

صندوق استثمار بنك مصر التراكمي مع التأمين على الحياة وضمان رأس المال (صندوق العمر) التقرير الشهري يونيو ٢٠٢٦

يهدف الصندوق الي تشجيع الادخار عن طريق تقسيط قيمة ما يدفعه المستثمر في الصندوق علي مدي عشر سنوات ذلك مع ضمان راس المال المدفوع بعد ثلاث سنوات من نهاية الشهر الذي تم فيه سداد القسط الأول، وكذلك تحقيق اكبر عائد استثماري من خلال تنويع محفظة الأوراق المالية واستثمارات الصندوق في سندات واسهم واذون خزانة ووثائق محلية وعالمية بالجنبة المصري. كما يمكن الشراء دفعة واحدة.

أداء الصندوق

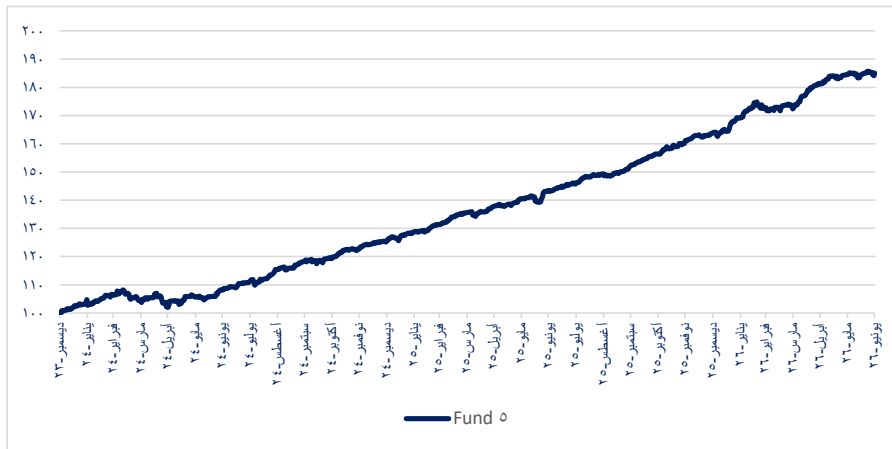
المدة الزمنية	شهري	منذ بداية العام	٦ أشهر	٩ أشهر	١٢ شهرا
عائد الصندوق	٠,٣%	١٢,٨%	١٢,٨%	٢١,٤%	٢٩,٠%
العائد القياسي EGX ٣٠ Capped	-٤,١%	٢٠,٧%	٢٠,٧%	٣٨,٢%	٥٢,٤%
العائد القياسي EGX ٣٠	-٤,١%	٢٠,٧%	٢٠,٧%	٣٧,٧%	٥٣,٧%

معلومات الأسعار

التاريخ	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٦
سعر الوثيقة	١٤,٠٣	٢٠,٢٦
سعر الوثيقة	١٣,٩٩	٢٠,٢٦
التغير (للاشهر مقارنة بالسابق)	٠,٣%	



داء الصندوق الرسم البياني



التحليل الاحصائي

المدة الزمنية	منذ بداية العام	٦ أشهر	٩ أشهر	١٢ شهر
الانحراف المعياري (الصندوق)	٨,١%	٧,٦%	٧,١%	٦,٥%
خطأ في التتبع	٢٥,٢%	٢٤,٠%	٢١,٧%	١٩,٤%

خصائص الصندوق

مدير الصندوق	شركة سي أي أسست مانجمنت
مدير الاستثمار	عبد القادر أشرف
نوع الصندوق	نمو رأسمالي
سنة الانشاء	٢٠٠٣
مراقب الحسابات	راشد و بدر و شركائهم-PKF
الحد الأدنى الشراء	وثيقة استثمار واحدة
إمكانية شراء	شراء يومي حتي الساعة ١٢ ظهرا وتنفيذ يوم العمل التالي
استرداد ووثائق الصندوق	يتم تقديم الطلبات طوال أيام الأسبوع حتي الساعة ١٢ ظهرا والتنفيذ اول يوم عمل من كل أسبوع لا يوجد
عمولة شراء	
عمولة استرداد	في السنوات الثلاثة الاولى من تاريخ الشراء أو نهاية شهر دفع اول قسط دوري في حالة الشراء يخصم ٠,٢٠% من القيمة الاستردادية مقابل استرداد الوثائق وتورد لحساب الصندوق، من بعد السنة الثالثة لا تخصم أي عمولة (تم وقف عمولة استرداد حتي ديسمبر ٢٠٢٦)
ملخص السياسة الاستثمارية	الأسهم حتي ٣٠% أدوات الدخل الثابت والتقدية وما يعادلها حتي ٧٠%

