



## استفسارات عن صناديق الاستثمار صندوق أوريكس وصندوق بنك مسقط للسيولة النقدية

### ما المقصود بصندوق أوريكس وصندوق بنك مسقط للسيولة النقدية؟

- صندوق أوريكس وصندوق بنك مسقط للسيولة النقدية هما صندوقان مشتركان غير محددى الأجل مسجلان لدى الهيئة العامة لسوق المال في سلطنة عمان ويوفران السيولة النقدية بشكل يومي. أي أنه يمكن للمستثمرين الاشتراك أو استرداد استثماراتهم في أي يوم.
- يتولى قسم إدارة الأصول من بنك مسقط مهمة إدارة الصندوقين.

### ما هي آلية عمل الصندوقين؟

- يقوم كل من هذين الصندوقين المشتركين بتجميع الأموال من المستثمرين ومن ثم استثمار إجمالي تلك الأموال وفقاً للهدف الاستثماري للصندوق في سندات مالية مختلفة.

### صندوق أوريكس من بنك مسقط

تأسس صندوق أوريكس من بنك مسقط في عام ١٩٩٤، ويستثمر في أسهم مجموعة من الشركات في أسواق الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، بهدف تحقيق زيادة في رأس المال والدخل المنتظم للمستثمرين.

### صندوق بنك مسقط للسيولة النقدية

تأسس صندوق سوق المال بنك مسقط للسيولة النقدية في عام ٢٠١٢، ويستثمر بشكل أساسي في أدوات سوق النقد السائلة عالية الجودة التي تصدرها البنوك والحكومات والهيئات الحكومية وشبه الحكومية وغيرها من الجهات في سلطنة عمان ومنطقة دول مجلس التعاون الخليجي.

### ما هي فوائد الاستثمار في كلا الصندوقين؟

- **التنوع:** سيتمكن المستثمرون من الاستثمار في محفظة متنوعة في أسهم شركات كثيرة وبالتالي تقليل نسبة المخاطر.
- **إدارة الأموال بكفاءة:** يدير فريق إدارة الأصول في بنك مسقط صندوق أوريكس وصندوق بنك مسقط للسيولة النقدية منذ عامي ١٩٩٤ و ٢٠١٢ على التوالي. يوجد لدى بنك مسقط فريق حائز على جوائز من مديري الصناديق ذوي الخبرة والمتخصصين في الأبحاث. إلى جانب اتباع البنك لسياسات وإجراءات محكمة.
- **الراحة والتكلفة المنخفضة:** يمكن للمستثمرين استثمار مبالغ صغيرة من المال من خلال مبلغ ذات دفعة واحدة أو أقساط شهرية وبناء محفظة استثمار طويلة الأجل. صندوق الاستثمار المشترك هو أيضاً وسيلة فعالة من حيث التكلفة للاستثمار في أسواق رأس المال.

### ما الذي يجب أخذه بعين الاعتبار عند اختيار الصندوق الذي ترغب الاستثمار فيه؟

ينبغي أن يستند قرارك الاستثماري على سجل أداء الصناديق والرغبة في المخاطرة الفردية وأفق الاستثمار واحتياجات السيولة. يرجى الرجوع إلى نشرة إصدار تلك الصناديق لمزيد من التفاصيل.

### ما هو حجم العوائد من الاستثمار في هذين الصندوقين؟

بالنسبة لصندوق أوريكس من بنك مسقط، وعلى غرار الاستثمار في الأسهم، سوف تستفيد مما يلي:

- نمو رأس المال
- توزيعات الأرباح السنوية لصندوق أوريكس
- \* يرجى الرجوع إلى النشرة الشهرية لكل صندوق لمزيد من المعلومات حول معدلات النمو والأرباح. ويمكن الاطلاع على هذه النشرة على الموقع الإلكتروني لبنك مسقط.
- \* يرجى ملاحظة أن العوائد غير مضمونة وأن الأداء السابق ليس بالضرورة مؤشراً على الأداء المستقبلي.

### متى يمكنني الاستثمار ومتى يمكنني استرداد قيمة استثماري؟

الصندوقان مفتوحان للأجل، مما يعني أنه يمكنك الاستثمار في أي يوم عمل. كما أنهما يوفران سيولة نقدية يومية ويسمحان لك باسترداد هذه المبالغ في أي وقت تشاء دون أي رسوم استرداد.

### ما هو الحد الأدنى للمبلغ الذي يمكنني استثماره؟

- بالنسبة لصندوق أوريكس من بنك مسقط، الحد الأدنى لمبلغ الاستثمار في حالة اختيار نظام مبلغ ذات دفعة واحدة أو أقساط شهرية من خلال الخطة السهلة للاستثمار هو ٥٠ ريال عماني
- الحد الأدنى لمبلغ الاستثمار في صندوق بنك مسقط للسيولة النقدية هو ٥٠٠ ريال عماني في أي وقت.

