

الاستثمار كابيتال
Alistithmar Capital



التقرير السنوي

لصندوق صائب
للشركات العربية

2016



معلومات صندوق الاستثمار

اسم الصندوق

صندوق صائب للشركات العربية

أهداف الصندوق

يهدف الصندوق إلى النمو على المدى الطويل من خلال الاستثمار المتنوع المتوافق مع معايير الشريعة الإسلامية في الأسهم المدرجة واللاكتتابات الأولية العامة في أسواق مال الدول العربية، والمنتجات الاستثمارية قصيرة الأجل، وصناديق المراهبات، وصناديق المتاجرة بالسلع، وصناديق الاستثمار المفتوحة، وصناديق المؤشرات المتبادلة (ETF) التي تستثمر في أسواق المال العربية.

اهداف وسياسات الإستثمار وممارساته

- يسعى الصندوق إلى تحقيق هدفه لنمو رأس المال من خلال الاستثمار المتوافق مع معايير الشريعة الإسلامية في الأصول التالية:
 1. الأسهم المدرجة واللاكتتابات الأولية العامة في أسواق مال الدول العربية.
 2. المنتجات الاستثمارية قصيرة الأجل .
 3. صناديق المراهبات، وصناديق المتاجرة بالسلع، وصناديق الاستثمار المفتوحة.
 4. صناديق المؤشرات المتبادلة (ETF) التي تستثمر في أسواق المال العربية.
- يسعى الصندوق إلى تحقيق عائد أعلى من المؤشر الإرشادي من خلال مزيج من استراتيجيات استثمار نشطة وغير نشطة. سيحدد المدير توزيع الاستثمارات على فئات أصول مختلفة (النقد والأسهم) والقطاعات بشكل فعال معتبرا ظروف السوق السائدة والنظرة المستقبلية في حدود القيود الموصوفة تحت سياسة الاستثمار.
- يعتبر الصندوق صندوق تراكمي الدخل حيث سيعاد استثمار الدخل في الصندوق بدلاً من توزيعه على المشتركين. قيمة إعادة الاستثمار ستعكس في صافي قيمة الأصول وسعر الوحدة.
- الحد الأعلى المسموح به لتمويل الصندوق هو 10% من صافي قيمة أصول الصندوق، باستثناء طلب التمويل من المدير أو تابع له، لتلبية طلبات الاسترداد.



أداء الصندوق

1. جدول مقارنة يغطي السنوات المالية (بالدولار الأمريكي)

السنة	صافي قيمة أصول الصندوق	صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة	أعلى سعر للوحدة خلال سنة	أقل سعر للوحدة خلال سنة	عدد الوحدات المصدرة	قيمة الأرباح الموزعة	نسبة المصروفات
2014	4 مليون	94.9348	128.4259	86.1500	40,820	لا ينطبق	2.34%
2015	3 مليون	83.9253	112.9511	81.8284	40,295	لا ينطبق	2.23%
2016	4 مليون	89.9025	89.9129	68.3415	39,294	لا ينطبق	2.07%

2. سجل الأداء

المؤشر	الصندوق	سنوي (%)
		عام 2007
42.71%	48.65%	
-56.88%	-53.02%	عام 2008
18.18%	17.85%	عام 2009
11.70%	14.38%	عام 2010
-9.93%	-5.84%	عام 2011
4.40%	9.55%	عام 2012
21.18%	28.91%	عام 2013
-5.59%	5.17%	عام 2014
-17.54%	-11.64%	عام 2015
6.45%	7.12%	عام 2016

المؤشر	الصندوق	الاجمالي (%)
		منذ التأسيس
-49.06%	-10.10%	
4.85%	40.66%	5 سنوات
-17.12%	-0.40%	3 سنوات
6.45%	-7.12%	سنة

سجل المصروفات التي تحملها الصندوق خلال عام		
دولار أمريكي	%	
56,763	1.75%	رسوم إدارة
10,300	0.32%	مصاريف إدارية *
67,063	2.07%	مجموع رسوم التشغيل

* مصاريف إدارية تشمل :

1. أتعاب مراجع الحسابات. 3. رسوم النشر في تداول.
2. الرسوم الرقابية. 4. أتعاب مجلس إدارة الصندوق.
5. رسوم أتعاب الهيئة الشرعية.

