

التاريخ: 22 / 11 / 1441هـ
الموافق: 13 / 07 / 2020م

المحترمين

السادة / مالكي الوحدات
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

نود إشعاركم بتغييرات واجبة الإشعار على مستندات صندوق الإينماء المتحفظ متعدد الأصول، والتي تتضمن التعديلات التالية:

اسم الصندوق: صندوق الإينماء المتحفظ متعدد الأصول		
الموضوع: اشعار بتغييرات واجبة الاشعار على ملخص المعلومات الرئيسة للصندوق		
مبررات التغيير	الصيغة المقترحة	الصيغة الحالية
لتغيير الدولة لقيمة الضريبة المضافة بداية من 1 من يوليو 2020.	<p>الخدمات والعمولات والأتعاب: هذه الأرقام تقديرية وسيتم خصم المصروفات الفعلية فقط، وستذكر بشكل تفصيلي في التقرير السنوي للصندوق.</p> <p>بناء على نظام ضريبة القيمة المضافة ("VAT") الصادر بموجب المرسوم الملكي رقم (م / 113) بتاريخ 1438/11/2هـ والذي تم إصداره مع اللائحة التنفيذية للهيئة العامة للزكاة والدخل ("GAZT")، تم البدء بتطبيقه اعتباراً من 1 يناير 2018م ("تاريخ السريان"). وبناء على ذلك، سيتم احتساب ضريبة القيمة المضافة بحسب ما تحدده الدولة من وقت لآخر على كافة الرسوم والأجور المذكورة في بند "مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب" من شروط وأحكام ومذكرة المعلومات وملخص المعلومات الرئيسية لصندوق الإينماء المتوازن متعدد الأصول طول مدة الصندوق.</p>	<p>الخدمات والعمولات والأتعاب: هذه الأرقام تقديرية وسيتم خصم المصروفات الفعلية فقط، وستذكر بشكل تفصيلي في التقرير السنوي للصندوق.</p> <ul style="list-style-type: none"> بناء على نظام ضريبة القيمة المضافة ("VAT") الصادر بموجب المرسوم الملكي رقم (م / 113) بتاريخ 1438/11/2هـ والذي تم إصداره مع اللائحة التنفيذية للهيئة العامة للزكاة والدخل ("GAZT")، تم البدء بتطبيقه اعتباراً من 1 يناير 2018م ("تاريخ السريان"). وبناء على ذلك، سيتم احتساب ضريبة القيمة المضافة بمقدار 5% على كافة الرسوم والأجور المذكورة في بند "مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب" من شروط وأحكام ومذكرة المعلومات وملخص المعلومات الرئيسية لصندوق الإينماء المتوازن متعدد الأصول طول مدة الصندوق.
الموضوع: اشعار بتغييرات واجبة الاشعار على مذكرة معلومات الصندوق		
مبررات التغيير	الصيغة المقترحة	الصيغة الحالية
لتغيير الدولة لقيمة الضريبة المضافة بداية من 1 من يوليو 2020.	<p>3. المخاطر الرئيسية للاستثمار في الصندوق:</p> <p>- مخاطر ضريبة الدخل: ينطوي الاستثمار في الصندوق على مخاطر ضريبية متفاوتة، وقد أصدرت الهيئة العامة للزكاة والدخل ("GAZT") اللائحة التنفيذية لنظام ضريبة القيمة المضافة ("VAT") الصادر بموجب المرسوم الملكي رقم (م / 113) بتاريخ 1438/11/2هـ ، مؤخراً ضرائب و / أو زكاة على صناديق الاستثمار السعودية وسيتم احتساب ضريبة القيمة المضافة بحسب ما تحدده الدولة من وقت</p>	<p>3. المخاطر الرئيسية للاستثمار في الصندوق:</p> <p>- مخاطر ضريبة الدخل: ينطوي الاستثمار في الصندوق على مخاطر ضريبية متفاوتة، وقد أصدرت الهيئة العامة للزكاة والدخل ("GAZT") اللائحة التنفيذية لنظام ضريبة القيمة المضافة ("VAT") الصادر بموجب المرسوم الملكي رقم (م / 113) بتاريخ 1438/11/2هـ ، مؤخراً ضرائب و / أو زكاة على صناديق الاستثمار السعودية وسيتم احتساب ضريبة القيمة المضافة بمقدار 5% على كافة الرسوم والأجور</p>

