

صندوق الجزيرة
لأسهم الأسواق العالمية الناشئة
AlJazira Global Emerging Markets Fund

نشرة الشروط والأحكام

يدار الصندوق من قبل شركة الجزيرة للأسواق المالية ويلتزم الصندوق بلائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن
مجلس هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية

صدرت شروط وأحكام الصندوق بتاريخ ١٧ / ١٢ / ١٤٣٢ هـ الموافق ٢٠١١ / ١١ / ١٣ م وتم إجراء آخر تحديث
لها بتاريخ ٢٣ / ٠٣ / ١٤٣٨ هـ الموافق ٢٢ / ١٢ / ٢٠١٦ م.

إشعار هام

على كل مستثمر أن يقرأ نشرة المعلومات هذه بعناية قبل اتخاذ قرار بشأن الاستثمار في الصندوق من عدمه. وإذا ما كان لدى المستثمر أي شك بالنسبة لملائمة الصندوق للاستثمار أو حول أي من محتويات هذه النشرة، فعليه الاستعانة بمستشار مالي مستقل، مع الأخذ في الاعتبار أن كل شخص يستثمر في الصندوق إنما يقوم بذلك على مسؤوليته الشخصية.

تم إعداد هذه النشرة طبقاً للقواعد التي تنص عليها لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن هيئة السوق المالية بموجب القرار رقم ٢١٩-٢٠٠٦ وتاريخ ١٤٢٧/١٢/٣ هـ الموافق ٢٠٠٦/١٢/٢٤ م بناءً على نظام السوق المالية الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٣٠ وتاريخ ١٤٢٤/٦/٢ هـ.

يتحمل مدير الصندوق مسؤولية المعلومات الواردة في هذه النشرة، والتي يؤكد مدير الصندوق بحسب علمه (بعد أن بذل القدر المعقول من العناية للتأكد من ذلك) أنها لا تتضمن أية إفادة غير صحيحة أو مضللة ولا تغفل أية أمور تشترط اللوائح تضمينها فيها. وقد تم اعتماد هذه النشرة من قبل هيئة السوق المالية.

نظراً لخطورته المرتفعة، فقد لا يكون الصندوق مناسباً للمستثمرين الذين يرغبون في استثمار قليل المخاطر. ولذا، ينصح المستثمرون باستشارة مستشاريهم إذ أن أسعار الوحدات فيه يمكن أن تهبط بسبب تقلبات الأوراق المالية التي يستثمر فيها الصندوق. وبالتالي، قد لا يسترد المستثمر المبلغ الأصلي الذي استثمره، ولمزيد من التفاصيل يرجى الإطلاع على البند العاشر من شروط وأحكام الصندوق.

صندوق الجزيرة لأسهم الأسواق العالمية الناشئة هو عبارة عن صندوق استثماري مفتوح يستثمر في أسهم الأسواق العالمية الناشئة ويخضع الصندوق للائحة الصناديق الاستثمارية الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية.

إن مدير الصندوق لم يفوض أي شخص بإعطاء أية معلومات أو تقديم أية إفادة بخصوص طرح الوحدات سوى تلك الواردة في هذه النشرة. وفي حال حصول ذلك، يجب عدم الاعتماد على مثل تلك المعلومات أو الإفادات باعتبارها أعطيت أو قدمت من مدير الصندوق. كما إن المعلومات الواردة في هذه النشرة هي معلومات مقدمة في تاريخ هذه النشرة، ما لم تنص هذه النشرة على خلاف ذلك.

إن توزيع هذه النشرة وطرح الوحدات موجهان إلى المواطنين السعوديين وغير السعوديين، علماً بأن هذه النشرة لا تشكل عرضاً أو دعوة من قبل أي شخص في أي دولة يحظر فيها النظام مثل هذا العرض أو الدعوة، ولا عرضاً أو دعوة إلى أي شخص يحظر تقديم مثل هذا العرض أو الدعوة إليه. وتطلب الشركة من كل من تقع هذه النشرة بحوزته أن يتعرف على هذه القيود ويلتزم بها.

كذلك يجب على المستثمرين المحتملين عدم اعتبار هذه النشرة نصيحة فيما يتعلق بأي أمور ضريبية أو قانونية أو شرعية أو استثمارية أو أية مسائل أخرى، ويُنصح المستثمرون المحتملون باستشارة مستشاريهم المهنيين والشرعيين بالنسبة لشراء الوحدات أو امتلاكها أو التصرف بها وبشأن المتطلبات النظامية التي تنطبق عليهم وقيود الصرف الأجنبي التي قد تواجههم بهذا الشأن والنتائج التي قد تترتب على هذا الشراء أو الامتلاك أو البيع أو التصرف من حيث الدخل والضريبة.

صدرت شروط وأحكام الصندوق بتاريخ ١٧/١٢/١٤٣٢ هـ الموافق ٢٠١١/١١/١٣ م وتم إجراء آخر تحديث لها بتاريخ ٢٣/٠٣/١٤٣٨ هـ الموافق ٢٠١٦/١٢/٢٢ م.

إن طبيعة الاستثمار في هذا الصندوق هو لتوفير الفرصة للمستثمرين لتحقيق نمو في رأس المال على المدى الطويل من خلال الاستثمار في أسهم الأسواق العالمية الناشئة من خلال محفظة متنوعة من الأسهم المدرجة المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.



صندوق الجزيرة لأسهم الأسواق العالمية الناشئة

مدير الصندوق

شركة الجزيرة للأسواق المالية
ص.ب. ٢٠٤٣٨ الرياض ١١٤٥٥
المملكة العربية السعودية
هاتف ٠١١٢٢٥٦٠٠٠
فاكس ٠١١٢٢٥٦٠٦٨

www.aljaziracapital.com.sa

مدير الصندوق بالباطن

لازارد المحدودة لإدارة الأصول
٥٠ شارع ستراتون – لندن W1J 8LL
LAZARD ASSET MANAGEMENT LIMITED
50 Stratton Street, London W1J 8LL

أمين الحفظ

نورثن ترست السعودية
THE NORTHERN TRUST COMPANY OF SAUDI ARABIA
برج نخيل، الطابق ١١، طريق الملك فهد. ص.ب ١٠١٧٥ الرياض

مراجع الحسابات

كي بي إم جي الفوزان والسدحان
برج كي بي إم جي
طريق صلاح الدين الأيوبي ص.ب. ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣ المملكة العربية السعودية
هاتف ٠٠٩٦٦١٨٧٤٨٥٠٠
فاكس ٠٠٩٦٦١٨٧٤٨٦٠٠

المدير الإداري

مبيلز الشرق الاوسط
Maples Fund Services (Middle East) Limited
616, 6th Floor, Liberty House, Dubai International Financial Centre, PO Box
506734, Dubai, United Arab Emirates

ملخص الصندوق	
عملية الصندوق	الدولار الأمريكي
درجة المخاطر	مرتفعة المخاطر
أهداف الصندوق	توفير التعرض بشكل أساسي إلى النمو المتوقع في الاقتصاديات النامية من خلال الاستثمار في أسهم الأسواق الناشئة، وذلك من خلال بناء محفظة متنوعة على مستوى الأقطار والقطاعات والأسهم وتحقيق المكاسب عن طريق إنتقاء أسهم الشركات الأفضل وتحقيق المكاسب على المدى الطويل.
الحد الأدنى للاشتراك	٢,٠٠٠ دولار أمريكي
الحد الأدنى للاشتراك الإضافي	٥٠٠ دولار أمريكي
الحد الأدنى للاسترداد	لا يوجد
الحد الأدنى للاشتراك والاشتراك الإضافي عبر برامج الاشتراك المنتظم	لا يوجد
أيام قبول الطلبات	الأحد إلى الخميس باستثناء العطل الرسمية للمملكة
آخر موعد لاستلام الطلبات	الساعة ٤:٠٠ بعد الظهر ليوم العمل السابق ليوم التعامل
أيام التعامل والتقويم	الاثنين والخميس باستثناء العطل الرسمية في أسواق الأسهم العالمية.
موعد دفع قيمة الوحدات المستردة	خلال أربعة أيام عمل من نهاية يوم التعامل الذي تم فيه تنفيذ الطلب
رسوم الاشتراك	لغاية ٢% تخصم من كل مبلغ اشتراك
رسوم إدارة الصندوق	١.٩٥% سنوياً من صافي قيمة الأصول
رسوم الحفظ	بحد أدنى ٠.٠٠٧٥% وبعد أقصى ٠.٦% سنوياً بالإضافة الى رسوم عمليات ورسوم تقارير
رسوم المدير الإداري	٠.٠٩% سنوياً من صافي قيمة الأصول وبعد أدنى ٢٢,٠٠٠ دولار أمريكي
مصاريف أخرى	٠.٨٥% بعد أقصى سنوياً من صافي قيمة الأصول
المؤشر الإسترشادي	مؤشر داو جونز الإسلامي المتخصص في الأسواق الناشئة
تاريخ الطرح	١٤٣٤/٠٢/١٩ هـ الموافق ٢٠١٣/٠١/٠١ م
سعر الوحدة عند بداية الطرح	١٠٠ دولار أمريكي

