



صندوق الراجحي للنمو المتعدد الأصول

البيان الربع السنوي الأول 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:

بدأ الصندوق عمله في 9 شعبان 1419 هـ الموافق 28 نوفمبر 1998م.

2- سعر الوحدة عند الطرح.

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

3- حجم الصندوق.

269,670,535.21

4- نوع الصندوق.

صندوق عام مفتوح من فئة الصناديق القابضة.

5- عملة الصندوق.

عملة الصندوق بالريال سعودي.

6- مخاطر الصندوق.

متوسطة.

7- المؤشر الاسترشادي.

40% سايبور (3 شهور)

30% مؤشر داو جونز لأسواق الأسهم الإسلامية

6% مؤشر ستاندرز آند بورز لأسواق الأسهم الخليجية المتوافقة مع الضوابط الشرعية

24% 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 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 راس 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 الراجحي المرن للأسهم السعودية	1.75%	صافي قيمة الأصول
11	صندوق جدوى ريت	0.75%	صافي قيمة الأصول
12	صندوق سدكو ريت	1%	صافي قيمة الأصول
13	صندوق تعليم ريت	0.75%	إجمالي قيمة الأصول بعد خصم الرسوم والالتعاب
14	صندوق الرياض ريت	1.2%	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).

271,994,330.47

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. 14.9372
2. التغير في سعر الوحدة (مقارنة بالربع السابق). -5.62%
3. سعر الوحدة المزدوج لصناديق أسواق النقد، وصناديق أدوات الدين ذات الدخل الثابت (إن وُجد) لا يوجد
4. إجمالي وحدات الصندوق 18,053,657.65
5. إجمالي صافي الأصول 269,670,535.21
6. مكرر الربحية (P/E) (إن وُجد) لا يوجد

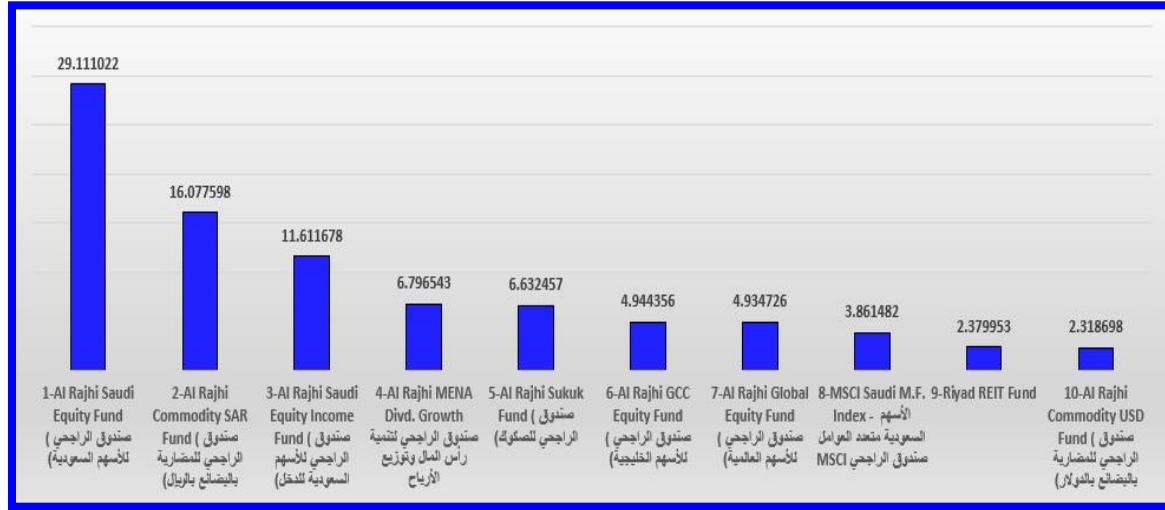
ز. معلومات الصندوق كما في نهاية الربع المعني (الشهر/ السنة):