### ما هي بالضبط الخطة السهلة للاستثمار؟

الخطة السهلة للاستثمار هي طريقة للاستثمار في صندوق أوريكس شهرياً من خلال إصدار تعليمات دائمة لخصم مبلغ ٥٠ ريال عماني شهرياً كحد أدنى من حساب المستثمر حيث يمكن للمستثمر اختيار الأول أو الخامس عشر من كل شهر كتاريخ للخصم المباشر من الحساب وفق الخطة السهلة للاستثمار.



### هل من الضروري أن يكون لدي حساب مع بنك مسقط؟

- ليس من الضروري أن يكون لديك حساب مع بنك مسقط للاستثمار في الصناديق الاستثمارية.
- يمكن لغير زبائن بنك مسقط الاستثمار في أي من الصناديق عن طريق تعبئة استمارة طلب الاستثمار في الصندوق مع مبلغ الاستثمار (من خلال الشيك أو تحويل للحساب) والمستندات التعريفية المطلوبة وكشوف الحسابات المصرفية لمدة 6 أشهر السابقة.
- بالنسبة للخطة السهلة للاستثمار، يمكنك إعداد أمر دائم شهري من البنك الذي تتعامل معه لتحويل الأموال إلى حسابات الصندوق المعنية\*.
- \* ضع في اعتبارك أن البنك الذي تتعامل معه سيفرض عليك رسومًا مقابل الأوامر الدائمة. ينصح بفتح حساب لدى بنك مسقط.

### ما الذي أحتاج إليه للبدء في الاستثمار؟

- الاستثمار و الاسترداد مفتوح الآن من خلال تطبيق الهاتف النقال والخدمات المصرفية عبر الإنترنت من بنك مسقط.
- يجب عليك تعبئة استمارة الاستثمار في الصندوق.
- صورة من بطاقة الأحوال المدنية بالنسبة للمستثمرين العمانيين، وصورة من البطاقة الشخصية وجواز السفر في حالة المستثمرين غير العمانيين.

### عمليات الاستثمار والاسترداد متاحة يوميًا، مع مراعاة ما يلي:

- إذا تم استلام طلبك قبل الساعة 11 صباحًا، فسوف تحصل على صافي قيمة الأصول في نفس اليوم يرجى ملاحظة أنه سيتم نشر صافي قيمة الأصول ((NAV في اليوم التالي فقط.
- أما بالنسبة للطلبات المستلمة بعد الساعة 11 صباحًا ، سيتم تطبيق صافي قيمة الأصول في اليوم التالي من العمل.
- يمكن تقديم طلبات الاستثمار عبر الإنترنت من خلال تطبيق الهاتف النقال و الخدمات المصرفية عبر الإنترنت.

### ماذا تعني الأحرف NAV؟

- تعني هذه الأحرف صافي قيمة الأصول أي قيمة كل وحدة في الصندوق. وهي تحدد صافي قيمة استثمارك. يتم احتساب صافي قيمة الأصول بعد إغلاق السوق .
- يتم احتساب صافي قيمة الأصول على أساس يومي ويتم الإعلان عنه بطول الساعة 10 صباحًا. يمكن الاطلاع على صافي قيمة أصول الصندوق إما من خلال الموقع الإلكتروني لبنك مسقط أو من خلال الموقع الإلكتروني لورصة مسقط.

### هل سيتم فرض أي رسوم على عند استثماري في صناديق الاستثمار ؟

- **رسوم الاستثمار:**
- سيتم تطبيق رسوم الاستثمار بنسبة 1% (غير شاملة ضريبة القيمة المضافة) على المبلغ المستثمر في صندوق أوريكس.
- لا يتم تطبيق رسوم الاستثمار على صندوق بنك مسقط للسيولة النقدية.

### رسوم الاسترداد:

- لا يتم تطبيق أي رسوم استرداد على صندوق أوريكس أو صندوق بنك مسقط للسيولة النقدية.

إن فريق إدارة الأصول من بنك مسقط على استعداد تام للرد على أية استفسارات. لذا يرجى عدم التردد في زيارة أقرب فرع لبنك مسقط أو زيارة الموقع الإلكتروني: [تفاصيل الاستثمارات - بنك مسقط \(bankmuscat.com\)](http://bankmuscat.com)

إخلاء المسؤولية: هذه الوثيقة هي لغرض المعلومات فقط ولا تشكل عرضًا أو التماسًا لشراء أو بيع وحدات في صندوق أوريكس أو صندوق بنك مسقط للسيولة النقدية. الأداء السابق ليس بالضرورة مؤشرًا على الأداء المستقبلي. الاستثمار في الصناديق المشتركة يخضع لمخاطر السوق. يجب على المستثمرين قراءة نشرة الإصدار بعناية قبل الاستثمار.