قائمة المحتويات

٦	قائمة المصطلحات	٦
٨	شروط وأحكام الصندوق	٨
٨	١. إسم صندوق الاستثمار	٨
٨	٢. عنوان مدير الصندوق	٨
٨	٣. تاريخ بدء الصندوق	٨
٨	٤. الهيئة المنظمة	٨
٨	٥. تاريخ صدور شروط وأحكام الصندوق	٨
٨	٦. الاشتراك	٨
٨	٧. عملة الصندوق	٨
٩	٨. أهداف الصندوق	٩
٩	٩. إستراتيجيات الاستثمار الرئيسية	٩
١٠	١٠. مخاطر الصندوق	١٠
١١	١١. الرسوم والمصاريف	١١
١٢	١٢. مصاريف التعامل	١٢
١٢	١٣. التصفية و تعيين مصف	١٢
١٢	١٤. مجلس إدارة الصندوق	١٢
١٤	١٥. مدير الصندوق	١٤
١٥	١٦. أمين الحفظ	١٥
١٥	١٧. المدير الإداري	١٥
١٥	١٨. مراجع الحسابات	١٥
١٥	١٩. القوائم المالية	١٥
١٦	٢٠. الهيئة الشرعية للصندوق	١٦
١٧	٢١. إستثمارات مدير الصندوق في الصندوق	١٧
١٧	٢٢. إجراءات الاشتراك والاسترداد	١٧
١٩	٢٣. تقويم أصول الصندوق	١٩
٢٠	٢٤. إنهاء الصندوق	٢٠
٢٠	٢٥. رفع التقارير لمالكي الوحدات	٢٠
٢٠	٢٦. تضارب المصالح	٢٠
٢١	٢٧. سياسات حقوق التصويت	٢١
٢١	٢٨. تعديل الشروط والأحكام	٢١
٢١	٢٩. إجراءات الشكاوى	٢١
٢١	٣٠. النظام المطبق	٢١
٢١	٣١. الالتزام بلانحة صناديق الاستثمار	٢١
٢١	٣٢. التوكيل	٢١
٢٣	ملحق ١: ملخص الإفصاح المالي	٢٣
٢٦	٣٣. الإقرار	٢٦

بسم الله الرحمن الرحيم

الحمد لله رب العالمين، والصلاة والسلام على أشرف النبيين والمرسلين، سيدنا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين وبعد،

قائمة المصطلحات

سيكون لكل من المصطلحات التالية المستخدمة في هذه النشرة المعنى المحدد له أدناه:

مراجع الحسابات: يعني كي بي إم جي الفوزان والسدحان

الشركة: يعني شركة الجزيرة للأسواق المالية (مدير الصندوق)، الحاصلة على ترخيص من هيئة السوق المالية رقم ٣٧-٠٧٠٧٦ تاريخ ١٤٢٨/٧/٨ هـ الموافق ٢٠٠٧/٧/٢٢ م والحاصلة على خطاب لممارسة العمل تاريخ ١٤٢٩/٣/٢٨ هـ الموافق ٢٠٠٨/٠٤/٠٥ م وعنوان مكتبها الرئيسي: ص.ب. ٢٠٤٣٨ الرياض ١١٤٥٥، المملكة العربية السعودية، هاتف ٠١١٢٢٥٦٠٠٠.

بنك الجزيرة: يعني بنك الجزيرة، شركة مساهمة سعودية بسجل تجاري رقم ٤٠٣٠٠١٠٥٢٣ وعنوان مكتبه الرئيسي: ص.ب. ٦٢٧٧ جدة ٢١٤٤٢، المملكة العربية السعودية.

المجلس: يعني أعضاء مجلس إدارة الصندوق المذكورين في البند ١٤ من الشروط والأحكام.

الهيئة: تعني هيئة السوق المالية بالمملكة العربية السعودية المؤسسة وفقا لنظام السوق المالية.

نظام السوق المالية: يعني نظام السوق المالية بالمملكة العربية السعودية الصادر بموجب المرسوم الملكي رقم م/٣٠ وتاريخ ١٤٢٤/٦/٢ هـ (الموافق ١٦ يونيو ٢٠٠٣ م).

مدير الصندوق بالباطن: شركة لازارد المحدودة لإدارة الأصول.

يوم التعامل: الاثنين والخميس ويكون يوم عمل في الأسواق العالمية..

الصندوق: يعني صندوق الجزيرة لأسهم الأسواق العالمية الناشئة

مدير الصندوق: يعني شركة الجزيرة للأسواق المالية (الشركة) وعنوانها الرئيسي هو ص.ب. ٢٠٤٣٨ الرياض ١١٤٥٥، المملكة العربية السعودية.



- الهيئة الشرعية للصندوق: تعني الهيئة الشرعية المذكورة في البند ١٩ من الشروط والأحكام.
- الأهداف الاستثمارية: تعني الأهداف الاستثمارية المذكورة في البند ٨ من الشروط والأحكام.
- المستثمر (المستثمرون): يعني المستثمر في الصندوق أو أي شخص (طبيعي أو اعتباري) يقدم طلباً للاستثمار في الصندوق.
- الوحدات الاستثمارية: تعني الوحدات الاستثمارية التي تمنح المستثمر حق المشاركة في ملكية أصول الصندوق على أساس نسبي وفقاً لعدد الوحدات الاستثمارية التي يملكها المستثمر.
- صافي قيمة الأصول: إجمالي قيمة الأصول مخصوماً منها إجمالي قيمة الخصوم.
- نشرة المعلومات: تعني هذه النشرة والشروط والأحكام الواردة فيها.
- اللائحة: تعني لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن الهيئة.
- ريال: يعني الريال السعودي، العملة الرسمية للمملكة العربية السعودية.
- الرقابة الشرعية: تعني الجهة التي تعاقدها معها الصندوق لتقوم بمهام المراجعة في المسائل المتعلقة بعمليات الصندوق ومدى مطابقتها للضوابط الشرعية.
- الشروط والأحكام: تعني الأحكام والشروط التي تنطبق على الاستثمار في الصندوق والمدرجة في هذه النشرة.
- إجمالي مبلغ الشراء: يعني إجمالي المبلغ الذي يدفعه المستثمر للاستثمار في الصندوق .
- الدولار: يعني الدولار الأمريكي، العملة الرسمية للولايات المتحدة الأمريكية.
- تاريخ التقويم: الاثنين والخميس ويكون يوم عمل في الأسواق العالمية.
- يوم العمل: يعني أي يوم من الأحد إلى الخميس من كل أسبوع ويستثنى منها العطل الرسمية في المملكة العربية السعودية.
- المؤشر الإستراتيجي: مؤشر داو جونز الإسلامي المتخصص في الأسواق الناشئة
- "Dow Jones Islamic Emerging Markets Index"
- برامج الإشتراك المنتظم: هي برامج تتيح للمستثمرين الاشتراك بمبالغ ثابتة على فترات منتظمة.

