

الراجحي المالية  
alrajhi capital



# صندوق الراجحي للتوزيعات الشهرية 3 alrajhi monthly distribution fund 3

صندوق استثماري مفتوح  
open-ended public investment fund

نشرة الصندوق | brochure

شركة الراجحي المالية هي شركة سعودية مساهمة مقفلة سجل تجاري رقم 7001608327 مرخص لها من قبل هيئة السوق المالية ترخيص رقم 07068/37 المركز الرئيسي: الراجحي المالية، الإدارة العامة 8467 طريق الملك فهد، حي المروج - الرياض 12263 - 2743 - المملكة العربية السعودية، هاتف: 800 124 5858

alrajhi capital is a Saudi closed joint stock, Commercial Registration 7001608327, licensed by the Saudi Arabian Capital Market Authority No. 7068/37 Head Office, King Fahad Road Al Muruj Dist. Riyadh 12263 - 2743, Kingdom of Saudi Arabia - Toll No.: 800 124 5858

[alrajhi-capital.sa](http://alrajhi-capital.sa)

**What is the alrajhi monthly distribution fund 3?**

The alrajhi monthly distribution fund 3 is an open-ended public investment fund. Its objective is to distribute income on a monthly basis by effectively investing and managing a concentrated portfolio within a selected group of income-generating securities. These include equities, Exchange Traded Funds (ETFs), Real Estate Investment Traded Funds (REITs), debt instruments, fixed income, and money market instruments, all in accordance with the Sharia standards approved by the Fund's appointed Sharia Supervisory Committee.

**Key Fund Information****Cash Distributions:**

Cash distributions determined by the Fund Manager, if any, are due on a monthly basis on the 15<sup>th</sup> day of each Gregorian month, primarily from profits received from the invested companies. The Fund Manager also has the right to distribute realized capital gains or parts thereof. The Fund Manager will pay cash distributions from the Fund before the end of the fifth business day following the eligibility date for subscribers registered in the Fund on the distribution date. The unit value will decrease by the amount distributed.

**ما هو صندوق الراجحي للتوزيعات الشهرية 3؟**

صندوق الراجحي للتوزيعات الشهرية 3 هو صندوق استثماري مفتوح مطروح طرماً عاماً، يهدف إلى توزيع الدخل بشكل شهري من خلال الاستثمار وإدارة المحفظة بشكل فعال ومركز في مجموعة مختارة من الأوراق المالية المدرة للدخل، كالأسهم والصناديق المتداولة والصناديق العقارية المتداولة وأدوات الدين والدخل الثابت وأدوات أسواق النقد بما يتوافق مع المعايير الشرعية المجازة من قبل لجنة الرقابة الشرعية المعينة للصندوق.

**ما هي المعلومات الرئيسية للصندوق؟****التوزيعات النقدية**

تستحق التوزيعات النقدية التي يحددها مدير الصندوق إن وجدت من قبل الصندوق بشكل شهري وذلك في كل يوم 15 من الأشهر الميلادية من الأرباح المستلمة من الشركات المستثمر بها بشكل رئيسي. كما يحق لمدير الصندوق توزيع الأرباح الرأسمالية المحققة أو جزء منها، وسيقوم مدير الصندوق بدفع التوزيعات النقدية من قبل الصندوق قبل نهاية يوم العمل الخامس الذي يلي تاريخ أحقية التوزيعات النقدية للمشاركين المسجلين في الصندوق في تاريخ التوزيع حيث ستخفص قيمة الوحدة بمقدار المبلغ الذي تم توزيعه.



الحد الأدنى للاسترداد  
Minimum Redemption

10 ريال



مدة صندوق الاستثمار  
Fund Duration

مفتوح المدة



الحد الأدنى للاشتراك الإضافي  
Mini. Additional Subscription

1 ريال



عملة الصندوق  
Fund Currency

ريال



الحد الأدنى للاشتراك  
Minimum Subscription

10 ريال



سعر الاكتتاب (القيمة الاسمية)  
IPO Price (Par Value)

10 ريال



مستوى المخاطر  
Risk Level

عالية



أيام التعامل والتقييم  
Dealing and Valuation Days

بشكل يومي من الأحد إلى الخميس

**What is the fund's investment strategy?**

The Fund's policy focuses on diversified investment in multiple income-generating asset classes. These primarily include shares of companies listed on the Saudi stock market and fixed-income securities, in addition to other securities that align with the Fund's objectives and strategies. Investments may be made in all securities within the Saudi stock market or any other regulated GCC, Arab, or international financial markets, should investment opportunities arise.

