



منشور کمیته سرمایه گذاری

امین شیرگانی رئیس هیئت مدیره	علی تیموری شندی نایب رئیس هیئت مدیره	سعید نصیری عضو هیئت مدیره	مکرم حمتمی عضو هیئت مدیره	عباس اسلامی مدیر عامل و عضو هیئت مدیره
---------------------------------	---	------------------------------	------------------------------	---

مقدمه

" منشور کمیته سرمایه گذاری شرکت بیمه زندگی کاریزما " مطابق با سرفصل های تعیین شده به شرح ذیل ارائه میگردد:

۱- اهداف کمیته سرمایه گذاری؛

۲- وظایف و مسئولیتها؛

۳- نحوه انتخاب، نقش و مسئولیت اعضا؛

۴- فرآیند مدیریت طرحهای سرمایه گذاری؛

۵- تشکیل جلسات و سازوکار تصمیم گیری؛

۶- ارزیابی عملکرد و بازنگری در منشور

اهداف کمیته سرمایه گذاری

ماده ۱- هدف از تشکیل کمیته سرمایه گذاری کمک به راهبری ابزارهای مدیریت دارایی تحت مدیریت شرکت بیمه زندگی کاریزما و نظارت کارا و مؤثر هیئت مدیره شرکت بر فعالیتهای سرمایه گذاری و همسویی با استراتژیهای تعیین شده از سوی هیئت مدیره میباشد. این کمیته به تعیین استراتژیها و رهنمودهای سرمایه گذاری، نظارت بر فعالیتهای سرمایه گذاری تحت مدیریت شرکت میپردازد.

وظایف و مسئولیتها

ماده ۲- وظایف و مسئولیتهای کمیته عبارتند از:

۱- تدوین و بازنگری استراتژیهای سرمایه گذاری شرکت و ارائه استراتژیهای مناسب به هیئت مدیره شرکت؛

۲- تدوین بیانیه سیاستهای سرمایه گذاری متناسب با سیاستها و استراتژیهای مصوب و بازنگری آنها - حداقل هر دو سال یکبار؛

۳- نظارت بر سرمایه گذاریها و اطمینان از تطابق آن با بیانیه سیاستهای سرمایه گذاری از جمله تصویب

معاملات مربوط به هر سرمایه گذاری و بررسی اقدامات کنترلی در راستای مدیریت ریسک؛

۴- بررسی عملکرد سرمایه گذاریها از جنبه ریسک و بازدهی در فواصل سه ماهه، شش ماهه، نه ماهه و سالانه

با معیارهای عملکرد مشخص شده در سیاستهای سرمایه گذاری؛

۵- پیشنهاد اتخاذ روشهای مناسب برای مدیریت ریسکهایی که سرمایه گذاری با آن مواجه هستند؛

۶- شناسایی، تعیین و اتخاذ رویکرد نظارتی مناسب برای انواع پارامترهای خاص ریسکهایی سرمایه گذاری با

همکاری واحدهای سرمایه گذاری و مدیریت ریسک در شرکت؛

۷- نظارت بر ریسکهایی مرتبط با سرمایه گذاری از جمله ریسکهایی مرتبط با جریان نقدی، پرتفوی

سرمایه گذاری و سیاست سرمایه گذاری با توجه به استراتژیها و ریسک پذیری شرکت؛

۸- نظارت بر انتخاب، ارزیابی عملکرد و جایگزینی مدیر سرمایه گذاری؛

۹- ارسال گزارشهای سالانه به هیئت مدیره در خصوص کلیه مسئولیتهای کمیته؛

۱۰- انجام کلیه وظایف و مسئولیتهایی که در هر زمانی هیئت مدیره شرکت برای کمیته تعیین مینماید و بررسی و پاسخگویی به موارد ارجاعی از

سمت هیئت مدیره شرکت؛

۱۱- نظارت بر استراتژیهای مربوط به توسعه انواع سرمایه گذاری جدید؛

نحوه انتخاب و مسئولیت اعضا

ماده ۳- تعداد اعضای کمیته متشکل از سه نفر است که توسط هیئت مدیره و از میان کسانی که دانش تخصصی و صلاحیت حرفه ای لازم برای ایفای

وظایف و مسئولیتهای کمیته را دارا هستند و مطابق مقررات مربوطه مجاز به عضویت در کمیته هستند، انتخاب میشوند؛

ماده ۴- حداقل یک نفر از اعضای کمیته باید تجربه در حوزه سرمایه گذاری و بازارهای مالی باشد و رئیس کمیته باید عضو غیر موظف هیئت مدیره

شرکت باشد و توسط هیئت مدیره تعیین و منصوب گردد؛

ماده ۵- بررسی و احراز شرایط مقرر برای نامزدهای عضویت کمیته و کنترل وجود هرگونه تضاد منافع از وظایف کمیته انتصابات است؛

