

صندوق الخير للدخل 2030  
Alkhabeer Income Fund 2030



ورقة الحقائق

# صندوق الخير للدخل المتنوع 2030 المتداول

صندوق استثمار عام متداول مغلق  
متوافق مع ضوابط لجنة الرقابة الشرعية  
ويتم إدراجه في السوق المالية السعودية  
(تداول)

الخبر المالية  
Alkhabeer Capital





## عن "الخبر المالية"

حصلت "الخبر المالية" في العام 2008م على ترخيص من هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية، لتقديم خدمات الإدارة، والترتيب، والمشورة، والحفظ.

"الخبر المالية" هي شركة إدارة أصول، تقدم خدمات وحلولاً استثمارية مبتكرة للشركات، والمكاتب العائلية، وعامة المستثمرين.



تستخدم "الخبر المالية" فرق عمل خبيرة، تتميز بالدراية المتنوعة، والخبرة الواسعة، لتقديم خدمات إدارة الأصول، شاملة إدارة الصناديق والمحافظ الاستثمارية، وخدمات المشورة في أسواق المال، وأسهم الشركات الخاصة، والأسواق العقارية.



استثمارات "الخبر المالية" متنوعة جغرافياً في الأسواق المحلية والإقليمية والعالمية في فئات الأصول المختلفة.



**المقر الرئيسي**  
جدة



**رقم ترخيص هيئة السوق المالية**  
07074-37



**سنة التأسيس**  
2004م



**الأصول تحت الإدارة حالياً**  
حوالي 8 مليارات ريال سعودي



**عدد الصناديق المطروحة**  
28 صندوقاً منذ التأسيس



**رأس المال المدفوع**  
894.5 مليون ريال سعودي



# صندوق الخير للدخل المتنوع 2030 المتداول

## مقدمة

أول صندوق استثمار متداول، ذو فترة استحقاق ثابتة، يتيح الاستثمار في أصول متنوعة مدّرة للدخل، ويمكن حملة الوحدات من تحقيق دخل دوري خلال عمر الصندوق، وتحصيل صافي قيمة أصول الصندوق عند نهاية مدته.

## هدف الاستثمار

إن الهدف الاستثماري للصندوق هو تحقيق دخل دوري للمستثمرين من خلال الاستثمار في أصول مدّرة للدخل، من خلال هيكل استثماري متوافق مع ضوابط لجنة الرقابة الشرعية.

## ملخص الصندوق

|                                                                                                                                               |                              |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|
| صندوق "الخير للدخل المتنوع 2030 المتداول"                                                                                                     | اسم الصندوق                  |
| شركة "الخير المالية"                                                                                                                          | مدير الصندوق                 |
| صندوق استثمار متداول، مغلق، خاضع لرقابة وإشراف هيئة السوق المالية                                                                             | طبيعة الصندوق                |
| مؤشر مركب من معدل 70% من العائد على مؤشر داو جونز للعائد الاجمالي على الصكوك 30%+ مؤشر سعر فائدة التمويل المضمون لليلة واحدة SOFR لثلاثة أشهر | المؤشر الاسترشادي            |
| الأسواق العالمية                                                                                                                              | التوزيع الجغرافي للاستثمارات |
| نصف سنوي                                                                                                                                      | تكرار توزيع الأرباح          |



