



التاريخ 2024/07/18م

الموضوع

زكاة الصناديق الاستثمارية

المحترمين

الأعضاء/ مالكي وحدات صناديق الراجحي المالية

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

اتباعاً لقواعد جباية الزكاة من المستثمرين في الصناديق الاستثمارية الصادرة بموجب القرار الوزاري رقم (29791) لتنظيم آلية جباية الزكاة، ووفقاً للقرار والقواعد، فإنه تُجبي الزكاة من المكلفين الخاضعين للقواعد من مالكي الوحدات في الصناديق الاستثمارية. عليه، يسعدنا مشاركتكم قدر الزكاة الواجبة على الوحدة الواحدة لكافة الصناديق الاستثمارية التي قدمت إقراراً زكواً لسنة 2023م إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك.

ونظراً لاختلاف مدة الاستثمار في الصندوق من مالك لآخر واختلاف أسعار وحدات الصندوق من وقت لآخر، فإن سعر الوحدة ووقت وجوب الزكاة وبداية حول الزكاة ونهايته يختلف باختلاف ذلك؛ وعليه يتولى كل مستثمر استخراج زكاة ماله بنفسه، ويمكن لمالك الوحدة الاسترشاد من الجدول أدناه عن آلية احتساب الزكاة المترتبة عليه من خلال اتباع المعادلة المذكورة في الجدول، يوضح الجدول نصيب كل وحدة من الزكاة لكل صندوق في تاريخ 18 جمادى الآخرة 1445هـ الموافق 31 ديسمبر 2023م، وفق "قواعد جباية الزكاة من المستثمرين في الصناديق الاستثمارية" الصادرة عن هيئة الزكاة والضريبة والجمارك والمعتمدة من لجنتها الشرعية.

يوضح المثال التالي طريقة احتسابها:

يملك محمد عدد 100 وحدة في صندوق الراجحي المرين للأسهم السعودية في تاريخ 31 ديسمبر 2023م، ويرغب في دفع زكاة استثماره في الصندوق؛ نصيب الزكاة على الوحدة الواحدة في الصندوق تساوي (0.1171) مضروباً في عدد الوحدات المملوكة (100 وحدة) يساوي 11.71 ريال سعودي، ويعتبر هذا مبلغ الزكاة على استثماره في الصندوق

اسم الصندوق	عدد الوحدات المملوكة للعميل	نصيب الوحدة من الزكاة (ر.س.)	مبلغ الزكاة الإجمالي (ر.س.)
صندوق الراجحي للأسهم السعودية	×	6.8120	=
صندوق الراجحي للنمو والتوزيعات	×	0.1300	=
صندوق الراجحي المرين للأسهم السعودية	×	0.1171	=
صندوق الراجحي لأسهم قطاع المواد الأساسية	×	0.1035	=
صندوق الراجحي للأسهم الخليجية	×	3.0347	=
صندوق الراجحي لأسواق الأسهم العربية	×	2.5612	=
صندوق الراجحي للأسهم العالمية	×	28.1859	=
صندوق الراجحي للصكوك	×	2.2482	=
صندوق الراجحي للدخار والسيولة بالريال السعودي	×	3.4148	=
صندوق الراجحي للدخار والسيولة بالدولار الأمريكي	×	232.8870	=
صندوق الراجحي المتوازن	×	0.2955	=
صندوق الراجحي للنمو	×	0.3976	=
صندوق الراجحي المحافظ	×	13.1026	=
صندوق الراجحي للتوزيعات الشهرية	×	0.2089	=
صندوق الراجحي إم إس سي أي لمؤشر الأسهم السعودية متعدد العوامل	×	0.1344	=

(1) يجب التأكد من أن قيمة مجموع الوحدات المملوكة للعميل في الصناديق مضافاً إليها مجموع ما يملكه العميل من أصول أخرى تجب عليها الزكاة (كالأصول المعدة للتجارة، أو الأوراق النقدية، أو الذهب أو الفضة أو نحوها) قد بلغت النصاب الشرعي للزكاة.