



## ملخص المعلومات الرئيسية

صندوق بيتك الواعد للأسهم السعودية

**Baitk AlWaed Saudi Equity Fund**

(برنامج إستثماري جماعي مفتوح المدة)

مدير الصندوق

بيت التمويل السعودي الكويتي

أمين الحفظ

السعودي الفرنسي كابيتال

صدرت مذكرة المعلومات بتاريخ 15 رجب 1439 هـ الموافق 1 ابريل 2018 م والمحدثة بتاريخ 2018/9/13م

جميع محتويات ملخص المعلومات الرئيسية الخاصة بصندوق بيتك الواعد للأسهم السعودية خاضعة لأحكام لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية.

نصح المستثمرين بقراءة محتويات ملخص المعلومات الرئيسية وفهمها. وفي حال تعذر فهم محتويات ملخص المعلومات الرئيسية ، ننصح بالأخذ بمشورة مستشار مالي مرخص له من الهيئة.

مسؤول الإلتزام ومكافحة غسل الأموال ظاهر الخالدي	الرئيس التنفيذي لشركة بيت التمويل السعودي الكويتي بدر العنزي
التوقيع	التوقيع



## ملخص المعلومات الرئيسية

### أ) المعلومات الرئيسية حول صندوق الاستثمار:

صندوق بيتك الواعد للأسهم السعودية (برنامج استثماري جماعي مفتوح المدة)	اسم صندوق الاستثمار	1
<p>هو صندوق مفتوح المدة، ويستثمر في أسهم الشركات السعودية المساهمة ذات التوزيعات، حيث تتمثل أهداف "الصندوق" في تنمية رأس المال على المدى الطويل و توزيع أرباح للمستثمرين مرة واحدة على الأقل سنوياً، مقارنةً ب (مؤشر ستاندرد أند بورز للأسهم السعودية المطابقة للشريعة) ( يستطيع المستثمر متابعة أداء المؤشر في الموقع الإلكتروني لشركة بيت التمويل السعودي الكويتي) وذلك من خلال الاستثمار في أسهم الشركات السعودية المساهمة والأوراق المالية ذات التوزيعات و أسهم حقوق الأولوية والاصدارات الأولية للشركات، واستثمار السيولة النقدية المتوفرة في الصندوق في أدوات اسواق النقد وصناديق اسواق النقد. وينوي الصندوق توزيع الأرباح مرة واحدة على الأقل سنوياً وتاريخ الاستحقاق هو أول يوم عمل من شهر سبتمبر لجمع ملاك الوحدات المسجلين في ذلك اليوم، ويتم توزيع الأرباح خلال عشرة أيام عمل من تاريخ الاستحقاق، من خلال توزيع عائد سنوي يقرره مدير الصندوق بناء على متوسط الأرباح الموزعة للشركات التي يستثمر بها الصندوق. الأرباح التي يتم توزيعها تكون بشكل رئيسي أرباح من الدخل و يحق للصندوق توزيع أرباح رأس مالية كذلك للمحافظة على مستوى معين من توزيعات الأرباح، ولا يوجد حد أدنى أو أعلى للتوزيعات النقدية للمستثمرين بالصندوق. وفي الحالة غير المتوقعة من عدم استلام أي أرباح من جميع الشركات التي يستثمر بها الصندوق خلال السنة المالية فقد لا يقوم الصندوق بتوزيع أرباح للمستثمرين في الصندوق خلال تلك السنة سواءً كانت أرباحاً من الدخل أو رأس مالية.</p>	الأهداف الاستثمارية لصندوق الاستثمار	2
<p>أ) نوع الأوراق المالية التي سوف يستثمر فيها الصندوق بشكل اساسي يستثمر الصندوق في أسهم الشركات و الأوراق المالية المدرجة في السوق السعودي ذات أي توزيعات نقدية المتفقة مع الضوابط الشرعية للاستثمار، بالإضافة إلى أدوات أسواق النقد المصدرة في السعودية أو الخليج</p> <p>ب) سياسة تركيز استثمارات الصندوق</p> <p>تتلخص استراتيجية إدارة الصندوق فيما يلي:</p> <p>1. يستثمر الصندوق بالتالي:</p>	سياسات الاستثمار و ممارساته	3



