

إعلان شركة الأول للاستثمار تفاصيل عن تغييرات مهمة في صندوق الأمان متعدد الأصول

تعلم شركة الأول للاستثمار عن تغييرات مهمة في صندوق الأمان متعدد الأصول وسيكون سريان التغييرات بتاريخ 1440/01/20 هـ الموافق 2018/09/30 م.

ويحق لمالكي الوحدات استرداد وحداتهم قبل سريان أي تغيير مهم دون فرض أي رسوم استرداد (إن وجدت)، كما أن تفاصيل التغييرات المهمة هي كالتالي:

#	الصفحة الحالية	الصفحة الجديدة
	أهداف الصندوق (بقائمة ملخص معلومات الصندوق - الشروط والأحكام) - تغيير مهم بحسب المادة 57 (أ)	
1	يهدف الصندوق إلى تنمية رأس المال المستثمر وتحقيق نمو مستقر للمستثمر	يهدف الصندوق إلى تنمية رأس المال المستثمر وتحقيق نمو في حدود المعقول* على المدى الطويل. *نمو في حدود المعقول: حيث إن الصندوق يستثمر بنسبة محددة بحد أقصى 15% في صناديق الأسهم للحفاظ على مستوى منخفض من المخاطرة، وبذلك لا يمكن للصندوق أن يحقق نمواً متوازياً مع الصناديق التي تستثمر بتركيز أعلى في صناديق الأسهم كما لا يمكن أن يحقق الصندوق نمواً مستقراً لكونه لا يستثمر كامل أصوله في صناديق المراهبة والدخل الثابت، فوجود نسبة ولو ضئيلة من أصول الصندوق مستثمرة في صناديق الأسهم تعرضه لتقلبات تلك الصناديق ولكن بدرجة أقل من تلك الصناديق التي تركز استثماراتها في صناديق الأسهم.
	رسوم إدارة الصندوق (بقائمة ملخص معلومات الصندوق - الشروط والأحكام) - تغيير مهم بحسب المادة 57 (أ)	
2	0.25% سنوياً بالإضافة إلى الرسوم أعلاه، تخضع استثمارات الصندوق إلى رسوم الصناديق المستثمرة فيها باستثناء رسوم الاشتراك.	0.25% سنوياً كما تخضع استثمارات الصندوق إلى رسوم ومصاريف الصناديق المستثمرة فيها باستثناء رسوم الاشتراك وذلك بالنسبة للصناديق التابعة لشركة الأول للاستثمار، أما بالنسبة لباقي الصناديق فيتحمل الصندوق كافة الرسوم والمصاريف التي تخضع لها تلك الصناديق
	أهداف صندوق الاستثمار - الشروط والأحكام و مذكرة المعلومات و ملخص المعلومات الرئيسية - تغيير مهم بحسب المادة 57 (أ)	
3	يعتبر هذا الصندوق صندوق استثماري عام مفتوح من فئة الصناديق القابضة، يهدف الصندوق إلى تنمية رأس المال المستثمر وتحقيق نمو في حدود المعقول* على المدى الطويل. *نمو في حدود المعقول: حيث إن الصندوق يستثمر بنسبة محددة بحد أقصى 15% في صناديق الأسهم للحفاظ على مستوى منخفض من المخاطرة، وبذلك لا يمكن للصندوق أن يحقق نمواً متوازياً مع الصناديق التي تستثمر بتركيز أعلى في صناديق الأسهم كما لا يمكن أن يحقق الصندوق نمواً مستقراً لكونه لا يستثمر كامل أصوله في صناديق المراهبة والدخل الثابت، فوجود نسبة ولو ضئيلة من أصول الصندوق مستثمرة في صناديق الأسهم تعرضه لتقلبات تلك الصناديق ولكن بدرجة أقل من تلك الصناديق التي تركز استثماراتها في صناديق الأسهم.	يعتبر هذا الصندوق صندوق استثماري عام مفتوح من فئة الصناديق القابضة، يهدف الصندوق إلى تنمية رأس المال المستثمر وتحقيق نمو مستقر للمستثمر
	جدول توضيح حدود الاستثمار - الشروط والأحكام و مذكرة المعلومات و ملخص المعلومات الرئيسية - تغيير مهم بحسب المادة 57 (أ)	
4	الفقرة الخاصة ب: صناديق أسواق النقد والمراهبة بمختلف العملات، المطروحة طرماً عاماً والمرخصة من قبل هيئة سوق المال، 80% من قيمة صافي أصول الصندوق كحد أدنى للإستثمار في هذه الفئة	الفقرة الخاصة ب: صناديق أسواق النقد والمراهبة بمختلف العملات، المطروحة طرماً عاماً والمرخصة من قبل هيئة سوق المال، 100% من قيمة صافي أصول الصندوق كحد أقصى للإستثمار في هذه الفئة
	الرسوم والمصاريف المتعلقة بالصناديق التي يستثمر بها الصندوق - الشروط والأحكام و مذكرة المعلومات و ملخص المعلومات الرئيسية - تغيير مهم بحسب المادة 57 (أ)	
5	تخضع استثمارات الصندوق إلى رسوم ومصاريف الصناديق المستثمرة فيها باستثناء رسوم الاشتراك	تخضع استثمارات الصندوق إلى رسوم ومصاريف الصناديق المستثمرة فيها باستثناء رسوم الاشتراك وذلك بالنسبة للصناديق التابعة لشركة الأول للاستثمار، أما بالنسبة لباقي الصناديق فيتحمل الصندوق كافة الرسوم والمصاريف التي تخضع لها تلك الصناديق.
	رسوم تدفع لمصدق الحسابات المستقل - الشروط والأحكام و مذكرة المعلومات و ملخص المعلومات الرئيسية - تغيير مهم بحسب المادة 57 (أ)	

