

تمت الموافقة على الصندوق من قبل هيئة السوق المالية بالمملكة العربية السعودية ويعمل الصندوق وفق الضوابط الصادرة بموجب لائحة صناديق الاستثمار الصادرة من هيئة السوق المالية. علماً بأن مدير الصندوق هو شركة العربي الوطني للاستثمار وهي شركة مرخصة من هيئة السوق المالية.



صندوق العربي للأسهم الآسيوية

صندوق مفتوح يستثمر في الأسهم الآسيوية باستثناء اليابان

نشرة المعلومات

على جميع المستثمرين والراغبين في الاستثمار قراءة هذه النشرة بما فيها الشروط والأحكام وفهم ما جاء فيها قبل اتخاذ قرارهم الاستثماري. إذا ما كان لدى المستثمر أي شك من ملاءمة هذا الاستثمار له فإنه يجب عليه استشارة خبير مالي مستقل. يعتبر اشتراك المستثمر في الصندوق من مسؤوليته الشخصية والتامة.

تم إصدار هذه النشرة بتاريخ

٢٠١٦/١٢/٠٥

(١) إشعار هام

على جميع المستثمرين والراغبين في الاستثمار قراءة هذه النشرة بما فيها الشروط والأحكام وفهم ما جاء فيها قبل اتخاذ قرارهم الاستثماري. ويتحمل المستثمر مسؤولية اتخاذ قراره الاستثماري. وبإمكان المستثمرين الاستفسار لدى مدير الصندوق حول هذه النشرة كما يمكنهم استشارة مستشار مالي مستقل حولها.

يعتبر هذا الصندوق من الاستثمارات ذات المخاطر العالية وتشمل هذه المخاطر التذبذب السعري للأسهم المتداولة ومخاطر الائتمانية علماً بأنه يوجد تفصيل للمخاطر التي قد يتعرض لها الصندوق داخل هذه النشرة في بند المخاطر الرئيسية للاستثمار في الصندوق.

هذا الصندوق خاضع للائحة صناديق الاستثمار الصادرة من هيئة السوق المالية بالمملكة العربية السعودية وهو صندوق مفتوح مقوم بالدولار الأمريكي ويستثمر في أسواق الأسهم في الدول الآسيوية باستثناء الأسواق اليابانية. علماً بأن الصندوق له ذمه مالية مستقلة وليس له كيان قانوني مستقل حيث أن مدير الصندوق يديره لمصلحة المستثمرين وبالوكالة عنهم. لا يعتبر الاستثمار في هذا الصندوق إيداعاً لدى مديره أو أي بنك.

صدرت شروط وأحكام الصندوق بتاريخ ١١ أغسطس ٢٠٠١ وتم تعديلها والحصول على موافقة الهيئة على الاستمرار في طرح وحدات الصندوق بتاريخ ١ سبتمبر ٢٠٠٨ وتم إجراء آخر تعديل بتاريخ ٢٠١٦/١٢/٠٥.

لا تعتبر آراء مدير الصندوق في هذه النشرة توصية لشراء وحدات الصندوق وعلى المستثمر اتخاذ قراره الاستثماري باستقلالية وعلى مسؤوليته الشخصية. هذا الصندوق يستثمر أساساً في أسهم الشركات المدرجة في أسواق الأسهم الآسيوية باستثناء الأسواق اليابانية وهو مصمم للمستثمرين ذوي المدى الاستثماري الطويل الأجل وعلى استعداد لتحمل درجة عالية من المخاطر.

