

# صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه | راهنمای سرمایه گذاری

۳۷۰ درصد

بازدهی سالانه

(تاریخ بروزرسانی ۹۹/۲/۸)

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: کارگزاری بانک رفاه کارگران
- تاریخ شروع فعالیت: ۱۳۸۹/۰۴/۱۵
- آدرس: grfund.ir



شماره ثبت نزد مرجع ثبت شرکتها و موسسات غیرتجاری ۳۲۰۷۶

شماره ثبت نزد سازمان بورس و اوراق بهادار ۱۰۷۸۱

## 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» گنجینه رفاه

به صندوق هایی «در سهام» اطلاق می شود که حداقل ۷۰ درصد سبد دارایی هایشان سهام شرکت های بورسی باشد. صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه 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 گنجینه رفاه در ۹۰ روز گذشته (تاریخ بروزرسانی ۹۹/۲/۹)
  - سهام: ۸۸٫۲۵ درصد | وجه نقد: ۱۰٫۴۲ درصد | سایر دارایی ها: ۱٫۳۶ درصد

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

به منظور ثبت نام و سرمایه گذاری در صندوق گنجینه 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 گنجینه و بانک رفاه کارگران

مدیریت صندوق گنجینه 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 ۴۶,۲۵۷,۴۸۰ 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)
- ۳..... ب) ثبت نام حضوری
- ۳..... پس از ثبت نام چگونه نام کاربری و رمز عبور تهیه کنم؟
- 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 نرخ انجام می‌پذیرد؟
- ۵..... چه زمانی مطمئن شوم درخواست من به صندوق رسیده و در فرآیند صدور قرار گرفته است؟
- ۵..... منظور از واریزی بابت "تتمه صدور واحدهای سرمایه‌گذاری" چیست؟
- ۶..... درخواست ابطال
- ۶..... آیا در صورت ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری در صندوق، مشمول جریمه می‌شوم؟
- 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؟
- 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 گنجینه رفاه است، اولین توصیه ما به شما سرمایه‌گذاران محترم مطالعه امیدنامه و اساسنامه صندوق می‌باشد که می‌توانید با مراجعه به تارنمای صندوق به نشانی [www.grfund.ir](http://www.grfund.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.grfund.ir](http://www.grfund.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 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 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 مژداری	بلوار کشاورز، روبروی بیمارستان پارس، بانک رفاه کارگران، شعبه مستقل بلوار	۰۲۱-۸۸۳۹۲۱۷۷
نیاوران	آقای باباژاده	خ باهنر، تپش خیابان منظره ۱- بانک رفاه کارگران، شعبه نیاوران	۰۲۱-۲۶۱۵۵۹۲۹
تیریز	آقای فرچوند	تیریز، 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 ۲ کارگزاری بانک رفاه کارگران	۰۳۱-۳۶۶۷۱۹۸۸
زنجان	خانم پاژکی	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 آقل میرزاده	مشهد، بلوار خیام، تقاطع ارشاد، ششصد دستگاه، پیام ۸، پلاک ۵۴، طبقه ۲ 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 زنده، 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 صفائی، تپش کوچه ۲۹، بانک رفاه کارگران، شعبه صفائی	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، بایستی دقت گردد حساب شناسه‌دار است و "کد ملی" مشتری هنگام واریز به عنوان شناسه وارد گردد.

دارنده حساب	بانک	شعبه	کد شعبه	نوع حساب	شماره حساب
صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه رفاه	بانک رفاه کارگران	دادمان	۱۳۶	سپرده کوتاه مدت	۱۸۲۶۱۷۵۰۶

### 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؟

در صورتی که تا قبل از ساعت ۱۶ درخواست صدور و ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری ثبت گردد، با نرخ خالص ارزش دارایی هر واحد سرمایه‌گذاری (NAV) یک روز کاری بعد از ثبت درخواست صورت می‌پذیرد و درخواست‌های بعد از ساعت ۱۶ با نرخ دو روز کاری بعد انجام خواهد شد. با توجه به اینکه صدور به نرخ روز بعد از واریز وجه انجام می‌شود حداقل ۵ درصد وجه بیشتری واریز نمایید، مابقی پول در قالب تنه صدور طی حداکثر ۶ روز کاری به حساب شما باز 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.

فیش واریزی و درخواست صدور حتما بایستی در یک روز در وبسایت بارگذاری گردد.



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

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

« لیست درخواست‌ها »

شماره کوهی	شماره سرال	تاریخ صدور	تعداد	ارزش کل واحدها							
۱۴۹۴	۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۹/۰۲/۰۴	۰	۰							
ردیف	نوع درخواست	شماره درخواست	تعداد	مبلغ	تاریخ ثبت درخواست	زمان	وضعیت درخواست	تاریخ تأیید	نحوه درخواست	شماره فیش/شماره پیگیری	ارزش کل واحدها
۱	صدور	۱۴۹۴	۰	۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۹/۰۲/۰۴	۱۱:۰۶	انتظار	تایید نشده	ثبت اینترنتی فیش بانکی	۹۹۰۲۰۶۶۱۰۰۲۲۵	۰

### منظور از واریزی بابت " تنمه 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 جریمه‌ای 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.