## المنافع الأساسية للاستثمار

- **الاستثمار في أصول متنوعة:** تمنح استراتيجية استثمار الصندوق إمكانية الاستثمار في فئات أصول مختلفة مثل الصكوك، وصفقات عقود التمويل التجاري، والديون المدعومة بالأصول، وصفقات الإجارة وأدوات الدخل المهيكلة، وصناديق الدخل، والمربحة.
- **آلية انتهاز الفرص الاستثمارية:** يمثل الصندوق قناة لتنويع الاستثمارات بعيداً عن أنواع الأصول التقليدية، وتحقيق عوائد مرتفعة، مع الحصول على مدة استحقاق محددة، ووضوح لأداء رأس المال خلال مدة الصندوق.
- **العائد المتوقع:** متوقع أن يستفيد الصندوق من إرتفاع عوائد الأصول المختلفة والمدة للدخل عند إطلاقه ويعود ذلك بسبب ارتفاع اسعار الفائدة مما يتوقع أن يحقق معدل عائد جاري صافي يتراوح بين 8% و 9% خلال مدته. وفيما يلي مقارنة عوائد الصندوق بعوائد الأصول الدارجة في نهاية شهر مارس:
  - العائد الجاري على سندات الخزنة الأمريكية لمدة خمس سنوات بنسبة 4.21%
  - متوسط عائد صناديق الاستثمار العقاري في السعودية 5.83%
  - العائد الجاري لفائدة التمويل المضمونة لليلة واحدة لثلاثة أشهر بنسبة 5.29%
  - العائد الجاري على الصكوك لخمس سنوات في المملكة العربية السعودية بنسبة 4.71%
  - العائد الجاري من الأرباح الموزعة بمؤشر تداول لجميع الأسهم السعودية بنسبة 1.8%
- **سياسة التوزيعات المؤتية:** يستهدف الصندوق سداد توزيعات نصف سنوية، ويمكن زيادة تكرار سداد هذه التوزيعات بعد الحصول على موافقة مجلس إدارة الصندوق، وبحسب أوضاع السوق.
- **التخارج المنظور:** عند انتهاء مدة الصندوق سيتم توزيع صافي قيمة أصول الصندوق على حاملي الوحدات في حينه، مما يساعد المستثمر على إتخاذ القرار المناسب بشأن التدفقات النقدية وإحتساب عوائد استثمار في الصندوق بشكل انسب.
- **الوسطاء/المستشارون:** يستفيد الصندوق من دراية وخبرة شركات عالمية متخصصة في إدارة الأصول، وتتميز بسجل حافل بالإنجازات خلال الدورات الاقتصادية المختلفة والأزمات المالية.



## المميزات الأساسية لصندوق "الخير للدخل المتنوع 2030 المتداول"

صندوق "الخير للدخل المتنوع 2030 المتداول" هو صندوق استثمار مغلق، ذو مدة استحقاق محددة، ما يعني أن له تاريخ انتهاء محدد، وعدداً ثابتاً من الوحدات الصادرة، من خلال طرح أولي للاكتتاب العام. ويشبه الصندوق في مميزاته إلى حد كبير الاستثمار في الصكوك والسندات بسبب مدة استحقاقه المحددة، وسياسة التوزيع النصف سنوية والقدرة على تداول وحدات الصندوق في السوق الثانوية.

### الخصائص الرئيسية

**مدة الاستحقاق المحددة:** للصندوق تاريخ استحقاق محدد، ولذلك يعمل مدير الصندوق على تكوين محفظة استثمارات مدرة للدخل تمكنه في من التخرج عند تاريخ الاستحقاق وتوزيع صافي قيمة أصول الصندوق على مالكي الوحدات في حينه، تتوافق مع تاريخ استحقاق الصندوق.



**عدد ثابت من الوحدات:** على عكس صناديق الاستثمار المشتركة المفتوحة، فإن صناديق الاستثمار المغلقة تصدر عدداً ثابتاً من الوحدات خلال الطرح الأولي للاكتتاب العام، وبعد الطرح الأولي للاكتتاب العام، لا يستطيع المستثمرون شراء أو بيع الوحدات مباشرة من الصندوق، ولكن يمكنهم فقط شرائها أو بيعها من خلال السوق المالية السعودية (تداول)، حيث يجري تداول الأسهم بيعاً وشراءً بين المستثمرين، مثل تعاملات أسهم الشركات.



**التداول في السوق الثانوية (تداول):** يتم إدراج الوحدات وتداولها في السوق الثانوية (تداول)، مما يتيح الفرصة لشراء أو بيع الوحدات عند الحاجة.



**التوزيع:** يعمل مدير الصندوق على توزيع صافي الدخل الناتج عن استثمارات الصندوق المستثمر بها، وتنص سياسة التوزيع على توزيع الأرباح مرتين سنوياً، مع إمكانية زيادة تكرار عدد مرات التوزيع، حسبما يراه مدير الصندوق مناسباً بعد الحصول على موافقة مجلس إدارة الصندوق.



**إدارة الصندوق:** مدير الصندوق مسؤول عن إدارة الاستثمارات، والتأكد من تحقيقها لأهداف الصندوق الاستثمارية، وتوافقها مع تاريخ الاستحقاق المحدد.



**المستثمرون المستهدفون:** الصناديق المغلقة ذات آجال الاستحقاق المحدد مصممة للمستثمرين الذين يستهدفون الحصول على تدفقات دخل، وحريصون على استرداد صافي قيمة الأصول، والتخارج من الصندوق في فترة محددة.





