

به نام خدا



سازمان بورس و اوراق بهادار
SECURITIES & EXCHANGE ORGANIZATION

امیدنامه صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کوثر یکم

توسعه مشاوران سرمایه گذاری و اوراق بهادار
(عضو جامعه حسابداران رسمی ایران)

بانک دی
BANK DAY

شرکت اعتباری کوثر مرکزی سرمایه گذاری
شرکت مشاور سرمایه گذاری
شماره ثبت: ۱۳۳۳۳۳۳۳

این اساسنامه / امیدنامه به تایید سازمان بورس
و اوراق بهادار رسیده است.
مدیریت نظارت بر نهادهای مالی

امیدنامه صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کوثر یکم

فهرست

- ۱- مقدمه:..... ۱
- ۲- اهداف و استراتژی‌های صندوق:..... ۱
- ۳- پرداختهای دوره‌ای به سرمایه‌گذاران:..... ۳
- ۴- ضمانت جبران خسارت یا سود:..... ۴
- ۵- ریسک سرمایه‌گذاری در صندوق:..... ۵
- ۶- انواع واحدهای سرمایه‌گذاری و حقوق دارندگان آنها:..... ۶
- ۷- محل اقامت صندوق:..... ۷
- ۸- ارکان صندوق:..... ۷
- ۹- صدور و ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری:..... ۸
- ۱۰- هزینه‌های سرمایه‌گذاری در صندوق:..... ۱۰
- ۱۱- حداقل و حداکثر واحدهای سرمایه‌گذاری نزد سرمایه‌گذاران..... ۱۲
- ۱۲- درآمدهای حاصل از تعهد پذیرهنویسی یا تعهد خرید اوراق بهادار:..... ۱۲
- ۱۳- اطلاع‌رسانی..... ۱۲
- ۱۳- اسامی و امضای صاحبان امضای مجاز ارکان:..... ۱۳

بانک دی
BANK DAY

شرکت مشاور سرمایه‌گذاری

شرکت اعتبارآرمان‌رانی
شماره ثبت: ۱۹۷۷۳۲

۴۲۵۹:

مؤسسه مشاوران سرمایه‌گذاری مالی ایران (تاسیس ۱۳۸۰)
(عضو هیئت مدیره و مدیر عامل مؤسسه)

این اساسنامه / امیدنامه به تایید سازمان بورس
و اوراق بهادار رسیده است.
مدیریت نظارت بر نهادهای مالی

امیدنامه صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کوثر یکم

ب- سود حداقلی برای آنها مشخص شده و پرداخت اصل سرمایه گذاری و سود آن‌ها تضمین شده یا برای پرداخت اصل و سود سرمایه گذاری وثایق کافی وجود داشته باشد؛

ج- به تشخیص مدیر، یکی از مؤسسات معتبر باز خرید آنها را قبل از سررسید تعهد کرده باشد یا امکان تبدیل کردن آنها به نقد در بازار ثانویه مطمئن وجود داشته باشد.

۲-۲-۲: گواهی‌های سپرده منتشره توسط بانک‌ها یا مؤسسات مالی اعتباری دارای مجوز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.

۳-۲-۲: هر نوع سپرده گذاری نزد بانک‌ها و مؤسسات مالی اعتباری دارای مجوز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.

۴-۲-۲: سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و بازار اول فرابورس ایران و آن دسته از سهام پذیرفته شده در بازار دوم فرابورس ایران که به تشخیص سبأ، شرایط لازم را دارند؛

۵-۲-۲: حق تقدم خرید سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و بازار اول فرابورس ایران و آن دسته از حق تقدم سهام پذیرفته شده در بازار دوم فرابورس ایران که به تشخیص سبأ، شرایط لازم را دارند؛

۶-۲-۲: واحدهای سرمایه گذاری صندوقهای سرمایه گذاری غیر از اوراق بهادار از جمله صندوقهای سرمایه گذاری زمین و ساختمان و صندوقهای سرمایه گذاری پروژه؛

۷-۲-۲: اوراق بهاداری که صندوق در تعهد پذیرهنویسی یا تعهد خرید آن‌ها مشارکت می کند، باید علاوه بر خصوصیات مندرج در بند ۱-۲-۲، دارای خصوصیات زیر باشند:

۱-۷-۲-۲: حداقل سود تعیین شده یا پیش بینی شده برای اوراق بهادار و بازپرداخت اصل اوراق بهادار در مواعد مقرر، توسط ضامن معتبری تضمین شده باشد؛

۲-۷-۲-۲: بازدهی تعیین شده یا پیش بینی شده برای اوراق بهادار، کمتر از بازدهی پیش بینی شده یا تضمین شده برای صندوق سرمایه گذاری نباشد یا در صورت عدم پیش بینی یا تضمین بازدهی صندوق سرمایه گذاری، بازدهی تعیین شده یا پیش بینی شده برای اوراق بهادار، از متوسط بازدهی اوراق بهاداری که در مالکیت صندوق است و خصوصیات مندرج در بند ۱-۶-۲-۲ را دارد، کمتر نباشد.

۸-۲-۲: اتخاذ موقعیت فروش قراردادهای آتی سهام در بازار معاملات آتی بورس اوراق بهادار تهران، صرفاً به منظور پوشش ریسک نوسان قیمت سهام موجود در صندوق سرمایه گذاری و اتخاذ موقعیت خرید در قراردادهای آتی سهام صرفاً به منظور بستن موقعیت‌های فروشی که قبلاً در قراردادهای آتی سهام اتخاذ نموده اند.

۳-۲-۲: این صندوق از نوع صندوق سرمایه گذاری در اوراق بهادار با درآمد ثابت و با تضمین جبران خسارت یا سود است و اکثر وجوه خود را صرف خرید اوراق بهادار موضوع بندهای ۱-۲-۲ و ۲-۲-۲ یا ۳-۲-۲ می کند. در طول عمر صندوق حدنصاب‌های زیر بر اساس ارزش روز دارایی‌های صندوق رعایت می شود:

شرح	نسبت از کل دارایی‌های صندوق
۱- سرمایه گذاری در اوراق مشارکت، سپرده بانکی، گواهی سپرده بانکی و اوراق بهادار با درآمد ثابت *	حداقل ۹۰٪ از کل دارایی‌های صندوق
۱-۱ اوراق بهادار با درآمد ثابت دارای مجوز انتشار از طرف سازمان بورس و اوراق بهادار	حداقل ۳۰٪ از کل دارایی‌های صندوق
۲-۱ اوراق بهادار منتشره از طرف یک ناشر	حداکثر ۴۰٪ از دارایی‌های صندوق که به بند ۱ فوق اختصاص داده شده اند.
۳-۱ اوراق تضمین شده توسط یک ضامن	حداکثر ۳۰٪ از دارایی‌های صندوق که به بند ۱ فوق اختصاص داده شده اند.
۲- سرمایه گذاری در سهام و حق تقدم سهام پذیرفته شده در بورس تهران یا بازار اول و دوم فرابورس ایران و واحدهای سرمایه گذاری صندوق‌های سرمایه گذاری غیر از اوراق بهادار که در بورس تهران یا فرابورس ایران پذیرفته شده اند. **	حداکثر ۱۰٪ از کل دارایی‌های صندوق

این اساسنامه / امیدنامه به تایید سازمان بورس و اوراق بهادار رسیده است.
مدیریت نظارت بر نهادهای مالی

شرکت اعتباری کوثر یکم
آرمان آتی
شماره ثبت: ۳۳۷۷۳۳
تلفن: ۰۲۱-۸۵۹۰۰۰۰۰

BANK DAY

این سند در سامانه ثبت اسناد و املاک کشور به شماره ثبت ۳۳۷۷۳۳ ثبت گردیده است.

