



اسم الصندوق: صندوق الإنماء للسيولة بالريال السعودي	
تفاصيل التغيير الغير أساسي	
<p>ملخص الصندوق</p> <p>تاريخ تشغيل الصندوق رسوم امين الحفظ</p> <p>بحد أقصى نسبة 0.01% سنوياً من صافي قيمة الأصول تحت الحفظ للسوق السعودية، بالإضافة للرسوم التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> - مبلغ 10 ريال سعودي رسوم معالجة التسويات عن كل عملية. - مبلغ 25 ريال عن كل عملية تحويل يقوم بها الصندوق. - مبلغ 50 ريال سعودي عن كل عملية صفقة خارج السوق يقوم بها الصندوق. <p>بحد أقصى نسبة 0.065% سنوياً من صافي قيمة الأصول تحت الحفظ للأسواق الأخرى/الدولية، بالإضافة للرسوم التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> - مبلغ 75 ريال سعودي رسوم معالجة التسويات عن كل عملية للأسواق الأخرى/الدولية. <p>جميع الرسوم الإضافية على رسوم الحفظ لا تشمل تكاليف أسعار صرف العملة / مصاريف نقل البيانات / تكاليف المقاصة. رسوم ومصاريف أخرى</p> <p>100,000 ريال سعودي عن السنة المالية كحد أقصى.</p> <p>(تشمل أتعاب لجنة الرقابة الشرعية وأية مصاريف أو أتعاب أخرى مستحقة لأشخاص يتعاملون مع الصندوق فيما يتعلق بالخدمات الإدارية والتشغيل).</p>	<p>3. سياسات الاستثمار وممارساته:</p> <p>أ. الأهداف الاستثمارية لصندوق الاستثمار:</p> <p>- تركز سياسة الصندوق الاستثمارية بشكل أساسي في أدوات أسواق النقد قصيرة الأجل المتوافقة مع المعايير الشرعية وهي على سبيل المثال لا الحصر:</p> <p>يستثمر الصندوق بنسبة لا تقل عن 60% من أصوله في صفقات أسواق النقد والمراوحة والوكالة والمضاربة والمشاركة وكما يحق للصندوق أيضاً الاستثمار بحد أقصى بنسبة لا تتجاوز 40% من صافي قيمة أصوله في أدوات الدخل الثابت والصناديق الأخرى مجتمعة و قد تتركز استثمارات الصندوق بالتنوع عن طريق الاستثمار في الأدوات المالية المتاحة في السوق السعودي ودول مجلس التعاون الخليجي، كما يحق لمدير الصندوق توزيع استثمارات الصندوق بحسب ما يراه مناسباً في المناطق الجغرافية الأخرى (الشرق الأوسط، أفريقيا، آسيا، أوروبا، منطقة اليورو، المملكة المتحدة، أمريكا الشمالية والجنوبية، وأستراليا).</p> <p>هـ. التصنيف الائتماني لاستثمارات الصندوق:</p> <p>في حال الاستثمار مع جهات ذات تصنيف ائتماني، يتم الاعتماد على التصنيف الائتماني المصدر من قبل وكالة موديز (حد الاستثمار الأدنى Ba3)، ستاندرد آند بورز (حد الاستثمار الأدنى BB-) وغيثش (حد الاستثمار الأدنى BB-).</p> <p>و. الحد الأعلى لنسبة الاستثمارات غير المصنفة وأي قيود أخرى مرتبطة بالتصنيف الائتماني:</p> <p>في حال الاستثمار مع جهات غير مصنفة ائتمانياً، (لن يتجاوز 30% من صافي قيمة أصول الصندوق) وبما يراه مدير الصندوق مناسباً، ويتم تقييم هذه الجهات بناءً على آلية التقييم الداخلية المتبعة لدى مدير الصندوق، حيث يقوم مدير الصندوق بتقييم الجهة غير المصنفة ائتمانياً بناءً على عدد من العوامل والتي نذكر منها -على سبيل المثال لا الحصر- تصنيف البلد الذي تنتمي له الجهة والملاءة المالية وكفاءة الأصول والأرباح.</p> <p>ز. أسواق الأوراق المالية التي يُحتمل أن يشتري ويبيع الصندوق، فيها استثماراته:</p> <p>السوق المالية السعودية والأسواق الإقليمية والدولية و/ أو أي سوق أخرى خاضعة لهيئة رقابية مماثلة لهيئة السوق المالية خارج المملكة، و/أو موافق عليها من قبل هيئة السوق المالية.</p> <p>ح. المؤشر الإرشادي وأسباب اختياره ومدى ملاءمته للاستراتيجيات والأهداف الاستثمارية للصندوق، والجهة المزودة للمؤشر والأسس والمنهجية المتبعة لحساب المؤشر (عائد كلي أو عائد سعري):</p> <p>معدل العوائد بين البنوك السعودية على الريال السعودي (سايبيد) لمدة شهر. (SAIBID 1 month)، وتم اختيار مؤشر SAIBID لمدة</p>



