



اندوخته پایدار سپهر

صندوق سرمایه‌گذاری

راهنمای سرمایه‌گذاری در

صندوق سرمایه‌گذاری اندوخته پایدار سپهر

< ○ ● ○ ○ ○ ○ >





فهرست مطالب

۱.....	مقدمه
۳.....	انواع صندوق سرمایه گذاری
۳.....	صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت
۴.....	صندوق سرمایه گذاری در سهام
۴.....	صندوق سرمایه گذاری مختلط
۴.....	صندوق های سرمایه گذاری قابل معامله (ETF)
۵.....	واحد (یونیت) های سرمایه گذاری
۵.....	خالص ارزش دارایی (NAV)
۶.....	نرخ صدور و ابطال
۷.....	صندوق سرمایه گذاری اندوخته پایدار سپهر
۷.....	سرمایه گذاری در صندوق اندوخته پایدار سپهر
۷.....	نحوه ثبت نام از طریق سایت صندوق
۱۰.....	ورود
۱۰.....	فراموشی رمز عبور
۱۱.....	اقدام به سرمایه گذاری و ثبت درخواست صدور
۱۶.....	ثبت درخواست ابطال
۱۷.....	ثبت درخواست صدور واحدهای سرمایه گذاری جدید از محل سود تقسیمی
۱۸.....	دریافت سابقه درخواست های صدور و ابطال
۱۹.....	دریافت گردش حساب سرمایه گذار
۱۹.....	مشاهده گواهی های سرمایه گذاری
۲۱.....	پاسخ به پرسش های متداول

مقدمه

صندوق سرمایه گذاری در واقع یک نهاد مالی است که به منظور مدیریت حرفه ای دارایی سرمایه گذاران و با مجوز سازمان بورس و اوراق بهادار تأسیس شده و تحت نظارت این سازمان فعالیت می کند. صندوق سرمایه گذاری با جمع آوری وجوه سرمایه گذاران و با استفاده از دانش و تخصص کافی در زمینه مدیریت سبد دارایی، این امکان را برای سرمایه گذاران فراهم می کند که با هر میزان دارایی مورد نظر خود در سبده متنوع از اوراق بهادار شامل اوراق مشارکت، گواهی سپرده، سهام و سایر دارایی های مالی، سرمایه گذاری کرده و از مزایای آن بهره مند شوند. در واقع می توان گفت صندوق سرمایه گذاری نهاد مالی است که سرمایه های کوچک و خرد را از عموم جامعه اعم از اشخاص حقیقی و حقوقی جمع آوری نموده و آن ها را به سرمایه گذاری در مقیاس بزرگ اختصاص می دهد.

امروزه بسیاری از افراد به دلایل خاصی مانند کمبود وقت، نداشتن اطلاعات و دانش کافی درباره فرصت های سرمایه گذاری موجود، مشغله زیاد، ترس از ریسک زیاد و ... معمولاً گزینه ای که برای پس انداز پول مازاد خود انتخاب می کنند، سپرده گذاری در بانک است. در نتیجه فرصت کسب سود بیشتر از طریق سرمایه گذاری صحیح را از دست می دهند. یکی از ابزارهایی که فرصت انجام سرمایه گذاری صحیح و امکان دستیابی به بازدهی بالاتر از سود بانکی را در اختیار سرمایه گذاران قرار می دهد، **صندوق سرمایه گذاری** است.

سرمایه گذاری مرحله ای پیشرفته تر از پس انداز است که می تواند بسیاری از مشکلات اقتصادی فرد و کشور را حل کند. در دنیا طی دو دهه گذشته صندوق های سرمایه گذاری محبوبیت بالایی در میان سرمایه گذاران پیدا کرده اند. در کشورمان ایران نیز نخستین صندوق های سرمایه گذاری با دریافت مجوز از سال ۱۳۸۷ فعالیت خود را در بازار سرمایه آغاز کرده اند. در حال حاضر بیش از ۲۰۰ صندوق سرمایه گذاری، موفق به دریافت مجوز فعالیت از سازمان بورس و اوراق بهادار کشور شده اند.

مزایای سرمایه گذاری در یک صندوق سرمایه گذاری:

• مدیریت حرفه ای دارایی سرمایه گذاران

به طور کلی، دلیل افراد برای سرمایه گذاری در این صندوق ها این است که آن ها زمان و یا دانش، تخصص و تجربه کافی برای سرمایه گذاری ندارند و به همین دلیل با سرمایه گذاری در این صندوق ها مدیریت دارایی خود را به اشخاص حرفه ای و متخصص می سپارند. این صندوق ها دارای مدیران، تحلیلگران و کارشناسان سرمایه گذاری با تجربه ای هستند که دائماً تلاش می کنند سود مناسبی را برای سرمایه گذاران به دست آورند. به همین دلیل، سرمایه گذاری در این صندوق ها برای سرمایه گذاران خرد و کم تجربه اقدامی مناسب است.

• کاهش ریسک سرمایه گذاری

یکی از اصول کاهش ریسک، ایجاد تنوع در دارایی است. بر اساس قوانین سازمان بورس و اوراق بهادار، صندوق‌های سرمایه گذاری ملزم به تشکیل سبدی متنوع از دارایی های نقدی و اوراق بهادار هستند. بخشی از این دارایی ها شامل دارایی های با درآمد ثابت همچون گواهی سپرده بانکی و اوراق مشارکت است که ریسک سرمایه گذاری را به شکل قابل توجهی کاهش می دهد. همین متنوع سازی دارایی ها باعث کاهش ریسک سرمایه گذاری می شود.

• نظارت کامل و داشتن شفافیت اطلاعاتی

سه نهاد سازمان بورس و اوراق بهادار، متولی و حسابرس، صندوق‌های سرمایه گذاری را در بازه‌های زمانی مشخص مورد بازرسی قرار می دهند. علاوه بر این، تمامی فعالیت های آنان به صورت شفاف اطلاع رسانی می شود. متولی صندوق نیز به صورت مستمر بر عملکرد صندوق نظارت دارد. تمام این موارد کمک می کند که سرمایه گذار آسودگی خاطر بیشتری داشته باشد.

• سهولت در نقد کردن سرمایه

سرمایه گذاری در یک صندوق سرمایه گذاری به سرمایه گذار این امکان را می دهد که برای فروش واحدهای سرمایه گذاری خود با هیچ مشکلی مواجه نباشد و به راحتی سرمایه خود را به وجه نقد تبدیل کند. این مسئله توسط **ضامن نقدشوندگی** صندوق نیز تضمین می شود.

• بهره‌مندی از مزایای سرمایه گذاری های کلان و صرفه جویی در هزینه‌ها (صرفه جویی ناشی از مقیاس)

با توجه به اینکه صندوق‌های سرمایه گذاری از گردآوری سرمایه‌های خرد تشکیل می شوند، بنابراین امکان استفاده از مزایای یک مجموعه سرمایه گذاری بزرگ برای دارندگان آن فراهم می شود. به عنوان مثال، شاید سرمایه گذار با یک میلیون تومان، امکان سرمایه گذاری در گزینه‌های متنوع را نداشته باشد، اما با توجه به حجم بالای سرمایه جمع آوری شده در صندوق، این امکان برای وی فراهم می شود که از گزینه‌های بسیار بیشتری بهره مند شود. ضمناً به دلیل حجم بالای سرمایه در یک صندوق سرمایه گذاری، هزینه های مربوط به تحلیل، بررسی، ارزش گذاری، خرید و فروش و سایر هزینه‌ها در میان سرمایه گذاران سرشکن شده و برای سرمایه گذار صرفه جویی زیادی به همراه خواهد داشت.

انواع صندوق سرمایه گذاری

تا اینجا در مورد ماهیت کلی صندوق‌های سرمایه گذاری و همچنین مزایای سرمایه گذاری در آن‌ها صحبت کردیم. اما یکی دیگر از مزایای صندوق‌های سرمایه گذاری، متنوع بودن آن‌ها است. این بدان معناست که می‌توان گفت تقریباً برای هر نوع سلیقه سرمایه گذاری و هر میزان ریسک پذیری افراد، نوعی صندوق سرمایه گذاری وجود دارد.

