

گزارش عملکرد صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه

برای دوره مالی نه ماهه منتهی به تاریخ ۱۳۹۷/۰۱/۳۱

۱. کلیات

۱-۱- تاریخچه فعالیت

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه ابتدا بانام صندوق سرمایه‌گذاری مشترک رفاه که صندوقی با سرمایه باز در اندازه کوچک محسوب می‌شود، در تاریخ ۱۳۸۹/۰۳/۲۳ تحت شماره ۱۰۷۸۱ نزد سازمان بورس و اوراق بهادار به ثبت رسیده است و در تاریخ ۸۹/۴/۱۵ مجوز فعالیت را دریافت نموده است. مضافاً طبق مصوبه مورخ ۱۳۹۱/۰۴/۰۴ مجمع عمومی صندوق نام صندوق به صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه تغییر یافته 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:

- سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و بازار فرابورس؛
 - حق تقدم خرید سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و بازار اول فرابورس
 - 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
 - هرنوع سپرده‌گذاری نزد بانکها و موسسات مالی اعتباری دارای مجوز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.
- مدت فعالیت صندوق به موجب ماده (۵) اساسنامه، ۳ سال است. مرکز اصلی صندوق در تهران شهرک غرب، بلوار دادمان، خیابان فخار مقدم، نبش بوستان دوم غربی، پلاک ۲۲ طبقه ۳ واقع شده و صندوق دارای شعبه نمی‌باشد.
- سال مالی صندوق؛
- طبق ماده ۵ اساسنامه سال مالی صندوق به مدت یک سال شمسی، از ابتدای مرداد ماه هر سال تا انتهای تیرماه سال بعد است، به جز اولین سال مالی صندوق که از تاریخ شروع دوره فعالیت صندوق آغاز شده و تا پایان تیر ماه سال بعد خاتمه می‌یابد.
- طی ثبت صورتجلسه مجمع مورخ ۱۳۹۶/۰۶/۲۵ مبنی بر تمدید فعالیت صندوق تا تاریخ ۱۳۹۹/۰۶/۲۴ با رعایت قوانین و مقررات، از طرف سازمان بورس و اوراق بهادار بلامانع اعلام گردید.

۱-۲- اطلاع رسانی

کلیه اطلاعات مرتبط با فعالیت صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه مطابق با ماده ۵۴ اساسنامه در تارنمای صندوق به آدرس www.refahfund.com درج گردیده است.

۲. ارکان صندوق سرمایه‌گذاری

صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه 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 ۵ درصد از کل واحدهای ممتاز را در اختیار داشته باشند، از حق رأی در مجمع برخوردارند. درتاریخ گزارش دارندگان واحدهای سرمایه‌گذاری ممتازی که دارای حق رأی بوده‌اند شامل اشخاص ذیل است:

نام دارندگان واحدهای ممتاز	تعداد واحدهای ممتاز تحت تملک	درصد واحدهای تحت تملک
شرکت کارگزاری بانک رفاه کارگران	۹۹۰	۹۹
بانک رفاه کارگران	۱۰	۱
	۱۰۰۰	۱۰۰

مدیر صندوق، شرکت کارگزاری بانک رفاه است که در تاریخ ۱۳۷۳/۰۱/۰۶ با شماره ثبت ۱۰۳۸۴۳ نزد مرجع ثبت شرکت‌های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نشانی مدیر عبارت است از تهران شهرک غرب، بلوار دامن، خیابان فخار مقدم، نبش بوستان دوم غربی، پلاک ۲۲ طبقه ۳.

متولی صندوق، سیدگردان نوین نگر آسیا است که در تاریخ ۱۳۹۳/۰۸/۲۷ به شماره ثبت ۴۶۳۶۲۴ نزد مرجع ثبت شرکت‌های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نشانی متولی عبارتست از تهران - بلوار میرداماد - روبروی بانک مرکزی - برج رز میرداماد - طبقه ۴ واحد ۴۰۳.

حسابرس صندوق، موسسه حسابرسی هدف همکاران است که در تاریخ ۱۳۹۰/۰۲/۱۹ با شماره ثبت ۲۷۴۴۲ نزد مرجع ثبت شرکت‌های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نشانی حسابرس عبارتست از تهران - خیابان سئول - بالاتر از نیایش - خیابان دوم شرقی - شماره ۱ - طبقه دوم.