<p>أ. بشكل رئيسي في أسهم الشركات والأوراق المالية المدرجة في السوق السعودي ذات التوزيعات نقدية المتوافقة مع معايير اللجنة الشرعية للاستثمار التي تقرها اللجنة الشرعية.</p> <p>ب. الاستثمار في الاصدارات الأولية من خلال مرحلة بناء سجل الأوامر في الأوراق المالية المتوافقة مع معايير اللجنة الشرعية بما لا يتجاوز 50% من أصول الصندوق.</p> <p>سيتم اختيار وتفضيل استثمارات الصندوق في الأسهم أو الاصدارات الأولية السعودية، أدوات اسواق النقد و صناديق أسواق النقد بناءً على أعلى عائد متوقع متوفر في ذلك الوقت الذي يقابله أقل مستوى مخاطر ممكن.</p> <p>2. سيتم تركيز الاستثمارات بالتنوع عن طريق الاستثمار في مجموعة مختلفة من الأوراق المالية و التوزيع للأصول على قطاعات سوق الأسهم السعودي دون التركيز على قطاع أو صناعة معينة وذلك حسب ما هو مذكور في الفقرة (1) والتي يتوقع لها تحقيق نمو جيد في أرباحها. الحد الأعلى لاستثمار الصندوق في أسهم الشركات و الأوراق المالية المدرجة في السوق السعودي ذات أي توزيعات نقدية هي 100% والحد الأدنى للاستثمار في الأسهم 10% من قيمة أصول الصندوق.</p> <p>أدوات أسواق النقد، المصدرة من جهات سعودية وخليجية والتي تخضع لإشراف البنوك المركزية في السعودية ودول الخليج بعمله (الريال السعودي او الدولار الأمريكي) حيث من الممكن أن يتم تركيز كامل الاستثمارات بأي من العملتين حسب رؤية مدير الصندوق، وسيتم اختيار تلك الجهات المصدرة لأدوات أسواق النقد بناء على التصنيف</p> <p>أ. الانتمائي بحد أدنى فئة (A) والصادر عن وكالة موديز للتصنيف الائتماني.</p> <p>ب. وحدات صناديق اسواق النقد المدارة من قبل مدير الصندوق أو أي مدير آخر مرخصة من الهيئة أو أي جهة مماثلة في إحدى دول الخليج، والمطروحة طرحا عاما و المتوافقة مع معايير اللجنة الشرعية والتي تقوم بشكل رئيسي بالاستثمار في عقود تمويل التجارة و المرابحات، (بالريال او الدولار) حيث من الممكن أن تتركز كامل نسبة استثمارات الصندوق في صندوق واحد أو أكثر بناء على رؤية مدير الصندوق.</p> <p>3. لن يقوم الصندوق بالاستثمار في اوراق مالية غير التي تم ذكرها سابقا بالنقطة رقم (1) والنقطة رقم (2) تحت بند استراتيجية الاستثمار.</p> <p>4. ستتم هيكله الصندوق وتوزيع استثماراته في النقد، صناديق وأدوات أسواق النقد كالتالي:</p>		
---	--	--



<p>أ. الحد الأعلى للنقد هو 40% من قيمة أصول الصندوق ولا يوجد حد أدنى، وسيتم تحديد هذه النسبة بناء على سبيل المثال وليس الحصر:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• رؤية مدير الصندوق الاستثمارية في ذلكم الوقت.</li> <li>• لمقابلة طلبات استرداد العملاء.</li> </ul> <p>ب. الحد الأعلى للاستثمار في أدوات أسواق النقد بكافة أنواعها في السعودية ودول الخليج هو 90% من قيمة أصول الصندوق ولا يوجد حد أدنى، حيث من الممكن أن يتم تركيز كافة نسبة الاستثمار في دولة معينة بناء على رؤية مدير الصندوق بحيث لا تزيد نسبة استثمارات الصندوق لدى أي طرف نظير على نسبة 15% من صافي قيمة أصول الصندوق.</p> <p>ت. الحد الأعلى للاستثمار في صناديق أسواق النقد بكافة أنواعها في السعودية ودول الخليج هو 90% من قيمة أصول الصندوق ولا يوجد حد أدنى، حيث من الممكن أن يتم تركيز كامل نسبة استثمار الصناديق ال 90% في دولة معينة أو صندوق معين بناء على رؤية مدير الصندوق. وفي الظروف غير الاعتيادية وفي حال تعرض الأسواق المالية المستثمر بها لانخفاض سبلي في ادائها ، يحق لمدير الصندوق استثمار ماقد تصل نسبتة الى 100% من صافي قيمة أصوله في صناديق مربحة أو أسواق النقد</p> <p>ج) أسواق الأوراق المالية التي يحتمل ان يشتري ويبيع الصندوق فيها استثماراته السوق السعودي</p> <p>د) أنواع المعاملات والأساليب والأدوات التي يمكن لمدير الصندوق استخدامها بغرض اتخاذ قراراته الاستثمارية لصندوق الاستثمار</p> <p>يعتمد مدير الصندوق على دراسات وتوصيات فريق المحللين الخاص به في اتخاذ قراراته الاستثمارية والقيام بتقييم الأوضاع الاقتصادية والأسواق المالية إضافة إلى تقييم الشركات بشكل منفرد من خلال خصم التدفقات النقدية و تحليل التوزيع النسبي، وذلك بهدف إدارة الصندوق بمستوى عال من الفاعلية والمهنية.</p> <p>هـ) انواع الأوراق المالية التي لايمكن إدراجها ضمن استثمارات الصندوق لن يقوم مدير الصندوق بالاستثمار في فئات أصول عدا التي تم ذكرها في فقرة (ب) من سياسات الاستثمار وممارساته في مذكرة معلومات الصندوق.</p> <p>و) أي قيد اخر على نوع الاوراق المالية أو الأصول الاخرى التي يمكن للصندوق الاستثمار بها</p> <p>يلتزم مدير الصندوق بالقيود الواردة في المادة الثامنة والإربعين " صندوق أسواق النقد" من لائحة صناديق الاستثمار التي تنطبق على الصندوق والمعايير الشرعية التي تحددها اللجنة الشرعية.</p> <p>ز) الحد الذي يمكن فيه استثمار أصول الصندوق في وحدات صندوق أو صناديق استثمار يديرها المدير أو مديرو صناديق اخرين لايجوز للصندوق تملك وحدات صندوق استثمار اخر بأكثر من 10% من صافي قيمة أصوله أو بأكثر من 10% من صافي قيمة صندوق الاستثمار الأخر "المستثمر به" في جميع الأوقات</p>	
---	--