البند	قيمة*	%*
1-نسبة الأتعاب الإجمالي (TER)	50,261.31	0.02%
2- نسبة الاقتراض (إن وُجدت)	لا يوجد	لا يوجد
3-مصاريف التعامل	16,656.38	0.01%
4-استثمار مدير الصندوق (إن وُجدت)	لا يوجد	لا يوجد
5-الأرباح الموزعة	لا يوجد	لا يوجد

ح. بيانات ملكية استثمارات الصندوق:

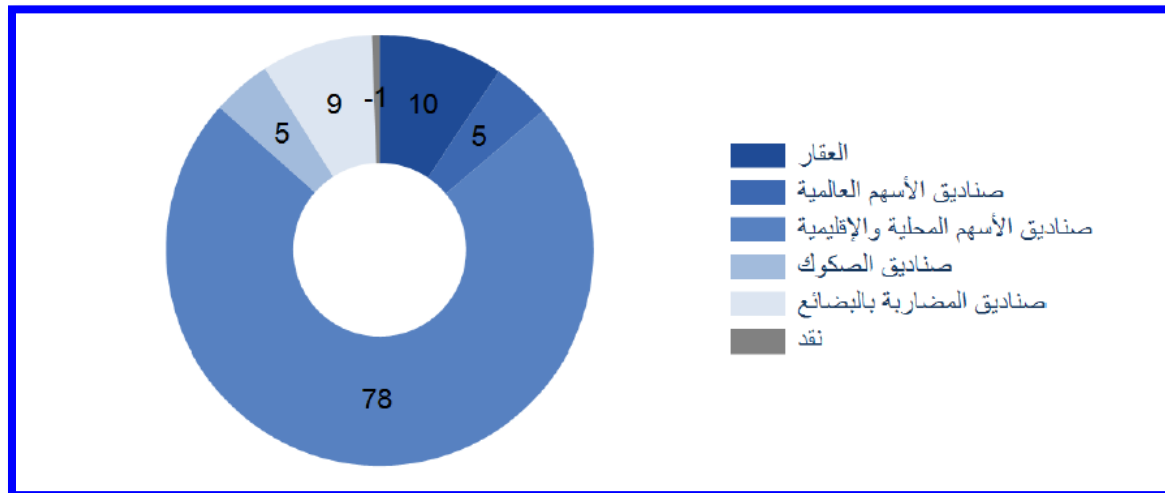
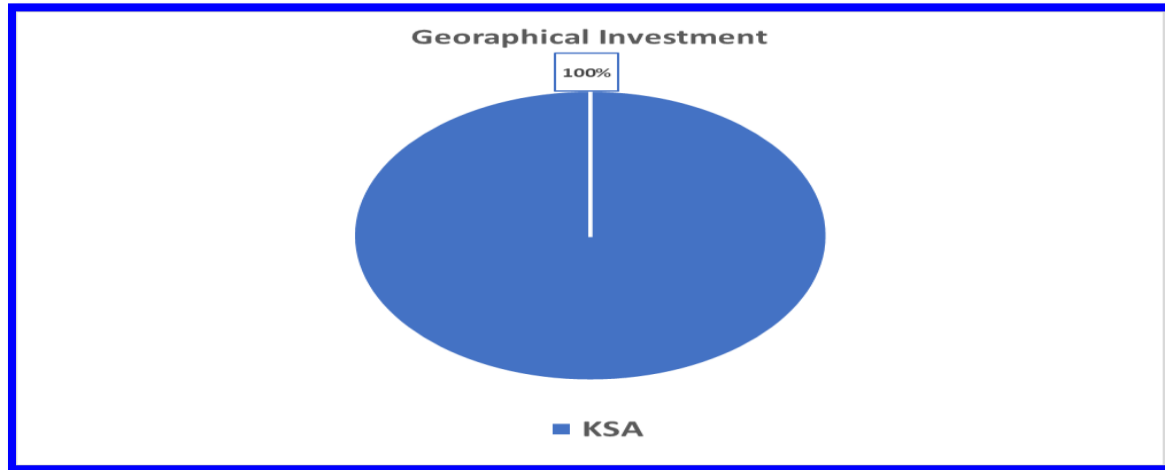
- 1- ملكية تامة 100%
- 2- حق منفعة 100%

