

1. نظرة عامة على المنتج

خطط القطاعات هي خاصية تتيح للعملاء الاستثمار تلقائيًا في محافظ نموذجية محددة مسبقًا من الأدوات المالية. وهي محافظ تتكون من أسهم فردية توفر تعرضًا لقطاعات محددة.

تمثل هذه المحافظ تخصيصًا مرجعيًا للأدوات والأوزان مبنياً وفق منهجية قائمة على قواعد موضحة في هذه الوثيقة.

تُقدّم خطط القطاعات على أساس التنفيذ فقط. توفر محافظنا النموذجية نهجًا منظمًا لتخصيص الأصول وتكوينها. يُرجى ملاحظة أن هذه الخطط تُقدّم كخدمات تنفيذ فقط دون تقديم مشورة. نحن لا نقدّم توصيات استثمارية شخصية، ولا ندير هذه الحسابات على أساس تقديري. عند استخدام خطط الاستثمار، فإنك أنت من يصدر أوامر المعاملات، وتعمل XTB بصفتها وسيطك فقط لتنفيذ تلك الأوامر. لا تقدّم XTB مشورة استثمارية أو إدارة تقديرية للمحافظ كجزء من هذه الخدمة.

يحتمل كل عميل مسؤولية تحديد ما إذا كانت محفظة نموذجية معينة مناسبة لأهدافه المالية، وتقرير ما إذا كان سيحاكي استراتيجية النموذج داخل حسابه الخاص.

في حال تحديث محفظة نموذجية، سيرى العملاء ضمن نظرة عامة على الخطة أن نسخة جديدة من المحفظة النموذجية أصبحت متاحة. ولا تُرسل أي إشعارات فورية للعملاء بخصوص تحديثات المحفظة. ويمكن للعملاء اختيار تعديل محفظتهم لمطابقة التخصيص النموذجي المحدث أو الإبقاء على تخصيصهم الحالي. ولا تُنفذ أي معاملات تلقائيًا نيابةً عن العميل عند تحديث المحفظة النموذجية.

2. مراجعات المحفظة

تتم مراجعة المحافظ النموذجية ربع سنويًا، خلال أسبوعين قبل نهاية كل ربع سنة. وخلال كل مراجعة:

- يتم تحديث بيانات السوق ذات الصلة؛
- يُعاد احتساب تكوين المحفظة وفق المنهجية الموضحة في هذه الوثيقة؛
- تُعدّل أوزان المحفظة لتعكس أوضاع السوق المحدثة.

3. الأحداث الاستثنائية

قد تُجرى مراجعة استثنائية لمحفظة نموذجية في حال وقوع إجراءات مؤسسية جوهرية تؤثر على مكونات المحفظة، بما في ذلك عمليات الاندماج أو الاستحواذ، أو الشطب من الإدراج، أو الإفلاس، أو الانفصال (Spin-offs).

لا تؤثر عمليات تجزئة الأسهم وعكس التجزئة على المنهجية، لأن المحافظ تُعرّف باستخدام الأوزان النسبية المئوية بدلاً من عدد الأسهم.

4. خطط القطاعات – المنهجية

توفر خطط القطاعات تعرضًا لقطاعات مختارة باستخدام محافظ تتكون من أسهم فردية.

5. خطط القطاعات – اختيار القطاع

تُعرّف القطاعات وفقًا لتصنيف القطاعات المستمد من بيانات السوق المتاحة للعموم وقوائم الإدراج في البورصات. وتحدد XTB قائمة القطاعات المتاحة كخطط قطاعات.

يوضح الجدول أدناه خطط القطاعات المتاحة وتصنيفات القطاع أو الصناعة المقابلة المستخدمة لتحديد نطاق الشركات المؤهلة للاستثمار.

الصناعات	القطاعات	خطة القطاع في XTB
أشباه الموصلات، معدات مواد أشباه الموصلات	التكنولوجيا	أشباه الموصلات
الطيران والدفاع	الصناعات	الدفاع والطيران
غير متاح	التكنولوجيا، خدمات الاتصالات، السلع الاستهلاكية الكمالية	كبرى شركات التكنولوجيا
المرافق – المتجددة، الطاقة الشمسية	المرافق، التكنولوجيا	الطاقة المتجددة
التكنولوجيا الحيوية	الرعاية الصحية	التكنولوجيا الحيوية
شركات الطيران، المطارات والخدمات الجوية	الصناعات	شركات الطيران والخدمات الجوية
الألعاب الإلكترونية والوسائط المتعددة	خدمات الاتصالات	تطوير الألعاب

6. خطط القطاعات – نطاق الاستثمار

يتكوّن نطاق الاستثمار من الشركات التي تنتمي إلى القطاع ذي الصلة وتكون متاحة للتداول على منصة XTB وقت مراجعة المحفظة. والأسهم المدرجة في بورصة وارسو فقط غير مؤهلة للإدراج ضمن خطط القطاعات.

7. خطط القطاعات – بناء المحفظة

ترتّب الشركات حسب القيمة السوقية تنازليًا وتُضاف واحدة تلو الأخرى. وبعد كل إضافة مبدئية، تُطبّق قيود الأوزان الواردة في القسم 8 (سقف 25% مع إعادة التوزيع النسبي) على المجموعة الحالية للحصول على الأوزان المقيدة التي ستحصل عليها الشركات فعليًا. ولا تُقبل الشركة إلا إذا كان وزنها الناتج، وفق تلك الأوزان المقيدة، لا يقل عن 5% (أو لا يقل عن 4% للشركة القائمة المُبقاة بموجب حاجز الدوران في القسم 9). ويتوقف البناء عند أول شركة لا تجتاز هذا الاختبار.

8. خطط القطاعات – قيود الأوزان

• الحد الأدنى للوزن لكل شركة: 5%.

• الحد الأقصى للوزن لكل شركة: 25%.

إذا أدى تطبيق هذه القيود إلى اختلاف مجموع الأوزان عن 100%، يُعاد توزيع الوزن المتبقي بالتناسب بين المكونات الباقية.

9. خطط القطاعات – حاجز الدوران

للحد من الدوران غير الضروري، تظل الشركة التي هي بالفعل جزء من المحفظة مُدرّجة ما لم ينخفض وزنها المحتسب دون 4% أثناء المراجعة.

10. خطط القطاعات – السيولة

لا تُستخدم السيولة كمعيار اختيار في عملية بناء المحفظة.

11. خطط القطاعات – درجة المخاطر

تركز خطط القطاعات على قطاعات محددة وتضم عددًا قليلًا فقط من الشركات. ونظرًا للتركز العالي، يمكن أن تتغير قيمة خطط القطاعات بحدّة أكبر. ولهذا السبب، تُصنّف جميع خطط القطاعات ضمن أعلى مستوى مخاطر (7 من 7).