**ما هي استراتيجية الاستثمار الخاصة بالصندوق؟**

تتركز سياسية الصندوق على الاستثمار بشكل متنوع في فئات أصول متعددة المدرة للدخل والتي تشمل أسهم الشركات المدرجة في أسواق الأسهم السعودية والأوراق المالية ذات الدخل الثابت بشكل رئيسي، بالإضافة إلى الاستثمار في أي الأوراق المالية الأخرى التي تتوافق مع أهداف واستراتيجيات الصندوق. ويمكن الاستثمار في جميع الأوراق المالية في أسواق الأسهم السعودية أو أي من الأسواق المالية الخليجية والعربية والعالمية المنظمة الأخرى في حالة توفر فرصة استثمارية.



The table below illustrates the investment concentration policy regarding the Fund's net assets for each investment field (Minimum and Maximum limits):

يوضح الجدول التالي سياسة تركيز الاستثمارات من صافي أصول الصندوق في كل مجال استثماري بحده الأدنى والأعلى:

Investment Type	الحد الأدنى Min.	الحد الأعلى Max.	نوع الاستثمار
Equities	%0	%80	الأسهم
Publicly Offered Investment Funds / Traded Funds (including REITs)	%0	%60	صناديق الاستثمار المطروحة طرحاً عاماً / متداولة وتشمل الصناديق العقارية المتداولة
Publicly Offered Debt and Fixed Income Investments and Funds	%0	%60	استثمارات وصناديق أدوات الدين والدخل الثابت المطروحة طرحاً عاماً
Cash, and Publicly Offered Money Market Instruments and Funds	%0	%40	النقد وأدوات وصناديق أسواق النقد المطروحة طرحاً عاماً
Other Privately Offered Investment Funds with Similar Objectives / Strategies	%0	%10	صناديق الاستثمار الأخرى المطروحة طرحاً خاصاً ذات الأهداف والاستراتيجيات المماثلة للصندوق

### What are the Fund's Features?

### ما هي مميزات الصندوق؟



إدارة نشطة للاستثمارات ذات العوائد المجزية  
Active management for lucrative returns



إمكانية الاشتراك أو الاسترداد بشكل يومي  
Daily subscription and redemption



استهداف توزيعات شهرية لمالكي الوحدات  
Targeting monthly distributions

### Risks Associated with Investing in the Fund

### المخاطر المرتبطة بالاستثمار في الصندوق

- The Fund is considered a high-risk investment fund and is subject to high volatility due to the diversity of its investments. Consequently, subscribers (unit holders) must be aware of the key risks that may have a negative impact on the Fund's performance.
- There is no assurance that the Fund's investment objectives will be achieved, as market conditions and trading methods are constantly changing. Furthermore, the past performance of the Fund or its benchmark index is not a guarantee of future performance.
- There is no guarantee that profits will be realized, nor is there a guarantee regarding the distribution of dividends. There is no assurance that significant losses will not be incurred, or that the Fund's performance compared to the benchmark index will repeat or resemble past performance.
- Potential subscribers (unit holders) must take into consideration that investment in the Fund is not equivalent to a bank deposit.
- Subscribers (unit holders) must realize that they may lose part or all of their investment, and the redemption amount may be less than the price at which they subscribed to the Fund. The value of the Fund's primary investments may decline, and unit holders may not be able to recover the amount invested in the Fund.

Potential subscribers (unit holders) must consider the risk factors associated with investing in the Fund before investing. For further details on these risks, please refer to the Risk section in the Fund's Terms and Conditions.

- أ. يعتبر الصندوق صندوق استثمار مرتفع المخاطر، ويتعرض لتقلبات مرتفعة بسبب تنوع استثماراته، وتبعاً لذلك يجب على المشتركين (مالكي الوحدات) أن يكونوا على بينة من المخاطر الرئيسية التي قد يكون لها أثر سلبي على أداء الصندوق.
  - ب. ليس هناك تأكيد أن الأهداف الاستثمارية للصندوق سوف تتحقق وذلك لأن ظروف السوق وطرق التداول في تغير مستمر كما أن الأداء السابق للصندوق أو المؤشر الاسترشادي للصندوق لا يعتبر ضماناً للأداء المستقبلي.
  - ج. لا يوجد ضمان بأن الأرباح سوف تتحقق أو ضمان على توزيع الأرباح أو أنه لن يتم تكبد أي خسائر كبيرة أو أن أداء الصندوق مقارنة بالمؤشر الاسترشادي سيتكرر أو يماثل الأداء السابق.
  - د. يجب أن يأخذ المشتركين (مالكي الوحدات) المحتملين في الاعتبار أن الاستثمار في الصندوق لا يعتبر بمثابة وديعة بنكية.
  - هـ. يجب على المشتركين (مالكي الوحدات) أن يدركوا أنهم ربما يخسرون جزءاً من أو كامل استثمارهم، وقد يكون مبلغ الاسترداد أقل من السعر الذي اشتركوا به في الصندوق. وقد تنخفض قيمة الاستثمارات الرئيسية للصندوق وربما لا يستطع مالكي الوحدات استرداد المبلغ الذي استثمروه في الصندوق.
- يجب أن يأخذ المشتركين (مالكي الوحدات) المحتملين عوامل المخاطر المرتبطة بالاستثمار بالصندوق في الاعتبار قبل الاستثمار في هذا الصندوق. ولمزيد من التفاصيل حول هذه المخاطر، يرجى الاطلاع على الفقرة الخاصة بالمخاطر في شروط وأحكام الصندوق.