امیدنامه صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کوثر یکم

حداکثر ۵٪ از کل دارایی‌های صندوق حداکثر ۵٪ از کل دارایی‌های صندوق حداکثر ۵٪ از کل دارایی‌های صندوق	۱-۲ منتشره از طرف یک ناشر ۲-۲ پذیرفته شده در یک صنعت ۳- سهام و حق تقدم سهام پذیرفته شده در بازار اول و دوم فرابورس ایران ۴- سهام، حق تقدم سهام و واحدهای سرمایه‌گذاری صندوق‌های سرمایه‌گذاری غیر از اوراق بهادار منتشره از طرف یک ناشر ۵- واحدهای سرمایه‌گذاری صندوق‌های سرمایه‌گذاری غیر از اوراق بهادار
--	---

* رعایت نصاب بند ۱ جدول فوق در ۶۰ روز آغاز فعالیت صندوق و همچنین در دوره تصفیه صندوق الزامی نیست.

۴-۲- مدیر می‌تواند به‌منظور پوشش ریسک نوسان قیمت سهام موجود در سبد دارایی صندوق، در بازار معاملات آتی بورس اوراق بهادار تهران شرکت نموده و تا سقف دارایی هر سهم در صندوق اقدام به اتخاذ موقعیت فروش در قرارداد آتی آن سهم نماید. در هر زمان باید تعداد سهام در موقعیت‌های فروش باز صندوق در قراردادهای آتی، از تعداد همان نوع سهم که در سبد دارایی صندوق قرار دارد کمتر باشد. در صورتی که در اثر فروش سهام، تعداد سهام موجود در سبد دارایی از تعداد سهامی که صندوق در قراردادهای آتی متعهد به فروش آنها شده است، کمتر گردد؛ مدیر موظف است قبل از فروش سهام، با اتخاذ موقعیت تعهد خرید در قراردادهای آتی سهام، تعداد سهامی که صندوق در قرارداد آتی متعهد به فروش آن شده است را به میزان کافی کاهش دهد.

۳- پرداخت‌های دوره‌ای به سرمایه‌گذاران:

۳-۱- مقطع زمانی تقسیم سود حاصله در صندوق، ماهانه و در پایان آخرین روز هر ماه است. اولین دوره تقسیم سود از شروع فعالیت صندوق آغاز و تا تاریخ اولین مقطع تقسیم سود ادامه می‌یابد. هر دوره بعدی تقسیم سود از اولین روز پس از پایان دوره قبلی تقسیم سود آغاز و تا مقطع تقسیم سود ادامه می‌یابد.

۳-۲- سود قابل تقسیم در پایان هر دوره تقسیم سود، به شرح زیر است. (سقف سود قابل تقسیم در پایان هر دوره، تفاوت بین ارزش روز واحدهای سرمایه‌گذاری در پایان همان دوره از ارزش مبنای آن‌ها خواهد بود):

سالانه ۲۴ درصد به صورت روزشمار از ارزش مبنای واحدهای سرمایه‌گذاری در پایان دوره تقسیم سود

۳-۳- پس از هر ۱۲ دوره تقسیم سود، محاسبات مذکور در بندهای (الف) و (ب) به شرح زیر انجام شده و حاصل هر کدام که کمتر باشد، به عنوان سود، بین سرمایه‌گذاران قابل تقسیم است. تقسیم این سود علاوه بر سودهای موضوع بند ۳-۲ بوده و تصمیم‌گیری راجع به تقسیم یا عدم تقسیم آن از اختیارات مدیر صندوق است:

الف) حاصل تفریق ارزش مبنای واحدهای سرمایه‌گذاری در پایان آخرین دوره از دوره‌های تقسیم سود مذکور، از ارزش روز آن‌ها پس از کسر سودهای قابل تقسیم موضوع بند (۳-۲)؛

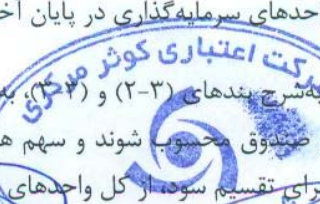
ب) حاصل تفریق ارزش مبنای متوسط خالص ارزش روزانه هر واحد سرمایه‌گذاری در سه ماهه منتهی به تاریخ پایان آخرین دوره تقسیم سود، ضرب در تعداد واحدهای سرمایه‌گذاری در پایان آخرین دوره از دوره‌های تقسیم سود.

۳-۴- سودهای قابل تقسیم به شرح بندهای (۳-۲) و (۳-۳)، به سرمایه‌گذارانی تعلق می‌گیرد که در پایان مقطع تقسیم سود مربوطه، مالک واحدهای سرمایه‌گذاری صندوق محسوب شوند و سهم هر سرمایه‌گذار نیز برابر نسبت تعداد واحدهای سرمایه‌گذاری متعلق به وی در پایان مقطع مورد نظر برای تقسیم سود، از کل واحدهای سرمایه‌گذاری منتشره در پایان آن مقطع، می‌باشد.

BANK DAY



آبان آتی
شماره ثبت: ۳۳۷۷۳



این اساسنامه / امیدنامه به تایید سازمان بورس
و اوراق بهادار رسیده است.
مدیریت نظارت بر بهادای مالی

شماره ثبت: ۳۳۷۷۳
تاریخ ثبت: ۱۳۸۵/۰۳/۰۹

امیدنامه صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کوثر یکم

۳-۵- هر سرمایه‌گذار می‌تواند طی فرم مشخصی قبل از پایان هر مقطع تقسیم سود، درخواست نماید تا از محل مطالبات ناشی از سود قابل تقسیم به وی، واحدهای سرمایه‌گذاری جدید طبق اساسنامه به نام وی صادر گردد. تغییر نظر وی در این زمینه به طوری که بخواهد بخش بیشتری از این مطالبات را به صورت نقد دریافت کند، ۳۰ روز پس از تاریخی قابل اجرا خواهد بود که این تغییر نظر خود را طی فرم مذکور به مدیر ثبت اعلام نموده‌باشد. مدیر ثبت باید ظرف همان روز یک نسخه از فرم‌های دریافت شده مذکور را جهت اجرا به مدیر تسلیم کند. در صورتی که مدیر بخواهد تغییر نظر سرمایه‌گذار را به شرح فوق، قبل از گذشت ۳۰ روز اجرا کند، مانعی در این زمینه وجود ندارد، لکن در صورت عدم اجرا قبل از ۳۰ روز، جریمه مذکور در بند (۳-۶) به عهده مدیر نخواهد بود.

۳-۶- مدیر باید به گونه‌ای برنامه‌ریزی کند تا سود قابل تقسیم به شرح بند (۳-۲) فوق، برای آن بخش از سرمایه‌گذاران که طبق بند (۳-۵) درخواست اختصاص سود به صدور واحدهای سرمایه‌گذاری را ارائه نداده‌اند، حداکثر دو روز کاری پس از هر مقطع تقسیم سود، پرداخت شود؛ در غیر این صورت، مدیر باید به ازای هر روز تأخیر در پرداخت سود، معادل چهار در ده هزار از سود قابل پرداخت را به سرمایه‌گذار ذینفع بپردازد. در صورتی که مدیر قبلاً اعلان نموده باشد که قصد تقسیم سودهای محاسبه شده طبق بند (۳-۳) را دارد؛ آن‌گاه، مفاد این بند در مورد سودهای قابل تقسیم مذکور نیز مجری خواهد بود.