(٢) دليل الصندوق
صندوق العربي للأسهم الآسيوية

مدير الصندوق

شركة العربي الوطني للاستثمار

مبنى العربي للاستثمار

حي المربع، خلف مبنى الإدارة العامة للبنك العربي الوطني

ص.ب. ٢٢٠٠٠٩، الرياض ١١٣١١

المملكة العربية السعودية

هاتف موحد: ٩٢٠٠١١٨٧٨

الموقع الإلكتروني: www.anbinvest.com.sa

مدير من الباطن

شركة أس إي آي للاستثمارات (أوروبا) المحدودة

مبنى تايم أند لايف، الدور الرابع

١ شارع بروتن

لندن W1J 6TL بريطانيا

أمين الحفظ

شركة العربي الوطني للاستثمار

مبنى العربي للاستثمار

حي المربع، خلف مبنى الإدارة العامة للبنك العربي الوطني

ص.ب. ٢٢٠٠٠٩، الرياض ١١٣١١

المملكة العربية السعودية

هاتف موحد: ٩٢٠٠١١٨٧٨

الموقع الإلكتروني: www.anbinvest.com.sa

مراجع الحسابات

إرنست أند يونغ

ص.ب: ٢٧٣٢، برج الفيصلية، الدور ٦

طريق الملك فهد، الرياض ١١٤٦١، المملكة العربية السعودية

ت: ٢٧٣٤٧٤٠ (١١) +٩٦٦

(٣) ملخص الصندوق
صندوق العربي للأسهم الآسيوية

الدولار الأمريكي	عملة الصندوق
عالية	درجة المخاطرة
مورقان ستانلي الدولي لكل الدول الآسيوية باستثناء اليابان	المؤشر الإرشادي
يهدف هذا الصندوق إلى تنمية رأس المال على المدى الطويل من خلال الاستثمار في محفظة متنوعة من الأوراق المالية وأسهم دول آسيا باستثناء اليابان	أهداف الصندوق
٢,٠٠٠ دولار أمريكي	الحد الأدنى للاشتراك
٥٠٠ دولار أمريكي	الحد الأدنى للاشتراك الإضافي
٥٠٠ دولار أمريكي	الحد الأدنى للاسترداد
كل يوم عمل سعودي	أيام قبول طلبات الاشتراك والاسترداد
قبل الواحدة ظهراً في يوم العمل السابق ليوم التقييم	آخر موعد لاستلام طلبات الاشتراك والاسترداد
الأحد والاربعاء	أيام التعامل / التقييم
ثلاثة أيام عمل بعد يوم التقييم	موعد دفع قيمة الوحدات المستردة للمشاركين
بحد أقصى ٢,٠٠%	رسوم الاشتراك
١,٧٥% سنوياً من صافي قيمة الأصول	رسوم إدارة الصندوق
بحد أقصى ١,٠٠% سنوياً من صافي قيمة الأصول	الرسوم الأخرى
٢٠٠١/٠٨/١١	تاريخ الطرح
١٠ دولارات أمريكية	سعر الوحدة عند بداية الطرح

(٤) قائمة المحتويات

٧.....	اسم صندوق الاستثمار	1.
٧.....	عنوان مدير الصندوق	2.
٧.....	تاريخ بدأ الصندوق	3.
٧.....	الهيئة المنظمة	4.
٧.....	التاريخ الذي تم فيه إصدار هذه الشروط والأحكام أو أجري فيه آخر تحديث لها	5.
٧.....	الاشتراك	6.
٧.....	عملة الصندوق	7.
٧.....	أهداف الصندوق	8.
٨.....	استراتيجيات الاستثمار الرئيسية	9.
٨.....	المخاطر الرئيسية للاستثمار في الصندوق	10.
٩.....	الرسوم والمصاريف	11.
١٠.....	مصاريف التعامل	12.
١٠.....	مجلس إدارة الصندوق	13.
١١.....	مدير الصندوق	14.
١٢.....	أمين الحفظ	15.
١٢.....	مراجع الحسابات	16.
١٢.....	نشر القوائم المالية	17.
١٣.....	خصائص الوحدات	18.
١٣.....	صندوق أس إي أي لاسهم دول الآسيوية باستثناء اليابان	19.
١٣.....	استثمار مدير الصندوق في الصندوق	20.
١٣.....	إجراءات الاشتراك والاسترداد	21.
١٤.....	تقييم أصول الصندوق	22.
١٥.....	رسوم الاسترداد المبكر	23.
١٥.....	التصفية	24.
١٥.....	إنهاء الصندوق	25.
١٥.....	رفع التقارير لمالكي الوحدات	26.
١٥.....	تضارب المصالح	27.
١٥.....	سياسة حقوق التصويت	28.
١٥.....	تعديل الشروط والأحكام	29.
١٦.....	إجراءات الشكاوى	30.
١٦.....	النظام المطبق	31.
١٦.....	الالتزام بلائحة صناديق الاستثمار	32.
١٦.....	صلاحيات مدير الصندوق	33.
١٧.....	حصر الأرباح والتوزيعات	34.
١٧.....	أسعار العرض والطلب عند تعليق تقييم وحدات الصندوق	35.
١٧.....	المشترك	36.
١٨.....	وفاة أو خلافة المشترك	37.
١٨.....	توكيل المشترك لمدير الصندوق	38.
١٨.....	العنوان البريدي	39.
١٨.....	التقويم الميلادي	40.
٢٠.....	ملحق رقم ١ ملخص الإفصاح المالي	

