



DIAMOND

MONEY
MARKET
FUND

صندوق دياموند النقدي ذو العائد اليومي التراكمي

يفتح باب الإكتتاب بتاريخ

2022/06/19

ترخيص الهيئة العامة للرقابة المالية
رقم (866)

إبراء ذمة:

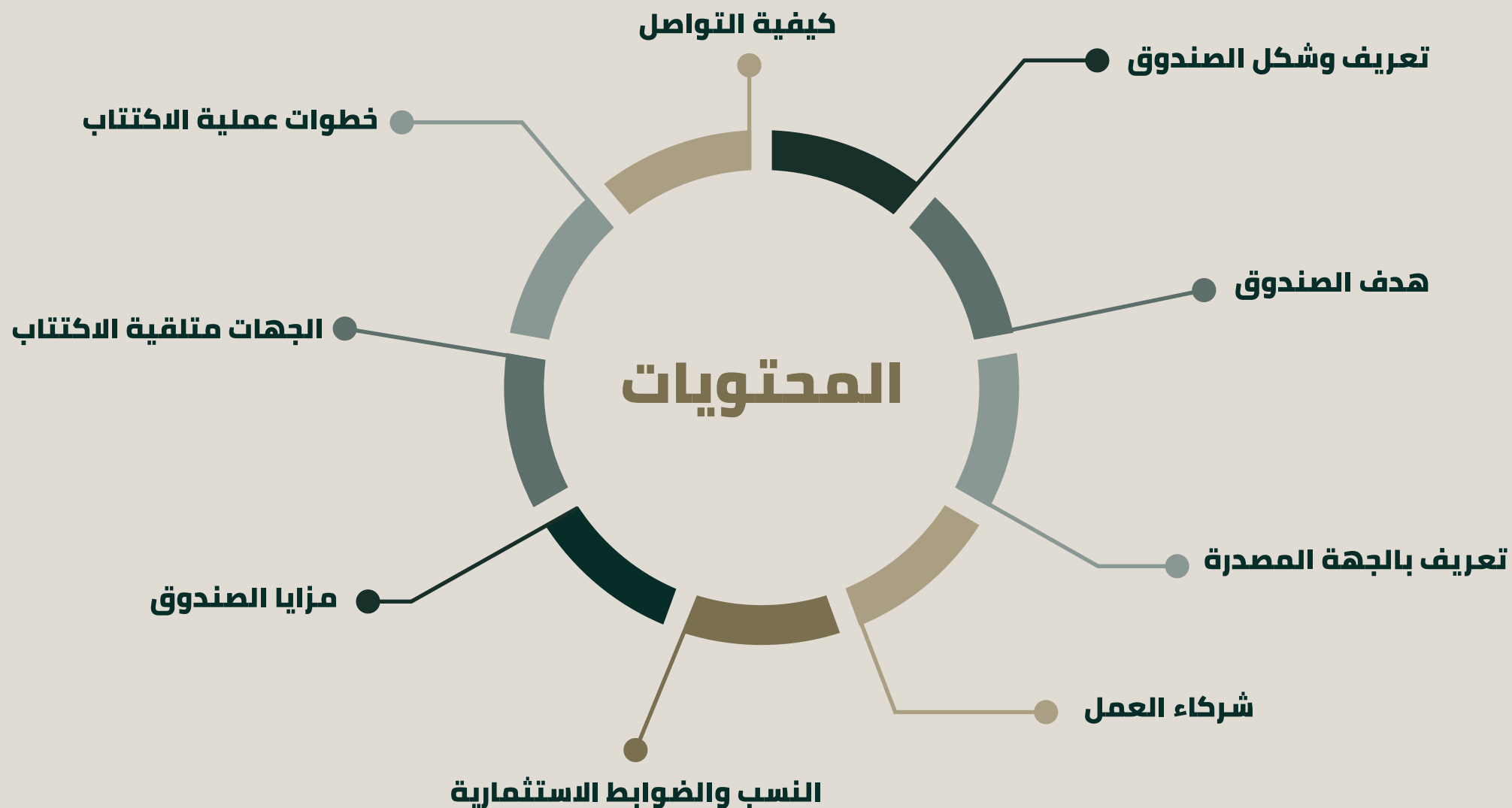
"هذا الملف هو عرض تسويقي لصندوق استثمار دياموند النقدي ذو العائد اليومي التراكمي و يحتوي علي معلومات سرية تخص متلقيها فقط وغير مسموح بالنشر او إعادة التوزيع بدون موافقة كتابية من مدير الاستثمار, ولا يعتد قانونا للاكتتاب في الصندوق الا بمذكرة المعلومات المعتمدة من الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ 2022/05/11"