شروط و أحكام الصندوق

١. **إسم صندوق الاستثمار**
صندوق الجزيرة لأسهم الأسواق العالمية الناشئة
٢. **عنوان مدير الصندوق**
شركة الجزيرة للأسواق المالية هي مدير الصندوق، وهي شركة مساهمة سعودية تعمل تحت إشراف الهيئة وعنوان مركزها الرئيس هو ص. ب. ٢٠٤٣٨ الرياض ١١٤٥٥، المملكة العربية السعودية، هاتف ٠١١٢٢٥٦٠٠٠، فاكس ٠١١٢٢٥٦٠٦٨، الموقع على شبكة الإنترنت: www.aljaziracapital.com.sa
٣. **تاريخ بدء الصندوق**
بدأ الصندوق استقبال الاشتراكات في ١٩/٠٢/١٤٣٤ هـ الموافق ٠١/٠١/٢٠١٣ م.
٤. **الهيئة المنظمة**
مدير الصندوق هو شخص مرخص له وفقاً للوائح الأشخاص المرخص لهم بموجب الترخيص رقم ٣٧-٠٧٠٧٦ الصادر من هيئة السوق المالية بتاريخ ١٤٢٨/٧/٨ هـ الموافق ٢٢/٧/٢٠٠٧ م.
٥. **تاريخ صدور شروط وأحكام الصندوق**
صدرت شروط وأحكام الصندوق بتاريخ ١٧/١٢/١٤٣٢ هـ الموافق ١٣/١١/٢٠١١ م وتم إجراء آخر تحديث لها بتاريخ ٢٣/٠٣/١٤٣٨ هـ الموافق ٢٢/١٢/٢٠١٦ م.
٦. **الاشتراك**
الحد الأدنى للإشتراك في الصندوق هو ٢.٠٠٠ دولار، والحد الأدنى للاشتراك الإضافي هو ٥٠٠ دولار. ولن يكون هناك حد أدنى للاشتراك والاشتراك الإضافي عبر برامج الاشتراك المنتظم..
٧. **عملة الصندوق**
يستخدم الصندوق الدولار كعملة أساسية، وفي حالة الاشتراك بغير عملة الدولار أو تحويل قيمة استرداد الوحدات لحساب بغير عملة الدولار فسيتم استخدام سعر الصرف السائد في يوم التعامل المعني. وإذا كان هناك تذبذب في السعر المستخدم بين اليوم الذي يقدم المستثمر الطلب واليوم الذي يتم فيه التنفيذ، فإن أية خسائر تترتب على هذا التغير يتحملها المستثمر وحده بدون أي التزام من مدير الصندوق.

٨. أهداف الصندوق

- ١-٨ تحقيق نمو في رأس المال على المدى الطويل من خلال الاستثمار في أسهم الأسواق الناشئة، وبناء محفظة متنوعة على مستوى الدول والقطاعات وإنتقاء أسهم الشركات الأفضل .
- ٢-٨ التفوق على أداء المؤشر الإسترشادي "مؤشر داو جونز الإسلامي المتخصص في الأسواق الناشئة".

٩. إستراتيجيات الاستثمار الرئيسية

- ١-٩ الإستثمار في أسهم الأسواق الناشئة من خلال الإدارة الفعالة التي تعتمد على إنتقاء الأسهم ومعتمدا في ذلك على التحليل الأساسي لأسهم الشركات والقطاعات والأسواق.
- ٢-٩ ضوابط المجال الإستثماري:
- ٢.١-٩ أسهم الشركات المدرجة في الأسواق الناشئة
- ٢.٢-٩ أسهم الشركات المدرجة في الأسواق المتقدمة والتي يرتبط اغلب نشاطها بالأسواق الناشئة وبعده أقصى ١٠% من أصول الصندوق.
- ٢.٣-٩ الإلتزام بأن تكون جميع الاستثمارات متوافقة مع الشريعة الإسلامية بحسب "ملحق ٢".
- ٣-٩ لا يتم إستخدام المشتقات
- ٤-٩ قيود الإستثمار:
- ٤.١-٩ يمكن لمدير الصندوق حسب ما يراه مناسباً لتحقيق مصلحة حملة وحدات الصندوق الاحتفاظ بأي نسبة سيولة يراها ويمكن له إستثمار أي نسبة من هذه السيولة المتاحة في عمليات مربحة طويلة أو قصيرة الأجل.
- ٤.٢-٩ يمكن للصندوق استثمار ما لا يزيد عن ٢٥% من صافي قيمة أصوله في صناديق استثمارية أخرى مشابهة بحيث لا يتجاوز مانسبته ٢٠% من صافي قيمة أصول الصندوق الذي تم تملك وحداته.
- ٤.٣-٩ يمكن للصندوق استثمار ما لا يزيد عن ١٠% من صافي قيمة أصول الصندوق في أسهم مصدر واحد. وعلى أية حال، في حال تجاوز الوزن السوقي لشركة مدرجة ما نسبة ١٠% من أجمالي القيمة السوقية للمؤشر الإسترشادي، فإن بإمكان مدير الصندوق أن يزيد من نسبة الاستثمار في هذه الشركة إلى النسبة المماثلة للقيمة السوقية لهذه الشركة.
- ٤.٤-٩ الحد من التركيز المفرط للاستثمارات في سوق واحدة، ويتم التحكم من خلال عدم التعرض لبلد معين بأكثر من ٣٠%.

٩-٥. يمكن للصندوق الحصول على تمويل (بما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية) بما لا يزيد عن ١٠% من صافي قيمة أصوله، ويستثنى من ذلك ما يتم اقتراضه قرضاً حسناً من مدير الصندوق لتغطية طلبات الاسترداد عندما لا تتوفر سيولة كافية في حساب الصندوق.

١٠. مخاطر الصندوق

١-١٠. ستكون أصول الصندوق عرضة لعدد من المخاطر المصاحبة للاستثمار في أسواق الأسهم، وعلى المستثمر المحتمل أن يكون على علم بأن قيمة الوحدات الاستثمارية يمكن أن تنخفض وترتفع في أي وقت، ولا يمكن إعطاء أي تأكيد بأن إستراتيجية الاستثمار ستنفذ بنجاح أو بأن الأهداف الاستثمارية سيتم تحقيقها، وليس هناك أي ضمان يقدم للمستثمر لا بشأن المبلغ الأصلي المستثمر ولا بشأن أية عوائد.

٢-١٠. على المستثمرين أن يكونوا على علم بأن الاستثمار في الصندوق ليس وديعة لدى أي بنك محلي يرفع الصندوق أو يبيع وحدات الصندوق أو مرتبط بالصندوق بأي شكل.

٣-١٠. هناك عدة عوامل تؤثر على أداء الصندوق، وسوف يتغير سعر وحدة الصندوق بصورة يومية تبعاً لتغيرات ظروف السوق والسياسة النقدية وتفاعلاً مع تطورات اقتصادية وسياسية ومالية أخرى.

٤-١٠. علاوة على ما ذكر، يمكن أن يكون للعوامل التالية تأثير ملموس على أداء الصندوق:

١-٥-١٠. مخاطر سوق الأسهم: تتذبذب قيمة الأسهم تبعاً لأية تطورات تتعلق بالشركة المصدرة وبالسوق وبالمستجدات السياسية والاقتصادية وعوامل العرض والطلب. ويمكن أن ينتج تذبذب حاد في أسعار الأسهم على المدى القصير جراء هذه التطورات.

٢-٥-١٠. المخاطر السياسية والاقتصادية: قد يكون للأوضاع السياسية والاقتصادية في بلد ما والتغيرات التنظيمية أو الضريبية أو تغير السياسة الاقتصادية فيه تأثير كبير على السوق في ذلك البلد وفي البلدان المحيطة أو المرتبطة به.

٣-٥-١٠. مخاطر أسعار الصرف: التذبذب لسعر صرف الدولار مقابل العملات المحلية للبلدان المستثمر في أصولها أو مقابل العملة الرئيسية لمالكي الوحدات قد لا يمكن التنبؤ به، وقد يكون له تأثير كبير على العوائد الاستثمارية للصندوق أو لملاك الوحدات سواء بشكل سلبي أو إيجابي.

٤-٥-١٠. مخاطر الشركات: يمكن أن تتأثر قيمة السهم أو الورقة المالية جراء تغيرات تطرأ على الوضع المالي للشركة المصدرة أو التابعين.

٥-٥-١٠. المخاطر الشرعية: تتم مراجعة شرعية الشركات المستثمر فيها وقد ينتج استبعاد أي شركة يتبين عدم مطابقتها للضوابط الشرعية بغض النظر عن ملائمة أو عدم ملائمة المعايير والظروف الاستثمارية الأخرى. كما قد ينتج عن هذه المراجعة التخلص من بعض أرباح الشركات الموزعة بدفعها للجهات الخيرية على سبيل التطهير.

٦-٥-١٠. مخاطر السيولة: هي مخاطر انخفاض السيولة في السوق الذي يستثمر فيه الصندوق مما يؤثر على إمكانية تسهيل جزء من أصول الصندوق وكذلك في حالة زيادة طلبات الاسترداد في يوم

تقويم واحد عن نسبة ١٠% من قيمة أصول الصندوق وما يتم عنه من تأجيل بعض طلبات الاسترداد ليوم التقويم التالي بالنسبة والتناسب.