<p>ح) صلاحيات صندوق الاستثمار في الاقتراض وسياسة مدير الصندوق بشأن ممارسة صلاحيات الاقتراض وبيان سياسته فيما يتعلق برهن أصول الصندوق</p> <p>لا يجوز للصندوق ان يقترض اي مبالغ تزيد على 10% من قيمة صافي قيمة أصول الصندوق وذلك لتغطية طلبات الاسترداد، وينبغي أن يتم مثل هذا التمويل عن طريق البنوك وفقا لمعايير اللجنة الشرعية وعلى الا تزيد مدته عن سنة واحدة.</p> <p>ط) الحد الأعلى للتعامل من أي طرف نظير لاينطبق</p> <p>ي) سياسة مدير الصندوق لإدارة مخاطر الصندوق تكون قرارات الاستثمار التي يتخذها مدير الصندوق منسجمة مع ممارسات الاستثمار الجيدة والحكمة التي تحقق الاهداف الاستثمارية للصندوق المحددة في شروط واحكام الصندوق ومذكرة معلوماته</p> <p>ك) المؤشر الاسترشادي بالإضافة الى معلومات عن الجهة المزودة للمؤشر والأسس المنهجية المتبعة لحساب المؤشر مؤشر ستاندرد أند بورز للأسهم السعودية المطابقة للشريعة. S&amp;P Sharia Index.</p> <p>ل) عقود المشتقات لن يقوم الصندوق في الإستثمار بمشتقات مالية.</p> <p>م) اي اعفاءات توافق عليها هيئة السوق المالية بشأن أي قيود أو حدود على الاستثمار لا ينطبق</p>		
<p>أ) المخاطر السياسية</p> <p>إن عدم استقرار منطقة الشرق الأوسط يؤثر سلبا على الإقتصاد الخليجي وبالتالي على الأسواق الخليجية بالإنخفاض مما يؤثر على سعر الوحدة في الصندوق.</p> <p>ب) المخاطر الإقتصادية</p> <p>الإقتصاديات الخليجية من الإقتصاديات الناشئة والتي تعتمد بشكل كبير على الدخل من النفط وتتأثر بتذبذب أسعاره، والذي ينعكس على أداء الأسواق المالية مما قد يؤثر سلبا على أداء الصندوق والذي سيؤثر بدوره على سعر الوحدة</p> <p>ج) مخاطر السيولة</p> <p>قد يتعرض الصندوق لمخاطر عدم القدرة على تنفيذ عمليات الإسترداد أو خسارة فرصة إستثمارية نتيجة نقص السيولة والذي قد يؤثر على قدرة الصندوق لتسييل أصوله لمواجهة طلبات الإسترداد أو لإستغلال الفرص الإستثمارية، والتي قد تؤثر سلبا على سعر الوحدة</p> <p>د) مخاطر السوق</p> <p>هي المخاطر المتعلقة بأسعار الأسهم المدرجة في السوق المالية السعودية والتي تمثل معظم استثمارات الصندوق والتي قد تنخفض مما قد يؤدي إلى خسارة المبالغ المستثمرة من قبل الصندوق.</p> <p>هـ) مخاطر الانتماء والأطراف الأخرى</p>	<p>المخاطر المرتبطة بالاستثمار في الصندوق</p>	<p>4</p>



