

به نام خدا

امیدنامه صندوق سرمایه‌گذاری

یکم دانا

(در سهام و در اندازه کوچک)

فهرست

- 1- مقدمه:..... 2
- 2- اهداف و استراتژی‌های صندوق: 3
- 3- ریسک سرمایه‌گذاری در صندوق: 5
- 4- انواع واحدهای سرمایه‌گذاری:..... 6
- 5- محل اقامت صندوق:..... 8
- 6- ارکان صندوق: 8
- 7- صدور و ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری: 11
- 8- هزینه‌های سرمایه‌گذاری در صندوق:..... 12
- 9- حداقل و حداکثر واحدهای سرمایه‌گذاری نزد سرمایه‌گذاران:..... 17
- 10- آدرس تارنما و روزنامه کثیرالانتشار..... 17
- 11- اسامی و امضای صاحبان امضای مجاز ارکان: 18

امیدنامه صندوق سرمایه‌گذاری یکم دانا (در سهام و در اندازه کوچک)

1- مقدمه:

صندوق سرمایه‌گذاری یکم دانا به شماره نزد سازمان بورس و اوراق بهادار به ثبت رسیده است و تحت نظارت آن می‌باشد. امیدنامه این صندوق در تاریخ 1391/01/30 به تصویب مجمع صندوق رسیده و در تاریخ 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 کلیه واژه‌ها و اصطلاحاتی که در ماده (1) 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، اساسنامه صندوق و 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.

هدف از تشکیل صندوق، جمع‌آوری وجوه از سرمایه‌گذاران و سرمایه‌گذاری در اوراق بهاداری است که خصوصیات اصلی آن در اساسنامه صندوق و جزئیات آن در این امیدنامه (بند 2-3) ذکر شده است.

واحدهای سرمایه‌گذاری صندوق به دو نوع عادی و ممتاز تقسیم می‌شود که تفاوت آنها در اساسنامه و خلاصه‌ای از آن در بخش 4 این امیدنامه آمده است. علاقه‌مندان به سرمایه‌گذاری

امیدنامه صندوق سرمایه‌گذاری یکم دانا (در سهام و در اندازه کوچک)

در این صندوق، واحدهای سرمایه‌گذاری عادی صندوق را خریداری می‌نمایند. نحوه خرید واحدهای سرمایه‌گذاری در اساسنامه صندوق (پیوست شماره 1) توضیح داده شده است. سرمایه‌گذاری در این صندوق همراه با ریسک است. البته، تمهیدات لازم به عمل آمده است تا سرمایه‌گذاری این صندوق سودآور باشد ولی ممکن است در اثر کاهش خالص ارزش دارایی‌های صندوق، سرمایه‌گذار در موقع ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری خود، مبلغی کمتر از آن دریافت کند که برای واحدهای سرمایه‌گذاری پرداخته است. انواع ریسک‌های فرا روی سرمایه‌گذاری در این صندوق در بخش 3 این امیدنامه توضیح داده شده‌اند.

2- اهداف و استراتژی‌های صندوق:

1-2- هدف از تشکیل صندوق، جمع‌آوری سرمایه از سرمایه‌گذاران و تشکیل سبدی از دارایی‌ها و مدیریت این سبد است؛ با توجه به پذیرش ریسک مورد قبول، تلاش می‌شود، بیشترین بازدهی ممکن نصیب سرمایه‌گذاران گردد. انباشته‌شدن سرمایه در صندوق، مزیت‌های متعددی نسبت به سرمایه‌گذاری انفرادی سرمایه‌گذاران دارد: اولاً هزینه بکارگیری نیروهای متخصص، گردآوری و تحلیل اطلاعات و گزینش سبد بهینه اوراق بهادار بین همه سرمایه‌گذاران تقسیم می‌شود و سرانه هزینه هر سرمایه‌گذار کاهش می‌یابد. ثانیاً، 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. ثالثاً، امکان سرمایه‌گذاری مناسب و متنوع‌تر دارایی‌ها فراهم شده و در نتیجه ریسک سرمایه‌گذاری کاهش می‌یابد.

