

الخبير للنمو والدخل
Alkhabeer Growth & Income



ملخص الاستثمار

صندوق الخبير للنمو والدخل المتداول

(صندوق استثمار متداول مغلق متوافق مع ضوابط الهيئة الشرعية
يتم إدراجه بالسوق المالية السعودية)

مارس 2022م

الخبير المالية
Alkhabeer Capital



الخبير المالية
Alkhabeer Capital



شركة الخبير المالية

www.alkhabeer.com

ترخيص هيئة السوق المالية 07074-37

سجل تجاري 4030177445

رقم الموحد: 800 124 7555

المكتب الرئيسي

طريق المدينة المنورة

ص.ب 128289

جدة 21362

المملكة العربية السعودية

هاتف: +966 12 658 8888

فاكس: +966 12 658 6663

فرع الرياض

مركز الجميعة التجاري

الطابق الثالث، الوحدة 4

ص.ب 5000

الرياض 12361

المملكة العربية السعودية

هاتف: +966 11 210 1814

فاكس: +966 11 210 1813

إشعار قانوني

الخبر المالية شركة مرخصة من قبل هيئة السوق المالية للأنشطة الآتية: التعامل، وإدارة الاستثمارات وتشغيل الصناديق، والترتيب، وتقديم المشورة، والحفظ في أعمال الأوراق المالية بترخيص رقم 37 - 07074 وسجل تجاري 4030177445 ، مقرها الرئيسي طريق المدينة المنورة، ص. ب. 128289 جدة 21362 المملكة العربية السعودية. تقدم منتجات وحلول استثمارية مبتكرة متوافقة مع ضوابط الشريعة الإسلامية للمؤسسات والشركات والمستثمرين الأفراد.

هذه الوثيقة صادرة من الخبر المالية لأغراض الاطلاع والمعلومات العامة فقط ولا تشكل أي عرض للشراء أو الاكتتاب أو المشاركة بأي شكل في "صندوق الخبر للنمو والدخل المتداول"، ولا تشكل الوثيقة (أو أي جزء منها) أساس ولا ينبغي الاعتماد عليها للقيام بما تقدم أو محفزاً لإبرام أي تعاقد مهما كان نوعه. ولا تتحمل الخبر المالية أي مسؤولية عن أية خسارة يمكن أن تنشأ عن استخدام هذه الوثيقة أو محتوياتها أو يمكن أن تترتب فيما يتعلق بها. يجب على المستثمرين المحتملين قراءة شروط وأحكام "صندوق الخبر للنمو والدخل المتداول" وما ورد فيها بشأن مخاطر الاستثمار ووثائقه الأخرى بعناية ودقة قبل اتخاذ القرار وذلك من خلال الموقع الإلكتروني لشركة الخبر المالية www.alkhabeer.com. هذا الاستثمار ليس وديعة نقدية لدى بنك محلي. ويمكن أن ترتفع أو تنخفض قيمة الاستثمار وأي دخل آخر متحقق منه. هذا الاستثمار قد لا يكون ملائماً لجميع المستثمرين، 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 كما يمكن أن تنخفض أو أن ترتفع قيمة الأوراق المالية وأسعارها والدخل المتحقق منها. ويمكن أن يسترد المستثمرون قيمة أقل من المبالغ التي استثمروها أصلاً. ويمكن أن تؤدي التغيرات في أسعار صرف العملات إلى أثر سلبي على قيمة الأوراق المالية أو أسعارها أو الدخل المتحقق منها. يعد استثمار المستثمر في الصندوق إقراراً منه باطلاعه على شروط وأحكام الصندوق وقبوله بها. يمكن أن تملك الخبر المالية أو شركاتها الشقيقة أو الصناديق الاستثمارية التي تديرها الخبر المالية مركزاً استثمارياً أو حصة في الأوراق المالية المعنية أو أن تشارك في تقديم خدمات استشارية لواحدة أو أكثر من الشركات المشار إليها آنفاً ويمكن أن لا تتحقق أية توقعات وآراء وبيانات تتعلق بالاحتمالات المستقبلية المذكورة في هذه الوثيقة. وجميع التوقعات والآراء والبيانات التي تحتوي عليها هذه الوثيقة هي آراء الخبر المالية كما في تاريخ هذه الوثيقة، وهي قابلة للتغيير بدون إشعار. التفاصيل المقدمة في هذا المستند هي حسب المعلومات المتاحة لدى مدير الصندوق، كما في تاريخ الحصول على موافقة هيئة السوق المالية على طرح وحدات "صندوق الخبر للنمو والدخل المتداول" طرماً عاماً 07 فبراير 2022م، الموافق 06 رجب 1443هـ. الاستثمار في الصندوق خاضع للرسوم كما هو مذكور في الشروط والأحكام.

فيما يتعلق بالأوراق المالية غير القابلة للتحويل فوراً إلى سيولة، يمكن أن يصعب على المستثمر بيعها أو التخلص منها والحصول على معلومات موثوقة عن قيمتها أو مدى المخاطر التي تكون معرضة لها.



جدول المحتويات

1	إشعار قانوني
5	نبذة عن الصندوق
7	ملخص الصندوق
11	استراتيجية الاستثمار
19	مميزات ومنافع الصندوق
21	عوامل السوق
25	نبذة عن التوزيع المستهدف للأصول
29	إدارة وحوكمة الصندوق
31	نبذة عن مدير الصندوق
35	الأسئلة الشائعة المتعلقة بصندوق "الخبير للنمو والدخل المتداول"
41	مقدمو الخدمات



نبذة عن الصندوق

صندوق "الخبير للنمو والدخل المتداول"، هو صندوق استثمار متداول متوافق مع ضوابط الهيئة الشرعية، تم إنشاؤه بموجب الأنظمة واللوائح المعمول بها في المملكة العربية السعودية ويخضع لرقابة وإشراف هيئة السوق المالية.

إن هدف الصندوق الاستثماري هو تنمية صافي قيمة أصول الصندوق من خلال أداء استثماراته على المدى الطويل وتحقيق دخل دوري للمستثمرين من خلال توزيع عوائد الشركات التي يستثمر بها الصندوق، بالإضافة إلى جزء من الأرباح الرأسمالية الناتجة عن نمو القيمة السوقية للأوراق المالية المستثمر بها.

وينوي مدير الصندوق الاستثمار في محفظة متنوعة من الأسهم العالمية، وصناديق الأسهم العامة والخاصة، وطروحات الشركات للاكتتاب العام، والطروحات الخاصة والنقد وما في حكمه.



ملخص الصندوق

اسم الصندوق	مدير الصندوق
صندوق الخير للنمو والدخل المتداول	شركة الخير المالية
نوع الصندوق	الهدف الاستثماري
صندوق استثمار مغلق متداول متوافق مع ضوابط الهيئة الشرعية، تم إنشاؤه بموجب الأنظمة واللوائح المعمول بها في المملكة العربية السعودية ويخضع لرقابة وإشراف هيئة السوق المالية.	تنمية صافي قيمة أصول الصندوق من خلال أداء استثماراته على المدى الطويل وتحقيق دخل دوري للمستثمرين.
استراتيجية الاستثمار	النطاق الجغرافي للاستثمارات
ينوي مدير الصندوق الاستثمار في محفظة متنوعة من الأسهم العالمية، وصناديق الأسهم العامة والخاصة، وطروحات الشركات للاكتتاب العام، والطروحات الخاصة والنقد وما في حكمه.	الأسواق المحلية والعالمية
مدة الصندوق	مستوى المخاطر
99 عاماً من تاريخ إدراج الوحدات الأولية في السوق المالية (تداول) قابلة للتجديد.	يترتب الاستثمار في الصندوق على مستوى مخاطر مرتفع.
الضوابط الشرعية الإسلامية	المؤشر الاسترشادي
متوافق مع ضوابط الهيئة الشرعية	مؤشر الخير للأسهم العالمية



سياسة توزيع العوائد

والأرباح السنوية المستهدفة

يستهدف مدير الصندوق توزيع 100% من صافي عوائد استثمارات الصندوق بالإضافة إلى توزيع حتى 50% من صافي الأرباح الرأسمالية المحققة وغير المحققة مرتين سنوياً.



توقيت توزيع العوائد والأرباح

يستهدف مدير الصندوق إلى توزيع العوائد والأرباح خلال (40) يوم عمل من تاريخ إصدار القوائم المالية النصف السنوية والسنوية. ويتم إيداع أي عوائد وأرباح نقدية موزعة في الحساب الاستثماري الخاص بالمالكي الوحدات.



