



## صندوق الراجحي المتوازن

# البيان الربع السنوي الثالث للعام 2023م

شركة الراجحي المالية هي شركة مرخص لها بالعمل وفق الترخيص رقم 37-07068 الصادر من هيئة السوق المالية ويقع المقر الرئيسي للشركة في مدينة الرياض

---



## أ. هدف الصندوق:

السعي لتحقيق نمو في رأس المال متناسب مع مستوى المخاطر المحدد للصندوق عن طريق الاستثمار في صناديق الأسهم وصناديق أسواق النقد وصناديق الدخل الثابت، وصناديق فئات الأوراق المالية الأخرى التي لا تندرج تحت الفئات السابقة وتشمل الصناديق المتداولة/ والصناديق العقارية المتداولة.

## ب. بيانات الصندوق:

### 1- تاريخ بدء الصندوق:

صندوق مفتوح غير محدد المدة بدأ الصندوق عمله في 9 شعبان 1419 هـ الموافق 28 نوفمبر 1998 م.

### 2- سعر الوحدة عند الطرح.

سعر الوحدة عند الطرح 1 دولار أمريكي والتي تعادل (3.75 ريال سعودي).

### 3- حجم الصندوق.

168,613,096.95

### 4- نوع الصندوق.

صندوق عام مفتوح من فئة الصناديق القابضة.

### 5- عملة الصندوق.

عملة الصندوق بالريال سعودي.

### 6- مخاطر الصندوق.

منخفضة

### 7- المؤشر الاسترشادي.

75% سايبور (3 شهور)

12.5% مؤشر داو جونز لأسواق الأسهم الإسلامية

2.5% مؤشر ستاندرز آند بورز لأسواق الأسهم الخليجية المتوافقة مع الضوابط الشرعية

10% مؤشر ستاندرز آند بورز لأسواق الأسهم السعودية المتوافقة مع الضوابط الشرعية

### 8- عدد مرات التوزيع.

لن يقوم الصندوق بتوزيع أي أرباح أو توزيعات نقدية على المستثمرين وسيقوم بإعادة استثمار الأرباح الموزعة في الصندوق.



## 9- نسبة رسوم الإدارة للصناديق المستثمر فيها.

لا يتقاضى مدير الصندوق رسوم ادارة، ولكن الصندوق يتحمل رسوم الادارة للصناديق المستثمر فيها، تفصيل رسوم الصناديق التي يستثمر بها الصندوق كالتالي:

#	الصندوق	نسبة رسوم الإدارة	تستقطع من
1	صندوق الراجحي للمضاربة بالبضائع بالريال السعودي	%16	صافي الربح
2	صندوق الراجحي للمضاربة بالبضائع بالدولار الأمريكي	%16	صافي الربح
3	صندوق الراجحي للصكوك	%0.5	صافي قيمة الأصول
4	صندوق الراجحي للانضمام للمؤشرات	%2	صافي قيمة الأصول
5	صندوق الراجحي للنشط	%2	صافي قيمة الأصول
6	صندوق الراجحي للتوزيعات الشهرية 2	%1.25	صافي قيمة الأصول
7	صندوق الراجحي للأسواق العربية	%1.75	إجمالي الاصول
8	صندوق الراجحي للأسهم الخليجية	%1.75	إجمالي الاصول
9	صندوق الراجحي للنمو والتوزيعات	%1.75	صافي قيمة الأصول
10	صندوق الراجحي للأسهم السعودية	% 1.75	إجمالي الاصول
11	صندوق الراجحي إم إس سي أي لمؤشر الأسهم السعودية متعدد العوامل	%1	صافي قيمة الأصول
12	صندوق الراجحي للأسهم العالمية	%1.5	إجمالي الاصول
13	صندوق جدوى ريت	%0.75	صافي قيمة الأصول
14	صندوق الرياض ريت	% 1.2	صافي قيمة الأصول
15	صندوق سدكو ريت	%1	صافي قيمة الأصول