امیدنامه صندوق سرمایه‌گذاری یکم دانا (در سهام و در اندازه کوچک)

2-2- 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:

1-2-2: سهام پذیرفته‌شده در بورس اوراق بهادار تهران و بازار اول فرابورس؛

2-2-2: حق تقدم خرید سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و بازار اول فرابورس؛

3-2-2: 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 مؤسسات معتبر بازخرید آنها را قبل از سررسید تعهد کرده باشد یا امکان تبدیل کردن آنها به نقد در بازار ثانویه مطمئن وجود داشته باشد.

4-2-2: گواهی‌های سپرده منتشره توسط بانک‌ها یا مؤسسات مالی اعتباری دارای مجوز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.

5-2-2: هر نوع سپرده‌گذاری نزد بانک‌ها و مؤسسات مالی اعتباری دارای مجوز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.

امیدنامه صندوق سرمایه‌گذاری یکم دانا (در سهام و در اندازه کوچک)

2-3- این صندوق از نوع صندوق‌های سرمایه‌گذاری در سهام است و اکثر وجوه خود را صرف خرید سهام و حق تقدم خرید سهام می‌کند. در طول عمر صندوق، نصاب‌های زیر براساس ارزش روز دارایی‌های صندوق رعایت می‌شود:

نسبت از کل دارایی‌های صندوق	شرح
حداقل 70% از دارایی‌های صندوق	سرمایه‌گذاری در سهام پذیرفته در بورس یا بازار اول فرابورس
حداکثر 10% از دارایی‌های صندوق	1- سهام و حق تقدم منتشره از طرف یک ناشر
حداکثر 5% از دارایی‌های صندوق	1-1 پذیرفته شده در بورس تهران
حداکثر 30% از کل دارایی‌های صندوق	2-1 پذیرفته شده در فرابورس ایران
حداکثر 20% از کل دارایی‌های صندوق	2- سهام و حق تقدم طبقه بندی شده در یک صنعت
حداکثر 5% از کل سهام و حق تقدم منتشره ناشر	3- سهام و حق تقدم پذیرفته شده در بازار اول فرابورس
	4- سهام و حق تقدم منتشره از طرف یک ناشر

فقط یک سهم منتشره از سوی یک ناشر می‌تواند بدون رعایت نصاب بند 1 جدول فوق تا 15% از کل دارایی صندوق را تشکیل دهد.

2-4- این صندوق برای دستیابی به بازدهی بیشتر از بازدهی متوسط بورس اوراق بهادار تهران طراحی شده است. تغییرات شاخص قیمت و بازدهی نقدی (TEDPIX) معیار محاسبه نرخ متوسط بازدهی بورس تهران است.

3-ریسک سرمایه‌گذاری در صندوق:

3-1- البته، تمهیدات لازم به عمل آمده است تا سرمایه‌گذاری در صندوق سودآور باشد، ولی، احتمال وقوع زیان در سرمایه‌گذاری‌های صندوق همواره وجود دارد. بنابراین، سرمایه‌گذاران باید به همه ریسک‌های سرمایه‌گذاری در صندوق از جمله ریسک‌های زیر توجه ویژه مبذول دارند.

امیدنامه صندوق سرمایه‌گذاری یکم دانا (در سهام و در اندازه کوچک)

3-2-ریسک کاهش ارزش دارایی‌های صندوق: صندوق عمدتاً در سهام شرکت‌ها سرمایه‌گذاری می‌کند. ارزش سهام شرکت‌ها در بازار تابع عوامل متعددی از جمله وضعیت سیاسی، اقتصادی، اجتماعی، صنعت موضوع فعالیت و وضعیت خاص شرکت است. قیمت سهام در بازار می‌تواند کاهش یابد و در اثر آن صندوق و سرمایه‌گذاران آن متضرر شوند.

3-3-ریسک نکول اوراق مشارکت: اوراق مشارکت شرکت‌ها بخشی از دارایی‌های صندوق را تشکیل می‌دهد. گرچه صندوق در اوراق مشارکتی سرمایه‌گذاری می‌کند که سود و اصل آن توسط یک مؤسسه معتبر تضمین شده است، ولی این احتمال وجود دارد که ناشر و ضامن به تعهدات خود در پرداخت به موقع سود و اصل اوراق مشارکت مذکور، عمل نمایند.