شهر لأنه يعكس متوسط عوائد السيولة قصيرة الأجل في البنوك السعودية، مما يجعله مرجحاً مناسباً لمقارنة أداء الصندوق دون أن يرتبط الصندوق مباشرة بالمؤشر.

9. مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب:

أ. تفاصيل لجميع المدفوعات من أصول صندوق الاستثمار، وطريقة احتسابها:
رسوم الإدارة

نسبة 20% سنوياً من صافي عوائد الصندوق تتراكم يومياً تدفع كل شهر.

رسوم أمين الحفظ

بحد أقصى نسبة 0.01% سنوياً من صافي قيمة الأصول تحت الحفظ للسوق السعودية، بالإضافة للرسوم التالية:

- مبلغ 10 ريال سعودي رسوم معالجة التسويات عن كل عملية.

- مبلغ 25 ريال عن كل عملية تحويل يقوم بها الصندوق.

- مبلغ 50 ريال سعودي عن كل عملية صفقة خارج السوق يقوم بها الصندوق.

بحد أقصى نسبة 0.065% سنوياً من صافي قيمة الأصول تحت الحفظ للأسواق الأخرى/الدولية، بالإضافة للرسوم التالية:

- مبلغ 75 ريال سعودي رسوم معالجة التسويات عن كل عملية للأسواق الأخرى/الدولية.

جميع الرسوم الإضافية على رسوم الحفظ لا تشمل تكاليف أسعار صرف العملة / مصاريف نقل البيانات / تكاليف المقاصة.

رسوم ومصاريف أخرى

100,000 ريال سعودي عن السنة المالية كحد أقصى.

(تشمل أتعاب لجنة الرقابة الشرعية وأية مصاريف أو أتعاب أخرى مستحقة لأشخاص يتعاملون مع الصندوق فيما يتعلق بالخدمات الإدارية والتشغيل).

ب. جدول يوضح جميع الرسوم والمصاريف، مع كيفية حساب مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب، ووقت دفعها من قبل صندوق الاستثمار:

رسوم أمين الحفظ

بحد أقصى نسبة 0.01% سنوياً من صافي قيمة الأصول تحت الحفظ للسوق السعودية، بالإضافة للرسوم التالية:

- مبلغ 10 ريال سعودي رسوم معالجة التسويات عن كل عملية.

- مبلغ 25 ريال عن كل عملية تحويل يقوم بها الصندوق.

- مبلغ 50 ريال سعودي عن كل عملية صفقة خارج السوق يقوم بها الصندوق.

بحد أقصى نسبة 0.065% سنوياً من صافي قيمة الأصول تحت الحفظ للأسواق الأخرى/الدولية، بالإضافة للرسوم التالية:

- مبلغ 75 ريال سعودي رسوم معالجة التسويات عن كل عملية للأسواق الأخرى/الدولية.

جميع الرسوم الإضافية على رسوم الحفظ لا تشمل تكاليف أسعار صرف العملة / مصاريف نقل البيانات / تكاليف المقاصة.

رسوم ومصاريف أخرى

100,000 ريال سعودي عن السنة المالية كحد أقصى. تتراكم بشكل يومي وتخصم سنوياً.