به عنوان مثال، فردی، ریسک پذیری خیلی پایینی دارد و از طرفی دیگر، فردی حاضر است برای کسب سود بیشتر، ریسک بالایی را متحمل شود. هر کدام از این افراد می‌توانند یک صندوق سرمایه گذاری متناسب با سطح ریسک خود را انتخاب نمایند.

به بیانی ساده می‌توان گفت تفاوت اصلی انواع صندوق‌های سرمایه گذاری، ترکیب دارایی‌های آن‌هاست. یعنی صندوق‌ها با توجه به ماهیت و نوعشان، درصدی از سرمایه خود را در گزینه‌های کم‌ریسک مثل گواهی سپرده بانکی، اوراق مشارکت و ... سرمایه گذاری کرده و یا در گزینه‌های با ریسک بیشتر مثل سهام سرمایه گذاری می‌کنند. در ادامه با انواع صندوق‌ها آشنا خواهید شد.

• صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت

این صندوق‌ها ۸۵ تا ۱۰۰ درصد سرمایه‌ی جمع‌آوری شده را در اوراق با درآمد ثابت سرمایه گذاری می‌کنند. در نتیجه می‌توان گفت که ریسک بسیار پایین و به همان میزان، سود به نسبت کمی دارند. اما این سود همیشگی است و می‌توان گفت سرمایه‌گذاران به یک حداقل سود تضمینی دسترسی خواهند داشت.

در این صندوق‌ها به تشخیص مدیر صندوق و بر اساس مجوزهای مربوطه، مابقی سرمایه صندوق (بین ۰ تا ۱۵ درصد) نیز در سهام و یا سایر ابزارهای مالی سرمایه گذاری می‌شود.

این صندوق‌ها معمولاً یک نهاد مالی را به عنوان **ضامن نقد شوندگی** در پشتیبانی خود دارند تا در صورت بروز هرگونه وقفه در تایید درخواست سرمایه‌گذاران متقاضی فروش واحدهای سرمایه گذاری خود، این نهاد مالی پشتیبان، واحدها را خریداری کرده و پول نقد به این سرمایه‌گذاران پرداخت نماید.

• صندوق سرمایه گذاری در سهام

صندوق های سرمایه گذاری در سهام، حداقل ۷۰٪ سرمایه تحت مدیریت خود را در سهام و مابقی آن را در اوراق بهادار با درآمد ثابت (اوراق مشارکت، گواهی سپرده بانکی و ...) سرمایه گذاری می کند. ریسک سرمایه گذاری در این صندوق ها بالاتر است و به همین نسبت می توانند سود بیشتری نیز برای سرمایه گذاران به ارمغان آورند. اغلب این صندوق ها دارای ضامن نقد شوندگی هستند اما حداقل سود تضمین شده ای ندارند.

• صندوق سرمایه گذاری مختلط

در این صندوق ها حداکثر ۶۰٪ از دارایی تحت مدیریت، در سهام سرمایه گذاری شده و حداقل ۴۰٪ از دارایی تحت مدیریت صندوق نیز در انواع اوراق با درآمد ثابت (اوراق مشارکت و گواهی سپرده بانکی و ...) سرمایه گذاری می گردد. در خصوص میزان ریسک، به طور کلی می توان گفت این نوع از صندوق های سرمایه گذاری از منظر سطح ریسک بین دو نوع صندوق با درآمد ثابت و صندوق سرمایه گذاری در سهام قرار می گیرند. سرمایه گذاری در این نوع از صندوق ها به افراد با سطح ریسک پذیری متوسط توصیه می شود. چون حدوداً نیمی از دارایی آن در اوراق با درآمد ثابت سرمایه گذاری می گردد. به عبارتی برای تعدیل ریسک سرمایه گذاری، حداقل ۴۰٪ از دارایی های صندوق در اوراقی که درآمد ثابتی دارند سرمایه گذاری می شود. ویژگی دیگر این صندوق ها این است که پتانسیل بازدهی بیشتری نسبت به صندوق های با درآمد ثابت دارند ولی به دلیل سرمایه گذاری بخشی از دارایی ها در سهام، حداقل سود تضمین شده ندارند. بسیاری از این صندوق ها نیز ضامن نقد شوندگی دارند.

• صندوق های سرمایه گذاری قابل معامله (ETF)

هریک از انواع صندوق های فوق الذکر می توانند بصورت قابل معامله (ETF) نیز وجود داشته باشند. یعنی واحدهای سرمایه گذاری این صندوق ها در بورس قابل خرید و فروش هستند. به دلیل امکان خرید و فروش واحدهای این صندوق ها در بورس، صندوق های ETF از نقد شوندگی بسیار بالایی برخوردارند ولی ضامن نقد شوندگی ندارند. چرا که در واقع تعدد خریداران و فروشندگان در بازار، ضامن نقد شوندگی این صندوق هاست.

• واحد (یونیت) های سرمایه گذاری

کوچکترین جزء، در یک صندوق سرمایه گذاری است که قابلیت صدور و ابطال دارد. در صندوق های مبتنی بر صدور و ابطال (غیر ETF) این واحدها دارای ارزش اسمی به مبلغ ۱/۰۰۰/۰۰۰ ریال هستند. ارزش اسمی واحدهای سرمایه گذاری همواره عددی ثابت است. به تناسب تغییر در خالص ارزش دارایی های صندوق (NAV)، ارزش روزانه (ارزش بازار) این واحدها تغییر می کند.

گفتنی است بر اساس مواد مندرج در امیدنامه و اساسنامه صندوق های سرمایه گذاری، دارنده واحدهای سرمایه گذاری عادی دارای حق رای نیست و نمی تواند در مجامع صندوق شرکت نماید.

همچنین واحدهای سرمایه گذاری در صندوق های مبتنی بر صدور و ابطال (غیر ETF) قابل انتقال به غیر نیستند. به عبارتی سرمایه گذار بایستی درخواست صدور و یا ابطال واحدهای سرمایه گذاری را صرفا به مدیر صندوق ارائه نماید.

لازم به ذکر است که تمام صندوق های سرمایه گذاری تحت نظارت سازمان بورس و اوراق بهادار، در هر دوره زمانی صرفا مجاز به صدور تعداد معینی واحد سرمایه گذاری (بر اساس سقف مجوز دریافتی از سازمان بورس و اوراق بهادار) هستند. به طور معمول پس از تکمیل ظرفیت، فرآیند صدور واحدهای سرمایه گذاری جدید تا زمان دریافت مجوز افزایش سقف جدید، به تعویق می افتد.

• خالص ارزش دارایی (NAV)

از آنجایی که صندوق های سرمایه گذاری فاقد دارایی فیزیکی هستند، سبد دارایی های آنها متشکل از انواع اوراق بهادار و یا وجه نقد است. بنابراین خالص ارزش دارایی ها در هر روز بر اساس ارزش روز (ارزش بازار) دارایی های تشکیل دهنده صندوق، قابل محاسبه است. خالص ارزش روزانه دارایی های موجود در صندوق (که معمولا در صبح روز کاری بعد محاسبه و بعدازظهر روز کاری بعد در سایت صندوق قابل مشاهده می گردد)، مبنای خرید و فروش واحدهای سرمایه گذاری است که تحت عنوان صدور و یا ابطال واحدهای سرمایه گذاری صورت می گیرد.

پس از ارزشگذاری و قیمت گذاری روزانه مجموع دارایی های صندوق (اعم از اوراق مشارکت، گواهی سپرده بانکی، سهام و ...) ، NAV صندوق های سرمایه گذاری از تفاضل مجموع دارایی ها و مجموع بدهی های صندوق به دست می آید. خالص ارزش دارایی های هر واحد نیز به صورت زیر محاسبه می شود:

$$\text{خالص ارزش دارایی های هر واحد (نرخ ابطال)} = \frac{\text{مجموع بدهی ها} - \text{مجموع دارایی ها}}{\text{تعداد واحدهای صندوق}}$$

• نرخ صدور و ابطال

نرخ صدور (قیمت خرید) واحدهای سرمایه گذاری همواره اندکی بیش از خالص ارزش روز دارایی های هر واحد است. علت آن است که به منظور انجام فرآیند صدور هر واحد سرمایه گذاری، مدیر صندوق باید با وجوه نقد جذب شده نسبت به خرید اوراق بهادار و یا سایر دارایی های مجاز برای متقاضی سرمایه گذاری در صندوق اقدام نماید. بنابراین به علت اختلاف قیمت خرید و فروش اوراق و یا سایر دارایی های مجاز در بازار، معمولاً نرخ صدور مقداری بالاتر از نرخ ابطال واحدهای سرمایه گذاری است.

