

صندوق دراية الشامل المتوازن 1

الشهر المنتهي: 06 / 2011م

الهدف الاستثماري

يستثمر في أفضل المنتجات الاستثمارية المتوافقة مع الضوابط الشرعية عبر مختلف الفئات الاستثمارية (الأسهم والصكوك والمرابحات، والعقار... إلخ) والأسواق (السعودي، الخليجي، الصيني، الهندي، الأمريكي... إلخ) مع تركيز توزيع الاستثمارات بين الأقل مخاطرة (كالمرابحات والصكوك) والأعلى مخاطرة (كالأسهم والسلع) (2)

المستثمر المناسب

- المستثمر المستعد لتحمل مستوى معتدل من المخاطر
- المستثمر الذي يريد عائداً أفضل من عائد الصكوك (3)
المستثمر الذي مده الاستثماري متوسط

حقوق الصندوق

درجة المخاطرة متوسطة
العملة الريال السعودي
المؤشر الإرشادي المؤشر الإرشادي
57% مؤشر داو جونز ستي قروب للصكوك، 14% مؤشر ستاندارد أند بور بي ام أي الشرعي للأسهم العالمية، 15% مؤشر ستاندارد أند بور الشرعي للأسهم الاسواق الناشئة، 8% مؤشر ستاندارد أند بور الشرعي للأسهم الخليجية و 6% مؤشر ستاندارد أند بور الشرعي العقاري العالمي.

الحد الأدنى للاشتراك

500 ريال سعودي

الحد الأدنى للإضافة

100 ريال سعودي

الحد الأدنى للاسترداد

100 ريال سعودي

الحد الأدنى للرصيد

500 ريال سعودي

أيام قبول الطلبات

كل يوم عمل

آخر موعد لاستلام الطلبات

الثانية عشرة ظهراً في يوم العمل السابق ليوم التقييم

أيام التعامل / التقييم

الأحد و الاربعاء

موعد الدفع

يوم العمل الرابع بعد يوم التقييم

رسوم الاشتراك

2.00%

رسوم الإدارة الصندوق

0.75% سنوياً من صافي قيمة الأصول

تاريخ البدء

1/8/2011

سعر الوحدة عند بداية الطرح

10 ريال سعودي

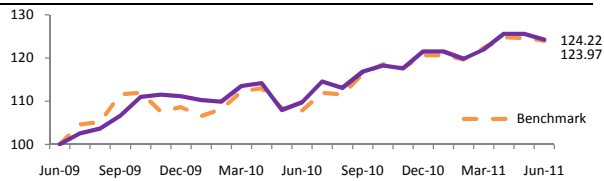
سعر الوحدة الحالي

10 ريال سعودي

صافي قيمة الأصول:

(قيد الإطلاق)

الاداء الماضي (4)



إحصائيات الاداء على المدى الطويل (5)

أفضل عام:	36.7% (2009)
أسوأ عام:	-32.3% (2008)
متوسط الاداء السنوي:	10.00%
المخاطرة:	9.70%
احتمالية الخسارة في أي عام:	20%

جدول الاداء المقارن مقابل المؤشر (4)

منذ الإنشاء*	سنة واحدة	عام	6 شهور	3 شهور	شهر
11.45%	11.60%	2.23%	2.23%	1.85%	1.05%
9.7%	11.1%	5.0%	5.0%	5.7%	2.4%
11.3%	14.4%	2.8%	2.8%	1.4%	0.5%
8.8%	6.4%	4.6%	4.6%	4.7%	NA
0.2%	-2.8%	-0.5%	-0.5%	0.5%	-0.6%

* محسوبة على أساس سنوي

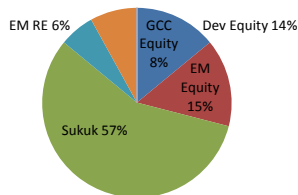
جدول الاداء المقارن مقابل الصناديق المماثلة (4)، (7)

العائد على المخاطرة (8)	المخاطر (6)	العائد
1.19	9.66%	11.45%
0.94	9.69%	9.12%
0.99	7.47%	7.43%
1.17	6.70%	7.82%
0.92	6.31%	5.83%

جدول الاداء السنوي مقابل المؤشر (4)

2009	2010	2011
11.43%	6.82%	3.81%
8.70%	11.12%	1.05%
2.73%	-4.30%	2.76%

توزيع الأصول الحالي



معلومات إضافية

الرجاء زيارة موقعنا www.derayah.com، أو الاتصال على مركز خدمات العملاء 92002 4433، كما يمكنكم التواصل مع أي مستشاري دراية الماليين مباشرة

ملاحظات

(1) الهدف من هذا المستند هو تقديم نبذة مختصرة عن صناديق دراية الشاملة وميزاتها. ينبغي للمستثمر الرجوع لعرض المنتج والمعلومات والشروط وأحكامه لبيان تفاصيل أكثر عن الصندوق وأحكامه ومخاطره.

(2) تختلف أوزان الفئات الاستثمارية والأسواق المختلفة من وقت لآخر بحسب وضع الأسواق ونظرة مدير الصناديق.

(3) العائد المستهدف هو التقلب على عوائد الصكوك، ولكن كل استثمار يتعرض للتذبذب (سواء قليلاً أو كثيراً) وبالتالي لا يمكن ضمان تحقق العائد المستهدف.

(4) بالرغم من أن صناديق دراية الشاملة حالياً قيد الإطلاق، فإن أدائها الاستثمارية ذاتها بشكل داخلي منذ الربع الثالث 2009م لأجل بناء وتطوير السياسة الاستثمارية، والذي يتم تقديمه في هذا المستند هو أداء تلك الاستراتيجية الداخلية منذ البدء بتطبيقها، حيث أنها متوافقة مع الاداء المتوقع للصندوق.

(5) تم حساب الاداء على المدى الطويل لاداء المؤشر الإرشادي للصندوق عبر فترة زمنية طويلة (01/01/1996 إلى 31/12/2010) لإعطاء الطابع على الاداء على المدى الطويل. العائد المستهدف أعلى من الأرقام الموضحة نظراً لأن التوزيع التكتيكي من فترة لآخرى وتقلب أداء كل مدير على مؤشره. ولكن الاداء الماضي لا يضمن الاداء في المستقبل.

(6) يتم قياس المخاطر بحساب معدل الانحراف المعياري للعائد خلال الفترة وذلك على أساس سنوي.

(7) محسوبة منذ بداية الاستراتيجية الربع الثالث 2009م، وذلك بشكل سنوي.

(8) يتم حساب العائد على المخاطرة بقسمة العائد خلال الفترة على معدل الانحراف المعياري خلال الفترة ذاتها.