

صندوق الأهلي المأمون للمتاجرة بالأسهم السعودية "أ"

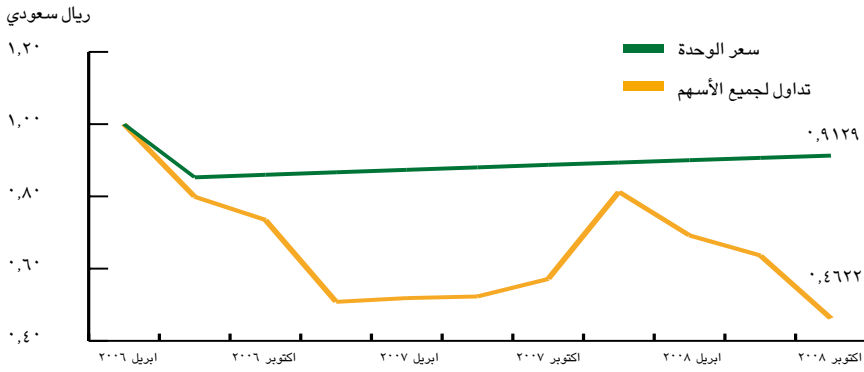
١٦ أكتوبر ٢٠٠٨

حقائق عن الصندوق

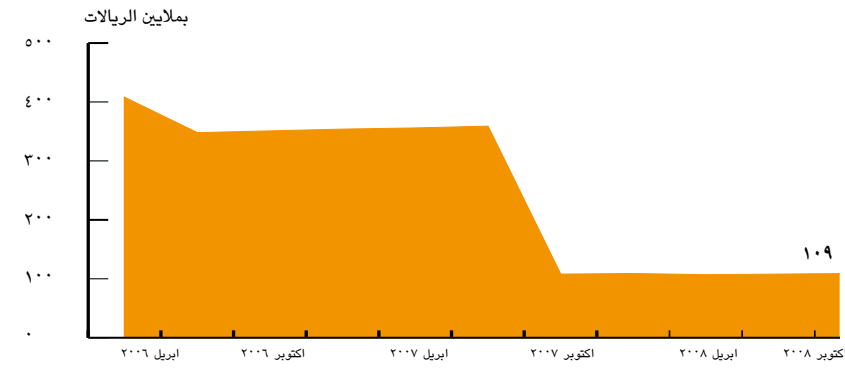
وصف / أهداف الصندوق: هو صندوق مغلق متوسط الأجل مقوم بالريال السعودي ومصمم للمستثمرين الراغبين في حماية رأس المال والمشاركة في إمكانية تحقيق أرباح على الاستثمار في الأسهم السعودية المتوافقة مع الضوابط الشرعية للاستثمار مع الحد من مخاطر هبوط السوق. ومن خلال هيكلته محفظته الاستثمارية، يهدف الصندوق إلى توفير درجة عالية من الحماية من الخسائر لرأس المال (٩٠٪ من رأس المال وذلك بعد خصم جميع الرسوم والمصاريف) من الخسائر الاستثمارية.

العملة	ريال سعودي
الحد الأدنى للاستثمار	٢٥٠,٠٠٠
فترة البيع	فبراير - أبريل ٢٠٠٦
نوع الصندوق	صندوق مغلق
مدة الصندوق	٣ سنوات
أيام التقييم	ربع سنوي
متوافق مع الشريعة	نعم
درجة المخاطر	منخفضة
أنواع المخاطر	مخاطر الأسعار، مخاطر السيولة، مخاطر الأحداث غير المتوقعة
الاسترداد	لا يُسمح بالاسترداد
المنطقة الجغرافية	المملكة العربية السعودية
الأدوات الاستثمارية	الأسهم المتوافقة مع الضوابط الشرعية، النقد، عمليات المراجعة وصناديق المراجعة
الحد الأقصى للاستثمار في الأسهم	حتى ١٠٠٪
حماية رأس المال	٩٠٪ من رأس المال المستثمر
الرسوم الإدارية	١,٨٥٪ سنوياً كحد أقصى
رسوم الاشتراك	٢٪ (مدفوعة مسبقاً) كحد أقصى
رسوم حماية رأس المال	٢٪ كحد أقصى
تاريخ الإصدار	١٧ أبريل ٢٠٠٦
تاريخ الاستحقاق	١٨ أبريل ٢٠٠٩
صافي قيمة الأصول (ريال سعودي للوحدة)	٠,٩١٢٨٩٩٩١ (١٦ أكتوبر ٢٠٠٨)

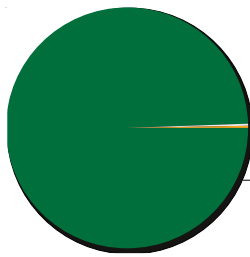
حركة سعر الوحدة مقابل مؤشر تداول لجميع الأسهم



الأصول تحت إشراف الإدارة



الممتلكات (في أكتوبر ٢٠٠٨م)



ملاحظات مدير الصندوق

إن الانخفاض الذي بدأ في الأسبوع الأخير من شهر أغسطس امتد إلى شهر سبتمبر حيث خسر مؤشر تداول لجميع الأسهم ١,٢٩٩ نقطة (١٤,٨٪) ليغلق على ٧,٤٥٨ نقطة. وخلال هذا الربع خسر مؤشر تداول لجميع الأسهم ٢٥,٢٥٪.