نرخ ابطال واحدهای سرمایه گذاری (قیمت فروش واحدهای سرمایه گذاری) قیمتی است که در زمانی که یک سرمایه گذار قصد خروج از صندوق و یا نقد نمودن بخشی از دارایی خود در صندوق را دارد، مبنای پرداخت به وی قرار می گیرد. در این زمان مدیر صندوق باید بخشی از دارایی های صندوق را به فروش رسانده تا پس از آن، نرخ ابطال واحد سرمایه گذاری محاسبه گردد.

مهمی بودن شرایط ابطال صندوق های سرمایه گذاری این اطمینان را برای سرمایه گذار فراهم می آورد که بدون توجه به میزان قابل معامله بودن دارایی موجود در سبد سرمایه گذاری صندوق، وجه ناشی از ابطال واحدهای سرمایه گذاری خود را دریافت نماید. (شرایط ثبت درخواست ابطال و زمان واریز وجه ناشی از ابطال هر صندوق در امیدنامه منتشر شده بر روی سایت صندوق های سرمایه گذاری ذکر شده است).

• سرمایه گذاری در صندوق اندوخته پایدار سپهر

صندوق اندوخته پایدار سپهر یکی از صندوق‌های از نوع با درآمد ثابت تحت مدیریت شرکت تأمین سرمایه سپهر است. این صندوق با نام "سپهر آگاه" در تاریخ ۱۳۹۲/۰۲/۰۸ تأسیس و آغاز به فعالیت نمود و در سال ۱۳۹۵ به "اندوخته پایدار سپهر" تغییر نام داد. ضامن نقدشوندگی این صندوق **بانک صادرات ایران** است.

• نحوه ثبت نام از طریق سایت صندوق:

بدین منظور سرمایه گذار پس از مراجعه به سایت صندوق به آدرس www.apsepehr.ir با انتخاب گزینه "ورود سرمایه گذاران" وارد صفحه "ورود به سامانه" می‌شود.



چنانچه سرمایه گذار تا کنون سابقه سرمایه گذاری در صندوق اندوخته پایدار سپهر را نداشته و برای نخستین بار قصد سرمایه گذاری در این صندوق را دارد، صرفا بایستی از طریق صفحه فوق با کلیک بر روی گزینه "ثبت نام" به صفحه زیر منتقل شود: **(توجه: سرمایه گذارانی که قبلا سابقه سرمایه گذاری در صندوق را داشته اند، برای استفاده از خدمات سایت صندوق، نیاز به ثبت نام ندارند)**

در صفحه فوق، پس از درج اطلاعات درخواستی (شماره های ۱ تا ۵)، بایستی بر روی "ثبت نام" (شماره ۶) کلیک شود.

در این قسمت، سرمایه گذار پس از وارد نمودن اطلاعات درخواستی (اطلاعات هویتی و اطلاعات بانکی) و بارگذاری تصاویر شناسنامه، به همراه توضیحات و کارت ملی (در صورت قدیمی بودن کارت ملی، بارگذاری تصویر کارت ملی قدیمی به همراه رسید مأمور به مهر دفتر پیشخوان دولت مبنی بر اقدام به تعویض آن)، و ایجاد نام کاربری و رمز عبور، در سایت صندوق ثبت نام می نماید. در این مرحله وضعیت حساب کاربری به صورت "غیر فعال" است و سرمایه گذار می بایست به منظور تکمیل فرآیند احراز هویت و فعالسازی حساب کاربری، به یکی از سه روش زیر عمل نماید:

روش اول: ثبت نام در سامانه سجام (www.sejam.ir) و یا سرویس سجام بر روی اپلیکیشن صاب بانک صادرات ایران. سپس انجام فرآیند احراز هویت به صورت حضوری و یا غیرحضوری. و در نهایت، ارسال کد سجام و مستندات احراز هویت از طریق ایمیل (crm@sepehrib.ir) و درخواست فعالسازی حساب کاربری.

روش دوم: مراجعه حضوری به یکی از شعب منتخب بانک صادرات ایران (که به نرم افزار صندوق اندوخته پایداری سپهر دسترسی دارند) به همراه مدارک هویتی (شناسنامه و کارت ملی) و درخواست فعالسازی حساب کاربری.

روش سوم: مراجعه حضوری به دفتر شرکت تأمین سرمایه سپهر به همراه مدارک هویتی (شناسنامه و کارت ملی) و درخواست فعالسازی حساب کاربری.

سرمایه گذار پس از تغییر وضعیت حساب کاربری به "فعال" می تواند با ورود به سیستم، نسبت به شروع فرآیند سرمایه گذاری اقدام نماید.

• ورود

در صورتی که سرمایه گذار جدید، قبلاً در صندوق ثبت نام و نسبت به فعالسازی حساب کاربری خود اقدام نموده باشد، می تواند از طریق این صفحه، با استفاده از نام کاربری و کلمه عبور (که در مرحله ثبت نام توسط وی تعریف شده است)، وارد صفحه شخصی شده و از امکانات موجود در سایت استفاده نماید. **(توجه: سرمایه گذارانی که قبلاً سابقه سرمایه گذاری در صندوق را داشته ولی تابحال از خدمات صندوق استفاده ننموده اند، کافی است تا با استفاده از گزینه "دریافت نام کاربری و رمز عبور" نسبت به ایجاد آنها اقدام نموده و سپس از خدمات سایت صندوق استفاده نمایند.)**

• فراموشی رمز عبور

در صورتیکه سرمایه گذار، نام کاربری و کلمه عبور را فراموش کرده باشد، با کلیک بر روی گزینه "فراموشی رمز عبور" و با تکمیل اطلاعات فرم زیر وارد صفحه بازیابی رمز عبور می گردد.

• **توجه:** شماره تلفن همراه وارد شده در فرم زیر می بایست همان شماره تلفن همراهی باشد که در هنگام ثبت نام اولیه در صندوق ثبت شده است.

سرمایه گذار پس از تکمیل اطلاعات مورد نیاز در فرم فوق و کلیک بر روی گزینه بررسی اطلاعات وارد صفحه ذیل می گردد:

سرمایه گذار پس از تکمیل اطلاعات در فرم فوق و دریافت کد اعتبار سنجی بر روی تلفن همراه خود، می تواند نسبت به استفاده از نام کاربری و رمز عبور جدید اقدام نماید.

توجه: کد ملی تمامی سرمایه گذارانی که از ابتدای تاسیس صندوق تاکنون نسبت به سرمایه گذاری در آن اقدام نموده اند، در نرم افزار سایت تعریف شده و استفاده از خدمات این سایت برای ایشان بدون نیاز به ثبت نام مجدد، و با انتخاب گزینه "دریافت نام کاربری و رمز عبور" و تکمیل فرم مربوطه امکان پذیر است.

• اقدام به سرمایه گذاری و ثبت درخواست صدور

واریز وجه به حساب صندوق به منظور صدور (خرید) واحدهای سرمایه گذاری از دو راه امکان پذیر است.