العربي الأفريقي للاستثمارات القابضة
arab african investment holding



العربي الأفريقي لإدارة الاستثمارات
arab african investment management



تعريف وشكل الصندوق

- اسم الصندوق صندوق دياموند النقدى ذو العائد اليومي التراكمي.
- الجهة المؤسسة شركة العربي الإفريقي للاستثمارات القابضة (إحدى شركات البنك العربى الإفريقى الدولى).
- مدير الاستثمار شركة العربي الأفريقي لإدارة الاستثمارات.
- نوع الصندوق صندوق استثمار نقدي مفتوح ذو العائد اليومي التراكمي.
- نوع الطرح طرح خاص.
- القيمة الاسمية للوثيقة 100 جنيه مصري.
- التوزيعات الدورية للأرباح لا يقوم الصندوق بأى توزيعات نقدية ويجوز إجراء توزيعات عينية فى صورة وثائق مجانية.



DIAMOND

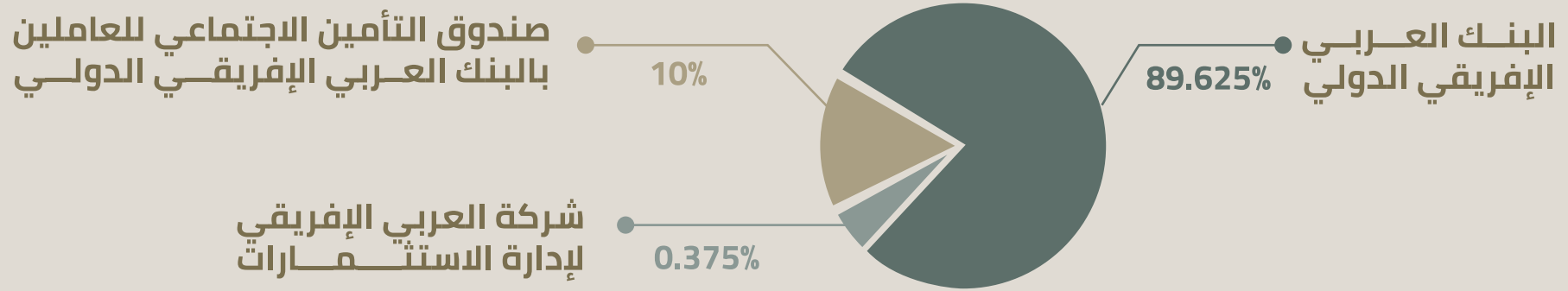
MONEY
MARKET
FUND

تعريف بالجهة المصدرة

شركة العربي الافريقي للاستثمارات القابضة

احدي شركات البنك العربي الافريقي الدولي - شركة مساهمة مصرية خاضعة لاحكام القانون رقم 95 لسنة 1992 و لائحتة التنفيذية و حاصلة علي ترخيص 476 بتاريخ 2008/8/4 لمزاولة نشاط الاشتراك في تأسيس الشركات التي تصدر أوراق مالية او في زيادة رؤوس أموالها و تم بتاريخ 2021/6/17 إضافة نشاط مباشرة صناديق الاستثمار بنفسها او مع غيرها طبقا لقرار مجلس إدارة الهيئة رقم 58 لسنة 2018 الصادر في هذا الشأن.

هيكل ملكية الشركة



مساهمات الشركة

شركة العربي الافريقي الدولي لتداول الأوراق المالية

شركة العربي الافريقي لادارة الاستثمارات

شركة العربي الافريقي الدولي للتمويل العقاري

شركة العربي الافريقي الدولي للتأجير التمويلي

شركة سنده للتمويل متناهي الصغر



DIAMOND

MONEY
MARKET
FUND

هدف الصندوق

يهدف الصندوق إلى استثمار جميع أمواله في استثمارات سائلة قصيرة الأجل.



