





کاج

گزارش عملکرد صندوق سرمایه گذاری
نوع دوم ثابت نوویرا



صندوق سرمایه‌گذاری نوع
دوم پایدار نوویرا (کاج)

معرفی صندوق‌های سرمایه‌گذاری:

صندوق‌های سرمایه‌گذاری ابزارهای مالی هستند که با هدف جمع‌آوری سرمایه‌های خرد و کلان از سرمایه‌گذاران مختلف و مدیریت آن‌ها به منظور کسب بازدهی مناسب، تأسیس می‌شوند. صندوق‌های سرمایه‌گذاری به افراد و نهادها این امکان را می‌دهند تا با سرمایه‌گذاری مشترک، از مزایای مدیریت حرفه‌ای و تنوع سرمایه‌گذاری بهره‌مند شوند چرا که این صندوق‌ها به وسیله یک یا چند مدیر حرفه‌ای که تخصص و تجربه کافی در زمینه مدیریت سرمایه دارند، اداره می‌شوند. این صندوق‌ها با توجه به نوع و استراتژی‌های خود، منابع مالی را در انواع مختلف دارایی‌ها مانند سهام، اوراق قرضه، املاک و مستغلات، و دیگر ابزارهای مالی سرمایه‌گذاری می‌کنند و به دسته‌های مختلفی تقسیم می‌شوند.

ماهیت صندوق‌های سرمایه‌گذاری درآمد ثابت:

صندوق‌های درآمد ثابت نوعی از صندوق‌های سرمایه‌گذاری هستند که هدف اصلی آن‌ها ارائه بازدهی نسبتاً ثابت و پایدار به سرمایه‌گذاران است. این صندوق‌ها بیشتر مناسب سرمایه‌گذارانی هستند که به دنبال حفظ سرمایه اولیه خود و کسب سود معقول با ریسک کم هستند. صندوق‌های درآمد ثابت عمدتاً در اوراق قرضه دولتی و شرکتی، سپرده‌های بانکی، اسناد خزانه و سایر اوراق بهادار با درآمد ثابت سرمایه‌گذاری می‌کنند و معمولاً به سرمایه‌گذاران خود بازدهی ثابت و پیش‌بینی‌پذیر ارائه می‌دهند. بازدهی این صندوق‌ها به شدت وابسته به نرخ بهره بازار و عملکرد اوراق قرضه‌ای است که صندوق در آن‌ها سرمایه‌گذاری کرده است.

ویژگی‌های صندوق‌های سرمایه‌گذاری درآمد ثابت:

۱. **مدیریت حرفه‌ای سرمایه:** یکی از اهداف اصلی صندوق‌های سرمایه‌گذاری، ارائه خدمات مدیریت حرفه‌ای به سرمایه‌گذاران است. مدیران صندوق‌ها با استفاده از تحلیل‌های مالی و اقتصادی، تصمیمات سرمایه‌گذاری بهینه را اتخاذ می‌کنند.
۲. **تنوع و کاهش ریسک:** با سرمایه‌گذاری در انواع مختلف دارایی‌ها، صندوق‌ها می‌توانند ریسک‌های مرتبط با سرمایه‌گذاری را کاهش دهند. تنوع در سبد سرمایه‌گذاری به کاهش تأثیر منفی عملکرد یک دارایی خاص بر کل سبد کمک می‌کند.
۳. **قابل دسترس برای سرمایه‌گذاران خرد:** صندوق‌های سرمایه‌گذاری این امکان را به سرمایه‌گذاران خرد می‌دهند که به سبدهای متنوع و مدیریت حرفه‌ای دسترسی پیدا کنند که ممکن است به طور مستقل برای آن‌ها امکان‌پذیر نباشد.
۴. **شفافیت و مقررات:** صندوق‌ها تحت نظارت و مقررات دولتی قرار دارند که باعث می‌شود سرمایه‌گذاران به اطلاعات مالی و عملکرد صندوق‌ها دسترسی داشته باشند و از سلامت مالی صندوق اطمینان حاصل کنند.
۵. **قیمت‌گذاری شفاف:** ارزش واحدهای صندوق‌ها به صورت دوره‌ای (معمولاً روزانه) محاسبه و اعلام می‌شود، که به سرمایه‌گذاران این امکان را می‌دهد که از وضعیت دقیق سرمایه‌گذاری خود مطلع شوند.

