



الأسئلة الشائعة المتعلقة بصندوق "الخبير 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) كأسي سهم مدرج في تداول السعودية (تداول)، ما هو صندوق "الخبير 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 لبدا 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.

تتنوع 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 على المدى الطويل 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.



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 الاكتتاب 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 والتنوع

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.



الأسئلة المتعلقة بالاشتراك في الطرح الأولي للصندوق

متى تبدأ فترة الطرح الأولي للصندوق؟

تبدأ فترة الطرح بتاريخ 10 شعبان 1443هـ الموافق 13 مارس 2022م، وتستمر لمدة (15) يوم عمل حتى 28 شعبان 1443هـ 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 (شاملة رسوم الاشتراك وضريبة القيمة المضافة).

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:

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



إشعار مهم

للحصول على مزيد من المعلومات:

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 الاكتتاب 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 تعاقد مهما كان نوعه، ولا تتحمل الخبير المالية أي مسؤولية عن أية خسارة يمكن أن تنشأ عن استخدام هذه الوثيقة أو محتواها أو يمكن أن ترتب فيما يتعلق بها. يجب 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 وديعة نقدية لدى بنك محلي. ويمكن أن ترتفع أو تنخفض قيمة الاستثمار وأي دخل آخر متحقق منه هذا الاستثمار قد لا يكون مثابم 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 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 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. بعد استثمار المستثمر في الصندوق إقراراً منه باطلاعه 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 استشارية لواحدة أو أكثر من الشركات المشار إليها آنفاً ويمكن ألا تتحقق أية توقعات وآراء وبيانات تتعلق بالاحتمالات المستقبلية المذكورة في هذه الوثيقة. وجميع 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 2022م. 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 إلخارج منها والحصول على معلومات متوفرة عن قيمتها أو مدى المخاطر التي تكون معرضة لها.