

صندوق إتش إس بي سي لأسهم الأسواق العالمية الناشئة

(HSBC Global Emerging Markets Equity Fund)

(صندوق مفتوح متوافق مع معايير الشريعة)

الشروط والأحكام

صدرت شروط وأحكام الصندوق بتاريخ 20 يناير 2008 م، وتم تحديثها والحصول على موافقة هيئة السوق المالية بتاريخ 2016/11/03 م بموجب لائحة صناديق الاستثمار.

(إشعار هام)

- توضح هذه الشروط والأحكام التي ستقوم بموجبها شركة اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة ("مدير الصندوق") بتقديم خدمات الاستثمار للمستثمرين. وتشكل هذه الأحكام والشروط الاتفاقية بين مدير الصندوق والمشارك.
- أعدت الأحكام والشروط طبقاً للائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية بالمملكة العربية السعودية.
- لا يعتبر الصندوق كياناً قانونياً مستقلاً وسوف يشرف مجلس إدارة الصندوق على إدارة الصندوق لضمان أن تتم طبقاً للأحكام والشروط المرفقة وأيضاً لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية.
- على المستثمرين المحتملين قراءة الشروط والأحكام ذات العلاقة بدقة تامة وأخذ كافة التصريحات في الاعتبار قبل الاستثمار في الصندوق. ويمكن للمستثمرين المحتملين الرجوع لمدير الصندوق أو مستشاريهم الشخصيين إذا كانت لديهم أية شكوك تتعلق بمحتوى هذه الوثيقة.
- إن كافة وجهات النظر والآراء الواردة في أحكام وشروط الصندوق تمثل التقدير الخاص لمدير الصندوق وليس هناك أية ضمانات بأن تكون تلك الآراء ووجهات النظر صحيحة. ويتعين على المستثمرين المحتملين عدم معاملة محتويات هذه الشروط والأحكام على أنها نصيحة تتعلق بالأمور القانونية أو الضريبية أو الاستثمارية أو أية مسألة أخرى ونوصي بأن يقوموا باستشارة مستشاريهم القانونيين والاستثماريين بخصوص امتلاك أو بيع الوحدات في هذا الصندوق.
- لا تتحمل هيئة السوق المالية أي مسؤولية عن محتويات هذه الشروط والأحكام، ولا تعطي أي تأكيدات تتعلق بدقتها أو اكتمالها، وتخلي نفسها صراحة من أي مسؤولية مهما كانت عن أي خسارة مالية تنتج عما ورد في الشروط والأحكام أو عن الاعتماد على أي جزء منها. ويجب على الراغبين في شراء وحدات صندوق الاستثمار المطروحة بموجب هذه الشروط والأحكام التحري عن مدى صحة المعلومات المتعلقة بصندوق الاستثمار.
- تخضع قيمة الوحدات في الصندوق للتقلب في قيمة الاستثمارات ذات العلاقة. وعلى المستثمرين أن يدركوا أن الاستثمار في الصندوق ينطوي على بعض المخاطر (وللاطلاع على هذه المخاطر، يرجى الرجوع للفقرة "مخاطر الاستثمار الرئيسية" في الأحكام والشروط). إن الاستثمار في الصندوق لا يعتبر بمثابة وديعة لدى أي بنك محلي أو التزاماً كما أنه ليس مضموناً من قبل مدير الصندوق أو أي من الشركات التابعة له أو فروعه ويتحمل المستثمر كامل المسؤولية عن أية خسائر مالية قد تنتج عن الاستثمار في الصندوق.
- بالتوقيع على هذه الأحكام والشروط فإن كل مشترك يوافق بأن مدير الصندوق سوف يستثمر مبالغ الاشتراكات نيابة عنه طبقاً للأحكام والشروط.

ملخص الصندوق

اسم الصندوق	صندوق إتش إس بي سي لأسهم الأسواق العالمية الناشئة (HSBC Global Emerging Markets Equity Fund)
مدير الصندوق	شركة إتش إس بي سي العربية السعودية المحدودة
عملة الصندوق	الدولار الأمريكي
مخاطر العملة	مخاطر كافة العملات التي يستثمر فيها الصندوق.
أهداف الاستثمار	سوف يحقق الصندوق أهدافه من خلال الإدارة النشطة لمحفظة استثمارية متوافقة مع المعايير الشرعية تتضمن أسهم شركات مدرجة بأسواق الأسهم الناشئة المنظمة، كما يستثمر الصندوق في أسهم شركات مدرجة في البورصات العالمية شرط أن تكون لهذه الشركات نشاط عمل أساسي أو ارتباطات استثمارية في الأسواق الناشئة. وسوف يلتزم الصندوق بدقة بالتوجيهات الاستثمارية الشرعية المتعلقة بالأسهم الدولية المقبولة والمعتمدة من قبل الهيئة الشرعية و كذلك التوجيهات الصادرة عن مجلس إدارة الصندوق.
المؤشر الإستراتيجي	مؤشر إستراتيجي مركب خاص بالصندوق يشمل مؤشر داو جونز الإسلامي لأسواق أسهم البرازيل، روسيا، الهند والصين ومؤشر داو جونز الإسلامي لأسواق الأسهم الناشئة.
مستوى المخاطر	مخاطر عالية
الحد الأدنى المبدئي للإشتراك	5,000 دولار أمريكي
الحد الأدنى للإشتراك الإضافي والإسترداد	2,500 دولار أمريكي
الموعد النهائي لاستلام طلبات الإشتراك والإسترداد	قبل الساعة 12 ظهراً بتوقيت المملكة العربية السعودية، يوم الاثنين بالنسبة لتقويم يوم الثلاثاء، و قبل الساعة 12 ظهراً بتوقيت المملكة العربية السعودية، يوم الاربعاء بالنسبة لتقويم يوم الخميس
السعر المعتمد لشراء وإسترداد الوحدات	السعر المعلن من قبل المدير والذي يعتمد كسعر شراء وإسترداد لجميع الطلبات المستوفية للشروط بما فيها مواعيد تقديم الطلبات المحددة
أيام التقويم	يومي الثلاثاء و الخميس من كل اسبوع
أيام التعامل	يوم الاثنين ويوم الأربعاء
موعد دفع قيمة الوحدات المستردة للمستثمرين	يتم دفع قيمة الوحدات المستردة للمستثمرين قبل نهاية يوم العمل الرابع التالي ليوم التقويم المعتمد
رسوم الإشتراك	حتى 2% من مبلغ الإشتراك تدفع مقدماً
رسوم إدارة الصندوق	2.30% سنوياً من صافي قيمة الأصول
الرسوم والمصاريف الأخرى	سوف تكون كافة الرسوم والمصروفات المتعلقة بإدارة الصندوق بما في ذلك على سبيل الذكر وليس الحصر رسوم الحفظ والخدمات الإدارية و المراجع القانوني والرسوم الرقابية ورسوم ترخيص المؤشر، وغيرها.. مشمولة في رسوم إدارة الصندوق
مصاريف التعامل	يتحمل الصندوق جميع مصاريف ورسوم التعامل المتعلقة بالبيع والشراء في أسواق الأسهم العالمية الناشئة وأية رسوم نظامية أخرى
تاريخ بداية عمل الصندوق	6 مارس 2008 م
سعر الوحدة عند بداية الصندوق	10 دولار أمريكي

قائمة المحتويات

5	المقدمة
7	اسم صندوق الاستثمار
7	عنوان مدير الصندوق
7	تاريخ بداية الصندوق
7	الهيئة المنظمة
7	تاريخ إصدار شروط وأحكام الصندوق
7	الاشتراك في وحدات الصندوق
7	عملة الصندوق
7	أهداف الصندوق
7	استراتيجية الاستثمار الرئيسية
9	مخاطر الاستثمار الرئيسية
10	الرسوم والمصاريف
11	مصاريف التعامل
11	التصفية وتعيين مصف
11	مجلس إدارة الصندوق
14	مدير الصندوق
14	أمين الحفظ
14	مراجع الحسابات
14	القوائم المالية
14	خصائص الوحدات ومبالغ التوزيع الدوري
15	معلومات أخرى
15	صناديق الاستثمار المطابقة للشرعة الإسلامية
16	صناديق الاستثمار العالمية
16	الطرح الأولي
16	الاستثمار مدير الصندوق في وحدات الصندوق
16	إجراءات الاشتراك والاسترداد
17	تقويم أصول الصندوق الاستثمار
18	رسوم الاسترداد المبكر
18	إنهاء الصندوق
18	رفع التقارير الدورية لمالكي الوحدات
18	تضارب المصالح
18	سياسات حقوق التصويت
18	تعديل شروط وأحكام الصندوق
18	إجراءات الشكاوى
19	النظام المطبق
19	الالتزام بلائحة صناديق الاستثمار
20	ملخص الإفصاح المالي

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على سيدنا محمد وعلى آله وصحبه وبعد:

صندوق إتش إس بي سي لأسهم الأسواق العالمية الناشئة هو صندوق تملكه وتديره شركة إتش إس بي سي العربية السعودية المحدودة ويخضع لللائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية. إن شركة إتش إس بي سي العربية السعودية المحدودة هي شركة ذات مسؤولية محدودة مختلطة تأسست وتعمل بموجب القواعد والأنظمة النافذة في المملكة العربية السعودية وذات سجل تجاري رقم 1010221555 صادر من وزارة التجارة والصناعة بالمملكة العربية السعودية. يقر مدير الصندوق بأنه شخص مرخص له بموجب لائحة الأشخاص المرخص لهم الصادرة من قبل هيئة السوق المالية رخصه رقم 05008-37 وتاريخ 5 / يناير / 2006 م.