۴- ضمانت جبران خسارت یا سود:

۴-۱- ضامن جبران خسارت یا سود صندوق، تضمین نموده که بازدهی سالانه ناشی از سرمایه‌گذاری در واحدهای سرمایه‌گذاری عادی صندوق در الف) پایان هر مقطع تقسیم سود، ب) در هنگام ابطال تمام یا بخشی از واحدهای سرمایه‌گذاری خود یا ج) در هنگام تصفیه صندوق در فرآیند انحلال حداقل معادل درصدهای سالانه مذکور در بند ۴-۲- گردد. فرمول مورد عمل برای تعیین اینکه بازدهی دارنده هر واحد سرمایه‌گذاری در هر یک از مقاطع یادشده، حداقل معادل بازدهی تضمین شده موضوع بند ۴-۲- می‌باشد یا خیر، در همان بند آمده‌است. ضامن جبران خسارت یا سود در قبال دارندگان واحدهای سرمایه‌گذاری ممتاز، تعهدی برای تأمین حداقل بازدهی ندارد.

۴-۲- در صورتی که مبلغ قابل پرداخت که طبق فرمول زیر در هر یک از مقاطع یادشده در بند ۴-۱- برای دارنده هر واحد سرمایه‌گذاری محاسبه می‌شود، عددی بزرگتر از صفر شود، این بدان معناست که بازدهی دارنده واحد سرمایه‌گذاری عادی در پایان آن مقطع از بازدهی سالانه تضمین شده موضوع این بند کمتر بوده و لذا به منظور تأمین حداقل بازدهی تضمین شده مذکور، ضامن جبران خسارت یا سود باید مبلغی معادل مبلغ قابل پرداخت را به صندوق بپردازد تا در وجه دارنده واحد سرمایه‌گذاری عادی صندوق پرداخت گردد. زمانبندی پرداخت مبلغ توسط ضامن جبران خسارت یا سود به صندوق و سپس پرداخت آن به سرمایه‌گذار، در اساسنامه صندوق قید شده‌است.

$$B * \left[1 + \frac{R_s}{365} * T \right] - [NAV_t + \sum PPU] = \text{مبلغ قابل پرداخت به سرمایه‌گذار بابت هر واحد سرمایه‌گذاری [عادی]}$$

که در آن :

Rg: نرخ بازدهی تضمین شده سالانه برای هر سرمایه‌گذار در صورتی که از تاریخ صدور تا مقطع یاد شده در بند ۴-۱- بیش از ۳۰ روز گذشته باشد معادل ۲۲ درصد سالانه است؛

B: در صورتی که تاریخ ورود سرمایه‌گذار به صندوق برابر یا کمتر از ۳۶۵ روز باشد، برابر مبلغ سرمایه‌گذاری (قیمت صدور) بابت هر واحد سرمایه‌گذاری است و در صورتی که تاریخ ورود سرمایه‌گذار به صندوق بیش از ۳۶۵ روز باشد، برابر است با خالص ارزش روز هر واحد سرمایه‌گذاری در پایان ۳۶۶ روز قبل.

آرمان آتی

این اساسنامه / امیدنامه به تایید سازمان بورس و اوراق بهادار رسیده است.
مدیریت اعتبارات و تسهیلات مالی



امیدنامه صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کوثر یکم

T: در صورتی که تاریخ ورود سرمایه‌گذار به صندوق برابر یا کمتر از ۳۶۵ روز باشد، برابر تعداد روز از زمان سرمایه‌گذاری تا تاریخ مقاطع تقسیم سود، ابطال یا تصفیه صندوق است و در صورتی که تاریخ ورود سرمایه‌گذار به صندوق بیش از ۳۶۵ روز باشد، برابر است با ۳۶۵ روز.

NAV_T: برابر است با ارزش روز هر واحد سرمایه‌گذاری در هر یک از مقاطع تقسیم سود، ابطال یا تصفیه صندوق.

$\sum PPU$: مجموع مبالغ نقدی دریافتی سرمایه‌گذار بابت هر واحد سرمایه‌گذاری در طی دوره (T) شامل سودهای پرداختی توسط صندوق بعلاوه خسارت پرداختی توسط ضامن جبران خسارت یا سودآوری (Paied Per Unit).

۳-۴- نرخ بازدهی تضمین شده موضوع بند ۴-۲- این امیدنامه تا پایان خردادماه هر سال قابل تغییر نیست. در صورتی که ضامن جبران خسارت یا سود مایل به تغییر این نرخ باشد باید بر اساس تشریفات مندرج در اساسنامه حداقل ۴۵ روز پیش از پایان خردادماه هر سال نرخ بازدهی تضمین شده موردنظر خود را به مدیر، متولی و سبا اعلام کند. مدیر موظف است پس از اطلاع از تمایل ضامن جبران خسارت یا سود برای تغییر نرخ بازدهی تضمین شده، مراتب را ظرف یک روز کاری در تارنمای صندوق منتشر کند. تغییر نرخ بازدهی تضمین شده پس از طی تشریفات مندرج در اساسنامه حداقل ۱۰ روز پیش از پایان خردادماه هر سال نهایی شده و از طریق تارنما به اطلاع عموم می‌رسد. در صورت عدم طی مراحل یادشده نرخ بازدهی تضمین شده پیشین تا پایان خردادماه سال آینده ملاک عمل خواهد بود.

۴-۴- ضمانت موضوع بند ۴-۲- صرفاً شامل سرمایه‌گذارانی می‌شود که از تاریخ سرمایه‌گذاری آن‌ها در صندوق حداقل ۳۰ روز گذشته باشد و چنانچه سرمایه‌گذار قبل از گذشت مدت مذکور، تصمیم به خروج از صندوق بگیرد، صرفاً سهم وی از دارایی‌های صندوق به وی پرداخت می‌شود. در این صورت چنانچه عایدی سرمایه‌گذار کمتر از نرخ تضمین شده مندرج در بند ۴-۲- این امیدنامه شود، ضامن جبران خسارت یا سود تعهدی به جبران نقص بازدهی تا درصد یادشده نخواهد داشت. مدت سرمایه‌گذاری هر سرمایه‌گذار، با توجه به روش اولین صادره از اولین وارده در ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری، محاسبه می‌شود.

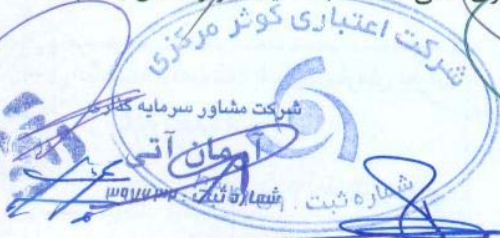
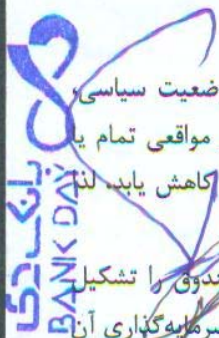
۵- ریسک سرمایه‌گذاری در صندوق:

۱-۵- هر چند 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 ریسک‌های سرمایه‌گذاری در صندوق از جمله ریسک‌های یاد شده در این بخش از امیدنامه، توجه ویژه داشته باشند. دارندگان واحدهای سرمایه‌گذاری ممتاز و عادی با سرمایه‌گذاری در صندوق، تمام ریسک‌های فرا روی صندوق را می‌پذیرند.