٧-٥-١٠ المخاطر النظامية: قد ينتج اتخاذ بعض الإجراءات التي قد تؤثر بحال من الأحوال على أداء الصندوق في حال تغير الأنظمة واللوائح الحالية والمعتمدة لعمل هذا الصندوق.

١١ الرسوم والمصاريف

١-١١ يدفع الصندوق لمدير الصندوق الرسوم التالية مقابل الخدمات التي يقدمها:

١-١-١١ رسوم الإدارة : يدفع الصندوق لمدير الصندوق رسوم إدارة بواقع ١.٩٥% سنوياً من صافي قيمة أصول الصندوق ويدفع منها رسوم مدير الصندوق بالباطن وتحسب على أساس يومي وتدفع على أساس ربع سنوي.

٢-١-١١ رسوم الاشتراك

يتم خصم رسوم اشتراك تستحق لمدير الصندوق وبنسبة لا تزيد عن ٢% من إجمالي مبلغ الاشتراك من المستثمر وذلك قبل شراء الوحدات.

٣-١-١١ رسوم الحفظ

يدفع الصندوق إلى أمين الحفظ رسوماً تتراوح ما بين ٠.٠٠٧٥% بحد أدنى و ٠.٦% بحد أعلى سنوياً من صافي قيمة الأصول، بالإضافة إلى رسوم عمليات تتراوح ما بين ١٥ دولار أمريكي بحد أدنى و ١٩٠ دولار أمريكي بحد أعلى لكل عملية، ورسوم تقارير سنوية تبدأ من ١,٦٥٠ دولار أمريكي للسنة الأولى ثم ٢,٧٥٠ دولار أمريكي للسنة الثانية ثم ٥,٥٠٠ دولار أمريكي سنوياً تحسب وتدفع على أساس شهري.

٤-١-١١ رسوم المدير الإداري

يدفع الصندوق إلى المدير الإداري رسوماً بنسبة ٠.٠٩% سنوياً من صافي قيمة الأصول وبحد أدنى (٢٢,٠٠٠ دولار أمريكي) تحسب شهرياً وتدفع على أساس ربع سنوي، بالإضافة إلى (٣,٠٠٠ دولار أمريكي) للسنة الأولى.

٥-١-١١ الزكاة

على المستثمر أن يعلم أن مدير الصندوق لن يقوم باحتساب زكاة الصندوق أو إخراجها

٦-١-١١ مصاريف أخرى

يدفع الصندوق مصاريف أخرى تشمل على سبيل المثال لا للحصر التكاليف المتعلقة بإعداد النشرات والتقارير والإشعارات إلى المستثمرين وطباعة تلك النشرات والتقارير والإشعارات وتوزيعها ومكافئات أعضاء مجلس إدارة الصندوق ورسوم خدمات الهيئة الشرعية ومراجعي



الحسابات الخارجية والرسوم الرقابية وموقع تداول وأية مصاريف استثنائية وغيرها مثل مصاريف التصفية. وتبلغ المصاريف الأخرى بحد أقصى نسبة ٠.٢٥ % سنوياً من صافي قيمة الأصول تحتسب على أساس يومي وتدفع على أساس ربع سنوي.

الرجاء الرجوع إلى ملخص الإفصاح المالي المتوفر في هذه النشرة لمزيد من التفاصيل

١٢ مصاريف التعامل

تدفع مصاريف التعامل في استثمارات الصندوق مباشرة من قبل الصندوق، وتحتسب هذه الرسوم حسب رسوم التعامل المعمول بها في الأسواق التي يتم التداول للصندوق فيها وكذلك الرسوم المتفق عليها مسبقاً مع الوسطاء الخارجيين.

١٣ التصفية و تعيين مصف

لهيئة السوق المالية صلاحية تعيين مدير بديل أو مصف أو إتخاذ أي تدبير تراه مناسباً وذلك وفقاً للائحة صناديق الاستثمار

١٤ مجلس إدارة الصندوق

١-١٤ يشرف على إدارة الصندوق مجلس إدارة يعينه مدير الصندوق وتوافق عليه الهيئة. ويتكون مجلس إدارة الصندوق من خمسة أعضاء من بينهم عضوان مستقلان يعينهم مدير الصندوق. ويجتمع مجلس الإدارة مرتين على الأقل سنوياً. كما يتلقى كل عضو مستقل مكافأة سنوية مقدارها خمسة آلاف ريال سعودي بدل حضور لكل اجتماع.

٢-١٤ يتألف المجلس من الأعضاء التالية أسماؤهم:

• زياد طارق أبا الخيل (الرئيس)

يشغل وظيفة الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة لشركة الجزيرة للأسواق المالية. عمل ما يزيد عن عشرون عاماً في المجال البنكي و الاستشارات المالية كلف خلالها رئيساً تنفيذياً لبنك الجزيرة. يتوفر لديه معرفة وخبرة عملية في مجالات واسعة في الإدارة والاستثمار.

• علاء الدين محمد يوسف (عضو)

المدير العام لإدارة الوساطة والمراكز الاستثمارية لشركة الجزيرة للأسواق المالية لديه ما يزيد عن ثمانية عشر سنة خدمة في المجال المصرفي في بنك الرياض و بنك الجزيرة موزعة ما بين خدمات كبار العملاء، الفروع المصرفية و خدمات الوساطة والاستثمار.

• وليد عبد العزيز بن غيث (عضو)

وليد بن غيث مدير عام إدارة الأصول في شركة الجزيرة للأسواق المالية. يملك سنوات طويلة من الخبرة، عمل قبل مهامه الحالية رئيساً تنفيذياً لشركة المستثمر للأوراق المالية، تولى قبل ذلك مهام الرئيس التنفيذي لشركة البلاد للوساطة وإدارة الأصول. كما تولى وظيفة مدير إدارة الأصول لدى مصرف الراجحي والراجحي المالية، كما سبق أن عمل كمدير صناديق استثمارية بمجموعة سامبا المالية. وكانت بدايته العملية محلاً مالياً لدى مؤسسة النقد العربي السعودي في إدارة الرقابة على الأسهم. حاصل على درجة

البكالوريوس في العلوم الادارية من جامعة الملك عبدالعزيز، وأنهى البرنامج المتقدم للعلوم البنكية والمالية من جامعة كاليفورنيا شملت على تدريب لدى شركة ميرلينش.

• **م. فهد محمد الجارالله (عضو - مستقل)**

حاصل على درجة البكالوريوس في الهندسة المدنية من جامعة الملك سعود بالرياض، يمتلك خبرة طويلة بإدارة المشاريع والإنشاءات حيث عمل سابقاً كمدير مشاريع بالشركة العقارية السعودية وشركة الاتصالات السعودية والشركة الأهلية للأنظمة المتقدمة ناسكو/موتورولا. تولى إدارة العديد من المشاريع من أبرزها؛ إنشاء الوحدات السكنية بالحي الدبلوماسي بالرياض ومجمع العقارية ٣ كما تولى إدارة الإنشاءات بمركز المعيقليه بالرياض. يعمل حالياً بمنصب نائب الرئيس للعمليات والمشاريع بشركة تطوير للمباني.

• **عبدالعزیز التويجري (عضو - مستقل)**

حاصل على درجة البكالوريوس و دبلوم عالي في الدراسات البنكية المتقدمة، معهد الإدارة العامة، الرياض. يملك خبرة كبيرة تزيد عن عشرون عاماً في المجال البنكي و الاستثمار من خلال العمل في مؤسسة النقد العربي السعودي كنائب رئيس إدارة التفنيش البنكي، وهيئة سوق المال كمستشار في إدارة توعية المستثمر. يتوفر لديه معرفة وخبرة عملية في مجالات واسعة في الإدارة والاستثمار والتطوير العقاري. يدير حالياً عدة استثمارات عائلية في مجال تطوير المشاريع السكنية في مدينة الرياض.

٣-١٤ تشمل مهام مجلس الإدارة ومسؤولياته على سبيل المثال لا الحصر:

١-٣-١٤ الموافقة على جميع العقود والقرارات والتقارير الجوهرية التي يكون الصندوق طرفاً فيها.