كانت أنشطة التداول ضعيفة نوعاً ما خلال هذا الربع. وقد أُنيت إجازة الصيف إلى جانب إجازة شهر رمضان المبارك التي توافقت مع هذا الربع إلى تدني حجم التداول في السوق في معظم الأيام. وكان المستثمرون متوترين إلى حد ما إزاء نتائج شركة سابك للربع الثاني والنصف الأول ٢٠٠٨م، ولكنهم ارتاحوا عندما أعلنت الشركة أرباحاً قياسية فاقت توقعات معظم المحللين. واستمر قطاع البنوك بالتراجع نتيجة لعدم الشفافية فيما يتعلق بالاستثمار في المشتقات الائتمانية الضارة.

حاول المؤشر أن يتجاوز مستوى ٩٠٠٠ نقطة على مؤشر تداول لجميع الأسهم ولكنه أخفق في تحقيق ذلك لأن المستثمرين بدأوا يركزون على الأحداث القائمة في الأسواق العالمية وبخاصة على القطاعات المصرفية في الولايات المتحدة، والمملكة المتحدة، ومنطقة أوروبا. وخوفاً من أن تؤثر الضجة حول السيولة على القطاع المصرفي المحلي، فقد انتهبوا الفرصة لتسييل استثماراتهم في سبتمبر. إن نقص السيولة في السوق خلال شهر رمضان ساعد فقط على الإفراط في عمليات البيع. كما أن انخفاض أسعار النفط عن ارتفاعاته في يوليو لم يبشر بالخير بالنسبة للأسواق.

وقد تمت عملية حجز رأس مال صندوق الأهلي المأمون للمتاجرة بالأسهم السعودية «أ» من أجل المحافظة على رأس المال المستثمر وتحقيق هذا الوعد عند استحقاق الصندوق أي عند انتهاء مدته في إبريل ٢٠٠٩م بحيث يحصل المستثمرون على نسبة ٩٠٪ من رأسماليهم، صافي من جميع الرسوم والمصاريف. وفي ظل هذه الأوضاع المتقلبة والغامضة جداً للأسواق، يحاول هذا الصندوق من تقليل خسائر المستثمرين إلى ١٠٪ كحد أقصى.



شركة الأهلي المالية هي شركة مرخصة من قبل هيئة السوق المالية، ترخيص رقم ٠٦٠٤٢٧ لتقديم خدمات الإدارة، الحفظ، الترتيب، المشورة التعهد بالتغطية والتعامل بصفة أصيل ووكيل في الأوراق المالية.

شركة الأهلي المالية، وعنوان مركزها الرئيسي الدور ٢٥، برج الفيصلية، طريق الملك فهد، ص ب ٢٢٢١٦، الرياض ١١٤٩٥، المملكة العربية السعودية («الأهلي المالية»).

إن صناديق الاستثمار في شركة الأهلي المالية تخضع لإشراف هيئة السوق المالية بالمملكة العربية السعودية. وليكن معلوماً لكل مستثمر أن لائحة الصناديق الاستثمارية الصادرة عن هيئة السوق المالية لا تتضمن أي حماية من الخسارة، ويجب على المستثمرين مراعاة عدم الاستثمار في صناديق استثمارية لا تخضع لإشراف هيئة السوق المالية. كذلك على المستثمر أن يأخذ في الاعتبار أن أداء الصندوق في السابق ليس ضماناً لتحقيق العوائد في المستقبل، بل إن قيمة الوحدات والعائد الذي يمكن تحقيقه وأسعار عملات الصناديق يمكن أن تتغير صعوداً أو هبوطاً، ويمكن أيضاً فرض رسوم على الصناديق، وبالتالي، من المحتمل أن يحصل المستثمر عند الاسترداد على مبلغ أقل من ذلك الذي استثمره في الأصل. وللتأكد من فهم طبيعة الصندوق ومدى ملاءمة لوضعه الخاص وقدرك على تحمل المخاطر، فإننا ننصحك باستشارة جهة استشارية متخصصة في مجال الاستثمار. وقبل الاستثمار في الصندوق، ينبغي على المستثمر قراءة الأحكام والشروط والخاصة بذلك الصندوق.