



ملخص معلومات الصندوق

المعلومات الأساسية

مدير الصندوق

شركة الخبير المالية



اسم الصندوق

صندوق الخبير للدخل المتنوع المتداول



الهدف الاستثماري

تحقيق دخل دوري للمستثمرين من خلال الاستثمار في أصول مدرة للدخل متوافقة مع ضوابط الهيئة الشرعية.



نوع الصندوق

صندوق استثمار متداول مغلق متوافق مع ضوابط الهيئة الشرعية تم إنشاؤه بموجب الأنظمة واللوائح المعمول بها في المملكة العربية السعودية ويخضع لرقابة وإشراف هيئة السوق المالية.



النطاق الجغرافي للاستثمار

الأسواق المحلية والإقليمية والعالمية.



استراتيجيات الاستثمار

ينوي مدير الصندوق الاستثمار في الصكوك، وصفقات التمويل التجاري، وصفقات الإجارة، وصناديق الدخل (غير عقارية)، والمراوحة.



مستوى المخاطرة

يترتب الاستثمار في الصندوق على مستوى مرتفع من المخاطر، نظراً لكونه صندوقاً متداولاً والذي من شأنه أن يعرض سعر الوحدة المتداول لتقلبات السوق، وذلك على الرغم من أن طبيعة مكونات استثمارات الصندوق ذات درجة مخاطر متوسطة.



مدة الصندوق

٩٩ عاماً من تاريخ إدراج الوحدات الأولية في السوق المالية (تداول) قابلة للتجديد.



المؤشر الاسترشادي

المؤشر الاسترشادي للمقارنة مع أداء الصندوق هو معدل (الليبور - LIBOR) لمدة ١٢ شهر زائد ٣٠٠ نقطة أساس.



الضوابط الشرعية

متوافق مع ضوابط الهيئة الشرعية.



أداء الصندوق المستهدف للسنة الأولى

صافي العائد الجاري المستهدف يساوي ٥,٢٢% من رأس مال الصندوق.



الأرباح السنوية المستهدف توزيعها

يهدف مدير الصندوق إلى توزيع عائد سنوي يساوي أو يزيد عن العائد السنوي الذي يحققه المؤشر الاسترشادي للصندوق.





توقيت توزيع الأرباح

يهدف الصندوق إلى توزيع الأرباح خلال (٤٠) يوم عمل من تاريخ آخر يوم من كل نصف سنة وبنهاية كل سنة ميلادية أي خلال شهري أغسطس وفبراير من كل سنة ميلادية. وسيتم إيداع أي أرباح نقدية موزعة في الحساب الاستثماري الخاص لمالك الوحدات.



سياسة توزيع الأرباح

يهدف الصندوق إلى توزيع ١٠٠٪ من الأرباح النصف سنوية المستلمة من عوائد استثمارات الصندوق بعد خصم المصروفات على مالكي الوحدات مرتين في السنة. وذلك باستثناء الأرباح الرأس مالية الناتجة عن بيع الأصول المستثمر فيها والتي قد يتم إعادة استثمارها في أصول أخرى أو توزيع كل أو جزء منها وفقاً لتقدير مدير الصندوق.



رأس مال الصندوق المستهدف

مليار ريال سعودي.



عملة الصندوق

الريال السعودي (ر.س.).



رسوم الاشتراك

١٪ من مبلغ الاشتراك النقدي.



التمويل

يجوز لمدير الصندوق الحصول على تسهيلات أو تمويل بالهامش لمصلحة الصندوق شريطة أن يكون متوافق مع ضوابط الهيئة الشرعية وبما لا يتجاوز ٣٠٪ من صافي قيمة أصول الصندوق.



الرسوم الأخرى

يتحمل الصندوق أتعاب أمين الحفظ والإداري والمحاسب القانوني والمستشار الشرعي ورسوم التسجيل والإدراج في السوق المالية السعودية (تداول) وغيرها من أتعاب ورسوم.



أتعاب الإدارة

سنوياً من صافي قيمة أصول الصندوق.





