



صندوق الراجحي المتوازن المتعدد الأصول

البيان الربع السنوي الثالث للعام 2021م

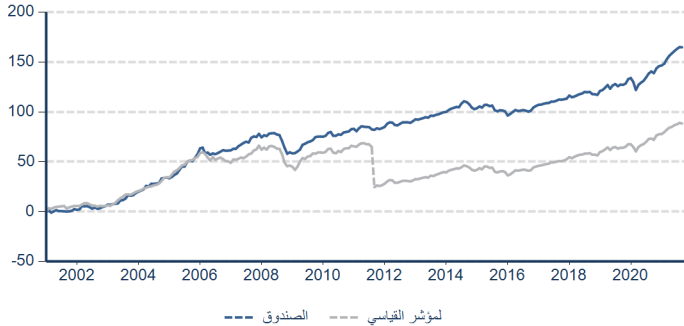
شركة الراجحي المالية هي شركة مرخص لها بالعمل وفق الترخيص رقم 37-07068 الصادر من هيئة السوق المالية ويقع المقر الرئيسي للشركة في مدينة الرياض



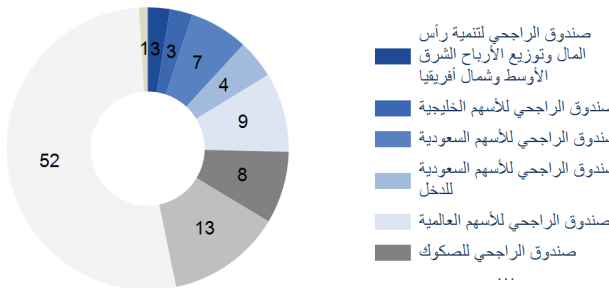
معلومات الأسعار – نهاية سبتمبر 2021

▼	11.1094	ريال سعودي	صافي قيمة الأصول للوحدة
% 0.06-	0.0068-	ريال سعودي	التغير (لشهر مقارنة بالسابق)
	16,379,434		اجمالي وحدات الصندوق
	181,965,685.17	ريال سعودي	اجمالي صافي الأصول

أداء الصندوق (الرسم البياني)



تقسيم الحصص (نسبة اجمالي صافي الأصول)



توزيع الأصول

نسبة الصندوق في الشهر الحالي %	توزيع الأصول
52.25	صندوق الراجحي للمضاربة بال بضائع – ريال سعودي
13.15	صندوق الراجحي للمضاربة بال بضائع – دولار أمريكي
9.11	صندوق الراجحي للأسهم العالمية
8.25	صندوق الراجحي للصكوك
6.72	صندوق الراجحي للأسهم السعودية
4.41	صندوق الراجحي للأسهم السعودية للدخل
2.53	صندوق الراجحي لتنمية رأس المال وتوزيع الأرباح الشرق الأوسط وشمال أفريقيا
1.30	صندوق الراجحي للأسهم الخليجية
1.30	صندوق الراجحي للأسهم الخليجية
0.98	صندوق الراجحي لمؤشر أم أس سي أي للأسهم السعودية

التحليل الإحصائي

الأداء	سنة واحدة	ثلاث سنوات	خمس سنوات	عشر سنوات	منذ التأسيس
العوائد الإضافية (%)	1.40	0.47	0.22-	0.41-	1.56
ألفا (%)	2.87	0.47	0.12-	0.01	3.84
المخاطرة	سنة واحدة	ثلاث سنوات	خمس سنوات	عشر سنوات	منذ التأسيس
الحد الأقصى للانخفاض (%)	0.71-	5.19-	5.19-	6.76-	11.71-
الانحراف المعياري (%)	2.47	4.10	3.35	3.13	4.06
مخاطر الانخفاض (%)	1.83	3.36	2.66	2.44	3.00
حساسية السوق	سنة واحدة	ثلاث سنوات	خمس سنوات	عشر سنوات	منذ التأسيس
بيتا	0.82	1.00	0.98	0.90	0.31
عوائد المخاطرة	سنة واحدة	ثلاث سنوات	خمس سنوات	عشر سنوات	منذ التأسيس
نسبة شارب	3.91	1.53	1.69	1.21	1.19
مؤشر المعلومات	1.27	0.44	0.22-	0.41-	0.23
نسبة الانحراف عن المؤشر	1.06	1.05	0.95	0.99	5.78

للاتصال

شركة الراجحي المالية الإدارة العامة،
طريق الملك فهد ص.ب. 5561
الرياض 11432
المملكة العربية السعودية
هاتف: 920005856
البريد الإلكتروني salesupport@alrajhi-capital.com الموقع الإلكتروني www.alrajhi-capital.com

الهدف

تحقيق نمو مستمر في رأس المال من خلال توفير قدر معقول من العائد والسائلة المتحققة من استثمارات تجارية قصيرة الأجل تقيّم بالدولار الأمريكي وتنفذ وفق المعايير الشرعية المقررة من الهيئة الشرعية للراجحي المالية.