تعريفات

المدير / مدير الصندوق	شركة إتش إس بي سي العربية السعودية المحدودة أو أيًا من حلفائها المعيّنين طبقاً لمتطلبات هيئة السوق المالية
الشركة	شركة إتش إس بي سي العربية السعودية المحدودة
المشترك	مالك الوحدات أو المستثمر في الصندوق
الصندوق	صندوق إتش إس بي سي لأسهم الأسواق العالمية الناشئة
البنك	البنك السعودي البريطاني (ساب) أو أيًا من فروع أو الشركات التابعة له أو أي بنك تجاري آخر
بنك محلي	منشأة حاصلة على ترخيص بممارسة الأعمال المصرفية بموجب أنظمة المملكة
الأسواق	أسواق الأسهم العالمية الناشئة
الهيئة	هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية (المنشأة بموجب الأمر السامي رقم م/30 المؤرخ في 1424/6/2 هـ)
استراتيجية نشطة	هي استراتيجية لإدارة المحافظ بحيث يتم اختيار استثمارات محددة بهدف التفوق على المؤشر الإستراتيجي على المدى الطويل
الظروف الاستثنائية	هي الحالات التي يعتقد مدير الصندوق أنه من الممكن أن تؤثر على أصول الصندوق أو أهدافه بشكل سلبي نتيجة أي من العوامل الاقتصادية و/أو السياسية و/أو التنظيمية المتغيرة
النهج التنازلي	هو نهج ينطوي عليه اتخاذ القرارات الاستثمارية من خلال التركيز أولاً على التحليل الاقتصادي ومن ثم تقييم القطاعات والشركات الفردية
النهج التصاعدي	هو نهج ينطوي عليه اتخاذ القرارات الاستثمارية من خلال التركيز أولاً على اختيار الشركات الفردية. حيث يأتي التحليل الاقتصادي وتحليل القطاع بعد اختيار الشركات الفردية
الطرف النظير	يعني في لائحة الأشخاص المرخص لهم، عميلاً يكون شخصاً مرخصاً له، أو شخصاً مستثنى، أو شركة استثمارية، أو منشأة خدمات مالية غير سعودية، وفيما عدا تلك اللائحة، فإن الطرف النظير يعني الطرف الآخر في صفقة.
درجه الاستثمار	وتعني تقييماً ائتمانياً يشير إلى مستوى عالي من الجدارة الائتمانية ومخاطر إخلال أقل نسبياً.
لائحة صناديق الاستثمار	لائحة صناديق الاستثمار الصادرة من قبل هيئة السوق المالية
مجلس الإدارة	مجلس إدارة الصندوق
المملكة	المملكة العربية السعودية
الوحدة	ملكية المشترك في الصندوق
الهيئة الشرعية	هي هيئة مستقلة من علماء بارزين يشرفون على التقيد بالمعايير الشرعية
المربحة	هي البيع بثمن التكلفة مضافاً إليه ربح معلوم مع السداد في تاريخ لاحق متفق عليه.
صناديق المربحة	هي الصناديق التي تستثمر غالبية أصولها في عمليات المربحة.
صافي قيمة الأصول	قيمة أصول الصندوق بعد خصم كافة النفقات والرسوم

تاريخ التقويم	التاريخ الذي يتم فيه حساب وتأكيـد صافي قيمة الأصول للاشتراك والاسترداد
يوم العمل	يوم العمل في المملكة العربية السعودية والذي تكون فيه البنوك مفتوحة
السعر التالي	سعر وحدات الصندوق المقيم بعد الوقت المحدد لاستلام طلبات الاشتراك والاسترداد كما هو محدد في ملخص الصندوق
المعايير الشرعية	معيـار التدقيق الشرعي المعتمد من قبل الهيئة الشرعية لاختيار الأسهم التي سوف يستثمر فيها الصندوق.
لجنة فصل المنازعات	"لجنة الفصل في منازعات الأوراق المالية" وتختص لجنة الفصل في المنازعات بالنظر في المنازعات التي تقع في نطاق نظام السوق المالية واللوائح، والقواعد، والتعليمات الصادرة عن هيئة السوق المالية والسوق.
ملخص الصندوق	الإضافات على الشروط والأحكام والتي توضح الشروط الأساسية للصندوق بالتفصيل

1. اسم صندوق الاستثمار

صندوق إتش إس بي سي لأسهم الأسواق العالمية الناشئة (HSBC Global Emerging Markets Equity Fund)

2. عنوان مدير الصندوق

عنوان مدير الصندوق، شركة إتش إس بي سي العربية السعودية المحدودة، هو كالاتي:
مبنى إتش إس بي سي 7267، شارع العليا (حي المروج)
الرياض 2255-12283،
المملكة العربية السعودية.
الرقم الموحد 920022688
فاكس +96612992385
الموقع الإلكتروني: www.hsbcSaudi.com

3. تاريخ البدء

بدأ قبول الاشتراكات في الصندوق بتاريخ 23 فبراير 2008.

4. الهيئة المنظمة

يخضع الصندوق لنظام السوق المالية ولانحة صناديق الاستثمار واللوائح التنفيذية الأخرى الصادرة من هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية. يقر مدير الصندوق بأنه شخص مرخص له بموجب لائحة الأشخاص المرخص لهم الصادرة من قبل هيئة السوق المالية، ترخيص رقم 05008-37 وتاريخ 5 يناير 2006م

5. تاريخ إصدار شروط وأحكام الصندوق أو آخر تحديث لها

صدرت شروط وأحكام الصندوق بتاريخ 20 يناير 2008م، وتم تحديثها والحصول على موافقة هيئة السوق المالية بتاريخ 3 نوفمبر 2016 م .

6. الاشتراك

الحد الأدنى للاشتراك هو 5,000 (خمسة آلاف دولار أمريكي)، الحد الأدنى للاشتراك الإضافي للإضافة والاسترداد هو 2,500 (ألفي وخمسمائة دولار أمريكي)، الحد الأدنى للرصيد المتبقي هو 5,000 (خمسة آلاف دولار أمريكي).

7. عملة الصندوق

قيمة وحدات الصندوق تسعر بالدولار الأمريكي. وفي حالة دفع قيمة الوحدات بعملة خلاف العملة المحددة للصندوق فسيتم تحويل هذه المبالغ من قبل المدير حسب سعر الصرف السائد لدى المدير حينئذ ويصبح الاشتراك نافذاً فقط عند تسلم الأموال بعملة الصندوق وحسب السعر التالي للوحدة.

8. أهداف الصندوق

يهدف الصندوق إلى تحقيق نمو في رأس المال المستثمر على المدى الطويل وذلك من خلال الاستثمار في محفظة استثمارية تتضمن أسهم شركات مدرجة بأسواق الأسهم الناشئة وتستوفي المعايير الشرعية المعتمدة من قبل الهيئة الشرعية والموضحة في البند (20) من هذه الشروط والأحكام. يتم قياس أداء الصندوق مقارنة بأداء مؤشر استراتيجي مركب خاص بالصندوق يشمل مؤشر داو جونز الإسلامي لأسواق أسهم البرازيل، روسيا، الهند والصين ومؤشر داو جونز الإسلامي لأسواق الأسهم الناشئة ويمكن الحصول على أداء المؤشر وتفاصيله عن طريق موقع بلومبرغ www.bloomberg.com كما أنه لن يتم توزيع أرباح وحدات الصندوق على المشتركين ويعتبر الصندوق وعاءاً لتراكم الدخل حيث يعاد استثمار الأرباح المتحققة في الصندوق وبالتالي فإن إعادة الاستثمار سوف تتعكس على قيمة وسعر الوحدات.

9. استراتيجية الاستثمار الرئيسية

يسعى مدير الصندوق لتحقيق أهداف الصندوق من خلال التالي:

9-1 يستثمر الصندوق في أسهم الأسواق الناشئة و/أو أسهم شركات مدرجة في البورصات العالمية بشرط أن تكون لهذه الشركات نشاط أو عمل أساسي أو ارتباطات استثمارية في الأسواق الناشئة وتستوفي المعايير الشرعية المعتمدة من قبل الهيئة الشرعية والموضحة في البند (21) من هذه الشروط والأحكام. ويمكن للصندوق المشاركة في الطروحات الأولية للشركات التي تتوافق مع أهداف الصندوق.

9-2 سيتم تركيز استثمارات الصندوق في مجموعة مختارة من أسهم الأسواق الناشئة و أسهم شركات مدرجة في البورصات العالمية بشرط أن تكون لهذه الشركات نشاط أو عمل أساسي أو ارتباطات استثمارية في الأسواق الناشئة والتي تنطبق عليها المعايير الشرعية. يمكن للصندوق الاستثمار في صندوق واحد أو أكثر، تماشياً مع استراتيجية الصندوق في الاستثمار ومتوافقة مع المعايير الشرعية للصندوق ومرخصة من هيئة السوق المالية والمطروحة طرحة عاماً في المملكة العربية السعودية من قبل مدير الصندوق أو أي مدير آخر أو كلاهما. وسيقوم مدير الصندوق باختيار هذه الصناديق بناءً على عدة عوامل مثل، على سبيل الذكر وليس الحصر، خبرات مدراء هذه الصناديق و استراتيجيات الاستثمار والأداء السابق لهذه الصناديق. وإن هذه الاستثمارات لن تتجاوز أكثر من 10٪ من صافي قيمة أصول الصندوق.

نوع الاستثمار	الحد الأدنى	الحد الأعلى
أسهم الأسواق الناشئة و أسهم شركات مدرجة في البورصات العالمية بشرط أن تكون لهذه الشركات نشاط أو عمل أساسي أو ارتباطات استثمارية في الأسواق الناشئة والتي تنطبق عليها المعايير الشرعية (تشمل الاكتتابات الأولية)	90%	100%
نقدا و/أو في المراجعة و/أو صناديق المراجعة المعتمدة من الهيئة الشرعية	0%	10%
صناديق الاستثمار الأخرى ذات الأهداف أو الاستراتيجيات المماثلة	0%	10%

* يمكن لمدير الصندوق أن يحتفظ بنسبة أعلى من أصول الصندوق على شكل نقد أو في أدوات وصناديق أسواق النقد حتى 100 % في ظل الظروف الاستثنائية.

إذا كانت تقييمات الشركات في الاسواق التي يستثمر فيها الصندوق في أي وقت من الأوقات غير ملائمة برأي مدير الصندوق في ظل الظروف الاستثنائية، يجوز لمدير الصندوق، الاحتفاظ بغالبية أو كل (100%) أصول الصندوق نقدا أو في المراجعة أو صناديق المراجعة المعتمدة من الهيئة الشرعية. على أن لا يتجاوز الحد الأقصى لانكشاف الصندوق لطرف نظير واحد بالنسبة لعمليات المراجعة ما نسبته 10% من صافي قيمة أصول الصندوق، وبالمثل، لا يتجاوز الحد الأقصى لانكشاف الصندوق لطرف نظير واحد في صناديق المراجعة ما نسبته 10% من صافي قيمة أصول الصندوق.

يجب أن يكون الاستثمار في عمليات المراجعة لدى أطراف نظيره ذات تقييم ائتماني من درجة الاستثمار منقحة من قبل وكالة تقييم ائتماني، بما في ذلك على سبيل الذكر وليس الحصر، ستاندارد أند بورز، وفيتش (الحد الأدنى لدرجة التقييم BBB- لكلا الوكالتين) ووكالة موديز (الحد الأدنى لدرجة التقييم Baa3)، أما الاستثمارات في صناديق المراجعة فتتخصص في الصناديق المتوافقة مع المعايير الشرعية للصندوق بالريال السعودي والمرخصة من هيئة السوق المالية والمطروحة طرعا عاما في المملكة العربية السعودية من قبل مدير الصندوق أو أي مدير آخر أو كلاهما.