یک) واریز وجه به حساب صندوق از طریق درگاه اینترنتی (روش غیر حضوری)

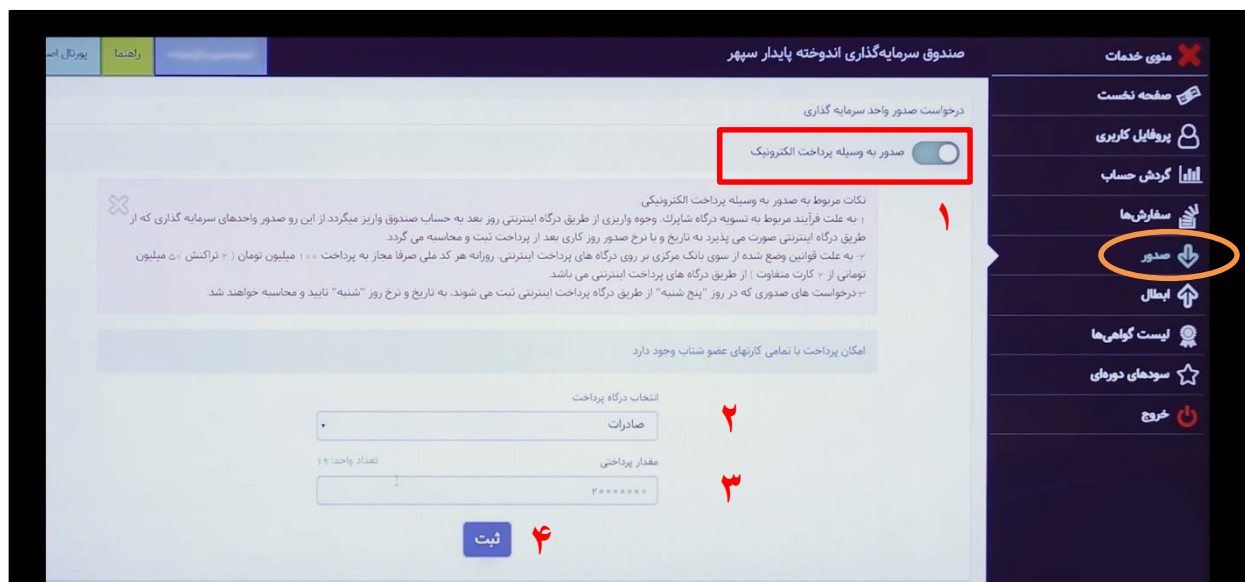
در صورتی که سرمایه گذار قصد انتقال وجه از طریق کارت بانکی به حساب صندوق را داشته باشد لازم است ابتدا از منوی خدمات، گزینه صدور را انتخاب نماید. سپس گزینه "صدور به وسیله پرداخت الکترونیک" انتخاب شود. مراحل ثبت درخواست صدور به وسیله درگاه پرداخت الکترونیک:

۱) دکمه "صدور به وسیله پرداخت الکترونیک" را فعال نموده تا از رنگ سیاه به رنگ **سبز** تغییر نماید؛

۲) انتخاب درگاه پرداخت صادرات؛

۳) تعیین مبلغ موردنظر برای سرمایه گذاری؛

۴) انتخاب گزینه "ثبت".



توجه: به علت فرآیند مربوط به تسویه درگاه شاپرک بانک مرکزی، وجوه واریزی از طریق درگاه اینترنتی روز بعد به حساب صندوق واریز می گردد. از این رو صدور واحدهای سرمایه گذاری که از طریق درگاه اینترنتی صورت می پذیرد به تاریخ و با نرخ صدور روز کاری بعد از پرداخت ثبت و محاسبه می گردد.

به علت قوانین وضع شده از سوی بانک مرکزی بر روی درگاه های پرداخت اینترنتی، روزانه هر کد ملی صرفاً مجاز به پرداخت ۱۰۰ میلیون تومان (۲ تراکنش ۵۰ میلیون تومانی از ۲ کارت بانکی متفاوت) از طریق درگاه های پرداخت اینترنتی است.

درخواست های صدوری که در روزهای پنج شنبه از طریق درگاه پرداخت اینترنتی ثبت می شوند، به تاریخ و نرخ روز شنبه تأیید و محاسبه خواهند شد.

پس از ورود به صفحه درگاه پرداخت آنلاین، با تکمیل اطلاعات کارت بانکی و رمز پویا و کلیک بر روی گزینه پرداخت، صفحه تکمیل فرآیند خرید گشوده می شود.

لازم به ذکر است پایان عملیات واریز به حساب صندوق با کلیک بر روی گزینه "**تکمیل فرآیند خرید**" صورت می‌پذیرد.

13
www.apsepehr.ir

دو) واریز وجه به حساب صندوق و ثبت اطلاعات فیش واریزی (روش حضوری)

سرمایه‌گذار می‌تواند پس از مراجعه حضوری به یکی از شعب بانک صادرات ایران، به آسانی و از طریق فیش واریزی، مبلغ مورد نظر خود را به حساب صندوق اندوخته پایدار سپهر به شماره **۰۲۰۲۰۲۳۳۳۰۰۶** واریز نماید. همچنین می‌تواند از طریق انتقال بین بانکی (شعب سایر بانک‌ها - با استفاده از **حواله‌های پایا و ساتنا**) منوط بر اینکه حساب بانکی مبدأ، به نام خود سرمایه‌گذار باشد، از طریق شماره شبنا نسبت به انتقال وجه به حساب صندوق نزد بانک صادرات ایران اقدام نماید.

IR62 0190 0000 0020 2023 3330 06

صندوق سرمایه‌گذاری اندوخته پایدار سپهر

توجه: هنگام تکمیل فرم واریز وجه به حساب صندوق اندوخته پایدار سپهر در شعب بانک و یا انتقال بین بانکی، حتما در فیلد شناسه واریز، "**کد ملی**" سرمایه‌گذار درج گردد. در غیر این صورت، تراکنش مذکور به درستی انجام **نشده** و وجه به صورت اتوماتیک، به حساب بانکی مبدأ **عودت** داده می‌شود.

توجه: در نظر داشته باشید که مطابق با قوانین مبارزه با پولشویی، صندوق‌های سرمایه‌گذاری صرفا مجاز به ثبت و تایید درخواست‌های صدور هستند که مبلغ واریزی منحصر از حساب بانکی متعلق به شخص سرمایه‌گذار به حساب بانکی صندوق انتقال یافته باشد. یعنی بایستی لزوما حساب بانکی مبدأ، متعلق به سرمایه‌گذار ذینفع در صندوق باشد. لذا در صورت وجود هرگونه مغایرت، صندوق ملزم است با رعایت مراتب اداری نسبت به عودت مبلغ واریز شده اقدام نماید.

در مرحله بعد سرمایه‌گذار می‌بایست نسبت به ثبت اطلاعات مربوط به فیش واریزی در محل‌های مشخص شده به شرح زیر در سایت صندوق اقدام نماید.

مراحل ثبت درخواست صدور به وسیله فیش واریزی:

- ۱) انتخاب شماره حساب صندوق؛
- ۲) وارد نمودن مبلغ سرمایه‌گذاری؛
- ۳) وارد نمودن کد ملی سرمایه‌گذار در قسمت شماره فیش واریزی؛
- ۴) وارد نمودن تاریخ فیش واریزی؛
- ۵) بارگذاری تصویر فیش واریزی؛
- ۶) انتخاب گزینه ثبت.

توجه:

- ثبت درخواست صدور می‌بایست صرفاً پس از واریز مبلغ سرمایه گذاری به حساب بانکی صندوق انجام پذیرد.
- در زمان ثبت درخواست صدور، در انتخاب شماره حسابی که واریز به آن صورت گرفته است، دقت شود.
- بارگذاری تصویر فیش واریزی به حساب صندوق الزامی است. توجه داشته باشید که عدم بارگذاری فیش واریزی به منزله عدم تکمیل فرآیند سرمایه گذاری خواهد بود.

حتماً دقت شود ثبت درخواست صدور و یا ابطال واحدهای سرمایه گذاری، هنگامی نهایی شده است که در قسمت "سفرشها" در حالت پیش نویس قرار گرفته باشد.

سرمایه گذار می‌تواند پس از اتمام مراحل یاد شده و ثبت درخواست صدور واحدهای سرمایه گذاری در صندوق، اعلامیه صدور واحدهای سرمایه گذاری را دریافت و در صورت تمایل پرینت نماید.

ثبت درخواست ابطال

سرمایه گذار می تواند مطابق با موارد مندرج در اساسنامه و امیدنامه صندوق، نسبت به ثبت درخواست ابطال واحدهای سرمایه گذاری خود اقدام نموده و وجه متناظر با ارزش روز واحد (نرخ ابطال) را دریافت نماید. این کار به دو طریق امکانپذیر است: حضوری و غیر حضوری

یک) ثبت درخواست ابطال از طریق سایت صندوق (روش غیر حضوری)

بدین منظور لازم است از منوی خدمات، گزینه ابطال انتخاب شود. پس از انتخاب گزینه ابطال، صفحه زیر گشوده می شود:

در این قسمت لازم است تعداد واحدهای سرمایه گذاری مد نظر جهت ابطال و کد امنیتی وارد و سپس ثبت شود.