ویژگی‌های صندوق درآمد ثابت نوویرا (کاج):

- شرکت سبدگردان نوویرا از نهادهای مالی تحت نظارت سازمان بورس و اوراق بهادار می‌باشد که در زمینه مدیریت انواع صندوق‌های سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت پایدار نوویرا، کالایی نهال، سهامی مشترک ذوب‌آهن - نوویرا، بازارگردانی گسترش نوویرا و مدیریت سبدهای اختصاصی، تجارب درخشانی داشته است. این شرکت به‌عنوان مدیر صندوق و مدیر بازارگردانی آن، بر اساس ترکیب دارایی‌های کاج و مظنه‌های بازارگردانی روزانه، دستیابی به نرخ بازده مؤثر سالانه حداقل ۳۲ درصد را برای تمامی سرمایه‌گذاران پیش‌بینی نموده است.

- صندوق کاج، برخلاف اکثر صندوق‌های درآمد ثابت موجود در بازار سرمایه، در سبد سرمایه‌گذاری خود فاقد هرگونه سهم است و بازدهی این صندوق فارغ از ریسک نوسانات سهام است؛ بنابراین همواره یک سود پایدار و باکیفیت را برای سرمایه‌گذاران خود تأمین می‌کند. همچنین در حال حاضر، اختلاف بین خالص ارزش دارایی‌های آماري و ابطال صندوق بر عکس بسیاری از صندوق‌های درآمد ثابت، مثبت است که به منزله واقعی بودن بازدهی اعلامی صندوق و عدم شناسایی بازدهی موهوم می‌باشد.

- صندوق کاج همواره در زمره پربازده‌ترین صندوق‌های درآمد ثابت قابل‌معامله بوده است. همچنین صندوق کاج قیمت واحدهای خود را به‌صورت کاملاً خطی بالا برده تا سرمایه‌گذاران بتوانند بازدهی مذکور را به صورت روزشمار دریافت کنند. به عبارت دیگر در این صندوق هیچ دوره شکست یا جریمه برداشت زودهنگام وجود ندارد.

- صندوق کاج دارای ضامن نقدشوندگی نیست اما به علت رکن فعال بازارگردانی آن جزو نقدشونده‌ترین صندوق‌های بازار بوده و سرمایه‌گذاران این صندوق می‌توانند در هر لحظه از زمان هر حجمی از سرمایه خود را به راحتی در لحظه نقد کنند. صندوق بازارگردانی گسترش نوویرا هر روز در حدود ۲,۰۰۰ میلیارد ریال سفارش خرید انباشته بر روی تابلوی کاج فعال دارد که در صورت کاهش به صورت خودکار تا این مبلغ شارژ می‌شود.

- هزینه‌ها و کارمزدهای صندوق کاج محدود به کارمزد مدیریت با میانگین ۰٫۳۵ درصد در سال است که این کارمزد به صورت خودکار در محاسبات بازدهی صندوق محاسبه می‌گردد و عددهای بازدهی پیش‌بینی شده، با کسر این کارمزد اعلام می‌شود. همچنین کارمزد معاملات خرید و فروش در کارگزاری ناچیز و تقریباً به میزان نیمی از سود یک روز صندوق است.