3-4-ریسک نوسان بازده بدون ریسک: در صورتی که نرخ سود بدون ریسک (نظیر سود علی‌الحساب اوراق مشارکت دولتی) در انتشارهای بعدی توسط ناشر افزایش یابد، قیمت اوراق مشارکتی که سود حداقلی برای آنها تضمین شده است در بازار کاهش می‌یابد. اگر صندوق در این نوع اوراق مشارکت سرمایه‌گذاری کرده باشد و بازخورد آن به قیمت معین توسط یک مؤسسه معتبر (نظیر بانک) تضمین نشده باشد، با افزایش نرخ اوراق بدون ریسک، صندوق ممکن است متضرر شود.

4- انواع واحدهای سرمایه‌گذاری:

4-1- 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

امیدنامه صندوق سرمایه‌گذاری یکم دانا (در سهام و در اندازه کوچک)

سرمایه‌گذاری ممتاز و عادی از همه لحاظ با یکدیگر یکسان است، بجز آنچه در اساسنامه قید شده که خلاصه آن در بندهای 2-4 و 4-4 این امیدنامه درج شده است.

2-4- دارنده واحدهای سرمایه‌گذاری ممتاز مادامی که حداقل تعداد واحدهای سرمایه‌گذاری ممتاز مذکور در اساسنامه را در اختیار داشته باشد، 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 2-6 این امیدنامه توضیح داده شده است. دارندگان واحدهای سرمایه‌گذاری ممتاز نمی‌توانند با درخواست ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری خود، سهم خود را از دارایی‌های صندوق مطالبه کنند، ولی می‌توانند واحدهای سرمایه‌گذاری ممتاز خود را به دیگران واگذار کنند.

3-4- دارنده واحدهای سرمایه‌گذاری عادی دارای حق رأی نیست و نمی‌تواند در مجمع صندوق شرکت نماید، بلکه می‌تواند مطابق اساسنامه درخواست ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری را 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 صورتی که مجمع صندوق، رأی به تغییر اساسنامه یا امیدنامه (به استثنای تغییر مدیر، متولی، ضامن و حسابرس) دهد، این تغییرات یک ماه بعد از اعلام، اعمال می‌شود تا دارندگان واحدهای سرمایه‌گذاری عادی، فرصت کافی برای تصمیم‌گیری برای ادامه سرمایه‌گذاری یا ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری خود داشته باشند. طی مدت 30 روز یاد شده اساسنامه و امیدنامه قبلی کماکان حاکم خواهد بود.

4-4- واحدهای سرمایه‌گذاری ممتاز صندوق به میزان 1,000 میلیون ریال شامل تعداد 1,000 واحد سرمایه‌گذاری ممتاز در ابتدای تأسیس صندوق و قبل از پذیره‌نویسی اولیه

امیدنامه صندوق سرمایه‌گذاری یکم دانا (در سهام و در اندازه کوچک)

واحدهای سرمایه‌گذاری عادی صندوق تماماً به صورت نقد توسط مؤسسان خریداری شده و وجوه مربوطه به حساب 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 گزارش‌های مالی سالانه صندوق درج می‌شود.

5- محل اقامت صندوق:

محل اقامت صندوق توسط مدیر صندوق در شهر تهران به نشانی خیابان شریعتی، ضلع شمال شرقی کلاهدوز، برج نگین قلعهک، طبقه ششم، واحد 61 تعیین شده است.

6- ارکان صندوق:

1-6- ارکان صندوق شامل مجمع، مدیر، متولی، ضامن، حسابرس و کارگزاران صندوق است که هر کدام به شرح زیر معرفی می‌شود.

2-6- **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، ضامن و حسابرس را تغییر دهد. فقط دارندگان واحدهای سرمایه‌گذاری ممتاز، طبق ماده 34 اساسنامه، در مجمع صندوق حق رأی دارند.