## 10- مستشار الاستثمار ومدير الصندوق من الباطن.

لا يوجد

## 11- عدد أيام المتوسط المرجح.

لا ينطبق

## 12- حجم الصندوق (قبل خصم المصاريف).

169,302,714.15

## ج. تعريفات:

### 1- الانحراف المعياري.

الانحراف المعياري أو Standard Deviation، يعبر عنه بنسبة مئوية وهي أداة إحصائية تقوم بتحديد مدى تغير سلسلة من الأرقام مثل عوائد الصندوق حول متوسطها. ويعتبر الانحراف المعياري مقياس للتقلب التاريخي، يتم حساب الانحراف المعياري على أنه الجذر التربيعي للتباين ويسمح الانحراف المعياري بتحديد تأرجح أداء الصندوق في رقم واحد.

### 2- مؤشر شارب.

مؤشر شارب أو Sharpe Ratio، يعبر عنه برقم عددي ويعبر عن مدى الارتفاع أو الانخفاض الذي يمكن أن يتوقعه المستثمر مقارنة مع المعدل خالي المخاطر (مثل السندات الحكومية) لكل وحدة مخاطرة (تقلب). علماً أن المعدل خالي المخاطر يختلف من عملة لأخرى. وكلما كان مؤشر شارب أعلى، كلما كانت عوائد المستثمر على المخاطر التي يحملها الاستثمار أعلى. يمكن استخدام مؤشر شارب لمقارنة أداء صناديق متعددة.

### 3- خطأ التتبع (Tracking Error)

خطأ التتبع أو Tracking Error، يعبر عنه بنسبة مئوية وهو مقياس انحراف عائد الصندوق مقارنة بعائد المؤشر الاستثماري خلال فترة زمنية محددة. وكلما كانت إدارة صندوق الاستثمار بطريقة غير نشطة بشكل أكبر، كلما كانت نسبة خطأ التتبع أصغر.

### 4- بيتا (Beta)

معامل بيتا أو Beta، يعبر عنه برقم عددي وهي أداة إحصائية لمقياس المخاطرة الذي يدل على حساسية استثمار ما تجاه تذبذبات السوق ككل، ويمثله في ذلك المؤشر الاستثماري ذو الصلة. وعلى سبيل المثال، يخبرنا بيتا 1.20 بأنه يمكننا أن نتوقع أن تتغير قيمة الصندوق الاستثماري بنسبة 20% أعلى من نسبة التحرك المتوقعة للسوق، وفي حال كانت بيتا 0.80 فإنه من المتوقع أن تتغير قيمة الصندوق الاستثماري بنسبة 20% أقل من نسبة التحرك المتوقعة للسوق.

### 5- ألفا (Alpha)

ألفا أو Alpha، يعبر عنه بنسبة مئوية وهو مقياس الفارق بين العائد بعد تعديل المخاطر في استثمار ما والمؤشر الاستثماري. يقيس ألفا جزء الأداء الذي لا يمكن شرحه من قبل حركات السوق أو مخاطر السوق، ولكن يمكن استنتاجه من اختيار الأسهم ضمن السوق. فإذا كان معامل ألفا بنسبة (1%)، فيعني ذلك أن عائد الاستثمار خلال فترة زمنية محددة كان أفضل من السوق بنسبة (1%) في نفس الفترة. والعكس صحيح، فإذا كان معامل ألفا للصندوق (-1%) فإن ذلك يدل على أن أداء الصندوق أقل بنسبة (1%) من أداء السوق في نفس الفترة.

### 6- مؤشر المعلومات.

مؤشر المعلومات أو Information Ratio، يعبر عنه بنسبة مئوية وهي أداة مالية تقيس الفرق بين متوسط العوائد السنوية للصندوق وللمؤشر الاستثماري، مقسوماً على نسبة الانحراف عن المؤشر. وتكون نسبة مؤشر المعلومات مرتفعة في حين أن مدير الصندوق قد تفوق على مدراء الصناديق الآخرين وحقق عوائد إيجابية خلال فترة محددة.

