صندوق استثمار بنك مصر التراكمى مع التأمين على الحياة وضمان رأس المال (صندوق العمر) التقرير الشهري اغسطس ٢٠٢٤

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 فية سداد القسط الأول، وكذلك تحقيق اكبر عائد استثماري من خلال تنويع محفظة الأوراق المالية واستثمارات الصندوق في سندات واسهم واذون خزانة ووثائق محلية وعالمية بالجنية المصري. كما يمكن الشراء دفعة واحدة.

أداء الصندوق

المدة الزمنية	شهري	سنة حتى تاريخه	٦ أشهر	٩ أشهر	١٢ شهرا
عائد الصندوق	٣,٦٪	١٥,٥٪	٨,٦٪	١٦,٣٪	٢٨,٩٪
العائد القياسي EGX ٣٠ Capped	٤,٨٪	٢٤,٨٪	٣,٩٪	٢٧,٠٪	٦٥,٨٪
العائد القياسي EGX ٣٠	٤,٧٪	٢٣,٦٪	٦,٢٪	٢٤,٤٪	٦٣,١٪

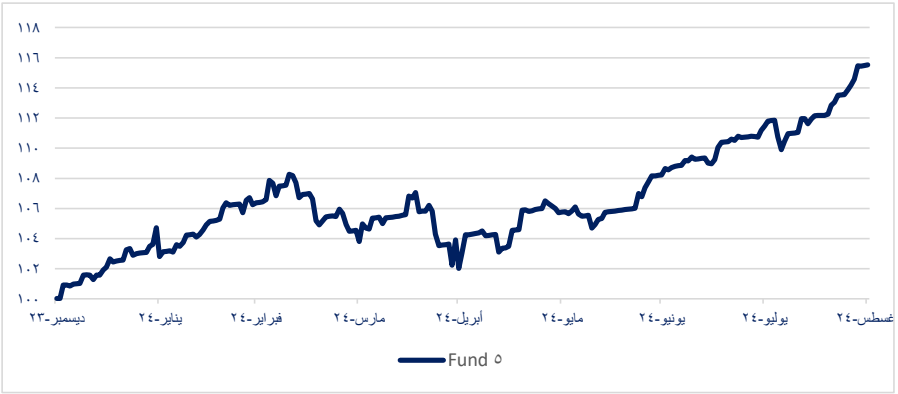
معلومات الأسعار

التاريخ		٣١ أغسطس, ٢٠٢٤
سعر الوثيقة	٣١ أغسطس, ٢٠٢٤	٨,٧٦
سعر الوثيقة	٣١ يوليو, ٢٠٢٤	٨,٤٥
التغير (للشهر مقارنة بالسابق)		٣,٦٪ ↑

خصائص الصندوق

مدير الصندوق	شركة سي أي أست مانجمنت
مدير الاستثمار	عبد القادر أشرف
نوع الصندوق	نمو رأسمالى
سنة الانشاء	١٩٩٥
مراقب الحسابات	راشد و بدر و شركائهم–PKF
الحد الأدنى الشراء	وثيقة استثمار واحدة
إمكانية شراء	يتم قبول الطلبات يومياً حتى الساعة ١٢ ظهرا من أى فرع من فروع بنك مصر وتم تنفيذها في نفس اليوم.
استرداد وثائق الصندوق	يتم تقديم الطلبات طوال أيام الأسبوع والتنفيذ اول يوم عمل من كل اسبوع.
عمولة شراء	لا يوجد
عمولة استرداد	فى السنوات الثلاثة الاولى من تاريخ الشراء أو نهاية شهر دفع اول قسط دوري فى حالة الشراء يخصم ٠,٢٥% من القيمة الاستردادية مقابل استرداد الوثائق وتورد لحساب الصندوق، من بعد السنة الثالثة لا تخصم أي عمولة (تم وقف عمولة استرداد حتي اكتوبر٢٠٢٤)
ملخص السياسة الاستثمارية	الأسهم حتي ٣٠% أدوات الدخل الثابت والنقدية وما يعادلها حتي ٧٠%

داء الصندوق الرسم البياني



التحليل الاحصائي

المدة الزمنية	سنة حتى تاريخه	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٪