3-6- **مدیر:** مدیر صندوق، شرکت کارگزاری توسعه اندیشه دانا است که در تاریخ 1384/09/29 با شماره ثبت 25283 نزد مرجع ثبت شرکت‌های شهرستان مشهد به ثبت رسیده است. نشانی مدیر عبارت است از خیابان شریعتی، ضلع شمال شرقی کلاهدوز،

امیدنامه صندوق سرمایه‌گذاری یکم دانا (در سهام و در اندازه کوچک)

برج نگین قلهک، طبقه ششم، واحد 61. برای انتخاب دارایی‌های صندوق، مدیر حداقل یک نفر را به عنوان «مدیر سرمایه‌گذاری» انتخاب می‌کند و می‌تواند در هر زمان وی را تغییر دهد. مدیر یا مدیران سرمایه‌گذاری، نقش اساسی در مدیریت دارایی‌های صندوق دارند. به همراه این امیدنامه، مدیر ضمن انتشار مشخصات و سوابق کاری خود، مشخصات و سوابق کاری «مدیر یا مدیران سرمایه‌گذاری» را نیز انتشار داده است. در صورت تغییر «مدیر یا مدیران سرمایه‌گذاری» مراتب بلافاصله به اطلاع سرمایه‌گذاران خواهد رسید. وظایف و اختیارات مدیر و «مدیر سرمایه‌گذاری» در اساسنامه درج شده است.

4-6- متولی: متولی صندوق، مؤسسه حسابرسی و خدمات مدیریت ممیز است که در تاریخ 1348/09/16 به شماره ثبت 1064 نزد مرجع ثبت شرکت‌های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نشانی متولی عبارتست از خیابان آبان جنوبی، پلاک 64، طبقه سوم، واحد 6. وظیفه اصلی متولی که در اساسنامه قید شده است؛ نظارت بر اجرای صحیح اساسنامه به منظور حفظ منافع سرمایه‌گذاران است. به همراه این امیدنامه، متولی مشخصات و سوابق کاری خود را برای اطلاع سرمایه‌گذاران اعلام نموده است.

5-6- ضامن: ضامن صندوق، شرکت کارگزاری توسعه اندیشه دانا است که در تاریخ 1384/09/29 با شماره ثبت 25283 نزد مرجع ثبت شرکت‌های شهرستان مشهد به ثبت رسیده است. نشانی ضامن عبارتست از خیابان شریعتی، ضلع شمال شرقی کلاهدوز، برج نگین قلهک، طبقه ششم، واحد 61. اختیارات و مسئولیت‌های ضامن در اساسنامه قید شده است. وظیفه اصلی ضامن آن است که در صورت عدم وجود وجوه نقد کافی در صندوق برای پرداخت به متقاضیان ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری عادی، وجوه نقد لازم را به این

امیدنامه صندوق سرمایه‌گذاری یکم دانا (در سهام و در اندازه کوچک)

منظور تأمین نماید. همچنین، ضامن تضمین نموده که در موقع انحلال صندوق، اگر دارایی‌های صندوق در بازار به فروش نرسد، این دارایی‌ها را از صندوق دریافت و ارزش روز آنها را به صندوق پرداخت کند. در صورتی که مجمع صندوق نتواند جانشین ضامن را پس از استعفای وی ظرف مهلت مذکور در اساسنامه تعیین نماید، ضامن با شرایط مذکور در اساسنامه، اختیار انحلال صندوق را خواهد داشت.

6-6- حسابرس: حسابرس صندوق، مؤسسه حسابرسی و خدمات مدیریت سخن حق است که در تاریخ 1381/10/30 با شماره ثبت 14890 نزد مرجع ثبت شرکت‌های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نشانی حسابرس عبارتست از میدان آرژانتین، اول بزرگراه آفریقا، پلاک 12، بلوک ب، واحد 2 و 3. 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.

6-7- کارگزار: 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 تشریفات، کارگزار یا کارگزاران صندوق را تغییر دهد.

