

صندوق الخير للدخل 2030
Alkhabeer Income Fund 2030



الأسئلة الشائعة

صندوق الخير للدخل المتنوع 2030 المتداول

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

الخبر المالية
Alkhabeer Capital





الأسئلة الشائعة

ما هو اسم الصندوق بالكامل؟

صندوق الخير للدخل المتنوع 2030 المتداول

ما هو صندوق الخير للدخل المتنوع 2030 المتداول؟

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

ما هو الهدف الاستثماري الرئيسي للصندوق؟

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

ما هو رأس مال الصندوق المستهدف؟

1 مليار ريال سعودي
والحد الأدنى لبدء الصندوق هو 300 مليون ريال سعودي.

ما هو النطاق الجغرافي للاستثمار؟

الأسواق العالمية

ما هو المؤشر الاسترشادي للصندوق؟

المؤشر الاسترشادي للمقارنة مع أداء الصندوق هو مؤشر مركب من معدل 70% من العائد على مؤشر داو جونز للعائد الإجمالي على الصكوك + 30% مؤشر سعر فائد التمويل المضمون لليلة واحدة SOFR لثلاثة أشهر. وهو مؤشر متوافق مع ضوابط الشريعة الإسلامية.

ما هو مستوى مخاطر الاستثمار في الصندوق؟

تظراً لكونه صندوق متداول، فإنه يترتب الاستثمار في الصندوق على مستوى مرتفع من المخاطر.

ما هي الأصول الاستثمارية التي يستهدفها الصندوق؟

يعتزم الصندوق الاستثمار في الصكوك، وصفقات عقود التمويل التجاري، وصفقات الإجارة، وأدوات الدخل المهيكلة، والديون المدعومة بالأصول، وصناديق الدخل، وصفقات المراجعة. وفيما يلي ملخص تعريف للأصول التي يعتزم الصندوق الاستثمار فيها مع الحد الأقصى للاستثمار لكل منهم:

