

ملخص المعلومات الرئيسية

المعلومات الرئيسية للصندوق

اسم صندوق الاستثمار	صندوق الرياض المتوازن												
نوع الطرح وفئة الصندوق ونوعه	صندوق قابض مفتوح مطروح طرحا عاما.												
الأهداف الاستثمارية للصندوق	هو صندوق قابض عام مفتوح يستثمر في مجموعة من الصناديق يهدف إلى تحقيق التوازن بين نمو وحماية رأس المال على المدى المتوسط والطويل في ظل مخاطر متوسطة.												
سياسات استثمار الصندوق	<p>يستثمر الصندوق أصوله في محفظة متوازنة من الصناديق المتدنية المخاطر كصناديق أسواق النقد والمرابحة وصناديق الدخل الثابت كصناديق السندات والصكوك والعقار والتوريق والصناديق العالية المخاطرة كصناديق الأسهم المحلية والإقليمية والدولية وصناديق التطوير العقاري وصناديق الملكية الخاصة.</p> <p>سوف يستثمر الصندوق بشكل رئيسي في صناديق الرياض المالية وفقاً للاتي:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>حد ادنى</th> <th>حد اعلى</th> <th></th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>20%</td> <td>بدون</td> <td>الصناديق متدنية المخاطر</td> </tr> <tr> <td>20%</td> <td>بدون</td> <td>صناديق الدخل الثابت</td> </tr> <tr> <td>25%</td> <td>بدون</td> <td>الصناديق عالية المخاطر</td> </tr> </tbody> </table> <p>وسيكون لمدير الصندوق الخيار المطلق في زيادة أو تخفيض وزن القيمة السوقية لأي منطقة أو سوق وأن يزيد أو يخفض الوزن من فئات الاصول للأوزان المشار إليها.</p> <p>يعتمد مدير الصندوق في قراره برفع أو تخفيض الوزن لفئة معينة من اصول الصندوق على الأداء التاريخي لتلك الاصول وتقييمه للأسواق وحركة الأسعار وأرباح الشركات والعوامل الاقتصادية وتوقع الأداء المستقبلي وعلاقات الارتباط المختلفة.</p> <p>سوف يراقب مدير الصندوق الأوضاع والسيناريوهات السياسية والاقتصادية بشكل مستمر لتغيير أوزان أصول الصندوق إذا ما حدثت تغييرات مؤثرة لتقليل المخاطر.</p> <p>وسيقوم مدير الصندوق بقياس أدائه مقارنة بأداء المؤشر الإرشادي المركب الذي يتكون من: متوسط سعر تكلفة التمويل بين البنوك بالريال السعودي لمدة شهر (SIBID) بنسبة 30%. ومؤشر "Barclays Cap" بنسبة 30% ومؤشر "MSCI ACWI" بنسبة 40%. ويمكن الحصول على أداء المؤشر الإرشادي لهذا الصندوق من خلال موقع الرياض المالية على الإنترنت www.riyadcapital.com، وسيتم الإفصاح عن الأداء بشكل دوري ضمن البيانات المعلنة عن أداء الصندوق.</p>	حد ادنى	حد اعلى		20%	بدون	الصناديق متدنية المخاطر	20%	بدون	صناديق الدخل الثابت	25%	بدون	الصناديق عالية المخاطر
حد ادنى	حد اعلى												
20%	بدون	الصناديق متدنية المخاطر											
20%	بدون	صناديق الدخل الثابت											
25%	بدون	الصناديق عالية المخاطر											
المخاطر المرتبطة بالاستثمار في الصندوق	يصنف هذا الصندوق على أنه ذو مخاطر متوسطة. وتشمل هذه المخاطر التي قد تؤدي إلى تغير في صافي أصول الصندوق أو عائداته بشكل مباشر أو غير مباشر ما يلي (المخاطر التي تحتها خط):												

