

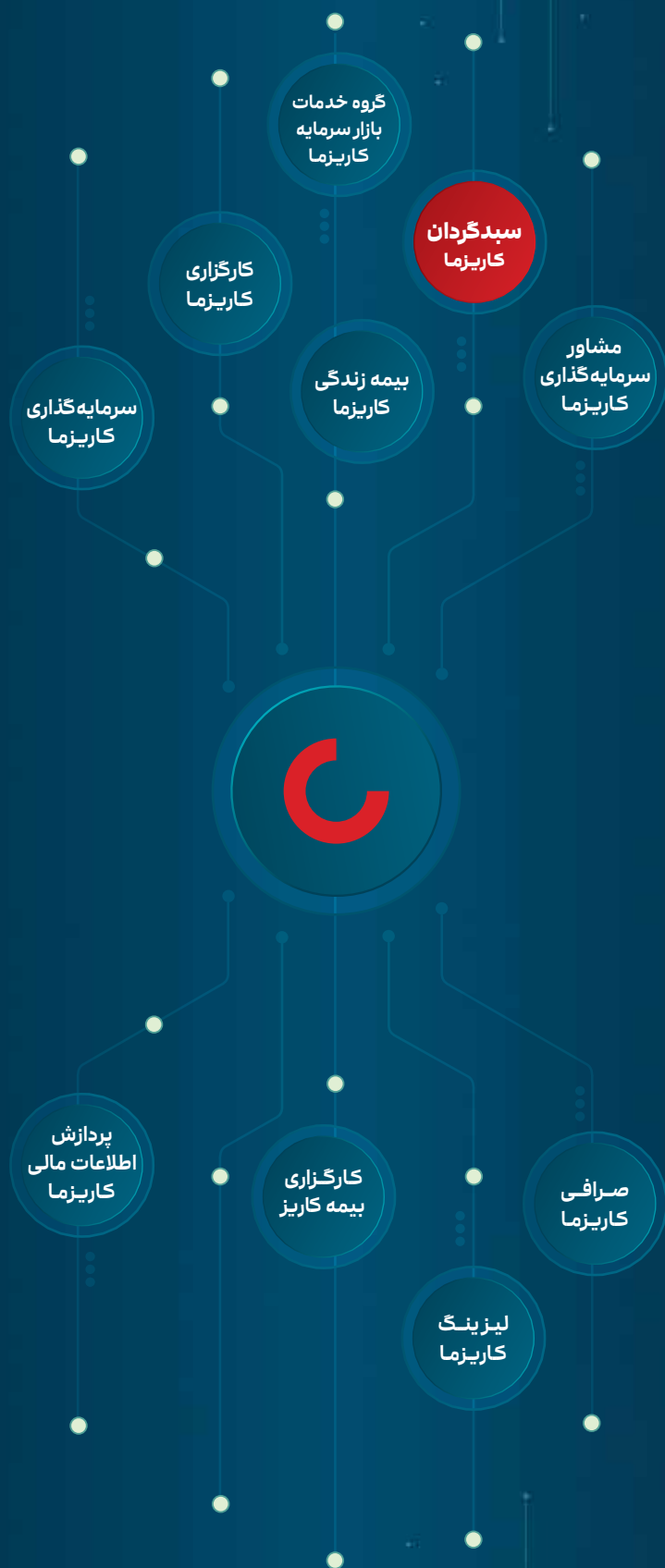


**CHARISMA**



# CHARISMA

کاریزما به عنوان اولین شرکت سبدگردان ایران در طول بیش از یک دهه فعالیت با ارائه انواع راهکارهای مدیریت دارایی، از جمله راه اندازی انواع مختلفی از صندوق های سرمایه گذاری متناسب با نیاز و سلیقه مشتریان و انعقاد صدها قرارداد سبدگردانی اختصاصی، توانسته است گام مهمی در جلب اعتماد سرمایه گذاران حقیقی و حقوقی بردارد. این شرکت در حال حاضر دارای متنوع ترین ابزارهای سرمایه گذاری در بازار سرمایه است و عملکرد درخشان آن باعث شده تا طیف گسترده ای از مشتریان حقیقی و حقوقی متقاضی خدمات این شرکت باشند.



درجه ریسک	نام صندوق	نوع صندوق
●●●●●	مشترک کاریزما	سهامی
●●●●●	کاریس	سهامی
●●●●●	اهرم (ممتاز)	سهامی
●●●●●	متال	سهامی
●●●●●	سیمانا	سهامی
●●●●●	با درآمد ثابت کاریزما	با درآمد ثابت
●●●●●	کمند	با درآمد ثابت
●●●●●	کارا	با درآمد ثابت
●●●●●	اهرمی (عادی)	با درآمد ثابت
●●●●●	مختص اوراق دولتی	با درآمد ثابت
●●●●●	مختلط کاریزما	مختلط
●●●●●	تضمین اصل سرمایه کاریزما	مختلط
●●●●●	ضمان	مختلط
●●●●●	صنم	صندوق در صندوق
●●●●●	بازنشستگی تکمیلی کاربیز	صندوق در صندوق
●●●●●	کهربا	مبتنی بر طلا
●●●●●	کمان	خصوصی
●●●●●	اکسیر سودا	بازارگردانی
●●●●●	کارون	بازارگردانی
●●●●●	دانشگاه تهران	نیکوکاری
●●●●●	فردای روشن	نیکوکاری

# CONTENTS

FIXED INCOME

EQUITY

BALANCED

FUND OF FUNDS

COMMODITY

PRIVATE EQUITY

CHARITY

MARKET MAKING

## درآمد ثابت

۶

- ۵۶ ..... کمند
- ۵۸ ..... کارا
- ۱۰ ..... با درآمد ثابت کاریزما
- ۱۲ ..... اهرمی (واحد عادی)
- ۱۴ ..... مختص اوراق دولتی

## سهامی

۱۶

- ۱۶ ..... کاریس (سپند کاریزما)
- ۱۸ ..... اهرم (واحد ممتاز)
- ۲۰ ..... سپمانا (بخشی صنایع دایا)
- ۲۲ ..... مشترک کاریزما
- ۲۴ ..... متال (بخشی صنایع دایا)

## مختلط

۲۶

- ۲۶ ..... تضمین اصل سرمایه
- ۲۸ ..... ضمان
- ۳۰ ..... مختلط کاریزما

## صندوق در صندوق

۳۲

- ۳۲ ..... صنم
- ۳۴ ..... بازنشستگی تکمیلی کاریز

## کالایی

۳۶

- ۳۶ ..... کهربا

## خصوصی

۳۸

- ۳۸ ..... کمان

## نیکوکاری

۴۰

- ۴۰ ..... دانشگاه تهران
- ۴۲ ..... فردای روشن

## بازارگردانی

۴۴

- ۴۴ ..... کارون
- ۴۵ ..... اکسپرسودا



# کمند

با درآمد ثابت و قابل معامله

FIXED INCOME

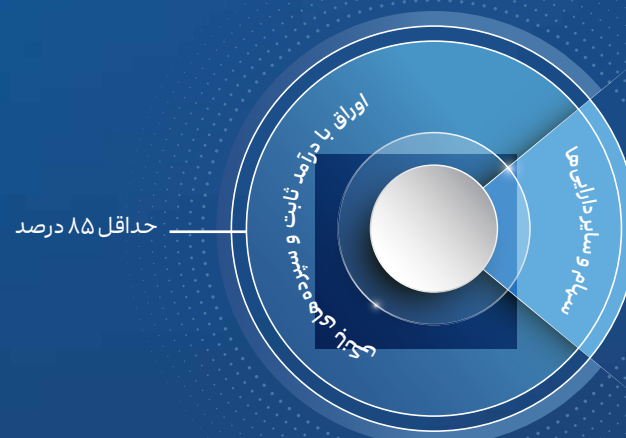
درجه ریسک



**صندوق کمند** به عنوان یکی از بزرگترین صندوق های بازار سرمایه، به سرمایه گذاران سود ماهانه مشابه سپرده بانکی اما با نرخ سود بالاتر پرداخت می کند. مزیت مهم این صندوق، پرداخت سود به صورت روزشمار، بدون نرخ شکست و معاف از مالیات است. برای خرید این صندوق نماد «کمند» را در کارگزاری خود جست و جو کنید.

