



ملخص معلومات الصندوق

المعلومات الأساسية

نبذة عن الصندوق

صندوق الخبير الوقفي (١) هو صندوق استثماري وقفي عام مفتوح، يهدف إلى توزيع دخل سنوي لصالح جمعية ماجد بن عبد العزيز للتنمية والخدمات الاجتماعية (الجهة المستفيدة) بنسبة لا تقل عن ٧٥٪ من صافي عوائد الصندوق المستلمة - إن وجدت - وذلك لغرض دعم الأعمال الخيرية للجمعية على أن يتم إعادة استثمار النسبة المتبقية من العوائد غير الموزعة في صندوق الخبير الوقفي (١). وسيعمل مدير الصندوق على استثمار أصول الصندوق بمهنية وحرفية بهدف تحقيق نمو في رأس المال، وتوزيع نسبة من العوائد (غلة الوقف) بشكل سنوي ومستمر على مصارف الوقف المحددة للصندوق والمثلة في الخدمات المقدمة من جمعية ماجد (الجهة المستفيدة)، وتلتزم الجهة المستفيدة بصرف (غلة الوقف) على التنمية والخدمات المجتمعية حسب برامجها التنموية.

الخصائص الرئيسية للصندوق

تعزيز الدور التنموي للأوقاف في دعم التنمية والخدمات الاجتماعية من خلال تنمية الأصول الموقوفة للصندوق واستثمارها وحمايتها من الاندثار بما يحقق مبدأ التكافل الاجتماعي ويعود بالنفع على مصارف الوقف والأصل الموقوف، حيث يستقبل مدير الصندوق مبالغ الاشتراك من المشتركين (الواقفين) ويستثمرها بهدف تحقيق عوائد سنوية، ويتم توزيع نسبة من العوائد المحققة (غلة الوقف) بشكل دوري على مصارف الوقف المحددة للصندوق من خلال الجهة المستفيدة	هدف الصندوق الرئيسي
سيتم صرف نسبة ٧٥٪ من صافي عوائد الصندوق المستلمة - إن وجدت - كحد أدنى لصالح الجهة المستفيدة (جمعية ماجد) وذلك لدعم الأعمال الخيرية الخاصة بالجمعية، على أن يتم إعادة استثمار النسبة المتبقية من العوائد غير الموزعة على صندوق الخبير الوقفي (١). ويتم توزيع تلك الأرباح مرة واحدة في السنة خلال ١٠ أيام عمل من نهاية شهر ديسمبر من كل عام، ويحق لمدير الصندوق إجراء أكثر من توزيع أو القيام بالتوزيع في تواريخ مختلفة، وذلك بعد الحصول على موافقة مجلس إدارة الصندوق	توزيع الأرباح
٤٥ يوم عمل تبدأ بتاريخ ١٤٤١/٢/٢هـ الموافق ٢٠١٩/١٠/١م حتى ١٤٤١/٤/٥هـ الموافق ٢٠١٩/١٢/٢م، أو أي تاريخ آخر حسبما يحدده مدير الصندوق. وقد تم تمديد فترة الطرح الأولي وذلك بعد الحصول على موافقة هيئة السوق المالية ولمدة ٢١ يوم عمل تبدأ من تاريخ ١٤٤١/٤/٦هـ الموافق ٢٠١٩/١٢/٣م حتى ١٤٤١/٥/٥هـ الموافق ٢٠١٩/١٢/٣١م	فترة الطرح الأولي
المملكة العربية السعودية	مقر الصندوق
لا توجد مدة محددة للصندوق أو تاريخ استحقاق محدد	مدة الصندوق
الريال السعودي (ر.س.)	عملة الصندوق
١٠ ر.س.	سعر الوحدة عند بداية الطرح
١,٠٠٠ ر.س.	الحد الأدنى للاشتراك
١٠٠ ر.س.	الحد الأدنى للاشتراك الإضافي
كل يوم عمل	أيام قبول طلبات الاشتراك
هو اليوم الذي يتم فيه تنفيذ الاشتراك في وحدات الصندوق، وهو يوم العمل التالي لكل يوم تقويم	يوم التعامل
لا يقبل الصندوق أي طلبات استرداد نظراً لطبيعته الوقفية	الاسترداد
يومي الإثنين والخميس من كل أسبوع ويتم فيه حساب صافي قيمة أصول الصندوق لغرض الاشتراك. وعندما لا يكون أي من تلك الأيام يوم عمل، فإن يوم التقويم سيكون يوم العمل التالي	يوم التقويم
في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق www.alkhabeer.com وموقع تداول www.tadawul.com.sa	مكان نشر سعر الوحدة وتقارير الصندوق
«الخبير للأصول المدرة للدخل» (Alkhabeer Income Generating Asset Index)	المؤشر الاسترشادي
١. فتح حساب استثماري لدى شركة الخبير المالية وتعبئة نموذج "اعرف عميلك" ٢. تعبئة وتوقيع نموذج «طلب الاشتراك» ٣. توقيع شروط وأحكام الصندوق ٤. تسديد مبلغ الاشتراك (بجولة بنكية لصالح حساب الصندوق أو شيك بنكي من بنك محلي معتمد)	كيفية الاشتراك في الصندوق



