

نکاتی مهم در خصوص نرخ سود صندوق لوتوس پاریسیان بر اساس زمان سرمایه‌گذاری (دی ۱۴۰۰)

نظر به سؤال‌های متعدد سرمایه‌گذاران محترم در خصوص زمان مناسب صدور در صندوق لوتوس پاریسیان، توضیحاتی در این راستا ارائه می‌شود.

همانطور که سرمایه‌گذاران محترم مستحضر هستند، پیش از این بهترین زمان صدور در صندوق لوتوس پاریسیان قطعا روز ۲۶م هر ماه اعلام شده بود و در این روز نرخ واحدهای سرمایه‌گذاری به قیمت اسمی (یک میلیون ریال) بسیار نزدیک می‌شد. اما در حال حاضر با توجه به ماهیت نوسانی پرتفوی صندوق، قابلیت پیش‌بینی زمان مناسب صدور وجود ندارد چراکه نوسانات بازار سهام بر روی ارزش واحدهای صندوق تأثیرگذار است و نمی‌توان پیش‌بینی دقیقی از روند بازار سهام داشت. با این وجود؛ همچنان روزهای اول دوره زمان بهتری برای سرمایه‌گذاری است.

از این رو تامین سرمایه لوتوس پاریسیان به عنوان مدیر صندوق و به جهت اطمینان سرمایه‌گذاران محترم تضمین می‌کند چنانچه سرمایه‌گذار در هر نرخی اقدام به صدور در صندوق نماید، با رعایت ماندگاری ۴ روز از صدور، در صورت کمتر بودن نرخ ابطال از صدور، اصل پول سرمایه‌گذار جبران می‌شود.

همچنین، در صورت گذشت یک ماه از تاریخ سرمایه‌گذاری نرخ سود ۱۷ درصد (سالانه) به ازای روزهای حضور تضمین می‌شود و بعد از گذشت یک ماه کامل از حضور در صندوق، در دوره‌های بعدی تقسیم سود نرخ کامل سود پیش‌بینی شده توسط مدیر به سرمایه‌گذار تعلق می‌گیرد.

قابل ذکر است سود صندوق‌های سرمایه‌گذاری به صورت روزشمار محاسبه نمی‌شود.

به طور کلی، موارد زیر پیرامون نحوه فعالیت و پرداخت سود صندوق لوتوس پاریسیان، به اطلاع می‌رسد:

- با توجه به ماهیت نوسانی خالص ارزش دارایی‌ها (NAV) صندوق سرمایه‌گذاری لوتوس پاریسیان، حداقل زمان ماندگاری لازم برای رسیدن قیمت ابطال به قیمت صدور از روز صدور به مدت ۴ روز است. بدیهی است که مدت ۴ روز برای رسیدن نرخ ابطال به نرخ صدور و جلوگیری از زیان سرمایه‌گذار در صورت ابطال است و هیچگونه تعهدی برای کسب سود در مدت یاد شده در صورت ابطال وجود ندارد.
- نرخ سود پیش‌بینی شده توسط مدیر (در حال حاضر ۲۰/۵ درصد سالانه برای دی ۱۴۰۰) به سرمایه‌گذارانی تعلق می‌گیرد که یک دوره از حضورشان در صندوق گذشته باشد و از دوره دوم به بعد نرخ سود پیش‌بینی مدیر را دریافت خواهند کرد. این امر به دلیل نوسانات نرخ صدور و ابطال است.
- برای سرمایه‌گذارانی که در میان دوره سرمایه‌گذاری می‌کنند (کمتر از یک ماه در صندوق حضور دارند)، امکان ارائه پیش‌بینی دقیقی از نرخ سود وجود ندارد.

- طبق بند ۴-۳ امیدنامه نرخ بازدهی پیش‌بینی شده سالانه در امیدنامه (۱۷ درصد سالانه) 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 پیش‌بینی شده ۱۷٪ سالانه شود، مدیر صندوق تعهدی به جبران نقص بازدهی تا درصد یادشده نخواهد داشت.

خلاصه موارد ذکر شده در بالا را می‌توانید در جدول زیر ملاحظه فرمایید:

مدت زمان حضور در صندوق	شرایط و نرخ سود
از روز صدور تا ۴ روز (حداقل ماندگاری)	مدت زمان لازم برای حضور در صندوق برای رسیدن نرخ ابطال به صدور
دوره نگهداری کمتر از ۳۰ روز*	امکان ارائه پیش‌بینی دقیقی از نرخ سود وجود ندارد
دوره نگهداری ۳۰ روز*	کسب حداقل ۱۷ درصد سود سالانه
دوره نگهداری بعد از ۳۰ روز*	کسب سود پیش‌بینی شده توسط مدیر (برای دی ۱۴۰۰ معادل ۲۰/۵ درصد سالانه است).

* مبنای محاسبه ۳۰ روز از روز صدور است.

تامین سرمایه لوتوس پارسین همواره سعی دارد با ارائه اطلاعات دقیق، نهایت شفاف‌سازی را برای مخاطبان خود داشته باشد. از این‌رو ضمن ارائه توضیحات فوق آماده پاسخگویی به سایر سؤال‌های سرمایه‌گذاران محترم خواهیم بود.