3-9 اختيار الشركات التي يرى مدير الصندوق أن لها نمو في رأس المال. وسوف يبنى مدير الصندوق قراراته الاستثمارية بناءً على تحليل أساسيات الشركات في أسواق الأسهم الناشئة. ويتخذ مدير الصندوق النهج التصاعدي والتنازلي في تحليل الشركات وبناء على ذلك يتم اتخاذ قرار الاستثمار وتحديد أوزان الاستثمارات ومراجعتها بشكل مستمر لضمان الالتزام باستراتيجية الصندوق. وسوف يتبع استراتيجية استثمار نشطة.

4-9 لن يقوم الصندوق بالاستثمار في أوراق مالية غير التي تم ذكرها سابقا.

5-9 يلتزم الصندوق بالقيود على الاستثمار وفقا لما ورد في لائحة صناديق الاستثمار وأي تحديثات عليها. تخضع استثمارات أصول الصندوق لقيود المادة (39) من لائحة صناديق الاستثمار ("قيود الاستثمار"). و سوف تكون كافة استثمارات الصندوق متوافقة مع المعايير الشرعية.

6-9 يحق للصندوق الحصول على قروض متوافقة مع المعايير الشرعية على ألا تتجاوز نسبة اقتراض الصندوق ما نسبته عشرة في المائة (10%) من صافي قيمة أصوله وذلك لغرض الاستثمار في الطروحات الأولية على أن لا يتجاوز مدة القرض سنة واحدة من تاريخ الحصول عليه، باستثناء الاقتراض من مديره أو من أي من الشركات التابعة له لتغطية طلبات الاسترداد.

7-9 سيستثمر الصندوق في سوق الأسهم الناشئة فقط وصناديق متوافقة مع المعايير الشرعية.

8-9 يمكن للصندوق الاستثمار في صندوق واحد أو أكثر، تماشيا مع استراتيجية الصندوق في الاستثمار ومتوافقة مع المعايير الشرعية للصندوق بالريال السعودي والمرخصة من هيئة السوق المالية والمطروحة طرعا عاما في المملكة العربية السعودية من قبل مدير الصندوق أو أي مدير آخر أو كلاهما. وإن هذه الاستثمارات لن تتجاوز أكثر من 10% من صافي قيمة أصول الصندوق. لن يتجاوز الحد الأقصى لانكشاف الصندوق لطرف نظير واحد في صناديق المراجعة ما نسبته 10% من صافي قيمة أصول الصندوق.

9-9 لن يستثمر مدير الصندوق أصول الصندوق في المشتقات المالية.

10. مخاطر الاستثمار الرئيسية

10-1 يعتبر الصندوق استثمار مرتفع المخاطر و يجب على ملاك الوحدات العلم بأنهم قد يخسرون جزء أو كل رأس المال إذا كان سعر الوحدات عند الاسترداد أقل من السعر الذي تم به الاشتراك في الصندوق. ليس هناك أية ضمانات بأن يحقق الصندوق أي نمو في استثماراته. كما أن قيمة استثمارات الصندوق معرضة للهبوط وعلى ملاك الوحدات معرفة عدم ضمان الحصول على المبلغ الأصلي المستثمر في الصندوق. كما لا توجد أية ضمانات بأن الأهداف الاستثمارية للصندوق سوف تتحقق. علماً بأن الاداء السابق للصندوق لا يعتبر مؤشر للنمو المستقبلي أو للعوائد المستقبلية للصندوق. وعلى ملاك الوحدات المحتملين وضع المخاطر التالية في اعتبارهم عند الاستثمار في الصندوق. تخضع قيمة وحدات الصندوق للتقلب حسب ظروف الشركات وكذلك الأسواق التي يستثمر الصندوق فيها، وكنتيجة لذلك فإن قيمة الوحدات قد تنخفض، كما أن المشتركين قد يستلموا مبلغ أقل من المبلغ المستثمر عند الاشتراك. من أهم المخاطر التي من الممكن أن يتعرض لها الصندوق وبالتالي ملاك الوحدات في الصندوق هي:

- مخاطر اقتصادية / مخاطر السوق:
إن أداء أي صندوق استثمار قد يتأثر بالحالات العامة للاقتصاد. ومؤثرات كمستويات التذبذب في أسعار الفائدة، التضخم، التدفق الرأسمالي وعوامل أخرى كثيرة قد يكون لها تأثير سلبي كبير على قيمة الأسهم المستثمر فيها وبالتالي على أصول الصندوق. يستثمر الصندوق في أسواق الدول الناشئة حيث التغير في المؤثرات الاقتصادية مثل أسعار الفائدة، التضخم، أسعار المواد الأساسية وغيرها قد يكون له أثر مضاعف مقارنة بأداء صندوق مشابه في الأسواق النامية.
- مخاطر سياسية و/أو تشريعية:
قد يتأثر الصندوق سلباً بسبب الأوضاع غير المستقرة كالتطورات السياسية الدولية، التغيرات في السياسات الحكومية، الضرائب، القيود على الاستثمارات الأجنبية، التغير في سياسات أسعار الصرف وكذلك التغيرات والتطورات في الأنظمة والقوانين للدول التي يستثمر الصندوق فيها أصوله.
- مخاطر أسعار الصرف:
التذبذب لسعر صرف الدولار الأمريكي مقابل العملات المحلية لملاك الوحدات لا يمكن التنبؤ بها وقد يكون لها تأثير سلبي كبير على عوائد الاستثمارات لكل مالك وحدات. كذلك فإن الاستثمار في الأسهم بغير الدولار الأمريكي يحمل معه مخاطر تذبذب العملة بين الدولار الأمريكي والعملة المستثمر فيها.
- مخاطر تركيز الاستثمارات:
يتبع المدير سياسات واستراتيجيات استثمارية معينة قد تعتمد التركيز في اسواق/قطاعات/شركات معينة وذلك بغرض تحقيق اهداف الصندوق مما قد يكون له تأثير سلبي على وحدات الصندوق بسبب التركيز العالي.
- مخاطر سيولة:
قد يتعرض الصندوق لمخاطر سيولة في حال انخفاض حجم التعاملات في السوق السعودي مما يصعب معه توفير السيولة اللازمة لمقابلة طلبات الاسترداد.
- مخاطر السوق:
ينطوي الاستثمار في الصندوق على مخاطر السوق والتي تشمل مخاطر تذبذب أسعار الأسهم المستثمر فيها وتغير الوضع الاقتصادي مما يؤثر بشكل مباشر وغير مباشر على أسعار أسهم الشركات المتداولة في السوق السعودي والتي تمثل مجال استثمار الصندوق وبالتالي ارتفاع أو انخفاض قيمة وحدات الصندوق.
- المخاطر الائتمانية :
سوف تكون استثمارات الصندوق في عمليات المراجعة أو صناديق المراجعة والمعتمدة من الهيئة الشرعية أيضاً معرضة للمخاطر الائتمانية للأطراف المقابلة ذات العلاقة لأن أي إخفاق من جانب أي من تلك الأطراف في الوفاء بالتزاماته يمكن أن يؤدي إلى خسارة رأس المال المودع من قبل الصندوق لدى هؤلاء الأطراف.
- مخاطر الشرعية:
قد تشكل المعايير الشرعية المتبعة من مدير الصندوق والموافق عليها من الهيئة الشرعية بأن يكون في أداء الصندوق أقل من الصناديق المشابهة والتي لا تتبع المعايير الشرعية نفسها. كما أن عملية تطهير الأرباح الموزعة لصالح الجمعيات الخيرية قد يؤثر سلباً في أداء الصندوق.
- مخاطر الطرف النظير:
هي تلك المخاطر التي تتعلق باحتمال عدم التزام أي من المؤسسات المالية المتعاقد معها في الوفاء بالتزاماتها التعاقدية مع مدير الصندوق وفقاً للشروط المتفق عليها بينهما. وتنطبق هذه المخاطر على الصندوق خلال الاستثمار في عمليات المراجعة. إن أي إخفاق من قبل الجهات التي يتعامل معها الصندوق يؤثر سلباً على استثماراته وأدائه وأسعار الوحدات.
- مخاطر النتائج المالية المتوقعة للشركات المدرجة:
أحد أهم الأدوات المستخدمة من قبل مدير الصندوق لاتخاذ قرار الاستثمار هي أن مدير الصندوق يقوم بتحليل وتوقع نتائج الشركات المالية التي ينوي الاستثمار بها، الأمر الذي قد لا يكون فيه التوقع والتحليل دقيقاً أو مطابقاً لما يتم الاعلان عنه من نتائج هذه الشركات المالية وبالتالي قد يأت ذلك بشكل سلبي على استثمارات الصندوق وبالتالي انخفاض سعر وحدة الصندوق.
- مخاطر الكوارث الطبيعية:
الكوارث الطبيعية قد تؤثر على أداء القطاع الاقتصادي والاستثماري؛ قد يتسبب ذلك في التأثير على أداء الصندوق في ظروف خارجة عن إرادة مدير الصندوق. على سبيل المثال لا الحصر حدوث زلازل أو براكين أو اختلاف حاد في الأحوال الجوية وبالتالي قد يؤثر ذلك بشكل سلبي على استثمارات الصندوق وبالتالي انخفاض سعر وحدة الصندوق.