(٥) قائمة المصطلحات والتعاريف

- الصندوق:** صندوق العربي للأسهم الآسيوية هو عبارة عن برنامج استثماري جماعي يدار بمقتضى هذه الشروط والأحكام.
- يوم العمل:** أي يوم تكون البنوك والمؤسسات المالية مفتوحة فيه لمزاولة أعمالها في المملكة العربية السعودية.
- البنك :** أي بنك تجاري مرخص له من مؤسسة النقد العربي السعودي لمزاولة الأعمال المصرفية في المملكة العربية السعودية.
- مدير الصندوق أو الشركة:** شركة العربي الوطني للاستثمار.
- المشتركين:** مالكي وحدات الصندوق.
- برنامج الاشتراك المنتظم:** هو برنامج لدى مدير الصندوق يتيح للمستثمرين استثمار مبالغ محددة وذلك على فترات منتظمة من خلال الاستقطاع المنتظم من حساباتهم الاستثمارية لدى مدير الصندوق.
- الجهات ذات العلاقة:** أي جهة ذات علاقة بمدير الصندوق ويشمل ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، الجهة المالكة لمدير الصندوق (البنك العربي الوطني) والجهات التابعة لها.
- الهيئة:** هيئة السوق المالية بالمملكة العربية السعودية
- اللائحة:** لائحة صناديق الاستثمار الصادرة من هيئة السوق المالية بالمملكة العربية السعودية
- الصندوق الأجنبي:** صندوق أس إي آي لأسهم دول الآسيوية في حوض المحيط الهادئ باستثناء اليابان
- مدير الصندوق من الباطن:** شركة أس إي آي (أوروبا) المحدودة (SEI Investments (Europe) Ltd)

(٦) الشروط والأحكام

١. اسم صندوق الاستثمار

صندوق العربي للأسهم الآسيوية.

٢. عنوان مدير الصندوق

شركة العربي الوطني للاستثمار "العربي للاستثمار"، وهي شركة تابعة للبنك العربي الوطني، وهي التي ستقوم بدور مدير الصندوق وعنوانها هو كالاتي:

شركة العربي الوطني للاستثمار

مبنى العربي للاستثمار

حي المربع، خلف مبنى الإدارة العامة للبنك العربي الوطني

ص. ب. ٢٢٠٠٩، الرياض ١١٣١١

المملكة العربية السعودية

هاتف موحد: ٩٢٠٠١١٨٧٨

الموقع الإلكتروني: www.anbinvest.com.sa

٣. تاريخ بدأ الصندوق

تم طرح الصندوق للاشتراك في ٢٠٠١/٠٨/١١.

٤. الهيئة المنظمة

مدير الصندوق مرخص من هيئة السوق المالية بحسب القرار رقم ٤-٣٦-٢٠٠٧ بمزاولة أنشطة التعامل بصفة وكيل والتعهد بالتغطية والإدارة والترتيب وتقديم المشورة والحفظ في الأوراق المالية. وقد تم إعداد هذه الشروط والأحكام وفقا للائحة صناديق الاستثمار الصادرة من هيئة السوق المالية بالمملكة العربية السعودية.

٥. التاريخ الذي تم فيه إصدار هذه الشروط والأحكام أو أجري فيه آخر تحديث لها

صدرت شروط وأحكام الصندوق بتاريخ ١١ أغسطس ٢٠٠١، وتم تعديلها والحصول على موافقة الهيئة على الاستمرار في طرح وحدات الصندوق بتاريخ ٠١ سبتمبر ٢٠٠٨، وتم اجراء آخر تعديل بتاريخ ٢٠١٦/١٢/٠٥.

٦. الاشتراك

الحد الأدنى للاشتراك هو ٢،٠٠٠ دولار أمريكي هو ٥٠٠ دولار أمريكي. وسيكون الحد الأدنى للرصيد المستثمر في الصندوق هو ٢،٠٠٠ دولار أمريكي. بالنسبة للمشاركين الذين يودون الاستفادة من برنامج الاشتراك المنتظم لدى مدير الصندوق، فالحد الأدنى هو ٢٠٠ دولار أمريكي في الشهر ولمدة أدهاها ٣ أشهر متتالية.