٢-٣-١٤ الإشراف ، ومتى كان ذلك مناسباً المصادقة على أي تضارب مصالح يفصح عنه مدير الصندوق وفقاً للائحة صناديق الاستثمار.

٣-٣-١٤ الاجتماع مرتين على الأقل في السنة مع مسئول المطابقة والالتزام و/أو لجنة المطابقة والالتزام لدى مدير الصندوق ومسئول التبليغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب للتأكد من تقييد مدير الصندوق بجميع اللوائح والأنظمة المتبعة.

٤-٣-١٤ إقرار أي توصية يرفعها المصفي في حال تعيينه.

٥-٣-١٤ التأكد من اكتمال والتزام شروط وأحكام الصندوق بلائحة صناديق الاستثمار.

٦-٣-١٤ التأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً لشروط وأحكام الصندوق ومتطلبات لائحة صناديق الاستثمار.

٧-٣-١٤ العمل بأمانة ولمصلحة الصندوق ومالكي الوحدات فيه.

١٤-٤ يشغل أعضاء مجلس إدارة الصندوق مجلس إدارة الصناديق التالية:

أ. زياد طارق أبا الخيل	أ. وليد عبد العزيز بن غيث	أ. علاء الدين محمد يوسف	م. فهد محمد الجار الله	أ. عبدالعزيز التويجري
رئيس	-	عضو	عضو	عضو
رئيس	-	عضو	عضو	عضو
رئيس	-	عضو	عضو	عضو
رئيس	-	عضو	عضو	عضو
رئيس	-	عضو	عضو	عضو
رئيس	عضو	-	-	عضو
رئيس	عضو	عضو	عضو	عضو
رئيس	-	عضو	عضو	عضو
رئيس	-	عضو	عضو	عضو
رئيس	-	عضو	عضو	عضو
رئيس	-	عضو	عضو	عضو
رئيس	-	عضو	عضو	عضو
رئيس	عضو	-	-	عضو

١٥ مدير الصندوق

١-١٥ مدير الصندوق هو شركة الجزيرة للأسواق المالية وعنوانها الرئيسي: ص. ب. ٢٠٤٣٨ الرياض ١١٤٥٥، المملكة العربية السعودية، هاتف ٠١١٢٢٥٦٠٠٠، فاكس ٠١١٢٢٥٦٠٦٨.

٢-١٥ تم الترخيص لمدير الصندوق من قبل الهيئة بموجب القرار رقم ٢-٣٨-٢٠٠٧ وتاريخ ١٤٢٨/٧/٨هـ، الموافق ٢٠٠٧/٧/٢٢م وفقا للترخيص رقم ٣٧- ٠٧٠٧٦ بممارسة نشاط التعامل كأصيل ووكيل، التعهد بالتغطية، الإدارة، الترتيب، تقديم المشورة والحفظ في أعمال الأوراق المالية وتم الحصول على إذن ممارسة النشاط بتاريخ ١٤٢٩/٣/٢٨هـ الموافق ٢٠٠٨/٠٤/٠٥م.

٣-١٥ عين مدير الصندوق شركة لازارد المحدودة لإدارة الأصول LAZARD ASSET MANAGEMENT LIMITED كمدير للصندوق من الباطن فيما يتعلق بالصندوق. وعنوان مكتبها الرئيسي 50 Stratton Street, London W1J 8LL

٤-١٥ يدفع مدير الصندوق رسوم إدارة لمدير الصندوق من الباطن من رسوم الإدارة التي يتقاضاها من الصندوق.

٥-١٥ يمكن لمدير الصندوق بعد موافقة هيئة السوق المالية و مجلس إدارة الصندوق تغيير أو تعديل أو إعادة تعيين الجهات المزودة للخدمات المرخصة. ويشمل مزودو الخدمة دون حصر مدير الصندوق من الباطن وأمين الحفظ والمديرين الإداريين ومراجعي الحسابات ومزودي خدمات الرقابة الشرعية.

٦-١٥ حتى تاريخ إعداد هذه النشرة فإن مدير الصندوق لا يعتقد بوجود أي تضارب مصالح محتملة بين مصالح الصندوق ومصالح أعضاء مجلس إدارة الصندوق ومدير الصندوق. وكذلك لا يوجد أي تضارب مصالح جوهري لمدير الصندوق قد يؤثر على تأدية الالتزامات المترتبة عليه تجاه الصندوق. وفي حال حدوث و الاعتقاد بحدوث أي تضارب مصالح خلال فترة عمل الصندوق فسوف يسعى مدير الصندوق لحل هذا التضارب على أسس عادلة ومنصفة لجميع الأطراف.

٧-١٥ لا يتحمل مدير الصندوق مسؤولية أية دعاوى أو مطالبات مهما كانت بالنسبة لأية خسارة لفرصة أو خسارة فعلية أو خسارة يتكبدها المستثمر إلا في حالة الإهمال أو التعدي أو سوء التصرف أو التصرف غير المشروع من جانب مدير الصندوق.

١٦ أمين الحفظ

أمين الحفظ الخاص بأصول الصندوق هو نورثن ترست السعودية THE NORTHERN TRUST COMPANY OF SAUDI ARABIA وعنوان مكتبهم الرئيسي: برج نخيل، الطابق ١١، طريق الملك فهد. ص.ب ١٠١٧٥ الرياض، المملكة العربية السعودية. ويحق لمدير الصندوق تعيين جهات أخرى لتأدية بعض مهامه.

١٧ المدير الإداري

المدير الإداري للصندوق هو ميلز الشرق الاوسط Maples Fund Services (Middle East) Limited وعنوان مكتبهم الرئيسي 616, 6th Floor, Liberty House, Dubai International Financial Centre, PO Box 506734, Dubai, United Arab Emirates حيث تشمل مهام عملهم كل ما يتعلق بالعمليات المحاسبية والإدارية للصندوق كحساب قيمة الوحدات، تسجيل التوزيعات النقدية وغير النقدية.

١٨ مراجع الحسابات

مراجع حسابات الصندوق هو كي بي إم جي الفوزان والسدحان ، وعنوان مكتبه الرئيسي: برج كي بي إم جي طريق صلاح الدين الايوبي ص.ب. ٩٢٨٧٦ الرياض ١١٦٦٣ المملكة العربية السعودية هاتف ٠٠٩٦٦١٨٧٤٨٥٠٠ فاكس ٠٠٩٦٦١٨٧٤٨٦٠٠

١٩ القوائم المالية

يتعهد مدير الصندوق بتوفير القوائم المالية السنوية المراجعة خلال مدة لا تتجاوز ٩٠ يوم من نهاية السنة المالية للصندوق وكذلك سيتم إتاحة التقارير الأولية المفحوصة النصف سنوية خلال ٤٥ يوم من نهاية فترة الإشعار لدى الإدارة العامة للشركة و يمكن للمالكين الاتصال مع إدارة الأصول أو أحد مراكز الاستثمار بالشركة لطلب نسخة مجانية من القوائم مع العلم بأن السنة المالية للصندوق تبدأ بتاريخ ١/١ و تنتهي بتاريخ ١٢/٣١ من كل عام ميلادي.

٢٠ الهيئة الشرعية للصندوق

١-١٩ سيقوم مدير الصندوق بالتعاقد مع بنك الجزيرة للحصول على خدمات الهيئة والرقابة الشرعية الخاصة ببنك الجزيرة للأمور المتعلقة بالصندوق. والهيئة الشرعية لبنك الجزيرة مؤلفة من الأعضاء التالية أسماؤهم:

(١) فضيلة الشيخ عبدالله بن سليمان المنيع (الرئيس)

- عضو هيئة كبار العلماء والمستشار في الديوان الملكي.
- قاض سابق في محكمة التمييز، المملكة العربية السعودية.
- عضو مجمعي الفقه الإسلامي بالرابطه وجده.
- عضو هيئة الرقابة الشرعية في العديد من البنوك الإسلامية ونائب رئيس هيئة المحاسبة والمراجعة.
- مؤلف للعديد من المنشورات والبحوث في الفقه الإسلامي.

(٢) فضيلة الشيخ الدكتور محمد علي القرني.