تنشأ هذه المخاطر من الأنشطة الاستثمارية التي تنطوي على التعامل مباشرة مع المؤسسات المالية الأخرى من خلال الإيداعات النقدية أو عمليات المرابحة، حيث أن المخاطر على كل طرف من العقد يكون في أن الطرف الآخر قد لا يتقيد بالتزاماته التعاقدية مما قد يتسبب في خسارة الصندوق للمبلغ المستثمر في هذه الأنشطة والتي ستؤثر سلباً على أصول الصندوق وأداءه والذي سينعكس على سعر الوحدة.

#### و) مخاطر توقع النتائج المالية المستقبلية للشركات المساهمة

من أهم الأدوات التي يبني مدير الصندوق قراراته الاستثمارية عليها هي توقع النتائج المالية المستقبلية للشركات، إلا أن هذه التوقعات عرضة للخطأ، كما أنه بعد إعلان النتائج المالية للشركة فإن السعر السوقي لسهمها قد يتحرك باتجاه مخالف للتوقعات، مما قد يؤثر سلباً على استثمارات الصندوق والتي تؤثر بدورها على سعر الوحدة.

#### ز) مخاطر تضاؤل نسبة التوزيعات

حيث أنه من الممكن أن يتوقف المصدر لورقة مالية أو أكثر عن توزيع أي أرباح فإنه من الممكن تضاؤل نسبة التوزيع أو توقفها، مما يفقد الصندوق فرصة لزيادة عوائده والتي كان من الممكن أن تنعكس على سعر الوحدة.

#### ح) مخاطر معايير اللجنة الشرعية

قد تحد معايير اللجنة الشرعية من الفرص الاستثمارية المتوافرة لدى مدير الصندوق أثناء إدارته للصندوق

#### ط) المخاطر النظامية والقانونية

يمكن أن تتعرض الصناديق إلى مخاطر بسبب التغيير في القواعد التنظيمية، والقانونية، والضريبية، حيث أن التغييرات التي قد تطرأ قد تؤثر على إستراتيجية الاستثمار للصندوق أو أن تزيد نسبة التكاليف كالرسوم وغيرها مما يؤثر على أداء الصندوق والذي يؤثر بدوره على سعر الوحدة

#### ي) مخاطر الاعتماد على موظفي مدير الصندوق

يعتمد مدير الصندوق على العنصر البشري بشكل كبير، وبالتالي فإن الصندوق قد يتأثر سلباً بخسارة المدراء التنفيذيين والموظفين المرتبطين بأعمال الصندوق وصعوبة توفير بدائل على المستوى ذاته من الخبرة على المدى القصير والذي يؤثر سلباً على إدارة إستثمارات الصندوق، مما قد ينعكس بشكل سلبي على أداء الصندوق وبالتالي يؤثر بدوره على إستثمارات مالكي الوحدات

#### ك) مخاطر الإستثمار في صناديق إستثمارية

هي جميع المخاطر التي قد تتعرض لها صناديق الإستثمار الأخرى الواردة في هذا البند والتي قد تتعرض لها صناديق الإستثمار الأخرى التي يكون الصندوق مستثمراً فيها مما قد يؤدي إلى انخفاض قيمة وحدات الصندوق.

#### ل) مخاطر انخفاض التصنيف الائتماني

في حالة انخفاض التصنيف الائتماني لأي من أدوات أسواق النقد التي يستثمر بها الصندوق والتي قد تؤثر على سعر الورقة المالية والتي قد يضطر



مدير الصندوق إلى التخلص منها، مما قد يؤثر على أصول الصندوق والذي بدوره سيؤثر على سعر الوحدة.

#### م) مخاطر تقلبات أسعار الفائدة

هي المخاطر الناتجة عن تغير في أسعار الفائدة، والتي تؤثر على قيمة الأوراق المالية وأسهم الشركات والذي سيؤثر بدوره على أداء الصندوق وسعر الوحدة.

#### ن) مخاطر العملة

قد يستثمر الصندوق في استثمارات مقومة بعملات أخرى غير عملة الصندوق، مما يعني أن تقلبات أسعار صرف تلك العملات قد تؤثر سلباً على قيمة أصول الصندوق والتي ستعكس سلباً على سعر وحدات الصندوق. وقد يتعرض المشترك لهذه المخاطر في حال اشتراكه بعملة غير عملة الصندوق والتي تؤثر على قيمة استثماره.