۳. 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 ۱۳۹۷/۰۱/۳۱ تعداد ۳۳,۳۶۳ واحد بوده که این تعداد شامل ۳۲,۳۶۳ واحد سرمایه‌گذاری عادی و ۱,۰۰۰ واحد سرمایه‌گذاری ممتاز می‌باشد.

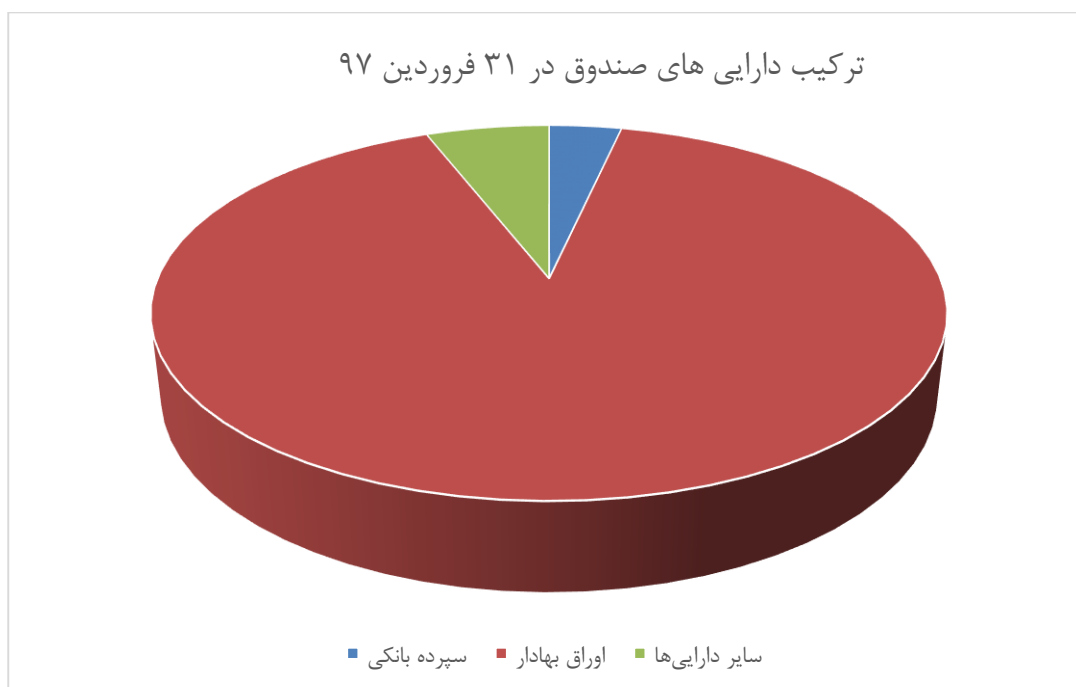
۴- وضعیت سرمایه‌گذاری‌ها در پایان دوره مالی

۴-۱. ترکیب دارایی‌های صندوق:

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

ترکیب دارایی‌های صندوق در تاریخ ۱۳۹۷/۰۱/۳۱	
عنوان	خالص ارزش فروش (ریال)
سپرده بانکی	۴,۷۰۴,۵۷۰,۲۰۵
اوراق بهادار	۱۲۱,۴۳۱,۱۵۴,۹۳۵
سایر دارایی‌ها	۸,۰۲۱,۱۴۸,۶۱۸

۴-۲. ترکیب دارایی‌های صندوق به تفکیک نوع دارایی:



سود(زیان) ناشی از فروش اوراق مشارکت	سود (زیان) فروش	درصد خالص ارزش فروش به کل دارایی‌ها
اسناد خزانه اسلامی ۹۶۰۶۱۳	۵۰,۹۴۵,۳۷۰	۰.۰۴%
اسناد خزانه اسلامی ۹۶۰۷۰۳	۱۹۹,۵۰۷,۰۵۵	۰.۱۵%

گزارش عملکرد صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه برای دوره مالی نه ماهه منتهی به تاریخ ۱۳۹۷/۰۱/۳۱

۵. سود (زیان) فروش اوراق بهادار:

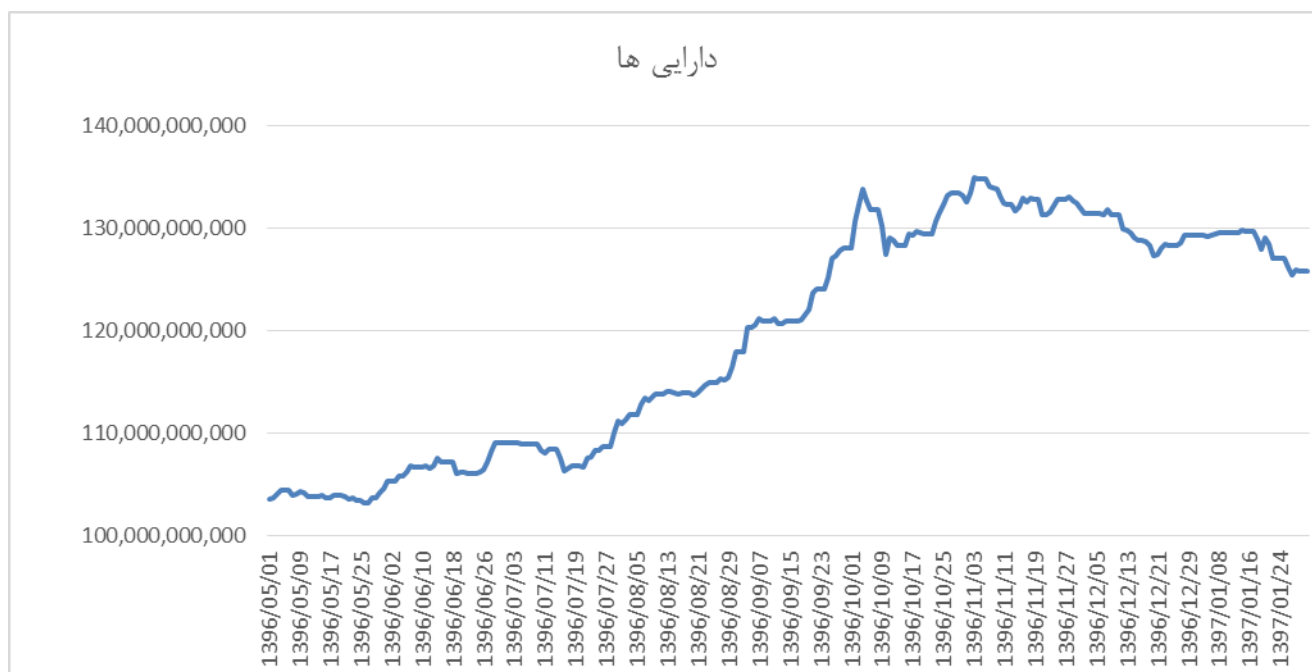
سود (زیان) حاصل از فروش سهام (ریال)	تعداد	بهای فروش	ارزش دفتری	کارمزد	مالیات	سود (زیان) فروش
پتروشیمی زاگرس	۱۳۵,۰۰۰	۴,۱۶۴,۶۶۴,۳۲۳	(۳,۱۹۳,۴۷۲,۳۹۴)	(۱۹,۷۸۲,۱۵۴)	(۲۰,۸۲۳,۳۲۲)	۹۳۰,۵۸۶,۴۵۳
فولاد خوزستان	۱۱۷,۸۳۲	۴۶۴,۲۷۵,۹۱۲	(۴۱۷,۲۶۴,۶۰۳)	(۲,۲۰۵,۳۱۰)	(۲,۳۲۱,۳۸۰)	۴۲,۴۸۴,۶۲۰
لیزینگ ایرانیان	۲۰۹,۲۸۲	۳۶۹,۹۴۳,۵۰۰	(۳۹۰,۲۳۰,۰۷۱)	(۱,۹۵۷,۰۰۱)	(۱,۸۴۹,۷۱۸)	(۲۴,۰۹۳,۲۹۰)
البرزدارو	۶۶,۷۳۷	۵۳۳,۲۳۳,۶۳۰	(۳۷۱,۶۳۸,۶۷۷)	(۲,۵۳۲,۸۶۲)	(۲,۶۶۶,۱۶۹)	۱۵۶,۳۹۵,۹۲۲
پارس خودرو	۱۰۰,۰۰۰	۷۶,۵۷۳,۰۰۰	(۹۱,۲۵۱,۲۵۹)	(۳۶۳,۷۲۲)	(۳۸۲,۸۶۷)	(۱۵,۴۲۴,۸۴۸)
بهمن دیزل	۳۱۰,۰۸۴	۱,۱۲۴,۲۹۳,۴۹۰	(۱,۰۸۰,۷۶۷,۶۰۷)	(۵,۶۸۰,۳۱۸)	(۵,۶۲۱,۴۶۷)	۳۲,۲۲۴,۰۹۸
سرمایه‌گذاری مسکن الوند	۴۵,۰۰۰	۱۳۰,۰۵۰,۰۰۰	(۱۲۸,۸۳۲,۲۵۵)	(۶۱۷,۷۳۶)	(۶۵۰,۲۵۰)	(۵۰,۲۴۱)
پتروشیمی خارک	۱۲۰,۰۰۰	۲,۸۲۲,۱۵۷,۶۷۴	(۱,۷۷۴,۶۸۴,۳۶۸)	(۱۳,۴۰۵,۲۴۷)	(۱۴,۱۱۰,۷۸۹)	۱,۰۱۹,۹۵۷,۲۷۰
توسعه معادن و فلزات	۴۰۰,۰۰۰	۷۵۹,۲۷۰,۰۰۰	(۴۷۶,۲۴۸,۴۵۲)	(۳,۶۰۶,۵۳۴)	(۳,۷۹۶,۳۵۰)	۲۷۵,۶۱۸,۶۶۴
سرمایه‌گذاری مسکن تهران	۶۸۰,۰۰۰	۶۰۳,۸۰۵,۷۵۶	(۷۹۹,۶۷۲,۷۴۱)	(۲,۹۶۸,۸۹۶)	(۳,۰۱۹,۰۳۰)	(۳۰۱,۸۵۴,۹۱۱)
لیزینگ رایان ساپا	۷۹۷,۵۰۰	۱,۱۰۶,۸۶۳,۵۷۴	(۱,۲۷۶,۰۰۰,۰۰۰)	(۵,۸۵۵,۳۰۵)	(۵,۵۳۴,۳۱۶)	(۱۸۰,۵۲۶,۰۴۷)
معدنی و صنعتی گل‌گهر	۱۰۰,۰۰۰	۲۶۴,۹۰۰,۰۰۰	(۳۳۵,۷۱۸,۷۶۷)	(۱,۲۵۸,۲۷۵)	(۱,۳۲۴,۵۰۰)	۲۶,۵۹۸,۴۵۸
کنترل خوردگی تکین‌کو	۱۵۹,۱۷۳	۱,۶۱۳,۳۰۲,۲۵۸	(۱,۲۱۷,۷۴۶,۳۹۸)	(۷,۶۶۳,۱۷۷)	(۸,۰۶۶,۵۱۱)	۳۷۹,۸۲۶,۱۷۲