- المخاطر المتعلقة بالمصدر:
هي المخاطر المتعلقة باختلاف المركز المالي للمصدر تبعاً للتغيرات الإدارية أو التغيرات في الطلب على المنتجات و الخدمات؛ بالإضافة إلى مخاطر التعرض للمسائل القانونية تبعاً للأحداث الجوهرية التي قد تتسبب في نزول أسعار الاسهم مما يؤثر بشكل سلبي على استثمارات الصندوق وبالتالي انخفاض سعر وحدة الصندوق.
 - مخاطر الشركات الصغيرة:
في حال استثمار الصندوق في أسهم الشركات الصغيرة، فقد يتعرض لمخاطر متعلقة بانخفاض معدل سيولة التداول على تلك الأسهم مقارنة بأسهم الشركات الكبرى كما أن أسعارها أيضاً أكثر تقلباً نظراً لصغر حجمها وبالتالي يؤثر ذلك على الصندوق بشكل سلبي بسبب التذبذب في سعر الأسهم أو انخفاض أحجام التداول عليها.
 - مخاطر الاعتماد على موظفي مدير الصندوق:
يعتمد نجاح استثمار أصول الصندوق بدرجة كبيرة على مهارات وخبرات الموظفين المهنيين العاملين لدى مدير الصندوق، إضافة إلى عوامل أخرى، ولا يمكن إعطاء أي تأكيد بشأن استمرار أي من هؤلاء الموظفين في وظيفته الحالية أو في العمل لدى مدير الصندوق. وبالتالي قد يؤثر ذلك على أداء الصندوق بشكل سلبي.
 - مخاطر التمويل:
في الحالات التي سيقوم فيها الصندوق بالحصول على تمويل لغرض إدارة الصندوق، قد يتأخر عن سداد المبالغ المطلوبة في الوقت المحدد لأسباب خارجة عن إرادة مدير الصندوق مما قد يترتب على هذا التأخير رسوم تأخير سداد أو أن يضطر مدير الصندوق لتسييل بعض استثماراته لسداد المبالغ المطلوبة مما قد يؤثر على أصول الصندوق وأدائه والذي سينعكس سلباً على أسعار الوحدات.
 - مخاطر إعادة الاستثمار :
حيث أن الصندوق سيقوم بإعادة استثمار الأرباح الموزعة، فإن مبالغ التوزيعات قد لا يتم استثمارها بنفس الأسعار التي تم عندها شراء الأسهم من الأساس. وبالتالي ارتفاع تكلفة الشراء مما قد يؤثر سلباً على سعر الوحدة.
 - مخاطر التقنية:
يعتمد مدير الصندوق في إدارة الصندوق وحفظ أصول العملاء على استخدام التقنية من خلال أنظمة المعلومات لديه والتي قد تتعرض لأي عطل جزئي أو كلي خارج عن إرادة مدير الصندوق، وبالتالي قد يؤدي ذلك إلى تأخير في بعض عمليات مدير الصندوق والتأثير بشكل سلبي على أداء الصندوق.
 - مخاطر تضارب المصالح:
يزاول مدير الصندوق مجموعة من الأنشطة التي تتضمن استثمارات مالية وخدمات استشارية. وقد تنشأ هناك حالات تضارب فيها مصالح مدير الصندوق مع مصالح الصندوق، إن أي تضارب في المصالح يحد من قدرة مدير الصندوق على أداء مهامه بشكل موضوعي مما قد يؤثر سلباً على استثمارات الصندوق وأدائه.
 - المخاطر القانونية للشركات المستثمر بها:
صناديق الاستثمار معرضة للمخاطر القانونية حيث أن أي شركة ضمن محفظة الصندوق معرضة لفرض إجراءات قانونية عليها من قبل السلطات الحكومية المختصة بالتنظيم والإشراف والرقابة عليها. أي تأثير ناجم عن أي قضية مع الغير يمكن أن تؤثر على السلامة المالية لأي شركة من الشركات المستثمر فيها، وبالتالي يمكن أن تؤثر على قيمة الاستثمارات التي يستثمرها الصندوق في تلك الشركة.
 - مخاطر عدم صحة البيانات:
بما أن الصندوق يستثمر بشكل رئيسي في أسهم الشركات السعودية فسوف يقوم مدير الصندوق بفحص نشرات الإصدار والقوائم المالية المتاحة للمستثمرين وذلك بشكل معقول. إلا أنه توجد مخاطر في حال إعطاء معلومة غير صحيحة أو إخفاء أو إهمال لأية معلومة جوهرية عن السهم في التقارير الدورية ونشرات الإصدار قد تؤدي إلى اتخاذ مدير الصندوق قراراً استثمارياً يمكن أن يؤثر على أداء الصندوق بشكل سلبي.
- 2-10 يتحمل المشترك المسؤولية كاملة عن أي خسارة مالية قد تترتب على الاستثمار في الصندوق والناجمة عن أي من المخاطر المذكورة أعلاه، دون أي ضمان من جانب مدير الصندوق ماعدا الإهمال المتعمد من مدير الصندوق.
- 10-3 الاستثمار في الصندوق لا يعتبر بمثابة ودیعة لدى أي بنك محلي يسوق أو يبيع الأوراق المالية أو تابع لصندوق الاستثمار.

11. الرسوم والمصاريف

رسوم الاشتراك والاسترداد
سوف يتم احتساب رسوم اشتراك كنسبة من مبلغ الاشتراك تدفع مقدماً عند شراء وحدات في الصندوق ولا يوجد أي رسوم علي الاسترداد. على أن لايزيد عن 2% كحد أعلى من إجمالي قيمة مبلغ الاشتراك في الصندوق.

رسوم إدارة الصندوق
سوف يدفع الصندوق إلى مدير الصندوق رسوم إدارة تبلغ (2.30% سنوياً) من صافي قيمة الأصول مقابل إدارة الصندوق حسب ما هو مذكور في ملخص الإفصاح المالي المرفق وسيتم احتساب الرسوم الإدارية وتتحقق في كل تاريخ تقويم بناء على صافي قيمة الأصول ويتم تسديدها في نهاية الشهر.

الرسوم والمصاريف الأخرى
سوف تكون كافة الرسوم والمصروفات المتعلقة بإدارة الصندوق بما في ذلك على سبيل الذكر وليس الحصر رسوم الحفظ و الخدمات الإدارية و المراجع القانوني والرسوم الرقابية ورسم ترخيص المؤشر، وغيرها .. مشمولة في رسوم إدارة الصندوق.

رسوم الاستثمار في صناديق أخرى

إذا استثمر الصندوق في صندوق واحد أو أكثر، تمثيلاً مع استراتيجيته الاستثمارية فسوف يتحمل الصندوق رسوم الاستثمار بالإضافة إلى الرسوم الموضحة أعلاه. وتشمل هذه الرسوم على سبيل الذكر وليس الحصر، رسوم الاشتراك ورسوم الإدارة وأي رسوم ومصاريف أخرى مرتبطة بالاستثمار في تلك الصناديق. سيتم الكشف عن أي رسوم من هذا القبيل في ملخص الإفصاح المالي في الفقرة رقم (36) من هذه الشروط والأحكام.

12. مصاريف التعامل

يتحمل الصندوق جميع مصاريف ورسوم التعامل المتعلقة بالبيع والشراء في أسواق الأسهم العالمية الناشئة وأية رسوم نظامية أخرى.

لمزيد من الإيضاح بشأن الرسوم المتعلقة بالصندوق يرجى قراءة ملخص الإفصاح المالي في الفقرة رقم (36) من هذه الشروط والأحكام.

13. التصفية وتعيين مصف

للهيئة صلاحية تعيين مدير بديل للصندوق أو مصف أو اتخاذ أي تدبير تراه مناسباً، وذلك وفقاً للائحة صناديق الاستثمار الموضحة أدناه:

- 1- توقف مدير الصندوق عن تقديم أعمال الأوراق المالية دون إشعار الهيئة بذلك وفقاً للائحة الأشخاص المرخص لهم.
- 2- تقديم طلب للهيئة من مدير الصندوق لإلغاء ترخيصه كمدير صندوق وفقاً للائحة الأشخاص المرخص لهم.
- 3- وفاة مدير المحفظة الاستثمارية للصندوق أو عجزه وعدم وجود أي شخص مسجل آخر لدى مدير الصندوق قادر على إدارة الصندوق، أو في حال عدم توافر البديل المناسب بشكل فوري.
- 4- إذا قررت الهيئة أن مدير الصندوق أو صندوق الاستثمار قد أحدث مخالفة جوهرية لهذه اللائحة أو النظام أو لوائح التنفيذ، بما يشكل من حيث العدد و/أو الخطورة تهديداً على قدرة مدير الصندوق على الاستمرار في تاديبه واجباته تجاه المستثمرين.
- 5- أي حالة ترى الهيئة بناءً على أسس معقولة - أنها ذات أهمية جوهرية.

14. مجلس إدارة الصندوق

يتولى إدارة الصندوق مجلس إدارة مؤلف من ستة أعضاء بمن فيهم رئيس المجلس ومن بينهم عضوان مستقلان على الأقل لمدة لا تزيد عن خمس سنوات. وسيكون لمدير الصندوق الحق في تغيير أعضاء المجلس بعد أخذ موافقة الهيئة على ذلك، وسوف تبدأ عضوية أول مجلس إدارة من تاريخ موافقة هيئة السوق المالية على استمرار طرح الصندوق. ويجتمع مجلس إدارة الصندوق مرتين سنوياً على الأقل لمراجعة نشاطات المدير والتحقق من توافقها مع شروط وأحكام الصندوق ولائحة صناديق الاستثمار الصادرة من قبل هيئة السوق المالية ولوائح الاستثمار الموضوعة من قبل مجلس إدارة الصندوق. - إجراءات التصويت لأعضاء مجلس إدارة الصندوق:

يجتمع مجلس إدارة الصندوق بدعوة خطية من رئيسه قبل الموعد المحدد للاجتماع بخمسة عشر يوماً على الأقل. كما يحق لرئيس المجلس، كما يراه مناسباً، دعوة أعضاء مجلس الإدارة لاجتماع غير رسمي في أي وقت خلاف الاجتماعات الرسمية، وتعد الاجتماعات في مقر مدير الصندوق أو في أي مكان آخر يقرره المجلس. ولا يكون اجتماع المجلس صحيحاً إلا إذا حضر نصف أعضاء المجلس على الأقل بمن فيهم رئيس المجلس أو من ينوبه من الأعضاء، وفي حال إنابة عضو مجلس الإدارة عضواً آخر في حضور اجتماعات المجلس يتعين أن تكون الإنابة بالضوابط الآتية:

- أن تكون الإنابة كتابية
- لا يجوز لعضو مجلس الإدارة أن ينوب عن أكثر من عضو واحد في حضور ذات الاجتماع
- لا يجوز للنايب التصويت على القرارات التي تنطوي على تضارب المصالح. وعند تساوي الأصوات يرجح الجانب الذي صوت معه رئيس المجلس

الوظيفة الحالية	الخبرات و المؤهلات	أسماء أعضاء مجلس إدارة الصندوق
-----------------	--------------------	--------------------------------