	<p>لآخر على كافة الرسوم والأجور المذكورة في بند "مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب"، وعليه فإن تكبد مالكي الوحدات بالصندوق أي ضريبة من هذا القبيل من شأنه أن يقلل من العوائد المحققة وكذلك التوزيعات المحتمل دفعها لمالكي الوحدات، لذا فينبغي على المستثمرين المحتملين استشارة مستشاريهم الضريبيين فيما يتعلق بالضرائب المترتبة على الاستثمار في الوحدات وحيازتها وبيعها.</p>	<p>المذكورة في بند "مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب"، وعليه فإن تكبد مالكي الوحدات بالصندوق أي ضريبة من هذا القبيل من شأنه أن يقلل من العوائد المحققة وكذلك التوزيعات المحتمل دفعها لمالكي الوحدات، لذا فينبغي على المستثمرين المحتملين استشارة مستشاريهم الضريبيين فيما يتعلق بالضرائب المترتبة على الاستثمار في الوحدات وحيازتها وبيعها.</p>												
<p>لتغيير الدولة لقيمة الضريبة المضافة بداية من 1 من يوليو 2020.</p>	<p>5. مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب: أ. فيما يلي ملخص تقديري يوضح جميع المصاريف والرسوم السنوية المتعلقة بالصندوق:</p> <ul style="list-style-type: none"> • بناء على نظام ضريبة القيمة المضافة ("VAT") الصادر بموجب المرسوم الملكي رقم (م / 113) بتاريخ 1438/11/2هـ والذي تم إصداره مع اللائحة التنفيذية للهيئة العامة للزكاة والدخل ("GAZT")، تم البدء بتطبيقه اعتباراً من 1 يناير 2018م ("تاريخ السريان"). وبناء على ذلك، سيتم احتساب ضريبة القيمة المضافة بحسب ما تحدده الدولة من وقت لآخر على كافة الرسوم والأجور المذكورة في بند "مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب" من شروط وأحكام ومذكرة المعلومات وملخص المعلومات الرئيسية لصندوق الإنماء المتوازن متعدد الأصول طول مدة الصندوق. 	<p>5. مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب: أ. فيما يلي ملخص تقديري يوضح جميع المصاريف والرسوم السنوية المتعلقة بالصندوق:</p> <ul style="list-style-type: none"> • بناء على نظام ضريبة القيمة المضافة ("VAT") الصادر بموجب المرسوم الملكي رقم (م / 113) بتاريخ 1438/11/2هـ والذي تم إصداره مع اللائحة التنفيذية للهيئة العامة للزكاة والدخل ("GAZT")، تم البدء بتطبيقه اعتباراً من 1 يناير 2018م ("تاريخ السريان"). وبناء على ذلك، سيتم احتساب ضريبة القيمة المضافة بمقدار 5% على كافة الرسوم والأجور المذكورة في بند "مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب" من شروط وأحكام ومذكرة المعلومات وملخص المعلومات الرئيسية لصندوق الإنماء المتوازن متعدد الأصول طول مدة الصندوق. 												
