



# صندوق الإِنماء المتحفّظ متعدد الأصول

## أهم خصائص الصندوق

## اهم خصائص الصندوق

صندوق الإنماء المتحفظ متعدد الأصول	الصندوق
صندوق استثماري مفتوح برأس مال متغير، يبلغ الحد الأدنى لتشغيل الصندوق 10 مليون ريال ، وفي حال انخفاض اصول الصندوق عن الحد الأدنى يحق لمدير الصندوق ووفقاً لقراره الخاص ان يقوم بتصفية الصندوق.	رأس المال
الريال السعودي	عملة الصندوق
10 ريال سعودي	قيمة الوحدة عند الطرح
عدد وحدات تعادل قيمتها خمسة آلاف (5,000) ريال سعودي للأفراد وعدد وحدات تعادل قيمتها عشرين ألف (20,000) ريال سعودي للمؤسسات والشركات.	الحد الأدنى للاكتتاب
عدد وحدات تعادل قيمتها ألف (1,000) ريال سعودي للأفراد وعدد وحدات تعادل قيمتها عشرة آلاف (10,000) ريال سعودي للمؤسسات والشركات.	الحد الأدنى للاشتراك الإضافي
يمكن التخارج/الاسترداد بكامل او بجزء من قيمة الاستثمار	التخارج/الاسترداد
تبدأ فترة الطرح الأولي من تاريخ 06/ابريل/2013 ولغاية 01/ مايو/2013 ووفقاً لأحكام ولوائح التشريعات وهيئة السوق المالية	فترة الطرح الأولي
04/مايو/2013	تاريخ التشغيل
صندوق استثمار ذو رأس مال متغير، تزيد وحداته بإصدار وحدات جديدة وتنقص باسترداد مالكي الوحدات لبعض أو كل وحداتهم، ويحق لمالكي الوحدات استرداد قيم وحداتهم في هذا الصندوق وفقاً لاصفي قيمتها في أوقات الاسترداد المحددة.	نوع الصندوق
نسبة 1.5% من قيمة مبلغ المشاركة ومبلغ الاشتراك الإضافي.	رسوم الإشتراك
يومي الاثنين والأربعاء من كل أسبوع، وعندما لا يكون أي من هذين اليومين يوم عمل فان يوم التقويم هو يوم العمل التالي لذلك اليوم.	أيام التقويم
يتعين على المستثمر الراغب في شراء وحدات في الصندوق تعبئة نموذج الاشتراك إضافة إلى توقيع هذه الشروط والأحكام الخاصة بالاشتراك في الصندوق وتسليمها إلى مدير الصندوق. ويتم إيداع مبالغ الاشتراك في حساب الصندوق لدى البنك المحلي بالمملكة العربية السعودية في أي يوم عمل حسب ما هو موضح بنموذج طلب الاشتراك.	إجراءات الاشتراك
يمكن لمالكي الوحدات استرداد جزء أو كل وحداتهم باستكمال وتوقيع طلب الاسترداد وتقديم/إرسال الطلبات المكتملة عن طريق البريد أو البريد السريع أو مناولة باليد أو من خلال إرسالها عبر الوسائل الالكترونية باستخدام حساب المستخدم الخاص بالعمل ورقمه السري بعد أن يتم اعتمادها، يجوز أن يسترد مالك الوحدات وحداته في يوم الاسترداد بتقديم نموذج طلب استرداد لمدير الصندوق شريطة أن يقوم مالك الوحدات بتقديم طلب الاسترداد قبل الساعة (12) ظهراً من يوم العمل الذي يسبق مباشرة يوم التقويم ذي العلاقة وسيتم استرداد الوحدات وفقاً لاصفي قيمة الأصول للوحدة دون أي رسوم استرداد.	إجراءات الاسترداد
نسبة 1.00% سنوياً من صافي قيمة أصول الصندوق تتراكم عند كل يوم تقويم وتدفع كل ربع سنة.	رسوم الإدارة
مبلغ 34,000 ريال سعودي عن السنة المالية بحد أقصى.	أتعاب الهيئة الشرعية
مبلغ 38,000 ريال سعودي عن السنة المالية كحد أقصى.	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة المستقلين
مبلغ 25,000 ريال سعودي عن السنة المالية حسب شروط التعاقد	أتعاب مدقق الحسابات
نسبة 0.20% سنوياً من صافي قيمة أصول الصندوق تُمثل رسوم خدمات الحفظ والخدمات الإدارية و المصاريف المتعلقة بطباعة وتوزيع التقارير السنوية للصندوق وتسجيل وحدات الصندوق و أية مصاريف أو أتعاب أخرى مستحقة لأشخاص يتعاملون مع الصندوق فيما يتعلق بخدمات الإدارة والتشغيل و بحد أدنى مبلغ وقدره مائة ألف (100,000) ريال سعودي سنوياً. - مبلغ 12,500 ريال سعودي عن السنة المالية يمثل رسوم تداول و الرسوم الرقابية - مصاريف تعامل الصندوق في الأوراق المالية التي تشكل أصوله: يتم حسابها وتسجيلها وتدفع من أصول الصندوق	مصاريف الحفظ والعمليات، ومصاريف أخرى