7- صدور و ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری:

7-1- سرمایه صندوق از طریق صدور واحدهای سرمایه‌گذاری عادی افزایش و از طریق ابطال آنها کاهش می‌یابد. صدور و ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری عادی به تقاضای سرمایه‌گذاران و براساس اساسنامه به قیمت‌های معینی صورت می‌پذیرد. هرگاه در اثر صدور واحدهای سرمایه‌گذاری، حداکثر سرمایه مجاز صندوق (مذکور در بخش 9 امیدنامه) تأمین شود، صدور واحدهای سرمایه‌گذاری متوقف خواهد شد. در عین حال ضامن نیز می‌تواند صدور واحدهای سرمایه‌گذاری را پس از تشکیل صندوق در هر زمان متوقف نماید.

7-2- قیمت ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری در هر زمان نشان‌دهنده ارزش خالص دارایی‌های صندوق (یعنی ارزش دارایی‌های صندوق منهای بدهی‌های صندوق) است. در محاسبه ارزش 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، مثلاً بازار با صف مواجه است، که مدیر می‌تواند قیمت بازار دارایی‌ها را تعدیل نماید. در تعدیل این قیمت‌ها مدیر باید دستورالعمل نحوه تعیین قیمت‌های خرید و فروش اوراق بهادار در صندوق‌های سرمایه‌گذاری مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار را رعایت کند.

7-3- قیمت‌های صدور 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 ارزش خالص دارایی‌های صندوق اضافه می‌شود تا قیمت صدور واحدهای سرمایه‌گذاری محاسبه شود. در هنگام صدور و

امیدنامه صندوق سرمایه‌گذاری یکم دانا (در سهام و در اندازه کوچک)

ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری، علاوه بر قیمت‌های صدور و ابطال، کارمزد صدور و ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری نیز از سرمایه‌گذاران اخذ می‌شود.

8- هزینه‌های سرمایه‌گذاری در صندوق:

8-1- هزینه‌های سرمایه‌گذاری در صندوق به دو بخش تقسیم می‌شود. بخشی از این هزینه‌ها از محل دارایی‌های صندوق پرداخت می‌شود و بدین علت، ارزش خالص دارایی‌های صندوق کاهش می‌یابد. بخش دیگر از این هزینه‌ها، مستقیماً از سرمایه‌گذار اخذ می‌شود.

8-2- 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 نقل و انتقال 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 8-3 این امیدنامه آمده است. هزینه‌های مذکور در بند 8-3 روزانه محاسبه و در حساب‌های صندوق منظور می‌شود.

8-3- آن قسمت از هزینه‌های قابل پرداخت از محل دارایی‌های صندوق که از قبل قابل پیش‌بینی است، به شرح جدول زیر است:

امیدنامه صندوق سرمایه‌گذاری یکم دانا (در سهام و در اندازه کوچک)

عنوان هزینه	شرح نحوه محاسبه هزینه
هزینه‌های تأسیس	معادل شش در هزار از وجوه جذب‌شده در پذیرهنویسی اولیه تا سقف 250 میلیون ریال با ارائه مدارک مثبت به تصویب مجمع صندوق.
هزینه‌های برگزاری مجامع صندوق	حداکثر تا مبلغ 5 میلیون ریال برای برگزاری مجامع در طول یک‌سال مالی با ارائه مدارک مثبت به تصویب مجمع صندوق.
کارمزد مدیر	سالانه 2 درصد از ارزش روزانه سهام و حق تقدم تحت تملک صندوق بعلاوه سه در هزار از ارزش روزانه اوراق بهادار با درآمد ثابت تحت تملک صندوق موضوع بند 2-2-3 امید نامه نمونه مربوطه، و 10 درصد از مابه التفاوت روزانه سود علی‌الحساب دریافتی ناشی از سپرده‌گذاری در گواهی سپرده یا حساب‌های سرمایه‌گذاری بانک‌ها یا موسسات مالی و اعتباری ایرانی نسبت به بالاترین سود علی‌الحساب دریافتی همان نوع سپرده در زمان افتتاح سپرده.
کارمزد متولی	سالانه یک در هزار از متوسط روزانه ارزش خالص دارایی‌های صندوق (حداقل 50 میلیون ریال و حداکثر 55 میلیون ریال)
کارمزد ضامن نقدشوندگی	سالانه 2,5 درصد از ارزش روزانه سهام و حق تقدم تحت تملک صندوق
حق‌الزحمه حسابرس	سالانه مبلغ ثابت 30 میلیون ریال.
حق‌الزحمه و کارمزد تصفیه صندوق	معادل سه در هزار ارزش خالص دارایی‌های صندوق در آغاز دوره اولیه تصفیه می‌باشد.
حق پذیرش و عضویت در کانون‌ها	معادل مبلغ تعیین شده توسط کانون‌های مذکور، مشروط بر اینکه عضویت در این کانون‌ها طبق مقررات اجباری باشد یا عضویت به تصویب مجمع صندوق برسد.
هزینه‌های دسترسی به نرم‌افزار، تارنما و خدمات پشتیبانی آنها	هزینه‌ی دسترسی به نرم‌افزار صندوق، نصب و راه‌اندازی تارنمای آن و هزینه‌های پشتیبانی آنها سالانه تا سقف 130 میلیون ریال با ارائه مدارک مثبت و با تصویب مجمع صندوق.

