



ملخص معلومات الصندوق

المعلومات الأساسية

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.

مدير الصندوق

شركة الخبير المالية



اسم الصندوق

صندوق الخبير للنمو
والدخل المتداول



الهدف الاستثماري

تنمية صافي قيمة أصول الصندوق من خلال أداء استثماراته على المدى الطويل وتحقيق دخل دوري للمستثمرين.



نوع الصندوق

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.



النطاق الجغرافي للاستثمارات

الأسواق المحلية والعالمية



استراتيجية الاستثمار

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



مستوى المخاطر

يترتب الاستثمار في الصندوق على مستوى مخاطر مرتفع.



مدة الصندوق

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



المؤشر الاسترشادي

مؤشر الخبير للأسهم العالمية



الضوابط الشرعية الإسلامية

متوافق مع ضوابط
الهيئة الشرعية





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 بمالكي 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.





مميزات ومنافع الصندوق

يتيح الصندوق مميزات ومنافع مختلفة لمالكي الوحدات:

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.

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).

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 للاكتتاب في الطروحات الأولية. بالإضافة لذلك، تتوفر من وقت لآخر لمدير الصندوق عروض للاستثمار في طروحات خاصة للمساهمة في شركات لديها توجه ومساوي 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.

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.

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.

كفاءة مديري الصناديق

يعتمد الاستثمار في صناديق الأسهم العامة والخاصة على اختيار مديري الصناديق ذوي الكفاءة والخبرة العالية بالإضافة إلى مدى ملائمة 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.

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.

السيولة

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



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.

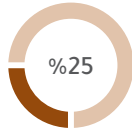
كما ينوي مدير الصندوق الاستثمار في الطروحات الأولية للاكتتاب العام والتي سيتم إدراجها في أسواق الأسهم المختلفة، بالإضافة إلى الاكتتاب في زيادات رأس المال للشركات المدرجة، والشركات غير المدرجة المقبلة على الطرح الأولي للاكتتاب العام من خلال المساهمة في الطروحات الخاصة المقبلة على الطرح الأولي للاكتتاب 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*



الأسهم العالمية والمحلية المدرجة

100%

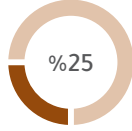
الحد الأقصى للاستثمار*



صناديق الأسهم العامة والخاصة وصناديق المؤشرات المتداولة وصناديق أسواق النقد

25%

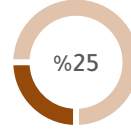
الحد الأقصى للاستثمار*



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

25%

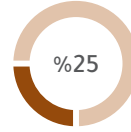
الحد الأقصى للاستثمار*



السيولة النقدية وصفقات المراجعة

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.

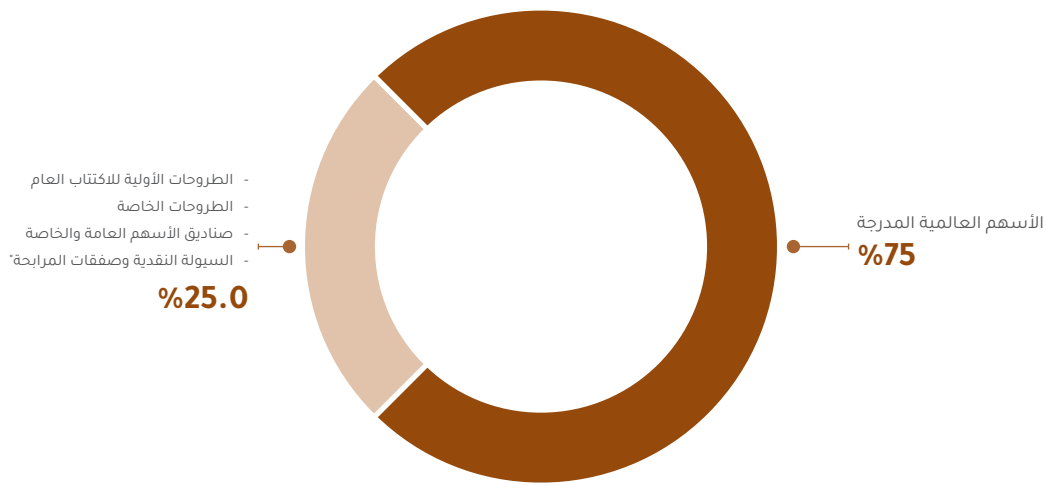
سيلتزم مدير الصندوق بحدود الاستثمار والقيود التي تنطبق على الصندوق الواردة في لائحة صناديق الاستثمار وشروط وأحكام الصندوق وضوابط الهيئة الشرعية للصندوق. في الأوضاع العادية، لن يقوم مدير الصندوق بالاحتفاظ بالسيولة النقدية أو الاستثمار في صفقات المراجعة بنسبة تتجاوز 25% من صافي قيمة أصول الصندوق. ولكن في حال تصفية بعض الاستثمارات (وإلى أن تتم إعادة استثمار السيولة النقدية)، أو في حالات استثنائية، منها على سبيل المثال حدوث أزمة اقتصادية، قوة فاهرة، حرب، إلخ، يمكن زيادة النسبة المخصصة للسيولة النقدية وصفقات المراجعة إلى ما يصل إلى 100% من صافي قيمة أصول الصندوق.