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.	6.86	6.86	5.32-	56.47	54.02
2- أداء المؤشر الاسترشادي	4.99	4.99	5.26-	42.52	43.60
3- فارق الأداء	1.87	1.87	0.06-	13.95	10.42

م. الأداء والمخاطر:

معايير الأداء والمخاطر	3 أشهر	سنة حتى تاريخه (YTD)	سنة واحدة	3 سنوات	5 سنوات
1- الانحراف المعياري	10.25	10.25	13.27	10.56	11.06
2- مؤشر شارب	2.67	2.67	0.35-	1.47	0.84
3- خطأ التتبع	11.20	11.20	6.24	4.21	3.75
4- بيتا (Beta)	0.48	0.48	1.02	1.02	1.11
5- ألفا (Alpha)	19.41	19.41	0.25	3.08	0.77
6- مؤشر المعلومات	0.66	0.66	0.02	0.78	0.42

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

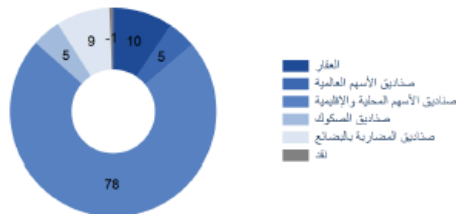
البيان الربع السنوي الأول للعام 2023م لصندوق الراجحي للنمو المتعدد
الأصول متاح عند الطلب بدون مقابل ومتوفر في موقعنا الإلكتروني

www.alrajhi-capital.com

معلومات الأسعار - نهاية مارس 2023			
صافي قيمة الأصول للوحدة	ريال سعودي	14.9372	▲
التغير (للتشهر مقارنة بالسابق)	ريال سعودي	0.7819	5.52 %
اجمالي وحدات الصندوق		18,053,658	
اجمالي صافي الأصول	ريال سعودي	269,671,085.19	
اداء الصندوق (الرسم البياني)			



تقسيم القطاعات (نسبة اجمالي صافي الأصول)



التحليل الاحصائي

الاداء	سنة واحدة	ثلاث سنوات	خمس سنوات	عشر سنوات	منذ التأسيس
العوائد الإضافية (%)	5.32-	-	-	-	-
نقطة (%)	-	-	-	-	-
المخاطرة	سنة واحدة	ثلاث سنوات	خمس سنوات	عشر سنوات	منذ التأسيس
الحد الأقصى لارتفاع المخاطر (%)	-	-	-	-	-
الانحراف المعياري (%)	-	-	-	-	-
مخاطر الانخفاض (%)	9.38	8.33	8.68	8.32	8.86
حساسية السوق	سنة واحدة	ثلاث سنوات	خمس سنوات	عشر سنوات	منذ التأسيس
بيتا	-	-	-	-	-
عوائد المخاطرة	سنة واحدة	ثلاث سنوات	خمس سنوات	عشر سنوات	منذ التأسيس
نسبة شارپ	-	-	-	-	-
مؤشر المعلومات	-	-	-	-	-
نسبة الانحراف عن المؤشر	6.16	4.15	3.09	3.65	8.64

للإتصال

شركة أراجحي المالية (إدارة وإدارة)
طريق الملك فهد، ص.ب. 5561
الرياض 11432
العمالة العامة السعودية
920005856
البريد الإلكتروني salesupport@alrajhi-capital.com الموقع الإلكتروني: www.alrajhi-capital.com

الهدف

تحقيق نمو طويل الأجل لرأس المال من خلال الاستثمار في وحدات مجموعة مختارة من صناديق الأسهم والمضاربة بالمنتجات المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية حيث يستثمر هذا الصندوق حصرياً في صناديق الراجحي، ويوفر الصندوق السيولة للمستثمرين