#### ز) مخاطر السوق

هي المخاطر المتعلقة بأسعار الأسهم المدرجة في السوق المالية السعودية والتي تمثل معظم استثمارات الصندوق والتي قد تنخفض مما قد يؤدي إلى خسارة المبالغ المستثمرة من قبل الصندوق.

#### ح) مخاطر السيولة

قد يتعرض الصندوق لمخاطر عدم القدرة على تنفيذ عمليات الإسترداد أو خسارة فرصة إستثمارية نتيجة نقص السيولة الناجم عن انخفاض أحجام التعامل في سوق الأسهم السعودية والذي قد يؤثر على قدرة الصندوق لتسييل أصوله لمواجهة طلبات الإسترداد أو لاستغلال الفرص الإستثمارية، والتي قد تؤثر سلباً على سعر الوحدة.

#### خ) مخاطر الإلتزام والأطراف الأخرى

تنشأ هذه المخاطر من الأنشطة الإستثمارية التي تنطوي على التعامل مباشرة مع المؤسسات المالية الأخرى من خلال الإيداعات النقدية أو عمليات المراجعة، حيث أن المخاطر على كل طرف من العقد يكون في أن الطرف الأخر قد لا يتقيد بالتزاماته التعاقدية مما قد يتسبب في خسارة الصندوق للمبلغ المستثمر في هذه الأنشطة والتي ستؤثر سلباً على أصول الصندوق وأداءه والذي سينعكس على سعر الوحدة.

#### ذ) مخاطر المعايير الشرعية

تتمثل بالمعايير الشرعية للإستثمار المقررة من اللجنة الشرعية للشركة والتي على ضوءها يتم تحديد الشركات المتوافقة مع المعايير الشرعية للصندوق، وقد تحد هذه المعايير من الفرص الإستثمارية المتوافرة لدى مدير الصندوق أثناء إدارته للصندوق. وقد يؤدي خروج بعض هذه الشركات عن المعايير الشرعية إلى التخلص من هذه الشركات بأسعار غير ملائمة، حيث سيتم تطهير الإستثمار أو التخلص منه بناء على توصية اللجنة الشرعية للصندوق، مما قد يؤثر سلباً على أسعار الوحدات.

#### ع) المخاطر النظامية والقانونية



يمكن أن تتعرض الصناديق إلى مخاطر بسبب التغير في القواعد التنظيمية، والقانونية، والضريبية، حيث أن التغيرات التي قد تطرأ قد تؤثر على استراتيجية الإستثمار للصندوق أو أن تزيد نسبة التكاليف كالرسوم وغيرها مما يؤثر على أداء الصندوق والذي يؤثر بدوره على سعر الوحدة.

#### غ) توقع النتائج المالية المستقبلية للشركات المساهمة

من أهم الأدوات التي يبني مدير الصندوق قراراته الإستثمارية عليها هي توقع النتائج المالية المستقبلية للشركات، إلا أن هذه التوقعات عرضة للخطأ، كما أنه بعد إعلان النتائج المالية للشركة فإن السعر السوقي لسهمها قد يتحرك باتجاه مخالف للتوقعات، مما قد يؤثر سلباً على إستثمارات الصندوق والتي تؤثر بدورها على سعر الوحدة.

#### ف) مخاطر الاعتماد على موظفي مدير الصندوق

يعتمد مدير الصندوق على العنصر البشري بشكل كبير، وبالتالي فإن الصندوق قد يتأثر سلباً بخسارة المدراء التنفيذيين والموظفين المرتبطين بأعمال الصندوق وصعوبة توفير بدائل على المستوى ذاته من الخبرة على المدى القصير والذي يؤثر سلباً على إدارة إستثمارات الصندوق، مما قد ينعكس بشكل سلبي على أداء الصندوق وبالتالي يؤثر بدوره على إستثمارات مالكي الوحدات.

#### ق) مخاطر التقنية

يعتمد مدير الصندوق على استخدام التقنية في إدارة الصندوق وحفظ أصول العملاء، إلا أن أنظمة المعلومات لديه قد تتعرض لعمليات اختراق أو فيروسات أو تعطل جزئي أو كلي على الرغم من الاحتياطات الأمنية المشددة المتبعة لديه، والتي تحد من قدرة مدير الصندوق على إدارة إستثمارات الصندوق بشكل فاعل، مما قد يؤثر سلباً على أداء الصندوق وبالتالي على مالكي وحدات الصندوق.

