

إعلان شركة الأول للاستثمار تفاصيل عن تغييرات مهمة في صندوق النقد بالريال السعودي

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

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

#	الصيغة الحالية	الصيغة الجديدة
	سياسات الاستثمار - الشروط والأحكام و مذكرة المعلومات و ملخص المعلومات الرئيسية - تغيير مهم بحسب المادة 57 (أ)	
1	<p>يستثمر الصندوق في الأدوات الاستثمارية لأسواق النقد و المال على فترات قصيرة إلى متوسطة الأجل مثل الودائع لأجل و إتفاقيات إعادة الشراء وشهادات الودائع، وإتفاقيات السعر الأجل ومقايضات أسعار الفائدة بالإضافة الى المرابحات والصكوك. كما يستثمر الصندوق في المنتجات والأدوات الاستثمارية المركبة وغير المركبة بحد أقصى 10% من قيمة أصول الصندوق والتي قد تكون مرتبطة بنشاط الصندوق مثل أسعار الفائدة وأدوات الدين، ولكنها ذات مخاطر منخفضة لتتوافق مع مستوى مخاطر الصندوق و لن يستثمر الصندوق في أدوات أو منتجات استثمارية بغير عملة الصندوق مالم يتم التحوط من مخاطر سعر الصرف. كما يجوز للصندوق الاستثمار في صناديق النقد او المرابحة التي تطرحها الشركات المصرحة لها من هيئة السوق المالية. و يجوز للصندوق الاستثمار في الطروحات الأولية (العامة) لأدوات اسواق النقد.</p> <p>- أدوات الدين: مثل السندات الحكومية و سندات الشركات المحلية والحكومات الإقليمية والسندات الدولية التي تتمتع بملاءة مالية عالية . علماً بأن الصندوق لا يستثمر أكثر من 20% من أصوله في أدوات الدين كما يوفر الصندوق أيضاً سيولة نقدية يومية. واستناداً إلى ظروف السوق، يجوز لمدير الصندوق وفقاً لتقديره أن يحتفظ بجزء من أو بكافة أصول الصندوق على شكل نقد أو أدوات مالية ذات آجال قصيرة كيفما يكون الحال إلى حين إعادة استثمارها. و يجوز للمدير أن يودع في أي وقت من الأوقات ذلك المبلغ النقدي مع أي طرف ذي علاقة وذلك بالشروط التي يراها المدير ملائمة.</p> <p>كذلك يجوز لمدير الصندوق استثمار اصول الصندوق في أي صكوك او سندات صادرة عن البنك الأول من خلال الطرح العام على ان يتم الاستثمار طبقاً لأهداف و قيود الصندوق.</p>	<p>يستثمر الصندوق بشكل رئيسي في الأدوات الاستثمارية لأسواق النقد و المال على فترات قصيرة إلى متوسطة الأجل، كما يمكن للصندوق أن يستثمر في أدوات مالية ذات آجال طويلة بنسب محددة. الجدول أدناه يحدد جميع الأدوات المالية التي يمكن أن يستثمر بها الصندوق. لن يستثمر الصندوق في أدوات أو منتجات استثمارية بغير عملة الصندوق مالم يتم التحوط من مخاطر سعر الصرف. كما يجوز للصندوق الاستثمار في الطروحات الأولية (العامة) لأدوات اسواق النقد. كذلك يجوز لمدير الصندوق استثمار اصول الصندوق في أي نوع من الأدوات الإستثمارية الصادرة عن البنك الأول على ان يتم الاستثمار طبقاً لأهداف و قيود الصندوق. واستناداً إلى ظروف السوق، يجوز لمدير الصندوق وفقاً لتقديره أن يحتفظ بجزء من أو بكافة أصول الصندوق على شكل نقد أو أدوات مالية ذات آجال قصيرة كيفما يكون الحال إلى حين إعادة استثمارها. و يجوز للمدير أن يودع في أي وقت من الأوقات ذلك المبلغ النقدي مع أي طرف ذي علاقة وذلك بالشروط التي يراها المدير ملائمة.</p>
	جدول توضيح حدود الاستثمار - الشروط والأحكام و مذكرة المعلومات و ملخص المعلومات الرئيسية - تغيير مهم بحسب المادة 57 (أ)	
2	<p>1-الودائع وصفقات المرابحة لأجل 100% كحد أقصى مع البنوك والمؤسسات المالية -2- أدوات الدين كالسندات والصكوك المجموع 20% كحد أقصى -3- المنتجات الاستثمارية المركبة وغير المركبة 10% كحد أقصى ذات مخاطر منخفضة لتتوافق مع مستوى مخاطر الصندوق -4- الصناديق الاستثمارية المشتركة المجموع 100% كحد أقصى</p>	<p>1-الودائع وصفقات المرابحة لأجل 100% كحد أقصى مع البنوك والمؤسسات المالية -2- أدوات الدين كالسندات والصكوك المجموع 20% كحد أقصى -3- المنتجات الاستثمارية المركبة وغير المركبة 10% كحد أقصى ذات مخاطر منخفضة لتتوافق مع مستوى مخاطر الصندوق -4- الصناديق الاستثمارية المشتركة المجموع 50% كحد أقصى</p>