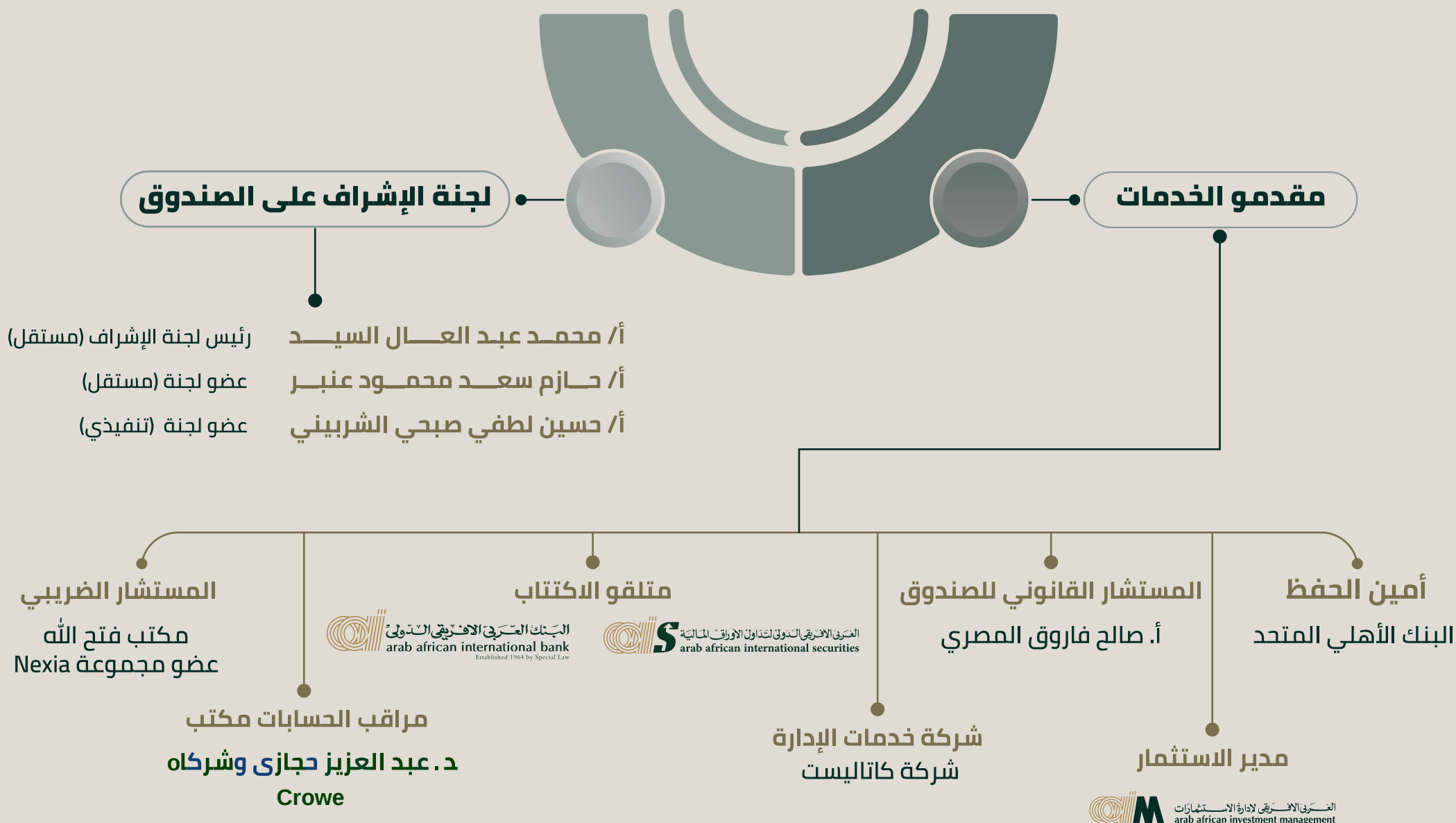
كما يهدف الصندوق إلى منح عائد يومي تراكمي حيث يسمح بالشراء والاسترداد اليومي.