عملة الصندوق

الريال السعودي



رأس مال الصندوق المستهدف

مليار ريال سعودي



أيام التعامل

خلال ساعات التداول اليومية عبر الوسطاء الماليين المرخص لهم.



أيام التقويم

يوميًا، وسيقوم مدير الصندوق بتقييم صافي قيمة الوحدة للصندوق في كل يوم عمل ويتم نشر صافي قيمة الوحدة في يوم العمل التالي من تاريخ التقويم.



التمويل

يجوز للصندوق الحصول على تسهيلات أو تمويل بالهامش شريطة أن يكون التمويل متوافق مع ضوابط الهيئة الشرعية وبما لا يتجاوز 30% من صافي قيمة أصول الصندوق.



رسوم الاشتراك

2% من مبلغ الاشتراك النقدي.



أتعاب الإدارة

0.80 % سنوياً من صافي قيمة أصول الصندوق.





الطرح الأولي

الحد الأعلى للاشتراك

لا يوجد حد أعلى للاشتراك



الحد الأدنى للاشتراك

1,000 ريال سعودي



فترة الطرح الأولي

15 يوم عمل



سعر الوحدة الاسمي في الطرح الأولي

10 ريال سعودي *



نهاية فترة الطرح **

31 مارس 2022م



بداية فترة الطرح

13 مارس 2022م



* 10.23 ريال سعودي (شامل رسوم الاشتراك وضريبة القيمة المضافة).
 ** يجوز تمديد فترة الطرح لمدة 10 أيام عمل وذلك بعد الحصول على موافقة هيئة السوق المالية.



استراتيجية الاستثمار

يستهدف مدير الصندوق الاستثمار في محفظة متنوعة من الأسهم العالمية، لتشمل استثمارات في أسهم الشركات بكافة قطاعاتها والمتداولة في الأسواق العالمية ومن بينها المملكة العربية السعودية، والولايات المتحدة الأمريكية، وجمهورية الصين الشعبية، واليابان، وسويسرا، والمملكة المتحدة البريطانية، وفرنسا، وألمانيا، وكندا. وسيتم الاستثمار في تلك الأسواق طبقاً لعملة كل بلد. بالإضافة إلى ذلك، سيقوم مدير الصندوق بالاستثمار في صناديق أسهم عامة وخاصة تدار من قبل مديري صناديق مرخص لهم من قبل الهيئة أو جهات مماثلة في حالة الاستثمار خارج المملكة العربية السعودية لتشمل هذه الصناديق أسهم شركات ذات قيم سوقية مختلفة في دول وقطاعات متنوعة.

كما ينوي مدير الصندوق الاستثمار في الطروحات الأولية للاكتتاب العام والتي سيتم إدراجها في أسواق الأسهم المختلفة، بالإضافة إلى الاكتتاب في زيادات رأس المال للشركات المدرجة، والشركات غير المدرجة المقبلة على الطرح الأولي للاكتتاب العام من خلال المساهمة في الطروحات الخاصة المقبلة على الطرح الأولي للاكتتاب العام، بهدف تعظيم صافي قيمة أصول الصندوق على المدى الطويل وتحقيق دخل من عوائد الأسهم والأرباح على رأس المال.

فئات الأصول

الطرح الأولي للاكتتاب العام وزيادة رأس المال لأسهم الشركات المدرجة

25%

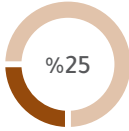
الحد الأقصى للاستثمار *



صناديق الأسهم العامة والخاصة وصناديق المؤشرات المتداولة وصناديق أسواق النقد

25%

الحد الأقصى للاستثمار *



الأسهم العالمية والمحلية المدرجة

100%

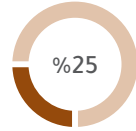
الحد الأقصى للاستثمار *



الشركات غير المدرجة والمقبلة على الطرح الأولي للاكتتاب العام من خلال المساهمة في الطروحات الخاصة

25%

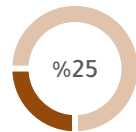
الحد الأقصى للاستثمار *



السيولة النقدية وصفقات المراهبة

25%**

الحد الأقصى للاستثمار *



* في حال ارتفاع أو انخفاض القيمة الرأسمالية للأصول الاستثمارية أو بسبب استحقاق المديونية والذي من شأنه أن يعرض الصندوق لتجاوز الحد الأقصى للاستثمار في أي من أصوله، سيقوم مدير الصندوق بتقييم المراكز الاستثمارية وإعادة الموازنة للمحفظة بما يحقق الالتزام بحدود نسب الاستثمار المحددة في الجدول أعلاه وقد يضطر مدير الصندوق لاختيار الاحتفاظ بالمركز الاستثماري حتى تاريخ إعادة الموازنة للمحفظة التالي أو حتى تاريخ استحقاق أصل غير سائل لمصلحة مالكي الوحدات.

سيلتزم مدير الصندوق بحدود الاستثمار والقيود التي تنطبق على الصندوق الواردة في لائحة صناديق الاستثمار وشروط وأحكام الصندوق وضوابط الهيئة الشرعية للصندوق.

** في الأوضاع العادية، لن يقوم مدير الصندوق بالاحتفاظ بالسيولة النقدية أو الاستثمار في صفقات المراهبة بنسبة تتجاوز 25% من صافي قيمة أصول الصندوق. ولكن في حال تصفية بعض الاستثمارات (وإلى أن تتم إعادة استثمار السيولة النقدية)، أو في حالات استثنائية، منها على سبيل المثال حدوث أزمة اقتصادية، قوة قاهرة، حرب، إلخ، يمكن زيادة النسبة المخصصة للسيولة النقدية وصفقات المراهبة إلى ما يصل إلى 100% من صافي قيمة أصول الصندوق.



ملخص تعريفى للأصول التي يعتزم مدير الصندوق الاستثمار فيها

الأسهم العالمية المدرجة

سيقوم مدير الصندوق ببناء وإدارة محفظة من الأسهم العالمية والمحلية باتباع مؤشر الخبير للأسهم العالمية المتوافق مع ضوابط اللجنة الشرعية ("المؤشر"). وهو مؤشر تم إنشاؤه خصيصاً لصالح الصندوق. ويشمل المؤشر شركات متنوعة القطاعات والأحجام في أكبر الأسواق المالية العالمية، بالإضافة إلى أكبر الشركات القيادية في المملكة العربية السعودية.

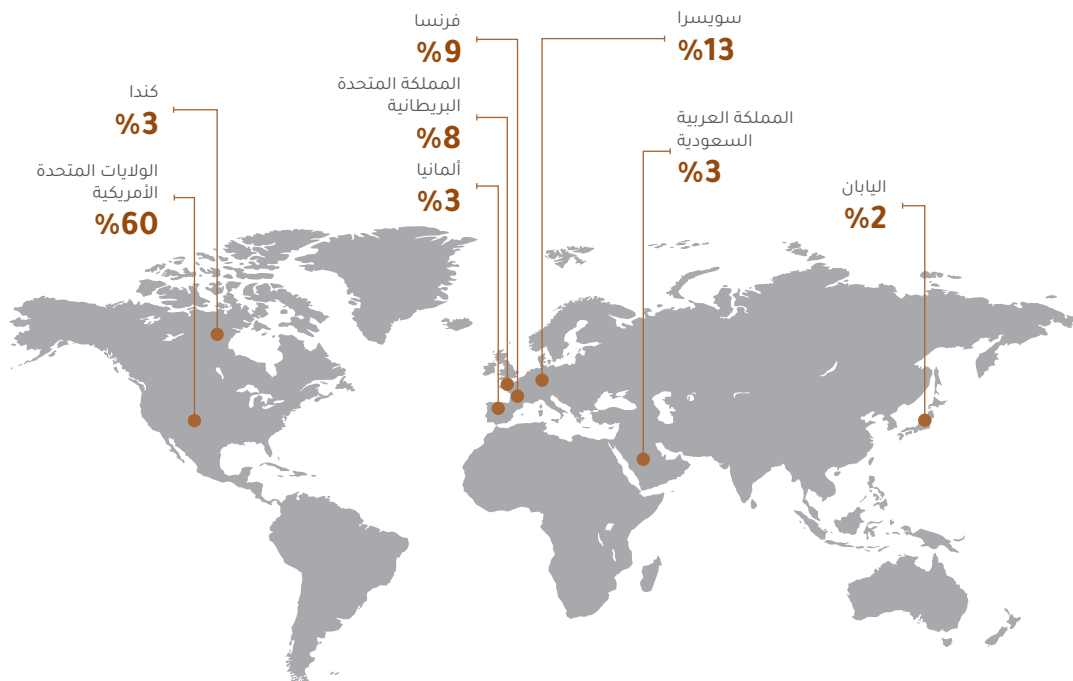
يستهدف مدير الصندوق تنوع النطاق الجغرافي لاستثمارات الصندوق من خلال الاستثمار في أسواق الأسهم المتنوعة من بينها المملكة العربية السعودية، والولايات المتحدة الأمريكية، وجمهورية الصين الشعبية، واليابان، وسويسرا، والمملكة المتحدة البريطانية، وفرنسا، وألمانيا، وكندا.