#### ث) مخاطر استحواد عدد قليل من وحدات الوحدات على نسبة عالية من أصول الصندوق

الصندوق سيبدأ بالإستثمار بشكل مباشر بعد نهاية فترة الطرح الأولي وحيث أنه لا يوجد حد أعلى للإشتراك في الصندوق خلال فترة الطرح الأولي وبالتالي فإنه من الممكن تملك بعض ملاك الوحدات لأكثر من 10% من أصول الصندوق، وهذا قد يسبب مخاطر عند إسترداد جزء أو كل هذه الفئة من ملاك الوحدات لأصولهم من الصندوق مما يسبب إنخفاض كبير في أصول الصندوق مما قد يؤثر سلباً على أصول الصندوق بشكل يحد من إستثماراته، والذي سيؤثر سلباً على سعر الوحدة.

#### س) مخاطر تضارب المصالح

تنشأ هذه المخاطر في الأوضاع التي تتأثر فيها موضوعية واستقلالية قرار مدير الصندوق بمصلحة شخصية مادية أو معنوية تهمة على حساب الصندوق، والذي قد يؤثر على قرارات مدير الصندوق في اختيار إستثماراته، مما قد يؤثر سلباً على أدائه والذي سينعكس سلباً على سعر وحدة الصندوق.





<p>ع) مخاطر الكوارث الطبيعية</p> <p>تؤثر الكوارث الطبيعية على أداء كافة القطاعات الاقتصادية والإستثمارية والتي قد يكون لها تأثير سلبي على أداء الصندوق خارج عن إرادة مدير الصندوق مثل الزلازل والبراكين والتقلبات الجوية الشديدة وغيرها، والتي تؤثر على إستثمارات الصندوق سلبيًا، وبالتالي تؤدي إلى إنخفاض أسعار الوحدات</p> <p>ف) مخاطر تركيز الاستثمارات</p> <p>المخاطر الناتجة عن تركيز استثمارات الصندوق في عدد من قطاعات سوق الأسهم السعودية والذي قد يجعل أداء الصندوق عرضة للتقلبات نتيجة التغير في الأوضاع الخاصة بتلك القطاعات الأمر الذي قد يؤثر سلبيًا على أداء الصندوق وبالتالي على استثمارات مالكي الوحدات.</p> <p>ص) مخاطر الاقتراض</p> <p>في حالة إقتراض الصندوق لغرض إدارة الصندوق وتأخره عن سداد المبالغ المقرضة في وقتها المحدد لأسباب خارجة عن إرادة مدير الصندوق، والتي قد يترتب عليها رسوم تأخير سداد أو اضطراب مدير الصندوق لتسييل بعض إستثماراته لسداد القروض مما قد يؤثر على أصول الصندوق وأدائه والذي سينعكس سلبيًا على أسعار الوحدات.</p>																										
<p>أ) العائد الكلي منذ التأسيس -31.97%</p> <p>ب) اجمالي العائدات السنوية منذ التأسيس</p> <table border="1" data-bbox="245 1249 796 1534"> <thead> <tr> <th>الأداء</th> <th>2017</th> <th>2016</th> <th>2015</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>الصندوق</td> <td>-3.53%</td> <td>-14.74%</td> <td>-14.83%</td> </tr> <tr> <td>المؤشر</td> <td>-1.87%</td> <td>7.32%</td> <td>16.50%</td> </tr> </tbody> </table> <p>ج) أداء الصندوق مقارنة بالمؤشر الاسترشادي منذ التأسيس</p> <table border="1" data-bbox="256 1608 796 1890"> <thead> <tr> <th>الأداء</th> <th>سنة</th> <th>3 سنوات</th> <th>منذ الإنشاء</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>الصندوق</td> <td>-3.53%</td> <td>-29.87%</td> <td>-31.97%</td> </tr> <tr> <td>المؤشر</td> <td>-1.87%</td> <td>-12.06%</td> <td>-19.81%</td> </tr> </tbody> </table>	الأداء	2017	2016	2015	الصندوق	-3.53%	-14.74%	-14.83%	المؤشر	-1.87%	7.32%	16.50%	الأداء	سنة	3 سنوات	منذ الإنشاء	الصندوق	-3.53%	-29.87%	-31.97%	المؤشر	-1.87%	-12.06%	-19.81%	<p>5</p> <p>البيانات السابقة المتعلقة بأداء صندوق الاستثمار وفقا لما ذكر في مذكرة المعلومات</p>	
الأداء	2017	2016	2015																							
الصندوق	-3.53%	-14.74%	-14.83%																							
المؤشر	-1.87%	7.32%	16.50%																							
الأداء	سنة	3 سنوات	منذ الإنشاء																							
الصندوق	-3.53%	-29.87%	-31.97%																							
المؤشر	-1.87%	-12.06%	-19.81%																							