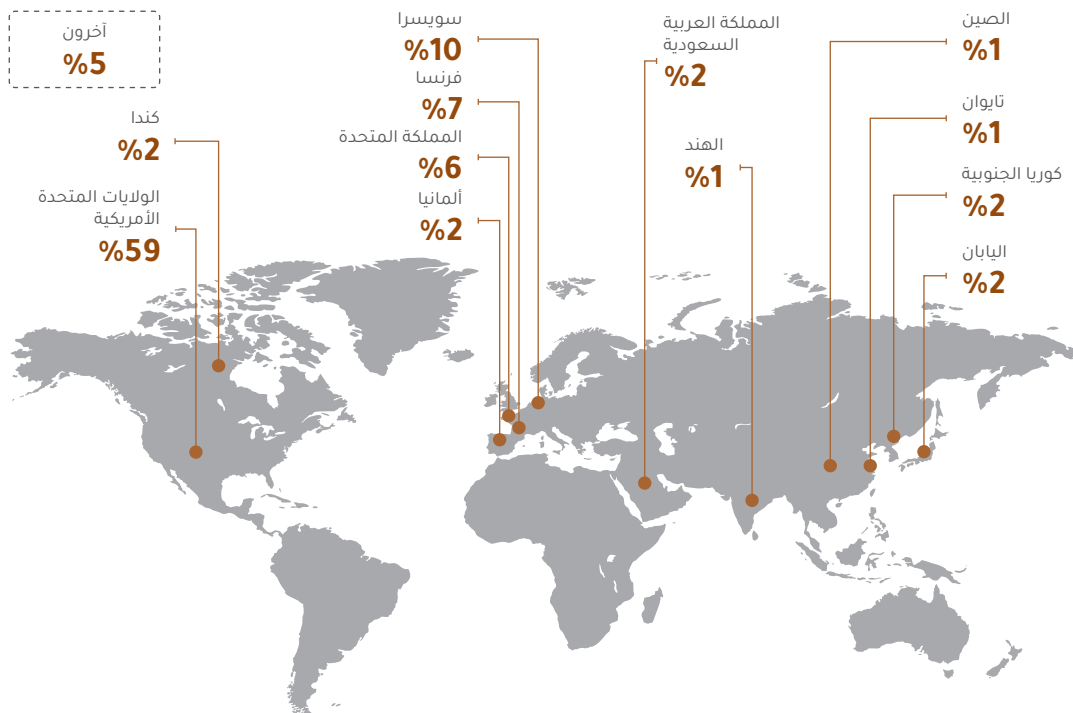
نبذة عن التوزيع المستهدف للأصول

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





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.

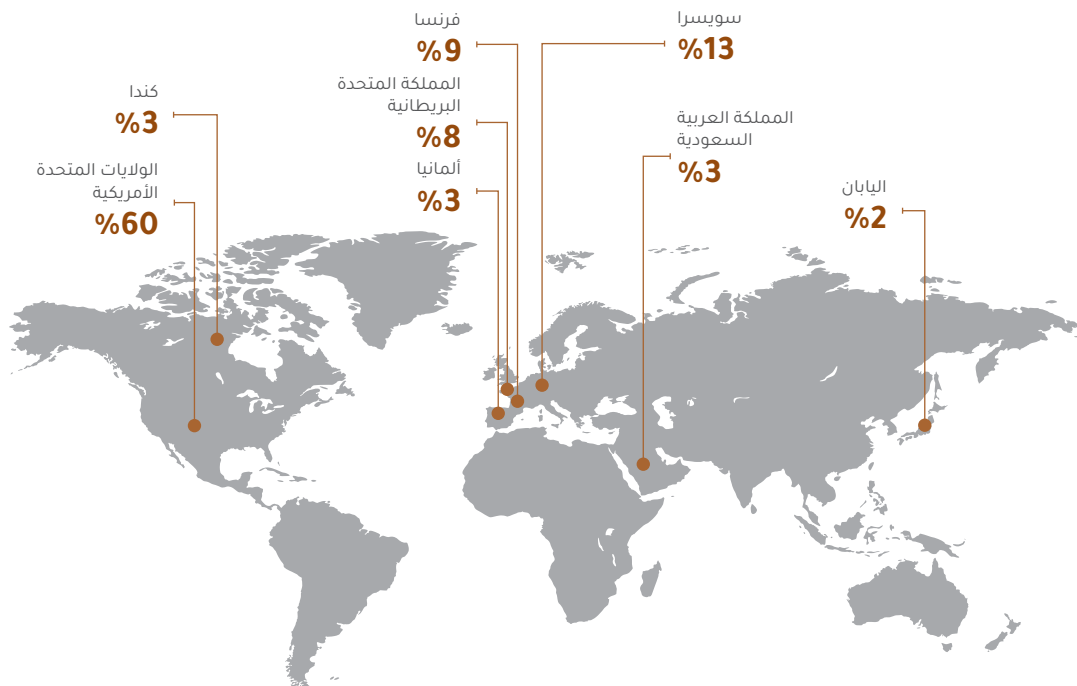
يستهدف مدير الصندوق تنوع النطاق الجغرافي لاستثمارات الصندوق من خلال الاستثمار في أسواق الأسهم المتنوعة من بينها المملكة العربية السعودية، والولايات المتحدة الأمريكية، وجمهورية الصين الشعبية، واليابان، وسويسرا، والمملكة المتحدة البريطانية، وفرنسا، وألمانيا، وكندا.