- أستاذ الاقتصاد الإسلامي ومدير سابق لمركز أبحاث الاقتصاد الإسلامي بجامعة الملك عبد العزيز.
- عضو المجلس الشرعي في هيئة المعايير وهيئات الرقابة الشرعية في العديد من البنوك الإسلامية.
- مؤلف للعديد من المنشورات والأبحاث في الاقتصاد و الصيرفة الإسلامية

(٣) فضيلة الشيخ الدكتور عبد الستار أبو غدة

- الأمين العام للجنة الشرعية الموحدة، دلة البركة.
- عضو مجمع الفقه الإسلامي.
- عضوا لجنة معايير المحاسبة والمراجعة.
- أستاذ في الفقه الإسلامي.
- عضو الهيئة الشرعية في عدد من المؤسسات المالية الإسلامية.
- مؤلف للعديد من المنشورات والأبحاث في الفقه الإسلامي و الصيرفة الإسلامية.

(٤) فضيلة الشيخ الدكتور عبدالله بن محمد المطلق

- يحمل شهادة دكتوراه في الفقه الإسلامي وكان أستاذا للفقه المقارن بمعهد القضاء العالي بجامعة الامام محمد بن سعود الاسلاميه.

- كتب الكثير حول موضوع التأمين والعديد من الأوراق والمقالات البحثية.
 - عضو هيئة كبار العلماء في المملكة واللجنة الدائمة للفتوى فيها ومستشار بالديوان الملكي.
- ٢-١٩ تنحصر الاستثمارات في أسهم الشركات التي تستوفي المعايير الشرعية المذكورة في ملحق المعايير الشرعية للصندوق الموجودة في ملحق (٢).
- ٣-١٩ تشمل الأتعاب التي يدفعها الصندوق مقابل الخدمات التي يحصل عليها ما أشير إليه في الملحق (١) الخاص بالإفصاح المالي.

٢١ إستثمارات مدير الصندوق في الصندوق

بلغت قيمة المبالغ المستثمرة من مدير الصندوق في نهاية العام ٢٠١٤ ثمانية ملايين وثمانمائة وسبعة وستون ألف وثمانمائة وأربعون (٨.٨٦٧.٨٤٠) دولار أمريكي ويحق له الاشتراك والاسترداد في الصندوق في فترات لاحقة حيث تعامل وحدات مدير الصندوق معاملة مماثلة لوحدات المشتركين في الصندوق وبحسب بنود الاشتراك والاسترداد في هذه الاتفاقية.

٢٢ إجراءات الاشتراك والاسترداد

- ١-٢١ على المستثمر الذي يرغب في الاشتراك في الصندوق أن يفتح حساباً لدى مدير الصندوق لكي يتم من خلاله تنفيذ عمليات الاشتراك والاسترداد.
- ٢-٢١ أيام التعامل هي الاثنين والخميس باستثناء العطل الرسمية في أسواق الأسهم العالمية.
- ٣-٢١ يمكن للمستثمر شراء الوحدات من خلال تعبئة نموذج الاشتراك وتوقيع نشرة المعلومات وتحويل قيمة الاشتراك إلى مدير الصندوق.
- ٤-٢١ آخر موعد لاستلام نموذج طلب الاشتراك ومبلغ الاشتراك من المستثمر قبل الساعة الرابعة مساءً بتوقيت المملكة العربية السعودية في يوم العمل الذي يسبق يوم التعامل. في حال رغبة المستثمر أن يدفع قيمة اشتراكه بوسيلة أخرى عدا الخصم على الحساب، كشيك شخصي أو مصرفي أو حواله بنكية، فسيتم تنفيذ طلب الاشتراك في يوم التعامل الذي يلي تحصيل مدير الصندوق مبلغ الاشتراك واستلام نموذج الاشتراك والشروط والأحكام موقعة من قبل المستثمر.
- ٥-٢١ سيخصص للمستثمر عدد من الوحدات تحسب بقسمة مبلغ الاشتراك، مطروحا منه رسوم الاشتراك المستحقة، على صافي قيمة الوحدة كما في إغلاق يوم التعامل المعني.
- ٦-٢١ الحد الأدنى للاشتراك الأولي في الصندوق هو ٢.٠٠٠ دولار أمريكي و الاشتراك الإضافي ٥٠٠ دولار أمريكي أو مضاعفاتها دولار، علماً بأنه يحق لمدير الصندوق تغيير هذا الحد الأدنى، ولن يكون هناك حد أدنى للاشتراك والاشتراك الإضافي عبر برامج الاشتراك المنتظم.

- ٢١-٧ يحق لمدير الصندوق رفض طلب الاشتراك في وحدات استثمار في الصندوق لشخص يكون غير مؤهل للاستثمار في الصندوق بموجب أي نظام آخر ذي علاقة.
- ٢١-٨ لا يحصل المشترك على شهادة ملكية للوحدات الاستثمارية، بل يتم قيد جميع الوحدات الاستثمارية في سجل الوحدات الذي تحتفظ به الشركة كحسابات فرعية لديه بصيغة رقمية أو خطية أو بوسيلة إلكترونية، ويستلم كل مستثمر من الشركة إشعاراً يبين تفاصيل الوحدات التي اشتراها المستثمر.
- ٢١-٩ إذا تم رفض طلب الاشتراك كلياً أو جزئياً لأي سبب من الأسباب، فسوف يعاد إلى المشترك كامل اشتراكه أو ذلك الجزء الغير مستغل من مبلغ الاشتراك بالإضافة إلى رسوم الاشتراك التي استلمها مدير الصندوق لإصدار وحدات للمشارك بنسبة وتناسب لما تم قبوله ورفضه.
- ٢١-١٠ يمكن للمستثمر استرداد جميع وحداته أو جزء منها في أي يوم عمل وذلك من خلال تعبئة نموذج طلب استرداد وتوقيعه وتسليمه إلى مدير الصندوق .
- ٢١-١١ آخر موعد لاستلام نموذج طلب الاسترداد من المستثمر قبل الساعة الرابعة عصراً في يوم العمل الذي يسبق يوم التعامل.
- ٢١-١٢ يحسب المبلغ الذي يستلمه المستثمر نتيجة طلبه للاسترداد بضرب عدد الوحدات المطلوب استردادها في صافي قيمة الوحدة ليوم التعامل الذي تم تنفيذ الطلب فيه.
- ٢١-١٣ تدفع حسيبة الاسترداد إلى المستثمر خلال أربعة أيام من نهاية يوم التعامل الذي تم فيه تنفيذ طلب الاسترداد.
- ٢١-١٤ يمكن للمستثمر الذي يقدم طلب استرداد بطريقة صحيحة أن يطلب سحب طلب الاسترداد. وتحتفظ الشركة بحقها في قبول أو رفض ذلك الطلب وفق تقديرها المطلق.
- ٢١-١٥ يحق لمدير الصندوق، وفقاً لقراره بعدم إمكانية التقويم بشكل يمكن التعويل عليه كإقفال السوق في يوم التعامل، تأجيل تقويم أصول الصندوق وتعليق حق المستثمرين في شراء الوحدات الاستثمارية أو استردادها على أن لا تزيد فترة التأجيل عن يومي عمل من الموعد النهائي لتقديم التعليمات الخاصة بالاشتراك و الاسترداد وبشرط الحصول على الموافقة المسبقة من مجلس إدارة الصندوق.
- ٢١-١٦ يحق لمدير الصندوق تأجيل تلبية أي طلب استرداد ليوم التعامل التالي وذلك في الحالات التالية:
- إذا بلغ إجمالي نسبة جميع طلبات الاسترداد المطلوب تنفيذها في أي يوم تعامل ١٠% أو أكثر من صافي قيمة أصول الصندوق

- إذا تم تعليق التعامل في أي من الأسواق التي للصندوق فيها أصول أو أوراق مالية أو بالنسبة إلى أصول الصندوق التي يرى مدير الصندوق بشكل معقول أنها مهمة نسبة إلى صافي قيمة أصول الصندوق

١٧-٢١ لا يجوز استرداد أية وحدات استثمارية في أي يوم تعامل يتم فيه تعليق عملية تحديد صافي قيمة الأصول للوحدة الاستثمارية. وإذا كان هناك طلب استرداد قدمه المستثمر ولم يتم تنفيذه بسبب ذلك التعليق، فسوف يتم تنفيذه في أول يوم تعامل بعد انتهاء التعليق.

٢٣ تقويم أصول الصندوق

١-٢٢ يتم تقويم أصول الصندوق في كل يوم تعامل (الاثنين والخميس). على أساس أسعار إغلاق الأسهم المتوفرة في ذلك اليوم ما لم تكن الأسواق غير عاملة في ذلك اليوم وفي هذه الحالة يتم التقويم حسب آخر إغلاق لأسعار تلك الأسهم. وعند الاستثمار في صناديق مشابهة وفي المراجعة سيتم عند التقويم استخدام آخر تقويم لتلك الاستثمارات.