## بازدهی

نرخ سود کمند، دارای حداقل نوسان است. این صندوق در سال های اخیر، حداقل سود ۲۶ درصدی (سالانه) و به صورت روزشمار به سرمایه گذاران خود پرداخت کرده است. کمند تقسیم سود ماهانه دارد و در روز کاری بعد از پانزدهم هرماه، سود ماهانه به حساب سرمایه گذاران این صندوق واریز می شود.



## ویژگی ها

- محاسبه سود به صورت روز شمار و بدون نرخ شکست
- نقدشوندگی بالا از طریق بازارگردانی فعال
- بزرگترین صندوق درآمد ثابت قابل معامله با تقسیم سود
- امکان جابه جایی سریع با سایر نمادهای بازار
- با تجربه مدیریت حرفه ای ۳۳۵ هزار میلیارد ریال



برای سرمایه گذاری در این صندوق بارکد را اسکن کنید.



# کارا

با درآمد ثابت و قابل معامله

FIXED INCOME

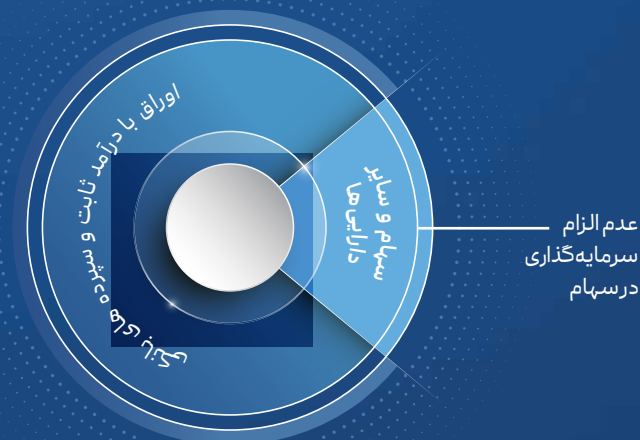
درجه ریسک



صندوق سرمایه‌گذاری نوع دوم کارا بهترین راه‌حل برای کسب سود روزشمار از یک سرمایه است. این صندوق به دلیل عدم تقسیم سود ماهانه و نداشتن نرخ شکست، مزایای بیشتری در مقایسه با سپرده بانکی دارد و در عین کم‌ریسک بودن، بهترین گزینه برای کسب سود با حداقل ریسک شناخته می‌شود. برای خرید این صندوق، نماد «کارا» را در کارگزاری خود جست‌وجو کنید.

## بازدهی

با توجه به این که صندوق کارا از نوع دوم است و الزامی به خرید سهام ندارد، در زمان افت بورس دچار افت بازدهی نخواهد شد و سود بالاتری از سایر صندوق‌ها خواهد داشت. این صندوق در حال حاضر ۳۰ درصد سود محقق شده به سرمایه‌گذاران ارائه می‌کند و یکی از پربازده‌ترین صندوق‌های موجود در بازار محسوب می‌شود.



## ویژگی‌ها

- عدم الزام سرمایه‌گذاری در سهام
- سود تجمیعی و رشد پایدار ارزش دارایی‌ها
- سود روزشمار و بدون نرخ شکست
- امکان جابه‌جایی سریع با نمادهای بازار
- نقدشوندگی بالا با وجود بازارگردان فعال



برای سرمایه‌گذاری در این صندوق بارکد را اسکن کنید.



# با درآمد ثابت کاریزما

با درآمد ثابت و صدور و ابطال

FIXED INCOME

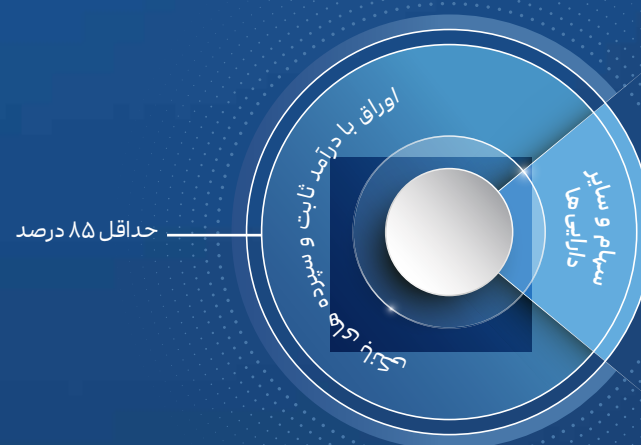
درجه ریسک



صندوق سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار با درآمد ثابت کاریزما دارای بازدهی با نوسان کم و نرخ سود قابل پیش‌بینی است. این صندوق تقسیم سود ماهانه دارد، اما سرمایه‌گذاران امکان انتخاب سرمایه‌گذاری مجدد سود ماهانه به صورت خودکار را نیز دارند. سرمایه‌گذاری در این صندوق جایگزین مناسبی برای سپرده‌های بانکی است چون علاوه بر نرخ سود بالاتر، محاسبه سود در این صندوق به صورت روزشمار و بدون نرخ شکست است.

## بازدهی

صندوق سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار با درآمد ثابت کاریزما تقسیم سود ماهیانه دارد. سود این صندوق در اولین روز کاری بعد از بیست و پنجم هر ماه به حساب سرمایه‌گذاران واریز می‌شود. نرخ سود روزشمار این صندوق در حال حاضر به ۲۴ درصد رسیده است. علاوه بر این، در سال‌های اخیر با توجه به عملکرد مناسب مدیر صندوق از محل ذخیره ارزش سهام در پایان سال مالی بیش از یک درصد سود مازاد متناسب با دوره پرداخت شده است.



## ویژگی‌ها

- محاسبه سود به روش روزشمار و بدون نرخ شکست
- امکان سرمایه‌گذاری مجدد سود ماهانه با نسبت دلخواه به صورت خودکار
- نقد شوندگی بالا و واریز مبالغ ابطال در کمترین زمان ممکن



برای سرمایه‌گذاری در این صندوق بارکد را اسکن کنید.



# اهرمی (واحد عادی)

با درآمد ثابت و صدور و ابطال

FIXED INCOME

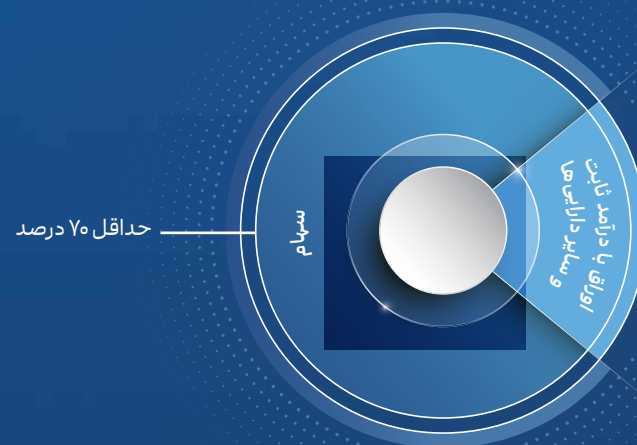
درجه ریسک



**صندوق سرمایه‌گذاری اهرمی کاریزما** (نوع عادی) یک صندوق با تضمین سود است. سرمایه‌گذاران از سود حداقل ۳۱ درصدی روزشمار اطمینان خاطر دارند و در صورت رشد ارزش دارایی‌های صندوق نیز بازدهی بیشتری کسب می‌کنند. تضمین سود برای واحدهای عادی توسط دارندگان واحدهای ممتاز این صندوق انجام می‌شود.

## بازدهی

این صندوق دارای دو بخش سهام داران عادی و ممتاز است، که واحدهای عادی آن دارای تضمین سود هستند. چنانچه بازدهی کل صندوق کمتر از ۳۱ درصد باشد، حداقل سود ۳۱ درصدی متعلق به دارندگان واحدهای عادی از محل دارایی دارندگان واحدهای ممتاز تامین خواهد شد. در مقابل، چنانچه بازدهی صندوق بیش از ۳۳ درصد باشد، سرمایه‌گذاران واحدهای عادی تنها از سقف سود یعنی ۳۳ درصد برخوردار خواهند شد و مازاد بر آن متعلق به سرمایه‌گذاران واحدهای ممتاز خواهد بود.



