

# صندوق سرمایه گذاری بانک توسعه تعاون | راهنمای سرمایه گذاری

۳۸۰ درصد

بازدهی سالانه

(تاریخ بروزرسانی ۹۹/۳/۹)

قرار گیری بین ۱۰ صندوق برتر

از نظر بازدهی سالانه در سال ۹۸

( بین ۶۷ صندوق سرمایه گذاری در سهام )

- نوع صندوق: در سهام
- مدیر صندوق: کارگزاری بانک رفاه کارگران
- موسس صندوق: بانک توسعه تعاون
- ضامن نقد شوندگی: بانک توسعه تعاون
- تاریخ شروع فعالیت: ۱۳۹۱/۰۲/۲۰
- آدرس: trfund.ir



شماره ثبت نزد مرجع ثبت شرکتها و موسسات غیرتجاری ۲۹۱۸۸

شماره ثبت نزد سازمان بورس و اوراق بهادار ۱۱۰۵۵

## صندوق سرمایه گذاری به زبان ساده

به طور خلاصه کار صندوق ها این است که مبالغ کوچک را جمع آوری می کنند و این سرمایه جمع شده را به صورت تخصصی در بازار سهام تحت نظارت سازمان بورس و اوراق بهادار سرمایه گذاری می کنند. هر سودی که از بابت این فعالیت حاصل شد به نسبت سهم هر سرمایه گذار تقسیم می شود. مدیر صندوق هم بابت فعالیت حرفه ای کارمزد دریافت می کند.

## صندوق سرمایه گذاری «در سهام» بانک توسعه تعاون

به صندوق هایی «در سهام» اطلاق می شود که حداقل ۷۰ درصد سبد دارایی هایشان سهام شرکت های بورسی باشد. صندوق سرمایه گذاری بانک توسعه تعاون یک صندوق در سهام است؛ و می تواند گزینه ای جذاب برای افرادی باشد که قصد سرمایه گذاری در بورس را دارند اما نمیخواهند شخصاً درگیر معامله سهام شوند.

- میانگین ترکیب دارایی صندوق بانک توسعه تعاون در ۹۰ روز گذشته (تاریخ بروزرسانی ۹۹/۳/۹)
  - سهام: ۹۱/۹۱ درصد | وجه نقد: ۶/۸۹ درصد | سایر دارایی ها: ۱/۲ درصد

## سهولت در سرمایه گذاری: ثبت نام و سرمایه گذاری غیرحضوری

ثبت نام در این صندوق به صورت آنلاین انجام می پذیرد تنها کافی است یک شماره حساب بانک رفاه کارگران یا بانک توسعه تعاون داشته باشید؛ همچنین به منظور سرمایه گذاری کفایت فیش واریزی را در وبسایت بارگذاری کنید. (شرح در ادامه راهنما)



## ارتباط صندوق بانک توسعه تعاون و بانک رفاه کارگران

موسس این صندوق بانک توسعه تعاون است اما مدیریت آن بر عهده شرکت کارگزاری بانک رفاه می‌باشد؛ این کارگزاری یکی از شرکت‌های تابعه بانک رفاه کارگران است که تحت نظارت سازمان بورس و اوراق بهادار فعالیت می‌کند.

### آشنایی با برخی اصطلاحات ضروری

- **واحد:** کمترین میزان سرمایه‌گذاری در صندوق یک واحد است؛ به عنوان مثال در تاریخ ۹۹/۳/۹ قیمت صدور هر واحد ۴۲,۴۵۹,۶۴۱ 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