ب) مقابل الخدمات والعمولات و الأتعاب

أ	انواع المدفوعات من أصول الصندوق
1	رسوم الإدارة تحتسب رسوم الإدارة على أساس 1.75% سنوياً من صافي قيمة أصول الصندوق تحتسب يومياً ويتم اقتطاعها نهاية كل ربع سنة
2	رسوم أمين الحفظ: 0.010% وبعد أدنى 50,000 ريال تحتسب يومياً وتُدفع نهاية كل سنة مالية للصندوق
3	رسوم الإشتراك يدفع المشترك 2.00% كحد أعلى من قيمة اشتراكه في الصندوق لمدير الصندوق. وتُحصَل هذه النسبة سواءً عند الإشتراك الأولي أو عند الإشتراكات الإضافية
4	مصروفات إدارية 0.05% كحد أعلى من قيمة صافي قيمة أصول الصندوق، علماً بأنه سيتم خصم المصاريف الفعلية فقط.
5	رسوم الإسترداد المبكر 2.00% من قيمة الوحدات المستردة خلال 60 يوماً من تاريخ الإشتراك وتُدفع لصالح الصندوق.
6	أتعاب مراجع الحسابات والتدقيق 22,500 ريال سعودي سنوياً. تحتسب يومياً وتُدفع في نهاية كل ستة أشهر.
7	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة: سيتم دفع 2,000 ريال سعودي لكل عضو مستقل من أعضاء مجلس الإدارة عن كل إجتماع. وبعد أقصى 28,000 ريال سعودي سنوياً لأعضاء المجلس المستقلين فقط، تحتسب يومياً ويتم دفعها في نهاية كل سنة مالية للصندوق.

ب) جدول يوضح جميع الرسوم والمصاريف مع كيفية حساب مقابل الخدمات والأتعاب ووقت دفعها من قبل صندوق الاستثمار

نوع الرسوم	قيمة الرسوم	وصف الرسوم
رسوم الإشتراك	2.00%	يحد أعلى 2% من إجمالي مبلغ الإشتراك
أتعاب الإدارة	1.75%	صافي قيمة أصول الصندوق تحتسب من 1.75% سنوياً وتُدفع كل نهاية ربع سنة
رسوم الإسترداد المبكر	2.00%	2% من قيمة الوحدات المستردة خلال 60 يوماً من تاريخ الإشتراك
مصاريف التمويل	0.00%	حسب تكلفة التمويل السائدة في السوق، وسيتم الإفصاح عن أي مصاريف تمويل في ملخص الإفصاح السنوي
أتعاب أمين الحفظ	50,000.00	يحد أدنى 50,000 ريال تحتسب يومياً 0.010% وتُدفع نهاية كل سنة مالية للصندوق
مصروفات إدارية	0.050%	سنوياً كحد أعلى من صافي قيمة أصول الصندوق تحتسب يومياً وتُدفع المصاريف الفعلية فقط.