نبذة عن الوقف

هو حبس أصل عن تملكها لأحد فلا تُباع ولا تُورث، وتُوزع المنفعة على أوجه صرف مباحة. وهو مشروع وثابت بالسنة والإجماع ومقاصد التنزيل، عَنْ أَبِي هُرَيْرَةَ رَضِيَ اللَّهُ تَعَالَى عَنْهُ: أَنَّ رَسُولَ اللَّهِ ﷺ قَالَ: إِذَا مَاتَ ابْنُ آدَمَ انْقَطَعَ عَنْهُ عَمَلُهُ إِلَّا مِنْ ثَلَاثٍ: صَدَقَةٍ جَارِيَةٍ، أَوْ عِلْمٍ يُنْتَفَعُ بِهِ، أَوْ وَلَدٍ صَالِحٍ يَدْعُو لَهُ. رَوَاهُ مُسْلِمٌ.

أهداف وقف الأصول

يحقق الوقف فوائد عظيمة ليس فقط للواقف نفسه ولكن أيضاً للمجتمع بأكمله، وتتجلى فوائده للواقف (المتبرع) والمجتمع في التالي:

الفائدة التي تعود على الواقف (المتبرع)

- أجر دائم لا ينقطع، حتى بعد انتهاء حياة الواقف.
- يُمكن أهل الخير والكرم من تقديم الدعم للمجتمع والقيام بمسؤولياتهم الاجتماعية تجاه إخوانهم.
- يعزز الثقة بين الواقف والمجتمع.
- يساهم الواقف في إحياء سنة من سنن النبي صلى الله عليه وسلم.

الفائدة التي تعود على المجتمع

- تحقيق أهداف تنمية المجتمع المستدامة في المجالات الاجتماعية والاقتصادية والتعليمية وغيرها.
- تحقيق مبدأ التكافل الاجتماعي بين فئات المجتمع.
- تخفيف حدة الفقر.
- تمكين المجتمع المحلي.
- إيجاد فرص العمل وتقليل البطالة: تساعد المشاريع والمؤسسات والمنتجات الوقفية في إيجاد فرص العمل. وفائدة هذه المؤسسات الوقفية أنها تزيد في الدخل والإنتاج وتساعد الأسر الفقيرة والضعيفة بما يأتي إليهم من عائد مادي نظير عملهم إذا كانوا عاملين فيها أو يأتيهم الربح إن كانوا تحت قائمة الموقوف عليهم.

أنواع الوقف

- الوقف الخيري: وهو وقف يُصرف ريعه لأعمال البر والخير المشروعة.
- الوقف الذري: وهو ما يكون فيه المستفيدين من الأهل والأقارب والذرية.
- الوقف المشترك: يجوز للوقف الجمع بين الخيري والذري إن اشترط الواقف ذلك.