وتنقسم الشركات العالمية المدرجة التي يسعى مدير الصندوق الاستثمار بها إلى ثلاث فئات من حيث القيم السوقية:

1. أكبر 70 شركة من حيث القيم السوقية للأسهم الحرة من ضمن الشركات ذات القيم السوقية الكبيرة.
2. أكبر 50 شركة من حيث القيم السوقية للأسهم الحرة من ضمن الشركات ذات القيم السوقية المتوسطة.
3. أكبر 40 شركة من حيث القيم السوقية للأسهم الحرة من ضمن الشركات ذات القيم السوقية الصغيرة.

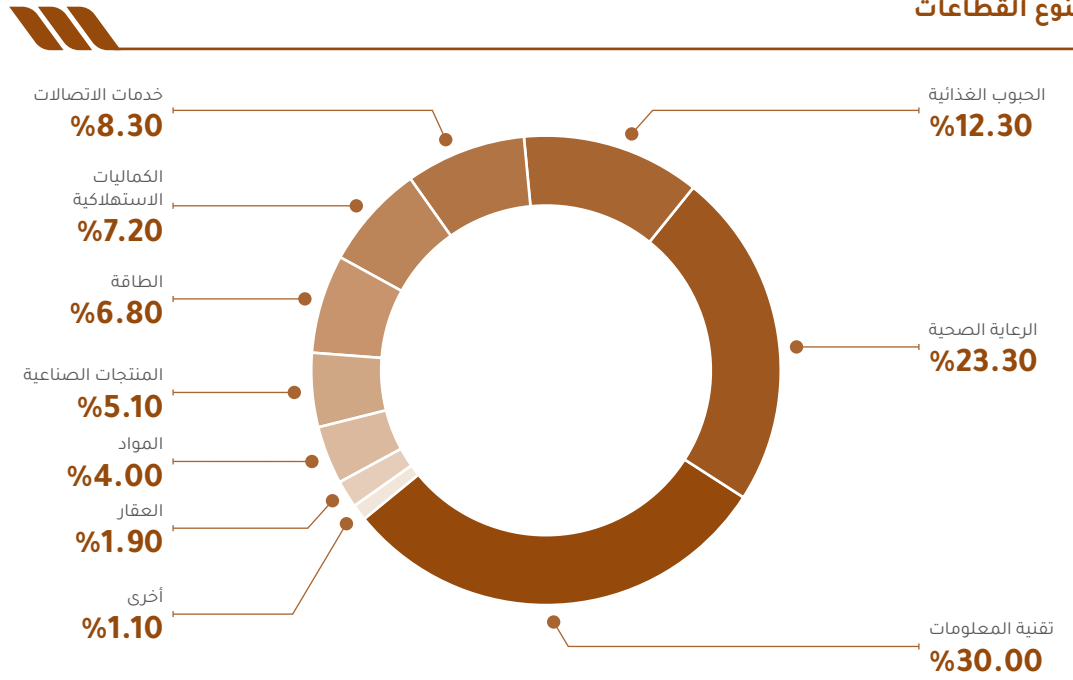
نبذة عن محفظة الأسهم المحلية والعالمية

تنوع النطاق الجغرافي

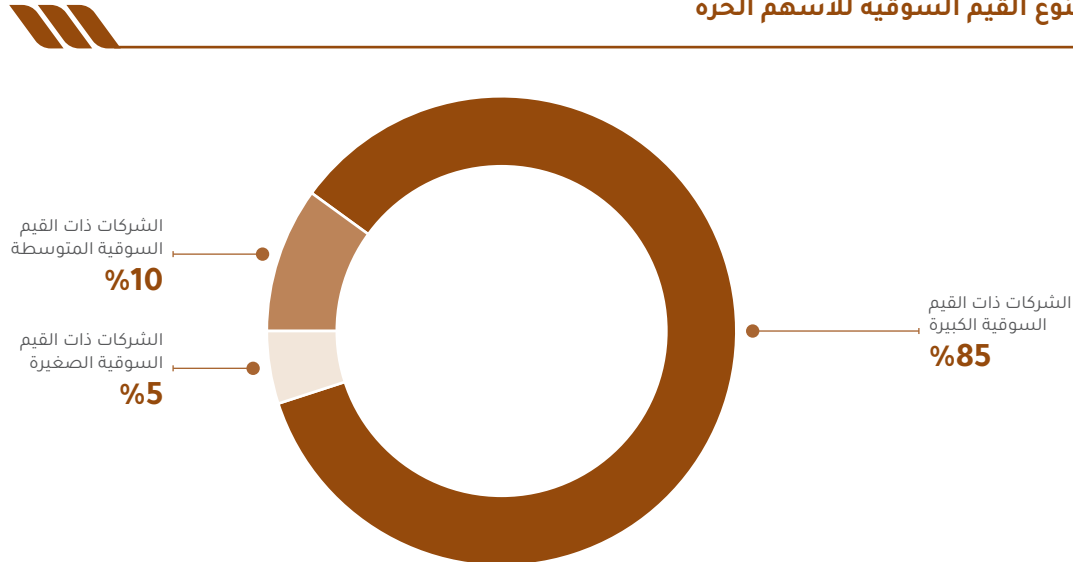




تنوع القطاعات



تنوع القيم السوقية للأسهم الحرة



أسماء أكبر الشركات المدرجة

 Nestle SA	 Roche Holding AG	 Alphabet Inc
 Apple Inc	 Novartis AG	 Metaplatforms Inc
 Microsoft Corporation	 AstraZeneca plc	 SAP SE

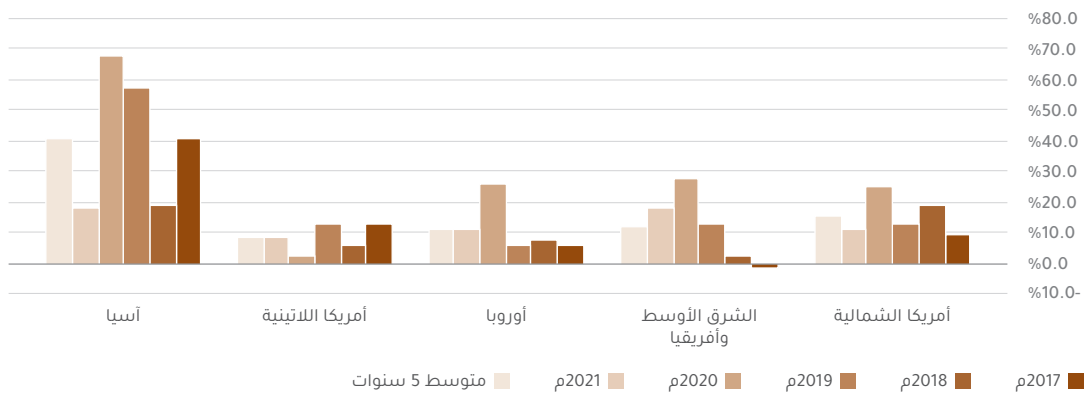


الطروحات الأولية للاكتتاب العام والطروحات الخاصة

سيعتمد مدير الصندوق سياسة نشطة للاستثمار في أسهم الشركات المقبلة على الطرح الأولي للاكتتاب العام وزيادات رأس المال للشركات المدرجة في السوق المحلية بالإضافة إلى الأسواق العالمية. وسيقوم مدير الصندوق بالقيام بالدراسات النافية للجهالة للتأكد من مدى ملائمة الاستثمار.

بالإضافة لذلك سيقوم مدير الصندوق بدراسة إمكانية الاستثمار في شركات غير مدرجة مقبلة على الطرح الأولي للاكتتاب العام ومدى الملاءمة من حيث الأرباح المحتملة والمخاطر ذات العلاقة. ويتم ذلك من خلال المساهمة في طروحات خاصة في السوق المحلية والأسواق الإقليمية والعالمية.