	<p>سيتم دفع 2,000 ريال سعودي لكل عضو مستقل من أعضاء مجلس الإدارة عن كل اجتماع، ويحد أقصى 28,000 ريال سعودي لأعضاء المجلس المستقلين فقط تحتسب يومياً ويتم دفعها في نهاية كل سنة مالية للصندوق.</p>	28,000.00	أتعاب مجلس الإدارة									
	لا يوجد		أتعاب اللجنة الشرعية									
	22500 ريال سعودي سنوياً تحتسب يومياً وتدفع على أساس نصف سنوي	22,500.00	أتعاب مراجع الحسابات									
	30000 ريال سعودي تحتسب يومياً وتدفع سنوياً	30,000.00	رسوم مؤشر استرشادي									
	5000 ريال سعودي سنوياً تحتسب يومياً، ويتم دفعها بداية كل سنة مالية للصندوق	5,000.00	رسوم تداول									
	7500 ريال سعودي تحتسب يومياً ويتم دفعها بداية كل سنة مالية للصندوق	7,500.00	رسوم رقابية									
	إن العمولات و/أو الرسوم المذكورة في هذا المستند غير شاملة لضريبة القيمة المضافة. وسوف تحتسب على العميل أي ضريبة قيمة مضافة تنطبق على العمولة أو الرسم المذكور، واعتبارها واجبة السداد من طرفه بالإضافة إلى المبالغ المتفق عليها هنا.	5%	ضريبة القيمة المضافة									
ج	رسوم الاشتراك: بحد أعلى 2% من إجمالي مبلغ الاشتراك رسوم الاسترداد: 2% من قيمة الوداد المستردة خلال 60 يوم من تاريخ الاشتراك	تفاصيل مقابل الصفقات التي يجوز فرضها فيما يتعلق برسوم الاشتراك والاسترداد ونقل الملكية التي يدفعها مالكو الوحدات		د								
	يقق مدير الصندوق ان يبرم تربيات عمولة خاصة تكون محصورة في سلع وخدمات قد يحصل عليها مدير الصندوق على أن تكون متعلقة بتنفيذ صفقات نيابة عن صندوق الاستثمار او بتقديم ابحات لمصلحة الصندوق وفقا لائحة الاشخاص المرخص لهم.	اي عمولة خاصة يبرمها مدير الصندوق		هـ								
	<p>مثال افتراضي يوضح جميع الرسوم والمصاريف التي دفعت من أصول الصندوق أو من قبل مالك الوحدات على أساس عملة الصندوق</p> <table border="1" data-bbox="453 1727 1278 2007"> <tr> <td colspan="3" data-bbox="453 1727 906 1921"> <p>مثال: توضيح المصاريف والرسوم لمستثمر قام باستثمار 10 آلاف ريال في الصندوق وبافتراض أن صافي قيمة أصول الصندوق 10 مليون ريال وبافتراض أن الصندوق يحقق عائد سنوي 9 %</p> </td></tr> <tr> <td data-bbox="453 1921 906 1966">المبلغ الافتراضي</td><td data-bbox="906 1921 1007 1966"></td><td data-bbox="1007 1921 1278 1966">الوصف</td></tr> <tr> <td data-bbox="453 1966 906 2007">175.00</td><td data-bbox="906 1966 1007 2007">1.75%</td><td data-bbox="1007 1966 1278 2007">رسوم الإدارة</td></tr> </table>			<p>مثال: توضيح المصاريف والرسوم لمستثمر قام باستثمار 10 آلاف ريال في الصندوق وبافتراض أن صافي قيمة أصول الصندوق 10 مليون ريال وبافتراض أن الصندوق يحقق عائد سنوي 9 %</p>			المبلغ الافتراضي		الوصف	175.00	1.75%	رسوم الإدارة
<p>مثال: توضيح المصاريف والرسوم لمستثمر قام باستثمار 10 آلاف ريال في الصندوق وبافتراض أن صافي قيمة أصول الصندوق 10 مليون ريال وبافتراض أن الصندوق يحقق عائد سنوي 9 %</p>												
المبلغ الافتراضي		الوصف										
175.00	1.75%	رسوم الإدارة										



50.00		أتعاب الحفظ
5.00	0.050%	مصروفات ادارية
28.00		اتعاب مجلس الإدارة
22.50		اتعاب مراجع الحسابات
30.00		رسوم مؤشر استرشادي
5.00		رسوم تداول
7.50		رسوم رقابية
14.65		ضريبة القيمة المضافة على الرسوم والمصاريف
9,660.85		صافي استثمار المستثمر
10,560.85		صافي استثمار المستثمر بالإضافة إلى العائد 9%

(ج) بيان حول مكان وكيفية الحصول على معلومات اضافية حول صندوق الاستثمار و مستنداته

للاستفسار حول شروط وأحكام الصندوق أو عن أي معلومات اضافية يرجى زيارة الموقع الالكتروني لمدير الصندوق أو مراسلة البريد الالكتروني لمدير الثروات.

الموقع الالكتروني: <http://www.skfh.com.sa>

البريد الالكتروني: [WealthManagement1@skfh.com.sa](mailto:WealthManagement1@skfh.com.sa)

الهاتف: +966114845513 الفاكس: +966114845501

(د) بيانات مدير الصندوق و عنوانه

برج مون، طريق الملك فهد الفرعي، الطابق 16 ص.ب: 50051. الرياض 11523 المملكة العربية السعودية، هاتف: +9664845501 فاكس +9664845501، الموقع

الالكتروني: [www.skfh.com.sa](http://www.skfh.com.sa)

(هـ) بيانات أمين الحفظ

المركز الرئيسي : ص.ب 23454 الرياض 11426 المملكة العربية السعودية، تقاطع طريق الملك فهد مع شارع الأمير محمد بن عبدالعزيز، شارع التحلية، هاتف:

0112826666 – فاكس: 0112826725 الموقع الالكتروني: [www.fransitadawul.com.sa](http://www.fransitadawul.com.sa)

(و) بيانات الموزع و عنوانه

لا ينطبق

الرئيس التنفيذي لشركة بيت التمويل السعودي الكويتي بدر العنزي	مسؤول الإلتزام ومكافحة غسل الأموال ظاهر الخالدي
التوقيع	التوقيع



--	--