پس از انتخاب گزینه "ثبت"، پیامکی حاوی کد اعتبارسنجی به تلفن همراه سرمایه گذار ارسال می گردد. مطابق تصویر زیر کد پیامک شده، در قسمت مشخص شده وارد شود.

توجه:

- ثبت درخواست ابطال از ساعت ۸ الی ۲۰ روزهای کاری شنبه تا چهارشنبه امکان پذیر است.
- "ثبت درخواست ابطال" قبل از ساعت ۱۲ ظهر: واریز ارزش اسمی تعداد واحدهای ابطال شده در پایان ساعت اداری همان روز کاری و واریز مابه التفاوت ارزش اسمی و نرخ ابطال در روز کاری بعد صورت می پذیرد. (ارزش اسمی هر واحد سرمایه گذاری، یک صد هزار تومان است)
- ثبت درخواست ابطال بعد از ساعت ۱۲ ظهر: واریز وجه ناشی از ابطال واحدهای سرمایه گذاری در پایان ساعت اداری روز کاری بعد از ثبت درخواست ابطال صورت می پذیرد.

دو) ثبت درخواست ابطال از طریق مراجعه به شعب منتخب بانک صادرات ایران (روش حضوری)

در صورت تمایل، سرمایه گذار می تواند به منظور ثبت درخواست ابطال، تا قبل از ساعت ۱۲ ظهر، به یکی از شعب منتخب بانک صادرات ایران که به نرم افزار صندوق دسترسی دارند، مراجعه نماید.

توجه: سرمایه گذاران گرامی می توانند به منظور اطلاع از شعب دارای دسترسی ثبت درخواست ابطال با واحد خدمات مشتریان به شماره ۰۲۱-۴۲۳۵۸ تماس حاصل فرمایند.

• ثبت درخواست صدور واحدهای سرمایه گذاری جدید از محل سود تقسیمی

یکی از خدماتی که صندوق اندوخته پایدار سپهر به سرمایه گذاران خود ارائه می نماید، امکان سرمایه گذاری مجدد سود ماهیانه در صندوق و صدور واحدهای جدید سرمایه گذاری به صورت اتوماتیک است. سرمایه گذار می تواند در صورت تمایل با فعالسازی این سرویس، همراه مالک تعداد بیشتری از واحدهای صندوق شده و بازدهی سرمایه گذاری خود را از این طریق به آسانی افزایش دهد.

بدین منظور کافی است از منوی خدمات، به قسمت پروفایل کاربری در سایت صندوق مراجعه نموده و مطابق با تصویر زیر نسبت به فعالسازی این سرویس اقدام نماید.

همچنین سرمایه گذار می تواند درصد مورد نظر خود جهت صدور اتوماتیک واحدهای جدید از محل سود ماهیانه را نیز تعیین نماید. به طور مثال اگر تمایل دارد ۲۰ درصد از سود ماهیانه را دریافت نموده و با ۸۰ درصد دیگر، واحدهای سرمایه گذاری جدید صادر شود، می بایست در قسمت مربوطه عدد ۸۰٪ وارد شود.

نکته: این گزینه بسته به تصمیم سرمایه گذار در ماههای مختلف می تواند فعال و یا غیرفعال (واریز سود ماهیانه به حساب بانکی) شود. همچنین امکان تغییر درصد تعیین شده نیز در سیستم وجود دارد.

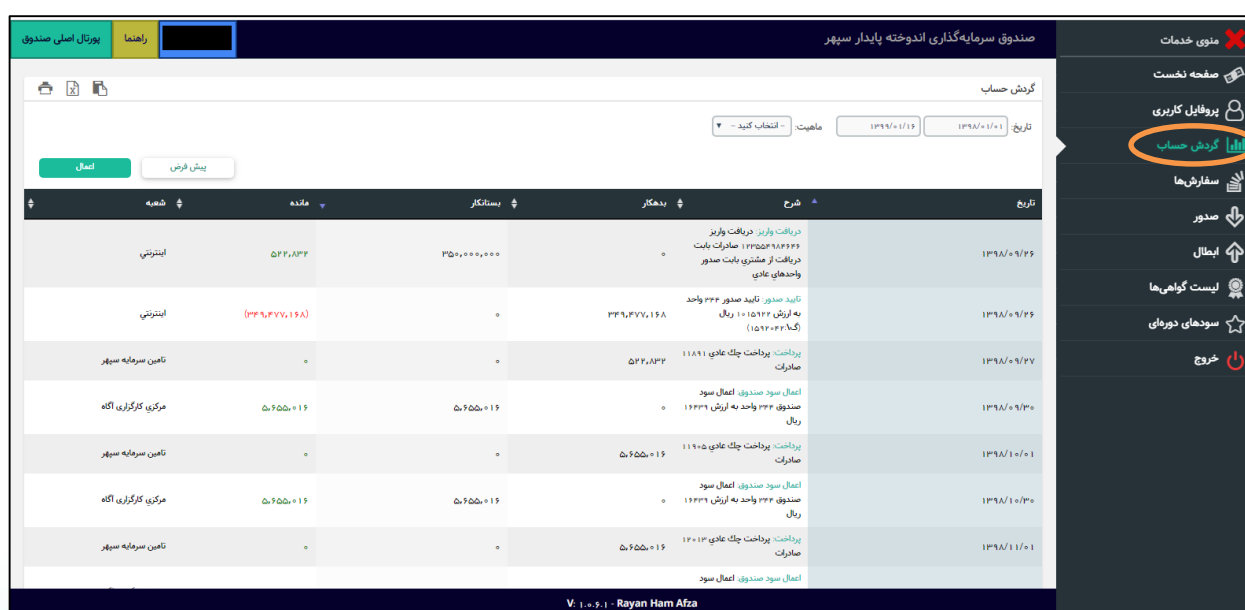
• دریافت سابقه درخواست های صدور و ابطال

در منوی خدمات و با استفاده از گزینه "سفرش ها" سرمایه گذار می تواند تمامی درخواست های صدور و ابطال خود در بازه های زمانی موردنظر را مشاهده نماید.

شماره	نوع	زمان	مبلغ	مقدار	وضعیت	تاریخ
۳۸۴۴۷۷۵	صدور	۱۳۹۸/۱۲/۲۵	۳,۷۱۲,۲۵۵	۴	تایید	۱۳۹۸/۱۲/۲۵
۷۲,۳۸۸,۱۳۰	صدور	۱۳۹۸/۰۹/۲۵	۳۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۳۴	تایید	۱۳۹۸/۰۹/۲۵

• دریافت گردش حساب سرمایه گذار

در منوی خدمات و با استفاده از گزینه "گردش حساب"، سرمایه گذار می تواند جزئیات گردش حساب اعم از صدور و ابطال و تمامی واریزها و پرداختها را مشاهده نماید. همچنین امکان دریافت خروجی مورد نظر بر اساس فرمت های موجود در سایت وجود دارد.



تاریخ	شرح	بدهکار	بستانکار	مابده	شماره
۱۳۹۸/۰۹/۲۶	دریافت واریز، دریافت واریز دریافت از مشتری بابت صدور واحدهای عادی	۰	۳۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۲۲,۸۳۲	ایسترنی
۱۳۹۸/۰۹/۲۶	تایید صدور، تأیید صدور ۳۳۳ واحد به ارزش ۱۰۵۲۲ ریال (۱۵۹۲,۴۲۸)	۳۳۹,۳۷۷,۱۶۸	۰	(۳۳۹,۳۷۷,۱۶۸)	ایسترنی
۱۳۹۸/۰۹/۲۷	پرداخت، پرداخت چک عادی ۱۱۸۹۱ صاریات	۵۲۲,۸۳۲	۰	۰	تأمین سرمایه سپهر
۱۳۹۸/۰۹/۳۰	انحلال سود صندوق، انحلال سود صندوق ۳۳۳ واحد به ارزش ۱۶۳۳۹ ریال	۰	۵,۶۵۵,۰۱۶	۵,۶۵۵,۰۱۶	مرکزی کارگزاری آگاه
۱۳۹۸/۱۰/۰۱	پرداخت، پرداخت چک عادی ۱۱۹۰۵ صاریات	۵,۶۵۵,۰۱۶	۰	۰	تأمین سرمایه سپهر
۱۳۹۸/۱۰/۳۰	انحلال سود صندوق، انحلال سود صندوق ۳۳۳ واحد به ارزش ۱۶۳۳۹ ریال	۰	۵,۶۵۵,۰۱۶	۵,۶۵۵,۰۱۶	مرکزی کارگزاری آگاه
۱۳۹۸/۱۱/۰۱	پرداخت، پرداخت چک عادی ۱۳۰۱۳ صاریات	۵,۶۵۵,۰۱۶	۰	۰	تأمین سرمایه سپهر
	انحلال سود صندوق، انحلال سود				

• مشاهده گواهی های سرمایه گذاری

گواهی سرمایه گذاری، سندی است که از طرف صندوق به نام سرمایه گذار صادر شده و معرف تعداد واحدهای سرمایه گذاری در تملک وی است. گواهی سرمایه گذاری در صندوق اندوخته پایدار سپهر، **غیر قابل انتقال** است.