DIAMOND

MONEY
MARKET
FUND

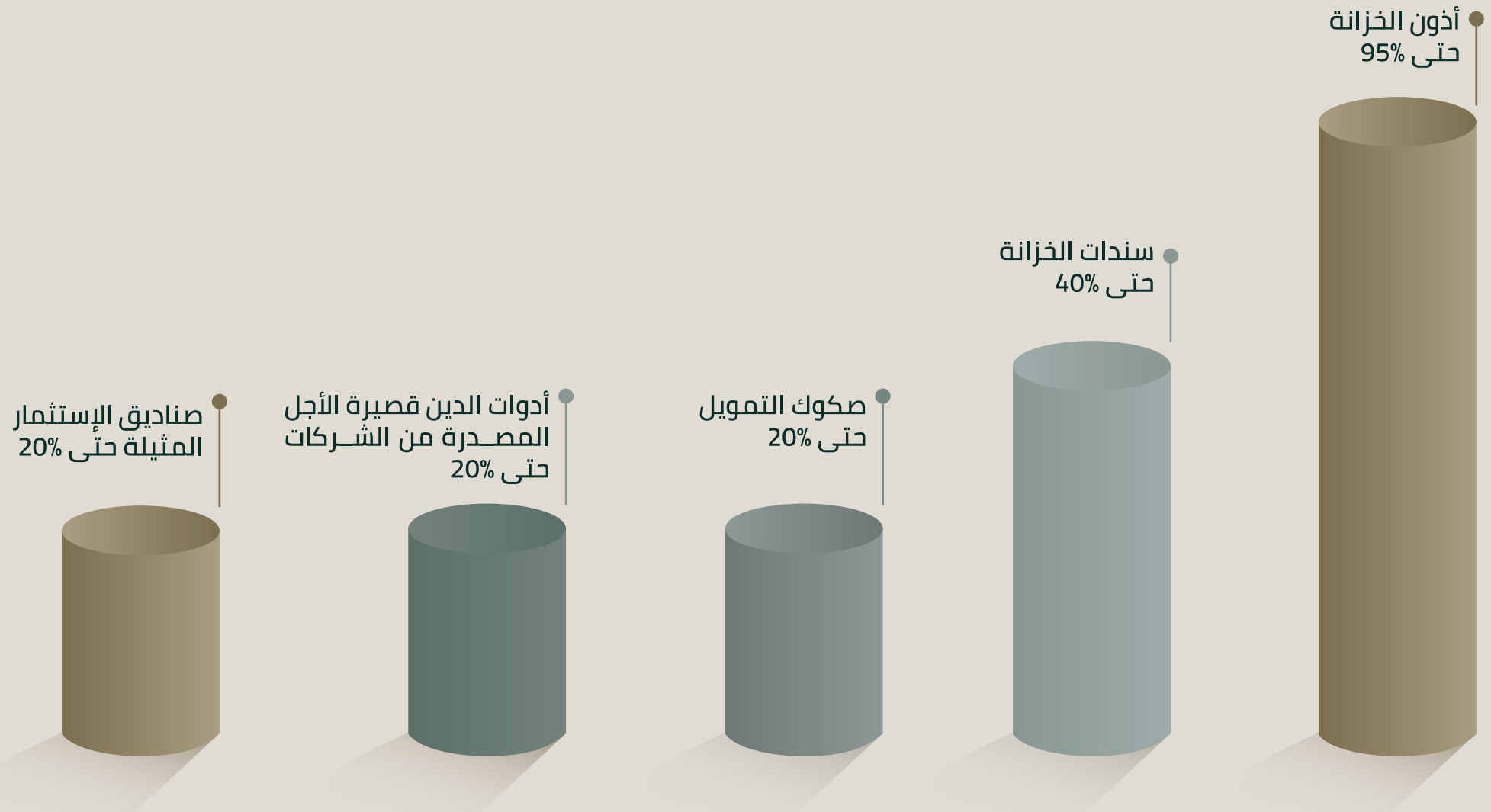
شركاء العمل



DIAMOND

MONEY
MARKET
FUND

أهم النسب والضوابط الاستثمارية



ألا تزيد نسبة ما يستثمر في شراء سندات الخزانة المصرية وسندات الشركات وأدوات الدين قصيرة الأجل المصدرة من الشركات وصكوك التمويل متوسطة الأجل مجتمعين على 49% من صافي أصول الصندوق.



DIAMOND

MONEY
MARKET
FUND

مزايا الصندوق

- عائد يومي تراكمي. 
- وعاء مناسب لتنويع الاستثمارات. 
- وعاء استثماري منخفض المخاطر. 
- عوائد معفاة من الضرائب. 
- أداة مالية مناسبة للجهات الاعتبارية والأفراد لإدارة التدفقات النقدية. 
- لا يتحمل حامل الوثيقة اية رسوم إضافية للاكتتاب و الاسترداد. 
- لا يوجد حد اقصى للاستثمار. 
- متاح للمستثمرين المصريين و الأجانب. 
- يوفر سيولة نقدية للمستثمر بإمكانية استرداد جزء / كل استثماراته في الصندوق بشكل يومي و بدون مصاريف. 
- تعظيم الاثر التراكمي للعائد بالاستثمار لمدة طويلة. 



DIAMOND

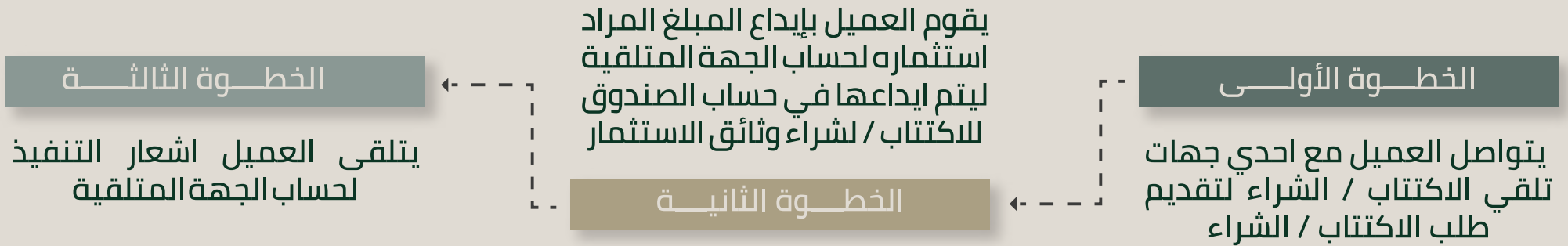
MONEY
MARKET
FUND

تفاصيل حساب الاكتتاب في وثائق الصندوق من خلال شركة العربي الافريقي لتداول الأوراق المالية .