إخلاء مسؤولية وتوضيح مخاطر الاستثمار

لا يُعد الأداء السابق للصندوق مؤشراً أو ضماناً للأداء المستقبلي.
يتم اتخاذ قرار الاستثمار من قبل العميل بعد الاطلاع على نشرة الاكتتاب، وبما يتوافق مع أهدافه الاستثمارية وقدرة على تحمل المخاطر
لا يُعد ما يقدمه بنك مصر و مدير الاستثمار (CIAM) من معلومات أو بيانات بمثابة توصية استثمارية أو استشارة مالية ولا يتحمل أي مسؤولية عن الخسائر الناتجة عن قرارات العميل الاستثمارية.
يخضع الاستثمار في صناديق الاستثمار لتقلبات الأسواق المالية، وقد يؤدي إلى تحقيق أرباح أو خسائر

للاتصال

إذا كنت في مصر

مركز خدمة العملاء ١٩٨٨٨

البريد الإلكتروني BM@banquemisr.com

الويب www.banquemisr.com

صندوق استثمار بنك مصر التراكمي مع التأمين على الحياة وضمان رأس المال (صندوق العمر) التقرير الشهري يونيو ٢٠٢٦

الدخل الثابت

- ارتفعت تحويلات العمال إلى مصر بنسبة ٢٣٢٪ على أساس سنوي لتصل إلى ٣٤,٩ مليار دولار خلال الأشهر التسعة الأولى من السنة المالية ٢٠٢٥/٢٦، بينما وصلت تحويلات مارس إلى حوالي ٥,٥ مليار دولار.
- خصصت وزارة المالية ٩٠ مليار جنيه لدعم الإنتاج والصادرات، بما في ذلك ٤٨ مليار جنيه لاسترداد التصدير، و٧ مليارات جنيه للسياسة، و٦ مليارات جنيه للقطاعات المنتجة، و٥ مليارات جنيه للشركات الصغيرة والمتوسطة والشركات الناشئة، و٥ مليارات جنيه لصناعة السيارات، و٢ مليار جنيه للصناعات ذات الأولوية.
- أفادت التقارير أن ٥٥٥٥٥ فرضت رسوم تحسين الطرق تتراوح بين ٥٠٠ و١٥٠٠ جنيه مصري لكل متر مربع على مشاريع غرب القاهرة، مع تحمل المطورين تكلفة المشاريع قيد التطوير ومالكو الوحدات المسؤولين عن بيع الوحدات قبل ٢٩ يناير ٢٠٢٤.
- أطلق البورصة عقود آجلة للسهم الواحد في ٢١ يونيو ٢٠٢٦، شملت في البداية ٥٥٥ و٥٥٥، مما شكل علامة فارقة في تطوير سوق المشتقات المصرية وتوسيع نطاق أدوات الاستثمار والتحوط المتاحة للمستثمرين.
- أفادت التقارير بأن هيئة المشتريات الموحدة (٥٥٥) قد سوت حوالي ٦,٠ إلى ٦,٥ مليار جنيه مصري من الذمم المدينة المستحقة لبن سينما وشركة الأدوية في الخارج، وهي ما يمثل حوالي ٧٥٠ من إجمالي المستحقات المستحقة التي كانت سابقا بين ١٢-١٣ مليار جنيه مصري.
- تدرس إدارة التنمية الحيوانية إدخال معادلة اقتصادية جديدة لتسعير الأدوية بعد مراجعة شاملة لنظام التسعير الحالي. تهدف الآلية المقترحة إلى تحقيق توازن بين ثلاثة أهداف رئيسية، في رأيها: (١) ضمان توفر الأدوية، وخاصة الحفاظ على مخزون استراتيجي لمدة ٦-٩ أشهر للأدوية الأساسية والمزمنة؛ (٢) الحفاظ على استدامة صناعة الأدوية من خلال الحفاظ على هامش ربح معقولة للمصنعين؛ وثالثا) حماية قدرة المرضى على تحمل التكلفة، نظرا لأن الرعاية الصحية تمثل حوالي ٩-١٠٪ من سلة مؤشر أسعار المستهلك في مصر، مما يجعل ارتفاع أسعار الأدوية اعتبارا تضحيا مهما.
- من المتوقع أن يصل إجمالي فاتورة دعم الأسمدة الحكومي لموسم الصيف الحالي إلى حوالي ٣,١٢ مليار جنيه إسترليني.
- انخفض التضخم في مايو ٢٠٢٦ قليلا، حيث تباطأ مؤشر أسعار المستهلك الرئيسي إلى ١٤,٦٪ على أساس سنوي بينما بقي مؤشر أسعار المستهلك الأساسي عند ١٣,٨٪ على أساس سنوي. ارتفع كل من التضخم العام والأساسي بنسبة ١٦,٦٪ على أساس شهري.
- ارتفعت الاحتياطيات الدولية الصافية لشهر مايو ٢٠٢٦ إلى رقم قياسي بلغ ٥٣,٤ مليار دولار، بزيادة ١٢٥ مليون دولار شهري، بينما ارتفعت احتياطيات العملات الأجنبية من بنك الإمبراطورية المركزية ٢٧٣ مليون دولار شهري لتصل إلى ٦٤,١ مليار دولار.