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





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

مديرو الأصول

نبذة عن مديري الأصول

- 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

صناديق الاستثمار

ملاءمة الصناديق

- 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

الأداء

مراجعة سجل الأداء السابق

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



مقدمو الخدمات

أمين الحفظ

شركة البلاد المالية

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

البلاد المالية
Albilad Capital



مقدم خدمة المؤشر

IdealRatings®

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

مستشار التطهير والتدقيق

IdealRatings®

سوف يقوم مستشار التطهير والتدقيق أيديال
راينتنغز بالتدقيق في أصول الصندوق للتأكد من
أن استثمارات الصندوق متوافقة مع الضوابط
الشريعة، وسوف يقدم أيضاً تقارير التطهير.

المستشار الشرعي



SHARIYAH
REVIEW BUREAU

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

المستشار القانوني

مكتب محمد إبراهيم العمار للاستشارات
القانونية (بالتعاون مع كينج أند سبالدينج
إل إل بي)

ص.ب: 14702 - الرياض 11434،
المملكة العربية السعودية
www.kslaw.com

مكتب محمد العمار للمحاماة
والاستشارات القانونية
بالتعاون مع كينج أند سبالدينج

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

مراجع الحسابات



Crowe

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

مدير الطرح / وجهة مستلمة

الجزيرة كابيتال
ALJAZIRA CAPITAL

الجزيرة للأسواق المالية (الجزيرة كابيتال)

طريق الملك فهد - ص.ب. 20438 - الرياض 11455
المملكة العربية السعودية
www.aljaziracapital.com

الجهات المستلمة



مصرف الراجحي
alrajhi bank

ص.ب: 12263 - الرياض 2743
المملكة العربية السعودية
www.alrajhibank.com.sa



بنك الرياض
riyad bank

ص.ب: 22622 - الرياض 11614
المملكة العربية السعودية
www.riyadbank.com



البنك الأهلي السعودي
alahlhi bank

ص.ب: 3555 - جدة 21481
المملكة العربية السعودية
www.alahlhi.com

إشعار مهم

الخبير 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 الخبير المالية لأغراض الإطلاع والمعلومات العامة فقط ولا تشكل أي عرض للشراء أو الكتابة أو المشاركة بأي شكل في "صندوق الخبير للنمو والدخل المتداول"، ولا تشكل الوثيقة (أو أي جزء منها) أساس ولا ينبغي الاعتماد عليها للقيام بما تقدم أو محققاً لإبرام أي تعاقدهما كان نوعه، ولا تتحمل الخبير المالية أي مسؤولية عن أية خسارة يمكن أن تنتج عن استخدام هذه الوثيقة أو محتواها أو يمكن أن ترتب فيها. ينبغي على المستثمرين المحتملين قراءة شروط وأحكام "صندوق الخبير للنمو والدخل المتداول" 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 ودعاً 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 وتقديم جميع المخاطر التي ينطوي عليها الاستثمار، كما لا يمكن إعطاء ضمان بأن النتائج المستقبلية 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 يسبب 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. بعد استثمار المستثمر في الصندوق إقراراً منه بطلعه على شروط وأحكام الصندوق وقبوله بها. يمكن أن تملك الخبير المالية أو شركاتها الشقيقة أو الصناديق الاستثمارية التي تديرها الخبير المالية مركزاً استثمارياً أو حصة في الأوراق المالية المعنية أو أن تشارك في تقديم خدمات استثمارية واحدة أو أكثر من الشركات المشار إليها آنفاً ويمكن ألا تتحقق أية توقعات وآراء وبيانات تتعلق بالاحتمالات المستقبلية المذكورة في هذه الوثيقة. جميع التوقعات والآراء والبيانات التي تحتوي عليها هذه الوثيقة هي آراء الخبير 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 الخبير للنمو والدخل المتداول" 7 فبراير 2022، الموافق 6 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 التنازل عنها والحصول على معلومات متوقعة عن قيمتها أو مدى المخاطر التي تكون معرضة لها.

للحصول على مزيد من المعلومات:

الخبير المالية
Alkhabeer Capital

مدير الصندوق

شركة الخبير المالية

رقم المجاني: 800 124 7555

www.alkhabeer.com

ترخيص هيئة السوق المالية 37-07074

سجل تجاري رقم 4030177445