رئيس تنفيذي للمخاطر في شركة إتش إس بي سي العربية السعودية المحدودة (2016)	- الرئيس التنفيذي للمخاطر في إتش إس بي سي الامارات العربية المتحدة (2016) - نائب الرئيس، المراجعة والتدقيق العالمية في إتش إس بي سي الامارات العربية المتحدة (2012) - الرئيس التنفيذي للعمليات، في بنك إتش إس بي سي الارجواي (2010) - كبير المدراء، مدقق داخلي في الاسواق العالمية والمالية في بنك اتش إس بي (2009) - عمل ورأس عدة إدارات في إتش إس بي سي العالمية، (2006) - كبير تدقيق تنفيذي، برايس وتر هاس كوبرز لندن (2002) - ماجستير في علم الكيمياء من كلية كنق بريطانيا، لندن. 2001 - بكالوريوس دولي ، البرتغال، اوبورتو سكول (1997)	دانييل ليما (رئيس المجلس)
الرئيس التنفيذي لشركة ماسك (2011)	- المدير المالي لهيئة المدن الصناعية (مدن) (2009) - رئيس تطوير الأعمال، اتش اس بي سي العربية السعودية (2007) - المدير الإقليمي للمنطقة الوسطى في البنك الأهلي التجاري (2004) - بكالوريوس تسويق من جامعه ويست منستر بولاية يوتا، الولايات المتحدة الأمريكية (1995)	إحسان عباس حمزة بافقيه (عضوا مستقلا)
مدير استثمارات الأسهم بشركة نسيل القابضة (2010)	- نائب الرئيس التنفيذي العام للوساطة بشركة وساطة كابيتال (2008) - كبير وسطاء في الجزيرة كابيتال (2004) - مدير علاقته - الخدمات المصرفية الخاصة بمجموعة سامبا المالية (1998) - المؤسسة العامة للتعليم الفني والتدريب المهني دبلوم، إدارة الأعمال (2010) - بكالوريوس في إدارة الأعمال من الجامعة العربية المفتوحة (2015)	طارق سعد عبدالعزيز التويجري (عضوا مستقلا)
رجل أعمال	- عضو مجلس إدارة الخير كابيتال. (2012) - عضو مجلس إدارة الغرفة التجارية الصناعية بالرياض. (2003) - عضو مجلس إدارة مجموعة العثيم التجارية. (1998) - نائب الرئيس في شركة العثيم للمجوهرات (سابقاً) (1994) - بكالوريوس في إدارة الأعمال تخصص الإدارة المالية من جامعة الملك سعود. (1998)	علي صالح علي العثيم (عضوا مستقلا)
رئيس مساندة الأعمال - في شركة إتش إس بي سي العربية السعودية المحدودة (2014)	- رئيس الإقليمي لتطوير المنتجات الإسلامية- في شركة إتش إس بي سي العربية السعودية المحدودة (2007) - محلل قطاع الاتصالات الإقليمية في جي بي مورغان (سابقاً) (2003) - رئيس إدارة المحافظ في بنك الاید (سابقاً) (2005) - ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة كراتشي (1995) - بكالوريوس في إدارة الأعمال مع مرتبة الشرف من جامعة كراتشي (1994)	ثاقب فرحت مسعود (عضوا)

كبير مدراء تطوير المنتجات - قسم إدارة الأصول في شركة إتش إس بي سي العربية السعودية المحدودة (2016)	- مدير تطوير منتجات - قسم إدارة الأصول في بيت التمويل السعودي الكويتي (2013) - مساعد مدير تطوير المنتجات - قسم إدارة الأصول في شركة العربي الوطني للاستثمار (2011) - مشرف خدمة عملاء - شركة العربي الوطني للاستثمار (2007) - ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة الفيصل - الرياض (2015) - بكالوريوس في إدارة الأعمال مع مرتبة الشرف من جامعة اليمامة - الرياض (2012) - دبلوم في المحاسبة جامعة الملك سعود (2007)	هيثم فهد الراشد (عضواً)
---	---	------------------------------------

* أعضاء مجلس إدارة الصندوق هم أعضاء في مجالس إدارة صناديق أخرى مدارة من قبل مدير الصندوق كما هو موضح أدناه:
* لا يعمل أي من أعضاء مجلس إدارة الصندوق في مجالس إدارة صناديق أخرى في المملكة العربية السعودية.

اسم الصندوق	دانييل ليما	إحسان عباس بافقيه	طارق سعد التويجري	علي صالح العثيم	ثاقب فرحت مسعود	هيثم فهد الراشد
صندوق إتش إس بي سي للمرابحة بالريال السعودي	X	X	X	X	X	X
صندوق إتش إس بي سي للمرابحة بالدولار الأمريكي	X	X	X	X	X	X
صندوق إتش إس بي سي للأسهم السعودية	X	X	X	X	X	X
صندوق إتش إس بي سي للأسهم السعودية للدخل	X	X	X	X	X	X
صندوق إتش إس بي سي لأسهم المؤسسات المالية السعودية	X	X	X	X	X	X
صندوق إتش إس بي سي لأسهم الشركات السعودية	X	X	X	X	X	X
صندوق إتش إس بي سي لأسهم الشركات الصناعية السعودية	X	X	X	X	X	X
صندوق إتش إس بي سي لفرص الأسهم البتروكيماوية السعودية	X	X	X	X	X	X
صندوق إتش إس بي سي لأسهم شركات البناء والأسمنت السعودية	X	X	X	X	X	X
صندوق إتش إس بي سي لمؤشر الأسهم العالمية	X	X	X	X	X	X
صندوق إتش إس بي سي للأسهم الخليجية	X	X	X	X	X	X
صندوق إتش إس بي سي لأسهم الصين والهند المرن	X	X	X	X	X	X
صندوق إتش إس بي سي لأسهم الأسواق العالمية الناشئة	X	X	X	X	X	X
صندوق إتش إس بي سي الدفاعي للأصول المتنوعة	X	X	X	X	X	X
صندوق إتش إس بي سي المتوازن للأصول المتنوعة	X	X	X	X	X	X
صندوق إتش إس بي سي المتنامي للأصول المتنوعة	X	X	X	X	X	X
صندوق إتش إس بي سي المرن للأسهم السعودية	X	X	X	X	X	X
صندوق إتش إس بي سي السعودي 20 المتداول	X	X	X	X	X	X
صندوق إتش إس بي سي للصكوك	X	X	X	X	X	X
صندوق إتش إس بي سي للأسهم الخليجية ذات الدخل	X	X	X	X	X	X

تشمل مسؤوليات أعضاء مجلس إدارة الصندوق على سبيل المثال لا الحصر الآتي:

- الموافقة على جميع العقود والقرارات و التقارير الجوهرية التي يكون الصندوق طرفاً فيها
- الإشراف، ومتى كان ذلك مناسباً، المصادقة على أي تضارب مصالح يفصح عنه مدير الصندوق
- الاجتماع مرتين سنوياً على الأقل مع مسؤول المطابقة والالتزام (لجنة المطابقة والالتزام) لدى مدير الصندوق و مسؤول التبليغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب لديه، للتأكد من التزام مدير الصندوق بجميع اللوائح والأنظمة المتبعة
- إقرار أي توصية يرفعها المصفي في حال تعيينه
- التأكد من اكتمال والتزام شروط وأحكام الصندوق بلائحة صناديق الاستثمار
- التأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً لشروط وأحكام الصندوق، وأحكام لائحة صناديق الاستثمار
- العمل بأمانة ولمصلحة الصندوق ومالكي الوحدات فيه، وتتضمن مسؤولية أمانة عضو مجلس إدارة الصندوق تجاه مالكي الوحدات واجب الإخلاص والاهتمام وبذل الحرص المعقول
- الموافقة على تحويل صلاحيات وسلطات مدير الصندوق لمؤسسات مالية أخرى للعمل بصفة مستشار أو مدير فرعي أو أمين حفظ أو وكيل أو وسيط بعد موافقة الهيئة
- الموافقة على الخدمات المخولة من قبل المدير لقيود مسك الدفاتر والاكتتاب والاسترداد والبيع والشراء والتحويلات المالية والتأكيدات والمعلومات المتعلقة بالأرصدة استجابة لاستعلامات المشتركين

15. مدير الصندوق

15-1 تتولى شركة إتش إس بي سي العربية السعودية المحدودة إدارة الصندوق. وعنوانها مبنى إتش إس بي سي 7267، شارع العليا (حي المروج)، الرياض 12283-2255، المملكة العربية السعودية. الرقم الموحد 920022688 فاكس +96612992385 الموقع الإلكتروني : www.hsbcSaudi.com ورقم السجل التجاري لمدير الصندوق هو 1010221555 صادر من قبل وزارة التجارة والصناعة بالمملكة العربية السعودية.

15-2 من الممكن أن يجد مدير الصندوق، في نطاق ممارسته لأعماله، أنه في موقف ينطوي على تعارضات محتملة في الواجبات أو المصالح مع واحد أو أكثر من الصناديق. وعلى أي حال، ففي تلك الحالات سوف يراعي مدير الصندوق التزاماته بالتصرف بما يحقق أقصى مصالح مالكي الوحدات المعنيين إلى أقصى درجة ممكنة عملياً، وعدم إغفال التزاماته تجاه عملائه الآخرين عند التعرض لأي استثمار قد ينطوي على تعارضات محتملة في المصالح. حتى كتابة هذه الشروط والأحكام، لا يوجد أي نشاط عمل أو مصلحة أخرى مهمة لأعضاء مجلس إدارة الصندوق أو مدير الصندوق يحتمل تعارضها مع مصالح الصندوق.

15-3 لا يوجد أي تضارب مصالح جوهري من طرف مدير الصندوق يحتمل أن يؤثر على تأدية التزاماته تجاه الصندوق.

15-4 تم تفويض إتش إس بي سي لإدارة الأصول العالمية (فرنسا) المحدودة لإدارة أصول الصندوق من الباطن بما يتفق مع شروط وأحكام الصندوق ولا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية.

15-5 يقر مدير الصندوق بأنه شخص مرخص له بموجب لائحة الأشخاص المرخص لهم الصادرة من قبل هيئة السوق المالية رقم 37-05008 وتاريخ 5 يناير 2006م. شركة إتش إس بي سي العربية السعودية المحدودة مرخص لها بممارسة أعمال الأوراق المالية في المملكة، في المجالات التالية:

- التعامل.
- الإدارة.
- الحفظ.
- الترتيب.
- تقديم المشورة.

16. أمين الحفظ

لقد تم تعيين بنك إتش إس بي سي العالمي، "أمين الحفظ" من الباطن وسيؤتي جميع عمليات الحفظ للصندوق وجميع الأمور المترتبة على هذه المهمة بموجب هذه الشروط والأحكام المعتمدة من قبل هيئة السوق المالية ومجلس إدارة الصندوق وعنوانه :

إدارة خدمات الأدوات المالية في إتش إس بي سي،
8مربع كندا، لندن E14 5HQ ، المملكة المتحدة .

كما وتحفظ شركة إتش إس بي سي العربية السعودية المحدودة بوحدة الصندوق والتي تحدث بشكل دوري سجل منفصل لكل صندوق على حده يوضح عدد الوحدات المملوكة وآخر تقويم لها وكذلك اسم المالك وعنوانه. علماً بأن شركة إتش إس بي سي العربية السعودية المحدودة شركة ذات مسؤولية محدودة مختلطة برخصة بسجل تجاري رقم 1010221555 صادر من قبل وزارة التجارة والصناعة بالمملكة العربية السعودية وكذلك من مرخص من هيئة السوق المالية برخصة رقم 37-05008 وتاريخ 5 / يناير / 2006 م . وعنوانها:

شارع العليا العام، مبنى إتش إس بي سي 7267، (حي المروج)،

الرياض 12283-2255

المملكة العربية السعودية

الرقم الموحد 920022688،

فاكس + 96612992385

الموقع الإلكتروني www.hsbcSaudi.com

17. مراجع الحسابات

تتولى شركة كي بي أم جي الفوزان والسدحان مراجعة حسابات الصندوق وعنوانها مبنى كي بي أم جي ، طريق صلاح الدين الأيوبي ، ص.ب. 92876 الرياض 11663 المملكة العربية السعودية هاتف +96612914350. هذا ولمجلس إدارة الصندوق الحق في تغيير مراجع الحسابات بعد إخطار الهيئة، على أن يتم إشعار مالكي الوحدات بذلك.