ويعتبر صندوق الخبير الوقفي (١) من الأوقاف الخيرية حيث تعتمد انشطته على الأموال المقدمة من الراغبين في وقف أموالهم في أوجه البر والخير عن طريق الاشتراك بوحدة الصندوق. ويكون الانتفاع بالأموال المقدمة من الاشتراكات من خلال استثمارها وفقاً لاستراتيجيات استثمار الصندوق. ويهدف الصندوق إلى توزيع نسبة من العوائد (غلة الوقف) بشكل سنوي ومستمر لصالح جمعية ماجد بن عبد العزيز للتنمية والخدمات الاجتماعية (الجهة المستفيدة)، وذلك لغرض دعم الأعمال الخيرية للجمعية وتمكينها من القيام برسالتها الإنسانية تجاه أبناء الوطن. كذلك من ضمن أهداف الصندوق أيضاً إعادة استثمار النسبة المتبقية من العوائد غير الموزعة بمهنية وحرفية لتحقيق نمو في رأس المال.



نبذة عن الجهة المستفيدة

نبذة عن الجهة المستفيدة من عوائد الصندوق (غلة الوقف) - جمعية ماجد

تأسست الجمعية في عام ١٩٩٨م بمبادرة من صاحب السمو الملكي الأمير ماجد بن عبدالعزيز - يرحمه الله - باعتبارها جمعية تنمية اجتماعية مصرحة من وزارة العمل والتنمية الاجتماعية برقم ١٧٤، وتاريخ ٢٢/٠٣/١٤٢١هـ، بمسمى «جمعية ماجد بن عبد العزيز للتنمية والخدمات الاجتماعية». ومقرها مدينة جدة ونطاق عملها داخل المملكة العربية السعودية. ويتكون مجلس إدارة جمعية ماجد من شخصيات مرموقة في المجتمع السعودي و برئاسة صاحب السمو الملكي الأمير مشعل بن ماجد بن عبد العزيز. كما لدى الجمعية نخبة من الداعمين الاستراتيجيين من مؤسسات وشركات سعودية ورجال أعمال.



الأعمال الخيرية (مصارف الوقف)

مصارف الوقف ستكون لدعم برامج جمعية ماجد المنوعة ومبادراتها المجتمعية الخاصة بتطوير الأفراد كبرنامج «مبادرات» وبرنامج «تطوع».

ويتم تقديم هذه البرامج المنوعة لكافة شرائح المجتمع مع التركيز على فئة الشباب بالتعاون والشراكة مع مختلف الجهات المعنية، كي يصبح عُصراً أو فرداً وطنياً مُنتجاً في مجتمعه وصولاً إلى الاكتفاء الذاتي وتحقيق الأثر الاجتماعي ومن ثمّ التمكين بما لا يقل عن ضعف الإنفاق المباشر.

البرامج الخيرية المستفيدة

الأعمال والبرامج الخيرية المستفيدة هي كالتالي:



تدعيم ثقافة العمل التطوعي

بتوفير فرص تطوعية داخلية تعزز الأثر المستهدف من برامج ماجد



حاضنة لمشاريع تمكين الأفراد

بما يتوافق مع توجهات الداعم المجتمعية وتحقق أهداف ماجد التنموية

أهداف جمعية ماجد للتنمية المستدامة

أهداف التنمية المستدامة، والمعروفة كذلك باسم الأهداف العالمية، هي دعوة عالمية للعمل من أجل القضاء على الفقر وحماية كوكب الأرض وضمان تمتع جميع الناس بالسلام والازدهار. وتعمل جمعية ماجد على تحقيق ١٠ من ١٧ هدفاً كالتالي:



ملاحظة: ٦ و ٧ من الأهداف البيئية التي يتم العمل عليها داخلياً



جوائز جمعية ماجد



جائزة الملك خالد
King Khalid Award
بناء الإنسان ... تنمية المجتمع

ويمكن الحصول على معلومات أكثر عن جمعية ماجد بن عبد العزيز للتنمية والخدمات الاجتماعية وأنشطتها الخيرية الاجتماعية وكذلك تقاريرها المالية من موقع الجمعية الإلكتروني: www.majidsociety.org.