٧. عملة الصندوق

عملة الصندوق هي الدولار الأمريكي. إذا تم الدفع عن وحدات الصندوق بعملة غير عملة الصندوق، سيقوم مدير الصندوق بتحويل العملة التي تم الدفع بها إلى الدولار الأمريكي بسعر الصرف الساري في ذلك الوقت حسب أسعار الخزينة لدى البنك العربي الوطني، ويصبح الشراء ساري المفعول عند استلام الشركة لذلك المبلغ بعملة الصندوق على أساس سعر التقييم التالي لوقت استلام المبلغ.

٨. أهداف الصندوق

يستثمر الصندوق أصوله في صندوق أس إي أي لأسهم دول الآسيوية في حوض المحيط الهادئ باستثناء اليابان المدار من قبل شركة أس إي أي (أوروبا) المحدودة.

يهدف الاستثمار في هذا الصندوق إلى تنمية رأس المال على المدى الطويل من خلال الاستثمار في محفظة متنوعة من الأوراق المالية والأسهم في الدول الآسيوية باستثناء اليابان، ويمثل الدولار الأمريكي العملة الأساسية للصندوق.

ونظراً للتذبذب أو التقلب المرتفع نسبياً والمترابط بأداء أسواق الأسهم فإن الصندوق يعتبر من فئة الاستثمارات عالية المخاطر، وهو مصمم للمستثمرين الذين يرغبون في الاستثمار طويل الأجل.

المؤشر الإرشادي للصندوق هو مورقان ستانلي لكل الدول الآسيوية. وسيعمل مدير الصندوق على تحقيق أداء أعلى من أداء المؤشر دون أي ضمان من المدير لذلك أو مسؤولية عليه بهذا الخصوص. ويمكن الحصول على معلومات حول أداء الصندوق مقارنة بمؤشره في موقع مدير الصندوق على شبكة الإنترنت.

٩. استراتيجيات الاستثمار الرئيسية

صندوق أس إي آي لأسهم دول الآسيوية باستثناء اليابان يطبق طريقة يقوم من خلالها بتوزيع أصوله على عدد من المدراء. وتتغير النسبة التي يديرها كل مدير حسب أوضاع السوق والتوقعات المستقبلية والأداء. يقوم كل مدير من ضمن مدراء الصندوق باختيار أفضل الأسهم من ضمن بيئته الاستثمارية علماً بأن كل مدير متخصص ينتقي استثماراته بناء على أسلوب معين. وتشمل هذه الأساليب التركيز على الأسهم ذات السعر المنخفض (مقارنة بقيمتها العادلة) أو أسهم الشركات ذات القيمة السوقية العالية أو المنخفضة.

سيعمل الصندوق على استثمار نسبة لا تقل عن ٦٥% من أصوله في أسواق الأسهم الآسيوية باستثناء اليابان، بما في ذلك خيارات الشراء والأوراق المالية القابلة للتحويل لأسهم والمدرجة في بورصات آسيوية/باسيفيكية معترف بها في كل من هونج كونج وسنغافورة وماليزيا وتايلاند والفلبين وكوريا وإندونيسيا وأستراليا ونيوزيلندا وسريلانكا وتايوان والصين والهند وباكستان. كما سيتم استثمار نسبة لا تزيد عن ٢٠% من صافي أصول الصندوق في أسهم وما في حكمها أو يتم تداولها في أسواق مالية معترف بها في دول الأسواق الناشئة، وقد يتم استثمار نسبة تصل إلى ١٠% من صافي أصول الصندوق في أوراق مالية ثابتة الدخل، ونسبة تصل إلى ٥% من صافي أصوله في برامج استثمار مشتركة تستثمر في أوراق مالية ذات الدخل الثابت، مع إمكانية الاحتفاظ بجزء من أصوله على هيئة إيصالات إيداع أوروبية، أمريكية و/أو عالمية.

قد يستخدم الصندوق أدوات المشتقات كالعقود المستقبلية والآجلة وعقود الخيارات والمبادلات وعقود فروق السعر ومشتقات ائتمانية ومشتقات أخرى وعقود عملات آجلة لتحقيق سياساته الاستثمارية، ولن تتجاوز نسبة المشتقات ١٠% من إجمالي حجم الصندوق. المدير بالذكر أن الاستثمار في منتجات المشتقات قد يؤدي إلى زيادة درجة خطورة استثمارات الصندوق، كما قد يؤدي إلى لجوء الصندوق للاقتراض بضمان أصوله، إلا أن الاقتراض سيكون حسب ضوابط لائحة صناديق الاستثمار.