ثابت نام در صندوق.....	۳
از کجا شروع کنم؟.....	۳
چگونه می‌توانم در صندوق سرمایه‌گذاری کنم؟.....	۳
الف) ثابت نام آنلاین (غیرحضوری).....	۳
ب) ثابت نام حضوری.....	۴
پس از ثبت نام چگونه نام کاربری و رمز عبور تهیه کنم؟.....	۴
واریز وجه و درخواست صدور.....	۵
از کدام شماره حساب جهت واریز مبلغ سرمایه‌گذاری استفاده کنم؟.....	۵
آیا امکان استفاده از سامانه پایا به منظور واریز وجه وجود دارد؟.....	۵
آیا پس از واریز وجه به حساب صندوق نیاز به بارگذاری فیش واریزی در پروفایل من می‌باشد؟.....	۵
صدور یا ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری من با چه نرخ‌ی انجام می‌پذیرد؟.....	۵
چه زمانی مطمئن شوم درخواست من به صندوق رسیده و در فرآیند صدور قرار گرفته‌است؟.....	۶
منظور از واریزی بابت "تتمه صدور واحدهای سرمایه‌گذاری" چیست؟.....	۶
درخواست ابطال.....	۷
آیا در صورت ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری در صندوق، مشمول جریمه می‌شوم؟.....	۷
پس از ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری، چند روز بعد می‌توانم وجه حاصل از آن را دریافت کنم؟.....	۷
آیا جهت صدور یا ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری، کارمزدی از من دریافت می‌شود؟.....	۷
سایر سوالات.....	۸
چگونه می‌توانم به سوابق عملکرد صندوق دسترسی داشته باشم؟.....	۸
چگونه می‌توانم عملکرد صندوق را با عملکرد صندوق‌های مشابه مقایسه کنم؟.....	۸
میزان کارمزد دریافتی از مشتریان چقدر است؟.....	۸
آیا سود صندوق تضمین شده است؟.....	۸



## ثبت نام در صندوق

### از کجا شروع کنم؟

اگر انتخاب شما برای سرمایه‌گذاری صندوق سرمایه‌گذاری بانک توسعه تعاون است، اولین توصیه ما به شما سرمایه‌گذاران محترم مطالعه امیدنامه و اساسنامه صندوق می‌باشد که می‌توانید با مراجعه به تارنمای صندوق به نشانی [www.trfund.ir](http://www.trfund.ir) و منوی "درباره صندوق" به آن‌ها دسترسی پیدا کنید؛ تمام دارایی این صندوق در سهام پذیرفته شده در بورس یا فرابورس سرمایه‌گذاری می‌گردد.

◀ 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.trfund.ir](http://www.trfund.ir)) و با استفاده از گزینه "ثبت نام"، اقدام به تکمیل اطلاعات فردی، بانکی (حساب بانک رفاه کارگران یا بانک توسعه تعاون) خود نمایند. در **پایان هر روز کاری**، اعلام 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 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 **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 یا بانک توسعه تعاون 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 فخار مقدم- 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، تپش بوستان دوم غربی، پلاک ۲۲ کارگزاری بانک رفاه کارگران	۰۲۱-۴۱۷۷۲۰۰۰
بلوار کشاورز	خانم حاجی مزدارانی	بلوار کشاورز، روبروی بیمارستان پارس، بانک رفاه کارگران، شعبه مستقل بلوار	۰۲۱-۸۸۳۹۲۱۷۷
نیواران	آقای بابازاده	خ باهنرتپش خیابان منظره ۱- بانک رفاه کارگران، شعبه تیاوران	۰۲۱-۲۶۱۵۵۹۲۹
تبریز	آقای فرچوند	تبریز، خیابان ارتش جنوبی، روبروی ساختمان پست مرکزی، ساختمان کارگران، 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	۰۲۴-۳۳۵۶۰۹۰۱
کرمان	آقای ابوطالبی	کرمان، بلوار شهید صدوقی، کوچه سوم، جنب پست بانک، بورس منطقه ای کرمان، طبقه ۴ کارگزاری بانک رفاه کارگران	۰۳۴-۳۲۴۶۰۰۸۹
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
کیش	خانم راستی پیشه	کیش، خاتمه گستر، روبروی هتل ارم، لاین اصلی، بلوک ۱، ورودی ۲، واحد ۵۹ کارگزاری بانک رفاه کارگران	۰۹۳۵۶۲۶۹۷۰۹
شیراز	آقای سجادیان	خیابان زند، ترسیده به میدان امام حسین، اداره امور شعب استان فارس، طبقه همکف	۰۷۱-۳۲۳۳۹۸۶۸
قزوین	آقای چگینی	خیابان ولیعصر، ترسیده به پل طالقانی، روبروی بیمه، بانک رفاه کارگران، شعبه مرکزی قزوین	۰۲۸-۳۳۲۳۷۶۳۰
قم	آقای حسینی	خیابان صفاییه، تپش کوچه ۳۹، بانک رفاه کارگران، شعبه صفاییه	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.