** للمزيد من التفاصيل نرجو الإطلاع على القوائم المالية



2016

3. الإفصاح عن ممارسات التصويت السنوية

أجندة و قرارات التصويت للجمعيات العمومية

(أ)

الرياض	الموقع	2016/02/29	تأريخ الإجتماع	اسمنت اليمامة	الشركة
التصويت	الأجندة				
#					
موافق	1 التصويت على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2015/12/31م				
موافق	2 التصويت على القوائم المالية الموحدة عن السنة المالية المنتهية في 2015/12/31م				
موافق	3 التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية بتاريخ 2015/12/31م.				
موافق	4 لتصويت على اقتراح مجلس الإدارة بشأن توزيع الأرباح لعام 2015م بواقع (3) ريال				
موافق	5 التصويت على اختيار المحاسب القانوني من بين المرشحين من قبل لجنة المراجعة لمراجعة حسابات الشركة للعام 2016م والبيانات المالية السنوية والربع سنوية وتحديد أتعابه.				
موافق	6 التصويت على إقرار التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والتي تمت خلال عام 2015م				
موافق	7 التصويت على اشتراك الأستاذ جهاد بن عبد العزيز الرشيد، مدير عام الشركة عضو مجلس الإدارة				
ممتنع	8 التصويت على صرف مبلغ 2,200,000 ريال مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي المنتهي في 2015-12-31م.				

(ب)

سكاكا	الموقع	2016/03/27	تأريخ الإجتماع	الجوف الزراعية	الشركة
التصويت	الأجندة				
#					
موافق	1 التصويت على تقرير مجلس الادارة للعام المالي 2015م				
موافق	2 التصويت على الميزانية العمومية وحسابات الأرباح والخسائر للعام المالي المنتهي في 2015/12/31 م .				
موافق	3 التصويت على إختيار مراجع الحسابات المرشح من قبل لجنة المراجعة لمراجعة القوائم المالية للعام 2016م والبيانات المالية والربع سنوية وتحديد أتعابه				
موافق	4 التصويت على تقرير مراقب الحسابات للسنة المالية المنتهية في 2015/12/31م				
موافق	5 التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية بتاريخ 2015/12/31م.				
موافق	6 التصويت على توزيع أرباح على المساهمين بواقع واحد (1) ريال لكل سهم بنسبة 10% من رأس المال وتكون أحقية الأرباح للمساهمين المقيدون في سجلات تداول يوم إنعقاد الجمعية العامة				
موافق	7 التصويت على توزيع أرباح على المساهمين بواقع واحد (1) ريال لكل سهم بنسبة 10% من رأس المال وتكون أحقية الأرباح للمساهمين المقيدون في سجلات تداول يوم إنعقاد الجمعية العامة				
موافق	8 التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وبين عضو مجلس الإدارة الأستاذ/عبد الرحمن بن سعيد اليميني خلال العام 2015م وهي عبارة عن توريد أصول وقطع غيار بقيمة 2,894,892 ريال والترخيص بها لعام قادم				
موافق	9 التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية بتاريخ 2015/12/31م.				



2016

(ج)

الرياض	الموقع	2016/05/06	تاريخ الإجتماع	الصحراء للبترولوكيماويات	الشركة
#	التصويت	الأجندة			
1	موافق	التصويت على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2015/12/31م.			
2	موافق	التصويت على تقرير مراجع حسابات الشركة عن السنة المالية المنتهية في 2015/12/31م.			
3	موافق	التصويت على القوائم المالية الموحدة عن السنة المالية المنتهية في 2015/12/31م.			
4	موافق	التصويت على تعيين مراجع الحسابات للشركة من بين المرشحين من قبل لجنة المراجعة ، وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية والبيانات الربع سنوية والميزانية العمومية للسنة الحالية 2016م وتحديد أتعابه.			
5	موافق	التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية بتاريخ 2015/12/31م.			
6	موافق	التصويت على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية على مساهمي الشركة عن العام المالي 2015م بإجمالي مبلغ وقدره (219,397,500) ريال سعودي بواقع (0.5) ريال سعودي للسهم الواحد بما يمثل (5%) من رأس مال الشركة على أن تكون أحقية تلك الأرباح للمساهمين المقيدون في السجلات بنهاية تداول يوم انعقاد الجمعية.			
7	موافق	التصويت على صرف مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بواقع مائتي ألف (200,000) ريال سعودي لكل عضو من أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2015/12/31م.			