فولاد آلیاژی ایران	۵۲۵,۰۰۰	۸۶۱,۵۰۱,۷۶۰	(۸۷۹,۶۷۸,۹۸۷)	(۴,۰۹۲,۱۳۰)	(۴,۳۰۷,۵۰۹)	(۲۶,۵۷۶,۸۶۶)
پتروشیمی مبین	۶۵۸,۳۳۵	۲,۷۵۶,۱۱۷,۵۰۴	(۲,۳۵۹,۹۵۲,۹۷۱)	(۱۳,۰۹۱,۵۵۵)	(۱۳,۷۸۰,۵۸۶)	۳۶۹,۲۹۲,۳۹۲
سرمایه‌گذاری ملی ایران	۶۹۵,۸۰۰	۹۸۹,۶۰۰,۱۸۶	(۱,۰۲۱,۲۵۳,۴۴۳)	(۵,۲۳۴,۹۷۹)	(۴,۹۴۸,۰۰۰)	(۴۱,۸۳۶,۲۳۶)
مدیریت انرژی امید تابان هور	۲۹۹,۵۱۰	۴۱۴,۴۹۴,۲۸۷	(۳۹۰,۶۳۴,۵۵۵)	(۲,۱۱۸,۰۶۱)	(۲,۰۷۲,۴۷۱)	۱۹,۶۶۹,۲۰۰
پتروشیمی جم	۱۷۳,۴۲۰	۱,۴۴۶,۳۸۲,۸۱۰	(۱,۳۶۳,۶۴۴,۱۱۴)	(۶,۹۶۲,۱۰۵)	(۷,۲۳۱,۹۱۵)	۶۸,۵۴۴,۶۷۶
ملی سرب‌روی ایران	۱۰۰,۰۰۰	۲۷۷,۰۰۰,۰۰۰	(۲۶۸,۷۰۶,۲۶۳)	(۱,۳۱۵,۷۵۰)	(۱,۳۸۵,۰۰۱)	۵۵,۹۲۲,۹۸۶
پالایش نفت بندرعباس	۸۵,۰۰۰	۴۰۸,۰۲۹,۵۲۱	(۳۷۸,۸۱۶,۴۶۴)	(۲,۱۵۸,۴۷۵)	(۲,۰۴۰,۱۴۷)	۲۵,۰۱۴,۴۳۵
گروه صنعتی بارز	۲۹۱,۲۴۷	۹۱۸,۶۹۳,۲۵۸	(۹۴۶,۹۰۱,۴۷۷)	(۴,۶۳۳,۷۳۰)	(۴,۵۹۳,۴۶۷)	(۳۷,۴۳۵,۴۱۶)
سرمایه‌گذاری دارویی تامین	۲۷۹,۵۳۴	۱,۴۶۸,۵۳۱,۲۱۰	(۱,۷۱۶,۳۸۳,۷۲۲)	(۷,۳۱۷,۷۱۲)	(۷,۳۴۲,۶۵۶)	(۲۶۲,۵۱۲,۸۸۰)
باما	۵۷,۵۰۰	۵۱۲,۸۹۰,۰۰۰	(۴۲۵,۷۳۰,۴۴۷)	(۲,۱۴۱,۱۰۹)	(۲,۲۵۳,۸۰۰)	۸۲,۷۶۴,۶۴۴
پتروشیمی شازند	۶۶۵,۰۰۰	۱,۶۳۰,۹۳۱,۱۲۹	(۱,۳۶۳,۷۰۱,۶۱۰)	(۷,۹۳۹,۲۳۹)	(۸,۱۰۴,۶۵۵)	۲۴۱,۱۸۵,۶۲۵
ایران خودرو	۸۰۰,۰۰۰	۱,۹۶۲,۰۷۶,۱۵۶	(۲,۱۴۶,۴۸۳,۰۴۹)	(۹,۳۱۹,۸۵۷)	(۹,۸۱۰,۳۸۱)	(۲۰۳,۵۲۷,۱۳۱)
گروه دارویی سبحان	۲۰۸,۲۳۳	۹۱۵,۶۶۸,۶۵۶	(۹۵۳,۰۱۹,۸۸۹)	(۴,۵۱۴,۲۵۹)	(۴,۵۷۸,۳۴۴)	(۴۶,۴۴۳,۸۳۶)