## بيانات الصندوق الأساسية

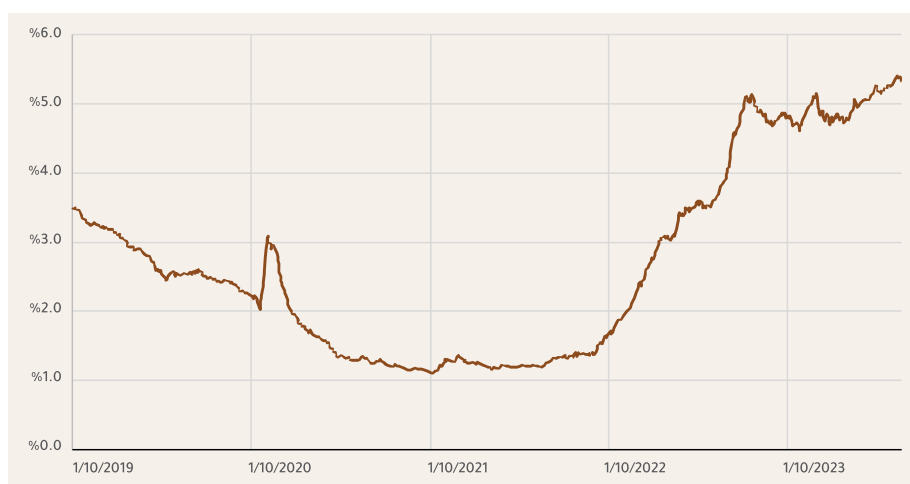
|                                                                                                                                                                               |                                   |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|
| الريال السعودي                                                                                                                                                                | عملة الصندوق                      |
| إن الهدف الاستثماري للصندوق هو تحقيق دخل دوري للمستثمرين. من خلال الاستثمار في أصول مدرة للدخل. من خلال هيكل استثماري متوافق مع ضوابط لجنة الرقابة الشرعية                    | هدف الاستثمار                     |
| شركة "الخبر المالية"                                                                                                                                                          | مدير الصندوق                      |
| مليار ريال سعودي                                                                                                                                                              | حجم الصندوق المستهدف              |
| ست سنوات. مع إمكانية التصفية قبل سنة واحدة من مدته وفق ما يقرره مدير الصندوق.                                                                                                 | مدة الصندوق                       |
| الأسواق العالمية                                                                                                                                                              | النطاق الجغرافي للاستثمار         |
| مؤشر مركب يشمل نسبة 70% على مؤشر داو جونز للعائد الكلي على الصكوك حتى الاستحقاق. زائداً نسبة 30% معدل فائدة التمويل المضمون لليلة واحدة. (SOFR) لثلاثة أشهر                   | المؤشر الاسترشادي                 |
| مرتفع                                                                                                                                                                         | مستوى المخاطرة                    |
| 1% سنوياً من صافي قيمة أصول الصندوق                                                                                                                                           | أتعاب الإدارة                     |
| 1% من مبلغ الاشتراك                                                                                                                                                           | رسوم الاشتراك                     |
| 100,000 ريال مبلغ ثابت يستقطع سنوياً                                                                                                                                          | أتعاب أمين الحفظ                  |
| 0.1% سنوياً من صافي قيمة أصول الصندوق                                                                                                                                         | أتعاب مشغل الصندوق                |
| 15 يوم عمل                                                                                                                                                                    | فترة الطرح الأولي                 |
| نصف سنوي                                                                                                                                                                      | تكرار توزيع الأرباح               |
| 1,000 ريال سعودي                                                                                                                                                              | الحد الأدنى لمبلغ الاشتراك الأولي |
| نصف سنوي كما في آخر يوم من شهر يونيو وديسمبر من كل سنة ميلادية. ويكون صافي قيمة أصول الصندوق مساوياً لقيمة جميع أصول الصندوق. ناقصاً قيمة جميع التزاماته كما في تاريخ التقييم | التقييم                           |
| لا يتجاوز 30% من صافي قيمة أصول الصندوق                                                                                                                                       | صلاحية الاقتراض                   |



## المؤشر الاسترشادي

مؤشر مركب يشمل نسبة 70% على مؤشر داو جونز للعائد الكلي على الصكوك حتى الاستحقاق، زائداً نسبة 30% معدل فائدة التمويل المضمون لليلة واحدة (SOFR) لثلاثة أشهر.