* کارمزد مدیر و ضامن روزانه براساس ارزش سهام، حق تقدم و اوراق بهادار با درآمد ثابت روز کاری قبل و سود علی‌الحساب دریافتی سپرده‌های بانکی در روز قبل و کارمزد متولی روزانه براساس ارزش خالص دارایی‌های روز کاری 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 $\frac{0/003}{n \times 365}$ ضرب در خالص

ارزش دارایی‌های صندوق در پایان روز قبل در حساب‌ها، ذخیره می‌شود. n، برابر است با 5 یا طول عمر صندوق به سال هر کدام کمتر باشد. هر زمان ذخیره صندوق به 0/3 درصد ارزش خالص دارایی‌های صندوق با نرخ‌های روز قبل رسید، 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.

*** مجموع هزینه‌های حق پذیرش و عضویت در کانون‌ها حداکثر برابر 50,000,000 ریال است.

**** 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 به‌طور روزانه ذخیره یا مستهلک می‌شود.

امیدنامه صندوق سرمایه‌گذاری یکم دانا (در سهام و در اندازه کوچک)

8-4- هزینه‌هایی که باید توسط سرمایه‌گذار پرداخت شود عبارتند از:

عنوان هزینه	شرح	دریافت کننده
کارمزد صدور	مبلغ 20,000 ریال برای صدور هر گواهی سرمایه‌گذاری (در صورتی که صدور گواهی سرمایه‌گذاری برای باقیمانده واحدهای سرمایه‌گذاری ابطال شده باشد، کارمزد صدور به سرمایه‌گذار تعلق نمی‌گیرد)	مدیر
کارمزد ابطال	الف) بخش ثابت : مبلغ 20,000 ریال برای ابطال هر گواهی سرمایه‌گذاری	مدیر
	ب) بخش متغیر: علاوه بر مبلغ بند الف) مبالغ زیر:	
	ب-1) 5% از قیمت ابطال در صورتی که تاریخ ابطال هفت روز یا کمتر با تاریخ صدور گواهی سرمایه‌گذاری فاصله داشته باشد.	صندوق
	ب-2) 4% از قیمت ابطال در صورتی که تاریخ ابطال بیش از هفت روز و برابر یا کمتر از 15 روز با تاریخ صدور گواهی سرمایه‌گذاری فاصله داشته باشد.	صندوق
	ب-3) 3% از قیمت ابطال در صورتی که تاریخ ابطال بیش از 15 روز و برابر یا کمتر از 30 روز با تاریخ صدور گواهی سرمایه‌گذاری فاصله داشته باشد.	صندوق
ب-4) 2% از قیمت ابطال در صورتی که تاریخ ابطال بیش از 30 روز و برابر یا کمتر از 60 روز با تاریخ صدور گواهی سرمایه‌گذاری فاصله داشته باشد.	صندوق	
ب-5) 1% از قیمت ابطال در صورتی که تاریخ ابطال بیش از 60 روز و برابر یا کمتر از 90 روز با تاریخ صدور گواهی سرمایه‌گذاری فاصله داشته باشد. تذکر: ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری به ترتیب تاریخ از اولین واحدهای سرمایه‌گذاری صادره صورت می‌پذیرد (روش اولین صادره از اولین وارده)	صندوق	