فولاد مبارکه اصفهان	۳,۱۰۰,۰۰۰	۸,۲۸۸,۰۵۲,۶۸۴	(۴,۹۲۷,۵۹۱,۴۲۹)	(۳۹,۳۶۸,۲۴۵)	(۴۱,۴۴۰,۲۶۵)	۳,۲۷۹,۶۵۲,۷۴۵
سرمایه‌گذاری صنعت و معدن	۴۷۰,۰۰۰	۴۷۲,۷۲۱,۷۵۲	(۴۷۰,۷۴۵,۶۹۵)	(۲,۵۰۰,۶۹۳)	(۲,۳۶۳,۶۰۹)	(۲,۸۸۸,۲۴۵)
پتروشیمی فناوران	۸۰,۰۰۰	۱,۴۱۷,۶۲۳,۶۰۲	(۱,۴۷۰,۰۷۵,۶۴۳)	(۷,۴۹۹,۲۳۱)	(۷,۰۸۸,۱۱۹)	(۶۷,۰۳۹,۳۹۱)
داروسازی کاسپین تامین	۱۳,۲۹۴	۲۵۲,۷۸۶,۹۷۷	(۲۵۶,۴۲۷,۹۱۵)	(۱,۲۵۵,۵۰۱)	(۱,۲۶۳,۹۳۵)	(۶,۱۶۰,۳۷۴)
ملی صنایع مس ایران	۷۰۰,۰۰۰	۱,۸۰۲,۰۷۴,۴۳۵	(۱,۳۰۸,۳۳۲,۱۸۸)	(۸,۵۵۹,۸۵۱)	(۹,۰۱۰,۳۷۴)	۴۷۶,۱۷۲,۰۲۲
گروه مدیریت سرمایه‌گذاری امید	۵۰۰,۰۰۰	۹۷۱,۳۹۴,۴۹۹	(۸۸۱,۸۳۱,۶۱۱)	(۴,۷۱۸,۵۹۱)	(۴,۸۵۶,۹۷۲)	۷۹,۹۸۷,۳۲۵
سرمایه‌گذاری مسکن	۱,۶۱۱,۱۱۳	۱,۱۷۹,۵۴۹,۳۲۱	(۱,۳۵۴,۳۴۷,۰۱۹)	(۵,۸۹۴,۰۸۴)	(۵,۸۹۷,۷۵۰)	(۱۸۶,۵۸۹,۵۳۲)
سرامیک‌های صنعتی اردکان	۵۷۷,۵۲۶	۱,۶۸۸,۹۹۹,۹۷۶	(۱,۷۴۳,۹۰۰,۵۱۸)	(۸,۸۷۸,۹۱۵)	(۸,۴۴۵,۰۰۲)	(۷۲,۲۲۴,۴۵۹)
پتروشیمی پردیس	۱۸۷,۸۰۹	۱,۴۸۴,۸۹۸,۷۶۶	(۱,۲۵۶,۸۷۲,۱۸۴)	(۷,۰۵۳,۲۷۲)	(۷,۴۲۴,۴۹۴)	۲۱۳,۵۴۸,۸۱۶
مهر کام‌پارس	۲۸۰,۳۷۷	۳۸۴,۱۳۵,۳۴۰	(۴۱۵,۹۶۰,۳۸۹)	(۱,۸۲۴,۶۳۷)	(۱,۹۲۰,۶۷۷)	(۳۵,۵۷۰,۳۶۳)
گروه بهمن	۵۰۰,۰۰۰	۴۶۹,۸۵۱,۵۸۳	(۴۷۹,۰۱۹,۶۴۰)	(۲,۲۳۱,۷۹۷)	(۲,۳۴۹,۲۵۷)	(۱۳,۴۴۹,۱۱۱)
کشت و صنعت شهداد ناب خراسان	۶۰۰,۰۰۰	۱,۰۲۰,۳۰۴,۲۴۷	(۱,۱۲۹,۳۰۲,۷۲۱)	(۴,۸۴۶,۴۴۰)	(۵,۱۰۱,۵۲۰)	(۱۱۸,۹۴۴,۴۳۴)
تراکتورسازی ایران	۳۰,۰۰۰	۷۸,۰۰۰,۰۰۰	(۷۰,۴۹۹,۴۳۵)	(۳۷۰,۵۰۰)	(۳۹۰,۰۰۰)	۶,۷۴۰,۰۶۵
جمع		۴۸,۰۹۵,۶۴۲,۷۷۶	(۴۱,۴۳۳,۳۴۰,۹۶۹)	(۲۳۳,۷۳۷,۲۵۵)	(۲۴۰,۱۶۷,۵۷۵)	۶,۱۸۸,۳۹۶,۹۷۷