در سایر بندهای این بخش، برخی از ریسک‌های سرمایه‌گذاری در صندوق بر شمرده شده‌اند.

۲-۵- ریسک کاهش ارزش دارایی‌های صندوق: قیمت اوراق بهادار در بازار، تابع عوامل متعددی از جمله وضعیت سیاسی، اقتصادی، اجتماعی، صنعت موضوع فعالیت و وضعیت خاص ناشر و ضامن آن است. با توجه به آنکه ممکن است در مواقعی تمام یا بخشی از دارایی‌های صندوق در اوراق بهادار سرمایه‌گذاری شده باشند و از آنجا که قیمت این اوراق می‌تواند در بازار کاهش یابد، لذا صندوق از این بابت ممکن است متضرر شده و این ضرر به سرمایه‌گذاران منتقل شود.

۳-۵- ریسک نکول اوراق بهادار با درآمد ثابت: اوراق بهادار با درآمد ثابت شرکت‌ها بخش از دارایی‌های صندوق را تشکیل می‌دهد. گرچه صندوق در اوراق بهاداری سرمایه‌گذاری کند که سود حداقل برای آن‌ها تعیین و پرداخت سود و اصل سرمایه‌گذاری آن توسط یک مؤسسه معتبر تضمین شده باشد، یا برای پرداخت اصل و سود سرمایه‌گذاری در آن‌ها، وثایق معتبر و کافی وجود داشته باشد؛ ولی این احتمال وجود دارد که طرح سرمایه‌گذاری مرتبط با این اوراق، سودآوری کافی نداشته باشد یا ناشر و ضامن به تعهدات



این اساسنامه / امیدنامه به تایید سازمان بورس و اوراق بهادار رسیده است.
مدیریت نظارت بر نهادهای مالی

توسعه بازار سرمایه و خدمات مالی
سازمان بورس و اوراق بهادار
۱۳۷۸

امیدنامه صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کوثر یکم

خود در پرداخت به موقع سود و اصل اوراق بهادار، عمل ننمایند یا ارزش وثایق به طرز قابل توجهی کاهش یابد به طوری که پوشش - دهنده‌ی اصل سرمایه‌گذاری و سود متعلق به آن نباشند. وقوع این اتفاقات می‌تواند باعث تحمیل ضرر به صندوق و متعاقباً سرمایه - گذاران شوند.

۴-۵- ریسک نوسان بازده بدون ریسک: در صورتی که نرخ بازده بدون ریسک (نظیر سود علی‌الحساب اوراق مشارکت دولتی) افزایش یابد، به احتمال زیاد قیمت اوراق مشارکت و سایر اوراق بهاداری که سود حداقل یا ثابتی برای آنها تعیین شده است، در بازار کاهش می‌یابد. اگر صندوق در این نوع اوراق بهادار سرمایه‌گذاری کرده باشد و بازخرید آن به قیمت معین توسط یک مؤسسه‌ی معتبر (نظیر بانک) تضمین نشده باشد، افزایش نرخ بازده بدون ریسک، ممکن است باعث تحمیل ضرر به صندوق و متعاقباً سرمایه‌گذاران گردد.

۵-۵- ریسک نکول ضامن جبران خسارت یا سود: علی‌رغم اینکه تحت شرایط مندرج در این امیدنامه و اساسنامه صندوق، ضامن جبران خسارت یا سود، حداقل بازدهی را برای دارندگان واحدهای سرمایه‌گذاری عادی تضمین نموده است، با این حال ممکن است در اثر ورشکستگی ضامن جبران خسارت یا سود یا به هر دلیل دیگری، وی نتواند به تعهدات خود عمل کند یا از عمل به تعهدات خود سرباز زند، در این صورت ممکن است بازدهی دارندگان واحدهای سرمایه‌گذاری عادی کمتر از نرخ تضمین شده شود.

۶- انواع واحدهای سرمایه‌گذاری و حقوق دارندگان آن‌ها:

۱-۶- 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 سرمایه‌گذاری ممتاز و عادی از همی لحاظ با یکدیگر یکسان است، به جز آنچه که در اساسنامه قید شده، که خلاصه آن در بندهای ۲-۶ و ۳-۶ این امیدنامه درج شده است.

۲-۶- دارنده واحدهای سرمایه‌گذاری ممتاز، 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 ۸-۲ 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.

۳-۶- 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، مدیر ثبت، متولی، ضامن جبران خسارت یا سود، ضامن نقدشوندگی و حسابرس) دهد، این تغییرات ۳۰ روز 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 ۳۰ روز یادشده اساسنامه و امیدنامه قبلی کماکان حاکم خواهد بود. کاهش مدت یادشده با تقاضای مدیر یا متولی صندوق و تأیید سببا امکان‌پذیر است. سبب هر صورتی با کاهش مدت یادشده موافقت خواهد کرد که تشخیص دهد این امر با اصل حفظ منافع و حمایت از سرمایه‌گذاران صندوق در تعارض نمی‌باشد.

۴-۶- واحدهای سرمایه‌گذاری ممتاز صندوق به تعداد ۲۰,۰۰۰ واحد سرمایه‌گذاری ممتاز در ابتدای تأسیس صندوق و قبل از پذیرش نویسی اولیه واحدهای سرمایه‌گذاری عادی صندوق، تماماً به صورت نقد توسط مؤسسان خریداری شده و وجوه مربوطه به حساب بانکی صندوق در شرف تأسیس واریز شده است. هویت مؤسسان که مطابق اساسنامه حق رأی دارند، در هنگام پذیرش نویسی اولیه منتشر شده است. هویت دارندگان واحدهای سرمایه‌گذاری ممتاز که مطابق اساسنامه حق رأی دارند، هر ساله در گزارش‌های مالی سالانه صندوق درج می‌شود.

اساسنامه / امیدنامه به تأیید سازمان بورس و اوراق بهادار رسیده است.
مدیریت نظارت بر نهادهای مالی

شرکت اعتباری کوثر یکم
ارمان آتی
شماره ثبت: ۳۹۷۷۳۳

امیدنامه صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کوثر یکم

۷- محل اقامت صندوق:

محل اقامت صندوق توسط مدیر صندوق در شهر تهران به نشانی خیابان ولیعصر (عج)، بالاتر از سه راه شهید بهشتی، پلاک ۲۱۱۳ تعیین شده است.

۸- ارکان صندوق:

ارکان صندوق شامل مجمع، مدیر، متولی، ضامن جبران خسارت یا سود، ضامن نقدشوندگی، مدیر ثبت و حسابرس و کارگزاران صندوق است که هر کدام به شرح زیر معرفی می‌شود.

۸-۱- 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 جبران خسارت یا سود، ضامن نقدشوندگی، مدیر ثبت و حسابرس را تغییر دهد. فقط دارندگان واحدهای سرمایه‌گذاری ممتاز، با شرایط مذکور در ماده‌ی ۳۴ اساسنامه، در مجامع صندوق حق رأی دارند.