نوع الأصل	ملخص تعريف للأصول
صكوك	يتم الاستثمار في الصكوك السيادية أو شبه السيادية أو صكوك الشركات المطروحة طرماً عاماً أو خاصاً، سواء كانت مدرجة أو غير مدرجة والصادرة محلياً وعالمياً والمتوافقة مع ضوابط لجنة الرقابة الشرعية، وتكون عملة تلك الصكوك إما الريال السعودي، أو الدولار الأمريكي، أو أية عملة أخرى مرتبطة بالدولار الأمريكي.
صفقات عقود التمويل التجاري	يتم الاستثمار في صفقات عقود التمويل التجاري من خلال محفظة متنوعة من صفقات تمويل تجارية قصيرة الأجل بضمان الأصول و/أو عقود التأمين، وتكون متوافقة مع ضوابط لجنة الرقابة الشرعية، وموزعة في الأسواق العالمية خارج المملكة العربية السعودية وخاضعة للأنظمة واللوائح الصادرة عن الهيئات المالية والرقابية المنظمة لتلك الأسواق في الدول التي تعمل بها. وسيقوم مدير الصندوق بالتعاقد مع وسيط وذلك للاستثمارات العالمية فقط لتنفيذ الصفقات الخاصة بعقود التمويل التجاري وفق ضوابط استثمار يتفق عليها مدير الصندوق مع الوسيط تتماشى مع أهداف الصندوق من حيث العوائد والمخاطر. ويكون مدير الصندوق مسؤولاً عن تعيين الوسيط بما يتوافق مع الأنظمة واللوائح الصادرة عن هيئة السوق المالية. ويخضع الوسيط لهيئة رقابية مماثلة للبنك المركزي السعودي خارج المملكة، أو لهيئة السوق المالية خارج المملكة.
صفقات الإجارة	يتم الاستثمار في صفقات الإجارة غير المدرجة من خلال محفظة متنوعة مؤلفة من عقود الإجارة متوسطة الأجل والتي تستخدم لتوريد أنواع مختلفة من المعدات في قطاعات متعددة، وتكون متوافقة مع ضوابط لجنة الرقابة الشرعية وموزعة في الأسواق العالمية خارج المملكة العربية السعودية وخاضعة للأنظمة واللوائح الصادرة عن الهيئات المالية والرقابية المنظمة لتلك الأسواق في الدول التي تعمل بها. ومنها - على سبيل المثال لا الحصر - النقل والمواصلات، والمرافق العامة، والنقل البحري، والنظافة والصيانة، وإنتاج المواد الكيماوية، وتعليب المواد الغذائية، والرعاية الصحية. وسيقوم مدير الصندوق بالتعاقد مع وسيط وذلك للاستثمارات العالمية فقط لتنفيذ صفقات الإجارة وفق ضوابط استثمار يتفق عليها مدير الصندوق مع الوسيط تتماشى مع أهداف الصندوق من حيث العوائد والمخاطر ويكون مدير الصندوق مسؤولاً عن تعيين الوسيط بما يتوافق مع الأنظمة واللوائح الصادرة عن هيئة السوق المالية ويخضع الوسيط لهيئة رقابية مماثلة للبنك المركزي السعودي أو لهيئة السوق المالية خارج المملكة.
أدوات الدخل المهيكلة	يتم الاستثمار في أوراق مالية ائتمانية قد تصدرها الحكومات و/أو الشركات، أو صفقات تمويل خاصة تتم في الأسواق العالمية خارج المملكة العربية السعودية من خلال هيكلية تتوافق مع الضوابط الشرعية. وفي حال الاستثمار في أوراق مالية ائتمانية مصدرة من قبل حكومات و/أو شركات يحق لمدير الصندوق الاستثمار في أي إصدار أقل من الدرجة الاستثمارية أو غير المصنفة ويحد أقصى 30% من إجمالي المحفظة لكلا التصنيفين مجتمعهم، على أن يكون متوسط تصنيف المحفظة عند التنفيذ بدرجة استثمارية (أي BBB-/Baa3) أو أعلى من ذلك وفقاً لتصنيف وكالات التصنيف الرئيسية ستاندرد آند بورز/فيتش أو موديز. وفي حال اختلاف التصنيف بين تلك الجهات يحق لمدير الصندوق اعتماد التصنيف الأعلى المعتمد من قبل وكالات التصنيف الرئيسية.

نوع الأصل	ملخص تعريف للأصول
الديون المدعومة بالأصول	يتم الاستثمار في الديون المدعومة بالأصول من خلال شرائح التمويل المشترك وهي أوراق مالية مكونة من الديون المدعومة بالأصول ذات درجات استثمارية مختلفة ولها أولويات مختلفة في استحقاق العوائد. وتتضمن ديون شركات متنوعة من حيث النشاطات والقطاعات. وتقدم من قبل وسطاء خارج المملكة العربية السعودية يقوم مدير الصندوق بالتعاقد معهم وفق ضوابط استثمار يتفق عليها مدير الصندوق مع الوسيط بحيث تتماشى مع أهداف الصندوق من حيث العوائد والمخاطر ويكون مدير الصندوق مسؤولاً عن تعيين الوسيط بما يتوافق مع الأنظمة واللوائح الصادرة عن هيئة السوق المالية.
صناديق الدخل	يتم الاستثمار في صناديق دخل تدار من قبل مديري صناديق بما فيها مدير الصندوق مرخصين من قبل الهيئة أو جهة مماثلة في حال الاستثمار في صناديق خارج المملكة العربية السعودية على أن يكون الاستثمار متوافق مع ضوابط لجنة الرقابة الشرعية. وتستثمر هذه الصناديق في فئات أصول مختلفة مدرة للدخل، منها - على سبيل المثال لا الحصر - صناديق التمويل التجاري، والائتمان، والإجارة، والصكوك والمرابحة. وسوف يتأكد مدير الصندوق عند استثماره في أي من تلك الصناديق من توافق استراتيجية الاستثمار الخاصة بالصندوق المستهدف مع الاستراتيجية الاستثمارية الخاصة بالصندوق. وتشمل صناديق الدخل التي يمكن الاستثمار فيها الصناديق المطروحة طرماً عاماً أو خاصاً.
صفقات المرابحة	يجوز للصندوق الاستثمار في صفقات مرابحة بشكل مباشر مع بنوك محلية، أو إقليمية أو عالمية مصنفة ذات الدرجة الاستثمارية وخاضعة لتنظيم البنك المركزي السعودي أو لهيئة رقابية مماثلة في حال الاستثمار خارج المملكة.