18. القوائم المالية

سوف يقوم المدير طبقاً للائحة صناديق الاستثمار بإعداد قوائم مالية أولية مفحوصة كل ستة أشهر على الأقل و سيتم عند الطلب تزويد مالكي الوحدات بنسخة من هذه القوائم كما سيتم إتاحتها للجمهور خلال مدة لا تتجاوز (45) يوماً تقويمياً من نهاية الفترة. كما يقوم المدير بإعداد قوائم مالية مدققة للصندوق في نهاية كل سنة ميلادية (31 ديسمبر) و سيتم عند الطلب تزويد مالكي الوحدات بنسخة من هذه القوائم كما سيتم إتاحتها للجمهور خلال مدة لا تتجاوز (90) يوماً تقويمياً من نهاية السنة المالية حيث يتم إعدادهما وفحصهما طبقاً للمعايير المحاسبية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (SOCPA)، وستكون هذه القوائم متاحة في مقر مدير الصندوق أو أياً من فروعها كما سيتم عند الطلب إرسالها إلى مالكي الوحدات بدون أية تكاليف بناء على طلب خطي منهم. ويمكن للمشاركين أو الراغبين في الاشتراك الحصول على نسخ من القوائم المالية المنشورة على موقع شركة السوق المالية "تداول" www.tadawul.com.sa

19. خصائص الوحدات

يجوز للمدير إصدار عدد غير محدد من الوحدات في الصندوق وتكون جميعها ذات فئات متساوية وتمثل كل وحدة حصة مشتركة متساوية في الصندوق. كما لن يتم توزيع أي أرباح وسيعاد استثمارها في الصندوق مما سوف ينعكس على سعر وحدة الصندوق. ولن يصدر مدير الصندوق شهادات للوحدات، وسوف يحتفظ المدير بسجل لجميع المشاركين. وبعد كل اشتراك، يحصل المشارك على إشعار تأكيد يحتوي على كافة تفاصيل اشتراكه. وفي حال تصفية الصندوق فإن حصة كل وحدة تحتسب بالنسبة والتناسب مع صافي أصول الصندوق المتوفرة للتوزيع على المشاركين.

20. معلومات أخرى

لا يوجد.

21. صناديق الاستثمار المطابقة للشريعة الإسلامية

إن الصندوق متوافق مع معايير الشريعة الإسلامية، كما أن معايير اختيار الاستثمارات معتمدة من قبل الهيئة الشرعية للصندوق. وقد اعتمدت الهيئة الشرعية المعايير .

21-1 أسماء أعضاء الهيئة الشرعية للصندوق:

1. معالي الشيخ عبدالله سليمان المنيع
 - عضو هيئة كبار العلماء بالمملكة العربية السعودية
 - رئيس محاكم مكة المكرمة سابقاً
 - مستشار للعديد من المؤسسات المالية الإسلامية في العالم كما ألف العديد من الكتب حول الخدمات المصرفية الإسلامية والاقتصاد الإسلامي
 - يحمل درجة الماجستير من المعهد العالي للقضاء والتابع لجامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية
2. معالي الشيخ الدكتور عبدالله المطلق
 - عضو هيئة كبار العلماء بالمملكة العربية السعودية
 - رئيس قسم الفقه المقارن بالمعهد العالي للقضاء سابقاً
 - مستشار للعديد من المؤسسات المالية الإسلامية كما ألف العديد من الكتب في مجال الفقه الإسلامي
 - يحمل درجة الأستاذية في الفقه من جامعة الامام محمد بن سعود الإسلامية
3. فضيلة الشيخ الدكتور محمد القرني
 - أستاذ الاقتصاد الإسلامي في جامعة الملك عبدالعزيز سابقاً
 - خبير في المجمع الفقهي الإسلامي الدولي
 - عضو المجلس الشرعي في هيئة المعايير للمصارف الإسلامية
 - عضو ورئيس العديد من الهيئات الشرعية في البنوك والمصارف الإسلامية بما فيها الهيئة الشرعية لإتش إس بي سي العالمية، ومؤشر استاندراند اند بورز الإسلامي
 - يحمل درجة الدكتوراه من جامعة كاليفورنيا
4. فضيلة الشيخ الدكتور نظام محمد يعقوبي
 - مستشار شرعي، ويعد من أهم الشخصيات المؤثرة في المالية الإسلامية.
 - عضو المجلس الشرعي في هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية
 - عضو ورئيس العديد من الهيئات الشرعية في البنوك والمؤسسات المالية
 - حاصل على درجة الدكتوراه في الدراسات الإسلامية من جامعة ويلز، المملكة المتحدة.

2-21 لا يدفع الصندوق أي رسوم مالية للهيئة الشرعية مقابل القيام بالرقابة على أنشطة الصندوق وأعماله.

3-21 المعايير الشرعية المعتمدة من قبل الهيئة الشرعية:

الأنشطة المحظورة الاستثمار فيها:

تستثمر اصول الصندوق في أسواق الأسهم الناشئة باستثناء الشركات التي تعمل و/أو لها أنشطة في القطاعات التالية:

- الأسلحة
- التبغ
- البنوك التقليدية
- البيوتكنولوجي
- الخمر
- لحوم الخنزير
- الفنادق/السياحة والقمار

يستثني الصندوق الشركات التي تنطبق عليها المعايير المالية التالية:

- مجموع الديون مقسوم على معدل القيمة السوقية لمدة 24 شهر يساوي أو يفوق 33%.
- مجموع النقد و الاستثمارات ذات الفوائد مقسوم على معدل القيمة السوقية لمدة 24 شهر يساوي أو يفوق 33 %.
- مجموع الحسابات الدائنة مقسوم على معدل القيمة السوقية لمدة 24 شهر يساوي أو يفوق 33 %.

سوف يلتزم المدير بشكل تام بالتوجيهات الصادرة عن الهيئة الشرعية الموضحة أعلاه، والتي قد تكون موضع مراجعته وتعديل من وقت الى اخر حسب موافقه الهيئة الشرعية.

22. صناديق الاستثمار العالمية

لا ينطبق.

23. الطرح الأولي

لا ينطبق.

24. استثمار مدير الصندوق في الصندوق

يجوز لمدير الصندوق الاستثمار في الصندوق لحسابه عن طريق تقديم رأس مال مبدئي عند تأسيس الصندوق أو إشتراك في فترات لاحقة. وسوف يعامل كلا من رأس المال المبدئي والإشتراك في وحدات الصندوق معاملة مماثلة لوحدة المشتركين في الصندوق وبالتالي فإن البنود المشار إليها أعلاه فيما يتعلق بالاسترداد، مثلاً، والنواحي الأخرى تنطبق على هذا الاستثمار.

25. إجراءات الإشتراك والاسترداد

يجوز أن يكون المشترك شخص فرد أو شخصية اعتبارية كمؤسسة أو شركة ذات مسؤولية محدودة وغيرهم ، وسوف يتم تسويق الصندوق محلياً وعالمياً لأفراد ومؤسسات وشركات وصاية وشركات تهدف إلى الاستثمار في أسهم الأسواق العالمية الناشئة المتوافقة مع المعايير الشرعية الإسلامية. وفي حالة كون المشترك شخصين أو أكثر فإن أية استثمارات في الصندوق (ما لم يحدد خلاف ذلك) تعتبر ملكاً مشتركاً لهؤلاء الأشخاص والذين يفوضون المدير بالتصرف وفقاً للتعليمات الخطية الصادرة من كليهما أو من أي منهم. وفي حالة كون المشترك مؤسسة أو شركة وصاية، أو شركة ذات مسؤولية محدودة فإنه يتوجب عليه قبل السماح له بالاستثمار في الصندوق تزويد المدير بصور من سجله التجاري وعقد التأسيس أو اتفاقية المشاركة والنظام الأساسي وصك الوصاية، وإذا اقتضى الأمر صور من قرارات مجلس إدارة الشركة على أن تقدم جميعها بصورة مرضية للمدير ويحتفظ المدير بالحق في رفض طلب الإشتراك في حالة عدم رضا المدير عن أي جزء من المستندات المقدمة.

25-1 أيام التعامل التي سيتم فيها بيع وحدات صندوق الاستثمار واستردادها:

يوم التعامل هو يومي الاثنين و الأربعاء من كل أسبوع باستثناء العطل الرسمية. وفي حال كان يوم التعامل يوم عطلة رسمية فستتم عملية الإشتراك أو الاسترداد في يوم التعامل التالي على أن يكون يوم عمل في المملكة العربية السعودية.

25-2 الموعد النهائي لتقديم طلبات الإشتراك والاسترداد:

آخر موعد لاستلام طلبات الإشتراك والاسترداد هو قبل الساعة 12:00 ظهراً بتوقيت المملكة العربية السعودية يوم الاثنين بالنسبة لتقويم يوم الثلاثاء، وقبل الساعة 12:00 ظهراً بتوقيت المملكة العربية السعودية يوم الأربعاء بالنسبة لتقويم يوم الخميس.

25-3 أقصى فترة زمنية تفصل بين الإشتراك والاستثمار في الصندوق:

إذا تم استلام طلب و مبلغ الإشتراك قبل الساعة 12:00 ظهراً بتوقيت المملكة العربية السعودية في يوم التعامل ، فسيكون نافذاً في نفس يوم التعامل. وفي حال تم استلام الطلب أو المبلغ بعد الوقت المحدد فسيتم معاملته على أنه طلب ليوم التعامل التالي.

25-4 إجراءات تقديم طلبات الإشتراك والاسترداد:

إجراءات الإشتراك: يجب على الراغب في الإشتراك بالصندوق تعبئة نموذج الإشتراك إضافة إلى توقيع هذه الشروط و الأحكام والخاصة بالإشتراك في الصندوق وتسليمها إلى مدير الصندوق مصحوبة بالمبلغ اللازم للإشتراك. ويمكن للمشاركين شراء وحدات عن طريق الإنترنت. وسوف يكون الإشتراك عبر الإنترنت مرتبطاً بوصول معلومات الإشتراك لمدير الصندوق

بنجاح، ولن يكون مدير الصندوق مسؤولاً عن أي فشل في استلام المعلومات بسبب خلل فني غير ناتج عن مدير الصندوق والذي قد لا ينجح عملية الاشتراك .