### Previous Data Related to Fund Performance

The Fund is new and has no previous performance record.

### Who is the Suitable Audience for Investing in the Fund?

Any natural or legal person recognized as such by the laws of the Kingdom is entitled to subscribe to the Fund. Considering the Fund's investment objectives and associated risks, the Fund targets investors seeking to generate monthly income.

### What is the Minimum Subscription for the Fund?

The minimum subscription for the Fund is 10 SAR, which is also the minimum balance requirement. The minimum additional subscription is 1 SAR, and the minimum redemption is 10 SAR.

### When Will Subscription Acceptance & Fund Operations Begin?

The Initial Public Offering (IPO) for the public will take place on 00/00/2025 for a period of 40 business days until 00/00/2025, at an initial offering price of 10 SAR per offered unit. The Fund Manager has the right to terminate the initial offering period and commence Fund operations prior to this date if the minimum amount to start the Fund is raised. The Fund Manager also has the right to extend the initial offering period for an additional 20 business days after notifying the Capital Market Authority (CMA).

### What are the Subscription & Redemption Fees?

The Fund Manager is entitled to a subscription fee at a maximum rate of 1% of the value of each subscription. This is deducted directly upon each subscription transaction and is non-refundable. The Fund Manager may, at their sole discretion, reduce this percentage. There are no redemption fees.

### What are the Management Fees?

The Fund Manager is entitled to management fees at a rate of 1.25% annually of the net asset value. This percentage is calculated at each valuation, deducted from the Fund's assets, and paid at the end of each Gregorian month.

### What is the Issue Price?

10 SAR per unit.

### البيانات السابقة المرتبطة بأداء الصندوق

يعتبر الصندوق جديد ولا يوجد له سجل أداء سابق.

### ما هي الفئة التي يناسبها الاستثمار بالصندوق؟

يحق لأي شخص طبيعي أو اعتباري تقرر له أنظمة المملكة بهذه الصفة الاشتراك بالصندوق، مع مراعاة أهداف الصندوق الاستثمارية والمخاطر المرتبطة بها، فإن الصندوق يستهدف المستثمرين الذين يسعون لتحقيق دخل شهري.

### ما هو الحد الأدنى للاشتراك بالصندوق؟

الحد الأدنى للاشتراك في الصندوق 10 SAR، وهو الحد الأدنى للرصيد. والحد الأدنى للاشتراك الإضافي 1 SAR والحد الأدنى للاسترداد 10 SAR.

### متى يبدأ قبول الاشتراكات وبدء عمل الصندوق؟

سيتم الطرح الأولي للعموم في تاريخ 2025/12/15م لمدة 40 يوم عمل حتى تاريخ 2026/02/08م وذلك بسعر طرح أولي بقيمة 10 SAR لكل وحدة مطروحة. ويحق لمدير الصندوق إنهاء فترة الطرح الأولي وبدء عمل الصندوق قبل هذا التاريخ في حال جمع الحد الأدنى لبدء عمل الصندوق. كما يحق لمدير الصندوق تمديد فترة الطرح الأولي للصندوق لمدة 20 يوم عمل إضافية بعد إشعار هيئة السوق المالية.

### كم تبلغ رسوم الاشتراك والاسترداد؟

يستحق مدير الصندوق رسوم اشتراك بمعدل 1% كحد أقصى من قيمة كل اشتراك، تخصم مباشرة عند كل عملية اشتراك بالصندوق غير مستردة. ويجوز لمدير الصندوق وفقاً لتقديره الخاص خفض هذه النسبة. ولا توجد رسوم استرداد.