متوسط أداء الطروحات الأولية للاكتتاب العام حول العالم

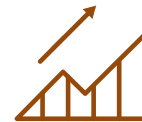


متوسط أداء الطروحات الأولية للاكتتاب العام حول العالم لمدة شهر من تاريخ الإدراج

مزايا الاستثمار في مرحلة ما قبل الطرح الأولي للاكتتاب العام

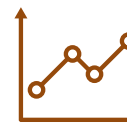
العائد المرتفع على الاستثمار

يعد الاشتراك في الصندوق في مرحلة ما قبل الطرح الأولي للاكتتاب العام إحدى المزايا الاستثمارية؛ إذ يحصل المشترك على أسهم بخمسة على سعر الطرح الأولي. وعند الطرح الأولي للاكتتاب العام والإدراج في سوق الأسهم، يحصل المشترك على نسبة كبيرة من العائد على الاستثمار. ويمكن أن تشكل الصناديق الاستثمارية في مرحلة ما قبل الطرح الأولي للاكتتاب العام وسيلة استثمارية مناسبة لتحقيق عوائد جيدة على الاستثمارات.



عامل النمو

لا يتسنى للمستثمرين الأفراد الاستفادة من ارتفاع قيمة الشركات المطروحة طرماً خاصاً والتي تستعد للإدراج؛ إذ تشهد قيمة الشركة الخاصة ارتفاعاً حاداً قبل طرحها للاكتتاب العام، ويحصل المستثمرون على فرصة جيدة لركوب هذه الموجة.



سعر الطرح الأولي (المنخفض نسبياً)

يمكن أن تشهد عموماً الشركات ذات الطروحات الأولية الجيدة فائضاً في الاكتتاب بمعدل يتراوح ما بين 30 إلى 50 ضعفاً. وقبل طرح الشركة للاكتتاب العام، يكون من الصعب على المستثمرين الأفراد الحصول على أسهم. وفي غالب الأحيان، يكون السعر بعد الإدراج مرتفعاً مقارنة بالسعر قبل الإدراج.





صناديق الأسهم العامة والخاصة

يستهدف مدير الصندوق توظيف حصة من رأس مال الصندوق في صناديق أسهم عامة وخاصة يتم طرحها من قبل مديري صناديق مرخص لهم محليين وإقليميين وعالميين أو صناديق مؤشرات متداولة. وعند الاستثمار في الصناديق بشكل عام، سيتأكد مدير الصندوق من أن استراتيجية الصندوق المستهدفة تتوافق مع استراتيجية استثمار الصندوق من حيث مزيج المخاطر والعوائد وتوافقها مع ضوابط الهيئة الشرعية.

معايير اختيار الصناديق

- أجرى مدير الصندوق مسحاً للسوق وسوف يتواصل مع مديري صناديق مختلفين للاستفسار عن صناديق استثمار مناسبة ووضع قائمة مختصرة بالصناديق الملائمة التي تتوافق مع أهداف الصندوق الاستثمارية.
- أجرى مدير الصندوق مسحاً للصناديق المسجلة في سوق (تداول) والأسواق العالمية، ووضع قائمة مختصرة بالصناديق بناءً على الشروط الواردة في بيان السياسة الاستثمارية وسجل الأداء السابق.
- تواصل مدير الصندوق مع مديري أصول متخصصين مدرجين في القائمة المختصرة وأجرى تقييماً لهم بالمشاركة مع شركة بي-فايننس (مستشار مدير الصندوق لاختيار صناديق الاستثمار).
- حصل مدير الصندوق على توصيات من شركة بي-فايننس بشأن الصناديق المتوافقة مع الأهداف الاستثمارية للصندوق.

جری تقييم الصناديق بناءً على معايير اختيار مختلفة

صناديق الاستثمار	مديرو الأصول
ملاءمة الصناديق	نبذة عن مديري الأصول
• التوافق مع الضوابط الشرعية الإسلامية • حجم الصندوق المناسب • الهدف الاستثماري واستراتيجية الاستثمار والأصول المستثمر فيها • التركيز الجغرافي والقطاعي وتركيز استراتيجية الاستثمار • مستويات المخاطر المقبولة • هيكل الرسوم والأتعاب	• خاضعون لرقابة وإشراف هيئة ذات مصداقية • خبرة سابقة معروفة في إدارة الأصول • السمعة الجيدة في السوق • الحجم الضخم للأصول المدارة من قبل مديري الأصول • عمق دراية وخبرات الفريق • مبادئ وإجراءات إعداد الدراسات والبحوث

الأداء

مراجعة سجل الأداء السابق

- العوائد التاريخية مقارنةً بالمؤشر الاسترشادي
- تحليل الأداء بعد استبعاد تأثيرات المخاطر
- سجل الأداء السابق في أنواع الأصول المستهدفة



السيولة النقدية وصفقات المراقبة

يستطيع مدير الصندوق توظيف السيولة النقدية في صفقات مراقبة أو صناديق أسواق النقد (المتوافقة مع الضوابط الشرعية للاستثمار). وفي الأوضاع العادية، لن يقوم مدير الصندوق بالاحتفاظ بالنقد أو الاستثمار في صفقات المراقبة بنسبة تتجاوز الحد الأقصى للاستثمار في هذا النوع من الأصول.





مميزات ومنافع الصندوق

يتيح الصندوق مميزات ومنافع مختلفة لمالكي الوحدات:

منتج فريد من نوعه

يعد الصندوق الأول من نوعه في المنطقة، حيث يتيح الفرصة لمالكي الوحدات الاستثمار في الأسواق العالمية من خلال محفظة متنوعة من الأسهم، والصناديق، وطروحات الشركات للاكتتاب العام، والطروحات الخاصة والاستفادة من توزيعات الأرباح والعوائد الدورية مع خيار تداول وحدات الصندوق ببسر من خلال سوق الأسهم (تداول).

مصادر متنوعة للنمو والعوائد

يحصل مالكو وحدات الصندوق على فرصة الاستفادة من مصادر متنوعة للنمو والعوائد من خلال الاستثمار في فئات أصول مختلفة مثل الأسهم المدرجة والطروحات الأولية للاكتتاب العام والطروحات الخاصة، بالإضافة إلى صناديق الأسهم العامة والخاصة.

توزيع العوائد والأرباح

يحصل مالكو الوحدات على فرصة الاستفادة من التوزيعات الدورية للصندوق لعوائد الشركات التي يستثمر بها الصندوق، بالإضافة إلى أرباح رأسمالية ناتجة عن نمو القيمة السوقية للأوراق المالية المستثمر بها. حيث يستهدف مدير الصندوق توزيع 100% من صافي العوائد المتحققة من توزيعات الشركات المملوك أسهمها من قبل الصندوق، بالإضافة إلى ما يصل إلى 50% من صافي الأرباح الرأسمالية مرتين سنوياً.

الطروحات الأولية للاكتتاب العام والطروحات الخاصة

يستفيد مالكو الوحدات من مضاعفة فرصهم للاستفادة من الاكتتابات العامة في شركات محلية وعالمية من خلال الاستثمار في الصندوق، حيث توفر الشركات المقبلة على الإدراج حصص معتبرة من أسهمها المرتقب إدراجها في أسواق الأسهم للصناديق التي تتضمن استراتيجيتها الاكتتاب في الطروحات الأولية، بالإضافة لذلك، تتوفر من وقت لآخر لمدير الصندوق عروض للاستثمار في طروحات خاصة للمساهمة في شركات لديها توجه ومسايعي لطرح أسهمها للاكتتاب العام وعادة ما تتوفر تلك الفرص بأسعار أقل من أسعار الاكتتاب الأولية ومن شأن ذلك أن يعظم قيمة استثمار الصندوق في تلك الشركات بعد إدراجها في الأسواق.

كفاءة مديري الصناديق

يعتمد الاستثمار في صناديق الأسهم العامة والخاصة على اختيار مديري الصناديق ذوي الكفاءة والخبرة العالية بالإضافة إلى مدى ملاءمة أهداف وأصول الصناديق التي يديرونها مع أهداف الصندوق. ويقوم مدير الصندوق بعمل دراسات متعمقة لاختيار ما هو مناسب من صناديق لتحقيق الأهداف المرجوة من الاستثمار فيها.

مواكبة نمو الأسواق والتنويع

يستفيد مالكو الوحدات من فرصة مواكبة نمو قيم وأرباح الشركات في الأسواق العالمية على المدى الطويل ويحدث ذلك من خلال استراتيجية استثمار الصندوق التي تتميز بتنوع استثماراتها على المستوى الجغرافي والقطاعي وفئات الأوراق المالية.