ماده ۶- اعضای کمیته برای مدت ۲ سال برگزیده میشوند و انتخاب مجدد آنها بلامانع است و اعضای کمیته باید قبولی سمت نموده و کلیه مسئولیتهای

و وظایف کمیته را بپذیرند؛

امین شیرگانی رئیس هیئت مدیره	علی تیموری شندی نایب رئیس هیئت مدیره	سعید نصیری عضو هیئت مدیره	محسن رحیمی عضو هیئت مدیره	عباس اسلامی مدیر عامل و عضو هیئت مدیره
---------------------------------	---	------------------------------	------------------------------	---

ماده ۷- کمیته یک نفر را از میان کارکنان تمام وقت شرکت با پیشنهاد مدیرعامل به عنوان دبیر کمیته منصوب مینماید. دبیر کمیته موظف است نسبت به زمانبندی برگزاری جلسات، تهیه دستور جلسات با هماهنگی رئیس کمیته، دعوت از اعضا برای جلسه، توزیع مستندات لازم میان اعضای کمیته و سایر تشریفات لازم برای برگزاری منظم جلسات کمیته اقدام نماید.

تبصره ۱- دبیر کمیته فاقد حق رأی میباشد.

تبصره ۲- در صورت وجود سمت مدیر سرمایه گذاری در شرکت به عنوان دبیر کمیته سرمایه گذاری تعیین میشود.

فرآیند مدیریت طرحهای سرمایه گذاری

ماده ۸- در خصوص فرآیند مدیریت طرحهای سرمایه گذاری توسط کمیته، توجه به نکات ذیل ضروری است.

- ۱- کمیته با تحلیل شرایط داخلی و خارجی شرکت، اقدام به تدوین و سکلدهی رهنمودهای سرمایه گذاری و توسعه هر یک از طرحهای سرمایه گذاری تحت مدیریت شرکت مینماید؛
 - ۲- رهنمودها و اهداف باید تا حد امکان کمی و همراه با برنامه زمانبندی ارائه شوند.
 - ۳- رهنمودها و اهداف باید به طور کاملاً واضح و شفاف از منظر بازده مورد انتظار و ریسک بیان شوند؛
 - ۴- مدیر سرمایه گذاری موظف است کلیه فرایندهای تصمیم گیری جهت تحصیل سرمایه گذاری ها اعم از تحلیلهای بنیادی، تکنیکال و ... را به صورت مکتوب تهیه و بایگانی نموده و در صورت لزوم در اختیار کمیته یا سایر واحدهای نظارتی قرار دهند؛
 - ۵- کمیته به صورت مستقیم اقدام به سرمایه گذاری نخواهد کرد و پاسخگویی در خصوص عملکرد طرحهای سرمایه گذاری به صورت مستقیم بر عهده گروه مدیر سرمایه گذاری است؛
 - ۶- کمیته میتواند در مواقع نیاز، در حدود وظایف و مسئولیتهای خود مشاورانی را از خارج از شرکت به کارگیرد؛
 - ۷- در صورت تغییر اهداف و استراتژیهای محوری در حوزه مدیریت سرمایه گذاریها، اتخاذ رویکرد جدید در این حوزه و یا تشخیص تغییرات روند در بازارهای مالی در هر جلسه از کمیته، یکی از اعضای کمیته موظف است با مدیر سرمایه گذاری جلسه گذاشته و با تشریح تصمیمات اتخاذ شده اطمینان حاصل نماید که تمامی تصمیمات، استراتژیها و اهداف به درستی درک و اجرا میشود
 - ۸- کمیته عملکرد سرمایه گذاریها را در دستیابی به اهداف در چهارچوب زمانبندی تعیین شده مورد سنجش قرار میدهد؛
 - ۹- عملکرد هر یک از طرحهای سرمایه گذاری به شکل مستقل و در مقایسه با طرحهای با ویژگیهای مشابه و رقیب مورد بررسی قرار میگیرد؛
 - ۱۰- در صورت انحراف قابل توجه از اهداف تعیین شده، کمیته پیشنهادها اصلاحی را به مدیر سرمایه گذاری ارائه مینماید؛
- تبصره ۳-** تمامی مدیران و پرسنل شرکت موظف هستند هرگونه اطلاعاتی که برای ایفای وظایف کمیته ضروری به نظر میرسد را در اختیار کمیته قرار دهند؛

ماده ۹- در صورتی که هر یک از موارد زیر رخ دهد کمیته صلاحیت مدیر سرمایه گذاری را مورد بازنگری قرار داده و در صورت لزوم پیشنهاد جایگزینی آنها را با مدیرعامل شرکت مطرح مینماید:

- ۱- اگر مدیر سرمایه گذاری در هر یک از طرحها برای دو فصل متوالی در دستیابی به اهداف تعیین شده ناکام بماند؛
- ۲- عملکرد ضعیف در طرح سرمایه گذاری در کوتاه مدت به دلیل فعالیت ضعیف مدیر سرمایه گذاری در فرآیند سرمایه گذاری، تصمیمات سرمایه گذاری، نظم کاری و یا تغییر پرسنل کلیدی سرمایه گذاری باشد؛
- ۳- تغییر قابل توجهی در ارزش دارایی در معرض ریسک سرمایه گذاری انجام شده رخ دهد
- ۴- رویکرد سرمایه گذاری مدیر سرمایه گذاری کارایی خود را برای دستیابی به اهداف سرمایه گذاری از دست بدهد؛
- ۵- فعالیت و گزارشگری مدیر سرمایه گذاری از کیفیت موردنظر کمیته برخوردار نباشد.