### كم تبلغ رسوم الإدارة؟

يستحق مدير الصندوق أنعاب إدارة بنسبة 1.25% سنوياً من صافي قيمة أصول. وتُحسب هذه النسبة عند كل عملية تقييم وتُستقطع من أصول الصندوق، التي تُدفع نهاية كل شهر ميلادي.

### كم يبلغ سعر الإصدار؟

10 SAR للوحدة.

## What are the Subscription Procedures?

## ما هي إجراءات الاشتراك؟



## For New Clients | للعملاء الجدد

فتح حساب استثماري عن طريق موقع شركة الراجحي المالية وتعبئة نموذج "أعرف عميلك".



## For Existing Clients | للعملاء الحاليين

The client can perform the initial subscription and complete additional subscription transactions through one of the following options: (Electronic services on the alrajhi capital website "alrajhi tadawul," electronic services on the alrajhi bank website "Al Mubasher Personal," calling Customer Service, or visiting Investment Centers). The client can transfer directly from their bank account at alrajhi bank to the investment account and subscribe to the Fund after agreeing to the Fund's Terms and Conditions.

يمكن للعميل الاشتراك الأولي وإتمام عملية الاشتراكات الإضافية من خلال أحد الخيارات التالية (الخدمات الإلكترونية في موقع الراجحي المالية "استثمار الراجحي" أو الخدمات الإلكترونية في موقع مصرف الراجحي "المباشر الأفراد" أو الاتصال على خدمة العملاء أو زيارة مراكز الاستثمار). حيث يتسنى للعميل التحويل مباشرة من الحساب البنكي لدى مصرف الراجحي للحساب الاستثماري والاشتراك في الصندوق بعد الموافقة على شروط وأحكام الصندوق.

The Fund's Terms & Conditions must be read & electronically agreed to, and the subscription form must be completed.

يجب قراءة شروط وأحكام الصندوق والموافقة الإلكترونية عليها وتعبئة نموذج الاشتراك.

- If subscribing through Relationship Managers or alrajhi capital Investment Centers, the signed Terms and Conditions and the subscription form must be submitted to the competent employee during official working hours, in addition to providing proof of identity and any other documents necessary to complete the request.

► في حال كان الاشتراك عن طريق مدراء العلاقة أو مراكز الاستثمار لدى شركة الراجحي المالية، فيجب تسليم الشروط والأحكام الموقعة ونموذج الاشتراك للموظف المختص خلال ساعات العمل الرسمية بالإضافة إلى تقديم إثبات الهوية وأي وثائق أخرى لازمة لاستكمال الطلب.

## How to Obtain Additional Information About the Fund?

Unit holders can obtain information about the Fund through the Fund Manager's Investment Centers, through their Relationship Managers, or by contacting Customer Service at 920005856.

## مكان وكيفية الحصول على معلومات إضافية حول الصندوق

يستطيع مالكو الوحدات الاستثمارية الحصول على معلومات الصندوق من خلال المراكز الاستثمارية لمدير الصندوق أو عن طريق مدراء العلاقة الخاصين بهم أو الاتصال بخدمة العملاء على الرقم 920005856.

## Where Can the Net Asset Valuation Be Obtained?

The unit price will be published on the Tadawul website & alrajhi capital website before 5:00PM on the business day following the dealing day.

## أين يمكن الحصول على تقييم صافي قيمة الأصول؟

سيتم نشر سعر الوحدة في موقع تداول وموقع شركة الراجحي المالية قبل الساعة الخامسة مساءً في يوم العمل الذي يلي يوم التعامل.

## Name and Address of the Fund Manager

- alrajhi capital, Head Office
- 8467 King Fahad Road, Al Murooj District kingdom of Saudi Arabia
- P.O. Box 2743, Postal Code 12263
- Tel: +966 920005856
- Fax: +966 114600625
- Website: [www.alrajhi-capital.sa](http://www.alrajhi-capital.sa)

## اسم وعنوان مدير الصندوق وبيانات الاتصال الخاصة به

- شركة الراجحي المالية، الإدارة العامة
- 8467 طريق الملك فهد، حي المروج المملكة العربية السعودية
- صندوق البريد 2743 الرمز البريدي 12263
- هاتف: +966 920005856
- فاكس: +966 114600625
- الموقع الإلكتروني: [www.alrajhi-capital.sa](http://www.alrajhi-capital.sa)

**Disclaimer**

This document is produced by alrajhi capital Company (ARC), & may not be distributed in the Kingdom except to the persons specified in the Investment Funds Regulations issued by the Capital Market Authority.