مميزات ومنافع الصندوق

يتيح الصندوق مميزات ومنافع مختلفة لمالكي الوحدات:

توزيعات دورية للعوائد

يستفيد مالكو وحدات الصندوق من الدخل المتكرر المتمثل في العوائد الدورية التي يتم توزيعها من قبل مدير الصندوق والتي من المتوقع أن تفوق أسعار الفائدة (الليبور - LIBOR) لمدة ١٢ شهر زائد ٣٠٠ نقطة أساس.

مصادر متنوعة للعوائد

يحصل مالكو وحدات الصندوق على فرصة الاستفادة من مصادر متنوعة للعوائد من خلال الاستثمار في أصول مختلفة مُدرة للدخل، كالصكوك، وصفقات التمويل التجاري، وصفقات الإجارة، وصناديق الدخل، والمرابحة.

تتميز طبيعة مكونات استثمارات الصندوق بمستوى متوسط من المخاطر

يحصل مالكو وحدات الصندوق على مجال لتحقيق الدخل من خلال فئات أصول مختلفة تكون إلى حد كبير غير مرتبطة ببعضها البعض. ويترتب الاستثمار في الصندوق على مستوى مرتفع من المخاطر، نظراً لكونه صندوقاً متداولاً والذي من شأنه أن يعرض سعر الوحدة المتداول لتقلبات السوق، وذلك على الرغم من أن طبيعة مكونات استثمارات الصندوق ذات درجة مخاطر متوسطة.

سياسة توزيع الأرباح

من المستهدف توزيع أرباح نقدية نصف سنوية مرتين في السنة، وذلك خلال شهري أغسطس وفبراير من كل سنة ميلادية.

الحوكمة والشفافية العالية

تطبق على صناديق الاستثمار المغلقة المتداولة أنظمة الحوكمة والشفافية العالية، حيث يتم الإعلان عن تطورات ومستجدات الصندوق المهمة بشكل دوري، توفير القوائم المالية للعامة وغيرها من الأمور التي تهم المستثمر ومالك الوحدات لاتخاذ القرار الاستثماري المناسب.

السيولة

تتميز صناديق الاستثمار المغلقة المتداولة بالسيولة العالية حيث يمكن شراء وبيع الوحدات في السوق المالية السعودية (تداول) طيلة فترات التداول.

الأول من نوعه

يعد الصندوق الأول من نوعه في المنطقة، حيث يمثل حل استثماري جديد لمالكي الوحدات للاستفادة من أدوات وفرص استثمارية متعددة لتوفير العوائد الدورية واحتمالية نمو رأس المال وتوفير السيولة. كما تساعد هيكلية الصندوق مدير الصندوق على التخلص من الأوراق المالية الائتمانية في نهاية مدتها دون الحاجة لبيعها بأسعار أقل من قيمتها العادلة لتوفير السيولة.

كفاءة وسطاء الاستثمارات ومدراء الصناديق

تعتمد الاستثمارات في فئات الأصول المختلفة على الدراسات المتعمقة التي يتم إجراؤها من قبل مدير الصندوق، حيث قام مدير الصندوق بالتواصل مع قرابة الـ ٩٤ مدير أصول حول العالم لتوفير الوسطاء المنفذين الأكثر ملائمة لتحقيق أهداف الصندوق فيما يخص الاستثمار في مجالات التمويل التجاري والإجارة.



الاستثمار في التمويل التجاري

يحصل مالكو وحدات الصندوق على فرصة للاستفادة من عوائد الاستثمار في التمويل التجاري، والتي هي صفقات تتم بغرض الاستفادة من تمويل قصيرة الأجل لمقترضين من جهات سيادية أو شركات عالمية يهدفون من الاستفادة من التمويل لتسهيل التدفقات النقدية لدعم أعمالهم، وعليه يوفر الصندوق لمالكي الوحدات الفرصة للاستفادة من تلك الصفقات غير المتاحة للعموم.

الاستثمار في صكوك يتم إصدارها من قبل جهات سيادية أو شبه سيادية أو شركات كبيرة حول العالم

يحصل مالكو وحدات الصندوق على فرصة للاستفادة من عوائد الاستثمار في الصكوك، والتي يتم إصدارها من قبل جهات سيادية أو شبه سيادية أو شركات كبيرة حول العالم، ويتم الاستثمار بها في الأغلب من قبل مستثمرين من المؤسسات. وعليه يوفر الصندوق لمالكي الوحدات الاستفادة من عوائد تلك الصكوك وتنوعها.