۶. سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار به شرح ذیل می باشد:

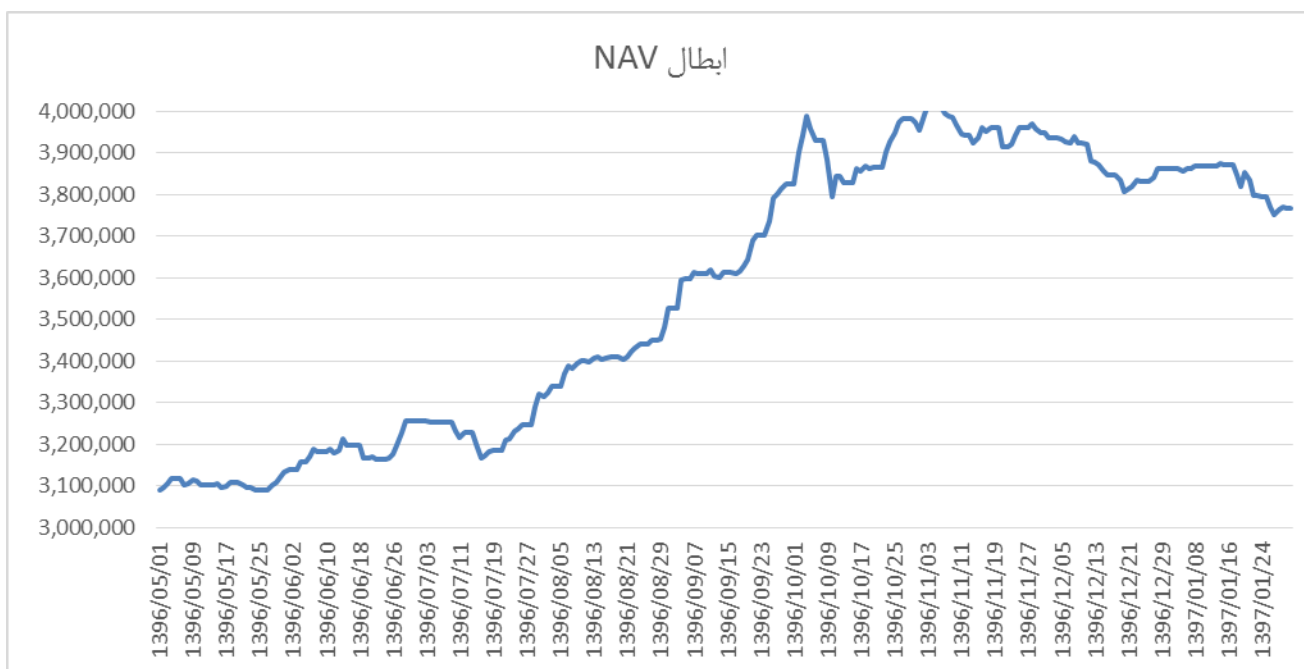
سود (زیان) تحقق نیافته نگهداری اوراق بهادار	دوره مالی نه ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۱/۳۱	دوره مالی نه ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۰۱/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۰۴/۳۱
سود (زیان) ناشی از تغییر قیمت سهام	۱۱,۳۲۰,۸۹۰,۰۲۴	۲۹۹,۳۳۷,۸۲۳	(۷۰۷,۵۴۴,۹۵۶)
سود (زیان) ناشی از تغییر قیمت حق تقدم	۸۸,۳۷۰,۳۷۴	(۳۲۹,۹۱۸,۶۲۳)	(۷۲۱,۵۹۳,۴۵۵)
سود (زیان) ناشی از تغییر قیمت اوراق بهادار با درآمد ثابت	۰	(۱۸۴,۰۸۲,۵۱۸)	۱,۰۴۴,۰۳۴,۷۳۴
جمع	۱۱,۴۰۹,۲۶۰,۳۹۸	(۲۱۴,۶۶۳,۳۱۸)	(۳۸۵,۱۰۳,۶۷۷)