السيولة

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

الحوكمة والشفافية العالية

تنطبق على صناديق الاستثمار المغلقة المتداولة أنظمة الحوكمة والشفافية العالية، إذ 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.

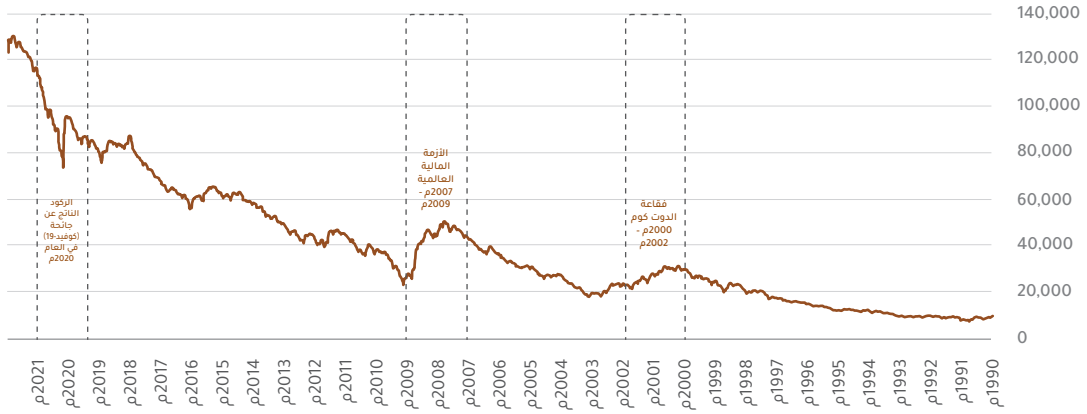


عوامل السوق

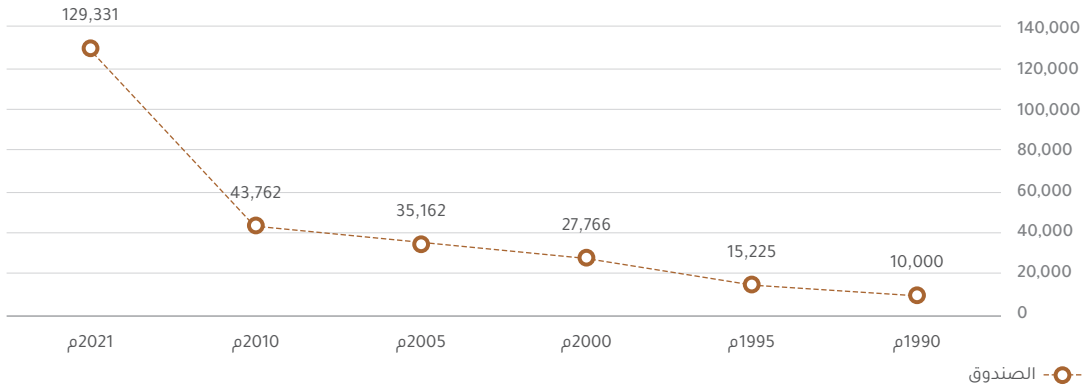
نمو السوق على المدى الطويل

في الأغلب، تنمو أسواق الأسهم على المدى الطويل وتحقق مستويات ارتفاع جديدة بفضل الضغوط التضخمية والنمو السكاني والتطور التقني وتناوب الشركات ومنافستها بعضها البعض في تعظيم عوائدها. ويتضح هذا النمو جلياً في الجدول أدناه على الرغم من الحروب والأوبئة والأزمات:

نمو سوق الأسهم العالمية، 1990م - 2021م



مثال افتراضي لاستثمار 10,000 ريال في سوق الأسهم العالمية لفترة طويلة الأجل



ويستهدف مدير الصندوق أن يكون الصندوق أداة مؤاتية للادخار من خلال تعظيم رأس المال المستثمر على المدى الطويل ولمساعدة مالكي الوحدات في تعظيم ثرواتهم ومواجهة التضخم وتحقيق أهدافهم المالية طويلة الأجل.



الأسواق آخذة في التطور

تتطور الأسواق باستمرار وتتغير أوزان الشركات الرائدة من حيث القيمة السوقية في مختلف الأسواق والقطاعات والدول، كما أن التطور التقني المشهود يؤدي بشكل مستمر إلى تغيرات في بيئة السوق وخلق شركات رائدة جديدة بوتيرة أسرع، مما يشكل صعوبة على المستثمر الفرد متابعة هذا التطور واختيار الشركات المتفوقة دائماً.

تغير مستمر في الشركات الرائدة



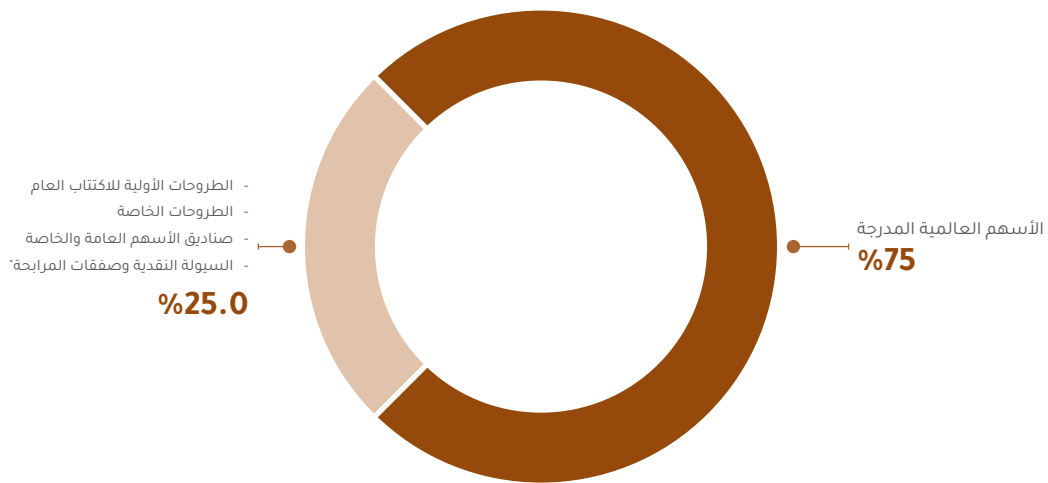




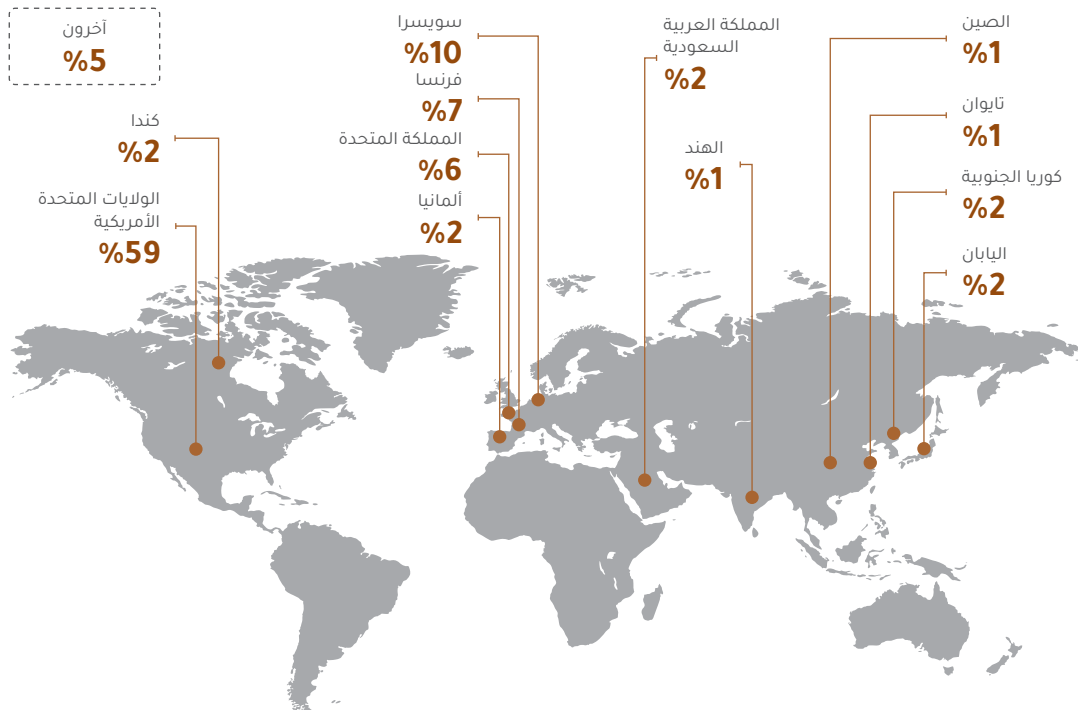
نبذة عن التوزيع المستهدف للأصول

التوزيع المستهدف لاستثمارات الصندوق

يستهدف مدير الصندوق توظيف رأس مال الصندوق في فئات الأصول الرئيسية بشكل نشط على المدى الطويل
آخذاً في الاعتبار حدود الاستثمار المصرح بها في استراتيجية استثمار الصندوق