ما هي مدة الصندوق ؟

تكون مدة الصندوق 6 سنوات من تاريخ إدراج الوحدات على منصة (تداول السعودية) ويتم بيع أصول الصندوق وتوزيع صافي قيمة أصول الصندوق على مالكي الوحدات خلال مدته. وفي حال انتهاء مدة الصندوق ولم يُتم مدير الصندوق مرحلة بيع أصول الصندوق خلال مدته، فيدخل الصندوق في مرحلة تصفية الأصول على أن يتم توزيع مستحقات مالكي الوحدات عليهم خلال مدة لا تتجاوز (6) أشهر من تاريخ انتهاء مدة الصندوق.

ويحق لمدير الصندوق وفقاً لتقديره إنهاء الصندوق اختيارياً وإلغاء الإدراج قبل تاريخ انتهاء الصندوق وذلك ابتداء من نهاية السنة الخامسة من الإدراج. وفي حال إنهاء الصندوق وإلغاء الإدراج قبل تاريخ انتهاء الصندوق يجب على مدير الصندوق أن يحصل على موافقة الهيئة على قرار الإلغاء متبوعاً بموافقة ملاك الوحدات من خلال قرار خاص للصندوق. على أن يتم إشعار السوق بقرار ملاك الوحدات قبل تاريخ انتهاء الصندوق وذلك وفق للفقرة (أ) و(هـ) من المادة 37 من قواعد الإدراج.



ما هي مميزات ومنافع صندوق الخير للدخل المتنوع 2030 المتداول ؟

صندوق "الخبر للدخل المتنوع 2030 المتداول" هو صندوق استثمار مغلق، ذو مدة استحقاق محددة، ما يعني أن له تاريخ استحقاق ثابتاً، وعدداً ثابتاً من الوحدات الصادرة. من خلال طرح أولي للاكتتاب العام، وسوف تتيح مدة الاستحقاق الثابتة، وسياسات التوزيعات نصف السنوية قدرة الصندوق على التداول في السوق الثانوية، بما يشابه إلى حد كبير الاستثمار في الصكوك والسندات.

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 شراءها أو بيعها من خلال السوق المالية السعودية (تداول)، حيث يجري تداول الأسهم بيعاً وشراءً بين المستثمرين، مثل تعاملات أسهم الشركات.

مدة الاستحقاق الثابتة

للصندوق تاريخ استحقاق محدد، ولذلك يعمل مدير الصندوق على تكوين المحفظة باستثمارات مدرة للدخل، تتوافق مع تاريخ استحقاق الصندوق.

السيولة

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.

التداول في السوق الرئيسية (تداول)

يتم إدراج الوحدات وتداولها في السوق الرئيسية (تداول)، فإذا كان الطلب على الأسهم مرتفعاً، يمكن أن يتم تداولها بعلاوة على صافي قيمة الأصول، ولكن إذا كان الطلب منخفضاً، يمكن أن يتم تداولها بخفض.

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.

إدارة المحفظة

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

ما هي سياسة توزيع الأرباح؟

سيقوم مدير الصندوق بتوزيع عوائد استثمارات الصندوق بعد (خصم المصروفات والمخصصات والاحتياطات) على مالكي الوحدات مرتين في السنة. وذلك باستثناء الأرباح الرأسمالية الناتجة عن بيع الأصول المستثمر فيها والتي قد يتم إعادة استثمارها في أصول أخرى أو توزيع كل أو جزء منها وفقاً لتقدير مدير الصندوق. وسيقوم الصندوق بتوزيع الأرباح خلال (40) 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 أية أرباح نقدية موزعة في الحساب الاستثماري الخاص لمالك الوحدات. يجوز لمدير الصندوق توزيع عوائد استثمارات الصندوق بعد خصم المصروفات والمخصصات على مالكي الوحدات أكثر من مرتين في السنة وفق تقديره.