## و. معلومات الأسعار كما في نهاية الربع المعني (الشهر/ السنة):

11.6340	1. سعر الوحدة كما في نهاية الربع المعني.
%0.005-	2. التغير في سعر الوحدة (مقارنة بالربع السابق).
لا يوجد	3. سعر الوحدة المزوج لصناديق أسواق النقد، وصناديق أدوات الدين ذات الدخل الثابت (إن وُجد)
14,493,172.48	4. إجمالي وحدات الصندوق
168,613,096.95	5. إجمالي صافي الأصول
لا يوجد	6. مكرر الربحية (P/E) (إن وُجد)

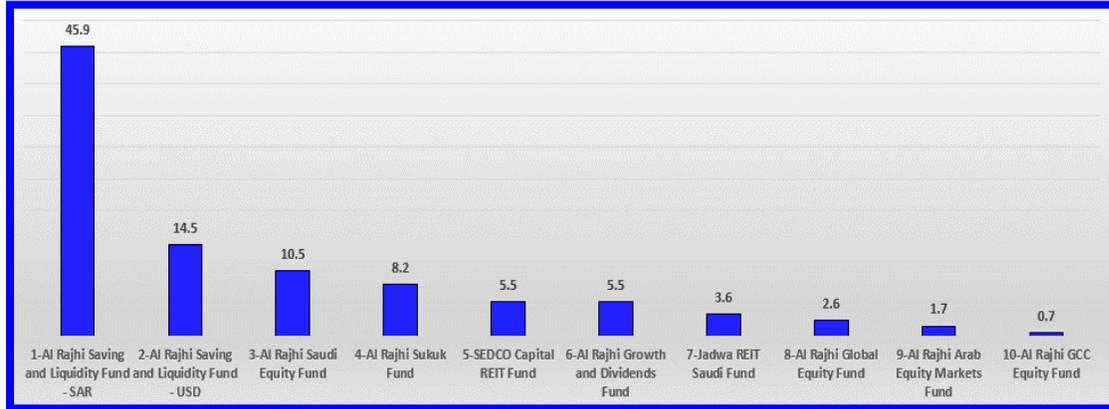
## ز. معلومات الصندوق كما في نهاية الربع المعني (الشهر/ السنة):

البند	قيمة*	%
1-نسبة الأتعاب الإجمالي (TER)	22,647.23	%0.01
2- نسبة الاقتراض (إن وُجدت)	لا يوجد	لا يوجد
3-مصاريف التعامل	0.00	0.00%
4-استثمار مدير الصندوق (إن وُجدت)	لا يوجد	لا يوجد
5-الأرباح الموزعة	لا يوجد	لا يوجد