## ویژگی‌ها

- تضمین حداقل سود سالانه به صورت روزشمار ۳۱ درصد
- امکان افزایش سود تا ۳۳ درصد روزشمار
- بدون واریز سود و دریافت سود تجمیعی در زمان ابطال
- تنها صندوق دارای تضمین سود



برای سرمایه‌گذاری در این صندوق بارکد را اسکن کنید.





# مختص اوراق دولتی

با درآمد ثابت و صدور و ابطال

FIXED INCOME

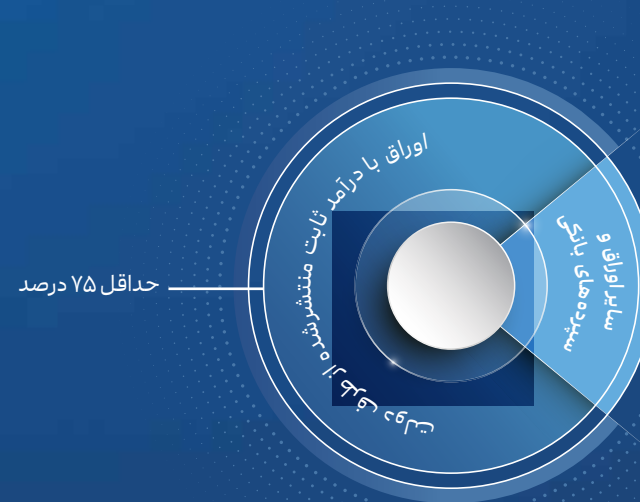
درجه ریسک



صندوق سرمایه‌گذاری مختص اوراق دولتی کاریزما یک صندوق از نوع با درآمد ثابت است. با توجه به عدم امکان سرمایه‌گذاری در سهام و سرمایه‌گذاری حداقل ۷۵ درصد دارایی‌ها در اوراق با پشتوانه دولتی، این صندوق را می‌توان کم‌ریسک‌ترین نوع صندوق، حتی در میان صندوق‌های با درآمد ثابت دانست.

## بازدهی

از آنجا که صندوق سرمایه‌گذاری مختص اوراق دولتی کاریزما سود پرداختی ندارد و در ابزارهای بدون ریسک سرمایه‌گذاری می‌کند، روند قیمت و ارزش واحدهای آن همواره صعودی است. سود سرمایه‌گذاران در این صندوق از اختلاف قیمت خرید و فروش واحدهای صندوق حاصل می‌شود و سرمایه‌گذاران به تناسب مدت زمان مالکیت واحدهای صندوق از سود تجمیعی بهره‌مند خواهند شد.

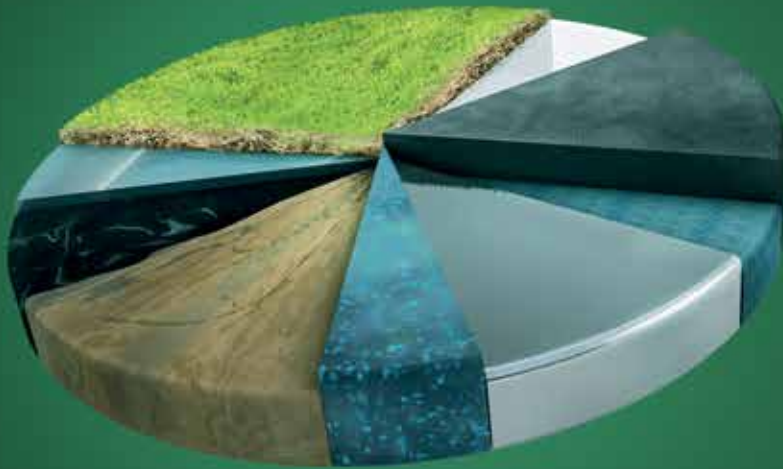


## ویژگی‌ها

- کم‌ریسک‌ترین صندوق با درآمد ثابت
- عمده سرمایه‌گذاری در اوراق منتشر شده از طرف دولت
- محاسبه سود به روش روز شمار
- عدم سرمایه‌گذاری در سهام
- سود معاف از مالیات
- بدون کارمزد صدور و ابطال



برای سرمایه‌گذاری در این صندوق بارکد را اسکن کنید.



# سپند کاریزما (کاریس)

سهامی و قابل معامله

EQUITY

درجه ریسک



صندوق سرمایه‌گذاری سپند کاریزما با نماد «کاریس» راه‌حلی ساده برای افرادیست که قصد سرمایه‌گذاری موفق در بورس با صرف کمترین زمان را دارند. ارزش واحدهای کاریس به تناسب رشد ارزش سهام داخل پرتفوی آن رشد می‌کند و بازدهی آن متناسب با بازدهی شاخص کل بورس است. نقدشوندگی کاریس به علت دارا بودن بازارگردانی اختصاصی، بسیار بالاست. برای خرید این صندوق نماد «کاریس» را در کارگزاری خود جست‌وجو کنید.

## بازدهی

بازدهی این صندوق از ابتدای فعالیت تاکنون در بازه‌های زمانی مختلف معمولاً بیش از بازدهی شاخص کل بورس بوده است و به همین دلیل می‌تواند گزینه مناسبی برای سرمایه‌گذاری در سهام باشد. کسب سود در کاریس براساس اختلاف قیمت خرید و فروش واحدهای سرمایه‌گذاری که متناسب با عرضه و تقاضای این صندوق بر روی تابلوی معاملات است، محقق می‌شود.

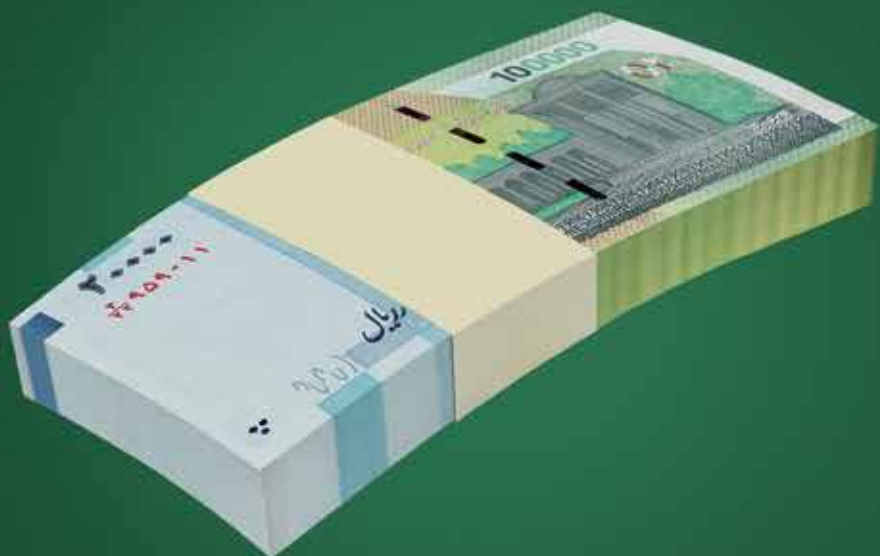


## ویژگی‌ها

- کاهش ریسک و هزینه معاملات نسبت به سرمایه‌گذاری فردی
- نقدشوندگی بالا با وجود بازارگردان فعال
- دارای پرتفوی متنوع و رشد متناسب با شاخص کل
- کسب بازده فراتر از شاخص در سال‌های گذشته
- درآمد معاف از مالیات



برای سرمایه‌گذاری در این صندوق بارکد را اسکن کنید.