(تشمل أتعاب لجنة الرقابة الشرعية وأية مصاريف أو أتعاب أخرى مستحقة لأشخاص يتعاملون مع الصندوق فيما يتعلق بالخدمات الإدارية والتشغيل).

ج. جدول افتراضي يوضح نسبة تكاليف الصندوق إلى صافي أصول الصندوق على مستوى الصندوق ومالك الوحدة خلال عمر الصندوق، على أن يشمل نسبة التكاليف المتكررة وغير المتكررة:

مثال يوضح نسبة تكاليف الصندوق الموضحة أعلاه إلى صافي القيمة لأصول الصندوق بافتراض أن المبلغ المستثمر 100,000 ريال سعودي

وحدجم الصندوق يعادل 10 مليون ريال سعودي والعائد المحقق في نهاية السنة المالية يعادل (5%) غير شامل ضريبة القيمة المضافة.

إجمالي أصول الصندوق	نسبة تكاليف الصندوق	نسبة تكاليف الصندوق لمالك الوحدة
رسوم أمين الحفظ <small>(هذه النسبة تعكس المتوسط الحسابي للرسوم في الأسواق المختلفة)</small>	0.0155%	0.0155%
رسوم ومصاريف أخرى	1.00%	1.00%
إجمالي نسبة التكاليف المتكررة	2.74%	2.74%

الإدارة العامة Head office

ص.ب. 55560 P.O.Box

الرياض 11544 Riyadh

المملكة العربية السعودية KSA

هاتف 218 5999 (11) +966 Tel

فاكس 218 5970 (11) +966 Fax

س.ت رقم 1010269764 C.R

ترخيص هيئة السوق المالية رقم : 37- 09134

www.alinmacapital.com



ج. مثال افتراضي يوضح جميع الرسوم والمصاريف ومقابل الصفقات التي دُفعت من أصول الصندوق أو من قبل مالك الوحدات على أساس عملة الصندوق:

نوع الرسوم	المبلغ المحسوب على الصندوق	المبلغ المحسوب على مالك الوحدات
أتعاب أمين الحفظ (هذه النسبة تعكس المتوسط الحسابي للرسوم في الأسواق المختلفة)	*1,550.00	*15.50
	*100,000.00	*1,000
اجمالي المصاريف والرسوم	**274,050.00	**2,740.50
نسبة إجمالي المصاريف والرسوم	2.74%	2.74%

11. التعاملات:

ب. الموعد النهائي لتقديم طلبات الاشتراك والاسترداد:

الموعد النهائي لتقديم طلبات الاشتراك هو قبل الساعة 3 مساءً من كل يوم عمل يتم تقويمها في اليوم نفسه. والطلبات المتسلمة بعد الساعة 3 مساءً سيتم تقويمها في يوم العمل التالي.

• مثال على آلية الاشتراك والاسترداد:

تقدم أحد المستثمرين خلال أيام العمل الرسمية (من الأحد إلى الخميس) بطلب الاشتراك/الاسترداد في الصندوق الاستثماري، فسيتم استلام الطلب والتنفيذ والإعلان وفقاً للآلية التالية:

• آلية الاشتراك قبل الساعة الثالثة مساءً:

إذا تقدم المستثمر في يوم الأحد بطلب الاشتراك في الصندوق قبل الساعة الثالثة مساءً (وهو آخر موعد لاستلام طلبات الاشتراك والاسترداد في يوم العمل المعني)، فسيتم تنفيذ الاشتراك بسعر الوحدة ليوم الاثنين (يوم التعامل).

• آلية الاشتراك بعد الساعة الثالثة مساءً:

إذا تقدم المستثمر في يوم الأحد بطلب الاشتراك في الصندوق بعد الساعة الثالثة مساءً (وهو آخر موعد لاستلام طلبات الاشتراك والاسترداد في يوم العمل المعني)، فسيتم تنفيذ الاشتراك بسعر الوحدة ليوم الثلاثاء (يوم التعامل).

• آلية طلبات الاسترداد:

وطلبات الاسترداد، يتم احتساب سعر الوحدة ليوم التعامل ذو العلاقة بناءً على وقت تقديم الطلب (قبل أو بعد الساعة الثالثة مساءً) كما في آلية الاشتراك أعلاه.