التوزيع الجغرافي المستهدف لاستثمارات الصندوق





محاكاة إجمالي العوائد التاريخية للصناديق العالمية منذ العام 2012م *

التاريخ	توزيعات العوائد السنوية %	التوزيعات من الأرباح الرأس مالية السنوية %	إجمالي التوزيعات السنوية	النمو في قيمة الأصول السنوية	إجمالي العائد الكلي السنوي
2012م	2.1%	5.8%	7.9%	5.8%	13.7%
2013م	2.1%	11.0%	13.1%	11.0%	24.0%
2014م	1.7%	3.1%	4.8%	0.9%	5.7%
2015م	1.6%	1.2%	2.8%	3.6%	0.8%
2016م	1.7%	2.1%	3.8%	2.1%	5.9%
2017م	1.9%	12.7%	14.6%	12.7%	27.3%
2018م	1.4%	0.6%	2.0%	10.4%	8.4%
2019م	1.9%	13.5%	15.4%	13.5%	28.8%
2020م	1.5%	16.2%	17.7%	16.2%	33.9%
2021م	1.4%	5.8%	7.2%	5.8%	13.0%
معدل العائد السنوي 3 سنوات	1.6%	11.7%	13.3%	11.7%	24.9%
معدل العائد السنوي 5 سنوات	1.6%	9.6%	11.2%	7.1%	17.9%
معدل العائد السنوي 10 سنوات	1.7%	7.1%	8.8%	5.1%	13.5%

* المحاكاة (Simulation) التاريخية، هي عملية تقليد أداء أصل خلال فترة معينة، وتهدف المحاكاة إلى دراسة وبناء نماذج لتقليد أداء حقيقي قائم أو مزعم إنشائه. وذلك بهدف دراسة العوائد التاريخية.





إدارة وحوكمة الصندوق

إدارة الصندوق

سوف يقدم مدير الصندوق الخدمات الإدارية التالية وخدمات أخرى للصندوق بما يشمل - على سبيل المثال لا الحصر - ما يلي:

- إيجاد وتنفيذ صفقات الاستحواذ على أصول الصندوق والتخارج منها.
- وضع إجراءات اتخاذ القرارات التي يتوجب اتباعها عند تنفيذ أعمال ومشاريع الصندوق.
- الالتزام بجميع الأنظمة واللوائح السارية في المملكة العربية السعودية المتعلقة بأعمال الصندوق.
- ضمان قانونية وسريان جميع العقود المبرمة لصالح الصندوق.
- تنفيذ استراتيجيات الصندوق الموضحة في الشروط والأحكام.
- الإشراف على أداء الأطراف المتعاقدة مع الصندوق.
- التشاور مع مجلس إدارة الصندوق لضمان الامتثال للوائح هيئة السوق المالية والشروط والأحكام.

حوكمة الصندوق

يشرف مجلس إدارة الصندوق على أعمال الصندوق، ويشمل دوره ومسؤولياته - على سبيل المثال لا الحصر - ما يلي:

- الموافقة على جميع العقود والقرارات والتقارير الجوهرية التي يكون الصندوق طرفاً فيها.
- الإشراف، ومتى كان ذلك مناسباً، الموافقة أو المصادقة على أي تعارض مصالح يفصح عنه مدير الصندوق.
- الموافقة، متى كان ذلك مناسباً، على التغييرات واجبة الإشعار وذلك قبل إشعار مدير الصندوق للهيئة ومالكي الوحدات.
- التأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً لأحكام لائحة صناديق الاستثمار والشروط والأحكام ومذكرة المعلومات وقرارات الهيئة الشرعية.
- الموافقة على الشروط والأحكام الخاصة بالصندوق.
- العمل بأمانة وحسن نية واهتمام ومهارة وعناية وحرص وبما يحقق مصلحة مالكي الوحدات.



نبذة عن مدير الصندوق

شركة الخبير المالية

نظرة عامة

"الخبير المالية" هي شركة متخصصة في إدارة الأصول والخدمات الاستثمارية، تقدّم منتجات وحلول استثمارية مبتكرة ذات قيمة مستدامة للمؤسسات والشركات العائلية والمستثمرين الأفراد. تتميز أعمال الشركة المتوافقة مع ضوابط الشريعة الإسلامية بفعاليتها واستنادها إلى الفهم العميق لاحتياجات العملاء والإدراك الشامل لعوامل المخاطر.

الخبير المالية
Alkhabeer Capital



تسعى "الخبير المالية" أن تكون الشركة المختارة لتقديم المنتجات والحلول الاستثمارية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية ومبادئها من خلال منهجية شمولية تهدف إلى إيجاد شراكات مع العملاء لإتاحة الفرص الاستثمارية والاستثمار فيها. وقد نجحت الشركة في تعزيز تلك الشراكات، وذلك من خلال استثمار رأسمالها بما يضمن تحقيق القيمة المضافة لمساهميها وعملائها، بدعم فريق من الخبراء المتخصصين ذوي الخبرات الواسعة والمتنوعة.

وتعمل "الخبير المالية" على توظيف سجل خبراتها الحافل للاستفادة من الفرص الاستثمارية الناتجة عن التطورات الاقتصادية والتنظيمية. وتتوزع استثمارات الشركة في قطاعات ومناطق جغرافية متنوعة موزعة في المملكة العربية السعودية ودول مجلس التعاون الخليجي، كما تمتد إلى أسواق عالمية تضم الولايات المتحدة الأمريكية وأوروبا.

يعمل قطاع إدارة الأصول على إتاحة فرص استثمارية من خلال الطرح الخاص والعام لتشكيلة واسعة من صناديق الاستثمار في الأسهم الخاصة، والأسواق المالية والعقار. وتتركز الاستثمارات العقارية، والاستحواذ على أصول عقارية مدّرة للدخل في مدن رئيسية في جميع أنحاء المملكة العربية السعودية. وتستهدف الاستثمارات في الأسهم الخاصة القطاعات الدفاعية كالتعليم والرعاية الصحية.

وقد تأسست إدارة الوساطة في العام 2020م، والتي قامت من خلالها هيكله أعمال الوساطة والخدمات التي تدعم متطلبات عملائنا بتقديم أحدث التقنيات وأفضل أدوات التداول في السوق المحلي من خلال السوق المالية الرئيسية أو الموازية، وسوق السندات أو الصكوك والمشتقات، وكذلك في الأسواق الدولية كالأسهم وصناديق الاستثمار المتداولة، وأسواق المشتقات الدولية وسوق صرف العملات.

إلى جانب ذلك، تهئ "الخبير المالية" فرصاً استثمارية في الأسواق المالية من خلال خدمات إدارة المحافظ الاستثمارية الخاصة، وتقدم المشورة في هيكله الكيانات وإدارة الثروات الوقفية لعملائها، كما تقدم خدمات إدارية وأمانة حفظ مستقلة لصناديق الاستثمار.

يقع المقر الرئيسي للشركة في مدينة جدة، ولها فرع في العاصمة الرياض، وتخضع لرقابة هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية، ترخيص رقم (37-07074).



أبرز الجوائز للعام 2021م

1. اختيار الرئيس التنفيذي لشركة "الخبير المالية" ضمن أفضل 30 مدير أصول في الشرق الأوسط لعام 2021م من قبل فوربس الشرق الأوسط.
2. جائزتي أفضل صندوق جديد للدخل المتداول وأفضل صندوق ريت إسلامي في السعودية لعام 2021م من جوائز المالية الإسلامية العالمية من جلوبال إيكونوميكس.
3. جائزة أفضل شركة إدارة استثمارات إسلامية في السعودية لعام 2021م من مجلة وورلد إيكونوميكس.
4. جائزتي أفضل شركة إدارة استثمارات إسلامية لعام 2021م وأفضل مدير صندوق ريت إسلامي لعام 2021م من مجلة جلوبال براندز.
5. ثاني أفضل صندوق استثماري مبتكر في السوق المالية السعودية لعام 2020م ضمن جوائز صناديق الاستثمار.