## ح. بيانات ملكية استثمارات الصندوق:

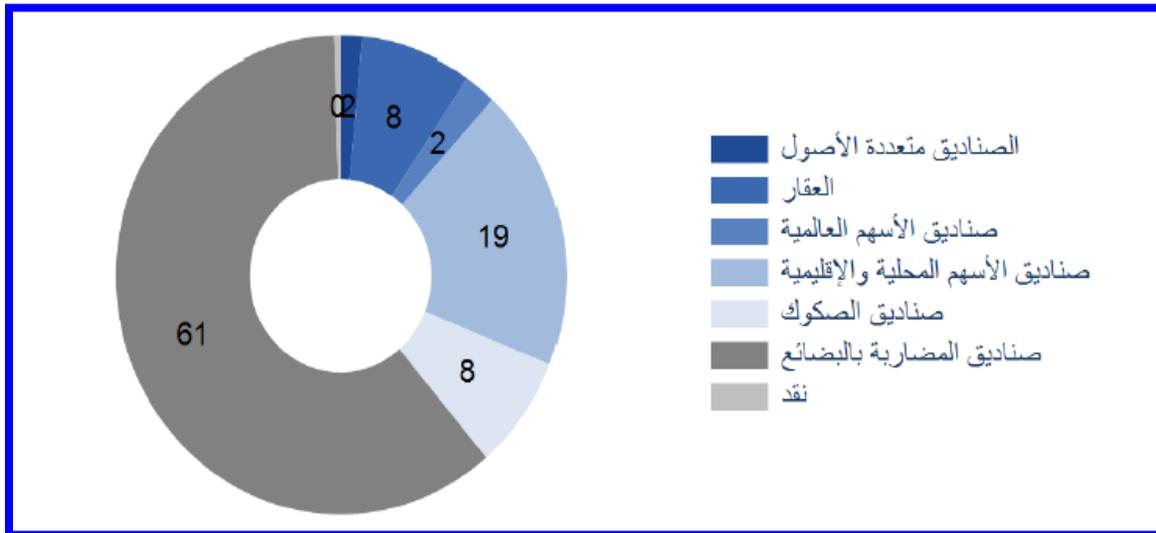
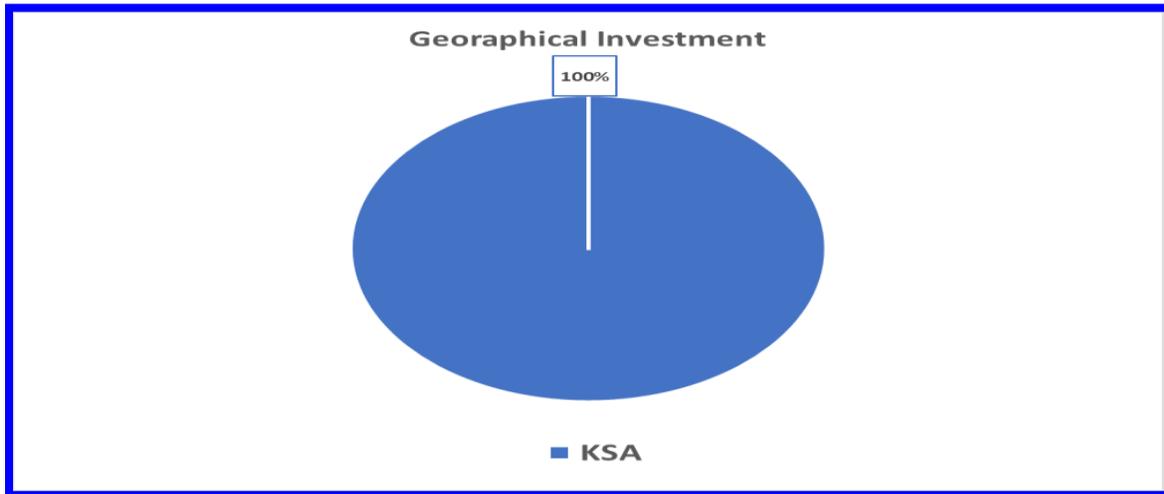
1- ملكية تامة	%100
2- حق منفعة	%100

## ي. رسم بياني يوضح أكبر عشرة استثمارات للصندوق:



كما هو أول يوم في الربع المعني.

## ك. رسم بياني يوضح توزيع أصول الصندوق (قطاعي/جغرافي):



## ل. العائد:

البند	3 أشهر	سنة حتى تاريخه (YTD)	سنة واحدة	3 سنوات	5 سنوات
1- أداء الصندوق.	-0.45	4.97	4.22	15.27	26.03
2- أداء المؤشر الاسترشادي	0.35	6.29	7.46	15.27	25.96
3- فارق الأداء	-0.8	-1.32	-3.24	0	0.07

## م. الأداء والمخاطر:

معايير الأداء والمخاطر	3 أشهر	سنة حتى تاريخه (YTD)	سنة واحدة	3 سنوات	5 سنوات
1- الانحراف المعياري	0.51	0.92	3.18	3.82	4.16
2- مؤشر شارب	1.01-	1.32	1.30	1.26	1.13
3- خطأ التتبع	0.51	3.90	1.85	1.80	1.54
4- بيتا (Beta)	16.08	0.18	0.80	0.91	0.96
5- ألفا (Alpha)	8.40-	0.31	1.64-	1.64-	0.19
6- مؤشر المعلومات	4.51-	0.12	1.75-	0	0.01