<p>لتغيير الدولة لقيمة الضريبة المضافة بداية من 1 من يوليو 2020.</p>	<p>هـ. مثال افتراضي يوضح جميع الرسوم والمصاريف ومقابل الصفقات التي دُفعت من أصول الصندوق أو من قبل المشترك بالوحدات على أساس عملة الصندوق:</p> <p>الجدول الآتي يبين مثالاً افتراضياً وتوضيحياً لاشتراك عميل في الصندوق بمبلغ 100 ألف لم تتغير طوال السنة، وبافتراض أن حجم الصندوق في تلك الفترة هو 10 مليون ريال ولم يتغير طوال السنة، وعلى افتراض تحقيق الصندوق عائداً سنوياً على الاشتراك بنسبة 10% ويوضح حصة المشترك بالوحدات من المصاريف بالريال السعودي حسب المثال الافتراضي (سنوياً):</p> <table border="1" data-bbox="443 1534 893 1870"> <thead> <tr> <th>نوع الرسوم</th> <th>المبلغ التقديري</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>رسوم الاشتراك 1.50% (تدفع مستقلة عن مبلغ الاستثمار الموضح أعلاه)</td> <td>1,500</td> </tr> <tr> <td>اتعاب أعضاء مجلس الإدارة المستقلين</td> <td>240</td> </tr> </tbody> </table>	نوع الرسوم	المبلغ التقديري	رسوم الاشتراك 1.50% (تدفع مستقلة عن مبلغ الاستثمار الموضح أعلاه)	1,500	اتعاب أعضاء مجلس الإدارة المستقلين	240	<p>هـ. مثال افتراضي يوضح جميع الرسوم والمصاريف ومقابل الصفقات التي دُفعت من أصول الصندوق أو من قبل المشترك بالوحدات على أساس عملة الصندوق:</p> <p>الجدول الآتي يبين مثالاً افتراضياً وتوضيحياً لاشتراك عميل في الصندوق بمبلغ 100 ألف لم تتغير طوال السنة، وبافتراض أن حجم الصندوق في تلك الفترة هو 10 مليون ريال ولم يتغير طوال السنة، وعلى افتراض تحقيق الصندوق عائداً سنوياً على الاشتراك بنسبة 10% ويوضح حصة المشترك بالوحدات من المصاريف بالريال السعودي حسب المثال الافتراضي (سنوياً):</p> <table border="1" data-bbox="922 1534 1380 1870"> <thead> <tr> <th>نوع الرسوم</th> <th>المبلغ التقديري</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>رسوم الاشتراك 1.50% (تدفع مستقلة عن مبلغ الاستثمار الموضح أعلاه)</td> <td>1,500</td> </tr> <tr> <td>اتعاب أعضاء مجلس الإدارة المستقلين</td> <td>240</td> </tr> </tbody> </table>	نوع الرسوم	المبلغ التقديري	رسوم الاشتراك 1.50% (تدفع مستقلة عن مبلغ الاستثمار الموضح أعلاه)	1,500	اتعاب أعضاء مجلس الإدارة المستقلين	240
نوع الرسوم	المبلغ التقديري													
رسوم الاشتراك 1.50% (تدفع مستقلة عن مبلغ الاستثمار الموضح أعلاه)	1,500													
اتعاب أعضاء مجلس الإدارة المستقلين	240													
نوع الرسوم	المبلغ التقديري													
رسوم الاشتراك 1.50% (تدفع مستقلة عن مبلغ الاستثمار الموضح أعلاه)	1,500													
اتعاب أعضاء مجلس الإدارة المستقلين	240													