The Capital Market Authority does not give any assurance regarding the accuracy or completeness of this document, & the Authority disclaims itself from any responsibility or any loss resulting from what is contained in this document or reliance on any part of it. Those wishing to subscribe to the securities offered under this document must verify the accuracy of the information related to the securities being offered. If they cannot understand the contents of this document, they should seek the advice of a licensed financial advisor.

alrajhi capital is a company licensed to operate in accordance with License No. 07068-37, issued by the Capital Market Authority. The company's headquarters are located in the city of Riyadh. It should be noted that past performance is neither an indicator nor a guarantee of achieving returns in the future.

Fund investments are subject to fluctuation; the value of units and the income generated from them may rise or fall. Therefore, investments in these funds are subject to partial or total loss. Additionally, fees imposed on funds, such as subscription fees and management fees, may apply. Investors should consider their individual and financial circumstances and should seek advice from experts specializing in investment and legal consultation before entering into a specific product/fund. alrajhi capital may invest in the Fund or in related securities. alrajhi capital may have provided significant advice or securities business services to the issuer of the relevant securities or related securities during the preceding twelve months. The source of any information regarding the Fund's past performance is alrajhi capital; however, the accuracy of this information can be verified through Relationship Managers or alrajhi capital's Investment Centers. The Terms and Conditions of each fund contain detailed and specific information about the product and its risks, and this information should be read and understood before entering into any such agreement. Terms and Conditions, financial reports for unit holders, and performance reports can be obtained through Relationship Managers or any of alrajhi capital's Investment Centers.

**إخلاء مسؤولية**

لا يجوز توزيع هذا المستند في المملكة إلا على الأشخاص المحددين في لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن هيئة السوق المالية.

ولا تعطي هيئة السوق المالية أي تأكيد يتعلق بدقة هذا المستند أو اكتماله، وتخلي الهيئة نفسها من أي مسؤولية أو أي خسارة تنتج عما ورد في هذا المستند أو الاعتماد على أي جزء منه. ويجب على الراغبين في الاشتراك في الأوراق المالية المطروحة بموجب هذا المستند تحري مدى صحة المعلومات المتعلقة بالأوراق المالية محل الطرح. وفي حال تعذر فهم محتويات هذا المستند، يجب عليهم الأخذ بمشورة مستشار مالي مُرخَّص له.

شركة الراجحي المالية هي شركة مرخص لها بالعمل وفق الترخيص رقم 07068-37، الصادر عن هيئة السوق المالية ويقع المقر الرئيسي للشركة في مدينة الرياض. يراعى أن الأداء السابق لا يعتبر مؤشراً ولا ضماناً لتحقيق العوائد في المستقبل.

إن استثمارات الصندوق عرضة للتذبذب، فقيمة الوحدات والدخل المتحقق منها يكون عرضة للارتفاع أو الانخفاض، وبذلك تكون الاستثمارات في هذه الصناديق معرضة للخسارة الجزئية أو الكلية. بالإضافة إلى ذلك، إن الرسوم المفروضة على الصناديق كرسوم الاشتراك ورسوم الإدارة قد تنطبق وعليه، ينبغي أن ينظر المستثمرون في أوضاعهم الفردية والمالية كما ينبغي لهم الحصول على المشورة من الخبراء المختصين في مجالات الاستثمار والاستشارات القانونية قبل الدخول في منتج/صندوق معين. يمكن للراجحي المالية أن تستثمر في الصندوق أو في أوراق مالية ذات علاقة. ويمكن أن تكون قد قدمت الراجحي المالية خلال الاثني عشر شهراً السابقة مشورة مهمة أو خدمات أعمال أوراق مالية لمصدر الأوراق المالية المعنية أو أوراق مالية ذات علاقة. إن مصدر أي معلومات تتعلق بالأداء السابق للصندوق هو من الراجحي المالية، مع العلم أنه يمكن التأكد من صحة هذه المعلومات عن طريق مدراء العلاقة أو المراكز الاستثمارية الخاصة بالراجحي المالية. تتضمن شروط وأحكام كل صندوق من الصناديق معلومات تفصيلية ومحددة حول المنتج ومخاطره وينبغي قراءة وفهم هذه المعلومات قبل الدخول في أي اتفاقية من هذا القبيل. ويمكن الحصول على الشروط والأحكام والتقارير المالية لمالكي الوحدات بالإضافة إلى تقارير الأداء عن طريق مدراء العلاقة أو أي من المراكز الاستثمارية الخاصة بالراجحي المالية.

الراجحي المالية  
alrajhi capital



8001245858 | alrajhi-capital.sa