6	مبلغ 30,000 ريال سعودي بحد أقصى	مبلغ 35,000 ريال سعودي بحد أقصى
مخاطر الإستثمار في الصناديق الإستثمارية المشتركة - مذكرة المعلومات و ملخص المعلومات الرئيسية - تغيير مهم بحسب المادة 57 (أ)		
7	لايوجد (إضافة جديدة)	هي المخاطر الناجمة من إستثمار الصندوق في صناديق إستثمارية أخرى، حيث ان تلك الصناديق قد تتعرض للخسارة مما قد يؤدي لخسارة رأس المال المستثمر.
مخاطر تركيز الإستثمارات - مذكرة المعلومات و ملخص المعلومات الرئيسية - تغيير مهم بحسب المادة 57 (أ)		
8	لايوجد (إضافة جديدة)	يتبع الصندوق استراتيجيات وسياسات استثمارية معينة قد تؤدي للتركيز في عدد قليل من الإستثمارات المعينة بغرض تحقيق أهداف الصندوق مما قد يكون له تأثير سلبي على الصندوق.
مخاطر التمويل- مذكرة المعلومات و ملخص المعلومات الرئيسية - تغيير مهم بحسب المادة 57 (أ)		
9	لايوجد (إضافة جديدة)	في الحالات التي يقوم فيها الصندوق بالحصول على التمويل، قد يتأخر عن سداد المبالغ في الوقت المحدد لسبب خارج عن إرادته مما قد يترتب عليه رسوم للتأخير أو قد يقوم مدير الصندوق بتسييل بعض أصوله على أسعار غير مرضية للوفاء بذلك الإلتزام مما قد يؤدي لتحمل الخسارة.
مخاطر تضارب المصالح - مذكرة المعلومات و ملخص المعلومات الرئيسية - تغيير مهم بحسب المادة 57 (أ)		
10	لايوجد (إضافة جديدة)	يزاول مدير الصندوق مجموعة من الانشطة. وقد تنشأ هناك حالات تتضارب فيها مصالح مدير الصندوق مع مصالح الصندوق، إن أي تضارب في المصالح يحد من قدرة مدير الصندوق على أداء مهامه بشكل موضوعي مما قد يؤثر سلباً على إستثمارات الصندوق وأدائه.
المخاطر التقنية - مذكرة المعلومات و ملخص المعلومات الرئيسية - تغيير مهم بحسب المادة 57 (أ)		
11	لايوجد (إضافة جديدة)	يعتمد مدير الصندوق في إدارة الصندوق بشكل أساسي على التقنية فحصول أي عطل جزئي أو كلي قد يحد من فعالية مدير الصندوق في عملية إدارة الصندوق مما قد يؤدي لضعف الأداء أو الخسارة.
المخاطر المتعلقة بالضرائب - مذكرة المعلومات و ملخص المعلومات الرئيسية - تغيير مهم بحسب المادة 57 (أ)		
12	لايوجد (إضافة جديدة)	ينطوي الإستثمار في الصندوق على مخاطر ضريبية متنوعة، بعضها ينطبق على الإستثمار في الصندوق نفسه والبعض الآخر ينطبق على ظروف معينة قد تكون ذات صلة بمستثمر معين. ويؤدي تكبد الصندوق لمثل هذه الضرائب إلى تخفيض المبالغ النقدية المتاحة لعمليات الصندوق كما قد تؤدي لتكبد الصندوق نفقات إضافية نظير مختلف الأتعاب والنفقات التي يتحملها. وقد تؤدي الضرائب التي يتكبدها المستثمرون إلى تخفيض العوائد المرتبطة بالإستثمار في الصندوق وانخفاض سعر وحداته. ويجب على المستثمرين المحتملين التشاور مع مستشاريهم الضريبيين بشأن الضرائب المترتبة على الإستثمار في الصندوق وتملك وحداته. كما ان رسوم الإدارة وجميع الرسوم المستحقة لشركة الأول للإستثمار لا تشمل ضريبة القيمة المضافة التي يتم تحميلها بشكل منفصل وفقاً للمواد المنصوص عليها في نظام ولائحة ضريبة القيمة المضافة.