سياسات تركيز الاستثمار واستراتيجية استثمار الصندوق وعوائد الصندوق

سياسات تركيز الاستثمار

يتراوح توزيع الأصول كنسبة مئوية من صافي قيمة أصول صندوق (في وقت الاستثمار) على النحو التالي:

نسبة التخصيص من القيمة الإجمالية لصافي أصول الصندوق حسب آخر قوائم مالية مدققة		نوع الاستثمار
الحد الأدنى	الحد الأعلى	
٥٠٪	١٠٠٪	صناديق الاستثمار العقارية المتداولة والطروحات الأولية لصناديق الاستثمار العقارية المتداولة
٠٪	٥٠٪	صناديق أسواق النقد
٠٪	٥٠٪	صناديق الاستثمار العقاري المدرة للدخل (المفتوحة أو المغلقة)
٠٪	٥٠٪	صناديق استثمارية مدرة للدخل "غير عقارية"
٠٪	٢٥٪	الصكوك وصناديق الصكوك
٠٪	٥٠٪	النقد وصفقات المربحة وصناديق المربحة

ملاحظة: للمزيد من المعلومات انظر البند المعنون «سياسات الاستثمار وممارساته» من مذكرة معلومات الصندوق



استراتيجية استثمار الصندوق

- سوف يقوم مدير الصندوق بتنفيذ «استراتيجية استثمار وفقاً للمؤشر (Index Investing)» بحيث يعمل مدير الصندوق على الاستثمار في العناصر التي يتألف منها «مؤشر الخبير للأصول المدرة للدخل»، وهو مؤشر مركب يتكون من مؤشرين فرعيين:
 ١. مؤشر الخبير لصناديق ريت السعودية
 ٢. مؤشر آيديال رايتنغز للصكوك العالمية
- سوف يستثمر مدير الصندوق بشكل رئيسي في صناديق ريت وصكوك، ولكن تكون له أيضاً حرية الاستثمار في سيولة نقدية قصيرة الأجل و/أو أدوات سوق نقد، منها على سبيل المثال المرابحات، بهدف تحقيق عوائد إجمالية بما يتوافق مع أداء مؤشر المقارنة ولأغراض إدارة سيولة الصندوق.
- سوف تكون لمدير الصندوق أيضاً حسبما يراه مناسباً بتقديره حرية استثمار ما يصل إلى ٥٠٪ في صناديق استثمار مدرة للدخل (صناديق استثمار عقاري و/أو غير عقاري) تحقق عوائداً تنافسية صافية من تأثيرات المخاطر مقارنةً بصناديق ريت أو الصكوك. ويجوز لمدير الصندوق الاستثمار أيضاً في استثمارات غير مصنفة للمساعدة على تعظيم عوائد الصندوق.
- يجوز لمدير الصندوق توزيع وتركيز استثمارات الصندوق محلياً و/أو خليجياً و/أو دولياً حسب ما يراه مناسباً على أن لا تتجاوز نسبة الاستثمارات في صناديق الاستثمار خارج المملكة العربية السعودية أكثر من ٢٠٪ من صافي قيمة أصول الصندوق.

تحليل مخاطر وعوائد الصندوق

تتحسن العوائد المحتملة عند زيادة تخصيص الاستثمارات لصناديق ريت ولكن يكون ذلك مصحوباً بدرجة مخاطرة أعلى:

الحالات	صناديق ريت		الصكوك	
	الأوزان	الأوزان	الأوزان	الأوزان
السيناريو ٦	١,٠٠	-	-	-
السيناريو ٥	٠,٩٥	٠,٠٥	متوسط	متوسط
السيناريو ٤	٠,٩٠	٠,١٠	العاثد الجاري	العاثد الجاري
السيناريو ٣	٠,٨٥	٠,١٥	٤,٣٨٪	٤,٣٨٪
السيناريو ٢	٠,٨٠	٠,٢٠	٦,٨٣٪	٦,٨٣٪
السيناريو ١	٠,٧٥	٠,٢٥	٦,٦٨٪	٦,٦٨٪

ملاحظة:

* متوسط العائد الجاري على صناديق ريت كما في ٤ يوليو ٢٠١٩
** قبل حسم مصاريف الصندوق