إخلاء المسؤولية: هذا عرض ترويجي مالي وليس المقصود منه تقديم المشورة الاستثمارية. المعلومات المقدمة في الداخل هي للاستخدام من قبل المستثمرين المحترفين و / أو الموزعين ويجب عدم الاعتماد عليها من قبل مستثمري التجزئة. تستند المعلومات المستخدمة لإنتاج صحيفة الوقائع هذه إلى مصادر يعتقد **بنك مصر** و **CIAM** أنها موثوقة ودقيقة. لم يتم التحقق من هذه المعلومات بشكل مستقل وقد تكون مكثفة أو غير كاملة. لا يقدم **بنك مصر و CIAM** أي ضمان أو تمثيل أو كفالة ولا يتحملان أي مسؤولية أو التزام تجاه دقة واكتمال هذه المعلومات. كل ما هو مذكور هنا ذو طبيعة إرشادية وإعلامية كبيانات وتوقعات تطلعية. وبناء على ذلك، لا يتحمل **بنك مصر وشركة CIAM** أي مسؤولية عن القرارات المتخذة على أساس محتوى صحيفة الوقائع هذه. تم إعداد صحيفة الوقائع هذه للاستخدام الحصري لعملاء **بنك مصر و CIAM** ولا يجوز إعادة توزيع أي جزء أو مقتطف من محتواها أو إعادة إنتاجها أو نقلها بأي شكل من الأشكال ، كتابيا أو شفهيا ، إلى أي طرف ثالث دون موافقة كتابية مسبقة من **بنك مصر و CIAM**. لا تشكل صحيفة الوقائع هذه التماسا أو عرضا لشراء أو بيع الأوراق المالية أو شهادات الصندوق أو فئات الأصول الأساسية ذات الصلة.

للاتصال

إذا كنت في مصر

مركز خدمة العملاء ١٩٨٨٨

الويب www.banquemisr.com

البريد الالكتروني BM@banquemisr.com

صندوق استثمار بنك مصر التراكمى مع التأمين على الحياة وضمان رأس المال (صندوق العمر) التقرير الشهري اغسطس ٢٠٢٤

الدخل الثابت

قام البنك المركزي المصري بتثبيت سعر الفائدة وهو ٢٧,٧٥% (سعر الخصم) منذ أن رفع سعر الفائدة بمقدار ٦٠٠ نقطة أساس في فبراير ٢٠٢٤ مع اتخاذه خطوات جادة نحو تحرير سعر صرف العملة المحلية.
وشهدت الأشهر التي تلت ذلك انخفض معدل التضخم بشكل تدريجي، مسجلاً ٢٥,٧% في نهاية يوليو ٢٠٢٤، بانخفاض ١,٨% عن الشهر الذي سبق وبانخفاض كبير من مستوى ال ٣٥,٧% التي كان قد سجل في فبراير .
وترجع أرقام التضخم المنخفضة جزئيًا إلى تأثير نقطة الأساس في القياس بالإضافة إلى الاستقرار النسبي الذي شهده سعر الصرف مقارنة بالعام الماضي، وع ذلك قد تواجه مساعي خفض معدل التضخم تحديات ناتجة عن التزامات الحكومة تجاه برنامج الإصلاح الاقتصادي.
ومن المرجح أن تستمر الحكومة، ضمن برنامجها الإصلاحي المتفق عليه، في رفع الدعم عن بعض السلع والخدمات، الأمر الذي من شأنه أن يزيد الضغط على التضخم على المدى القريب.
وفيما يتعلق بسعر الصرف، وعلى الرغم من بعض الضغوطات على ميزان المدفوعات بسبب الهبوط في صادرات الغاز وإيرادات قناة السويس، فقد أدت من ناحية أخرى التدفقات الرأسمالية القوية إلى استقرار نسبي.
من المتوقع أن تكون بيئة الاقتصاد الكلي العالمية في صالح الاقتصاد المحلي، حيث تشير المؤشرات الكلية في الولايات المتحدة إلى أن البنك الفيدرالي الأمريكي قد اقترب من خفض أسعار الفائدة لأول مرة منذ العام ٢٠٢١.
بلغ العائد في على أدوات الدخل الثابت المصرية للمدد القصيرة ٢٧,٩% في أغسطس و٢٥,٣% للمدد الأطول (وذلك قبل احتساب الضريبة)، مع ملاحظة أن الحكومة لم تقدم وفراً من الاصدارات طويلة المدى في الآونة ، ربما في انتظار انخفاض أسعار الفائدة وبذلك تكلفة خدمة الدين العام.
ومن المرجح أن تكون قد وصلت أسعار الفائدة إلى ذروتها عالميًا ومحليًا، الأمر الذي من شأنه أن يأثر إيجابياً على العوائد الحقيقية في سوق الدخل الثابت.