إجراءات الاسترداد : يجوز لحاملي الوحدات طلب استرداد كل أو جزء من الوحدات الخاصة به وذلك من خلال استكمال وتوقيع نموذج الاسترداد، وتسليمه إلى مدير الصندوق أو عبر الإنترنت. ولا يتحمل مدير الصندوق أية مسؤولية عن فشل الاسترداد إلكترونياً، غير ناتج عن مدير الصندوق والذي قد لا ينجح عملية الاسترداد. وسوف يعتبر طلب الاسترداد نافذاً فقط في حال استلام مدير الصندوق لطلب استرداد مستوفياً الشروط المحددة وتخضع طلبات الاسترداد للشروط الموضحة في ملخص الصندوق يجوز لحاملي الوحدات طلب استرداد كل أو أي جزء من الوحدات الخاصة به وذلك من خلال استكمال وتوقيع نموذج الاسترداد، وتسليمه إلى مدير الصندوق أو عبر الإنترنت. ولا يتحمل مدير الصندوق أية مسؤولية عن فشل الاسترداد إلكترونياً، غير ناتج عن مدير الصندوق والذي قد لا ينجح عملية الاسترداد.

25-5 أقصى فترة زمنية تفصل بين الاسترداد ودفع قيمة الوحدات المستردة للمستثمرين:

يتم دفع قيمة الوحدات المستردة للمستثمرين قبل نهاية يوم العمل الرابع التالي ليوم التقييم المعتمد.

25-6 الحد الأدنى لقيمة الوحدات التي على المستثمر امتلاكها أو بيعها أو استردادها:

الحد الأدنى للاشتراك هو 5,000 (خمسة آلاف دولار أمريكي)

الحد الأدنى للاشتراك الإضافي هو 2,500 (ألفي وخمسمائة دولار أمريكي)

الحد الأدنى للاسترداد هو 2,500 (ألفي وخمسمائة دولار أمريكي)

الحد الأدنى للرصيد المتبقي هو 5,000 (خمسة آلاف دولار أمريكي)

استثناء لما ورد في لائحة صناديق الاستثمار الصادرة من قبل الهيئة (المادة 50 (أ) "القيود على المستثمر") فلن يكون هناك حد أعلى لنسبة تملك مشترك واحد في وحدات الصندوق.

25-7 صلاحية مدير الصندوق، الحالات التي يمكنه فيها تأجيل أو رفض الاشتراك أو الاسترداد:

تأجيل عملية الاسترداد:

يجوز لمدير الصندوق تأجيل أي طلبات الاسترداد ليوم التعامل التالي في أي من الحالات التالية:

- في حالة تجاوز إجمالي طلبات الاسترداد أو التحويل لصندوق آخر في أي يوم تعامل 10% من إجمالي عدد الوحدات القائمة فإنه يمكن للمدير أن يؤجل عملية الاسترداد أو التحويل إلى صندوق آخر، جزئياً أو كلياً بشكل يضمن عدم تجاوز المستوى المسموح به وهو 10% بالنسبة لهذا الصندوق. وسوف يتم تنفيذ كافة طلبات الاسترداد على أساس تناسبي. وستنفذ كافة طلبات الاسترداد أو التحويل التناسبية حسب الموضح أعلاه كأولوية بالنسبة لطلبات الاسترداد والتحويل المستلمة بخصوص دورة التقييم التالية مع مراعاة نسبة الـ 10% دائماً.
- إذا تم تعليق التداول في أحد الأسواق الرئيسية للصندوق بشكل عام، أو فيما يتعلق بجزء من أصول الصندوق، والتي يعتقد مدير الصندوق بأنها تؤثر على قيمة الأصول الصافية للصندوق، يجوز لمدير الصندوق تأخير أو تأجيل الاسترداد ليوم التعامل القادم.

وإذا ما تسبب أي استرداد للوحدات في تخفيض الاستثمار الخاص بالمشترك في الصندوق إلى ما دون الحد الأدنى الموضح بملخص الصندوق فسيتم إعادة كامل قيمة الاستثمار وتدفع المبالغ المستردة بعملة الصندوق.

رفض الاشتراك: يحتفظ المدير بحق رفض اشتراك المشتركين في الصندوق إذا رأى أن هذا الاشتراك، من بين الأمور الأخرى، قد يؤدي للإخلال بالأنظمة السارية على الصندوق أو التي تفرضها الهيئة من وقت لآخر.

26. تقييم أصول الصندوق

26-1 يتم احتساب صافي قيمة الأصول على أساس قيمة أسهم الشركات التي يحملها الصندوق بسعر الإقفال في يوم التقييم، بالإضافة للموجودات النقدية وقيمة المراجعات (وهي أصل الدين قيمة الصفة المراجعة بالإضافة إلى الأرباح المتراكمة حتى يوم التقييم) و/أو صناديق المراجعة، على أن يكون يوم التقييم هو يوم عمل في المملكة العربية السعودية و الأسواق التي يستثمر الصندوق أصوله فيها، وفي حال كانت يوم التقييم ليس يوم عمل في المملكة العربية السعودية والأسواق مغلقة سوف يكون يوم التقييم في يوم التقييم التالي.

26-2 يتم تقييم الصندوق في يومي الثلاثاء و الخميس من كل أسبوع ويعتمد التقييم على قيمة أسهم الشركات التي يحملها الصندوق بسعر الإقفال في يوم التقييم. إن احتساب صافي قيمة الأصول يجري بعد يوم عمل واحد من يوم التقييم في حوالي الساعة 2:00 ظهراً بتوقيت المملكة العربية السعودية.

26-3 يتم احتساب صافي قيمة الأصول لأغراض الشراء أو الاسترداد من خلال طرح التزامات الصندوق بما في ذلك على سبيل المثال وليس الحصر الرسوم المحددة في المادتين (11) و (12)، من إجمالي قيمة أصول الصندوق ويحدد سعر الوحدة بقسمة الرقم الناتج من هذه العملية على إجمالي عدد وحدات الصندوق القائمة في تاريخ ذلك التقويم.

26-4 ستكون اسعار الوحدات متاحة للمستثمرين مجاناً في موقعي شركة السوق المالية "تداول" (www.tadawul.com.sa) وشركة إنتش إس بي سي العربية السعودية المحدودة (www.hsbcSaudi.com) وسوف يتم تحديثها بعد يوم واحد من يوم التقويم المعني قبل الساعة السابعة مساء بتوقيت المملكة العربية السعودية.

5-2 التعليق المؤقت لحساب صافي قيمة الأصول، الاشتراك والاسترداد:

يجوز لمدير الصندوق لأي حدث سياسي أو اقتصادي أو نقدي أو إخفاق في وسائل الاتصالات أو إخفاق في نظام التحويل العالمي للأموال أو إقفال السوق أو القوة القاهرة أو أية ظروف خارجة عن نطاق إرادته ومسئولياته وصلاحياته أن يعلق، لمدة لا تتجاوز يومين عمل من الموعد النهائي المحدد لاستلام طلبات الاشتراك والاسترداد، حساب صافي قيمة الأصول وكافة الاشتراكات/الاسترداد وذلك بعد الحصول على موافقة مجلس إدارة الصندوق إذا ما أدت الظروف المذكورة أعلاه إلى اعتبار امتلاك أو بيع أو تقويم الأصول في الصندوق غير عملي أو غير ممكن. كما يجوز لمدير الصندوق أيضاً أن يعلق، لمدة لا تتجاوز يومين عمل من الموعد النهائي المحدد لاستلام طلبات الاشتراك والاسترداد، إذا ما رأى أنه لمصلحة ملاك الوحدات تعليق التداول في الصندوق وذلك بعد الحصول على الموافقة المسبقة من مجلس إدارة الصندوق.

27. رسوم الاسترداد المبكر

لا ينطبق.

28. إنهاء الصندوق

يحتفظ مجلس إدارة الصندوق بناءً على توصيات مدير الصندوق بحق إنهاء الصندوق وذلك بإعطاء المشتركين إشعاراً خطياً مسبقاً مدته (60) يوماً بعد الحصول على موافقة هيئة السوق المالية. وفي هذه الحالة يتم تصفية أصول الصندوق وتؤدي جميع التزاماته وتوزيع ما يتبقى من حصيلة هذه التصفية على المشتركين بنسبة ما تمثله وحداثهم إلى إجمالي الوحدات التي يثبت المدير بأنها صادرة آنذاك.

29. رفع التقارير الدورية لمالكي الوحدات

سوف يتم إصدار كشف بنهاية كل ربع سنة ميلادية بوضوح الاستثمار للمشارك. ويرسل الكشف إلى العنوان البريدي المدون في نموذج طلب فتح الحساب (ما لم يبلغ مدير الصندوق بأي تعديلات بتغييره خطياً من المشارك أو عن طريق البريد الإلكتروني للمشارك) بحسب اختيار المشارك. وفي حالة وجود أية ملاحظات تتعلق بصحة هذا الكشف فيجب على المشارك إخطار الشركة خلال فترة لا تتجاوز ستون (60) يوماً من تاريخه وإلا تم اعتبار ذلك الكشف صحيحاً وإذا لم يتم استلام هذا الكشف فعلى المشارك مراجعة أقرب فرع خلال فترة لا تتجاوز تسعون (90) يوماً من تاريخ إصدار الكشف.

30. تضارب المصالح

يقع على عاتق مدير الصندوق مسؤوليه إدارة الصندوق بمصداقيه بما يتناسب مع مصالح المشتركين. وتجدر الإشارة إلى أن المدراء والموظفين التابعين لمدير الصندوق، والشركات التابعة لمدير الصندوق، يمكن أن تشارك في أنشطة ذات صلة بعمل مدير الصندوق/ أو القيام بالمعاملات نيابة عن العملاء وهؤلاء قد لا تتفق مصالحهم مع مصالح الصندوق. وسيتم الإفصاح عن أي تضارب في المصالح لمجلس إدارة الصندوق لاتخاذ اللازم حيال ذلك.

سوف يتعامل الصندوق و/ أو يستفيد من الخدمات التي تقدمها بعض الأطراف الأخرى من مقدمي الخدمات. ومن الممكن أن تكون بعض هذه الأطراف الأخرى من مقدمي الخدمات جزءاً من مجموعة إنتش إس بي سي أو الكيانات التابعة لها محلياً أو عالمياً.

يجب على مدير الصندوق تجنب أي تضارب قد ينشأ بين مصالحه ومصالح عملائه "المشاركين في الصندوق" أو بين مختلف المشاركين في الصندوق. وفي حالة نشوء مثل ذلك التضارب فسوف يضمن مدير الصندوق معاملة عادلة لجميع عملائه من خلال الإفصاح عن التضارب وعدم التصرف نيابة عن العميل أو خلافه. كما أن مدير الصندوق لن يغلب مصلحة الشركة على مصلحة العملاء خلافاً ما كان يعلم العميل وموافقه في تلك الظروف. ومن الممكن تزويد المشارك بنسخة عن كامل إجراءات التعامل المتبعة في حال وجود أي تضارب في المصالح عند الطلب وذلك دون مقابل.