- مخاطر السوق المالية
- المخاطر الاقتصادية
- مخاطر تقلبات سعر الوحدة
- المخاطر السياسية والقانونية والأنظمة واللوائح
- مخاطر العملة
- مخاطر التقلبات في أسعار الفائدة
- مخاطر الكوارث الطبيعية
- مخاطر تضارب المصالح
- مخاطر الاعتماد على موظفي مدير الصندوق
- مخاطر التسويات التي يقوم بها أمين الحفظ
- مخاطر الاعتماد على التقنية
- مخاطر التنبؤ بالبيانات المالية المستقبلية
- مخاطر تركيز الاستثمارات
- مخاطر إعادة الاستثمار
- مخاطر الاستثمارات الشرعية
- مخاطر الاستثمار في أدوات دين غير مصنفة انتمائياً
- مخاطر الاستثمار في حقوق الأولوية
- مخاطر الاستثمارات العقارية
- مخاطر الاستثمار في المشتقات المالية
- مخاطر البيع على المكشوف
- مخاطر الاقتراض
- مخاطر نتائج التخصيص
- مخاطر تأخر إدراج الأوراق المالية المكتتب فيها
- مخاطر عدم التوزيع أو خفض التوزيعات النقدية
- مخاطر الاستدعاء
- مخاطر متعلقة بالمصدر
- مخاطر انخفاض التصنيف الائتماني
- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيطرة على نسبة كبيرة من أصول الصندوق
- مخاطر السيولة
- مخاطر الضريبية والزكاة
- مخاطر الاستثمار في الصناديق الاستثمارية

صندوق الرياض المتوازن

<p>شركة نورذن ترست العربية السعودية العنوان: نورذن ترست العربية السعودية برج النخيل، الدور 11 طريق الملك فهد، حي النخيل ص.ب 7508 الرياض 12381 المملكة العربية السعودية هاتف: +966112171017 فاكس: +966112172406</p>	<p>أمين الحفظ</p>	<p>شركة الرياض المالية العنوان: الرياض المالية 6775 شارع التخصصي – العليا 3712 – 12331 المملكة العربية السعودية هاتف رقم : 920012299 http://www.riyadcapital.com</p>	<p>مدير الصندوق</p>
--	-------------------	--	---------------------

البيانات السابقة المتعلقة بأداء الصندوق :		
السنة	عائد الصندوق	عائد المؤشر الإرشادي
2008	-24.74%	-23.97%
2009	15.85%	15.69%
2010	9.25%	6.14%
2011	-5.28%	-4.20%
2012	8.51%	7.13%
2013	13.82%	9.89%
2014	3.33%	2.36%
2015	-2.52%	-3.12%
2016	2.18%	3.14%
2017	11.22%	9.55%
2018	-2.66%	-3.06%
2019	9.72%	13.09%

يمكن الحصول على أي معلومات عن الصندوق وأي مستند يخص الصندوق وذلك بزيارة الموقع الإلكتروني للرياض المالية <http://www.riyadcapital.com/ar> أو عن طريق زيارة المقر الرئيسي للرياض المالية – الرياض حي العليا طريق التخصصي مبنى برستيج

رسوم الاشتراك	بحد أعلى 1% من قيمة الاشتراك
---------------	------------------------------

صندوق الرياض المتوازن

لا يوجد	رسوم الاسترداد/الاسترداد المبكر
لا يوجد	رسوم نقل الملكية
لا يقوم الصندوق باحتساب رسوم إدارة، ولكن الصناديق التي يستثمر فيها تخضع لرسوم إدارة.	رسوم إدارة
0.30% سنوياً من قيمة صافي أصول الصندوق	رسوم خدمات إدارية
0.025% سنوياً من قيمة صافي أصول الصندوق بالإضافة الى ما يعادل 10 دولار أمريكي على العملية الواحدة.	رسوم حفظ
7,500 ريال سنوياً	رسوم هيئة السوق المالية
5,000 ريال سنوياً	رسوم السوق المالية السعودية (تداول)
تُحمل على الصندوق بالتكلفة الفعلية	مصاريف التعامل
ستُحمل على الصندوق بالتكلفة الفعلية	مصاريف المحاسب القانوني
يتحملها مدير الصندوق	رسوم المؤشر الإرشادي
يتحملها مدير الصندوق	مكافآت أعضاء مجلس ادارة الصندوق
سيتحمل الصندوق جميع المصاريف والنفقات الاخرى الناتجة عن أنشطه الصندوق (إلا إذا تم استثناءها)، ويتوقع ان لا تتجاوز هذه المصاريف 0.20% من قيمة صافي أصول الصندوق سنوياً.	المصاريف الأخرى وتشمل مصروفات نشر المعلومات والتقارير والقوائم المالية للصندوق