

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

المحترمين

السادة / مالكي الوحدات  
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

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

| اسم الصندوق: صندوق الإينماء المتوازن متعدد الأصول                         |  |  |
|---|--|--|
| الموضوع: اشعار بتغييرات واجبة الاشعار على ملخص المعلومات الرئيسية للصندوق |  |  |
| مبررات التغيير  | الصيغة المقترحة  | الصيغة الحالية   |
| لتغيير الدولة لقيمة الضريبة المضافة بداية من 1 من يوليو 2020.             | <p><b>الخدمات والعمولات والأتعاب:</b><br/>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 1438/11/2 هـ والذي تم إصداره مع اللائحة التنفيذية للهيئة العامة للزكاة والدخل ("GAZT")، تم البدء بتطبيقه اعتباراً من 1 يناير 2018 م ("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><b>الخدمات والعمولات والأتعاب:</b><br/>هذه الأرقام تقديرية وسيتم خصم المصروفات الفعلية فقط، وستذكر بشكل تفصيلي في التقرير السنوي للصندوق.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>بناء على نظام ضريبة القيمة المضافة ("VAT") الصادر بموجب المرسوم الملكي رقم (م / 113) بتاريخ 1438/11/2 هـ والذي تم إصداره مع اللائحة التنفيذية للهيئة العامة للزكاة والدخل ("GAZT")، تم البدء بتطبيقه اعتباراً من 1 يناير 2018 م ("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.</li> </ul> |
| 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><b>3. المخاطر الرئيسية للاستثمار في الصندوق:</b></p> <p>- <b>مخاطر ضريبة الدخل:</b> 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 1438/11/2 هـ ، مؤخراً ضرائب و / أو زكاة على صناديق الاستثمار السعودية وسيتم احتساب ضريبة القيمة المضافة بحسب ما تحدده الدولة من وقت لآخر على كافة الرسوم والأجور المذكورة في بند "مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب"، وعليه</p>  | <p><b>3. المخاطر الرئيسية للاستثمار في الصندوق:</b></p> <p>- <b>مخاطر ضريبة الدخل:</b> 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 1438/11/2 هـ ، مؤخراً ضرائب و / أو زكاة على صناديق الاستثمار السعودية وسيتم احتساب ضريبة القيمة المضافة بمقدار 5% على كافة الرسوم والأجور المذكورة في بند "مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب"، وعليه فإن تكبد مالكي الوحدات</p>  |