(د)

الرياض	الموقع	2016/11/04	تاريخ الإجتماع	سابق	الشركة
#	التصويت	الأجندة			
1	موافق	التصويت على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2015/12/31م			
2	موافق	التصويت على تقرير مراجع حسابات الشركة عن السنة المالية المنتهية في 2015/12/31م			
3	موافق	التصويت على القوائم المالية الموحدة عن السنة المالية المنتهية في 2015/12/31م			
4	موافق	التصويت على تعيين مراجع الحسابات للشركة من بين المرشحين من قبل لجنة المراجعة ، وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية والبيانات الربع سنوية والميزانية العمومية للسنة الحالية 2016م وتحديد أتعابه.			
5	موافق	التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية بتاريخ 2015/12/31م.			
6	موافق	التصويت على اقتراح مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية بإجمالي (16,500,000,000) ريال وبنسبة (55%) من رأس المال بواقع (5,5) ريال للسهم الواحد والتي تمثل (55%) من القيمة الاسمية للسهم الواحد علماً بأنه قد تم توزيع مبلغ (7,500,000,000) ريال بواقع (2.5) ريال للسهم الواحد عن النصف الأول من عام 2015م والتي تمثل (25%) من القيمة الاسمية للسهم الواحد ، و ستكون أحقية الأرباح المقترح توزيعها عن النصف الثاني من العام 2015م بقيمة (9,000,000,000) ريال بواقع (3) ريال للسهم الواحد والتي تمثل (30%) من القيمة الاسمية للسهم الواحد للمالكين أسهم الشركة المقيدون في سجلات (تداول) بنهاية تداول يوم انعقاد الجمعية العامة وتصرف بتاريخ 2016/4/24م بعد موافقة الجمعية العامة.			
7	موافق	التصويت على صرف مبلغ (1,800,000) ريال كمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية بتاريخ 2015/12/31م بواقع (200,000) ريال لكل عضو			
8	ممتنع	التصويت على اختيار أربعة أعضاء (يكون من بينهم على الأقل ثلاثة أعضاء مستقلين وذلك وفقاً لتعريف العضو المستقل المنصوص عليه في الفقرة (ب) من المادة الثانية من لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية) من قائمة المرشحين لعضوية مجلس الإدارة في دورته القادمة التي تبدأ اعتباراً من موافقة الجمعية العامة ولمدة ثلاث سنوات وذلك بناء على القواعد المنظمة لتكوين مجلس الإدارة والمشار إليها في الأنظمة واللوائح ذات العلاقة، علماً أنه سيتم إتباع أسلوب التصويت التراكمي في اختيار أعضاء مجلس الإدارة.			



(هـ)

الرياض	الموقع	2016/10/04	تاريخ الاجتماع	اسمئت المدينة	الشركة
التصويت	الأجندة				
موافق	1 التصويت على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2015/12/31م				
موافق	2 التصويت على تقرير مراجع حسابات الشركة عن السنة المالية المنتهية في 2015/12/31م				
موافق	3 التصويت على القوائم المالية الموحدة عن السنة المالية المنتهية في 2015/12/31م.				
موافق	4 التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي المنتهي في 2015/12/31م				
موافق	5 التصويت على تعيين مراقب حسابات الشركة من بين المرشحين لمراجعة القوائم المالية للشركة للعام 2016م والبيانات المالية الربع سنوية وتحديد أتعابه.				
موافق	6 التصويت على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية بمقدار 25 هلة للسهم الواحد على أن تكون أحقيتها للمساهمين المسجلين بسجلات الشركة بنهاية دوام يوم انعقاد الجمعية، والمصادقة على ما تم توزيعه من أرباح نقدية خلال العام وقدره ريال واحد للسهم الواحد، بحيث يصبح إجمالي ما وزع وما اقترح توزيعه من أرباح يساوي 1.25 ريال للسهم وإجمالي قدره (236,500,000) ريال سعودي أي ما يعادل 12.5% من رأس مال الشركة البالغ قدرة (1,892,000,000) ريال سعودي.				
موافق	7 التصويت على صرف مبلغ (1,200,000 ريال) مليون ومائتا ألف ريال بواقع (200) ألف ريال لكل عضو كمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية 2015م.				
موافق	8 التصويت على تعديل المادة رقم 3 من النظام الأساسي والخاصة بأغراض الشركة (مرفق).				