الاستثمار في صناديق الدخل

يتيح الصندوق الفرصة لمالكي الوحدات الاستفادة من استثمارات الصندوق في صناديق عالمية مدرة للدخل تدار من قبل مدراء استثمار ذوي سمعة مالية موثوقة في الأسواق العالمية. وعليه، يضيف هذا الاستثمار مزيداً من التنوع في الأوراق المالية، والأسواق، والخبرات، والعوائد.

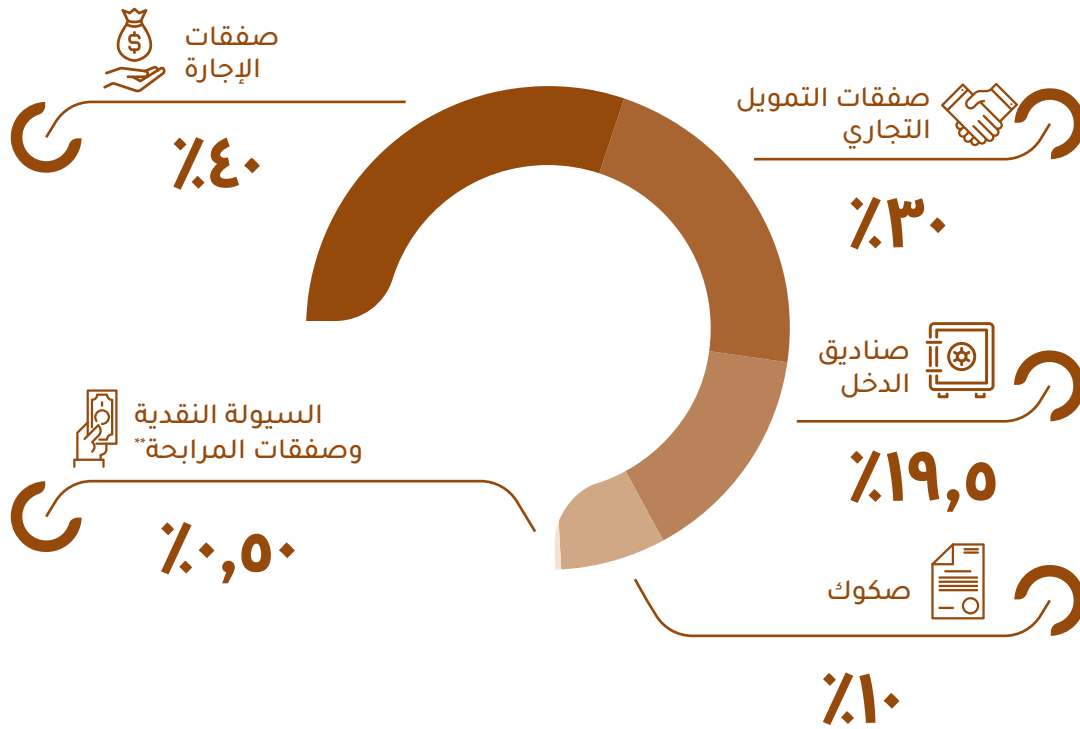
الاستثمار في الإجارة

يحصل مالكو وحدات الصندوق على فرصة للاستفادة من عوائد الاستثمار في الإجارة. وتستفيد الشركات الكبيرة من صفقات الإجارة، حيث تخفف عليهم أعباء مالية على ميزانية الشركة من خلال تملك الأصول وتوفير السيولة وتمكنهم من حيازة الأدوات اللازمة لتسهيل عملية الإنتاج و/أو تقديم الخدمات لعملائهم. وعليه، يوفر الصندوق لمالكي الوحدات الاستفادة من عوائد عمليات الإجارة وتنوعها حيث يصبح الصندوق أحد المستفيدين من تأجير تلك المعدات وبيعها.