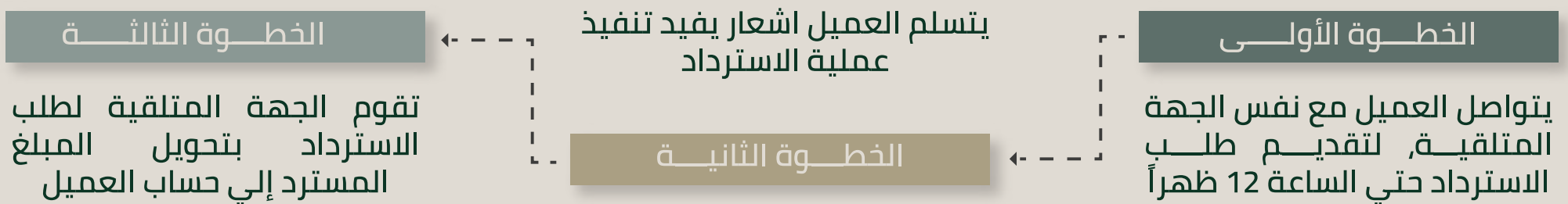
العربي الافريقي الدولي	البنك
صندوق دايموند النقدي ذو العائد اليومي التراكمي	اسم الحساب
1020266010020208	رقم الحساب
ARAIEGCX XXX	كود السويفت
EG 860057001001020266010020208	IBAN No.