بدین منظور لازم است پس از ورود به سایت، از منوی خدمات، گزینه "**لیست گواهی ها**" انتخاب شود. در این صفحه جزئیات شماره گواهی، تعداد واحدهای سرمایه گذاری، تاریخ صدور و نوع سرمایه گذاری قابل مشاهده می باشد. همچنین در این صفحه امکان دریافت آخرین گواهی معتبر نیز وجود دارد.

صندوق سرمایه‌گذاری اندوخته پایدار سپهر

گواهی ها

تاریخ: [] تا [] تعداد واحد: []

پیش فروش [] []

شماره گواهی	تعداد واحد	تاریخ صدور	نوع سرمایه‌گذاری	وضعیت
۱۸۰۰۶۹۱	۳۴۸	۱۳۹۸/۱۲/۲۵	عادی	
۱۵۹۲۰۳۲	۳۳۴	۱۳۹۸/۰۹/۲۵	عادی	

نمایش ۱ تا ۲ از تعداد ۲

فیلتر [] []

لیست گواهی‌ها

سودهای دوروی

خروج

ملی خدمات

صفحه نخست

پروفایل کاربری

گردش حساب

سفارش‌ها

صدور

ابمال

سودهای دوروی

خروج

V: ۱.۰.۵.۱ - Rayan Ham Afza

➤ به منظور کسب اطلاعات بیشتر و مشاهده ویدیوهای آموزشی صندوق اندوخته پایدار سپهر و آشنایی با سایر صندوق‌های سرمایه‌گذاری می‌توانید به صفحات تامین سرمایه سپهر در اینستاگرام و آپارات به نشانی زیر مراجعه فرمایید:



<https://www.aparat.com/sepehrib>



<https://www.instagram.com/sepehrib>

پاسخ به پرسش های متداول

۱- تفاوت سپرده بانکی با سرمایه گذاری در صندوق چیست؟

الف) در صورت بستن سپرده های بانکی قبل از سررسید یکساله، عمدتاً درصد قابل توجهی از نرخ ۱۵ درصدی سپرده بانکی به عنوان جریمه (نرخ شکست) کسر خواهد شد. ولی در صندوق سرمایه گذاری اندوخته پایدار سپهر، ابطال واحد های سرمایه گذاری جریمه ای نداشته و سرمایه گذار تا زمان ابطال، سود روزشمار دریافت می نماید.

ب) مبلغ سپرده بانکی بلند مدت، قابل افزایش و یا کاهش نیست ولی سرمایه گذار صندوق در هر زمان می تواند نسبت به افزایش و یا کاهش سرمایه خود اقدام نماید.

ج) برای افتتاح و یا بستن سپرده های بانکی عمدتاً لازم است تا سپرده گذار به صورت حضوری به شعب بانک مراجعه نماید ولی تمامی مراحل سرمایه گذاری در صندوق، اعم از صدور و یا ابطال واحدهای سرمایه گذاری به صورت اینترنتی/غیرحضوری نیز قابل انجام است.

د) برخلاف سپرده بانکی، سرمایه گذاری در صندوق فاقد محدودیت زمانی است و نیاز به تمدید سالیانه ندارد.

توجه: صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت **اندوخته پایدار سپهر** به دلیل دارا بودن ضامن نقدشوندگی **(بانک صادرات ایران)**، ریسک پایین، بازده بالاتر نسبت به سپرده های بانکی، محاسبه سود بصورت روز شمار، پرداخت سود بصورت ماهیانه و ... گزینه بسیار مناسبی جهت سرمایه گذاری محسوب می شود.

۲- آیا برای ثبت نام در صندوق اندوخته پایدار سپهر، محدودیت سنی وجود دارد؟

هیچ گونه محدودیت سنی برای ثبت نام و سرمایه گذاری در صندوق وجود نداشته و فقط لازم است هر سرمایه گذار هنگام ثبت نام، حسابی در بانک صادرات ایران که حتماً به نام خودش است را معرفی نماید.

۳- چگونه می توان به فرم مشخصات سرمایه گذاران دسترسی پیدا کرد؟

برای دریافت فرم مشخصات سرمایه گذاران می بایست به قسمت مراحل سرمایه گذاری در سایت صندوق مراجعه و از بخش "دستورالعمل نحوه صدور سرمایه گذاری" فرم پذیره نویسی را دریافت نمود. شایان ذکر است در صورت انجام فرآیند احراز هویت در شعب بانک، این فرم باید توسط شعبه مربوطه تایید گردد.

۴- فرآیند احراز هویت صندوق اندوخته پایدار سپهر به چه صورت انجام می‌شود؟

روش اول: ثبت نام در سامانه سجام (www.sejam.ir) و یا سرویس سجام بر روی اپلیکیشن صاب بانک صادرات ایران. سپس انجام فرآیند احراز هویت به صورت حضوری و یا غیرحضوری. و در نهایت، ارسال کد سجام و مستندات احراز هویت از طریق ایمیل (crm@sepehrib.ir) و درخواست فعالسازی حساب کاربری.

روش دوم: مراجعه حضوری به یکی از شعب منتخب بانک صادرات ایران (که به نرم افزار صندوق اندوخته پایدار سپهر دسترسی دارند) به همراه مدارک هویتی (شناسنامه و کارت ملی) و درخواست فعالسازی حساب کاربری.

روش سوم: مراجعه حضوری به دفتر شرکت تامین سرمایه سپهر به همراه مدارک هویتی (شناسنامه و کارت ملی) و درخواست فعالسازی حساب کاربری.

۵- در صورت فراموشی نام کاربری و رمز عبور چه باید کرد؟

چنانچه سرمایه‌گذاران فعلی و جدید صندوق تاکنون نسبت به دریافت نام کاربری و رمز عبور اقدام ننموده‌اند، می‌توانند با مراجعه به سایت صندوق اندوخته پایدار سپهر و از بخش ورود سرمایه‌گذاران، در قسمت دریافت نام کاربری و رمز عبور، نسبت به ایجاد نام کاربری و رمز عبور جدید اقدام نموده و چنانچه فقط رمز عبور خود را فراموش کرده باشند، با مراجعه به قسمت فراموشی رمز عبور می‌توانند رمز عبور خود را بازیابی نمایند. (اطلاعات بیشتر در جزوه آموزشی)

۶- چگونه می‌توان نسبت به اصلاح مشخصات فردی و یا شماره حساب خود در صندوق اقدام نمود؟

برای اصلاح و یا تغییر مشخصات فردی مانند شماره موبایل، آدرس، کدپستی و همچنین شماره حساب بانکی، بایستی سرمایه‌گذاران به یکی از شعب بانک صادرات ایران مراجعه و فرم اصلاح مشخصات سرمایه‌گذاران را تکمیل نمایند. سپس به منظور اعمال تغییرات، ضروری است تا فرم تایید شده و دارای مهر و امضای شعبه بانک، از طریق ایمیل crm@sepehrib.ir ارسال گردد.

۷- آیا برای سرمایه‌گذاری مجدد در صندوق بعد از گذشت مدتی نسبت به سرمایه‌گذاری قبلی، به ثبت نام مجدد نیاز است؟

چنانچه سرمایه‌گذار پس از گذشت مدتی مجدداً تصمیم به سرمایه‌گذاری در صندوق بگیرد، نیازی به ثبت نام دوباره و یا افتتاح حساب بانکی جدید ندارد. چرا که اطلاعات سرمایه‌گذار بر اساس کد ملی وی در سامانه نرم افزاری صندوق موجود است. برای دسترسی به حساب کاربری خود در سایت صندوق کافی است مراحل فراموشی رمز عبور را طی نموده و نام کاربری و رمز عبور جدید تعریف نماید.