# اهرم (واحد ممتاز)

سهامی و قابل معامله

EQUITY

درجه ریسک

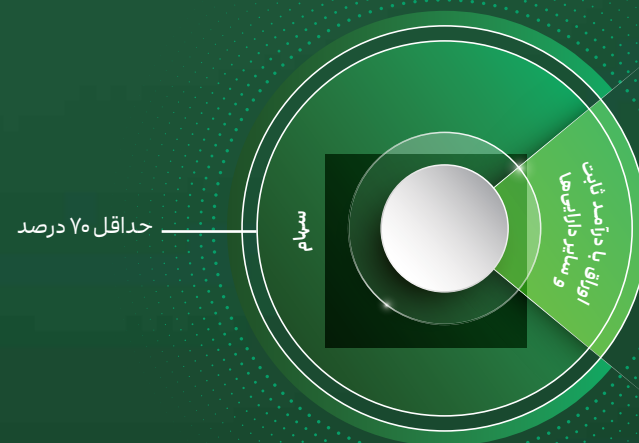


**صندوق سرمایه‌گذاری اهرمی کاریزما** با نماد اهرم نخستین صندوق از نوع اهرمی در بازار سرمایه است که به سرمایه‌گذار امکان می‌دهد به صورت غیرمستقیم و بدون دریافت اعتبار از کارگزار خود، به صورت اهرمی در بورس سرمایه‌گذاری کند. با سرمایه‌گذاری در صندوق اهرم می‌توانید بیش از دارایی خود در بورس سرمایه‌گذاری کنید. برای خرید این صندوق نماد «**اهرم**» را در کارگزاری خود جست‌وجو کنید.

## بازدهی

به دلیل وجود اهرم، بازدهی **صندوق اهرمی کاریزما** پرشتاب‌تر از بازدهی شاخص بورس خواهد بود. بسته به شرایط بازار، امکان استفاده از اهرم تا ۲۰۰ درصد برای واحدهای ممتاز این صندوق وجود دارد.

با توجه به ویژگی‌های مطرح شده، **صندوق اهرمی کاریزما** می‌تواند در روندهای صعودی امکان کسب بازدهی بیشتری را نسبت به سایر صندوق‌های سهامی فراهم کند. در عین حال واحدهای ممتاز در ازای بهره‌مندی از این امتیاز، حداقل بازدهی سالانه واحدهای عادی این صندوق (یعنی ۳۱ درصد) را تضمین کرده و این موضوع در خالص ارزش دارایی‌های واحدهای ممتاز لحاظ می‌شود.



## ویژگی‌ها

- اولین صندوق سرمایه‌گذاری اهرمی بازار سرمایه
- نوسانات پرشتاب‌تر از شاخص‌های بورس
- استفاده از اهرم مالی تا ۲۰۰ درصد متناسب با شرایط بازار
- جایگزین دریافت اعتبار از کارگزاری جهت خرید سهام
- مناسب برای افراد با ریسک‌پذیری بالا



برای سرمایه‌گذاری در این صندوق بارکد را اسکن کنید.



# سیمان، گچ و آهک دایا (سیمانا)

سهامی و قابل معامله

EQUITY

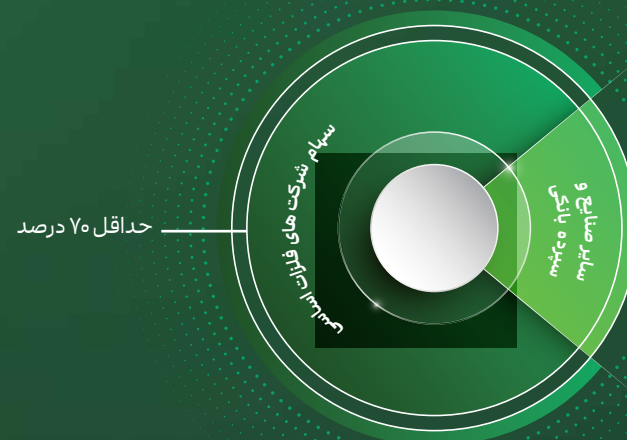
درجه ریسک



صندوق سرمایه‌گذاری بخشی صنایع دایا با نماد «سیمانا» نوعی صندوق ETF یا قابل معامله در بورس است که تمرکز سرمایه‌گذاری خود را بر روی صنعت مهم و پرسود سیمان، گچ و آهک قرار داده است و عمده پرتفوی آن را سهم‌های مناسب و پربازده این صنعت تشکیل می‌دهند. صندوق دایا بدون تقسیم سود دوره‌ای است و سود آن از اختلاف قیمت خرید و فروش واحدهای آن به دست می‌آید.

## بازدهی

شرکت‌های بورسی فعال در گروه سیمان به دلیل تولید محصولاتی اساسی با تقاضای بالا در بازار، همیشه مورد توجه بوده‌اند و طی بازه‌های چند ساله، سودآوری بالایی داشته‌اند. به همین دلیل می‌توان از صنعت سیمان و مخصوصاً این صندوق، انتظار بازدهی مناسبی را داشت.



## ویژگی‌ها

- تمرکز بر یک صنعت خاص (عمده سرمایه‌گذاری در صنعت سیمان)
- قابل معامله در تمامی کارگزاری‌ها با نماد «سیمانا»
- پتانسیل کسب سود بالا
- نقدشوندگی بالای سرمایه‌گذاری در صنعت سیمان، گچ و آهک
- سرمایه‌گذاری در سهم‌هایی با سابقه بازده بالا



برای سرمایه‌گذاری در این صندوق بارکد را اسکن کنید.



# مشترک کاریزما

سهامی و صدور و ابطالی

EQUITY

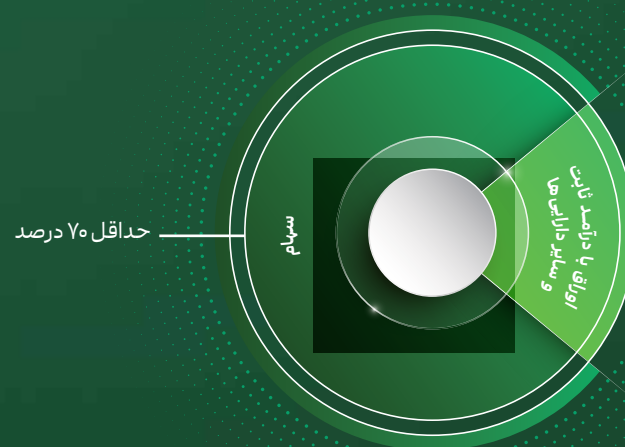
درجه ریسک



صندوق سرمایه‌گذاری مشترک کاریزما، سببی از بهترین و با پتانسیل‌ترین سهام شرکت‌های موجود در بازار سرمایه را در خود دارد. افرادی که قصد شروع یک سرمایه‌گذاری بلندمدت با بازدهی مطلوب را دارند می‌توانند با سرمایه‌گذاری در این صندوق، بدون داشتن دغدغه تحلیل یا حضور در مجامع برای دریافت سود و شرکت در افزایش سرمایه‌ها، حداکثر بازدهی را به دست آورند.

## بازدهی

پرتفوی این صندوق به نحوی مدیریت شده که بتواند بازدهی متناسب یا فراتر از شاخص کل هم‌وزن در بورس داشته باشد. بنابراین، این صندوق بهترین گزینه برای افرادی است که قصد دارند متناسب با شاخص کل هم‌وزن رشد کنند. این صندوق سود پرداختی ندارد و کسب بازدهی از آن از محل رشد ارزش دارایی‌ها به دست می‌آید.



## ویژگی‌ها

- کاهش ریسک و هزینه معاملات نسبت به سرمایه‌گذاری انفرادی
- دارای پرتفوی متنوع و رشد متناسب با شاخص هم‌وزن
- نقدشوندگی بالا با امکان صدور و ابطال آنلاین در هر شرایطی
- دریافت کلیه سودهای نقدی و افزایش سرمایه‌ها
- مدیریت چابک و هوشمند نسبت به تغییرات بازار



برای سرمایه‌گذاری در این صندوق بارکد را اسکن کنید.



