

صندوق دراية الشامل للنمو¹

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 أغلب الاستثمارات في الاستثمارات الأعلى مخاطرة (كالأسهم والسلع)⁽²⁾

المستثمر المناسب

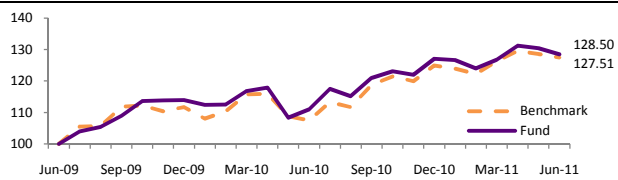
المستثمر المستعد لتحمل مستوى محدود من المخاطر
المستثمر الذي يريد عائداً أفضل من عائد المرابحة³
المستثمر الذي مداه الاستثماري قصير

حقائق الصندوق

درجة المخاطرة عالية
العملة الريال السعودي
المؤشر الإرشادي 31% مؤشر داو جونز سني قريب للصكوك، 20% مؤشر ستاندارد أند بور بي ام أي الشرعي للأسهم العالمية، 23% مؤشر ستاندارد أند بور الشرعي للأسهم الناشئة، 16% مؤشر ستاندارد أند بور الشرعي للأسهم الخليجية و 10% مؤشر ستاندارد أند بور الشرعي العقاري العالمي.

الحد الأدنى للاشتراك ريال سعودي 500
الحد الأدنى للإضافة ريال سعودي 100
الحد الأدنى للاسترداد ريال سعودي 100
الحد الأدنى للرصيد ريال سعودي 500
أيام قبول الطلبات كل يوم عمل
آخر موعد لاستلام الطلبات الثانية عشرة ظهراً في يوم العمل السابق ليوم التقويم
أيام التعامل / التقويم الأحد والإرياء
يوم العمل الرابع بعد يوم التقويم
موعد الدفع 3.00%
رسوم الاشتراك سنوياً من صافي قيمة الأصول 1.00%
رسوم الإدارة الصندوق 1/8/2011
تاريخ البدء ريال سعودي 10
سعر الوحدة عند بداية الطرح ريال سعودي 10
سعر الوحدة الحالي (قيد الإطلاق)
صافي قيمة الأصول:

الأداء الماضي (4)



إحصائيات الأداء على المدى الطويل (5)

أفضل عام: 41.9% (2009)
أسوأ عام: -42.4% (2008)
متوسط الأداء السنوي: 12.90%
المخاطرة: 14.50%
احتمالية الخسارة في أي عام: 26.70%

جدول الأداء المقارن مقابل المؤشر (4)

منذ الإنشاء*	سنة واحدة	العام الحالي	6 شهور	3 شهور	شهر
13.36%	15.80%	1.16%	1.16%	-0.97%	-1.51%
14.30%	16.80%	6.80%	6.80%	7.60%	3.80%
12.90%	17.20%	2.10%	2.10%	1.00%	-0.81%
11.09%	9.80%	7.07%	7.07%	7.02%	NA
0.46%	-1.40%	-0.94%	-0.94%	-1.97%	-0.70%

* محسوبة على أساس سنوي

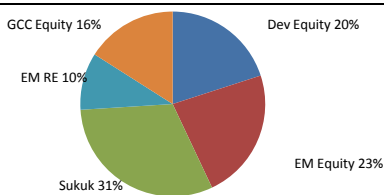
جدول الأداء المقارن مقابل الصناديق المماثلة (4)-(7)

العائد على المخاطرة (8)	المخاطر (6)	العائد
0.93	14.34%	13.40%
0.85	14.20%	12.10%
0.87	11.30%	9.80%
0.90	9.72%	8.71%
1.06	10.87%	11.49%

جدول الأداء السنوي مقابل المؤشر (4)

	2009	2010	2011
Fund return	14.70%	8.80%	2.97%
Benchmark return	11.80%	11.30%	0.50%
Difference	2.90%	-2.50%	2.47%

توزيع الأصول الحالي



لمعلومات 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 المعامل ولشروطه وأحكامه لبيان تفاصيل أكثر عن الصندوق وأحكامه ومخاطره.
- (2) تختلف أوزان الفئات الاستثمارية والأسواق المختلفة من وقت لآخر بحسب وضع الأسواق ونظرة مدير الصندوق.
- (3) العائد المستهدف هو تحقيق عائد مماثل للأسهم مع قدر أقل من المخاطرة، 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 دراية قد أدت الاستثمارات 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 الأداء المتوقع للصندوق.
- (5) تم حساب الأداء على المدى الطويل لأداء المؤشر الإرشادي للصندوق عبر فترة زمنية طويلة (01/01/1996 إلى 31/12/2010) لإعطاء الطابع عن الأداء على المدى الطويل. العائد المستهدف أعلى من الأرقام الموضحة نظراً لآثار التوزيع التكتيكي من فترة لآخرى وتغلب أداء كل مدير على مؤشره. ولكن الأداء الماضي لا يضمن الأداء 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) تم حساب العائد على: المخاطرة ونسبة العائد خلال الفترة على: معدل الانحراف المعياري، خلافاً للفترة ذاتها