أداء الصندوق (الجدول)

المؤشر	سنة واحدة	ثلاث سنوات	خمس سنوات	عشر سنوات	منذ التأسيس
عدد أشهر الأداء الإيجابي	10.00	26.00	47.00	83.00	189.00
عدد أشهر الأداء المتفوق على المؤشر القياسي	8.00	16.00	24.00	47.00	126.00
العائد قصير الأجل (%)	شهر واحد	ثلاثة أشهر	سنة أشهر	منذ بداية الربع حتى	منذ بداية العام حتى تاريخه
الصندوق	0.06-	1.48	4.85	1.48	7.71
المؤشر القياسي	0.33-	0.91	3.52	0.91	6.06
عوائد كل سنة (%)	2016	2017	2018	2019	2020
الصندوق	2.67	3.58	1.80	7.24	5.60
المؤشر القياسي	3.99	5.01	2.53	7.20	5.99
العوائد التراكمية (%)	سنة واحدة	ثلاث سنوات	خمس سنوات	عشر سنوات	منذ التأسيس
الصندوق	10.08	20.35	32.21	45.52	196.25
المؤشر القياسي	8.67	18.75	33.62	51.36	110.23
العوائد السنوية (%)	سنة واحدة	ثلاث سنوات	خمس سنوات	عشر سنوات	منذ التأسيس
الصندوق	10.08	6.37	5.74	3.82	4.87
المؤشر القياسي	8.67	5.90	5.97	4.23	3.31

خصائص الصندوق

نوع الصندوق	صندوق متعدد الأصول مفتوح المدة
مقر الصندوق	المملكة العربية السعودية
مستوى المخاطرة	منخفضة
تاريخ التأسيس	30 نوفمبر
السعر عند التأسيس	3.75 ريال سعودي للوحدة
عملة الصندوق	ريال سعودي
المؤشر القياسي	مؤشر مركب
رسم الاشتراك	2.00%
أتعاب الإدارة	Nil
أتعاب الأداء	-
الحد الأدنى للاشتراك	7,500 ريال سعودي
الحد الأدنى للاشتراك الإضافي	3,750 ريال سعودي
الحد الأدنى للاسترداد	3,750 ريال سعودي
أيام التقييم	مرتين أسبوعياً – يومي الإثنين والأربعاء
آخر موعد لاستلام طلبات الاشتراك والاسترداد	قبل الساعة الخامسة مساءً – من يوم الأحد حتى يوم الثلاثاء
موعد الإعلان والسداد	يومي الثلاثاء والخميس
تنفيذ التداول	ثالث يوم عمل
مدير الصندوق	الراجحي المالية
أمين الحفظ	شركة البلاد للاستثمار
	clientservices@albilad-capital.com

آخر الجوائز والترتيب



إخلاء المسؤولية

شركة الراجحي المالية هي شركة مُرخصة من قبل هيئة السوق المالية بالترخيص رقم: 37-07068. وتُحسب العروض حسب أسعار الأشهر المنتهية. ولا يُعتبر أداء الصندوق في الماضي مؤشراً على الأداء المستقبلي. كما أن قيمة الاستثمار في وحدات الصندوق متغيرة، وقد تخضع للزيادة أو النقصان. ومن الممكن أن تهبط قيمة الاستثمار ويستلم المستثمر مبلغاً أقل من المبلغ المستثمر، وكذلك الأتعاب التي تترتب على الصندوق وعلى سعر صرف العملة الأجنبية قد تشكل عامل معاكس للاستثمار. وعلى المستثمرين أن يأخذوا بعين الاعتبار وضعهم المالي، وكذلك عليهم أخذ النصيحة من خبراء في الاستثمار والشؤون القانونية قبل دخولهم في أي منتج مالي أو صندوق استثماري. إن المعلومات المفصلة عن هذا الاستثمار توجد بوضوح وعلى المستثمر أن يقرأ ويتأكد من إستيعاب جميع المعلومات المفصلة عن هذا الاستثمار في اللائحة الواردة في الشروط والمواصفات الخاصة بهذا الصندوق.



1- تاريخ بدء الصندوق:

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

يعتبر هذا الصندوق من الصناديق المفتوحة المدة وليس هناك يوم محدد لتصفيته. ومع ذلك، فإنه سيكون لمدير الصندوق الحق في تصفية الصندوق بالكامل، إذا أصبح جلياً أن حجم أصول الصندوق لا يبرر الاستمرار في إدارته بطريقة عملية وملائمة ومجدية من الناحية الاقتصادية أو بسبب حدوث بعض التغييرات في الأنظمة التي تحكم إدارة الصندوق

2- عدد مرات التوزيع.

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

3- نسبة رسوم الإدارة للصناديق المستثمر فيها.