۷. خالص ارزش دارایی‌های صندوق:

شاخص ارزیابی صندوق‌های سرمایه‌گذاری، خالص ارزش دارایی‌های صندوق (NAV) می‌باشد، همان‌گونه که در نمودار زیر مشاهده می‌گردد، خالص ارزش دارایی‌های صندوق تا پایان دوره مالی نه ماهه منتهی به تاریخ ۱۳۹۷/۰۱/۳۱ مبلغ ۱۲۵,۸۱۰,۰۴۳,۴۱۲ ریال بوده است.



گزارش عملکرد صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه برای دوره مالی نه ماهه منتهی به تاریخ ۱۳۹۷/۰۱/۳۱



۸. بازدهی صندوق:

مقایسه بازدهی صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه از زمان ابتدا دوره ۱۳۹۶/۰۵/۰۱ تا پایان دوره مالی نه ماهه منتهی به تاریخ ۱۳۹۷/۰۱/۳۱ با بازدهی شاخص کل بورس در جدول زیر آمده است:

شرح	مقدار در ۱۳۹۶/۰۵/۰۱	مقدار در ۱۳۹۷/۰۱/۳۱	درصد بازدهی
NAV صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه	۳,۰۸۹,۹۶۸	۳,۷۶۸,۲۳۴	۲۲.۰٪
شاخص کل بورس اوراق بهادار	۸۰,۸۶۳	۹۵,۵۲۴	۱۸.۱٪

۹. استراتژی سرمایه‌گذاری صندوق

استراتژی‌های سرمایه‌گذاری صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه عبارت است از: خرید انواع اوراق بهادار در بورس و فرابورس، حق تقدم خرید سهام پذیرفته شده در بورس و فرابورس، اوراق مشارکت، اوراق صکوک و اوراق بهادار رهنی به منظور کاهش ریسک سرمایه‌گذاری می باشد.