4. تقرير مجلس إدارة الصناديق السنوي

• أعضاء مجلس إدارة الصناديق

1. الأستاذ / هشام بن حسين أبو جامع (رئيس المجلس)
2. المهندس / خالد بن محمد مدخلي (عضو غير مستقل)
3. الأستاذ / سلمان بن بدر الفغم (عضو غير مستقل)
4. الدكتور / محمد بن فرج الزهراني (عضو مستقل)
5. الأستاذ / أحمد بن سالم العنزى (عضو مستقل)

• اجتماعات مجلس إدارة الصناديق خلال العام 2016 :

1. الاجتماع الأول عقد بتاريخ 2016/06/02
2. الاجتماع الثاني عقد بتاريخ 2016/12/22

• حضور اجتماعات مجلس إدارة الصناديق:

1. الاجتماع الأول: تم حضور جميع أعضاء مجلس إدارة الصناديق.
2. الاجتماع الثاني: تم حضور جميع أعضاء مجلس إدارة الصناديق.



• الموضوعات التي تمت مناقشتها خلال الاجتماعات :

1. الإجتماع الأول - 2016/06/02

- أ) تجديد عقود عضوية أعضاء مجلس ادارة الصناديق.
- ب) الموافقة على محضر الاجتماع السابق.
- ت) استعراض أداء الصناديق ومؤشراتها وتحقيقها لأهدافها للفترة السابقة للاجتماع.
- ث) استعراض ومناقشة تقارير ادارة المطابقة والالتزام.
- ج) استعراض ومناقشة تقارير ادارة المخاطر.
- ح) المراجعة السنوية لفعالية الاشراف على مجلس ادارة الصناديق.

2. الإجتماع الثاني - 2016/12/22

- أ) الموافقة على محضر الاجتماع السابق.
- ب) الموافقة على سياسة حقوق التصويت المحدثه لصناديق الاستثمار - 2016 .
- ت) الموافقة على ميثاق مجلس ادارة الصناديق المحدث.
- ث) استعراض أداء الصناديق ومؤشراتها وتحقيقها لأهدافها للفترة السابقة للاجتماع.
- ج) استعراض ومناقشة تقارير ادارة المطابقة و الالتزام.
- ح) استعراض ومناقشة تقارير ادارة المخاطر.
- خ) الموافقة على تحديث استراتيجيات ادارة صناديق الاستثمار حسب لائحة صناديق الاستثمار الجديدة

• قرارات مجلس ادارة الصناديق لعام 2016 :

1. الموافقة على اعادة تعيين (Ernst & Young) كمراجع خارجي للحسابات.
2. الموافقة على الاشتراك في بعض الدكتابات الأولية.
3. الموافقة على سياسة حقوق التصويت المحدثه للصناديق الاستثمارية.
4. الموافقة على ميثاق مجلس ادارة الصناديق المحدث.
5. الموافقة على تحديث استراتيجية ادارة صناديق الاستثمار حسب لائحة صناديق الاستثمار الجديدة.



مدير الصندوق

شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة (الاستثمار كابيتال) ، وهي شركة سعودية مساهمة مقفلة تم تأسيسها وفقا لأنظمة المملكة العربية السعودية بسجل تجاري رقم 1010235995 ، وهي مرخصة من قبل هيئة السوق المالية بترخيص رقم 37 - 11156 الصادر في 1 أكتوبر 2011م.

عنوان مدير الصندوق :

ص.ب.:6888، الرياض 11452
المملكة العربية السعودية
هاتف : 00966 11 2547666
الهاتف المجاني : 800 124 8282
www.icap.com.sa

- لا توجد أي تغييرات حدثت على الشروط و الأحكام
- لا توجد أي عمولات خاصة حصل عليها مدير الصندوق خلال الفترة

أمين الحفظ

شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة (الاستثمار كابيتال) ، وهي شركة سعودية مساهمة مقفلة تم تأسيسها وفقا لأنظمة المملكة العربية السعودية بسجل تجاري رقم 1010235995 ، وهي مرخصة من قبل هيئة السوق المالية بترخيص رقم 37 - 11156 الصادر في 1 أكتوبر 2011م.