الأسهم

- انخفض مؤشر مصر، حسب مؤشر ٣٠,٥٥٥ بنسبة -٢٤,٢٪ في يوليو ٢٠٢٦.
- خلال الشهر، كانت أفضل القطاعات أداء هي القطاعات الاستهلاكية التقديرية (+٢٩,٦٦٪)، والرعاية الصحية (+٢,٥٠٪) والعقارات (-٢١,١٩٪).
- المحركات الرئيسية لأسهم المستقبلية ستكون:
- توسع الأرباح القوي والمرن عبر مجموعة واسعة من القطاعات، رغم تصاعد التوترات الجيوسياسية التي أدت إلى انخفاض قيمة العملة، وارتفاع الضغوط التضخمية الناتجة عن ارتفاع تكاليف الطاقة، وتشديد الظروف المالية في جميع أنحاء الاقتصاد.
- تقييمات جذابة بعد التصحيح الجزئي الأخير في مؤشر ٥٥٥، حيث تقدم نقاط دخول مقنعة مع تداول الأسهم المصرية عند سعر السعر إلى الأرباح لعام ٢٠٢٦ بنسبة ٧,٦ أضعاف مقارنة ب ١٢,٦ ضعف في الأسواق الناشئة العالمية.
- توقعات بزيادة الإجراءات المؤسسية، بما في ذلك عمليات الاندماج والاستحواذ، وإعادة شراء الأسهم، والكتابات العامة، والتي من المتوقع أن تفتح المزيد من القيمة عبر الشركات المدرجة.
- إمكانات إعادة تصنيف السوق المستمرة مدعومة بتحسين ديناميكيات السيولة وإعادة توزيع المستثمرين بشكل انتقائي إلى أسماء قوية أساسا رغم الرياح الكلية المعاكسة.

إخلاء مسؤولية وتوضيح مخاطر الاستثمار

لا يُعد الأداء السابق للصندوق مؤشرا أو ضمانا للأداء المستقبلي.

يتم اتخاذ قرار الاستثمار من قبل العميل بعد الاطلاع على نشرة الاكتتاب، وبما يتوافق مع أهدافه الاستثمارية وقدرته على تحمل المخاطر

لا يُعد ما يقدمه بنك مصر و مدير الاستثمار (CIAM) من معلومات أو بيانات بمثابة توصية استثمارية أو استشارة مالية ولا يتحمل أي مسؤولية عن الخسائر الناتجة عن قرارات العميل الاستثمارية.

يخضع الاستثمار في صناديق الاستثمار لتقلبات الأسواق المالية، وقد يؤدي إلى تحقيق أرباح أو خسائر

للاتصال

إذا كنت في مصر

مركز خدمة العملاء ١٩٨٨٨

الويب www.banquemisr.com

البريد الإلكتروني BM19888@banquemisr.com