خطوات عملية الاكتتاب



خطوات عملية الإسترداد





للإستفسار عن كيفية الإكتتاب والشراء والإسترداد

لمزيد من المعلومات عن الصندوق

أ / عمرو زكي

أ / مصطفى سلامة

☎ 0111 666 4760

☎ 01050577510

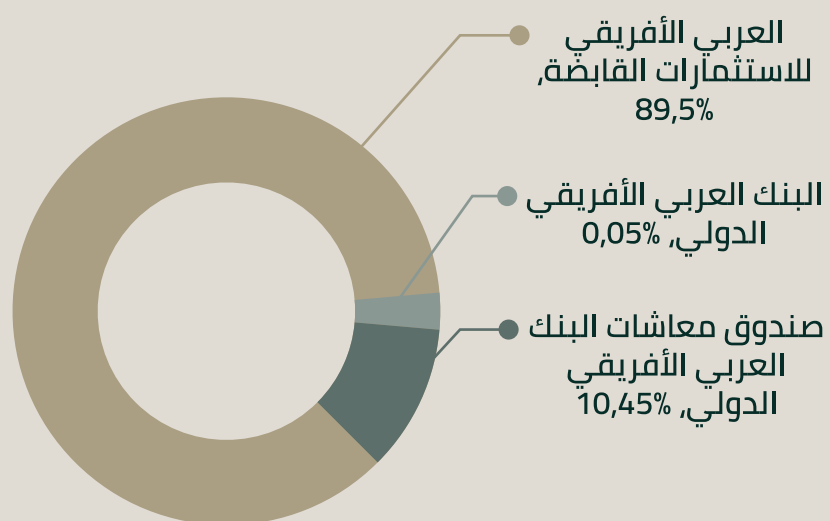
@ azaki@aaiscurities.com

@ msalama@aaim.com.eg

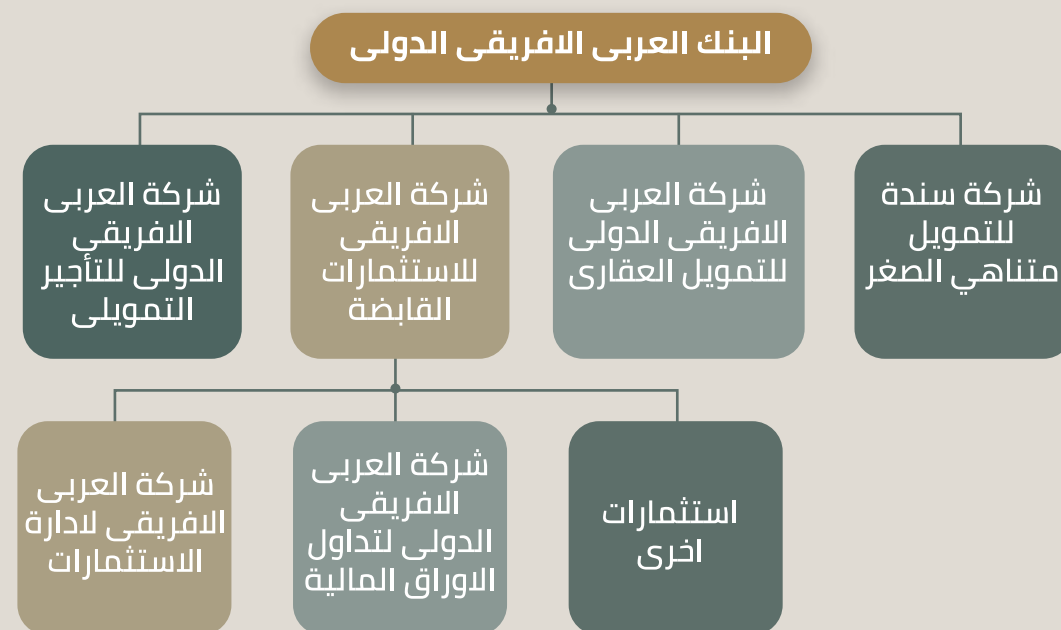
شركة استثمار رائدة

تأسست شركة العربي الأفريقي لإدارة الاستثمارات عام 2006 كشركة مساهمة مصرية تابعة لقانون هيئة سوق المال رقم 95 لسنة 1992، وهي إحدى الشركات التابعة للبنك العربي الأفريقي الدولي و تدير الشركة العديد من المحافظ المالية للعديد من المؤسسات المالية والأفراد بالإضافة إلى صناديق إستثمارية متنوعة بهدف تقديم فرص إستثمارية متنوعة لعملائها.

هيكل مساهمي العربي الأفريقي لإدارة الاستثمارات



الهيكل التنظيمي للمجموعة



شركة العربى الإفريقى لإدارة الإستثمارات.

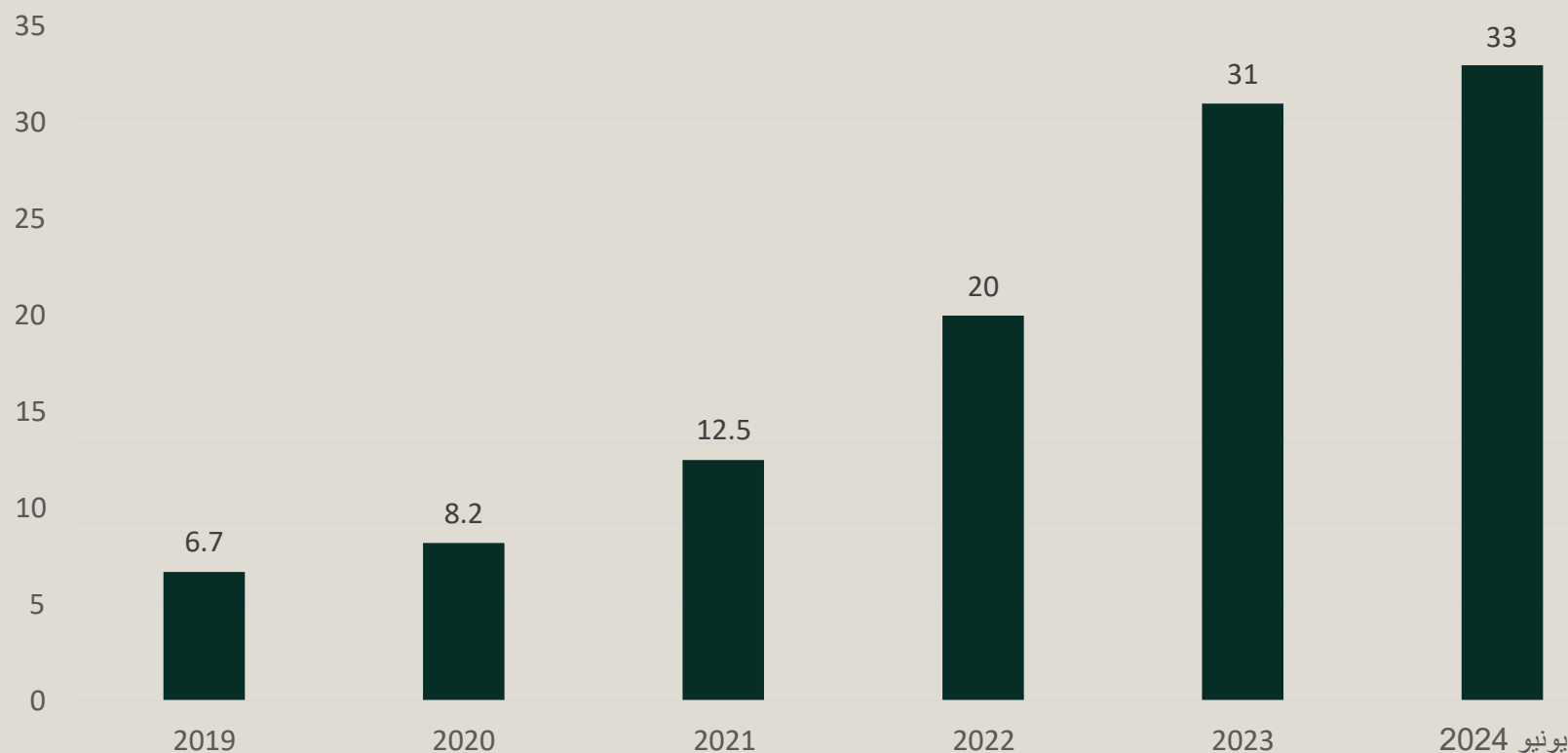
- نجحت الشركة خلال السنوات الماضية على تحقيق أداء استثمارى متميز لعملائها.
- تتميز الشركة بالطابع المؤسسى كونها احدى شركات البنك العربى الإفريقى الدولى، حيث تتمتع الشركة بملاءة مالية، واجراءات رقابة ومراجعة داخلية متميزة وإدارة للمخاطر.
- نجحت الشركة فى زيادة حجم الأصول المدارة من 1.1 مليار جنيه فى 2009 لتصل بها الى 12.4 مليار جنيه فى ديسمبر 2021.
- استقرار فريق الادارة بالشركة منذ عام 2010 وحتى الآن، مع تميز الفريق بالخبرات المتراكمة فى مجال ادارة الأصول داخل وخارج مصر وخبرة الابحاث الاستثمارية.
- تتميز الشركة بادارتها لمنتجات استثمارية متنوعة (أسهم – دخل ثابت – نقدى- حماية رأس مال - متنوع الأصول) مما سيعزز من امكانيات الشركة لما يتمتع به فريق الادارة من خبرات متراكمة ومكتسبة فى ادارة الاصول فى مجالات الاستثمار المتنوعة.
- يتم اتخاذ القرارات الاستثمارية للصناديق والمحافظ المدارة من خلال لجان الإستثمار التى تتكون من كافة مديرى الاستثمار بالشركة والمحليلين الماليين، وبالتالي فان منهجية اتخاذ القرار الاستثمارى تتم من خلال فريق عمل متكامل.
- تنوع قاعدة عملاء الشركة ما بين مؤسسات حكومية وخاصة وبنوك وأفراد مما يتيح لنا تطوير سياسات استثمارية متنوعة ومناسبة لكل عميل.
- فريق بحوث متخصص ومتميز يقوم باعداد كافة الدراسات الإستثمارية والإقتصادية والإحصائية .