## معدل المؤشر الاسترشادي



## جدول زمني للطرح الأولي لوحدات الصندوق وتداولها

| الخطوات                                                   | المدة الزمنية المتوقعة                                                                                                |
|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| فترة الطرح الأولي                                         | 15 يوم عمل تبدأ في 19 شوال 1445 هـ الموافق 28 أبريل 2024 م، وتنتهي في 8 ذو القعدة 1445 هـ الموافق 16 مايو 2024 م.     |
| تمديد فترة الطرح الأولي                                   | 20 يوم عمل تبدأ في 11 ذو القعدة 1445 هـ الموافق 19 مايو 2024 م، وتنتهي في 7 ذو الحجة 1445 هـ الموافق 13 يونيو 2024 م. |
| إصدار بيان بنتائج الطرح لهيئة السوق المالية               | 10 أيام عمل من انتهاء فترة الطرح الأولي.                                                                              |
| الإعلان عن حالة تخصيص الوحدات للمشاركين                   | 10 أيام عمل من انتهاء فترة الطرح الأولي.                                                                              |
| رد الفائض (إن وجد)                                        | 10 أيام عمل بعد إعلان نتائج التخصيص.                                                                                  |
| بدء تداول وحدات الصندوق في السوق المالية السعودية (تداول) | 20 يوم عمل بعد انتهاء فترة الطرح.                                                                                     |

## جدول زمني لإنهاء الصندوق

| الخطوات                                                                                     | المدة الزمنية المتوقعة                                                                             |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| إشعار هيئة السوق المالية والسوق المالية السعودية (تداول) بتفاصيل خطة وإجراءات إنهاء الصندوق | على الأقل 21 يوماً قبل التاريخ المقرر لإنهاء الصندوق                                               |
| تاريخ انتهاء الصندوق                                                                        | بعد ست سنوات من تاريخ إدراج الصندوق على (تداول) في 9 يونيو 2030م أو أي تمديد لها في 7 يوليو 2030م. |
| تاريخ تعليق الأسهم على (تداول)                                                              | يوم العمل التالي لتاريخ انتهاء الصندوق                                                             |
| تاريخ توزيع صافي قيمة الأصول على مالكي الوحدات المستحقين                                    | خلال 20 أيام عمل من تاريخ الاستحقاق                                                                |

## جدول زمني في حالة الإلغاء الاختياري للإدراج وإنهاء الصندوق

| الخطوات                                                                                                                  | المدة الزمنية المتوقعة                                                                                                      |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| حصول مدير الصندوق على موافقة مجلس إدارة الصندوق على الإلغاء الاختياري للإدراج وإنهاء الصندوق في التاريخ المستهدف للإلغاء | تحديد التاريخ المستهدف للإلغاء ليكون في اليوم التالي بعد حصول مدير الصندوق على موافقة مالكي الوحدات من خلال قرار صندوق خاص. |
| تقديم طلب حصول مدير الصندوق على موافقة هيئة السوق المالية                                                                | خلال 10 أيام عمل من موافقة مجلس إدارة الصندوق على الإلغاء الاختياري للإدراج وإنهاء الصندوق في التاريخ المستهدف للإلغاء      |
| الحصول على موافقة مالكي الوحدات على الإلغاء الاختياري للإدراج وإنهاء الصندوق في التاريخ المستهدف                         | خلال 10 أيام عمل من موافقة هيئة السوق المالية على الإلغاء الاختياري للإدراج وإنهاء الصندوق في التاريخ المستهدف للإلغاء.     |
| إعلان مدير الصندوق على موقعه وموقع (تداول) عن خطة وإجراءات الإلغاء الاختياري للإدراج وإنهاء الصندوق                      | في يوم العمل التالي من حصول مدير الصندوق على موافقة مالكي الوحدات من خلال قرار صندوق خاص                                    |



## مقدمو خدمات الصندوق

### يضم الصندوق شركاء محليين وعالميين مختلفين معروفين

#### السلطة الرقابية



هيئة السوق المالية

#### سوق الأسهم



تداول

#### لجنة الرقابة الشرعية



دار المراجعة الشرعية ذ.م.م.

#### مراجع الحسابات



الدكتور محمد العمري وشركاه

#### المستشار القانوني



كينج أند سبالدينج

#### مدير ومشغل الصندوق



الخبر المالية

#### أمين الحفظ



الراجحي المالية

### مدير الطرح



الجزيرة كابيتال

### الجهات المستلمة



بنك الرياض



الأهلي كابيتال



الخبر المالية



الجزيرة كابيتال



البنك السعودي الفرنسي



مصرف الإنماء



مصرف الراجحي



البنك العربي الوطني



#### إشعار مهم

#### للحصول على مزيد من المعلومات:

الخبر المالية  
Alkhabeer Capital

مدير الصندوق

شركة الخير المالية

الرقم الموحد: 8001247555

www.alkhabeer.com

ترخيص هيئة السوق المالية 37-07074

سجل تجاري رقم 4030177445

تُقرأ هذه الوثيقة بالاقتران مع مذكرة المعلومات وشروط وأحكام صندوق الخير للدخل المتنوع 2030 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 للشراء أو الاكتتاب أو المشاركة بأي شكل في صندوق الخير 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 الخير 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 باطلاعه 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