8-5- برای مثال در شرایطی که صندوق به طور متوسط در طول سال 50,000 واحد

سرمایه‌گذاری داشته باشد و شخصی 10 واحد سرمایه‌گذاری صندوق را به ارزش تقریبی

10,000,000 ریال خریداری کند و در پایان سال اقدام به ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری خود

نماید، با فرض اینکه تمام دارایی‌های صندوق سهام باشد و ارزش دارایی‌های صندوق در ابتدای

سال برابر 50 میلیارد ریال بوده و با رشد خطی 30 درصدی در پایان سال به 65 میلیارد ریال

برسد؛ سهم این سرمایه‌گذار از هزینه‌های صندوق و سود خالص وی به نحو زیر محاسبه

می‌شود:

با توجه به اینکه کارمزد مدیر برابر 2 درصد متوسط ارزش خالص دارایی‌های صندوق است،

سهم سرمایه‌گذار از کارمزد مدیر برابر است با:

امیدنامه صندوق سرمایه‌گذاری یکم دانا (در سهام و در اندازه کوچک)

$$= \frac{50.000.000.000 + 65.000.000.000}{2} \times 2\% \times \frac{10}{50.000} = 230.000$$

سهام سرمایه‌گذار از کارمزد مدیر

با توجه به اینکه کارمزد متولی برابر 0/1 درصد متوسط ارزش خالص دارایی‌های صندوق است،

سهام سرمایه‌گذار از کارمزد متولی برابر است با:

$$\text{سهام سرمایه‌گذار از کارمزد متولی} = \frac{50.000.000.000 + 65.000.000.000}{2} \times 0/1\% \times \frac{10}{50.000} = 11.500$$

با توجه به اینکه کارمزد ضامن برابر 2/5 درصد متوسط ارزش خالص دارایی‌های صندوق است،

سهام سرمایه‌گذار از کارمزد ضامن برابر است با:

$$\text{سهام سرمایه‌گذار از کارمزد ضامن} = \frac{50.000.000.000 + 65.000.000.000}{2} \times 2/5\% \times \frac{10}{50.000} = 287.500$$

در صورتی که حق‌الزحمه حسابرس برابر 50,000,000 ریال باشد، سهم سرمایه‌گذار از

حق‌الزحمه حسابرس برابر است با:

$$\text{سهام سرمایه‌گذار از حق‌الزحمه حسابرس} = 50.000.000 \times \frac{10}{50.000} = 10.000$$

با توجه به اینکه طول دوره فعالیت صندوق 2 سال است، لذا کارمزد تصفیه با نرخ روزانه

$\frac{0/003}{2 \times 365}$ و سالانه 0/15 درصد از متوسط ارزش خالص دارایی‌های صندوق ذخیره می‌شود و

سهام سرمایه‌گذار از این هزینه برابر است با:

$$\text{سهام سرمایه‌گذار از هزینه استهلاک کارمزد تصفیه} = \frac{50.000.000.000 + 65.000.000.000}{2} \times 0/15\% \times \frac{10}{50.000} = 17.250$$

در صورتی که هزینه تأسیس برابر 50,000,000 ریال باشد و در طول 2 سال مستهلک شود،

سهام سرمایه‌گذار از این هزینه برابر است با:

$$\text{سهام سرمایه‌گذار از استهلاک هزینه تأسیس} = 50.000.000 \times \frac{1}{2} \times \frac{10}{50.000} = 5.000$$

امیدنامه صندوق سرمایه‌گذاری یکم دانا (در سهام و در اندازه کوچک)