مصارييف التداول	إن مصارييف تعامل الصندوق في الأوراق المالية التي تشكل أصول صندوق الاستثمار، سيتم حسابها وتحميلها على أصول الصندوق.												
المؤشر الإستراتيجي	مؤشر يتكون من الآتي: نسبة 30٪ من مؤشر الإنماء للأسهم السعودية المتوافق مع الضوابط الشرعية من قبل ايديال ريتينج (Alinma Shariaa Saudi Equity by Ideal Ratings) نسبة 70٪ من معدل عائد التعامل بين البنوك السعودية لمدة ستة شهور (SIBOR).												
درجة المخاطر	منخفضة الى متوسطة.												
مدير الصندوق والإداري وأمين الحفظ	الإنماء للاستثمار												
أهداف الصندوق الإستثمارية	إن الهدف الاستثماري لصندوق الإنماء المتحفظ متعدد الأصول هو تنمية رأس مال الصندوق على المدى الطويل من خلال توظيف اشتراكات مالكي الوحدات للاستثمار في صفقات المرابحة قصيرة إلى متوسطة الأجل، وأدوات الأسواق المالية المتاحة في السوق المحلية والعربية المتمثلة في الأسهم، والصكوك الاستثمارية، والمنتجات الاستثمارية المهيكلة، وفي فئات متنوعة من الصناديق الاستثمارية المتوافقة مع أحكام ومبادئ الشريعة.												
الاستراتيجية الاستثمارية للصندوق	يسعى مدير الصندوق إلى تبني استراتيجيات استثمارية متنوعة يهدف من خلالها إلى تحقيق توزيع أمثل لفئات أصول الصندوق المتعددة بحيث يستهدف مدير الصندوق توزيع المخاطر المحتملة لاستثمارات الصندوق وتحديد أثرها على عوائده المختلفة من خلال عدم التركيز المفرط في فئة واحدة من الأصول مع العمل على تنويع استثمارات الصندوق على فئات عدة تسمح بتحقيق التوازن لعوائده ضمن حدود درجات المخاطرة المتوازنة. تتركز استراتيجية الاستثمار على أسلوب التنويع في أصول الصندوق بما يحقق التعادل الأمثل لمحفظة الصندوق حيث سيركز مدير الصندوق على الاستثمار في صفقات المرابحة قصيرة إلى متوسطة الأجل وبما حده الأقصى 75٪، والصكوك الاستثمارية بما حده الأقصى 50٪، والمنتجات الاستثمارية المهيكلة كما وسيستثمر الصندوق كذلك بنسبة أقل في أدوات الأسواق المالية المتاحة في السوق المحلية والعربية المتمثلة في الأسهم وبما حده الأقصى 25٪ من قيمة أصول الصندوق، وفي فئات متنوعة من الصناديق الاستثمارية وذلك بنسب محددة لكل فئة من فئات الأصول المذكورة حسب ما هو موضح بالتفصيل في البند رقم 9 (استراتيجيات الاستثمار بالصندوق).												
قيود ومحددات الاستثمار	<ul style="list-style-type: none"> <li>• حدد مدير الصندوق مجموعة من قيود ومحددات الاستثمار التي سيلتزم بها من أجل الاستجابة للوائح هيئة السوق المالية بما يتعلق بإدارة الصناديق العامة المفتوحة، ومن أجل ابقاء حدود عوائد الاستثمار ومخاطره ضمن الحدود المستهدفة.</li> <li>• سوف تقوم لجنة الاستثمار لدى مدير الصندوق وكذلك مجلس ادارة الصندوق بمراجعة التزام مدير الصندوق بالمحددات والقيود الاستثمارية المحددة للصندوق، كما ستقوم ذات اللجنة ومجلس الادارة بمراجعة أداء الصندوق مقارنة بأداء المؤشر الاستراتيجي المستهدف.</li> </ul>												
المخاطر الاستثمارية	<ul style="list-style-type: none"> <li>• تخضع استثمارات الصندوق للمخاطر التالية:</li> <li>• مخاطر السوق.</li> <li>• مخاطر السيولة.</li> <li>• مخاطر الائتمان.</li> <li>• مخاطر تركيز الاستثمار.</li> <li>• مخاطر سياسية واقتصادية.</li> <li>• مخاطر العملات.</li> <li>• مخاطر الاستثمار في العمليات المهيكلة.</li> <li>• مخاطر الاستدعاء والاسترداد.</li> <li>• مخاطر عدم التوافق الشرعي.</li> <li>• مخاطر التخلص من الإيرادات المحرمة.</li> </ul>												
الاكتتاب والتخارج	سوف يكون الصندوق متاحاً للاستثمار والتخارج وبإجراءات ميسرة، وبما يتوافق مع شروط وأحكام الصندوق، وسوف يقوم مدير الصندوق بتوفير طلبات الاكتتاب/التخارج من خلال ممثليه المعتمدين ومن خلال الموقع الالكتروني الخاص بالشركة، بحيث يمكن لكل عميل الاستثمار من خلال الاشتراك الأولي في الصندوق بسعر الوحدة عند الطرح او بالاشتراك الاضافي بالصندوق بحيث تحتسب سعر الوحدة كما هي بيوم التقويم بتاريخ الاشتراك، بحيث يكون التقويم مرتين اسبوعياً (الأثنين والأربعاء).												
أعضاء مجلس إدارة الصندوق	<p>يشرف على الصندوق مجلس إدارة معين من قبل مدير الصندوق وتتم الموافقة عليه من قبل الهيئة. يتألف مجلس إدارة الصندوق من رئيس وخمسة (5) أعضاء منهم ثلاثة أعضاء مستقلين يعينهم مدير الصندوق.</p> <table border="0"> <tr> <td>السيد/عبد العزيز العنيزان</td> <td>( رئيس المجلس )</td> </tr> <tr> <td>السيد/سعود الغنيم</td> <td>( عضو )</td> </tr> <tr> <td>السيد/عمر عبد الجبار</td> <td>( عضو )</td> </tr> <tr> <td>السيد/خالد العبودي</td> <td>( عضو مستقل )</td> </tr> <tr> <td>السيد/خالد الرميح</td> <td>( عضو مستقل )</td> </tr> <tr> <td>السيد/محمد بخاري</td> <td>( عضو مستقل )</td> </tr> </table>	السيد/عبد العزيز العنيزان	( رئيس المجلس )	السيد/سعود الغنيم	( عضو )	السيد/عمر عبد الجبار	( عضو )	السيد/خالد العبودي	( عضو مستقل )	السيد/خالد الرميح	( عضو مستقل )	السيد/محمد بخاري	( عضو مستقل )
السيد/عبد العزيز العنيزان	( رئيس المجلس )												
السيد/سعود الغنيم	( عضو )												
السيد/عمر عبد الجبار	( عضو )												
السيد/خالد العبودي	( عضو مستقل )												
السيد/خالد الرميح	( عضو مستقل )												
السيد/محمد بخاري	( عضو مستقل )												