۸-۲- مدیر: مدیر صندوق، شرکت کارگزاری آبان (سهامی خاص) است که در تاریخ ۱۳۷۵/۰۶/۰۸ با شماره ثبت ۱۲۴۰۷۴ نزد مرجع ثبت شرکت‌های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نشانی مدیر عبارت است از تهران، خیابان ولیعصر (عج)، بالاتر از سه راه شهید بهشتی، پلاک ۲۱۱۳. برای انتخاب دارایی‌های صندوق، مدیر حداقل سه نفر را به عنوان اعضای «گروه مدیران سرمایه‌گذاری» انتخاب می‌کند و می‌تواند در هر زمان اعضای گروه را تغییر دهد. این گروه، نقش اساسی در مدیریت دارایی‌های صندوق دارند. به همراه این امیدنامه، مدیر ضمن انتشار مشخصات و سوابق کاری خود، مشخصات و سوابق کاری اعضای «گروه مدیران سرمایه‌گذاری» را نیز انتشار داده است. در صورت تغییر اعضای «گروه مدیران سرمایه‌گذاری» مراتب بلافاصله به اطلاع سرمایه‌گذاران خواهد رسید. وظایف و اختیارات مدیر و «گروه مدیران سرمایه‌گذاری» در اساسنامه درج شده است.

۸-۳- متولی: متولی صندوق، شرکت مشاور سرمایه‌گذاری آرمان آتی (سهامی خاص) است که در تاریخ ۱۳۸۹/۱۲/۰۴ به شماره ثبت ۳۹۷۶۳۲ نزد مرجع ثبت شرکت‌های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نشانی متولی عبارتست از: تهران، خیابان ولیعصر، پایین‌تر از پارک ساعی، ساختمان سپهر ساعی، طبقه ۱۷، واحد ۱۷۰۲. وظیفه اصلی متولی که در اساسنامه قید شده است؛ نظارت مستمر بر سایر ارکان صندوق در اجرای صحیح مقررات، اساسنامه، امیدنامه و رویه‌های صندوق به منظور حفظ منافع سرمایه‌گذاران و طرح موارد تخلف در مراجع رسیدگی و پیگیری موضوع است. حساب‌های بانکی صندوق به پیشنهاد مدیر و تأیید متولی، افتتاح شده و برخی از رویه‌های صندوق نیز قبل از اجرا از جهت رعایت منافع سرمایه‌گذاران، باید به تأیید متولی برسند. در ضمن متولی بر دریافت‌ها و پرداخت‌های صندوق و نحوه نگاه‌داری اسناد در وجه حامل و اوراق بهادار بی‌نام صندوق، نظارت دارد. به همراه این امیدنامه، متولی مشخصات و سوابق کاری خود را برای اطلاع سرمایه‌گذاران اعلام نموده است.

۸-۴- ضامن جبران خسارت یا سود: ضامن جبران خسارت یا سود صندوق، بانک دی (سهامی عام) است که در تاریخ ۱۳۸۹/۰۲/۱۸ با شماره ثبت ۳۲۴۱۱۱ نزد مرجع ثبت شرکت‌های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نشانی ضامن جبران خسارت یا سود عبارت است از تهران، خیابان ولیعصر (عج)، بالاتر از پارک ملت، رو بروی سازمان مدیریت صنعتی، نبش خیابان پروین، شماره ۴۵. ضامن جبران خسارت یا سود تحت شرایطی خاص، بازدهی حداقلی را برای سرمایه‌گذاری دارندگان واحدهای سرمایه‌گذاری عادی در صندوق، تضمین نموده است. نرخ بازدهی تضمین‌شده طی تشریفات مندرج در اساسنامه و بند ۳-۴ این امیدنامه، قابل تغییر است. جزئیات مربوط به مسئولیت‌های ضامن جبران خسارت یا سود، همچنین نرخ بازدهی تضمین شده توسط وی و تشریفات تغییر نرخ بازدهی تضمین شده، در اساسنامه و بند ۴ این امیدنامه، قید شده است. در صورتی که مجمع صندوق نتواند جانشین ضامن جبران خسارت یا سود را پس از استعفای وی ظرف مهلت مقرر در اساسنامه تعیین نماید، ضامن جبران خسارت یا سود با شرایط مندرج در اساسنامه، اختیار انحلال صندوق را خواهد داشت؛ لکن در صورت انحلال صندوق، ضامن جبران خسارت یا سود موظف است تا تصفیه کامل صندوق به مسئولیت‌های خود عمل نماید.

این اساسنامه / امیدنامه به تأیید سازمان بورس و اوراق بهادار رسیده است.
مدیریت نظارت بر نهادهای مالی

شرکت اعتباری کوثر مرکزی

شرکت مشاور سرمایه‌گذاری

آرمان آتی

شماره ثبت: ۳۳۷۷۷۷۷۷

شماره ثبت: ۳۳۷۷۷۷۷۷

تأیید و مهر سازمان بورس و اوراق بهادار
شماره ثبت: ۱۳۷۷۷۷۷۷
تاریخ: ۱۳۸۹/۰۲/۱۸

امیدنامه صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کوثر یکم

۸-۵- ضامن نقدشوندگی: ضامن نقدشوندگی صندوق، شرکت مالی و اعتباری کوثر مرکزی (سهامی عام) است که در تاریخ ۱۳۹۱/۱۱/۱۷ با شماره ثبت ۴۳۴۲۵۹ نزد مرجع ثبت شرکت‌های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نشانی ضامن نقدشوندگی عبارت است از تهران، بلوار کشاورز، ابتدای خیابان وصال شیرازی، شماره ۱۲۱. اختیارات و مسئولیت‌های ضامن نقدشوندگی در اساسنامه قید شده است. وظیفه اصلی ضامن نقدشوندگی آن است که در صورت عدم وجود وجوه نقد کافی در صندوق برای (الف) پرداخت به متقاضیان ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری عادی یا (ب) پرداخت‌های دوره‌ای سود (موضوع بندهای ۳-۲ و ۳-۳ این امیدنامه)، وجوه نقد لازم را به این منظور تأمین نماید. علاوه بر این‌ها در موقع انحلال و تصفیه صندوق، ضامن نقدشوندگی وجوه نقد لازم برای پرداخت‌های صندوق را تأمین می‌کند و آن بخش از دارایی‌های صندوق را که در بازار به فروش نرسد، در قبال سرمایه‌گذاری یا مطالبات خود از صندوق، دریافت می‌کند. در صورتی که مجمع صندوق نتواند جانشین ضامن نقدشوندگی را پس از استعفای وی ظرف مهلت مذکور در اساسنامه تعیین نماید، ضامن نقدشوندگی با شرایط مذکور در اساسنامه، اختیار انحلال صندوق را خواهد داشت؛ لکن در صورت انحلال صندوق، ضامن نقدشوندگی موظف است تا تصفیه کامل صندوق به مسئولیت‌های خود عمل نماید.

۸-۶- مدیر ثبت: مدیر ثبت صندوق، شرکت مالی و اعتباری کوثر مرکزی (سهامی عام) است که در تاریخ ۱۳۹۱/۱۱/۱۷ به شماره ثبت ۴۳۴۲۵۹ نزد مرجع ثبت شرکت‌های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نشانی مدیر ثبت عبارتست از: تهران، بلوار کشاورز، ابتدای خیابان وصال شیرازی، شماره ۱۲۱. وظایف و مسئولیت‌های مدیر ثبت در اساسنامه قید شده است. دریافت تقاضای صدور و ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری از متقاضیان، ثبت درخواست‌های یادشده، ثبت و نگهداری حساب سرمایه‌گذاران و شرکت در فرآیند صدور و ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری براساس مفاد اساسنامه و رویه پذیرهنویسی، صدور و ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری از جمله وظایف اصلی مدیر ثبت به شمار می‌روند.

۸-۷- حسابرس: حسابرس صندوق، موسسه حسابرسی و خدمات مالی ارقام نگر آریا است که در تاریخ ۱۳۸۳/۱۱/۱۳ به شماره ثبت ۱۷۷۵۵ نزد مرجع ثبت شرکت‌های شهرستان تهران به ثبت رسیده است. نشانی حسابرس عبارتست از تهران، بزرگراه جلال آل احمد، مابین چمران و کارگر شمالی، کوی پروانه، پلاک ۶، طبقه ۴. 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.