منتجات إستثمارية متنوعة



الأصول المدارة (بالمليار جنيه)



تطور حجم الاصول بالمليار جم



DIAMOND

MONEY
MARKET
FUND

نهجنا الإستثماري

الدخل الثابت وسوق النقد

استراتيجية الاستثمار

يكمُن هدفنا الأول في خلق الثروات لمستثمرينا وتحقيق عوائد أعلى من أسعار الفائدة قصيرة الأجل عن طريق الاستثمار في محفظة تتسم بالتنوع في أدوات الدخل الثابت وسوق النقد. ويعتمد قرارنا الاستثماري على استخدام المعلومات المستمدة من التحليل الإحصائي والاقتصادي.

نعمل على تقييم استثماراتنا بناءً على العوامل الاقتصادية وعوامل المخاطر.

التحليل الاقتصادي وتحليل المخاطر:

- التوقعات الاقتصادية
- السياسات المتبعة لدى البنك المركزي المصري
- منحى العوائد المتوقع
- مخاطر المدة
- مخاطر إعادة الاستثمار
- مخاطر التعثر

توزيع الأصول

تتعقد اللجنة الاستثمارية بشكل دوري لمناقشة ما نستهدفه من توزيع الأصول وتكوين المحافظ

درجة تحمل المخاطر:

- مدة المحفظة المستهدفة
- التحليل المقارن
- تحديد موضع منحى العوائد

انتقاء الأصول:

- التوقعات الائتمانية للمصدر
- مقارنة العوائد التاريخية

نعمل بانتظام على مراجعة استراتيجيتنا لانتقاء الأدوات الاستثمارية وتوزيع الأصول في ضوء تحركات السوق والتغيرات المفاجئة في منحى العوائد. كما نقوم برصد عن قرب التطورات السياسية والاقتصادية لتحقيق عوائد متميزة بموجب اعتبارات الاستثمار المتنوعة ودرجة تحمل المخاطر.

انتقاء الأسهم

الاستثمارية



DIAMOND

MONEY
MARKET
FUND

نهجنا الإستثماري

محافظ وصناديق الأسهم

استراتيجية الاستثمار

ينحصر تركيزنا الأول في تعظيم الثروات لمستثمرينا من خلال معايير محترفة لانتقاء الأسهم. ويمتد أفق الاستثمار لدينا على المدى الطويل باستخدام معلومات نوعية وكمية مستمدة من تحليل الأساس والاقتصادي. كما أننا نهدف إلى زيادة ثروات عملائنا من خلال تبني استراتيجيات استثمار استراتيجية وتكتيكية.