نقدشوندگی بالا

عدم سرمایه‌گذاری در
دارایی‌های ریسکی

سود روزشمار بالاتر از
نرخ سود سپرده بانکی

ارکان صندوق

مدیر صندوق

حسابرس

متولی

بازراگردان

مدیر صندوق

شرکت سبدگردان نوویرا

حسابرس

مؤسسه حسابرسی هوشیار ممیز

متولی

مؤسسه حسابرسی و بهبود
سیستم های مدیریت حسابرسی

بازراگردان

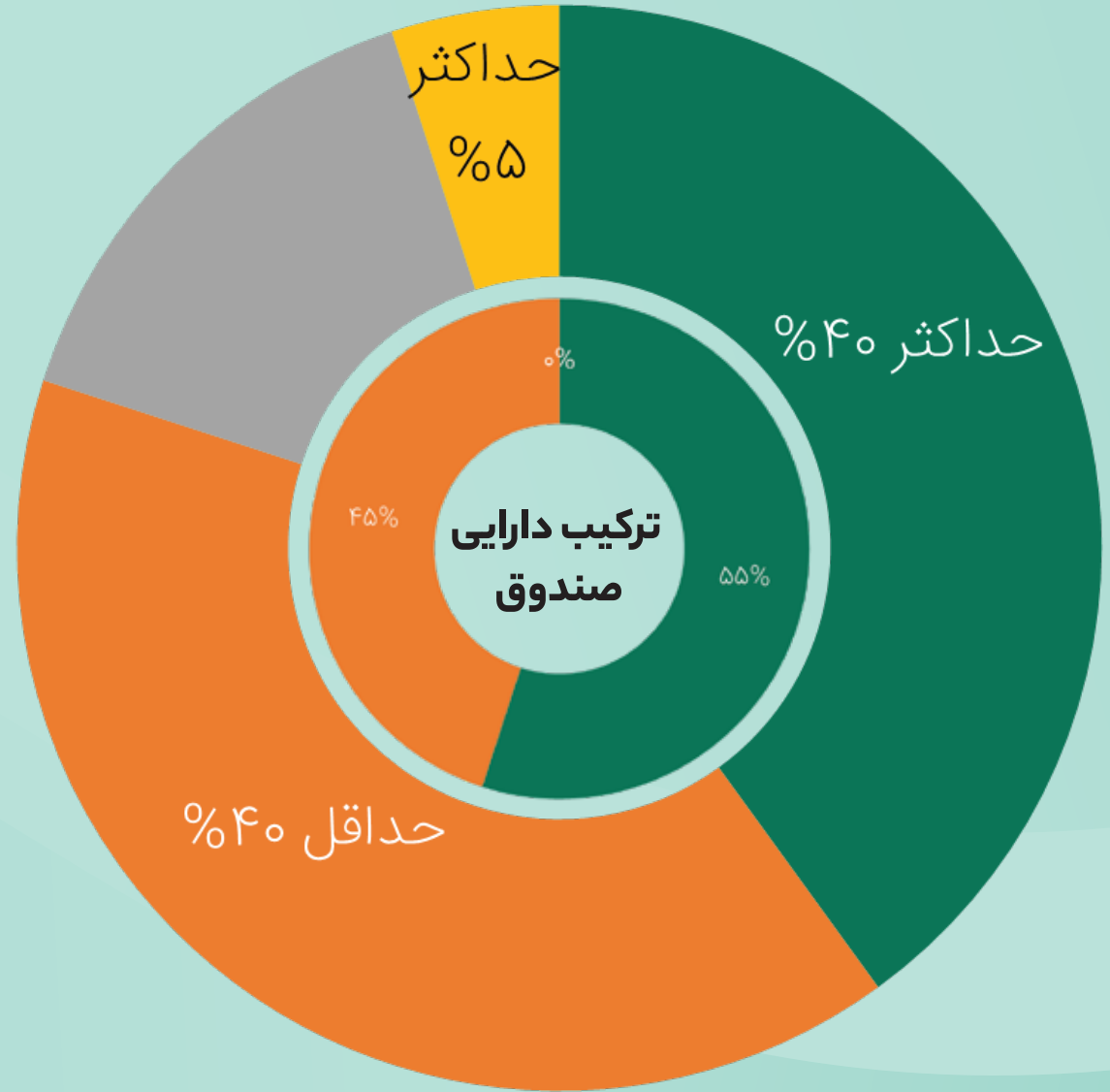
صندوق اختصاصی بازارگردانی
گسترش نوویرا

ارکان صندوق



کاج در یک نگاه

ترکیب مجاز دارایی ها



سپرده بانکی

اوراق با درآمد ثابت دارای مجوز از سبا

سایر اوراق با درآمد ثابت

دارایی های ریسکی

نصاب های صندوق

بازده مؤثر قیمتی دوره های منتهی به ۱۴۰۳/۰۷/۳۰

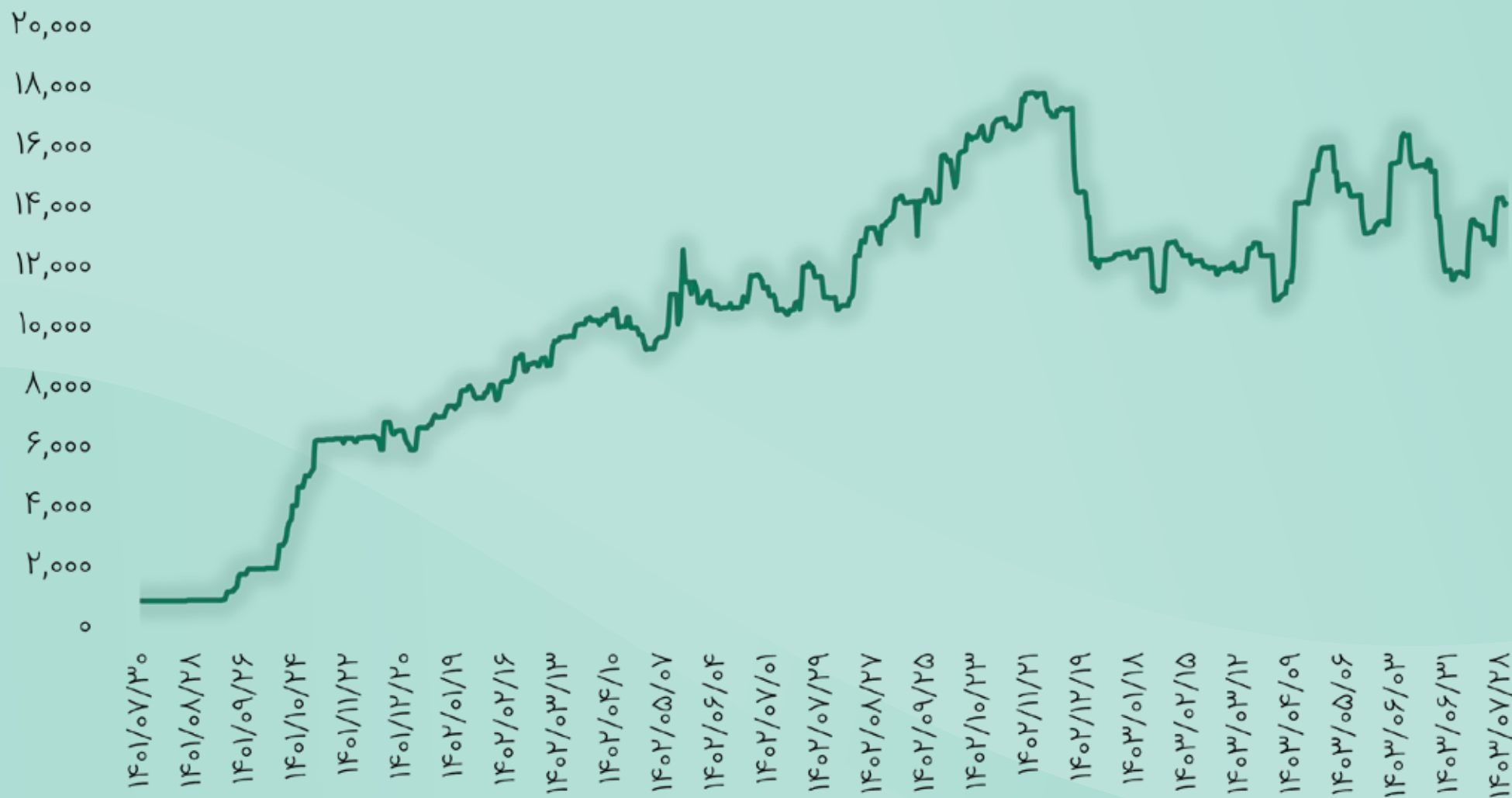
سالانه		شش ماهه		سه ماهه		ماها نه	