## فلزات اساسی دایا (متال)

بخشی و قابل معامله

EQUITY

درجه ریسک

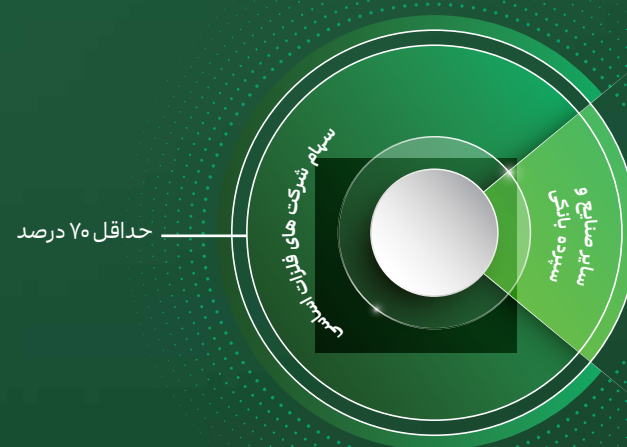


صندوق سرمایه‌گذاری بخشی صنایع دایا با نماد «متال» نوعی صندوق ETF یا قابل معامله در بورس است که تمرکز سرمایه‌گذاری خود را بر روی صنعت مهم و پرسود فلزات اساسی قرار داده است؛ به گونه‌ای که عمده پرتفوی آن را سهم‌های مناسب و پربازده صنعت فلزات تشکیل می‌دهند.

### بازدهی

صندوق دایا، در دسته صندوق‌های بدون تقسیم سود دوره‌ای قرار می‌گیرد، چرا که سود صندوق از اختلاف قیمت خرید و فروش واحدهای آن به دست می‌آید.

شرکت‌های بورسی فعال در گروه فلزات اساسی، به دلیل تولید محصولات صادرات محور، کسب درآمد دلاری و تاثیرپذیری از نرخ جهانی فلزات و دلار، همیشه مورد توجه بوده‌اند. به همین دلیل می‌توان از صنعت فلزات و مخصوصاً صندوق دایا، انتظار بازدهی مناسبی را داشت.



### ویژگی‌ها

- تمرکز بر بخش خاص (عمده سرمایه‌گذاری در صنعت فلزات اساسی)
- قابل معامله در تمامی کارگزاری‌ها با نماد «متال»
- پتانسیل کسب سود بالا
- نقدشوندگی بالای سرمایه‌گذاری در صنعت فلزات
- سرمایه‌گذاری در سهم‌های دلاری



برای سرمایه‌گذاری در این صندوق بارکد را اسکن کنید.



# تضمین اصل سرمایه (واحد عادی)

مختلط و صدور و ابطالی

BALANCED

درجه ریسک

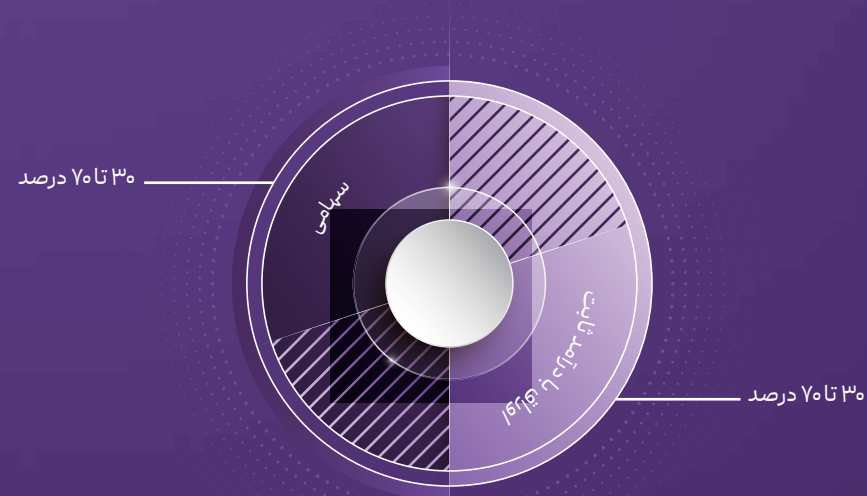


**صندوق تضمین اصل سرمایه کاریزما** برای اولین بار در ایران امکان سرمایه گذاری در بازار سرمایه با تضمین اصل سرمایه را فراهم کرده است. این صندوق از نوع مختلط بوده و سرمایه گذاران در واحدهای عادی این صندوق با حداقل دوره نگهداری سه ماهه در آن، می توانند از تضمین اصل سرمایه بهره مند شده و از مزایای سرمایه گذاری در بورس و کسب بازدهی نامحدود برخوردار شوند.

## بازدهی

بازدهی **صندوق تضمین اصل سرمایه کاریزما** متناسب با بازدهی بازار سهام است ولی دارندگان واحدهای عادی، چنانچه در زمان خروج از صندوق دچار ضرر شده باشند، به شرط نگهداری حداقل دوره سه ماهه، اصل سرمایه خود را به طور کامل دریافت می کنند.

در صورت کسب سود و رشد ارزش واحدها نیز، سرمایه گذاران از این سود بهره مند خواهند شد. با توجه به مختلط بودن این صندوق، مدیر صندوق قادر خواهد بود بنا به شرایط بازار پرتفوی خود را تغییر داده و ریسک را به حداقل برساند.



## ویژگی‌ها

- تضمین اصل سرمایه در بورس و بازار سهام برای اولین بار در ایران
- دوره نگهداری ۹۰ روزه برای استفاده از امتیاز تضمین اصل سرمایه
- جریمه پلکانی برای ابطال قبل از ۹۰ روز
- دریافت سود بدون محدودیت در صورت رشد بازار سهام



برای سرمایه گذاری در این صندوق بارکد را اسکن کنید.



**صندوق تضمین اصل سرمایه کاریزما**، نخستین نوع این صندوق در بازار سرمایه ایران است. واحدهای ممتاز این صندوق پشتوانه واحدهای عادی هستند و در مقابل کارمزدی که دریافت می‌کنند، ضامن واحدهای عادی برای دریافت اصل سرمایه در زمان زیان هستند. واحدهای ممتاز صندوق تضمین کاریزما از نوع قابل معامله بوده و با نماد «**ضمان**» از طریق سامانه معاملاتی کارگزاری‌ها قابل خرید و فروش است.

## بازدهی

صندوق ضمان از نوع صندوق‌های مختلط است و سبد دارایی‌های این صندوق متناسب با شرایط بازار سرمایه می‌تواند با نسبت ۳۰ تا ۷۰ درصد بین سهام و اوراق با درآمد ثابت جابه‌جا شود. سرمایه‌گذاران در واحدهای ممتاز این صندوق در ازای تضمین اصل سرمایه واحدهای عادی، کارمزد ثابت و متغیر پلکانی تا ۳۰ درصد دریافت می‌کنند. ضمان مناسب سرمایه‌گذارانی است که حاضرند برای دریافت سود بیشتر، ریسک بالاتری را بپذیرند. ضمان تا ۴ برابر سرمایه خود امکان بهره‌برداری از منابع واحدهای عادی را دارد که این موجب می‌شود امکان سوددهی بالا رود، از طرفی صندوق مختلط بوده و امکان کنترل ریسک در دسترس است.

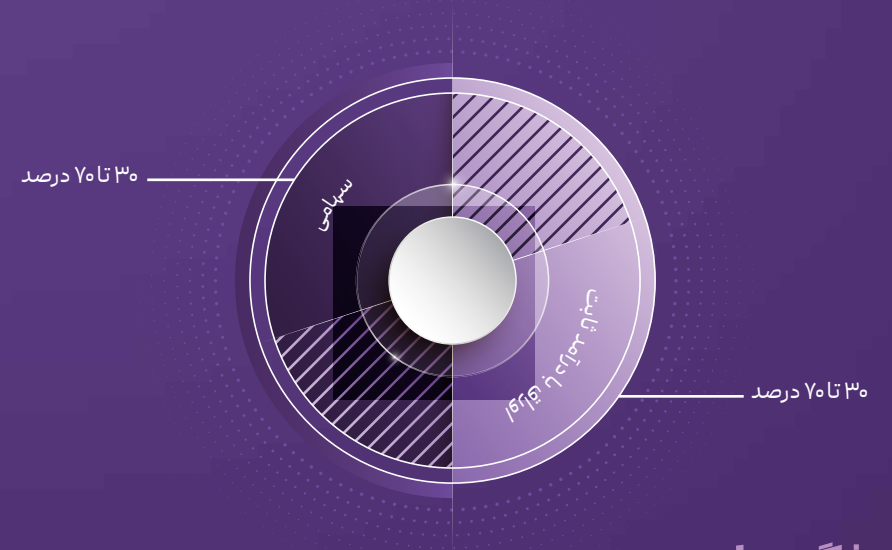
# ضمان

## (واحد ممتاز تضمین اصل سرمایه)

مختلط و قابل معامله

BALANCED

درجه ریسک



## ویژگی‌ها

- امکان دریافت سود بیشتر از شاخص به واسطه استفاده از اهرم تا ۴ برابر اصل سرمایه واحدهای ممتاز
- بهره‌گیری از مزایای سرمایه‌گذاری در سهام (در دوره رونق بورس)
- بهره‌گیری از مزایای سرمایه‌گذاری در بازار با درآمد ثابت (در دوره رکود بورس)



برای سرمایه‌گذاری در این صندوق بارکد را اسکن کنید.