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

#	الصندوق	نسبة رسوم الإدارة	تستقطع من
1	صندوق الراجحي للمضاربة بالبيضائع بالريال السعودي	16%	صافي الربح
2	صندوق الراجحي للمضاربة بالبيضائع بالدولار الأمريكي	16%	صافي الربح
3	صندوق الراجحي للأسهم السعودية	1.75%	إجمالي الأصول
4	صندوق الراجحي للأسهم العالمية	1.5%	إجمالي الأصول
5	صندوق الراجحي للأسهم الخليجية	1.75%	إجمالي الأصول
6	صندوق الراجحي لتنمية رأس المال وتوزيع الأرباح منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا	1.75%	إجمالي الأصول
7	صندوق الراجحي للصكوك	0.5%	صافي قيمة الأصول
8	صندوق الراجحي للأسهم السعودي للدخل	1.75%	صافي قيمة الأصول
9	صندوق الراجحي إم إس سي أي لمؤشر الأسهم السعودية متعدد العوامل	1%	صافي قيمة الأصول
10	صندوق مشاركة ريت	1.2%	إجمالي قيمة الأصول بعد خصم الرسوم والانتعاب
11	صندوق ذراية ريت	0.85%	صافي قيمة الأصول
12	صندوق الراجحي ريت	0.80%	إجمالي قيمة الأصول بعد خصم الرسوم والانتعاب
13	صندوق جدوى ريت	0.75%	صافي قيمة الأصول
14	صندوق سدكو ريت	1%	صافي قيمة الأصول
15	صندوق بنبان ريت	0.05%	إجمالي قيمة الأصول بعد خصم الرسوم والانتعاب

4- مستشار الاستثمار ومدير الصندوق من الباطن.

لا يوجد

5- عدد أيام المتوسط المرجح.

لا يوجد



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 الاسترشادي 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 الاسترشادي 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 الاسترشادي. 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 الاسترشادي، 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):

1. سعر الوحدة كما في نهاية الربع المعني. 11.1094
2. التغير في سعر الوحدة (مقارنة بالربع السابق). %1.48
3. سعر الوحدة المزدوج لصناديق أسواق النقد، وصناديق أدوات الدين ذات الدخل الثابت (إن وُجد) لا يوجد
4. إجمالي وحدات الصندوق 16,379,434.10
5. إجمالي صافي الأصول 181,964,912.60
6. مكرر الربحية (P/E) (إن وُجد) لا يوجد

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

البند	قيمة*	%
1-نسبة الأتعاب الإجمالي (TER)	24,638.71	%0.01
2- نسبة الاقتراض (إن وُجدت)	لا يوجد	لا يوجد
3-مصاريف التعامل	45.50	%0.0000
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



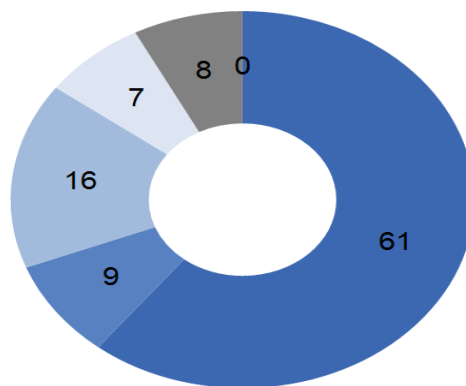
ي. رسم بياني يوضح أكبر عشرة استثمارات للصندوق:



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



- Cash
- Commodity Mudaraba Funds
- Equity Funds – International
- Equity Funds – Local and Regional
- Real Estate
- Sukuk Funds





ل. العائد:

البند	3 أشهر (نهاية الربع الحالي)	سنة حتى تاريخه (YTD)	سنة واحدة	3 سنوات	5 سنوات
1- أداء الصندوق.	1.48	7.71	10.08	20.35	32.21
2- أداء المؤشر الاسترشادي	0.91	6.06	8.67	18.75	33.62
3- فارق الأداء	0.57	1.65	1.41	1.60	-1.41

م. الأداء والمخاطر:

معايير الأداء والمخاطر	3 أشهر (نهاية الربع الحالي)	سنة حتى تاريخه (YTD)	سنة واحدة	3 سنوات	5 سنوات
1- الانحراف المعياري	1.37	1.75	2.47	4.10	3.35
2- مؤشر شارب	4.32	5.69	3.91	1.53	1.69
3- خطأ التتبع	0.73	0.89	1.06	1.05	0.95
4- بيتا (Beta)	-0.20	0.12	0.82	1.00	0.98
5- ألفا (Alpha)	11.99	4.52	2.87	0.47	-0.12
6- مؤشر المعلومات	-7.79	-4.45	1.27	0.44	-0.22

البيان الربع السنوي الثالث لصندوق الراجحي المتوازن المتعدد الأصول متاح
عند الطلب بدون مقابل ومتوفر في موقعنا الإلكتروني

www.alrajhi-capital.com