رسوم تدفع لمصدق الحسابات المستقل - الشروط والأحكام و مذكرة المعلومات و ملخص المعلومات الرئيسية - تغيير مهم بحسب المادة 57 (أ)		
3	مبلغ 30,000 ريال سعودي بحد أقصى	مبلغ 35,000 ريال سعودي بحد أقصى
مخاطر الاستثمار في الصناديق الاستثمارية المشتركة - مذكرة المعلومات و ملخص المعلومات الرئيسية - تغيير مهم بحسب المادة 57 (أ)		
4	لايوجد (إضافة جديدة)	هي المخاطر الناجمة من استثمار الصندوق في صناديق استثمارية أخرى، حيث ان تلك الصناديق قد تتعرض للخسارة مما قد يؤدي لخسارة رأس المال المستثمر.
مخاطر الإستثمار في عقود المشتقات - مذكرة المعلومات و ملخص المعلومات الرئيسية - تغيير مهم بحسب المادة 57 (أ)		
5	لايوجد (إضافة جديدة)	رغم أن الصندوق لا يستثمر في عقود المشتقات الا لفرض التحوط الا أنه يحتمل أن يخفق الطرف النظير بالتزاماته التعاقدية وفق الشروط المتفق عليها مما يؤدي بالصندوق لتحمل الخسائر.
مخاطر الاستثمار في السندات والصكوك - مذكرة المعلومات و ملخص المعلومات الرئيسية - تغيير مهم بحسب المادة 57 (أ)		
6	لايوجد (إضافة جديدة)	تخضع الاستثمارات في السندات والصكوك للمخاطر الائتمانية التي تتعلق بعدم وفاء الجهات المصدرة بالتزاماتها التعاقدية مع الطرف المتعاقد معه وفق الشروط المتفق عليها، كما أنه لكون هذه الاستثمارات تتم في الأغلب خارج الأسواق مما قد يؤدي لصعوبة بيعها بأسعار مناسبة أو بصعوبة بيعها بالكامل.
مخاطر الاستثمار في المنتجات المركبة - مذكرة المعلومات و ملخص المعلومات الرئيسية - تغيير مهم بحسب المادة 57 (أ)		
7	لايوجد (إضافة جديدة)	تخضع الاستثمارات في المنتجات المركبة للمخاطر الائتمانية التي تتعلق بعدم وفاء الجهات المصدرة بالتزاماتها التعاقدية مع الطرف المتعاقد معه وفق الشروط المتفق عليها، كما أنه لكون هذه الاستثمارات تتم في الأغلب خارج الأسواق مما قد يؤدي لصعوبة بيعها بأسعار مناسبة أو بصعوبة بيعها بالكامل.
مخاطر تركيز الاستثمارات - 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 الاستثمارات 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 الأنشطة. 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 استثمارات 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

<p>الصندوق في عملية إدارة الصندوق مما قد يؤدي لضعف الأداء أو الخسارة.</p>	
<p>المخاطر المتعلقة بالضرائب - مذكرة المعلومات و ملخص المعلومات الرئيسة - تفسير مهم بحسب المادة 57 (أ)</p>	
<p>ينطوي الاستثمار في الصندوق على مخاطر ضريبية متنوعة، بعضها ينطبق على الاستثمار 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 بالاستثمار في الصندوق وانخفاض سعر وحداته. ويجب على المستثمرين المحتملين التشاور مع مستشاريهم الضريبيين بشأن الضرائب المترتبة على الاستثمار في الصندوق وتملك وحداته. كما ان رسوم الإدارة وجميع الرسوم المستحقة لشركة الأول للاستثمار لا تشمل ضريبة القيمة المضافة التي يتم تحميلها بشكل منفصل وفقا للمواد المنصوص عليها في نظام ولائحة ضريبة القيمة المضافة.</p>	<p>لايوجد (إضافة جديدة) 12</p>