متى تبدأ فترة الطرح الأولي للصندوق؟

تبدأ في 19 شوال 1445هـ الموافق 28 أبريل 2024م، وتستمر لمدة (15) يوم عمل حتى 8 ذو القعدة 1445هـ الموافق 16 مايو 2024م. ويجوز لمدير الصندوق في حال عدم تجميع الحد الأدنى المستهدف، تمديد فترة الطرح (20) يوم عمل أو إلغاء الطرح وإعادة جميع مبالغ الاشتراك إلى المستثمرين بالريال السعودي دون أي حسم، وذلك خلال (5) أيام عمل من تاريخ إلغاء الطرح.

هل تم تمديد فترة الطرح الأولي؟

نعم، تم تمديد فترة الطرح 20 يوم عمل تبدأ في 11 ذو القعدة 1445هـ الموافق 19 مايو 2024م، وتنتهي في 7 ذو الحجة 1445هـ الموافق 13 يونيو 2024م.

ما هو الحد الأدنى لمبلغ الاشتراك الأولي؟

1,000 ريال سعودي

ما هو الجدول الزمني للخطوات المتخذة بين الطرح الأولي لوحدات الصندوق وتداولها؟

الخطوات	المدة الزمنية المتوقعة
فترة الطرح الأولي	15 يوم عمل تبدأ في 19 شوال 1445هـ الموافق 28 أبريل 2024م، وتنتهي في 8 ذو القعدة 1445هـ الموافق 16 مايو 2024م.
تمديد فترة الطرح الأولي	20 يوم عمل تبدأ في 11 ذو القعدة 1445هـ الموافق 19 مايو 2024م، وتنتهي في 7 ذو الحجة 1445هـ الموافق 13 يونيو 2024م.
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 (تداول السعودية)	20 يوم عمل بعد انتهاء فترة الطرح.

من هو مدير الصندوق؟

مدير الصندوق هو الخير المالية



من هو مدير الطرح؟

مدير الطرح هو الجزيرة كابيتال



من هي الجهات المستلمة؟

الجهات المستلمة لطلبات الاشتراك في الطرح الأولي لصندوق الخير للدخل المتنوع 2030 المتداول هي كالتالي:

مدير الصندوق / جهة مستلمة	مدير الطرح / جهة مستلمة	الجهات المستلمة
الخبير المالية Alkhabeer Capital	الجزيرة كابيتال ALJAZIRA CAPITAL	مصرف الإنماء alinma bank
		بنك الرياض Riyad Bank
		كابيتال SNB
		الراجحي المالية alrajhi capital

كيف أستطيع الحصول على الوثائق المتعلقة بالصندوق؟

يمكن الحصول على نسخة مذكرة المعلومات وشروط وأحكام الصندوق وكافة المستندات الأخرى (نموذج طلب الاشتراك والملخص التنفيذي للصندوق وملخص معلومات الصندوق) من خلال زيارة موقع شركة الخير 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 عبر الموقع الإلكتروني أو الهاتف المصرفي أو أجهزة الصراف الآلي).

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؛
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 السوق المالية السعودية (تداول).



الشروط العامة للاشتراك في الصندوق:

1. الاطلاع والإقرار على الشروط والأحكام.
2. تعبئة نموذج طلب الاشتراك وإرفاق المستندات المطلوبة والموضحة في نموذج طلب الاشتراك.
3. تحويل مبلغ الاشتراك إلى الحساب المصرفي الذي يتم تحديده للمشارك.