<p>تقوم جهة المراجعة والتدقيق الشرعي المعينة من قبل مدير الصندوق بالتأكد من التزام الصندوق بأحكام الشريعة الإسلامية، وأعضاء الهيئة هم:- فضيلة الشيخ/عبد الرحمن الأطرم فضيلة الشيخ/عبد الله بن وكيل الشيخ فضيلة الشيخ/سليمان بن تركي التركي</p>	<p>أعضاء الهيئة الشرعية</p>
<p>مراجع حسابات الصندوق تم تعيين أرنست و يونغ كمراجع حسابات خارجي مستقل لحسابات الصندوق وعنوانه: ص.ب : 2732 الرمز البريدي: 11461</p>	<p>مدقق الحسابات الخارجي</p>
<p>يحتسب سعر وحدة الصندوق على أساس أسعار الأوراق المالية في يومي الاثنين والأربعاء من كل أسبوع(يوم التقويم) عند إغلاق السوق المالية في يوم التقويم. إذا لم يكن يوم التقويم يوم عمل، فسيتم احتساب التقويم في يوم العمل التالي مباشرة. يتم حساب صافي قيمة الأصول للصندوق في يوم التقويم المحدد بيومي الاثنين والأربعاء من كل أسبوع لأغراض شراء أو استرداد وحدات. يتم حساب صافي قيمة الأصول في كل يوم تقويم ويكون متاحاً لمالكي الوحدات خلال اليوم التالي من يوم التقويم ذي العلاقة ويتم نشره على موقع مدير الصندوق وموقع السوق المالية السعودية (تداول) يجوز لمدير الصندوق تأخير تقويم أصول الصندوق لمدة لا تتجاوز يومين من الموعد النهائي لتقديم التعليمات الخاصة بعمليات الشراء والاسترداد إذا قرر بشكل معقول عدم إمكانية تقويم جزء كبير من أصول الصندوق بشكل يمكن التعويل عليه (بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر، الظروف التي يقفل فيها السوق الرئيسي في وقت تقويم الأمل المتعامل به) بشرط الحصول على الموافقة المسبقة على هذا التأخير من مجلس إدارة الصندوق.</p>	<p>اللية احتساب صافي سعر الوحدة</p>
<p>يحتفظ مدير الصندوق بحقه في إنهاء الصندوق، وذلك بعد الحصول على موافقة هيئة السوق المالية، إذا رأى أن قيمة أصول الصندوق غير كافية لمواصلة تشغيل الصندوق أو في حالة حدوث أي ظروف أخرى، بعد إعطاء مالكي الوحدات إشعاراً خطياً مسبقاً مدته ستين (60) يوماً تقويمياً على الأقل. في مثل هذه الحالة سيتم تصفية أصول الصندوق بعد تسديد التزاماته وتوزيع المبالغ المتبقية بعد التصفية على مالكي الوحدات بنسبة ما تمثله حصصهم من الوحدات إلى إجمالي الوحدات القائمة في الصندوق كما يحدده مدير الصندوق.</p>	<p>تصفية وانتهاء الصندوق</p>