۸-۸- 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.

۹- صدور و ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری:

۹-۱- سرمایه صندوق (تعداد واحدهای سرمایه‌گذاری صندوق نزد سرمایه‌گذار)، از طریق صدور واحدهای سرمایه‌گذاری عادی افزایش و از طریق ابطال آنها کاهش می‌یابد. صدور و ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری عادی به تقاضای سرمایه‌گذاران و بر اساس اساسنامه به قیمت‌های معینی صورت می‌پذیرد. هرگاه در اثر صدور واحدهای سرمایه‌گذاری، حداکثر تعداد واحدهای سرمایه‌گذاری مجاز صندوق نزد سرمایه‌گذار (مذکور در بخش ۱۱ امیدنامه) تأمین شود، صدور واحدهای سرمایه‌گذاری متوقف خواهد شد. برای صدور یک واحد سرمایه‌گذاری به نام سرمایه‌گذار، وی باید قیمت صدور واحد سرمایه‌گذاری در پایان روز کاری پس از درخواست را به علاوه کارمزد صدور، به حساب صندوق واریز کند و مراحل پیش‌بینی شده طبق رویه پذیرهنویسی، صدور و ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری را که در تازنمای صندوق منتشر شده، طی نماید. در عین حال ضامن نقدشوندگی و ضامن جبران خسارت با سود نیز می‌تواند صدور واحدهای سرمایه‌گذاری را پس از تشکیل صندوق در هر زمان متوقف نماید.

شرکت مشاور سرمایه گذاری

شرکت اعتباری کوثر مرکزی
شماره ثبت: ۴۳۴۲۵۹

این اساسنامه / امیدنامه به تأیید سازمان بورس
و اوراق بهادار رسیده است.
مدیریت نظارت بر نهادهای مالی

تصویر واحد سرمایه‌گذاری (تصویر واحد سرمایه‌گذاری)

امیدنامه صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کوثر یکم

۹-۲- قیمت ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری در هر زمان نشان‌دهنده خالص ارزش دارایی‌های صندوق (یعنی ارزش روز دارایی‌های صندوق منهای بدهی‌های صندوق) است. در محاسبه ارزش روز 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، مدیر می‌تواند قیمت بازار دارایی‌ها را تعدیل نماید. در تعیین و 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. در صورتی که دارنده واحدهای سرمایه‌گذاری، درخواست ابطال تمام یا بخشی از واحدهای سرمایه‌گذاری خود را ارائه دهد و مراحل مربوط به ابطال را طبق رویه پذیرهنویسی، صدور و ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری که در تارنمای صندوق منتشر شده طی نماید، معادل قیمت ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری باطل شده پس از کسر کارمزد ابطال، به حساب بانکی وی واریز می‌شود.

۹-۳- 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 خالص ارزش دارایی‌های صندوق اضافه می‌شود تا قیمت صدور واحدهای سرمایه‌گذاری محاسبه شود. در هنگام صدور و ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری، علاوه بر قیمت‌های صدور و ابطال، کارمزد صدور و ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری نیز از سرمایه‌گذاران اخذ می‌شود.

۹-۴- مدیر ثبت و مدیر صندوق باید مهلت‌های تعیین شده به شرح زیر را در پذیرهنویسی، صدور و ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری رعایت نمایند:

۹-۴-۱- مدیر ثبت موظف است، درخواست پذیرهنویسی، صدور و ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری را مطابق رویه پذیرهنویسی، صدور و ابطال واحد سرمایه‌گذاری، حداقل تا ساعت ۱۶ هر روز کاری دریافت و حداکثر تا ساعت ۲۰ همان روز به مدیر صندوق اعلام نماید. در صورتی که مدیر ثبت بخواهد درخواست‌های یادشده را پس از ساعت ۱۶ هر روز کاری یا در روزهای غیرکاری دریافت کند، باید مراتب را به مدیر صندوق اعلام کرده تا وی از طریق تارنمای صندوق به اطلاع عموم برساند. با درخواست‌هایی که پس از ساعت ۱۶ یا در روز غیرکاری دریافت می‌شود، همانند درخواست‌هایی که در روز کاری بعد دریافت شده است، برخورد خواهد شد.

۹-۴-۲- مدیر صندوق موظف است، پس از دریافت درخواست‌های پذیرهنویسی، صدور و ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری از مدیر ثبت، بررسی‌های لازم را در خصوص قبول یا رد درخواست‌ها، انجام و نتیجه را حداکثر تا ساعت ۱۶ روز کاری بعد، به مدیر ثبت ارایه نماید. مدیر صندوق باید در مورد درخواست‌های صدور و ابطالی که تأیید نموده، اقدام‌های زیر را انجام دهد:

الف) در مورد درخواست‌های صدور که قبل از ساعت ۱۶ روز کاری ارایه شده باشند، هر واحد سرمایه‌گذاری را بر اساس قیمت صدور روز کاری بعد و در مورد درخواست‌های صدوری که پس از ساعت ۱۶ روز کاری یا روز غیر کاری ارایه شده باشند، هر واحد سرمایه‌گذاری را بر اساس قیمت صدور دو روز کاری بعد صادر نماید.

ب) در مورد درخواست‌های ابطال، حداکثر تا پایان سه روز کاری پس از دریافت درخواست از مدیر ثبت، معادل قیمت ابطال آن واحدهای سرمایه‌گذاری که درخواست ابطال آن‌ها ارایه شده است را پس از کسر کارمزدها و هزینه‌های ابطال، متناسب با آنچه سرمایه‌گذار تعیین نموده است، به بستانکار حساب سرمایه‌گذار منظور نماید. برای این منظور چنانچه درخواست ابطال قبل از ساعت ۱۶ روز کاری ارایه شده باشد، قیمت ابطال روز کاری بعد و چنانچه درخواست ابطال پس از ساعت ۱۶ روز کاری یا روز غیر کاری ارایه شده باشد، قیمت ابطال دو روز کاری بعد، ملاک عمل خواهد بود. مدیر باید طلب سرمایه‌گذار از بابت ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری را ظرف هفت روز کاری از تاریخ دریافت درخواست- با رعایت تشریفات پرداخت مذکور در اساسنامه- به حساب سرمایه‌گذار واریز و موضوع را به اطلاع مدیر ثبت برساند.

۹-۴-۳- مدیر ثبت پس از دریافت نتیجه بررسی مدیر صندوق در مورد درخواست‌های پذیرهنویسی، صدور و ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری، به شرح زیر عمل می‌کند:

الف) در مورد درخواست‌های پذیرهنویسی یا صدور:

بانک دای
BANK DAY

شرکت اعتباری کوثر مرکزی
شرکت مشاور سرمایه‌گذاری
آرمان آتی
شماره ثبت: ۴۲۵۹۹
شماره ثبت: ۴۲۵۹۹

این اساسنامه / امیدنامه به تایید سازمان بورس
و اوراق بهادار رسیده است.
مدیریت نظارت بر نهادهای مالی

امیدنامه صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کوثر یکم

الف-۱) در صورتی که درخواست پذیره نویسی یا صدور واحد سرمایه گذاری توسط مدیر صندوق تأیید شده باشد، مدیر ثبت موظف است موضوع را بلافاصله به اطلاع سرمایه گذار رسانده و گواهی سرمایه گذاری مربوطه را تا ساعت ۱۶ روز کاری پس از انعکاس نتیجه توسط مدیر، بر اساس آنچه سرمایه گذار تعیین نموده به نام سرمایه گذار صادر و به طریق مذکور در رویه پذیره نویسی، صدور و ابطال واحد سرمایه گذاری، به ذینفع آن (سرمایه گذار یا مدیر اجرا) تسلیم نماید.