معادل سالانه	بازده دوره	معادل سالانه	بازده دوره	معادل سالانه	بازده دوره	معادل سالانه	بازده دوره
۲۹,۴%	۲۹,۴%	۳۰,۴%	۱۴,۶%	۳۰,۹%	۷%	۳۲,۳%	۲,۲%

مقایسه عملکرد NAV صندوق کاج با سرمایه گذاری های مشابه

عنوان	یک ماهه	سه ماهه	شش ماهه	یک ساله
بازدهی صندوق کاج	۲/۳%	۶/۹%	۱۴/۱%	۲۸/۸%
بازدهی صندوق های ETF	۲/۱%	۶/۴%	۱۳/۳%	۲۷/۳%
بازدهی صندوق های صدور و ابطالی	۲/۱%	۶/۲%	۱۲/۴%	۲۴/۴%
بازدهی سپرده بانکی	۱/۹%	۵/۶%	۱۱/۳%	۲۲/۵%

عملکرد صندوق

تغییرات ارزش خالص دارایی ها (میلیارد ریال)



رشد تغییرات ارزش صندوق



NOVIRA
ASSET MANAGEMENT

info@noviraco.com

www.noviraco.com

۰۲۱-۷۹۲۷۶۰۰۰

تهران، بلوار نلسون ماندلا (جردن)،

بلوار صبا، پلاک ۲، ساختمان پانیذ صبا

طبقه دوم