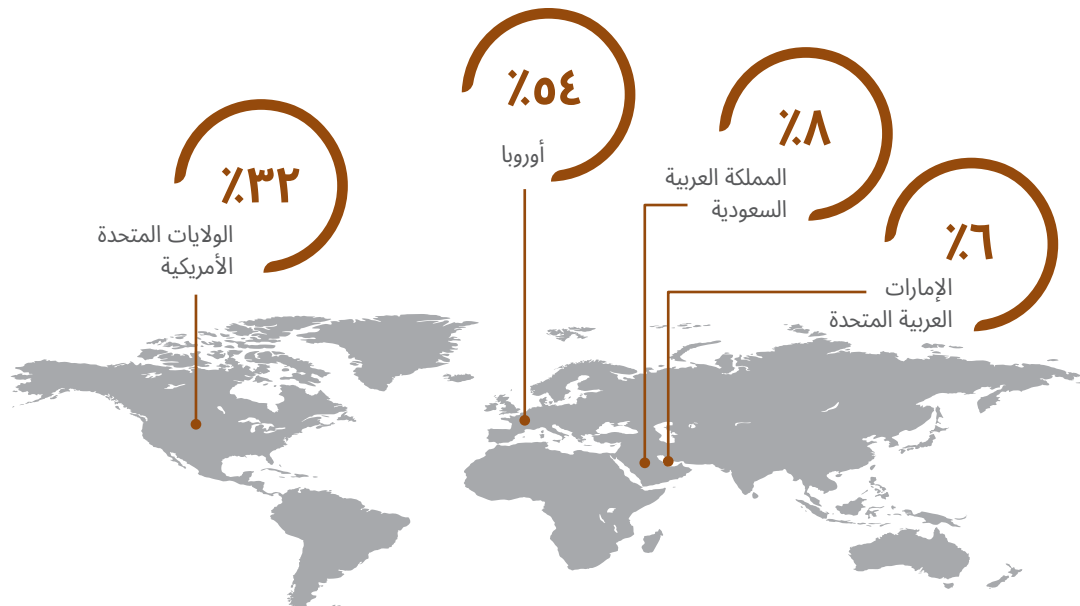


نبذة عن التوزيع المتوقع للأصول

التوزيع (المبدئي المستهدف) للاستثمارات في الصندوق



التوزيع الجغرافي (المبدئي المستهدف) لاستثمارات الصندوق





التحليل المبدئي لعوائد الصندوق المستهدف

عوائد الاستثمار

نوع الأصل	الوزن	إجمالي العائد السنوي
صكوك	10%	4.73%
صفقات الإجارة	40%	7.40%
صناديق الدخل	19.50%	6.70%
صفقات التمويل التجاري	30%	6.40%
نقد/مراصة	0.50%	1.00%
المجموع	100%	6.69%

نسبة تكاليف الصندوق للسنة الأولى من عمر الصندوق*

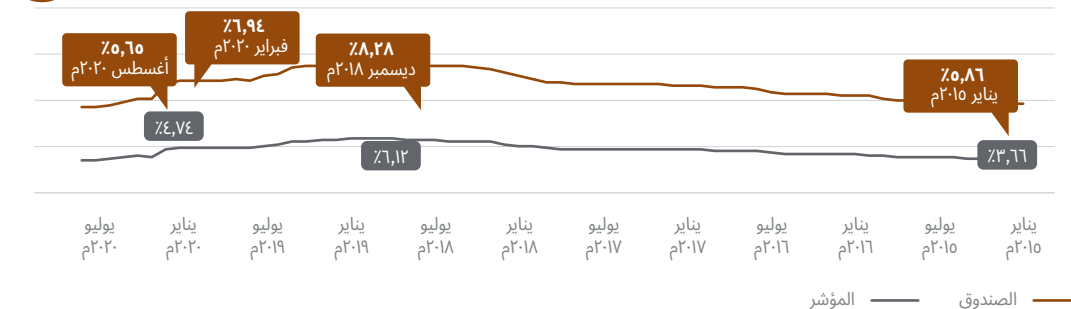
نسبة الأتعاب والرسوم المتكررة للسنة الأولى من عمر الصندوق هي	1.47%
نسبة الأتعاب والرسوم غير المتكررة	0.06%
نسبة تكاليف الصندوق (Total Expense Ratio)	1.53%

* إجمالي رأس مال الصندوق المستهدف (1,000 مليون ريال سعودي)