جابه‌جایی سرمایه بین ابزارهای با درآمد ثابت و سهام در شرایط مختلف، از دغدغه‌های بسیاری از سرمایه‌گذاران است. **صندوق سرمایه‌گذاری مختلط کاریزما**، گزینه‌ای است که به دلیل ساختار مجاز ترکیب دارایی صندوق، می‌تواند بخشی از این دغدغه را برای سرمایه‌گذاران مرتفع کند و جابه‌جایی سرمایه بین ابزارهای با درآمد ثابت و سهام را متناسب با شرایط بازار انجام دهد.

## بازدهی

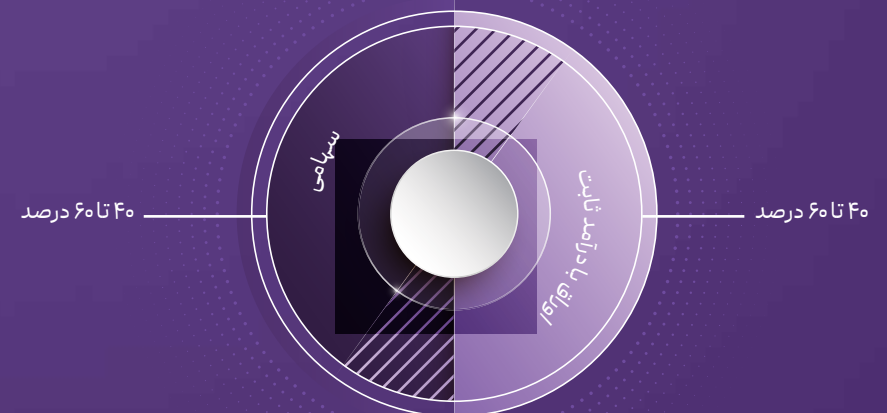
به این دلیل که ترکیب دارایی **صندوق مختلط** به صورت متعادل بین ابزارهای با درآمد ثابت و سهام توزیع می‌شود، می‌توان هم‌زمان با متعادل شدن ریسک، انتظار بازدهی مابین صندوق‌های سهامی و صندوق‌های با درآمد ثابت را از این صندوق داشت. صندوق مختلط کاریزما تقسیم سود ماهانه ندارد و کسب سود از آن بر اساس اختلاف قیمت خرید و فروش واحدهای سرمایه‌گذاری محقق می‌شود.

# مختلط

مختلط و صدور و ابطالی

BALANCED

درجه ریسک



## ویژگی‌ها

- کنترل ریسک صندوق با امکان جابه‌جایی بین سهام و اوراق
- هموارسازی بازدهی صندوق و کنترل نوسانات
- گزینه‌ای متعادل بین صندوق سهامی و با درآمد ثابت
- امکان کسب بازدهی بالاتر نسبت به صندوق‌های با درآمد ثابت
- درآمد معاف از مالیات



برای سرمایه‌گذاری در این صندوق بارکد را اسکن کنید.



# صنم

صندوق در صندوق و قابل معامله

FUND OF FUNDS

درجه ریسک

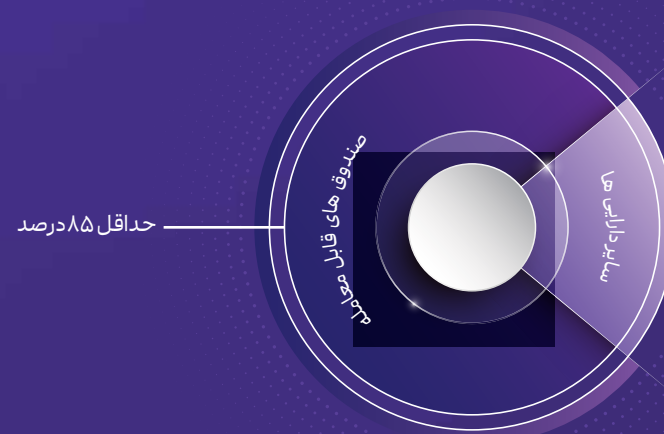


**صندوق سرمایه‌گذاری صنم**، یک صندوق در صندوق است که در انواع دیگر صندوق‌ها سرمایه‌گذاری می‌کند. به عبارتی مشکل انتخاب صندوق‌های سرمایه‌گذاری را برای افراد برطرف می‌کند. از مزایای سرمایه‌گذاری در این صندوق بهره‌گیری از تحلیل مضاعف است. تحلیل مضاعف شامل تحلیل مدیران هر صندوق برای انتخاب پرتفو و در سطح دوم تحلیل مدیران صندوق سرمایه‌گذاری صنم برای انتخاب بهترین صندوق‌های بازار است. برای خرید این صندوق نماد «صنم» را در کارگزاری خود جست‌وجو کنید.

## بازدهی

صنم محدودیتی در انتخاب بازار مالی برای سرمایه‌گذاری ندارد و در شرایط رونق بازارهای مختلف، می‌تواند در صندوق‌های مختص آن بازار مثل سهامی، طلا، زمین و ساختمان و با درآمد ثابت سرمایه‌گذاری کند.

بنابراین صنم می‌تواند به خوبی ارزش دارایی را در مقابل تورم حفظ کرده و بازدهی متناسب با تورم به سرمایه‌گذاران خود ارائه کند.



## ویژگی‌ها

- انتخاب پرتفویی متنوع از بهترین صندوق‌های سرمایه‌گذاری
- تحلیل مضاعف برای سرمایه‌گذاری بهینه
- امکان جابه‌جایی بین بازارهای کالایی، سهامی، با درآمد ثابت و زمین و ساختمان
- امکان سرمایه‌گذاری ۵۰ درصد دارایی در صندوق‌های با درآمد ثابت
- نقدشوندگی بالا با بازارگردانی حرفه‌ای



برای سرمایه‌گذاری در این صندوق بارکد را اسکن کنید.



# صندوق بازنشستگی تکمیلی کاریز

صندوق در صندوق و صدور و ابطالی

FUND OF FUNDS

درجه ریسک



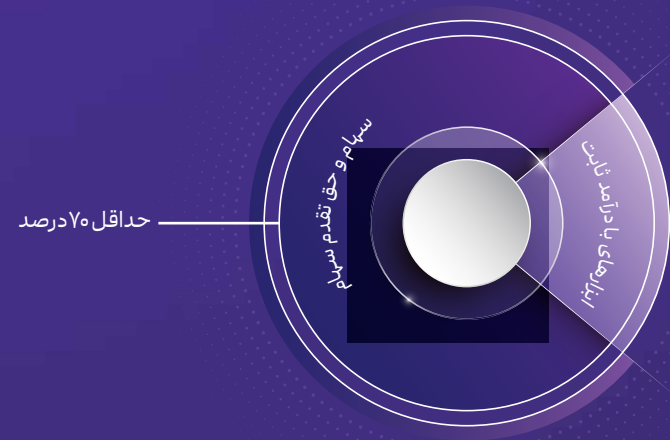
**صندوق بازنشستگی تکمیلی کاریز**، یک راه حل پربازده و مطمئن برای رفع دغدغه بازنشستگی افراد است. در این صندوق به روش های متنوع انفرادی یا با مشارکت کارفرما، امکان سرمایه گذاری برای افراد مهیاست. مزیت صندوق کاریز در مقایسه با سایر راه حل های بازنشستگی، بازدهی مناسب با توجه به سرمایه گذاری متنوع، پوشش اثر تورم در بلند مدت، پوشش های بیمه ای و امکان دریافت مستمری در بازنشستگی است.