اداء الصندوق (الجدول)

المؤشر	سنة واحدة	ثلاث سنوات	خمس سنوات	عشر سنوات	منذ التأسيس
عدد أشهر الأداء الإيجابي	6.00	28.00	42.00	77.00	184.00
عدد أشهر الأداء المتفوق على المؤشر القياسي	6.00	21.00	34.00	60.00	139.00
العائد قصير الأجل (%)	شهر واحد	ثلاثة أشهر	سنة أشهر	منذ بداية حتى تاريخه	منذ بداية العام
الصندوق	5.52	6.86	3.07	6.86	6.86
المؤشر القياسي	-	-	-	-	-
عوائد على سنة (%)	2018	2019	2020	2021	2022
الصندوق	1.86	13.68	12.13	22.20	6.61-
المؤشر القياسي	2.43	13.67	12.54	16.66	7.75-
العوائد التراكمية (%)	سنة واحدة	ثلاث سنوات	خمس سنوات	عشر سنوات	منذ التأسيس
الصندوق	5.32-	56.47	54.02	80.89	298.33
المؤشر القياسي	-	-	-	-	-
العوائد السنوية (%)	سنة واحدة	ثلاث سنوات	خمس سنوات	عشر سنوات	منذ التأسيس
الصندوق	5.32-	16.09	9.02	6.11	5.84
المؤشر القياسي	-	-	-	-	-

خصائص الصندوق

نوع الصندوق	صندوق متعدد الأصول مفتوح العدة
مقر الصندوق	المملكة العربية السعودية
مستوى المخاطرة	متوسط
تاريخ التأسيس	نوفمبر 1998
السعر عند التأسيس	3.75 ريال سعودي للوحدة
عجلة 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 لاشتراك الإضافي	3,750 ريال سعودي
الحد الأدنى للاسترداد	3,750 ريال سعودي
أيام التقييم	عريتين 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
توقيت التداول	ثالث يوم عمل
مدير الصندوق	الراجحي المالية
أمين الحفظ	شركة البتة للاستثمار
	clientservices@albilad-capital.com

أخر الجوائز والترتيب



إخلاء المسؤولية

شركة أراجحي المالية، شركة مسجلة في المملكة العربية السعودية، رقم 37-07068، ولصاحب العريتين، حسب اسمها، الإشراف والتوجيه، ولا يضمن أداء الصندوق في العريتين، كما أن قيمة الاستثمار في وحدات الصندوق متغيرة وقد تخضع لتقلبات في القيمة أو التقييم. ومن الممكن أن يبدل قيمة الاستثمار ويشتت الاستثمار بدلاً من أن يضاعف الاستثمار، وكذلك التقييم الذي يترتب على الصندوق وعلى سعر صرف العملة الأجنبية قد تتغير بشكل متكرر. ولا يضمن أن يكون الاستثمار في وحدات الصندوق، وكذلك قيمة نقد التصديحة من جراء في الاستثمار، والظروف القانونية قبل تداولها في أي منتج مالي أو صندوق استثماري، إن المعلومات المقدمة عن هذا الاستثمار توجد بوضوح وعلى المستثمر أن يقرأ ويتأكد من استيعاب جميع المعلومات المقدمة عن هذا الاستثمار في الفاتحة الواردة في الشروط والمواصفات الخاصة بهذا 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. ولأغراض الاطلاع والتوضيح فقط وليس لإظهار نتائج فعلية تم تحضير هذا المحتوى وينبغي أن لا تعتبر مشورة استثمارية أو أقناع 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 المتحقق 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 أن 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 لمالكي الوحدات بالإضافة إلى تقارير الأداء عن طريق المراكز الاستثمارية الخاصة بالراجحي المالية أو زيارة الموقع الإلكتروني www.alrajhi-capital.com