## ه. للاتصال:

### 1- رقم الهاتف.

الاتصال على هاتف 8001245858  
ومن خارج المملكة الاتصال على +966920005856

### 2- الموقع الإلكتروني.

www.alrajhi-capital.com

### 3- البريد الإلكتروني.

customerservice@alrajhi-capital.sa

## ن - رسم بياني يوضح الأداء منذ بداية الصندوق:



### إخلاء مسؤولية:

شركة الراجحي المالية، وهي شركة مرخصة من قبل هيئة السوق المالية بموجب الترخيص رقم 37-07068، ويقع مقرها الرئيسي في مدينة الرياض. والأغراض والإطلاع والتوضيح فقط وليس لإظهار نتائج فعلية تم تحضير هذا المحتوى وينبغي ان لا تعتبر مشورة استثمارية أو أقتان أو توصية بشأن ورقة مالية أو اتخاذ أو عدم اتخاذ قرار معين فيما يتعلق بأي عقد أو التزام أيا كان شكله أو أي مشورة استثمارية ويراعى أن الأداء السابق لا يعتبر مؤشراً ولا ضماناً لتحقيق العوائد في المستقبل. وبما أن الاستثمار في أسواق الأسهم عرضة للتذبذب، فقيمة الوحدات والدخل المتوقع منها يكون عرضة للارتفاع والانخفاض أن قيمة الورقة المالية يمكن أن تتعرض لانخفاض مفاجئ وكبير قد يؤدي لخسارة تساوي المبلغ المستثمر وأن خسارة المستثمر قد لا تقتصر على كامل المبلغ الذي استثمره أو أودعه أصلاً، وأنه قد يضطر إلى دفع المزيد، قد تكون أسعار أو قيمة الأوراق المالية قابلة للتذبذب والتغيير والأسعار أو القيمة أو الدخل يمكن أن ينخفض ويمكن أن يسترد المستثمر مبلغاً أقل من المبلغ الذي استثمره، وبذلك تكون الاستثمارات في هذه الصناديق معرضة للخسارة الجزئية أو الكلية وأن دخل الورقة المالية يمكن أن يتغير ويمكن استخدام جزء من رأس المال المستثمر لدفع ذلك الدخل. بالإضافة إلى ذلك، إن الرسوم المفروضة على الصناديق كرسوم الاشتراك ورسوم الإدارة والأداء قد تنطبق وعليه كما ان هذه الرسوم قد تنطبق عليها ضريبة القيمة المضافة بمقدار 15%، علماً أن معدل الضرائب والاعفاءات قد يتغير مع الوقت، قد لا تكون ملائمة لجميع الأشخاص الذين يتلقون الإعلان، وأنه إذا كانت لديهم أي شكوك، فعليهم الرجوع إلى مستشارهم للاستثمار، حيث 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، إن شركة الراجحي المالية تملك أو قد تملك مركزاً استثمارياً أو حصة في الأوراق المالية ذات العلاقة 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 شركة الراجحي المالية، مع العلم أنه يمكن التأكد من صحة هذه المعلومات عن طريق تقارير الأداء المتواجدة في موقع الشركة الإلكتروني. العائد الكلي بعد خصم جميع الرسوم والمصاريف. التغير في أسعار العملات يمكن أن يؤدي إلى تأثير سلبي على قيمة أو سعر أو دخل الورقة المالية. تتضمن شروط وأحكام كل صندوق من الصناديق معلومات تفصيلية ومحددة حول المنتج ومخاطرة وينبغي قراءة وتفهم هذه المعلومات قبل الدخول في أي اتفاقية من هذا القبيل. ويمكن الحصول على الشروط والأحكام والتقارير المالية للملكي الوحدات بالإضافة إلى تقارير الأداء عن طريق المراكز الاستثمارية الخاصة بالراجحي المالية أو زيارة الموقع الإلكتروني [www.alrajhi-capital.com](http://www.alrajhi-capital.com)

البيان الربع السنوي الثالث للعام 2023م لصندوق الراجحي المتوازن متاح عند الطلب بدون مقابل ومتوفر في موقعنا الإلكتروني

[www.alrajhi-capital.com](http://www.alrajhi-capital.com)