	300	أتعاب مراجع الحسابات	300	أتعاب مراجع الحسابات
				ضريبة القيمة المضافة لأتعاب مراجع الحسابات ("VAT")
	500	مكافآت أعضاء الهيئة الشرعية	500	مكافآت أعضاء الهيئة الشرعية
	1,000	رسوم إدارة الصندوق 1.00 %	1,000	رسوم إدارة الصندوق 1.00 %
				ضريبة القيمة المضافة لرسوم إدارة الصندوق ("VAT")
	25	أتعاب أمين الحفظ 0.025 %	25	أتعاب أمين الحفظ 0.025 %
				ضريبة القيمة المضافة لأتعاب أمين الحفظ ("VAT")
	10	مصروفات إدارية 0.10 %	10	مصروفات إدارية 0.10 %
	100	مصروفات نثرية أخرى	100	مصروفات نثرية أخرى
	50	رسوم نشر معلومات الصندوق على موقع تداول	50	رسوم نشر معلومات الصندوق على موقع تداول
	75	رسوم رقابية	75	رسوم رقابية
	3,800	اجمالي المصاريف الادارية والتشغيلية	3,866.25	اجمالي المصاريف الادارية والتشغيلية
	110,000	العائد الافتراضي 10 % + رأس المال	110,000	العائد الافتراضي 10 % + رأس المال
	106,200	صافي الاستثمار الافتراضي	106,133.75	صافي الاستثمار الافتراضي
	*ضريبة القيمة المضافة متغيرة بحسب ما تحدده الدولة من وقت لآخر. **جميع الرسوم والمصاريف غير شاملة لضريبة القيمة المضافة.			
لتغيير الدولة لقيمة الضريبة المضافة بداية من 1 من يوليو 2020.	ج. الزكاة: - بناء على نظام ضريبة القيمة المضافة ("VAT") الصادر بموجب المرسوم الملكي رقم (م / 113) بتاريخ 1438/11/2هـ والذي تم إصداره مع اللائحة التنفيذية للهيئة العامة للزكاة والدخل ("GAZT")، تم البدء بتطبيقه اعتباراً من 1 يناير 2018م ("تاريخ السرطان"). وبناء على ذلك، سيتم احتساب ضريبة القيمة المضافة بمقدار 5% على كافة الرسوم والأجور لمزيد من المعلومات والتفاصيل الرجاء الرجوع للفقرة		ج. الزكاة: - بناء على نظام ضريبة القيمة المضافة ("VAT") الصادر بموجب المرسوم الملكي رقم (م / 113) بتاريخ 1438/11/2هـ والذي تم إصداره مع اللائحة التنفيذية للهيئة العامة للزكاة والدخل ("GAZT")، تم البدء بتطبيقه اعتباراً من 1 يناير 2018م ("تاريخ السرطان"). وبناء على ذلك، سيتم احتساب ضريبة القيمة المضافة بمقدار 5% على كافة الرسوم والأجور لمزيد من المعلومات والتفاصيل الرجاء الرجوع للفقرة	