الف-۲) در صورتی که درخواست پذیره نویسی یا صدور واحد سرمایه گذاری توسط مدیر صندوق تأیید نشده باشد، مدیر ثبت موظف است ضمن اطمینان از صحت عملکرد مدیر در این زمینه، موضوع را ظرف روز کاری پس از دریافت نتیجه بررسی مدیر، به اطلاع سرمایه گذار برساند. مدیر ثبت همچنین موظف است موضوع بازپرداخت مبلغ واریزی سرمایه گذار را از مدیر صندوق پی گیری و نتیجه را نیز بلافاصله به سرمایه گذار اطلاع دهد.

ب) در مورد درخواست های ابطال:

ب-۱) در صورتی که درخواست ابطال توسط مدیر صندوق تأیید شده باشد، مدیر ثبت موظف است ظرف روز کاری بعد از دریافت نتیجه بررسی مدیر، موضوع را به اطلاع سرمایه گذار رسانده و همچنین از بازپرداخت مبالغ واریزی به حساب بانکی سرمایه گذار در موقع مقتضی از مدیر صندوق کسب اطلاع کرده و موضوع را به اطلاع سرمایه گذار برساند.

ب-۲) در صورتی که درخواست ابطال توسط مدیر صندوق تأیید نشده باشد، مدیر ثبت موظف است ضمن اطمینان از صحت عملکرد مدیر در این زمینه، موضوع را ظرف یک روز کاری پس از دریافت نتیجه به سرمایه گذار مربوطه اطلاع داده و گواهی سرمایه گذاری مربوطه را به سرمایه گذار عودت دهد.

۹-۴-۴- در زمینه تسلیم گواهی های سرمایه گذاری یا اطلاع رسانی توسط مدیر ثبت به سرمایه گذار مطابق رویه پذیره نویسی، صدور و ابطال واحد سرمایه گذاری و در زمینه انتقال اطلاعات بین مدیر ثبت و مدیر صندوق، مطابق توافق طرفین عمل خواهد شد.

۱۰- هزینه های سرمایه گذاری در صندوق:

۱۰-۱- هزینه های سرمایه گذاری در صندوق به دو بخش تقسیم می شود. بخشی از این هزینه ها از محل دارایی های صندوق پرداخت می شود و بدین علت، خالص ارزش دارایی های صندوق کاهش می یابد. بخش دیگر از این هزینه ها، مستقیماً از سرمایه گذار اخذ می شود. مبالغی که صندوق برای دریافت کالا یا خدمات پرداخت می کند (نظیر مبالغ پرداختی بابت کارمزد ارکان صندوق)، مشمول مالیات بر ارزش افزوده بوده که مالیات مذکور حسب مورد در حساب هزینه یا دارایی صندوق منظور می شوند. طبق قوانین موجود، خرید اوراق بهادار مشمول مالیات بر ارزش افزوده نمی شود.

۱۰-۲- فهرست هزینه های قابل پرداخت از محل دارایی های صندوق، در اساسنامه قید شده است. برخی از این هزینه ها، نظیر هزینه های طرح دعاوی به نفع صندوق یا علیه ارکان صندوق، به طور کلی غیرقابل پیش بینی بوده و به موضوع دعاوی و مراحل و سرعت پیشرفت آنها بستگی دارد. برخی از هزینه ها نظیر هزینه های تأسیس و هزینه های تشکیل مجامع صندوق، با تصویب مجمع صندوق از محل دارایی های صندوق پرداخت می شود. برخی دیگر از هزینه ها نظیر کارمزد معاملات، هزینه سود تسهیلات بانکی، هزینه نگهداری اوراق بهادار بی نام صندوق یا هزینه نقل و انتقال وجوه صندوق، از طریق مذاکره مدیر صندوق با ارائه دهندگان این خدمات با تسهیلات تعیین می شود. برخی دیگر از هزینه ها، مبلغ از پیش تعیین شده ای است که در بند ۱۰-۳ این امیدنامه آمده است. هزینه های مذکور در بند ۱۰-۳ روزانه محاسبه و در حساب های صندوق منظور می شود.

۱۰-۳- آن قسمت از هزینه های قابل پرداخت از محل دارایی های صندوق که از قبل قابل پیش بینی است، به شرح جدول زیر است:

عنوان هزینه	شرح نحوه محاسبه هزینه
هزینه های تأسیس (شامل تبلیغ پذیره نویسی)	معادل پنج در هزار (۰.۰۰۵) از وجوه جذب شده در پذیره نویسی اولیه حداکثر تا مبلغ ۵۰۰ میلیون ریال با ارائه مدارک مثبت به تصویب مجمع صندوق؛

شرکت اعتباری کوثر یکم
آرمان آبی
شماره ثبت: ۱۳۷۷۳۳۳۳

این اساسنامه / امیدنامه به تأیید سازمان بورس و اوراق بهادار رسیده است.
مدیریت نظارت بر نهادهای مالی

پوشه حسابرسی و خدمات مالی
شماره ثبت: ۱۳۷۸۸

امیدنامه صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کوثر یکم

حداکثر تا مبلغ ۵۰ میلیون ریال برای برگزاری مجامع در طول یکسال مالی با ارایه مدارک مثبت به تصویب مجمع صندوق؛	هزینه‌های برگزاری مجامع صندوق
سالانه یک درصد (۰.۰۱) از متوسط روزانه ارزش سهام و حق تقدم سهام تحت تملک صندوق بعلاوه ۲ در هزار (۰.۰۰۲) از ارزش روزانه اوراق بهادار با درآمد ثابت تحت تملک صندوق و ده درصد (۰.۱۰) از تفاوت 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 مدیر
سالانه یک در ده هزار (۰.۰۰۰۱) از متوسط روزانه ارزش خالص دارایی‌های صندوق، که حداقل ۲۰۰ و حداکثر ۴۰۰ میلیون ریال خواهد بود؛*	کارمزد متولی
سالانه دو درصد (۰.۰۲) از ارزش روزانه سهام و حق تقدم سهام و دو در هزار (۰.۰۰۲) از ارزش روزانه اوراق بهادار با درآمد ثابت تحت تملک صندوق به علاوه ۲ در هزار (۰.۰۰۲) از درآمد حاصل از تعهد پذیرهنویسی یا تعهد خرید اوراق بهادار؛*	کارمزد ضامن نقدشوندگی
سالانه دو درصد (۰.۰۲) از ارزش روزانه سهام و حق تقدم سهام و دو در هزار (۰.۰۰۲) از ارزش روزانه اوراق بهادار با درآمد ثابت تحت تملک صندوق؛*	کارمزد ضامن جبران خسارت یا سود
سالانه مبلغ ثابت ۱۰۰ میلیون ریال؛	حق‌الزحمه حسابرس
معادل سه در هزار (۰.۰۰۳) خالص ارزش روز دارایی‌های صندوق در آغاز دوره اولیه تصفیه می‌باشد؛**	حق‌الزحمه و کارمزد تصفیه مدیر صندوق
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؛***	حق پذیرش و عضویت در کانون‌ها
هزینه‌ی دسترسی به نرم‌افزار صندوق، نصب و راه‌اندازی تارنمای آن و هزینه‌های پشتیبانی آنها سالانه تا سقف ۴۰۰ میلیون ریال با ارایه مدارک مثبت و با تصویب مجمع صندوق.***	هزینه‌های دسترسی به نرم‌افزار، تارنما و خدمات پشتیبانی آن‌ها

* کارمزد مدیر، متولی و ضامن جبران خسارت یا سود و ضامن نقدشوندگی روزانه براساس ارزش اوراق بهادار یا خالص ارزش دارایی‌های روز کاری قبل و سود علی‌الحساب دریافتی سپرده‌های بانکی در روز 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 $\left[\frac{0/003}{n \times 365} \right]$ ضربدر خالص ارزش دارایی‌های صندوق در پایان روز قبل، در حساب‌ها ذخیره می‌شود. n برابر است با ۳ یا طول عمر صندوق به سال هر کدام کمتر باشد. هر زمان ذخیره صندوق به سه در هزار 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 ۵۰ میلیون 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 به طور روزانه مستهلک یا ذخیره می‌شود.