• آلية الاشتراك والاسترداد :

يمكن للمستثمرين تقديم طلبات الاشتراك أو الاسترداد في الصندوق خلال أيام العمل الرسمية من الأحد إلى الخميس.

• توفيت استلام الطلبات:

- قبل الساعة 3:00 مساءً:

يتم تنفيذ الطلب بسعر الوحدة لنفس يوم العمل.

- بعد الساعة 3:00 مساءً:

يتم تنفيذ الطلب بسعر الوحدة ليوم العمل التالي.

• الإعلان بالسعر: يتم الإعلان بالسعر المحتسب والتفاصيل الأخرى في يوم العمل التالي ليوم التقويم، وفي حال كان ذلك اليوم ليس بيوم عمل فإن يوم التقويم هو يوم العمل التالي لذلك اليوم.

ج. إجراءات تقديم التعليمات الخاصة بالاشتراك والاسترداد للوحدات:

• أقصى فترة زمنية تفصل بين طلب الاسترداد ودفع متحصلات الاسترداد أو نقل الملكية :

- طلبات الاشتراك والاسترداد المتسلمة قبل الساعة 3 مساءً يتم تقويمها في اليوم نفسه.

- طلبات الاشتراك والاسترداد المتسلمة بعد الساعة 3 مساءً سيتم تقويمها في يوم العمل التالي.

الإدارة العامة Head office

ص.ب. 55560 P.O.Box

الرياض 11544 Riyadh

المملكة العربية السعودية KSA

هاتف 218 5999 (11) +966 Tel

فاكس 218 5970 (11) +966 Fax

س.ت رقم 1010269764 C.R

ترخيص هيئة السوق المالية رقم : 09134- 37

www.alinmacapital.com



- يتم دفع ثمن الوحدات المستردة في مدة أقصاها يومي عمل بعد اليوم الذي حصل فيه تقويم الطلب، مع إمكانية تعجيل الدفع من قبل مدير الصندوق وفقًا لتقديره.

25. لجنة الرقابة الشرعية:

ج. تفاصيل مكافآت أعضاء لجنة الرقابة الشرعية:

بحد أقصى 50,000 ريال سعودي سنويًا، وتم تضمينها في المصاريف الأخرى.

26. الموزع:

أ. اسم الموزع:

الانماء.

ب. العنوان المسجل وعنوان العمل للموزع:

العنوان طريق الملك فهد، منطقة العليا، ص.ب: 66674 الرياض 11586 المملكة العربية السعودية.

هاتف 5555-218-011

ج. عنوان الموقع الإلكتروني للموزع:

الموقع الإلكتروني www.alinma.com

د. بيان الترخيص الصادر عن الهيئة للموزع:

الموزع مصرف محلي ولا يقع ضمن إشراف هيئة السوق المالية.

ه. وصف الأدوار الأساسية والمسؤوليات للموزع فيما يتعلق بصندوق الاستثمار:

- عرض وتوزيع الصناديق الاستثمارية المطروحة طرًا عامًا على عملائه عبر القنوات الإلكترونية للمصرف فقط.

- بذل إجراءات العناية الواجبة المرتبطة بالمنتجات والعملاء.

- مشاركة بيانات العملاء طالبي الاشتراك في الصناديق مع شركة الإئماء المالية، وفقًا لتعليمات البنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية.

- الالتزام بتطبيق متطلبات اعرف عميلك (KYC) ومتطلبات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب (AML/CFT) حيث يلتزم المصرف بالتأكد من تعبئة العميل وموافقه على أي نماذج مطلوبة مثل :

- اتفاقية فتح الحساب الاستثماري لشركة الإئماء المالية للعملاء الذي لا يملكون حسابات لدى الشركة.

- نموذج معرفة العميل الخاص بشركة الإئماء المالية في حال العميل ليس من عملاء الشركة.

- نموذج الاشتراك الخاص بالصندوق والشروط والأحكام الخاصة بالصندوق الذي يرغب بالاشتراك فيه.

- نموذج الملائمة للعميل.

- الاحتفاظ بسجلات كاملة ودقيقة لجميع المعاملات.