظور از واریزی بابت "تمه صدور واحدهای سرمایه گذاری" چیست؟

پس از تعیین نرخ صدور هر واحد سرمایه گذاری، مابه التفاوت مبلغ واریزی سرمایه‌گذار با مجموع مبلغ واحدهای سرمایه‌گذاری صادرشده، که پایین‌تر از نرخ صدور یک واحد سرمایه گذاری باشد حداکثر ظرف ۱ روز کاری از تاریخ درخواست به حساب سرمایه‌گذار برگشت داده می‌شود.



پرداخت سود و درخواست ابطال

پرداخت سود صندوق در چه مقاطع زمانی صورت می‌پذیرد؟

سود صندوق به صورت روزشمار و سالانه ۲۰ درصد به ارزش مبنای هر واحد سرمایه‌گذاری (۱,۰۰۰,۰۰۰ ریال) به صورت ماهانه و در اولین روز کاری هر ماه به شماره حساب اعلامی سرمایه‌گذاران طی فرآیند ثبت نام واریز می‌گردد. سود اسفند ماه در ۲۵ام پرداخت می‌گردد و مابقی سود اسفند همراه با سود فروردین پرداخت می‌شود.

سرمایه‌گذاران می‌توانند از طریق تماس با تلفن گویای صندوق به شماره ۴۱۷۷۲۷۷۲ (۰۲۱) و کد ملی اعلام شده در فرآیند ثبت نام، از سود تعلق گرفته به واحدهای خود و ارزش روز دارایی‌های خود مطلع گردند.

آیا ممکن است سود صندوق بیشتر از ۲۰ درصد گردد؟

بله؛ در حال حاضر به علت سودآوری بیشتر صندوق از ۲۰ درصد بخشی از سود مازاد در حساب دارایی مشتریان باقی‌مانده است که باعث شده NAV صدور و ابطال افزایش یابد، این سود مازاد نیز در هنگام ابطال به مشتری پرداخت می‌گردد.

پس از ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری، چند روز بعد می‌توانم وجه حاصل از آن را دریافت کنم؟

واریز وجه حاصل از ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری صندوق، روز کاری بعد از درخواست انجام می‌شود.

آیا جهت صدور یا ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری، کارمزدی از مشتری دریافت می‌شود؟

خیر، سرمایه‌گذاران بابت صدور یا ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری کارمزدی به صندوق پرداخت نمی‌کنند.

آیا در صورت ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری در صندوق، مشمول جریمه می‌شوم؟

خیر، سرمایه‌گذاران محترم می‌توانند بدون محدودیت زمانی و کسر جریمه، اقدام به ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری خود نمایند؛ اما توصیه می‌گردد برای آنکه از محل تفاوت نرخ صدور و ابطالشان متوجه زیان نشوند، پس از حداقل ۷ روز کاری اقدام به درخواست ابطال واحدهای خود نمایند.



سایر سوالات

چگونه می‌توانم به سوابق عملکرد صندوق دسترسی داشته باشم؟

سرمایه‌گذاران می‌توانند از طریق مراجعه به تارنمای صندوق (www.nrfund.ir) سوابق عملکرد صندوق از جمله سوابق قیمت دارایی‌ها، ترکیب و خالص ارزش دارایی‌های صندوق را مشاهده نمایند.

چگونه می‌توانم عملکرد صندوق را با عملکرد صندوق‌های مشابه مقایسه کنم؟

سرمایه‌گذاران می‌توانند از طریق مراجعه به تارنمای مرکز پردازش اطلاعات مالی ایران به نشانی www.fipiran.com عملکرد صندوق در بازه‌های زمانی مختلف را با عملکرد سایر صندوق‌های سرمایه‌گذاری درآمد ثابت مقایسه نمایند.