تشکیل جلسات و ساز و کار تصمیم گیری

ماده ۱۰- جارجوب جلسات و ساز و کار تصمیمگیری در جلسات به شرح ذیل است:

- ۱- جلسات کمیته حداقل ۶ بار در سال برگزار خواهد شد. جلسات بیشتر با درخواست مدیرعامل، یا هر یک از اعضای هیئت مدیره شرکت و یا هر یک از اعضای کمیته برگزار خواهد شد؛
- ۲- جلسات برگزار شده و اعضای حاضر در هر جلسه در گزارش سالگانه شرکت به مجمع عمومی صاحبان سهام افشا خواهد شد؛
- ۳- جلسات کمیته با حضور حداقل دو سوم اعضا و دبیر کمیته رسمیت می یابد؛
- ۴- تصمیمات کمیته با موافقت حداقل دو سوم اعضای کمیته معتبر خواهد بود؛

امین شیرکانی رئیس هیئت مدیره	علی تیموری شندی نایب رئیس هیئت مدیره	سعید نصیری عضو هیئت مدیره	محسن جمنی عضو هیئت مدیره	عباس اسلامی مدیر عامل و عضو هیئت مدیره
---------------------------------	---	------------------------------	-----------------------------	---

۵- حضور تلفنی و یا از طریق ویدئوکنفرانس برای اعضا مجاز بوده اما ترجیح به حضور فیزیکی اعضاست؛
۶- دستور جلسات عادی کمیته با پیشنهاد هر کدام از اعضا و یا مدیرعامل تعیین و ترتیب اولویت طرح آنها در جلسات با نظر رئیس کمیته خواهد بود. چنانچه اکثریت اعضای کمیته به صورت مشترک نظر دیگری در خصوص تعیین اولویتها داشته باشند، در این شرایط باید مطابق تصمیم اکثریت اقدام شود؛

۷- برنامه دستور جلسه و مدارک مرتبط با آن حداقل ۳ روز پیش از برگزاری هر جلسه توسط دبیر جلسه در اختیار اعضای کمیته قرار خواهد گرفت؛
۸- صورتجلسه دربردارنده تمام جزئیات نخواهد بود اما باید تصمیمات نهایی، دلایل اتخاذ تصمیمات و اقدامات برنامه ریزی شده ذکر شوند؛
۹- کمیته میتواند از هر کدام از مدیران یا کارمندان شرکت برای حضور در جلسات دعوت کند یا از آنها بخواهد با هر کدام از اعضای کمیته در خصوص موضوع مشخصی دیدار کنند؛

۱۰- در صورتی که موضوعی از دستور جلسه کمیته خارج شود، دلایل آن باید در صورتجلسه عنوان گردد؛
۱۱- پس از برگزاری هر جلسه، صورتجلسه باید به تأیید هریک از اعضای کمیته برسد و یک نسخه از صورتجلسه در اولین جلسه هیئت مدیره شرکت پس از آن، در اختیار اعضای هیئت مدیره شرکت قرار گیرد.

ارزیابی عملکرد و بازنگری در منشور

ماده ۱۱- کمیته طبق فرآیند مصوب هیئت مدیره، در پایان هر سال مالی گزارشی از عملکرد خود و ارزیابی عملکرد طرحهای سرمایه گذاری را در اختیار هیئت مدیره قرار میدهد. کمیته میتواند "برنامه بهبود" پیشنهادی خود را نیز تنظیم نماید و به بیوست گزارش قبلی در اختیار هیئت مدیره قرار دهد؛

تبصره ۴- حق حضور اعضای کمیته و پاداش هر یک از اعضا و نحوه جبران خدمات اعضای کمیته باید در مجمع عمومی شرکت تعیین شود؛

ماده ۱۲- کمیته میتواند هر کدام از مفاد این منشور را مورد بازنگری قرار داده و آن را برای تصویب به هیئت مدیره پیشنهاد دهد.

این منشور در ۱۲ ماده و ۴ تبصره در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۱۵ طی مصوبه شماره ۳۰ در هیئت مدیره "شرکت بیمه زندگی کاریزما (سهامی عام)" به تصویب رسید.

امین شیرکانی	علی تیموری شندی	سعید نصیری	محسن حمیدی	عباس اسلامی
رئیس هیئت مدیره	نایب رئیس هیئت مدیره	عضو هیئت مدیره	عضو هیئت مدیره	مدیر عامل و عضو هیئت مدیره