در صورتی که در طول سال یکبار مجمع صندوق برگزار شود و هزینه آن 50,000,000 ریال باشد، سهم سرمایه‌گذار از این هزینه برابر است با:

$$\text{سهم سرمایه‌گذار از هزینه برگزاری مجمع} = 50.000.000 \times \frac{10}{50.000} = 10.000$$

در صورتی که هزینه‌های دسترسی به نرم‌افزار و تارنمای صندوق سالانه برابر 100,000,000 ریال باشد، سهم سرمایه‌گذار از این هزینه‌ها برابر است با:

$$\text{سهم سرمایه‌گذار از هزینه نرم‌افزار} = 100.000.000 \times \frac{10}{50.000} = 20.000$$

در صورتی که سایر هزینه‌های پیش‌بینی نشده صندوق را برابر 100,000,000 میلیون ریال در نظر بگیریم، سهم سرمایه‌گذار از هزینه مذکور برابر است با:

$$\text{سهم سرمایه‌گذار از سایر هزینه‌ها} = 100.000.000 \times \frac{10}{50.000} = 20.000$$

با توجه به این که هزینه صدور هر گواهی سرمایه‌گذاری برابر 20,000 ریال است، کارمزد صدور برابر است با:

$$\text{هزینه صدور} = 1 \times 20.000 = 20.000$$

با توجه به اینکه کارمزد ابطال هر گواهی سرمایه‌گذاری برابر 20,000 ریال است، کارمزد ابطال برابر است با:

$$\text{هزینه ابطال} = 1 \times 20.000 = 20.000$$

جمع کل هزینه‌های سرمایه‌گذاری در این صندوق برای این شخص برابر است با: 697,250

$$\text{نسبت هزینه‌ها به مبلغ سرمایه‌گذاری شده} = \frac{697.250}{10.000.000} = 6/97\%$$

با توجه به رشد 30 درصدی ارزش دارایی‌های صندوق، بازدهی تقریبی سرمایه‌گذار برابر است با:

$$30\% = 23/03\% = 6/97\% + 30\% = \text{بازدهی سرمایه‌گذاری در طول سال}$$

امیدنامه صندوق سرمایه‌گذاری یکم دانا (در سهام و در اندازه کوچک)

9- حداقل و حداکثر واحدهای سرمایه‌گذاری نزد سرمایه‌گذاران:

حداقل تعداد واحدهای سرمایه‌گذاری نزد سرمایه‌گذاران (ممتاز و عادی) که برای شروع دوره فعالیت ضرورت دارد برابر 5,000 واحد سرمایه‌گذاری است. صندوق در طول دوره فعالیت خود ملزم به رعایت حداقل مذکور نیست. صندوق در هر زمان حداکثر تا 50,000 تعداد واحد سرمایه‌گذاری (ممتاز و عادی) خواهد داشت. با توجه به آنکه تعداد واحدهای سرمایه‌گذاری ممتاز به تعداد 1,000 واحد ثابت است، بنابراین صندوق در هر زمان حداکثر 49,000 تعداد واحد سرمایه‌گذاری عادی نزد سرمایه‌گذاران خواهد داشت.

10- آدرس تارنما و روزنامه کثیرالانتشار

آدرس تارنمای صندوق عبارتست از: www.danafund.com

روزنامه کثیرالانتشار صندوق روزنامه دنیای اقتصاد می‌باشد.

امیدنامه صندوق سرمایه گذاری یکم دانا (در سهام و در اندازه کوچک)

11- اسامی و امضای صاحبان امضای مجاز ارکان

ردیف	نام رکن صندوق	سمت در صندوق	شماره روزنامه رسمی	نام و نام خانوادگی صاحبان امضای مجاز	نمونه امضاء
1	شرکت کارگزاری توسعه اندیشه دانا	مدیر/ضامن صندوق	2/74083 ن	1- محمد حسن شمسی	
				2- محمد علی شکرچیان	
2	مؤسسه حسابرسی و خدمات مدیریت سخن حق	حسابرس	32/69481	1- هوشنگ خستویی	
				2- اسداله نیلی	
3	مؤسسه حسابرسی و خدمات مدیریت ممیز	متولی	32/32522 ات	1- محمد نبی داهی	
				2- حسین سیادت خو	