|  | <p>فإن تكبد مالكي الوحدات بالصندوق أي ضريبة من هذا القبيل من شأنه أن يقلل من العوائد المحققة وكذلك التوزيعات المحتملة دفعها لمالكي الوحدات، لذا فينبغي على المستثمرين المحتملين استشارة مستشاريهم الضريبيين فيما يتعلق بالضرائب المترتبة على الاستثمار في الوحدات وحيازتها وبيعها.</p>  | <p>بالصندوق أي ضريبة من هذا القبيل من شأنه أن يقلل من العوائد المحققة وكذلك التوزيعات المحتملة 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><b>5. مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب:</b><br/>أ. فيما يلي ملخص تقديري يوضح جميع المصاريف والرسوم السنوية المتعلقة بالصندوق:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• بناء على نظام ضريبة القيمة المضافة ("VAT") الصادر بموجب المرسوم الملكي رقم (م / 113) بتاريخ 1438/11/2 هـ 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.</li> </ul>   | <p><b>5. مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب:</b><br/>أ. فيما يلي ملخص تقديري يوضح جميع المصاريف والرسوم السنوية المتعلقة بالصندوق:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• بناء على نظام ضريبة القيمة المضافة ("VAT") الصادر بموجب المرسوم الملكي رقم (م / 113) بتاريخ 1438/11/2 هـ 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.</li> </ul> |                 |  |       |                                    |     |  |            |                 |  |       |                                    |     |
| <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 1503 895 1843"> <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 1503 1374 1843"> <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<br>لأتعاب مراجع الحسابات<br>("VAT") |
|   | 500  | مكافآت أعضاء الهيئة الشرعية                | 500  | مكافآت أعضاء الهيئة<br>الشرعية                           |
|   | 1,500  | رسوم إدارة الصندوق % 1.50                  | 1,500  | رسوم إدارة الصندوق<br>% 1.50                             |
|   |  |  |  | ضريبة القيمة المضافة<br>لرسوم إدارة الصندوق<br>("VAT")   |
|   | 25   | أتعاب أمين الحفظ %0.025                    | 25   | أتعاب أمين الحفظ %0.025                                  |
|   |  |  |  | ضريبة القيمة المضافة<br>لأتعاب أمين الحفظ<br>("VAT")     |
|   | 10   | مصروفات إدارية %0.10                       | 10   | مصروفات إدارية %0.10                                     |
|   | 100  | مصروفات نثرية أخرى                         | 100  | مصروفات نثرية أخرى                                       |
|   | 50   | رسوم نشر معلومات الصندوق<br>على موقع تداول | 50   | رسوم نشر معلومات<br>الصندوق على موقع تداول               |
|   | 75   | رسوم رقابية                                | 75   | رسوم رقابية  |
|   | 4,300  | اجمالي المصاريف الادارية<br>والتشغيلية     | 4,391.25   | اجمالي المصاريف الادارية<br>والتشغيلية                   |
|   | 110,000  | العائد الافتراضي %10 + رأس<br>المال        | 110,000  | العائد الافتراضي %10 + رأس<br>المال                      |
|   | 105,700  | صافي الاستثمار الافتراضي                   | 105,608.75   | صافي الاستثمار الافتراضي                                 |
|   | *ضريبة القيمة المضافة متغيرة بحسب ما تحدده<br>الدولة من وقت لآخر.<br>**جميع الرسوم والمصاريف غير شاملة لضريبة<br>القيمة المضافة.   |  |  |  |
|   | ج. الزكاة:   |  | ج. الزكاة:   |  |
| لتغيير الدولة لقيمة<br>الضريبة المضافة بداية من 1<br>من يوليو 2020. | - بناء على نظام ضريبة القيمة المضافة ("VAT")<br>الصادر بموجب المرسوم الملكي رقم (م / 113) بتاريخ<br>1438/11/2هـ والذي تم إصداره مع اللائحة<br>التنفيذية للهيئة العامة للزكاة والدخل ("GAZT")، تم<br>البدء بتطبيقه اعتباراً من 1 يناير 2018م ("تاريخ<br>السرطان"). وبناء على ذلك، سيتم احتساب ضريبة<br>القيمة المضافة بحسب ما تحدده الدولة من وقت<br>لآخر على كافة الرسوم والأجور -لمزيد من المعلومات |  | - بناء على نظام ضريبة القيمة المضافة ("VAT")<br>الصادر بموجب المرسوم الملكي رقم (م / 113) بتاريخ<br>1438/11/2هـ والذي تم إصداره مع اللائحة<br>التنفيذية للهيئة العامة للزكاة والدخل ("GAZT")، تم<br>البدء بتطبيقه اعتباراً من 1 يناير 2018م ("تاريخ<br>السرطان"). وبناء على ذلك، سيتم احتساب ضريبة<br>القيمة المضافة بمقدار 5% على كافة الرسوم والأجور<br>-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 وملخص المعلومات الرئيسية لصندوق الإنماء 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 الإنماء المتوازن متعدد الأصول طول مدة الصندوق.</p>   |  |   |   |  |
| <b>الموضوع: اشعار بتغييرات واجبة الاشعار على شروط واحكام الصندوق</b>  |  |   |  |   |   |  |
| <b>مببرات التغيير</b>   | <b>الصيغة المقترحة</b>   | <b>الصيغة الحالية</b>   |  |   |   |  |
| <p>لتغيير الدولة لقيمة الضريبة المضافة بداية من 1 من يوليو 2020.</p>  | <p style="text-align: center;"><b>ملخص الصندوق</b></p> <table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 50%; text-align: center;"> <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 الإنماء المتوازن متعدد الأصول طول مدة الصندوق.</p> </td> <td style="width: 50%; text-align: center;"> <p><b>ضريبة القيمة المضافة ("VAT")</b></p> </td> </tr> </table>  | <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 الإنماء المتوازن متعدد الأصول طول مدة الصندوق.</p>   | <p><b>ضريبة القيمة المضافة ("VAT")</b></p> | <p style="text-align: center;"><b>ملخص الصندوق</b></p> <table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 50%; text-align: center;"> <p>سيتم احتساب ضريبة القيمة المضافة بحسب 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 الإنماء المتوازن متعدد الأصول طول مدة الصندوق.</p> </td> <td style="width: 50%; text-align: center;"> <p><b>ضريبة القيمة المضافة ("VAT")</b></p> </td> </tr> </table> | <p>سيتم احتساب ضريبة القيمة المضافة بحسب 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 الإنماء المتوازن متعدد الأصول طول مدة الصندوق.</p> | <p><b>ضريبة القيمة المضافة ("VAT")</b></p> |
| <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 الإنماء المتوازن متعدد الأصول طول مدة الصندوق.</p>                         | <p><b>ضريبة القيمة المضافة ("VAT")</b></p>   |   |  |   |   |  |
| <p>سيتم احتساب ضريبة القيمة المضافة بحسب 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 الإنماء المتوازن متعدد الأصول طول مدة الصندوق.</p> | <p><b>ضريبة القيمة المضافة ("VAT")</b></p>   |   |  |   |   |  |
| <p>لتغيير الدولة لقيمة الضريبة المضافة بداية من 1 من يوليو 2020.</p>  | <p><b>7. مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب:</b></p> <p>هذه الأرقام تقديرية وسيتم خصم المصروفات الفعلية فقط، وستذكر بشكل تفصيلي في التقرير السنوي للصندوق.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>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.</li> </ul> | <p><b>7. مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب:</b></p> <p>هذه الأرقام تقديرية وسيتم خصم المصروفات الفعلية فقط، وستذكر بشكل تفصيلي في التقرير السنوي للصندوق.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>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 الإنماء المتوازن متعدد الأصول طول مدة الصندوق.</li> </ul> |  |   |   |  |

**وتقبلوا وافر التحية والتقدير،**