أداء الصندوق المستهدف

إجمالي العائد الجاري للصندوق	رسوم وأتعاب الصندوق (% من رأس مال الصندوق)	صافي العائد الجاري للصندوق	المؤشر الاسترشادي (معدل ليور لاثني عشر شهراً + 300 نقطة أساس)
عوائد وتوزيعات الصندوق	1.47%	0.22%	3.40%

محاكاة أداء الصندوق للسنوات الخمس السابقة



المحاكاة (Simulation)، هي عملية تقليد أداء أصل (مثل أداة مالية أو شركة أو صندوق) خلال فترة معينة. وتهدف المحاكاة إلى دراسة وبناء نماذج لتقليد أداء حقيقي قائم أو مزعم لإنشاء، وذلك بهدف دراسة النتائج المتوقعة.

تمت محاكاة أداء الصندوق للسنوات الخمس السابقة مقارنةً بالمؤشر الاسترشادي وحسب أداء وتوزيعات الأصول المستهدفة للاستثمار في الصندوق، وذلك بناءً على المعلومات المتوفرة لمدير الصندوق وتماشياً مع سياسة استثمار الصندوق، حيث تمت محاكاة أداء الصندوق بافتراض التركيز على الأصول المدرة للدخل والاحتفاظ بالأصول حتى تاريخ استحقاقها. وتم تقدير أداء تلك الأصول من خلال قيمة صافي التوزيعات السنوية لكل من الصكوك وصفقات الإجارة وصفقات التمويل التجاري وصناديق الدخل والمراصحات.



مقدمو الخدمات

الجهة المنظمة

هيئة السوق المالية
Capital Market Authority



هيئة السوق المالية

ص.ب: ٨٧١٧١ - الرياض ١١٦٤٢، المملكة العربية السعودية
www.cma.org.sa

مدير الصندوق والمدير الإداري

الخبير المالية
Alkhabeer Capital



شركة الخبير المالية

ص.ب: ١٢٨٢٨٩ - جدة ٢١٣٦٢، المملكة العربية السعودية
www.alkhabeer.com

أمين الحفظ

الإنماء للاستثمار
alinma investment



شركة الإنماء للاستثمار

ص.ب: ٥٥٥٦٠ - الرياض ١١٥٤٤، المملكة العربية السعودية
www.alinmainvestment.com

منصة التداول

تداول
Tadawul

السوق المالية السعودية (تداول)

الرياض ١٢٢١١-٣٣٨٨، المملكة العربية السعودية
www.tadawul.com

مدير الطرح / جهة مستلمة

الجزيرة كابيتال
ALJAZIRA CAPITAL للأسواق المالية



الجزيرة كابيتال

ص.ب: ٢٠٤٣٨ - الرياض ١١٤٥٥، المملكة العربية السعودية
www.aljaziracapital.com

المستشار الشرعي



دار المراجعة الشرعية ذ.م.م.

بنية رقم ٨٧٢ - مكتب رقم ٤١ و ٤٢، طريق ٣٦١٨، سيف ٤٣٦، مملكة البحرين
www.shariyah.com

الجهات مستلمة

بنك الرياض
riyad bank

الأهلي NCB

البنك السعودي الفرنسي
Banque Saudi Fransi

بنك الرياض

طريق الملك عبدالعزيز
ص.ب: ٢٣٦٢٢، الرياض ١١٦١٤، المملكة
العربية السعودية
www.riyadbank.com

البنك الأهلي التجاري

طريق الملك عبدالعزيز، ص.ب: ٣٥٥٥، جدة ٢١٤٨١
المملكة العربية السعودية
www.alahli.com

البنك السعودي الفرنسي

طريق المعذر - ص.ب: ٦٠٠٦ - الرياض ١١٠٠٤
المملكة العربية السعودية
www.alfransi.com.sa

المستشار القانوني

مكتب محمد العمار للمحاماة
والاستشارات القانونية
بالتعاون مع كينج آند سبيلدينج

THE LAW OFFICE OF MOHAMMED ALAMMAR
In cooperation with King & Spalding LLP

مكتب محمد إبراهيم العمار للاستشارات القانونية

(بالتعاون مع كينج آند سبيلدينج إل إل بي)
ص.ب: ١٤٧٠٢ - الرياض ١١٤٣٤، المملكة العربية السعودية
www.kslaw.com

المحاسب القانوني

Crowe

العظم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم محاسبون قانونيون

عضو كرو الدولية
ص.ب: ٢١٤٩٩، جدة ٤٠٠٩٧، المملكة العربية السعودية



الطرح الأولي

الحد الأعلى للاشتراك

الحد الأدنى للاشتراك

لا يوجد حد أعلى للاشتراك.