٢-٢٢ صافي قيمة الأصول هو حاصل طرح إجمالي مطلوبات الصندوق من إجمالي قيمة موجوداته. ويشمل إجمالي المطلوبات على سبيل المثال لا الحصر جميع رسوم والحفظ والحواجز والتداول والرسوم الأخرى المذكورة في البند ١١.

٣-٢٢ أي تعليق لعمل الصندوق سيتم تحديده وإبلاغ المستثمرين به في موعد أقصاه نهاية العمل في يوم التعامل التالي بعد الإعلان عنه. ولن يكون هناك تقويم لصافي قيمة الأصول للوحدة الاستثمارية إلى أن يعلن مدير الصندوق انتهاء التعليق على أن يضمن مدير الصندوق انتهاء التعليق في أول يوم تعامل يلي انتفاء وجود الظرف الذي تسبب في التعليق وعدم وجود أي ظرف آخر يبرر استمرار التعليق.

٤-٢٢ يشمل إجمالي موجودات الصندوق قيمة الأسهم والأرباح والنقدية وعائد عمليات المراجعة والاستثمارات الأخرى التي يملكها الصندوق.

٥-٢٢ بالنسبة لأصول الصندوق المدرجة في سوق مالية معترف بها، سيتم استخدام آخر سعر إغلاق لغرض تقويم تلك الأصول وتحديد صافي قيمة أصول الصندوق.

٦-٢٢ يتم تحديد قيمة وحدات الصندوق بقسمة صافي قيمة أصول الصندوق على مجموع الوحدات الاستثمارية القائمة في يوم التعامل المعني، وعلى ضوءها يتم تحديد قيمة الأصول بالنسبة للمستثمر.

٧-٢٢ سيقوم مدير الصندوق بنشر سعر تقويم وحدات الصندوق بحد أقصى في يوم العمل الذي يلي يوم التقويم على موقع مدير الصندوق على شبكة الانترنت وكذلك على موقع تداول الخاص بذلك.

٢٤ إنهاء الصندوق

١-٢٤ يحتفظ مدير الصندوق بحقه في إنهاء الصندوق بدون أية عقوبة بحق أي من الأطراف المعنية وذلك بموجب إشعار خطي قبل ستون (٦٠) يوماً، يوجهه إلى المستثمرين بعد الحصول على موافقة الهيئة. وفي هذه الحالة، يتم تصفية محفظة الصندوق وتوزيع حصيلة التصفية (بعد خصم التزامات الصندوق ورسوم الإدارة والمصاريف الأخرى ذات العلاقة) على المستثمرين على أساس نسبي حسب عدد الوحدات الاستثمارية التي يملكها كل مستثمر.

٢-٢٤ إذا رأى مدير الصندوق أن قيمة الأصول التي يديرها الصندوق، أو معدل العائد المتوقع، لا يكفي لتبرير تشغيل الصندوق أو أن هناك تغييراً في النظام أو ظروفًا يمكن أن يعتبرها مدير الصندوق سبباً مناسباً لتصفية الصندوق، أو أن هناك حدثاً متوقعاً سيؤدي إلى اعتبار وجود الصندوق غير نظامي، فإن لمدير الصندوق، بعد موافقة الهيئة، أن يقرر إنهاء الصندوق بصورة طوعية ويلتزم مدير الصندوق بإشعار مالكي الوحدات قبل ستين (٦٠) يوماً على الأقل، بقرار مدير الصندوق بتصفية الصندوق.

٣-٢٤ في حال إنهاء الصندوق سيتم في أقرب فرصة ممكنة تصفية أصول الصندوق وتسديد التزاماته وتوزيع صافي حصيلة التصفية على المستثمرين على أساس تناسبي حسب نسبة عدد الوحدات الاستثمارية التي يملكها المستثمر إلى إجمالي عدد الوحدات القائمة في حينه حسبما يقرره مدير الصندوق. وسيتم توزيع صافي حصيلة التصفية خلال شهر من إتمام عملية التصفية.

٢٥ رفع التقارير لمالكي الوحدات

١-٢٤ يتم تزويد كل مالك من مالكي الوحدات كل ثلاثة أشهر بتقرير يتضمن صافي قيمة أصول وحدات الصندوق وعدد وحدات الصندوق المملوكة وصافي قيمتها وسجل الإشتراكات والإستردادات.

٢-٢٤ سيتم توفير نسخة من القوائم المالية السنوية المراجعة الخاصة بالصندوق إلى كل واحد من مالكي الوحدات عند طلبها من مدير الصندوق وسيتم إتاحتها للجمهور خلال مدة لا تتجاوز ٩٠ يوم من نهاية السنة المالية للصندوق وذلك دون مقابل. وكذلك سيتم إتاحة التقارير الأولية المفحوصة خلال ٤٥ يوم من نهاية فترة الإشعار.

٣-٢٤ سيتم نشر معلومات أسبوعية عن أداء الصندوق من خلال السوق حسب ما تحدده الهيئة.

٢٦ تضارب المصالح

١-٢٥ يجوز لمدير الصندوق أن يعمل مديراً لصناديق أخرى أو صناديق فرعية لها نفس أهداف الصندوق. ومن هنا، فقد ينتج أن يكون لدى مدير الصندوق في سياق عمله حالات تضارب في المسؤولية أو المصالح بين الصندوق وصندوق أو صناديق أخرى. وفي هذه الحالة، سوف يسعى مدير الصندوق لحل هذا التضارب في المصالح على أسس عادلة ومنصفة لجميع الصناديق ذات العلاقة.

٢-٢٥ يمكن لمالكي الوحدات الاطلاع على الإجراءات المعتمدة في معالجة تضارب المصالح عند الطلب.

٢٧ 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. ويقرر مدير الصندوق طبقاً لتقديره ممارسة أو عدم ممارسة أي حقوق تصويت بعد التشاور مع مسئول المطابقة والالتزام.

٢٨ تعديل الشروط والأحكام

في حال وجود أي تعديل على هذه الشروط والأحكام، سيتم إرسال نسخة أصلية من النشرة المعدلة إلى الهيئة خلال عشرة أيام من اعتمادها من مجلس إدارة الصندوق و موافقة الهيئة الشرعية إلا إذا كانت التعديلات جوهرية فسيتم طلب الحصول على الموافقة المسبقة لذلك من هيئة السوق المالية و سيتم إرسال ملخص بالتعديلات إلى مالكي الوحدات قبل ستين (٦٠) يوماً على الأقل من تاريخ سريانها.

٢٩ إجراءات الشكاوى

يمكن الحصول على نسخة من سياسة مدير الصندوق وإجراءاته المعتمدة في معالجة الشكاوى عند الطلب.

٣٠ النظام المطبق

يخضع الصندوق للأنظمة واللوائح التي تصدرها هيئة السوق المالية وللقوانين السائدة في المملكة العربية السعودية بما لا يتنافى مع الشريعة الإسلامية. وفي حالة نشوب أي خلاف بين مدير الصندوق والمستثمرين حول تفسير شروط وأحكام هذه الاتفاقية، يحال هذا الخلاف إلى لجنة الفصل في منازعات الأوراق المالية. وتعتبر اللغة العربية هي اللغة المعتمدة كأساس لتفسير هذه الشروط والأحكام.

٣١ الالتزام بلائحة صناديق الاستثمار

إن هذه الشروط والأحكام وجميع المستندات الأخرى المتعلقة بالصندوق مطابقة لللائحة صناديق الاستثمار وتتضمن بيانات وإفصاحات دقيقة وعادلة وصحيحة لجميع المعلومات والوقائع الجوهرية المتعلقة بالصندوق.

٣٢ التوكيل

١-٣١ إن المستثمر يعين بموجبه مدير الصندوق وكيلاً مفوضاً له بكامل صلاحية التفويض والحق في تمثيله وتوقيع وتقديم أية مستندات يعتبرها مدير الصندوق ضرورية للاستحواذ على أصول الصندوق وتحويلها وبيعها أو لاستثمار أي مبلغ نقدي لدى الصندوق أو أداء أي من التزامات مدير الصندوق المتعلقة بالصندوق.

٢-٣١ أي وثيقة يتعين توقيعها بموجب هذه الوكالة يمكن توقيعها من قبل مسئول مفوض تابع لمدير الصندوق.