۸- حداقل میزان سرمایه گذاری در صندوق اندوخته پایدار سپهر چه مقدار است؟

حداقل میزان سرمایه گذاری در صندوق اندوخته پایدار سپهر معادل نرخ صدور یک واحد سرمایه گذاری است. (با توجه به فرآیند محاسبه نرخ صدور و به منظور جلوگیری از رد خواست، توصیه می شود سرمایه گذارانی که تنها به میزان خرید یک واحد، قصد سرمایه گذاری دارند، مبلغی بیشتر از نرخ صدور یک واحد به حساب صندوق واریز نمایند. روشن است که پس از محاسبه دقیق نرخ صدور، مبلغ مازاد (تتمه صدور) به حساب سرمایه گذار عودت داده می شود.

نرخ صدور واحدهای سرمایه گذاری در صفحه اول سایت صندوق بصورت روزانه درج می شود.

۹- آیا صدور و یا ابطال واحدهای سرمایه گذاری در صندوق اندوخته پایدار سپهر، کارمزد و یا جریمه ای دارد؟

خیر، صدور و یا ابطال واحدهای سرمایه گذاری در صندوق اندوخته پایدار سپهر، کارمزد و یا جریمه ای ندارد.

۱۰- چگونه می توان از ثبت درخواست صدور و ابطال مطمئن شد؟

برای اطمینان از صحت انجام فرآیند ثبت درخواست صدور و یا ابطال، سرمایه گذار می تواند به حساب کاربری خود در سایت صندوق، مراجعه نموده و چنانچه در قسمت "سفارش ها"، وضعیت درخواست به حالت پیش نویس باشد، یعنی ثبت درخواست به درستی انجام شده است.

۱۱- آیا پس از ثبت درخواست ابطال، امکان حذف آن وجود دارد؟

تا زمانی که درخواست ابطال در قسمت سفارش ها از منوی خدمات، در وضعیت "پیش نویس" باشد و علامت سطل زباله نیز در کنار آن مشاهده گردد، امکان حذف و لغو درخواست ابطال وجود دارد. بدین منظور می بایست سرمایه گذار با انتخاب علامت سطل زباله، نسبت به حذف درخواست ابطال خود اقدام نماید.

۱۲- تتمه صدور چیست و چه زمانی به حساب سرمایه گذار واریز می شود؟

کمترین میزان سرمایه گذاری در صندوق ها خرید یک واحد است. به عبارتی دیگر امکان صدور بخشی از یک واحد وجود ندارد. لذا پس از مشخص شدن دقیق نرخ صدور، هر مقدار از وجه واریزی که معادل آن بتوان ۱ واحد سرمایه گذاری جدید صادر نمود، تا ۳ روز کاری بعد از تایید درخواست صدور، تحت عنوان تتمه صدور به حساب سرمایه گذار واریز می گردد. (حتما توجه شود که نرخ دقیق صدور هر روز، در روز کاری بعد، محاسبه و معمولاً پس از ساعت ۲ بعدازظهر در سایت صندوق درج می گردد)

۱۳- واحدهای جدید صادر شده چه زمانی در حساب کاربری سرمایه گذار قابل مشاهده است؟

در صندوق اندوخته پایدار سپهر، درخواست صدور واحدهای سرمایه گذاری جدید تا ساعت ۱۴ یک روز کاری بعد از دریافت وجه توسط صندوق، تأیید شده و تعداد واحدهای صادر شده جدید در سایت صندوق قابل مشاهده می گردد. (لازم به یادآوری است در واریزی های اینترنتی اعم از درگاه پرداخت الکترونیک سایت، نرم افزار همراه صندوق و یا از طریق دستگاه پوز، وجه واریز شده، یک روز بعد به حساب صندوق واریز شده بنابراین فاصله میان اینگونه واریزها تا مشاهده واحدهای جدید در حساب کاربری، دو روز کاری خواهد بود).

۱۴- مبالغ ناشی از ثبت درخواست ابطال چه زمانی واریز می شود؟

بطور معمول چنانچه سرمایه گذار قبل از ساعت ۱۲ ظهر، درخواست ابطال خود را ثبت نماید، واریز ارزش اسمی تعداد واحدهای ابطال شده در پایان ساعت اداری همان روز و واریز مابه التفاوت ارزش اسمی و نرخ ابطال در روز کاری بعد صورت می پذیرد. (واریز طی دو مرحله صورت می گیرد - ارزش اسمی هر واحد سرمایه گذاری یکصد هزار تومان است) و چنانچه سرمایه گذار بعد از ساعت ۱۲ ظهر نسبت به ثبت درخواست ابطال اقدام نماید، واریز وجه ناشی از ابطال واحدهای سرمایه گذاری (بر اساس نرخ ابطال) طی یک مرحله و در پایان ساعت اداری روز کاری بعد صورت می پذیرد. (لازم به ذکر است بر طبق امیدنامه صندوق، فرصت واریز وجوه ناشی از ابطال بین دو تا هفت روز کاری پس از ثبت درخواست ابطال است)

(توصیه بسیار مهم:) با توجه به اینکه تا قبل از محاسبه دقیق نرخ ابطال، امکان تسویه حساب کامل با سرمایه گذار وجود نداشته و بعضاً مشکلات نرم افزاری موجب وقفه در انجام محاسبات و در نتیجه تعویق در تسویه حساب و واریز وجه می گردد، حتما سرمایه گذاران گرامی که به هر دلیل (از جمله پاس کردن چک و ...) به وجه نقد ناشی از ابطال در تاریخ خاصی نیاز مبرم دارند، حداقل دو تا سه روز کاری قبل از آن، نسبت به ثبت درخواست ابطال خود اقدام نموده و از موکول نمودن ثبت درخواست به روز و لحظه آخر جدا خودداری نمایند. همچنین توجه شود که تمام واریزی های صندوق اعم از سود، وجوه ناشی از ابطال، تنمه صدور و ... در پایان روز کاری صورت گرفته و واریز وجه به حساب سرمایه گذاران در تایم صبح امکانپذیر نیست).

۱۵- مبالغ حاصل از ابطال واحدهای سرمایه گذاری و یا تنمه صدور به چه شماره حسابی واریز می شود؟

تمامی مبالغ پرداختی از صندوق اندوخته پایدار سپهر به شماره حساب اعلامی سرمایه گذار هنگام ثبت نام، واریز می شود.

۱۶- منظور از عدم امکان ثبت درخواست صدور به علت پر شدن سقف صندوق چیست؟

هر صندوق در هر مرحله با توجه به مجوز دریافتی از سازمان بورس و اوراق بهادار، امکان صدور واحدهای سرمایه گذاری به تعداد مشخص و معینی را دارد. در صورتی که تمام این واحدها، توسط سرمایه گذاران گرامی خریداری شود، صدور واحد جدید تا دریافت مجوز افزایش سقف جدید موقتا امکانپذیر نخواهد بود.

۱۷- منظور از ضامن نقدشوندگی چیست؟

ضامن نقدشوندگی، شخصیتی حقوقی است که فلسفه وجودی آن افزایش قابلیت نقدشوندگی واحدهای یک صندوق سرمایه گذاری است تا سرمایه گذار بتواند واحدهای سرمایه گذاری خود را در بدون دغدغه و در زمان مقتضی به وجه نقد تبدیل نماید.

۱۸- آیا صندوق اندوخته پایدار سپهر ضامن نقدشوندگی دارد؟

ضامن نقدشوندگی صندوق اندوخته پایدار سپهر، بانک صادرات ایران است.