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 السوق المالية 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 الخير المالية

الرقم الموحد: 8001247555

البريد الإلكتروني: info@alkhabeer.com



إشعار مهم

للحصول على مزيد من المعلومات:



مدير الصندوق

شركة الخير المالية

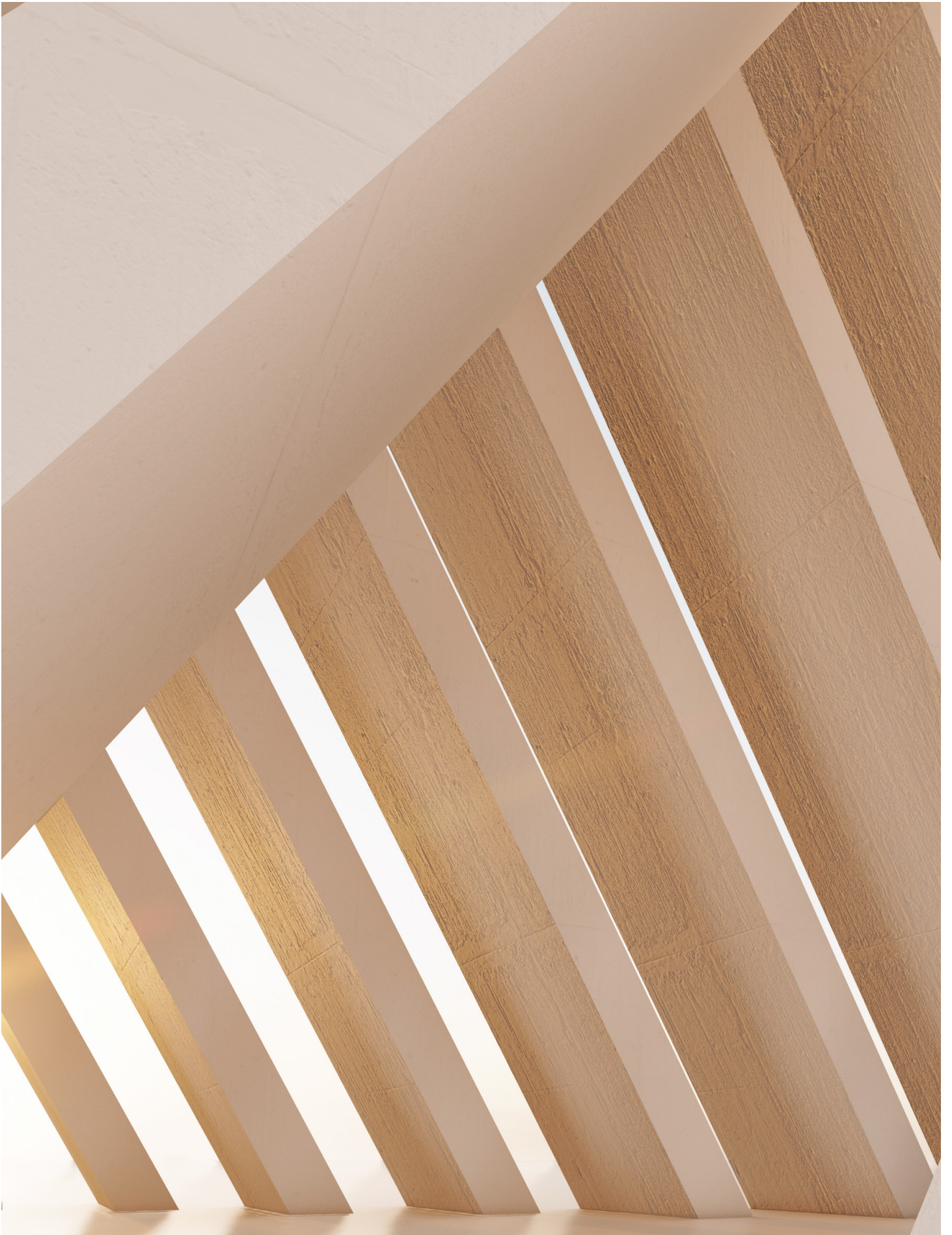
الرقم الموحد: 8001247555

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 ٢٠٣٠ 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.



ترخيص هيئة السوق المالية 07074-37

شركة الخبير المالية
الرقم الموحد: 8001247555

الخبير المالية
Alkhabeer Capital