٣-٣١ يوافق المستثمر بموجبه على أن يقوم أو يؤمن القيام بأية تصرفات أو إجراءات أخرى وأن يوقع أو يؤمن توقيع جميع المستندات والسندات اللازمة والواقعة ضمن اختصاصه من أجل إنفاذ هذه الشروط والأحكام وبخاصة هذا البند.

ملحق ١ : ملخص الإفصاح المالي

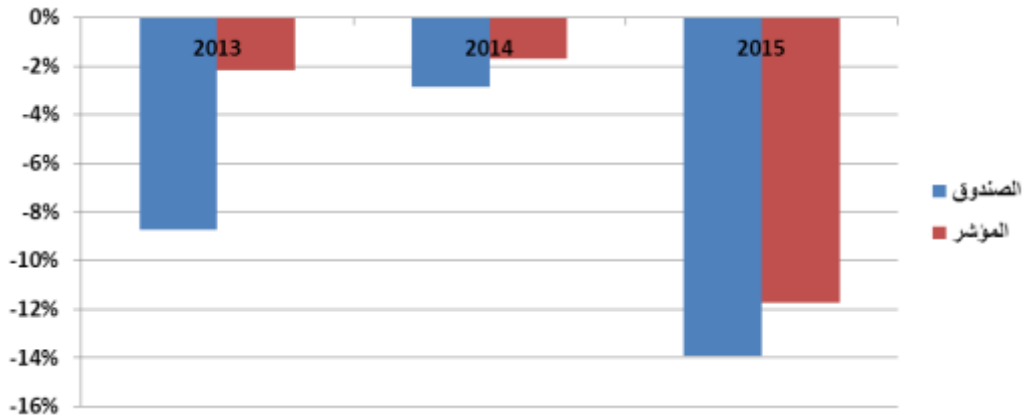
رسوم الصندوق	
رسوم الاشتراك	لغاية 2% تخصم من إجمالي مبلغ الاشتراك، وتخصم منه قبل شراء الوحدات
رسوم إدارة الصندوق	1.95% سنوياً من صافي قيمة الأصول تحسب على أساس يومي عند كل تقويم
رسوم الحفظ	بحد أدنى 0.0075% وبحد أقصى 0.6% سنوياً بالإضافة إلى رسوم عمليات ورسوم تقارير تحسب وتدفع شهرياً
رسوم المدير الإداري	0.09% سنوياً من صافي قيمة الأصول وبحد أدنى (22,000 دولار أمريكي) تحسب شهرياً وتدفع على أساس ربع سنوي.
مجلس إدارة الصندوق*	مكافأة لكل عضو مستقل بواقع خمسة آلاف ريال سعودي بدل حضور لكل اجتماع بحد أدنى اجتماعين سنوياً
أتعاب مراجعة الحسابات*	33,000 ريال سعودي سنوياً
رسوم رقابية*	7,500 ريال سعودي سنوياً تدفع لهيئة السوق المالية
اللجنة الشرعية*	10,000 ريال سعودي سنوياً
موقع تداول*	5,000 ريال سعودي سنوياً

* المصاريف الأخرى تعتبر تقديرية وتبلغ بحد أقصى ٠.٢٥% سنوياً من صافي قيمة الأصول.

--

الرسوم الفعلية لسنة 2015 "بالدولار الأمريكي"				
نوع الرسم	Amount-USD	% AVG NAV	مصاريف استثمار افتراضي بقيمة 2,667 دولار	كيفية الاحتساب
رسوم الحفظ	36,000	0.36%	9.59	إجمالي قيمة الأصول يومياً * 0.08% / 360
رسوم الإدارة	221,977	2.22%	59.14	صافي قيمة الأصول يومياً * 1.95% / 365
رسوم الاشتراك	-	0.00%	-	إجمالي قيمة الاشتراك * 2%
رسوم الاسترداد الميكرو	-	0.00%	-	الرسم غير مطبق
رسوم المدير الإداري	-	0.00%	-	الرسم غير مطبق
رسوم التمويل	-	0.00%	-	الرسم غير مطبق
رسوم التسجيل	-	0.00%	-	الرسم غير مطبق
رسوم المراجع الخارجي	8,000	0.08%	2.13	تستهلك على مدار السنة بقيمة ثابتة يومياً
رسوم رقابية - هيئة السوق المال	2,000	0.02%	0.53	تستهلك على مدار السنة بقيمة ثابتة يومياً
رسوم اللجنة الشرعية	2,667	0.03%	0.71	تستهلك على مدار السنة بقيمة ثابتة يومياً
رسوم مجلس إدارة الصندوق	5,333	0.05%	1.42	تستهلك على مدار السنة بقيمة ثابتة يومياً
رسوم موقع تداول	1,332	0.01%	0.35	تستهلك على مدار السنة بقيمة ثابتة يومياً
نوع الرسم	Amount-USD	% Average NAV	مصاريف استثمار افتراضي بقيمة 2,667 دولار	
مصرفات التعامل	30,360	0.30%	8.09	

الفترة	منذ إنشاء الصندوق	سنة	ثلاث سنوات	خمس سنوات	عشر سنوات
الصندوق	-8.75%	-2.87%	-23.71%	-	-
المؤشر	-2.16%	-1.69%	-15.08%	-	-



الفترة	الأداء السنوي %									
	العائد الكلي للصندوق مقارنة بالمؤشر الإرشادي في كل سنة مالية لأخر عشر سنوات									
	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
الصندوق	0.00%	-8.75%	-2.87%	-13.94%						
المؤشر	0.00%	-2.16%	-1.69%	-11.72%						

إن الأداء السابق للصندوق والأداء السابق للمؤشر الاسترشادي لا يدلان على ما سيكون عليه أداء الصندوق في المستقبل والصندوق لا يضمن لمالكي الوحدات أن أداء الصندوق (أو أدائه مقارنة بالمؤشر الاسترشادي) سيتكرر أو يكون مماثلاً للأداء السابق.

ملحق ٢: المعايير الشرعية للصندوق

يلتزم مدير الصندوق بالمعايير الصادرة من الهيئة الشرعية للصندوق، وعليه أقرت الهيئة الشرعية للصندوق أنه يجب أن يقتصر الاستثمار على الشركات التي تتوافق مع المعايير الشرعية للمؤشر الاسترشادي داو جونز، كما أنها خاضعة للمراجعة والتعديل بحسب قرارات الهيئة الشرعية للصندوق.

المعيار الأول - الأنشطة المحظورة

الخمور
الخنزير ومشتقاته
الخدمات المالية التقليدية
الترفيه
التبغ
الدفاع والأسلحة

المعيار الثاني - المالي

- الديون: إجمالي القروض على معدل القيمة السوقية لـ " ٢٤ شهر " أقل من ٣٣%.
- النقد:
- الذمم المدينة على معدل القيمة السوقية لـ " ٢٤ شهر " أقل من ٣٣%.
- النقد والأوراق المالية المستحقة للفوائد على معدل القيمة السوقية لـ " ٢٤ شهر " أقل من ٣٣%.
- نسبة الدخل من الأنشطة الغير متوافقة مع الشريعة: يتم التعامل في أسهم الشركات التي يقل فيها الدخل من الأنشطة الغير متوافقة مع الشريعة "باستثناء دخل الفوائد" على الإيرادات عن ٥%.

المعيار الثالث - التطهير

تجنب الدخل غير المشروع لكل شركة تم الاستثمار فيها وإيداعه في حساب خاص لصرفه في الأعمال الخيرية، ويتم التطهير حسب المعادلة الآتية :

الأرباح الموزعة * (مقدار الإيرادات غير المشروعة تقسيم إجمالي الإيرادات) .

المعيار الرابع - أدوات وطرق الاستثمار :

لا يجوز بيع وشراء الأسهم بأي أداة من الأدوات الاستثمارية التالية :

أ- العقود المستقبلية FUTURES

ب- عقود الخيارات OPTIONS

ج- عقود المبادلة SWAP

د- الأسهم الممتازة



الإقرار

لقد قمت/ قمنا بقراءة الشروط والأحكام والملاحق الخاصة بالصندوق وفهم ما جاء بها والموافقة عليها وتم الحصول على نسخة منها والتوقيع عليها.

الاسم:

رقم الهوية (الوطنية، الإقامة، جواز السفر) :

توقيع المستثمر

التاريخ :