توضیح جدول فوق:

در مورد مخارج مربوط به دریافت خدمات یا خرید کالا که مشمول مالیات بر ارزش افزوده می‌شوند، لازم است مالیات بر ارزش افزوده نیز مطابق قوانین، محاسبه و همزمان با مخارج یادشده، حسب مورد در حساب هزینه یا دارایی مربوطه ثبت شود.

۱۰-۴- هزینه‌هایی که باید توسط سرمایه‌گذار پرداخت شود عبارتند از:

شرکت سرمایه‌گذاری کوثر یکم

آرام‌نژاد

توسعه سرمایه‌گذاری

موسسه تخصصی سرمایه‌گذاری

این اساسنامه / امیدنامه به تأیید سازمان بورس و اوراق بهادار جمهوری اسلامی ایران
مدیریت نظارت نهاد های مالی



Handwritten signatures and stamps in blue ink, including a large signature across the bottom of the page.

امیدنامه صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کوثر یکم

عنوان هزینه	شرح	دریافت کننده
کارمزد صدور	ندارد.	-
کارمزد ابطال	<p>الف) بخش ثابت : مبلغ ۲۰۰.۰۰۰ ریال برای ابطال هر گواهی سرمایه گذاری</p> <p>ب) بخش متغیر: ۲٪ از قیمت ابطال در صورتی که تاریخ ابطال کمتر از ۱۵ روز با تاریخ صدور گواهی سرمایه گذاری فاصله داشته باشد.</p> <p>تذکر: ابطال واحدهای سرمایه گذاری به ترتیب تاریخ از اولین واحدهای سرمایه گذاری صادره صورت می پذیرد (روش اولین صادره از اولین وارده)</p>	<p>مدیر ثبت</p> <p>صندوق</p>

۱۱- حداقل و حداکثر واحدهای سرمایه گذاری نزد سرمایه گذاران

حداقل تعداد واحدهای سرمایه گذاری نزد سرمایه گذاران (ممتاز و عادی) که برای شروع دوره فعالیت ضرورت دارد برابر ۱۰۰.۰۰۰ واحد سرمایه گذاری است. صندوق در طول دوره فعالیت خود ملزم به رعایت حداقل مذکور نیست. صندوق در هر زمان حداکثر تا ۱۰۰.۰۰۰.۰۰۰ تعداد واحد سرمایه گذاری (ممتاز و عادی) خواهد داشت. با توجه به آنکه تعداد واحدهای سرمایه گذاری ممتاز به تعداد ۲۰.۰۰۰ واحد ثابت است، بنابراین صندوق در هر زمان حداکثر ۹.۹۸۰.۰۰۰ تعداد واحد سرمایه گذاری عادی نزد سرمایه گذاران خواهد داشت.

۱۲- درآمدهای حاصل از تعهد پذیرهنویسی یا تعهد خرید اوراق بهادار:

ممکن است که صندوق در تعهد پذیرهنویسی یا تعهد خرید اوراق بهادار مشارکت نموده و از این بابت کارمزد دریافت کند. کارمزد صندوق از این بابت در صورتی به عنوان درآمد شناسایی می شود که تعهدات صندوق در این زمینه ایفا شده تلقی گردد. بنابراین در صورتی که اوراق بهادار تعهدشده به فروش رود، کارمزد دریافتی بلافاصله پس از پایان دوره پذیرهنویسی یا عرضه اوراق بهادار به عنوان درآمد شناسایی می شود و در صورتی که اوراق بهادار تعهدشده در دوره پذیرهنویسی یا عرضه به فروش نرود، شناسایی درآمد همزمان با ایفای تعهد صندوق در خرید سهم خود از اوراق بهادار فروخته نشده، صورت می پذیرد.

۱۳- اطلاع رسانی

نشانی تارنمای صندوق برای اطلاع رسانی و ارائه خدمات اینترنتی به سرمایه گذاران عبارتست از : www.kosar1fund.com
همچنین روزنامه کثیرالانتشار صندوق روزنامه دنیای اقتصاد می باشد که تمامی اطلاعیه ها و موارد تعیین شده در اساسنامه صندوق جهت اطلاع عموم در آن منتشر می شود.



شرکت مشاور سرمایه گذاری
آرمان آتی
شماره ثبت: ۳۳۷۷۳۳



این اساسنامه / امیدنامه به تایید سازمان بورس
و اوراق بهادار جمهوری اسلامی ایران
مدیر هیئت نظارت بر نهادهای مالی

شماره ثبت: ۱۲۲
شماره ثبت: ۱۲۲

BANK DAI

امیدنامه صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کوثر یکم

۱۴- اسامی و امضای صاحبان امضای مجاز ارکان:

ردیف	نام رکن صندوق	سمت صندوق	روزنامه رسمی	نام و نام خانوادگی صاحبان امضای مجاز	نمونه امضاء
۱	شرکت کارگزاری آبان (سهامی خاص)	مدیر صندوق	۲۰۰۹۲	۱- مصطفی حقیق رحمانداری ۲- بابک حقیق رحمانداری	
۲	شرکت اعتباری کوثر مرکزی (سهامی عام)	مدیر ثبت و ضامن نقدشوندگی	۱۹۷۹۹	۱- عسیر رضای ۲- جواد فنی پور	
۳	بانک دی (سهامی عام)	ضامن جبران خسارت یا سود	۲۰۱۲۰	۱- احمد شفیع زاده ۲- محمد علی مورج	
۴	شرکت مشاور سرمایه گذاری آرمان آتی (سهامی خاص)	متولی	۲۰۱۴۶	۱- علی سها سید علی ۲- ایرتسی خان کریمی	
۵	موسسه خدمات مالی و حسابرسی ارقام نگر آریا	حسابرس	۱۷۴۷۰	۱- سلفی لاله لکهنی ۲- رشیده آرشاکی	

بانک دی BANK DAY

شماره ثبت: ۳۹۷۷۳۶
شماره ثبت: ۳۹۷۷۳۶
شماره ثبت: ۳۹۷۷۳۶
شماره ثبت: ۳۹۷۷۳۶

بانک دی BANK DAY

این اساسنامه / امیدنامه به تایید سازمان بورس و اوراق بهادار رسیده است.
مدیریت نظارت بر نهادهای مالی

شرکت مشاور سرمایه گذاری آرمان آتی
شماره ثبت: ۳۹۷۷۳۶

شماره ثبت: ۳۹۷۷۳۶