	<p>والتفاصيل الرجاء الرجوع للفقرة 5/هـ من هذه المذكرة -المذكورة في بند "مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب" من شروط وأحكام ومذكرة المعلومات لصندوق الإئماء المتوازن متعدد الأصول طول مدة الصندوق.</p>	<p>هـ/5 من هذه المذكرة -المذكورة في بند "مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب" من شروط وأحكام ومذكرة المعلومات وملخص المعلومات الرئيسية لصندوق الإئماء المتوازن متعدد الأصول طول مدة الصندوق.</p>				
الموضوع: اشعار بتغييرات واجبة الاشعار على شروط واحكام الصندوق						
مبررات التغيير	الصيغة المقترحة	الصيغة الحالية				
<p>لتغيير الدولة لقيمة الضريبة المضافة بداية من 1 من يوليو 2020.</p>	<p style="text-align: center;">ملخص الصندوق</p> <table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 50%; text-align: center;">ضريبة القيمة المضافة ("VAT")</td> <td style="width: 50%;"> <p>سيتم احتساب ضريبة القيمة المضافة بحسب ما تحددها حكومة المملكة العربية السعودية من وقت لآخر على كافة الرسوم والأجور المذكورة في بند "مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب" من شروط وأحكام ومذكرة المعلومات وملخص المعلومات الرئيسية لصندوق الإئماء المتوازن متعدد الأصول طول مدة الصندوق.</p> </td> </tr> </table>	ضريبة القيمة المضافة ("VAT")	<p>سيتم احتساب ضريبة القيمة المضافة بحسب ما تحددها حكومة المملكة العربية السعودية من وقت لآخر على كافة الرسوم والأجور المذكورة في بند "مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب" من شروط وأحكام ومذكرة المعلومات وملخص المعلومات الرئيسية لصندوق الإئماء المتوازن متعدد الأصول طول مدة الصندوق.</p>	<p style="text-align: center;">ملخص الصندوق</p> <table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 50%; text-align: center;">ضريبة القيمة المضافة ("VAT")</td> <td style="width: 50%;"> <p>سيتم احتساب ضريبة القيمة المضافة بحسب ما مقدار 5% أو أي رسوم ضريبية تحددها حكومة المملكة العربية السعودية من وقت لآخر على كافة الرسوم والأجور المذكورة في بند "مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب" من شروط وأحكام ومذكرة المعلومات وملخص المعلومات الرئيسية لصندوق الإئماء المتوازن متعدد الأصول طول مدة الصندوق.</p> </td> </tr> </table>	ضريبة القيمة المضافة ("VAT")	<p>سيتم احتساب ضريبة القيمة المضافة بحسب ما مقدار 5% أو أي رسوم ضريبية تحددها حكومة المملكة العربية السعودية من وقت لآخر على كافة الرسوم والأجور المذكورة في بند "مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب" من شروط وأحكام ومذكرة المعلومات وملخص المعلومات الرئيسية لصندوق الإئماء المتوازن متعدد الأصول طول مدة الصندوق.</p>
ضريبة القيمة المضافة ("VAT")	<p>سيتم احتساب ضريبة القيمة المضافة بحسب ما تحددها حكومة المملكة العربية السعودية من وقت لآخر على كافة الرسوم والأجور المذكورة في بند "مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب" من شروط وأحكام ومذكرة المعلومات وملخص المعلومات الرئيسية لصندوق الإئماء المتوازن متعدد الأصول طول مدة الصندوق.</p>					
ضريبة القيمة المضافة ("VAT")	<p>سيتم احتساب ضريبة القيمة المضافة بحسب ما مقدار 5% أو أي رسوم ضريبية تحددها حكومة المملكة العربية السعودية من وقت لآخر على كافة الرسوم والأجور المذكورة في بند "مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب" من شروط وأحكام ومذكرة المعلومات وملخص المعلومات الرئيسية لصندوق الإئماء المتوازن متعدد الأصول طول مدة الصندوق.</p>					
<p>لتغيير الدولة لقيمة الضريبة المضافة بداية من 1 من يوليو 2020.</p>	<p>7. مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب:</p> <p>هذه الأرقام تقديرية وسيتم خصم المصروفات الفعلية فقط، وستذكر بشكل تفصيلي في التقرير السنوي للصندوق.</p> <ul style="list-style-type: none"> بناء على نظام ضريبة القيمة المضافة ("VAT") الصادر بموجب المرسوم الملكي رقم (م / 113) بتاريخ 1438/11/2هـ والذي تم إصداره مع اللائحة التنفيذية للهيئة العامة للزكاة والدخل ("GAZT")، تم البدء بتطبيقه اعتباراً من 1 يناير 2018م ("تاريخ السريان"). وبناء على ذلك، سيتم احتساب ضريبة القيمة المضافة بحسب ما تحدده الدولة من وقت لآخر على كافة الرسوم والأجور المذكورة في بند "مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب" من شروط وأحكام ومذكرة المعلومات وملخص المعلومات الرئيسية لصندوق الإئماء المتوازن متعدد الأصول طول مدة الصندوق. 	<p>7. مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب:</p> <p>هذه الأرقام تقديرية وسيتم خصم المصروفات الفعلية فقط، وستذكر بشكل تفصيلي في التقرير السنوي للصندوق.</p> <ul style="list-style-type: none"> بناء على نظام ضريبة القيمة المضافة ("VAT") الصادر بموجب المرسوم الملكي رقم (م / 113) بتاريخ 1438/11/2هـ والذي تم إصداره مع اللائحة التنفيذية للهيئة العامة للزكاة والدخل ("GAZT")، تم البدء بتطبيقه اعتباراً من 1 يناير 2018م ("تاريخ السريان"). وبناء على ذلك، سيتم احتساب ضريبة القيمة المضافة بحسب ما تحدده الدولة من وقت لآخر مقدار 5% على كافة الرسوم والأجور المذكورة في بند "مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب" من شروط وأحكام ومذكرة المعلومات وملخص المعلومات الرئيسية لصندوق الإئماء المتوازن متعدد الأصول طول مدة الصندوق. 				

وتقبلوا وافر التحية والتقدير،