نعمل على استهداف الشركات التي تتداول بأقل من قيمتها العادلة، والتي يتسم معظمها بالآتي:
(أ) نموذج أعمال قوي
(ب) إدارة جيدة ومحترفة
(ج) تدفقات نقدية جيدة من التشغيل
(د) توزيعات نقدية فائقة.
كما نقوم باستخدام طرق تقييم مالية لتحديد القيمة العادلة للشركات المستهدفة.

انتقاء الأسهم

توزيع الأصول

يقع توزيع الأصول لدينا ضمن ثلاث فئات للأصول وهي تحديدًا الأسهم، وسوق النقد، والدخل الثابت، ونحن نقيس نسبة الاستثمار في الأسهم حسب المخاطر السائدة للسوق والعوامل الاقتصادية والسياسية. وانا نقوم بزيادة نسبة الاستثمار في الأسهم في ظل فترات الانتعاش، ونقوم بخفض نسبة الاستثمار في الأسهم في فترات الركود لتحقيق أقصى استفادة ممكنة للعمل.

الاستثمارية

تتعقد لجنة الاستثمار بشكل دوري وذلك لإعادة تقييم توزيع الأصول المستهدف بناء على اعتبارات الاستثمار. كما أننا نعيد النظر في توقعاتنا بانتظام عن طريق إجراء زيارات للشركات وعقد لقاءات مع إداراتها. ونقوم أيضًا برصد تطورات الشركات بشكل منتظم لتقييم أي انحراف عن تقديرانا للقيمة العادلة.



DIAMOND

MONEY
MARKET
FUND

نهجنا الإستثماري

ضوابط الإستثمار

مراقبة داخلية

تصديق مسبق من قسم المراقبة الداخلية قبل تنفيذ أوامر البيع/ الشراء للتأكد من مطابقتها مع السياسة الإستثمارية مراجعة جميع الإستثمارات بعد تنفيذها لمطابقتها مرة أخرى مع السياسة الإستثمارية مراقبة داخلية مستمرة تركز على عملية التداول

مراقبة داخلية

برنامج مراجعة داخلية للشركة كل ربع عام مراجعة وتقييم فعالية الضوابط ونظم الرقابة الأخرى تقارير مستقلة للجنة المراجعة التابعة لمجلس الإدارة

آلية إتخاذ القرار الإستثماري

تستند توصيات البيع والشراء على التحليل المالي الصادر عن المحللين الماليين بالشركة بالإضافة الى التوصيات الصادرة عن ادارات البحوث في شركات السمسرة التي يتم التعامل معها.
يتم اختيار الشركات داخل كل قطاع بعد مقارنتها ببعضها البعض وتحديد أنسبها لا يتم الاستثمار الا في شركات تتمتع بمراكز مالية قوية، يتم تحليلها دوريا لتحديد مدى ملائمة سعرها في السوق بالمقارنة بقيمتها العادلة
يراعى ان يتم اختيار الشركات المستثمر فيها ان تتمتع بسيولة عالية بناء على مؤشرات يتم تحديدها بعناية وذلك لسهولة الدخول والخروج من السوق
يتم الوصول لنسب الاستثمار المحددة تدريجيا أخذا في الاعتبار الأسعار السوقية للأسهم مقارنة بقيمتها العادلة
يتم اختيار السمسار المنفذ بعناية حيث لا يتم التعامل إلا مع شركات سمسرة ذات ملائمة مالية وسمعة حسنة وذو خدمات مضافة

إدارة المخاطر والالتزام

وضع السياسة العامة لتجنب المخاطر الاستثمارية وفقا لاهداف الاستثمار مع كل عميل التأكد من ان النسب والحدود الاستثمارية لا تتعارض مع المتطلبات القانونية، ومع نشرات الاكتتاب الخاصة لكل صندوق استثمار او السياسة الاستثمارية الخاصة لكل محفظة استثمارية.
الالتزام بتطبيق معايير مكافحة غسيل الأموال على عملاء المحافظ الجدد
التأكد من تطبيق المعايير الاخلاقية و مبدأ التداول العادل لضمان المساواة بين العملاء



DIAMOND

MONEY
MARKET
FUND



٢ عبد القادر حمزة، مبنى كايرو سنتر، الطابق العاشر
جاردن سيتي، القاهرة، جمهورية مصر العربية

+2 (02) 27926825 (7) (9) 📞

+2 (02) 27961879 📠

info@aaim.com.eg @

www.aaim.com.eg 🌐

إتصل بنا