الأسهم

ارتفعت الأسهم المصرية، مقاسةً بمؤشر EGX٣٠ ، بنسبة ٤,٨% خلال شهر أغسطس ٢٠٢٤، ليصل العائد الربع سنوي حتى تاريخه إلى ١٠,٨% والعائد منذ بداية العام إلى ٢٣,٦%.
ويرجع أداء الأسهم المصرية بشكل رئيسي الى معدلات النمو الملحوظة في أرباح الشركات بالإضافة الى التقييمات الجاذبة للأسهم.
ومن القطاعات التي شهدت الشركات العاملة بها أعلى معدلات النمو الفيصلي للأرباح، قطاع البنوك والقطاع المالي غير المصرفي والقطاع الاستهلاكي .
وكانت القطاعات التي حققت أعلى ارتفاعاً في أسعار الأسهم العاملة بها خلال شهر أغسطس ٢٠٢٤ هي، قطاع السلع الاستهلاكية (بارتفاع ١٠,١%)، والقطاع الصناعي (بارتفاع ٩,٣%)، وقطاع المواد الأساسية (بارتفاع ٧,٨%) .
ومنذ بداية العام على ، كانت القطاعات التي حققت أعلى ارتفاعاً في أسعار الأسهم هي، قطاع العقارات (بزيادة ١١١,٥%)، والقطاع الصناعي (بزيادة ٥٩,٣%)، والقطاع الاستهلاكي (بزيادة ٤٧,١%).
يرى مدير الاستثمار أن المقومات الرئيسية لأداء سوق الأسهم في الفترة المقبلة سوف تتمحور حول:
استمرار تحسن البيئة الاقتصادية بشكل عام حيث يواصل صافي الأصول الأجنبية في الصعود الى مستويات إيجابية.
تقييمات الأسهم الجاذبة، حيث يتم تداول أسهم الشركات المصرية بمضاعف ربحية للعام ٢٠٢٤ يبلغ ٦,٨ مرة مقارنة بـ ١٣,٢ مرة للأسواق الناشئة العالمية.
صلابة الشركات المصرية واثبات قدرتها على الحفاظ على معدلات نمو أرباحها، كما ظهر مؤخراً ومن قبل ذلك خلال فترة الظروف الاقتصادية الصعبة.
التوقعات بمزيد من عمليات الاندماج و/أو الاستحواذ بين الشركات، مما يظهر قيمتها، كما حدث في عدد من الشركات الشهيرة المدرجة في البورصة خلال الأشهر الأخيرة.

إخلاء المسؤولية: هذا عرض ترويجي مالي وليس المقصود منه تقديم المشورة الاستثمارية. المعلومات المقدمة في الداخل هي للاستخدام من قبل المستثمرين المحترفين و / أو الموزعين ويجب عدم الاعتماد عليها من قبل مستثمري التجزئة. أي ضمان أو تمثيل أو **CIAM** أنها موثوقة ودقيقة. لم يتم التحقق من هذه المعلومات بشكل مستقل وقد تكون مكثفة أو غير كاملة. لا يقدم **بنك مصر و CIAM** تستند المعلومات المستخدمة لإنتاج صحيفة الوقائع هذه إلى مصادر يعتقد **بنك مصر** و أي مسؤولية عن القرارات المتخذة **CIAM** كفالة ولا يتحملان أي مسؤولية أو التزام تجاه دقة واكتمال هذه المعلومات. كل ما هو مذكور هنا ذو طبيعة إرشادية وإعلامية كبيانات وتوقعات تطلعية. وبناء على ذلك، لا يتحمل **بنك مصر وشركة** ولا يجوز إعادة توزيع أي جزء أو مقتطف من محتواها أو إعادة إنتاجها أو نقلها بأي شكل من الأشكال ، كتابيا أو شفهيا ، **CIAM** على أساس محتوى صحيفة الوقائع هذه. تم إعداد صحيفة الوقائع هذه للاستخدام الحصري لعملاء **بنك مصر و** لا تشكل صحيفة الوقائع هذه التماسا أو عرضا لشراء أو بيع الأوراق المالية أو شهادات الصندوق أو فئات الأصول الأساسية ذات الصلة. **CIAM.** إلى أي طرف ثالث دون موافقة كتابية مسبقة من **بنك مصر و**

للاتصال

إذا كنت في مصر

مركز خدمة العملاء ١٩٨٨٨

الويب www.banquemisr.com

البريد الالكتروني BM١٩٨٨٨@banquemisr.com