THE GLOBAL
ECONOMICS

أفضل صندوق ريت إسلامي
في المملكة العربية السعودية لعام 2021م



أفضل مدير صندوق ريت إسلامي
لعام 2021م



ثاني أفضل بيئة عمل للمرأة في القطاع المالي،
والمركز السادس على مستوى كافة القطاعات
في دول مجلس التعاون الخليجي



ثاني أفضل بيئة عمل متوسطة في القطاع
المالي في آسيا، والمركز 49 على مستوى كافة
القطاعات لعام 2021م

THE GLOBAL
ECONOMICS

أفضل صندوق جديد للدخل المتداول
في المملكة العربية السعودية لعام 2021م



أفضل شركة إدارة استثمارات إسلامية
لعام 2021م



ثاني أفضل بيئة عمل في القطاع المالي على
مستوى المملكة والمركز 14 على مستوى كافة
القطاعات لعام 2021م
في المملكة العربية السعودية



ثاني أفضل بيئة عمل متوسطة في القطاع
المالي في الشرق الأوسط والمركز السابع على
مستوى كافة القطاعات

Middle East
Forbes

اختيار الرئيس التنفيذي لشركة "الخبير المالية"
ضمن أفضل 30 مدير أصول في الشرق
الأوسط لعام 2021م



أفضل شركة إدارة استثمارات إسلامية
في المملكة العربية السعودية لعام 2021م



المركز الأول كأفضل بيئة عمل للمواطنين
في القطاع المالي والمركز 14
في دول مجلس التعاون الخليجي



ثاني أفضل بيئة عمل لجيل الألفية في القطاع
المالي، والمركز الثامن على مستوى كافة
القطاعات في دول مجلس التعاون الخليجي





الأسئلة الشائعة المتعلقة بصندوق "الخير للنمو والدخل المتداول"

ما هي صناديق الاستثمار المغلقة المتداولة؟

صناديق الاستثمار المغلقة المتداولة هي صناديق استثمارية مغلقة متاحة للجمهور. يتم تداول وحداتها في تداول السعودية (تداول).

ماذا يعني كون الصندوق متداول؟

يعني أنه يمكن تداول وحداته في تداول السعودية (تداول) بالطريقة التي يتم بها تداول أسهم الشركات المدرجة في السوق.

ماذا يعني كون الصندوق عاماً؟

يعني أنه مطروح للعامة من الجمهور سواء كانوا أفراداً أو شركات.

كيف يمكن الاستثمار في صناديق الاستثمار المغلقة المتداولة؟

مثل الاستثمار في أسهم الشركات، هناك طريقتان للاستثمار في صناديق الاستثمار المغلقة المتداولة:

1. في مرحلة الطرح الأولي من خلال الاكتتاب العام أو الاكتتاب في أي طرح لاحق (السوق الأولية)، حيث يتم ذلك من خلال الجهات المستلمة التي يحددها مدير الصندوق للاكتتاب (غالباً ما تكون مزيجاً من البنوك والشركات المالية).

2. بعد أن يتم إدراج وحدات الصندوق في السوق من خلال السوق المالية (السوق الثانوية) كأى سهم مدرج في تداول السعودية (تداول). ما هو صندوق "الخير للنمو والدخل المتداول"؟

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

ما هو الهدف الاستثماري الرئيسي للصندوق؟

إن هدف الصندوق الاستثماري هو تنمية صافي قيمة أصول الصندوق من خلال أداء استثماراته على المدى الطويل وتحقيق دخل دوري للمستثمرين من خلال توزيع عوائد الشركات التي يستثمر بها الصندوق، بالإضافة إلى جزء من الأرباح الرأسمالية الناتجة عن نمو القيمة السوقية للأوراق المالية المستثمر بها. حيث يتم ذلك عن طريق الاستثمار في محفظة متنوعة من الأسهم العالمية والمحلية، وصناديق الأسهم العامة، وطروحات الشركات للاكتتاب العام، والطروحات الخاصة والنقد وما في حكمه.

ما هو رأس مال الصندوق المستهدف؟

مليار ريال سعودي
والحد الأدنى لبداية الصندوق هو 300 مليون ريال سعودي.

ما هي مدة الصندوق؟

تكون مدة الصندوق 99 عاماً من تاريخ إدراج الوحدات الأولية في تداول السعودية (تداول)، قابلة للتجديد وفقاً لتقدير مدير الصندوق بعد الحصول على موافقة هيئة السوق المالية.



ما هو النطاق الجغرافي للاستثمار؟

يحق لمدير الصندوق الاستثمار في الأسواق المالية المحلية والعالمية، حيث يستهدف مدير الصندوق إلى تنويع النطاق الجغرافي لاستثمارات الصندوق من خلال الاستثمار في أسواق الأسهم المتنوعة من بينها المملكة العربية السعودية، والولايات المتحدة الأمريكية، وجمهورية الصين الشعبية، واليابان، وسويسرا، والمملكة المتحدة البريطانية، وفرنسا، وألمانيا، وكندا.

ما هي الأصول الاستثمارية التي يستهدفها الصندوق؟

سوف يركز مدير الصندوق على الاستثمار في محفظة متنوعة من الأسهم العالمية والمحلية، وصناديق الأسهم العامة، والطروحات الأولية للاكتتاب العام، وزيادات رؤوس الأموال، والطروحات الخاصة، والنقد وما في حكمه، المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية ومبادئها، لتحقيق نمو طويل الأجل وتحقيق دخل دوري من عوائد الأسهم والأرباح على رأس المال.

ما هو المؤشر الاسترشادي للصندوق؟

مؤشر الخبير للأسهم العالمية

وهو مؤشر متوافق مع ضوابط الشريعة الإسلامية تم إنشاؤه خصيصاً لصالح الصندوق بالتعاون مع مقدم خدمة مؤشرات Ideal Rating ("مقدم خدمة المؤشر"). وسيقوم مقدم خدمة المؤشر بحساب قيم الشركات المضمنة في المؤشر وإدارته لمصلحة الصندوق. ويشمل المؤشر شركات متنوعة القطاعات والأحجام في أكبر الأسواق المالية العالمية، بالإضافة إلى أكبر الشركات القيادية في المملكة العربية السعودية. وسيتم إعادة موازنة المؤشر كل ثلاثة أشهر من قبل مقدم خدمة المؤشر.

ما هو أداء الصندوق المتوقع؟

تتسم أصول الاستثمارات في الأسهم بأنها عرضة للتقلبات في أسعارها وعوائدها، مما يتيح الفرصة لتحقيق أرباح على المدى الطويل.

تنوع الأسهم في الصندوق على المستوى الجغرافي والقطاعات وأحجام الشركات، مما تساعد في توازن المخاطر والعوائد بسبب عدم التركيز على قطاع أو شركة معينة.

وقد أثبتت الأسهم تاريخياً قدرتها على النمو بنسب عالية ومتفاوتة – على سبيل المثال - كانت نسبة العائد الإجمالي السنوي للأسهم العالمية المتوافقة مع ضوابط الشريعة الإسلامية 14.39% في السنوات العشر الماضية.

هل يجوز للصندوق الحصول على تمويل؟

يجوز لمدير الصندوق الحصول على تسهيلات أو تمويل بالهامش، ويتم تنفيذ صفقات بهامش تغطية لمصلحة الصندوق عن طريق السمسار الوسيط، شريطة أن تكون تلك التسهيلات أو ذلك التمويل متوافق مع ضوابط الهيئة الشرعية وبما لا يتجاوز 30% من صافي قيمة أصول الصندوق. وتتوقف فترات التمويل على طبيعة الأصول التي يتم شراؤها بتلك التسهيلات أو التمويل بالهامش.



ما هو مستوى مخاطر الاستثمار في الصندوق؟

يترتب الاستثمار في الصندوق على مستوى مرتفع من المخاطر.

متى يتم تقييم ونشر صافي قيمة أصول الصندوق؟

سيقوم مدير الصندوق بتقويم أصول الصندوق لكل وحدة يومياً. وسيقوم مدير الصندوق بنشر صافي قيمة الوحدة في يوم العمل التالي من تاريخ التقويم.