عنوان أمين الحفظ:

ص.ب.:6888، الرياض 11452
المملكة العربية السعودية
هاتف : 00966 11 2547666
الهاتف المجاني : 800 124 8282
www.icap.com.sa

وصف موجز لواجباته ومسؤولياته :

يحتفظ المدير بسجلات وحسابات متعلقة في الأصول والالتزامات والدخل والمصروفات المتعلقة بكل صندوق. العهدة المادية لأصول الصندوق تكون لأمين الحفظ الذي يجوز له تعيين أمناء حفظ تابعين له في مختلف المواقع / الدول.



2016

القوائم المالية

أقر أمين الحفظ بأن مدير الصندوق قد قام بالآتي :

1. إصدار ونقل و استرداد الوحدات بموجب أحكام لائحة صناديق الاستثمار و شروط و أحكام الصندوق
2. تقويم وحساب سعر الوحدات بموجب أحكام لائحة صناديق الاستثمار وشروط وأحكام الصندوق

مخالفة أي من قيود الاستثمار و صلاحيات الاقتراض

Date of Breach / تاريخ المخالفة	Type of Breach / نوع المخالفة	Breach / المخالفة	SI No / التسلسل
15 يونيو 2016م 15 June 2016	نشط active	مخالفة للمادة رقم 24/أ من لائحة صناديق الاستثمار Breach in Article 24 of IFR	1

ملاحظة: مخالفة غير مقصودة تعني مخالفة قيود الاستثمار او شروط وأحكام الصندوق بسبب تغير في الظروف خارج عن سيطرة مدير الصندوق مثل (استرداد وحدات في الصندوق أو ارتفاع / انخفاض السوق المالي)، كما أن جميع المخالفات قد تم معالجتها من قبل مدير الصندوق عند اكتشافها.

Note: Passive breach means; a breach due to change of circumstance that is beyond the control of the fund manager for instance (Units Redemption request, Market volatility up/down), however, all breaches identified have been adjusted by the fund manager once highlighted

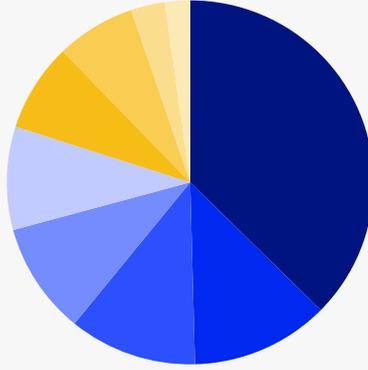


تقرير عن أداء الصندوق الإستثماري والأنشطة الإستثمارية

شهد عام 2016 تذبذباً شديداً في أسواق الأسهم الخليجية بسبب تأثير التقلب الشديد في أسعار النفط والجهود المبذولة في ضبط الأوضاع المالية لدول مجلس التعاون الخليجي وتعزيز المركز المالي والتحديات اللاحقة على الاقتصاد الكلي. في خضم هذه التحديات، حقق سوق دبي أفضل أداء من بين الأسواق الخليجية وذلك بسبب تمتع الدولة بقاعدة اقتصادية متنوعة والتي قللت من تأثير تقلبات السوق النفطية. بالرغم من هذا، لم يكن سوق دبي ذو مناعه عن هذه التقلبات حيث تأثر بتباطؤ الاقتصاد العالمي والإجراءات التقشفية في الأسواق المجاورة والتي أثرت سلباً على قطاع التجزئة والضيافة. السلبية المشتركة التي لحقت ترشيد اعانات الدولة من الدول الخليجية والتدابير التقشفية من أجل ضبط الأوضاع المالية العامة، نقص السيولة في البنوك، بالإضافة إلى ضعف الانفاق الاستهلاكي والتي أثرت سلباً على النمو الاقتصادي ومعنويات المستثمرين.

وبالنظر إلى الاقتصاد الكلي وأداء الاسواق المذكورة أعلاه، اتبع الصندوق توزيعاً للأصول الأكثر تركيزاً مع تخصيص متوسط نسبة 10% للنقد ودوران أعلى إلى حد ما للاستفادة من الفرص في الأسواق من خلال التخصيص التكتيكي. من حيث اختيار الأسهم، كانت القطاعات والشركات التي أظهرت مرونة وقدرة من بين أفضل الشركات لدينا وتتبع فيها الإدارة النشطة. كما تم النظر في الشركات ذات الميزة التنافسية في القطاعات الدورية. وعلى الرغم من التحديات المتمثلة في ارتفاع تقلب الأسعار وتحول السياسات، فقد حقق الصندوق عائداً إيجابياً بنسبة 9.16%، وتجاوز أداء المؤشر المعياري بنسبة 5.0% نتيجة القدرة على اختيار الأسهم حيث ساهمت المراكز النشطة في تحسين الأداء بشكل كبير.