۱۹- عدم تایید درخواست صدور به دلیل رد سیستم به چه معناست؟

همانطور که پیشتر نیز گفته شد، تایید درخواست صدور (بنا به نحوه واریز وجه اعم از اینترنتی و یا فیش واریزی) حداکثر به نرخ دو روز کاری پس از واریز وجه انجام می شود که با توجه به شرایط بازار، قیمت در این مدت می تواند تغییر قابل توجهی داشته باشد. برای مثال در نظر می گیریم سرمایه گذار ۱،۱۲۰،۰۰۰ ریال واریز کرده و دو روز بعد (پسته به اینکه واریز به صورت اینترنتی و یا حضوری باشد) در هنگام تایید درخواست، نرخ صدور هر واحد به ۱،۱۳۰،۰۰۰ ریال رسیده است. در این حالت تایید درخواست صدور، امکان پذیر نبوده و وجه سرمایه گذار ظرف مدت حدودا هفت روز کاری به حساب وی عودت داده می شود. (توصیه می شود در صورت درخواست خرید یک واحد، به دلیل اینکه نرخ صدوری که بر روی سایت صندوق، مشاهده می شود مربوط به یک یا دو روز کاری قبل است، سرمایه گذار مبلغی بیشتر از نرخ مندرج بر روی سایت صندوق واریز نماید تا با رد سیستمی درخواست صدور، مواجه نگردد. بدیهی است پس از محاسبه دقیق نرخ صدور، مبلغ اضافی واریز شده به حساب سرمایه گذار عودت داده خواهد شد.)

۲۰- نرخ سود صندوق اندوخته پایدار چقدر است؟

با توجه به کاهش نرخ سود سپرده بانکی در اوایل سال ۱۳۹۹، به منظور حفظ و بهبود بازدهی سرمایه گذاری در صندوق اندوخته پایدار سپهر، تا سقف ۱۵٪ از منابع صندوق طبق مجوز اخذ شده از سازمان بورس و اوراق بهادار، در سهام و ۸۵٪



مابقی در اوراق بهادار با درآمد ثابت سرمایه گذاری می گردد. همچنین بر اساس مجوز سازمان بورس و تأیید مجمع صندوق، به جهت جلوگیری از تأثیر نوسانات ارزش دارایی های صندوق بر میزان سود واریزی ماهیانه، تا اطلاع ثانوی، بین ۲۰ تا ۲۳ درصد از سود محقق شده (مبنای سالیانه و بر اساس ارزش اسمی هر واحد) بصورت ماهیانه به حساب سرمایه گذاران گرامی واریز شده و مابقی آن در صورت تحقق در NAV صندوق باقی مانده و مجدداً صرف انجام سرمایه گذاری های جدید می شود. لذا موجب بهبود عملکرد و افزایش بازدهی صندوق می گردد. بنا بر ماهیت محاسبات در صندوق، سود محقق شده مازاد در نرخ ابطال روزانه منعکس شده و لذا در میزان دارایی فعلی سرمایه گذاران در صندوق قابل مشاهده است.

بنا بر این تغییرات، بروز نوسانات NAV در طی دوره اجتناب ناپذیر بوده و کسب بازدهی و سود مورد انتظار منوط به ماندگاری بلندمدت (حداقل دو ماه) در صندوق است.

۲۱- موعد واریز سود ماهیانه چه زمانی است؟

واریز سود ماهیانه در اولین روز کاری بعد از روز ۲۵ ام هر ماه حداقل ساعت ۱۷ الی ۱۹ صورت می پذیرد.

۲۲- چگونه گواهی سرمایه گذاری خود را دریافت نمایم؟

با مراجعه به حساب کاربری در سایت صندوق می توان نسبت به دریافت آخرین گواهی سرمایه گذاری اقدام نمود.

۲۳- آیا سایت www.apsepehr.ir از امنیت کافی برخوردار است؟

سایت www.apsepehr.ir دارای نماد اعتماد الکترونیکی (enamad) و نشان ملی ثبت رسانه های دیجیتال (samandehi.ir) است. همچنین در صفحه "ورود سرمایه گذاران" به منظور دسترسی به پروفایل کاربری، تمامی الزامات و پروتکل های امنیتی رعایت شده است.

۲۴- چرا نرخ صدور روزانه هر واحد از نرخ ابطال بیشتر است؟

نرخ صدور روزانه واحدهای سرمایه گذاری همواره اندکی بیش از خالص ارزش روز دارایی های صندوق است. علت این تفاوت آن است که با ورود وجه نقد جدید به صندوق و انجام فرآیند صدور واحد سرمایه گذاری، مدیر صندوق باید نسبت به خرید اوراق بهادار جدید و... در صندوق اقدام نماید. بنابراین با توجه به اختلاف میان قیمت خرید و فروش دارایی ها از جمله اوراق بهادار در بازار، همواره نرخ صدور بالاتر از NAV ابطال است.

نرخ ابطال واحدهای سرمایه گذاری در زمانی که یک سرمایه گذار قصد خروج از صندوق را دارد، مبنای پرداخت قرار می گیرد. در این زمان با فرض فروش بخشی از دارایی های سبد سرمایه گذاری و پس از کسر هزینه های مربوط به انجام



معاملات در بازار، نرخ ابطال واحد سرمایه گذاری محاسبه می گردد. در واقع زمانی که سرمایه گذار، نسبت به ثبت درخواست ابطال اقدام می نماید، صندوق بخشی از دارایی هایش را به فروش می رساند، از آنجایی که قیمت فروش دارایی در بازار از قیمت خرید مجدد آن، پایین تر است، نرخ ابطال هر روز، از نرخ صدور، کمتر است.

۲۵- منظور از NAV صدور و NAV ابطال چیست؟

منظور از NAV ابطال، قیمت فروش هر واحد صندوق است که بر پایه خالص ارزش دارایی های ابطال و با فرض کسر هزینه های مربوط به معاملات از بهای فروش دارایی های سبد تعیین می شود و مبنای خالص پرداخت به شخص قرار می گیرد. به عبارتی وقتی سرمایه گذاری واحدهای صندوق را ابطال می کند، فرض بر این است که دارایی های صندوق فروش رفته و هزینه معاملات آن پرداخت شده و سپس وجه نقد به سرمایه گذار عودت داشته می شود. منظور از NAV صدور، قیمت خرید هر واحد صندوق است که بر مبنای خالص ارزش دارایی های صدور تعیین می شود و همواره اندکی بیش از خالص ارزش روز دارایی های صندوق به ازای هر واحد سرمایه گذاری است. علت تفاوت این است که وجه نقد حاصل از فرآیند صدور واحد سرمایه گذاری، باید توسط مدیر صندوق به خرید اوراق بهادار جدید اختصاص یابد که به طور طبیعی مستلزم پرداخت هزینه ای بابت خرید اوراق است. NAV صدور روزانه و NAV ابطال روزانه هر واحد، روز کاری بعد، حوالی ساعت ۱۴ از طریق سایت اختصاصی صندوق اعلام می شود.

۲۶- خطای ۱۰۰۱۵ چیست و چه مواقعی رخ می دهد؟

این خطا زمانی رخ می دهد که فرد سرمایه گذار، به عنوان سرمایه گذار جدید در سایت صندوق ثبت نام نموده و هنگام انتخاب نام کاربری، نام کاربری ای را انتخاب نماید که قبلاً توسط سرمایه گذار دیگری انتخاب شده است. با تغییر آن (مثلاً اضافه کردن یک حرف یا عدد) خطای مربوطه برطرف می گردد. همچنین این خطا برای سرمایه گذارانی که قبلاً در صندوق ثبت نام کرده اند و قصد انتخاب یک نام کاربری و رمز عبور جدید دارند نیز ممکن است رخ بدهد.

۲۷- خطای ۱۰۰۴۹ چیست و چه مواقعی رخ می دهد؟

این خطا زمانی رخ می دهد که سرمایه گذار، قبلاً در سایت ثبت نام نموده و اقدام به ثبت نام مجدد می نماید. برای رفع این خطا فقط کافی است با مراجعه به قسمت "دریافت نام کاربری و رمز عبور"، نسبت به ایجاد نام کاربری و رمز عبور دلخواه، اقدام نمود.

توجه: موارد مطرح شده در این راهنمای آموزشی، بر اساس آخرین تغییرات اساسنامه و امیدنامه مندرج در سایت صندوق اندوخته پایدار سپهر (تا تاریخ ۱۵ شهریور ماه ۱۳۹۹) گردآوری شده است. لذا هرگونه تغییرات احتمالی آتی در اساسنامه و امیدنامه ممکن است موجب تغییراتی در مطالب این محتوای آموزشی گردد. لذا توصیه می شود همواره نسبت به مطالعه آخرین نسخه از اساسنامه و امیدنامه صندوق اهتمام ورزید.