ما هي سياسة توزيع الأرباح؟

سياسة توزيع العوائد:

يستهدف مدير الصندوق توزيع 100% من صافي العوائد السنوية المستلمة من استثمارات الصندوق مرتين سنوياً.

سياسة توزيع الأرباح الرأسمالية:

يحق لمدير الصندوق وفق ما يقرره مناسباً، توزيع حتى 50% من صافي الأرباح الرأسمالية المحققة مرتين سنوياً. وسيتم استثمار الأرباح الرأسمالية غير الموزعة ضمن استثمارات الصندوق.

هل تخضع أتعاب الصندوق لضريبة القيمة المضافة؟

بصفة عامة، تخضع جميع الرسوم والأتعاب الخاصة بمدير الصندوق ومقدمي الخدمات لضريبة القيمة المضافة، وبالتالي سيتم زيادة قيمة الرسوم والأتعاب بما يتفق مع ضريبة القيمة المضافة عند دفعها من قبل الصندوق.



الأسئلة المتعلقة بالاشتراك في الطرح الأولي للصندوق

متى تبدأ فترة الطرح الأولي للصندوق؟

تبدأ فترة الطرح بتاريخ 10 شعبان 1443 هـ الموافق 13 مارس 2022م، وتستمر لمدة (15) يوم عمل حتى 28 شعبان 1443 هـ الموافق 31 مارس 2022م، ويجوز لمدير الصندوق في حال عدم تجميع الحد الأدنى المستهدف، تمديد فترة الطرح (10) أيام عمل أو إلغاء الطرح وإعادة جميع مبالغ الاشتراك إلى المستثمرين بالريال السعودي دون أي حسم، وذلك خلال (5) أيام عمل من تاريخ إلغاء الطرح.

من يستطيع الاستثمار في الصندوق؟

الاشتراك في وحدات الصندوق متاح للفئات الآتية من المستثمرين:

1. الأشخاص الطبيعيون الذين يحملون الجنسية السعودية أو إحدى جنسيات دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى؛ و
2. المؤسسات والشركات وصناديق الاستثمار وغيرها من الأشخاص الاعتبارية القائمة في المملكة العربية السعودية ودول مجلس التعاون الخليجي الأخرى؛ و
3. الأجانب المقيمون في المملكة العربية السعودية؛ و
4. المستثمرون الأجانب المستهدفون المسموح لهم بالاستثمار بموجب القواعد المنظمة لاستثمار المؤسسات المالية الأجنبية المؤهلة في الأوراق المالية المدرجة الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية؛ و
5. المستثمرون الآخرون المتاح لهم امتلاك أوراق مالية مدرجة في تداول السعودية (تداول).

ما هو سعر الاشتراك المستهدف للوحدة عند الطرح الأولي؟

10.23 ريال سعودي للوحدة.

ما هو الحد الأدنى والحد الأعلى للاشتراك في الطرح الأولي؟

الحد الأدنى للاشتراك النقدي في الصندوق 1,000 ريال سعودي، ولا يوجد حد أعلى للاشتراك.

من هو مدير ومشغل الصندوق؟

مدير ومشغل الصندوق هو شركة "الخبير المالية".

الخبير المالية
Alkhabeer Capital



من هو مدير الطرح؟

مدير الطرح هو الجزيرة كابيتال.

الجزيرة كابيتال
ALJAZIRA CAPITAL





من هي الجهات المستلمة؟

الجهات المستلمة لطلبات الاشتراك في الطرح الأولي لصندوق "الخبير للنمو والدخل المتداول" هي كالتالي:

الجهات مستلمة	مدير الطرح وجهة مستلمة
 بنك الرياض www.riyadbank.com	 مصرف الراجحي www.alrajhibank.com
 البنك الأهلي السعودي www.alahli.com	 الجزيرة كابيتال www.aljaziracapital.com

كيف أستطيع الحصول على الوثائق المتعلقة بالصندوق؟

يمكن الحصول على نسخة من شروط وأحكام الصندوق ونموذج طلب الاشتراك من خلال زيارة موقع شركة "الخبير المالية" www.alkhabeer.com أو من خلال زيارة الموقع الإلكتروني للجهات المستلمة لطلبات الاشتراك.

كيف يتم الاشتراك في الصندوق؟

يمكن للمستثمرين الاكتتاب من خلال أي من الجهات المستلمة عبر أي من القنوات التي توفرها (على سبيل المثال لا الحصر عبر الموقع الإلكتروني أو الهاتف المصرفي أو أجهزة الصراف الآلي).

الشروط العامة للاشتراك في الصندوق:

1. تعبئة طلب الاكتتاب (نموذج الاشتراك).
2. الاطلاع والإقرار على الشروط والأحكام.
3. توفر رقم حساب بنكي آي بان مسجل باسم المشترك، على أن يقوم المشترك بتحويل قيمة الاشتراك منه وسيتم رد الفائض إليه (إن وجد) بعد التخصيص.

هل يتوجب الحضور شخصياً للاكتتاب؟

لا يتوجب الحضور شخصياً، وبالإمكان الاكتتاب من خلال زيارة الموقع الإلكتروني للجهات المستلمة لطلبات الاشتراك.

هل يمكن الاكتتاب في حال عدم توفر محفظة استثمارية لدى الجهات المستلمة؟

بالإمكان الاكتتاب من خلال زيارة الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق. ويجب استيفاء الشروط العامة للاشتراك في الصندوق والمذكورة أعلاه.

متى سيتم تداول وحدات الصندوق في تداول السعودية (تداول)؟

سيتم إدراج وحدات الصندوق خلال (20) يوم عمل من تاريخ انتهاء فترة الطرح.

مع أي جهة يمكن التواصل في حال وجود أسئلة أخرى؟

في حال وجود أي استفسارات يرجى التواصل مع مدير الصندوق:

شركة الخبير المالية

الرقم الموحّد: 800 124 7555

البريد الإلكتروني: gif@alkhabeer.com



مقدمو الخدمات

مقدم خدمة المؤشر

IdealRatings®

سوف تقوم آيديال رايتنغز بتعديل مؤشر الخبير للأسهم العالمية بما يتناسب مع المتطلبات الخاصة، ومراقبة أداء المؤشر وحساب قيمته.

أمين الحفظ

البلاد المالية
Albilad Capital

شركة البلاد المالية
ص.ب: 140، الرياض 11411، المملكة العربية السعودية
www.albilad-capital.com

المستشار الشرعي



سوف يجري المستشار الشرعي للصندوق، دار المراجعة الشرعية، مراجعة أصول الصندوق للتأكد من أن عمليات واستثمارات الصندوق متوافقة مع الضوابط الشرعية الإسلامية.

مستشار التطهير والتدقيق

IdealRatings®

سوف يقوم مستشار التطهير والتدقيق آيديال رايتنغز بالتدقيق في أصول الصندوق للتأكد من أن استثمارات الصندوق متوافقة مع الضوابط الشرعية، وسوف يقدم أيضاً تقارير التطهير.

مراجع الحسابات



العظم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم
محاسبون قانونيون، عضو كرو الدولية
ص.ب: 21499، جدة 40097، المملكة العربية السعودية

المستشار القانوني

مكتب محمد العمار للمحاماة
والاستشارات القانونية
بالتعاون مع كينج آند سبولدينج

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

مكتب محمد إبراهيم العمار للاستشارات القانونية
(بالتعاون مع كينج آند سبالدينج إل إل بي)
ص.ب: 14702 - الرياض 11434، المملكة العربية السعودية
www.kslaw.com

مدير الطرح / وجهة مستلمة

الجزيرة كابيتال
ALJAZIRA CAPITAL للأسواق المالية

الجزيرة للأسواق المالية (الجزيرة كابيتال)
طريق الملك فهد - ص.ب 20438 - الرياض 11455
المملكة العربية السعودية
www.aljaziracapital.com

الجهات المستلمة



مصرف الراجحي
طريق الملك فهد،
الرياض 12263 - 2743
المملكة العربية السعودية
www.alrajhibank.com.sa



بنك الرياض
طريق الملك عبدالعزيز
ص.ب: 22622، الرياض 11614
المملكة العربية السعودية
www.riyadbank.com



البنك الأهلي السعودي
طريق الملك عبدالعزيز،
ص.ب: 3555، جدة 21481
المملكة العربية السعودية
www.alahli.com





ترخيص هيئة السوق المالية 07074-37
سجل تجاري رقم 4030177445

شركة الخبير المالية
رقم المجاني: 800 124 7555
www.alkhabeer.com

الخبير المالية
Alkhabeer Capital