واحدهای این صندوق به سه دسته زیر تقسیم می شوند:

**عادی نوع اول:** به نام کارفرما صادر شده و می تواند معادل یا نسبتی از مبلغ صدور واحد عادی نوع دوم باشد.

**عادی نوع دوم:** به نام نیروی انسانی و از سوی کارفرما صادر شده و برداشت از آن نیاز به «درخواست ابطال» از سوی کارفرما دارد.

**عادی نوع سوم:** سایر سرمایه گذاران مطابق با رویه پذیره نویسی و بدون نیاز به مشارکت کارفرما (به نام خود سرمایه گذار)، می توانند واحدهای آن را خریداری کنند.



## بازدهی

**صندوق بازنشستگی تکمیلی کاریز** با سرمایه گذاری در انواع صندوق های برتر بازار، می تواند در ترکیبی متنوع از انواع دارایی های مختلف، سرمایه گذاری کرده و بازدهی آن ها را دریافت کند. استراتژی صندوق به گونه ای است که بتواند در بلندمدت بازدهی متناسب و حتی بیشتر از تورم کسب کند. کسب سود از این صندوق از طریق رشد ارزش واحدهای آن میسر می شود.

## ویژگی ها

- پوشش های متنوع بیمه ای عمر، از کارافتادگی و بیماری های خاص
- امکان دریافت مستمری در زمان بازنشستگی
- امکان مشارکت کارفرما و کارمند با مدل های متنوع
- تخصیص کامل بازدهی کسب شده در صندوق به سرمایه گذار
- سهولت ورود و خروج سرمایه گذار تا زمان بازنشستگی



برای سرمایه گذاری در این صندوق بارکد را اسکن کنید.



# کهربا

مبتنی بر طلا و قابل معامله

COMMODITY

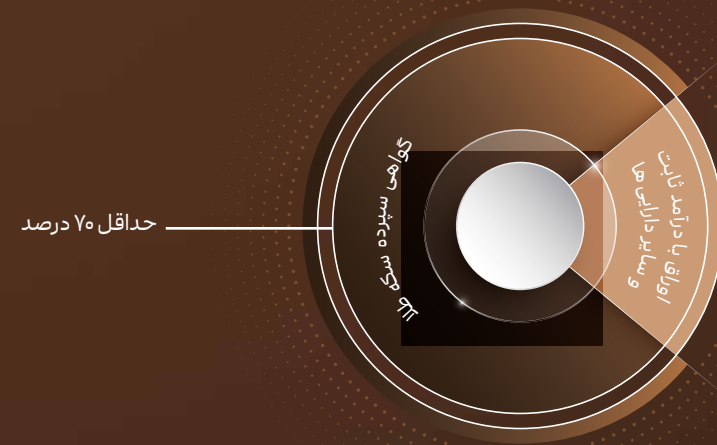
درجه ریسک



**صندوق سرمایه‌گذاری مبتنی بر طلا و کهربا**، یک راه حل مناسب برای سرمایه‌گذاری در طلاست که بازدهی مناسب و حتی فراتر از سکه طلا را به همراه دارد. از مزایای دیگر این صندوق می‌توان به امکان سرمایه‌گذاری با مبالغ کم و امنیت و نقدشوندگی بالاتر نسبت به طلا و فیزیکی اشاره کرد. برای خرید این صندوق نماد «کهربا» را در کارگزاری خود جست‌وجو کنید.

## بازدهی

بازدهی صندوق کهربا، هم‌سو با بازدهی طلا در بازار فیزیکی است. اما به دلیل مدیریت فعال و استفاده از ابزار مشتقه نظیر قرارداد آتی و اختیار معامله، در مواردی ممکن است بازدهی صندوق کهربا بیش از بازدهی سکه طلا شود. از آنجا که قیمت طلا در ایران متناسب با نرخ جهانی انس طلا و نرخ دلار است، ارزش واحدهای کهربا رابطه مستقیمی با نرخ دلار و قیمت طلا دارد.



## ویژگی‌ها

- امکان سرمایه‌گذاری در طلا با پول کم
- حذف ریسک‌های مختلف از قبیل دزدی و عدم اصالت سکه‌های خریداری‌شده
- بازارگردانی فعال و نقدشوندگی بالا
- مدیریت ریسک صندوق با استفاده از ابزارهای مشتقه
- مدیریت فعال و استفاده از نوسانات بازار طلا برای به حداکثر رساندن بازدهی
- بازدهی بالاتر همراه با ریسک کمتر نسبت به صندوق‌های مشابه
- برترین ابزار سرمایه‌گذاری غیرمستقیم در سال ۱۴۰۱



برای سرمایه‌گذاری در این صندوق بارکد را اسکن کنید.



# کمان

خصوصی و قابل معامله

PRIVATE EQUITY

درجه ریسک



صندوق سرمایه‌گذاری خصوصی کمان کاریزما با جمع‌آوری منابع و مدیریت آن‌ها سعی در رشد و توسعه شرکت‌های خارج از بورس دارد. این صندوق با سرمایه ۱۰،۰۰۰ میلیارد ریالی، بزرگترین صندوق سرمایه‌گذاری خصوصی محسوب می‌شود که با هدف احیا و سرمایه‌گذاری در شرکت‌ها، طرح‌ها و پروژه‌ها در صنایع مختلف، از طریق تملک سهام آن‌ها و تزریق منابع و نقدینگی لازم تاسیس شده‌است. برای خرید این صندوق نماد «کمان» را در کارگزاری خود جست‌وجو کنید.

## بازدهی

صندوق کمان با سرمایه‌گذاری و ایجاد ارزش افزوده در شرکت‌های پتانسیل بالا و با دید ۴ الی ۵ سال، با قیمتی بالاتر از بهای تمام‌شده، سهام آن شرکت‌ها را به فروش می‌رساند و سود کسب می‌کند. در پایان فعالیت صندوق هم سودهای کسب شده بین سرمایه‌گذاران تقسیم می‌شود. بنابراین صندوق کمان در طول دوره فعالیت هیچ‌گونه سود تقسیمی نخواهند داشت.



## ویژگی‌ها

- بزرگترین صندوق سرمایه‌گذاری خصوصی کشور
- سرمایه‌گذاری در شرکت‌های خارج از بورس
- گزینه مطلوب برای سرمایه‌گذاری بلندمدت و پربازده
- دوره عمرشش ساله صندوق
- سرمایه‌گذاری در صنایع متنوع



برای سرمایه‌گذاری در این صندوق بارکد را اسکن کنید.



# دانشگاه تهران

نیکوکاری و صدور و ابطالی

CHARITY

درجه ریسک

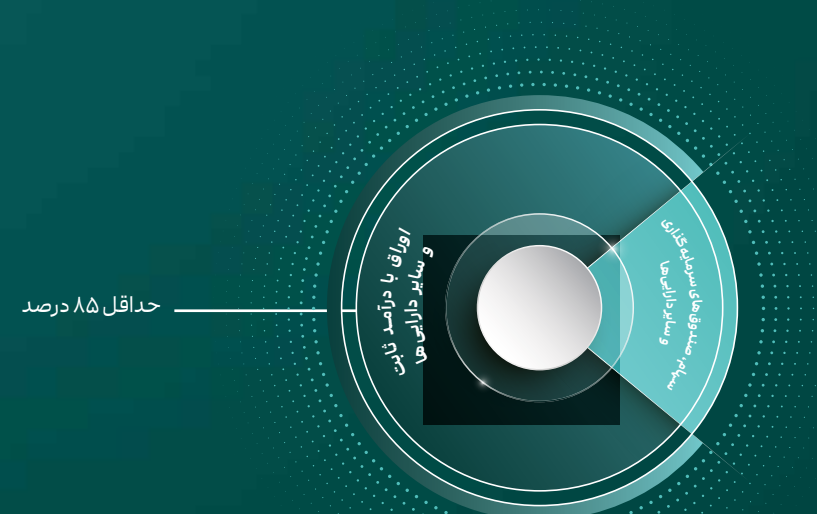


صندوق نیکوکاری دانشگاه تهران یک صندوق با ماهیت صندوق‌های با درآمد ثابت است. این صندوق با هدف جمع‌آوری وجوه از افراد نیکوکار جهت سرمایه‌گذاری و اختصاص منافع حاصل از این سرمایه‌گذاری به کارهای نیکوکارانه برای دانشجویان کم‌بضاعت و ساخت اماکن و تجهیزات برای دانشگاه تهران، تشکیل شده است.