31. سياسات حقوق التصويت

- بعد التشاور مع مسئول المطابقة والالتزام، يوافق مجلس إدارة الصندوق على السياسات العامة المتعلقة بممارسة حقوق التصويت الممنوحة للصندوق بموجب الأوراق المالية التي تشكل جزءاً من أصوله.
- يقرر مدير الصندوق طبقاً لتقديره ممارسة أو عدم ممارسة أي حقوق تصويت مشار إليها في الفقرة أعلاه من هذه المادة بعد التشاور مع مسئول المطابقة والالتزام.
- يحق لمدير الصندوق، إلا أنه غير ملزم، حضور الجمعيات العادية أو غير العادية للشركات التي يمتلك الصندوق أسهماً فيها بعد التشاور مع مسئول الالتزام بالصندوق وسيقوم مدير الصندوق في حال حضوره بالتصويت بما يراه في صالح المشاركين الصندوق وبما لا يخالف البند (25) من هذه الشروط والأحكام.
- لا يستطيع أي من المشاركين في الصندوق أن يلزم مدير الصندوق بالتصويت أو أن يمنعه عن التصويت بخصوص أي من الشركات المستثمر فيها من قبل الصندوق.

32. تعديل شروط وأحكام الصندوق

يجوز لمدير الصندوق طبقاً لتقديره وحده تعديل هذه الشروط والأحكام في أي وقت شريطة الحصول على موافقة الهيئة. كما يشترط على المدير إشعار المشتركين عن طريق البريد أو البريد الإلكتروني أو الرسائل النصية بالتعديلات المقترحة وتزويدهم بنسخة من النص المعدل. وسوف تصبح التعديلات نافذة خلال ستين (60) يوماً من تاريخ الإشعار.

33. إجراءات الشكاوى

يجب تقديم أي شكوى قد تنشأ من قبل مُلاك الوحدات الى العنوان التالي :

وحدة العناية بالعميل
مبنى إتش إس بي سي 7267، شمال شارع العليا (حي المروج)
الرياض 12283-2255
المملكة العربية السعودية.
الرقم الموحد: 920022688
فاكس: +96612992061
البريد الإلكتروني: hsbcsacustomercare@hsbcsa.com
الموقع الإلكتروني: www.hsbcsaudi.com

ويمكن الحصول على نسخة كاملة من إجراءات التعامل مع الشكاوى المتبعة من مدير الصندوق .

34. النظام المطبق

تخضع هذه الشروط والأحكام للأنظمة السارية والمعمول بها في المملكة العربية السعودية. طبقاً لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن الهيئة فإن اللغة الرسمية لهذه الاتفاقية هي اللغة العربية وسوف يعتد بالنص العربي للأحكام والشروط بالنسبة للنظر في كافة الشكاوي الناشئة. تكون جميع الفترات الزمنية الواردة في هذه الشروط والأحكام وفقاً للتقويم الميلادي.

35. الالتزام بلائحة صناديق الاستثمار

يقر مدير الصندوق بأن هذه الشروط والأحكام وجميع الوثائق التابعة للصندوق مطابقة لأحكام لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن هيئة سوق المالية في المملكة العربية السعودية وتحتوي على إفصاح كامل وصحيح عن جميع الحقائق الجوهرية ذات العلاقة بالصندوق.

36. ملخص الإفصاح المالي

1-36 الرسوم والمصاريف

رسوم الاشتراك	حتى 2% من مبلغ الاشتراك تدفع مقدماً
رسوم إدارة الصندوق	2.30 % سنوياً من صافي قيمة الأصول
الرسوم والمصاريف الأخرى	سوف تكون كافة الرسوم والمصروفات المتعلقة بإدارة الصندوق بما في ذلك على سبيل الذكر وليس الحصر رسوم الحفظ والخدمات الإدارية و المراجع القانوني والرسوم الرقابية ورسم ترخيص المؤشر، وغيرها .. مشمولة في رسوم إدارة الصندوق
مصاريف التعامل	يتحمل الصندوق جميع مصاريف ورسوم التعامل المتعلقة بالبيع والشراء في أسواق الأسهم العالمية الناشئة وأي رسوم نظامية أخرى

الرسوم والمصاريف لعام 2015

نوع	المبلغ (ريال سعودي)	الرسوم والمصاريف كنسبة مئوية من حجم متوسط حجم الأصول تحت الإدارة
رسوم الاشتراك	13,483	بحد أقصى 2%
*رسم إدارة أصول الصندوق	473,345	2.2792%
رسم الحفظ و الخدمات الإدارية	4,470	0.0215%
مصاريف المراجع القانوني	197	0.0010%
رسم ترخيص المؤشر	466	0.0022%
مكافأة أعضاء مجلس إدارة الصندوق المستقلين	26	0.0001%
الرسوم الرقابية	93	0.0004%
الرسوم الناتجة عن نشر معلومات الصندوق في موقع تداول	62	0.0003%
المجموع	478,660	2.3048%
تطهير ارباح اسهم	10,965	0.0528%

* يتم حساب رسوم الإدارة في كل يوم تقويم بناء على أصول الصندوق بعد طرح أي خصوم متراكمة حتى يوم التقويم. ويتم دفع رسوم الإدارة من أصول الصندوق في نهاية كل شهر.

2-36 المصروفات والرسوم مطبقة على مبلغ استثمار افتراضي في الصندوق قدرة 5000 دولار أمريكي بغرض التوضيح فقط.

الرسوم والمصاريف	نسبة مئوية	دولار أمريكي
قيمة الاستثمار		5,000.00
رسوم إدارة الصندوق	2.30%	115.00
إجمالي المصروفات		113.85

إضافة إلى ذلك، يتحمل الصندوق أي تكاليف متعلقة بالتعامل ومصروفات تنقية الأرباح وتكلفة الاقتراض. بالنسبة للمبالغ الفعلية للعام 2015 تم الإفصاح عنها في شروط وأحكام الصندوق، غير أن أتعاب عام 2016 قد تكون أعلى من عام 2015 أو أقل منها .

3-36 سيتم احتساب رسوم إدارة الصندوق وتستحق في كل تاريخ تقويم بناء على صافي قيمة الأصول ويتم تسديدها في نهاية الشهر.

4-36 الصناديق القابضة

لا ينطبق

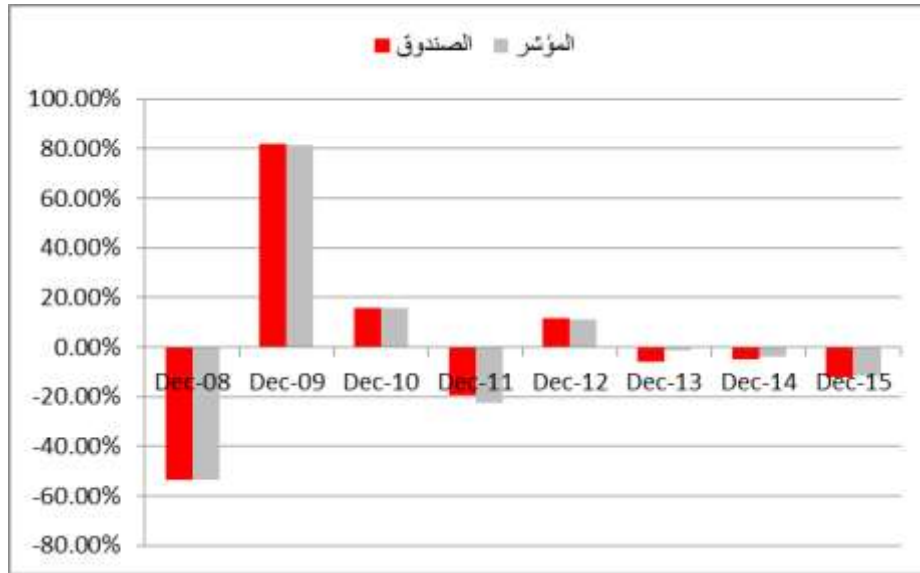
5-36 مصاريف التعامل

تمثل مصاريف التعامل (ريال سعودي 53,617) 0.2582% من متوسط حجم الأصول تحت الإدارة.

6-36 الأداء السابق

سنة واحدة	ثلاث سنوات	خمس سنوات
الصندوق	-12.03%	-21.45%
المؤشر	-11.80%	-16.19%
	-27.80%	-29.52%

إن الأداء السابق لصندوق الاستثمار أو الأداء السابق للمؤشر لا يدل على ما سيكون عليه أداء صندوق الاستثمار مستقبلاً. إن الصندوق لا يضمن لمالكي الوحدات أن أداء الصندوق (أو أداءه مقارنة بالمؤشر) سيتكرر أو يكون مماثلاً للأداء السابق الأداء التاريخي للصندوق بعد خصم كافة المصروفات والرسوم كما في تاريخ 31 ديسمبر 2015م



إن الأداء السابق لصندوق الاستثمار أو الأداء السابق للمؤشر لا يدل على ما سيكون عليه أداء صندوق الاستثمار مستقبلاً. أن الصندوق لا يضمن لمالكي الوحدات أن أداء الصندوق (أو أداءه مقارنة بالمؤشر) سيتكرر أو يكون مماثلاً للأداء السابق الأداء التاريخي للصندوق بعد خصم كافة المصروفات والرسوم كما في تاريخ 31 ديسمبر 2015م

7-36 مكافأة أعضاء مجلس إدارة الصندوق

مشمولة ضمن رسوم إدارة الصندوق.

8-36 الترتيبات المالية للصندوق الأجنبي

لا ينطبق.

9-36 رسوم الاسترداد المبكر

لا ينطبق.

تعريف المؤشر الإستراتيجي:

يعتمد الصندوق مؤشراً استراتيجياً مجمعاً وهو مركب من مؤشرين هما مؤشر داو جونز الإسلامي للأسواق الناشئة و مؤشر داو جونز الإسلامي لدول البرازيل، روسيا، الهند و الصين. علماً أن أسواق البرازيل، روسيا، الهند ، الصين، تايوان، كوريا الجنوبية، المكسيك وجنوب أفريقيا تمثل تقريبا 85% من المؤشر الاستراتيجي المجمع.

لقد قمت/قمتنا بقراءة الشروط والأحكام والملاحق الخاصة بالصندوق وفهم ماجاء بهما والموافقة عليها وتم الحصول على نسخة منها والتوقيع عليها.

الاسم	الاسم
.....	
رقم الحساب الاستثماري لدى إتش إس بي سي العربية السعودية	رقم الحساب الاستثماري لدى إتش إس بي سي العربية السعودية
.....	
التوقيع	التوقيع
.....	
التاريخ	التاريخ
.....	