المالية 37.38%
النقد 12.21%
الصناعات 11.28%
الصحة 9.92%
المواد الأساسية 9.17%
السلع الاستهلاكية الأساسية 7.84%
السلع الاستهلاكية الكمالية 7.00%
المرافق العامة 3.00%
الطاقة 2.22%



إستثمارات مدير الصندوق

إستثمارات مدير الصندوق (بالدولار الأمريكي)

صافي قيمة الأصول	عدد الوحدات
-	-

المحاسب القانوني

الأسم و العنوان :

ارنست ويونغ

برج الفيصلية - الدور السادس - طريق الملك فهد
العليا - 11461 الرياض - المملكة العربية السعودية.

يرجى الرجوع إلى القوائم المالية والتي تبين ان القوائم المالية أعدت وروجعت وفقاً لمعايير المحاسبة الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، وأنها تقدم صورة صحيحة وعادله لكل من:

- صافي الدخل وصافي الأرباح والخسائر لأصول صندوق الإستثمار عن الفترة المحاسبية لتلك القوائم.
- المركز المالي لصندوق الإستثمار في نهاية الفترة.

القوائم المالية

القوائم المالية متوفرة على :

موقع الإستثمار كابيتال www.icap.com.sa

موقع شركة السوق المالية السعودية (تداول) www.tadawul.com.sa



الإستثمارات عرضة لعدد من المخاطر المرتبطة بالإستثمار في الأسواق المالية و على المستثمرين أن يدركوا أن قيمة الإستثمار يمكن أن تقل أو ترتفع في أي وقت وأن الاداء السابق ليس بالضرورة دليلاً على الاداء في المستقبل، كما أن المستثمر يمكن أن يسترد مبلغاً أقل من المبلغ الذي استثمره . أن التغير في أسعار العملات يمكن أن يؤدي إلى تأثير سلبي على قيمة أو سعر أو دخل الورقة المالية. إضافة لذلك أن قيمة الورقة المالية يمكن أن تتعرض لانخفاض مفاجئ وكبير قد يؤدي لخسارة تساوي المبلغ المستثمر و قد لا تقتصر على كامل المبلغ الذي استثمره أو أودعه أصلاً وأنه قد يضطر إلى دفع المزيد. قد يكون هناك خصم رسوم ومصاريف في تاريخ الاستثمار الأولي أو عند بيع الإستثمار إضافة الى رسوم الاشتراك

أو رسوم استرداد مبكر بناءً على شروط وأحكام الصناديق، وقد ينطبق في بعض الحالات خصم رسوم خاصة بالأداء. وفيما يخص صناديق أسواق النقد فإن شراء أي وحدة في هذا النوع من الصناديق يختلف عن إيداع مبلغ لدى بنك محلي، وأن مدير الصندوق غير ملزم بقبول طلب استرداد الوحدات بقيمة الطرح، وأن قيمة الوحدات وإيراداتها عُرضة للصعود والهبوط.

قد تكون هذه الأوراق المالية غير ملائمة لجميع الأشخاص الذين يتلقون الاعلان، لذا على المستثمرين أخذ المشورة المالية ، او القانونية او الضريبية بشأن الإستراتيجيات الاستثمارية او مدى ملائمة الإستثمار في هذه الأوراق المالية. يرجى الرجوع لشروط وأحكام الصندوق للاطلاع على المخاطر الرئيسية للإستثمار والتي تجدونها من خلال موقع الشركة، بالإضافة الى القوائم المالية للصندوق واستثمارات مدير الصندوق في الصندوق. هذا التقرير أعد من قبل شركة الإستثمار للأوراق المالية و الوساطة (الإستثمار كابيتال) في مدينة الرياض في المملكة العربية السعودية ولايجوز إعادة توزيعه او ارساله او نشره جزئياً أو بالكامل بأي شكل او طريقة دون موافقة خطية صريحة من شركة الإستثمار كابيتال.