## بازدهی (سه حالت)

- اختصاص اصل سرمایه و تمام منافع حاصل از سرمایه‌گذاری به دانشگاه تهران
- اختصاص تمام سود حاصل از سرمایه‌گذاری به امور نیکوکارانه، که در این صورت گواهی سرمایه‌گذاری به نام شخص نیکوکار صادر می‌شود.
- اختصاص بخشی از منافع سرمایه‌گذاری به امور خیریه.

(به عنوان مثال، تا سقف ۱۵ درصد از سود تقسیمی دوره‌ای به شخص نیکوکار و مابقی به دانشگاه تهران اختصاص پیدا می‌کند.)



## مصارف صندوق

- اعطای بورسیه تحصیلی و پرداخت هزینه کمک آموزشی و پژوهشی به دانشجویان مستعد یا نیازمند
- حمایت مالی از کارآفرینی دانشجویان مستعد یا نیازمند
- اعطای بن خرید کالاهای اساسی به دانشجویان نیازمند
- حمایت مالی از درمان و سلامت دانشجویان دانشگاه تهران
- کمک به احداث، نوسازی و تجهیز ساختمان‌های دانشگاه تهران



برای سرمایه‌گذاری در این صندوق بارکد را اسکن کنید.



# فردای روشن

نیکوکاری و صدور و ابطالی

CHARITY

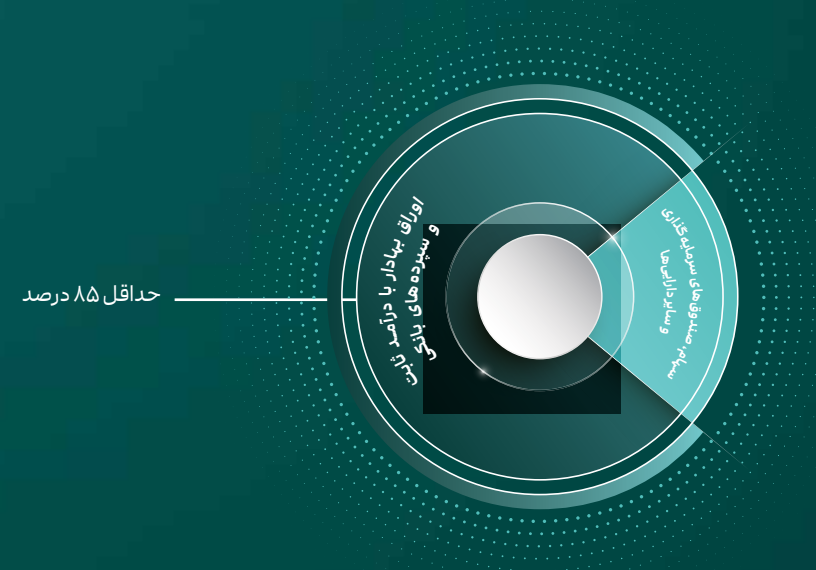
درجه ریسک



صندوق نیکوکاری فردای روشن یک صندوق با چند مدیر اجرایی است که امکان جمع‌آوری منابع مالی برای موضوعات خیرخواهانه متنوع را فراهم می‌سازد. در این صندوق سرمایه‌گذاران می‌توانند به روش‌های مختلف و با هر مبلغی به مدیران اجرایی تعریف شده (مؤسسات خیریه) کمک مالی کنند. فردای روشن یک صندوق با درآمد ثابت است که می‌تواند علاوه بر کسب بازدهی مطلوب با ریسک حداقلی برای سرمایه‌گذاران، امکان هبه کردن از کمترین میزان سود تا کل سرمایه را فراهم کند.

## بازدهی

از آنجا که فردای روشن یک صندوق با درآمد ثابت است، سود روزشمار و قابل اطمینان با نرخ مطلوب به همراه دارد. روزشمار بودن سود صندوق و نرخ خوب آن باعث شده این صندوق جایگزین مناسبی برای پول‌های نقد و سپرده‌های بانکی محسوب شود. در این صندوق سرمایه‌گذاران می‌توانند هر میزان از سود را برای خود و مابقی را به موضوع خیرخواهانه تعیین شده اهدا کنند.



## ویژگی‌ها

- محاسبه سود به صورت روز شمار و بدون نرخ شکست
- امکان تخصیص سود به میزان دلخواه به امور خیریه متنوع
- ریسک حداقلی سرمایه‌گذاری به دلیل ماهیت صندوق
- انجام عمل خیر در کنار سرمایه‌گذاری با بازدهی مطلوب
- نقدشوندگی بالا و امکان برداشت سریع



برای سرمایه‌گذاری در این صندوق بارکد را اسکن کنید.



## اکسیر سودا

درجه ریسک

بازارگردانی

MARKET MAKING

منابع صندوق بازارگردانی اختصاصی اکسیر سودا، به عنوان بزرگترین صندوق بازارگردانی بخش خصوصی با بازارگردانی بیش از ۶۰ نماد، برای بازارگردانی سهام شرکت های بازار سرمایه مورد استفاده قرار می گیرد.

این صندوق دارای قابلیت محاسبه ارزش خالص دارایی های مجزا (Multi-NAV) بوده که سفارش های خرید و فروش در آن از طریق نرم افزار معاملات الگوریتمی صورت می پذیرد. انجام فرآیند بازارگردانی به صورت بهینه می تواند از طریق افزایش حجم معاملات، افزایش نقدشوندگی و کاهش هزینه معاملاتی از طریق کاهش شکاف قیمتی خرید و فروش، امکان ارتقا به تابلوی سطح بالاتر را برای نمادها فراهم آورد؛ صندوق های اختصاصی بازارگردانی نقشی کلیدی در تسهیل این فرآیند ایفا می کنند.



برای سرمایه گذاری در این صندوق بارکد را اسکن کنید.



## کارون

درجه ریسک

بازارگردانی

MARKET MAKING

صندوق های اختصاصی بازارگردانی نوعی تخصصی از صندوق های سرمایه گذاری و مختص به سهام داران عمده و اشخاص حقوقی هستند که با هدف معامله برای تنظیم قیمت های بازار، افزایش نقدشوندگی، متعادل سازی صف های خرید و فروش و کنترل هیجانانام مقطعی بازار فعالیت می کنند.

از جمله مزایای این صندوق می توان به تخفیف ۸۰ درصدی کارمزد معاملات و بهره مندی از معافیت های مالیاتی در نقل و انتقال سهام اشاره کرد. صندوق اختصاصی بازارگردانی کارون با بهره گیری از تیمی مجرب و استفاده از به روزترین روش های معاملاتی و سامانه معاملات الگوریتمی توانسته است تا با استفاده از منابع در اختیار، حجم معاملات سهام در اختیار افزایش داده و ضمن بهره مندی از سود مضاعف در معاملات روزانه؛ تا حد امکان از نوسان های غیر طبیعی جلوگیری کند. مدیریت صندوق کارون می تواند به منظور پوشش ریسک نوسان قیمت اوراق بهادار موجود در سبد خود، در بازار معاملات آتی اوراق بهادار شرکت کرده و تا سقف دارایی هر ورقه در صندوق، اقدام به اتخاذ موقعیت فروش در قرارداد آتی آن ورقه کند.



برای سرمایه گذاری در این صندوق بارکد را اسکن کنید.







@Charismaholding