- **مثال واریز به شبای صندوق:** فردی وجه خود را از طریق شبا به حساب صندوق در تاریخ ۱۳۹۹/۰۲/۰۷ واریز کرده است، درخواست وی ۳ روز کاری بعد یعنی ۱۳۹۹/۰۲/۱۰ تایید می‌گردد و نرخ تایید، قیمت صندوق در روز ۱۳۹۹/۰۲/۰۹ است.

◀ روزهای کاری صندوق شنبه تا چهارشنبه، ۸ الی ۱۶ می باشد. بدیهی است درخواست صدور یا ابطال در روزهای غیرکاری 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:

کاردکس سرمایه‌گذار	اطلاعات سرمایه‌گذار	گردش حساب	لیست درخواست‌ها	صدور واحد	ابطال واحد
--------------------	---------------------	-----------	-----------------	-----------	------------

« لیست درخواست‌ها »

ردیف	نوع درخواست	شماره درخواست	تعداد	مبلغ	تاریخ ثبت درخواست	زمان	وضعیت درخواست	تاریخ تایید	نحوه درج درخواست	شماره فیش / شماره پیگیری	ارزش کل واحدها
۱	صدور	۱۴۹۲۴	۰	۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۹/۰۲/۰۳	۱۱:۰۴	انتظار	تایید نشده	ثبت اینترنتی فیش بانکی	۹۹۰۲۰۲۶۲۱۰۰۴۲۲۵	چاب

### منظور از واریزی بابت " تتمه 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 پایین تر از نرخ صدور یک واحد سرمایه گذاری باشد حداکثر ظرف ۶ روز کاری از تاریخ درخواست به حساب سرمایه‌گذار واریز می‌گردد.



## درخواست ابطال

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

در صورتی که سرمایه‌گذاران واحدهای سرمایه‌گذاری خود را قبل از ۹۰ روز ابطال نمایند، بر اساس امیدنامه صندوق مشمول جریمه ای به شرح زیر می‌گردند:

۷ روز یا کمتر از تاریخ صدور واحدهای سرمایه‌گذاری	۵ درصد قیمت ابطال
بیش از ۷ روز و برابر یا کمتر از ۱۵ روز از تاریخ صدور واحدهای سرمایه‌گذاری	۴ درصد قیمت ابطال
بیش از ۱۵ روز و برابر یا کمتر از ۳۰ روز از تاریخ صدور واحدهای سرمایه‌گذاری	۳ درصد قیمت ابطال
بیش از ۳۰ روز و برابر یا کمتر از ۶۰ روز از تاریخ صدور واحدهای سرمایه‌گذاری	۲ درصد قیمت ابطال
بیش از ۶۰ روز و برابر یا کمتر از ۹۰ روز از تاریخ صدور واحدهای سرمایه‌گذاری	۱ درصد قیمت ابطال

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

واریز وجه حاصل از ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری صندوق ، حداکثر ظرف ۶ روز کاری از تاریخ درخواست انجام می‌پذیرد.

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

بله، کارمزد صدور و ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری صندوق ، مبلغ ۲۰,۰۰۰ ریال به ازای هر درخواست می‌باشد.





## سایر سوالات

### چگونه می‌توانم به سوابق عملکرد صندوق دسترسی داشته باشم؟

سرمایه‌گذاران می‌توانند از طریق مراجعه به تارنمای صندوق، سوابق عملکرد صندوق از جمله سوابق قیمت‌دارایی‌ها، ترکیب و خالص ارزش‌دارایی‌های 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](http://www.fipiran.com) عملکرد صندوق در بازه‌های زمانی مختلف را با عملکرد سایر صندوق‌های سرمایه‌گذاری در سهام مقایسه نمایند.

### میزان کارمزد دریافتی از مشتریان چقدر است؟

۲ درصد از ارزش‌دارایی‌ها در سال.

### آیا سود صندوق تضمین شده است؟

خیر؛ بازدهی صندوق متناسب با عملکرد بازار سهام است.