١,٠٠٠ ريال سعودي.

فترة الطرح الأولي

سعر الوحدة في الطرح الأولي

١٥ يوم عمل.

١٠ ريال سعودي.

نهاية فترة الطرح*

بداية فترة الطرح

ديسمبر
٢٠٢٠

٢٤

ديسمبر
٢٠٢٠

٦

*يحوّل تمديد فترة الطرح لمدة ٢٠ يوم عمل وذلك بعد أخذ موافقة هيئة السوق المالية

الجهات المستلمة

الجهات المستلمة لطلبات الاشتراك في الطرح الأولي لصندوق الخبير للدخل المتنوع المتداول هي كالتالي:

الجهات مستلمة

مدير الطرح / جهة مستلمة

البنك السعودي الفرنسي
www.alfransi.com.saبنك الرياض
www.riyadbank.comالبنك الأهلي التجاري
www.alahli.comالجزيرة كابيتال
www.aljaziracapital.com

إشعار مهم

للحصول على مزيد من المعلومات:

تُقرأ هذه الوثيقة بالاقتران مع مذكرة المعلومات وشروط وأحكام صندوق الخبير للدخل المتنوع المتداول («الصندوق») وتأخذ المصطلحات الواردة في هذا الملخص نفس المعاني المحددة لها في مذكرة المعلومات وشروط وأحكام الصندوق. وينبغي على المستثمرين عدم الاعتماد على هذه الوثيقة دون الاطلاع على مذكرة المعلومات وشروط وأحكام الصندوق. لا تمثل هذه الوثيقة عرض لل شراء أو الاكتتاب أو المشاركة بأي شكل في صندوق الخبير للدخل المتنوع المتداول، ولا تشكل الوثيقة (أو أي جزء منها) أساس ولا ينبغي الاعتماد عليها للقيام بما تقدم أو محفزاً لإبرام أي تعاقد مهما كان نوعه. يجب على المستثمرين المحتملين قراءة مذكرة المعلومات وشروط وأحكام الصندوق وما ورد فيها بشأن مخاطر الاستثمار ووثائقه الأخرى بعناية ودقة قبل اتخاذ القرار وذلك من خلال الموقع الإلكتروني لشركة الخبير المالية: www.alkhabeer.com. هذا الاستثمار ليس وديعة نقدية لدى بنك محلي، ويمكن أن ترتفع أو تنخفض قيمة الاستثمار وأي دخل آخر متحقق منه. كما يتوجب على جميع المستثمرين الراغبين في الاستثمار التوصل إلى قرارهم بالتشاور مع مستشاريهم الماليين والقانونيين وتقييم جميع المخاطر التي ينطوي عليها الاستثمار، كما لا يمكن إعطاء ضمان بأن النتائج المستهدفة والمتوقعة سوف تتحقق، وبالإضافة إلى ذلك، فإن الأداء السابق لا يضمن النتائج المستقبلية للصندوق. يعد استثمار المستثمر في الصندوق إقراراً منه بطلاعه على مذكرة المعلومات وشروط وأحكام الصندوق وقبوله بها. التفاصيل المقدمة في هذا الملخص التنفيذي هي حسب المعلومات المتاحة لدى مدير الصندوق، كما في تاريخ الحصول على موافقة هيئة السوق المالية على الصندوق.

الخبير المالية
Alkhabeer Capital

مدير الصندوق

شركة الخبير المالية

رقم الموحّد: ٩٢٠٠ ١٠ ٧٧٧

www.alkhabeer.com

ترخيص هيئة السوق المالية ٣٧-٧٤-٧٠

سجل تجاري رقم ٣٠١٧٧٤٤٥٠٤