كما قد يتم السماح للصندوق باستثمار جزء من أصوله في صناديق أخرى مقيمة بالدولار الأمريكي كصناديق أسواق المال وصناديق المراجعة، أو في أي شهادات إيداع على أن تراعى في كل الأحوال بالضوابط الصادرة بموجب لائحة صناديق الاستثمار الصادرة من هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية. تعتبر تركيبة أصول الصندوق قابلة للتغير من وقت لآخر حسب أوضاع وتغيرات السوق وحسب ما يراه مدير الصندوق مناسباً. حسب ظروف السوق ولأغراض إدارة السيولة، يجوز أن يقوم مدير الصندوق - حسب تقديره المطلق - بالاحتفاظ بكل أو جزء من أصول الصندوق على هيئة نقد أو أدوات مالية قصيرة الأجل.

يجوز أن يقوم مدير الصندوق في أي وقت بإيداع المبالغ النقدية لدى أي جهة من الجهات ذات العلاقة، وذلك بناء على الشروط التي يعتبرها مدير الصندوق مناسبة وفقاً للائحة صناديق الاستثمار.

وبمقتضى هذه الشروط والأحكام يفوض المشترك مدير الصندوق بالقيام حسب تقديره المطلق بتوفير تمويل إلى الحد المسموح به حسب لائحة صناديق الاستثمار من أي بنك تجاري مرخص له من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بمزاولة الأعمال المصرفية في المملكة العربية السعودية، وذلك لاستخدامها فيما يتعلق بالصندوق في تلبية متطلبات السيولة القصيرة الأجل. ولن يتجاوز التمويل ما نسبته ١٠% من إجمالي صافي قيمة أصول الصندوق.

١٠. المخاطر الرئيسية للاستثمار في الصندوق

نظراً لأن الصندوق معرض لتقلبات السوق، فإن سعر وحدات الصندوق يمكن أن تهبط، أو ترتفع، ومن الممكن أن لا يحصل المشترك عند الاسترداد على المبلغ الذي استثمره فيه. ولا يضمن مدير الصندوق أصل المبلغ المستثمر أو أي عائدات ولا يمكن أن يكون هناك ضمان بأن أهداف الاستثمار سيتم تحقيقها. لا يعتبر الاستثمار في الصندوق إيداعاً لدى مدير الصندوق أو البنك العربي الوطني أو أي جهة أخرى ذات علاقة.

فيما يلي عرض لأنواع المخاطر الرئيسية، على سبيل المثال لا الحصر، التي يمكن أن يكون لها تأثير على الاستثمار في الصندوق:

مخاطر الأسهم المتداولة ومخاطر السوق

يستثمر الصندوق بصورة أساسية في الأسهم المتداولة والتي تتعرض لمخاطر التذبذب السعري ومخاطر السوق، حيث أن الاستثمارات في الأسهم بطبيعتها تعتبر استثمارات عالية المخاطر إلى جانب إمكانية حدوث هبوط مفاجئ في قيمتها واحتمال خسارة رأس المال.

مخاطر الاستثمار في المشتقات المالية

قد يستثمر الصندوق في المشتقات المالية المتداولة والتي عادة ما تكون عالية التذبذب وبعضها ذا عمر محدد قد تفقد قيمتها بانقضائه. وسيعمل مدير الصندوق على استخدام المشتقات المالية كأداة لتقليل المخاطر إلى جانب كونها أداة لتحقيق الربح. كما سيعمل مدير الصندوق على عدم تحميل الصندوق مخاطر عالية جراء استخدام المشتقات المالية.

المخاطر الائتمانية

المخاطر الائتمانية هي تلك التي تتعلق باحتمال أن يخفق أي مقترض في الوفاء بالتزاماته التعاقدية مع الطرف المتعاقد معه وفقاً للشروط المتفق عليها بينهما. وتطبق هذه المخاطر على الصندوق في حالة إيداع أموال (بصفة ودائع أو ما في حكمها) لدى طرف ثالث، من خلال الاستثمار في صناديق النقد وما في حكمها، أو من خلال الاستثمار في المشتقات المالية وأدوات الدين المختلفة.

المخاطر القانونية

صناديق الاستثمار معرضة للمخاطر القانونية حيث أن أي شركة ضمن شريحة الاستثمار معرضة لفرض إجراءات قانونية عليها من قبل السلطات الحكومية المختصة بالتنظيم والإشراف والرقابة عليها، وكذلك من قبل المستثمرين. أي تأثير ناجم عن أي قضية مع الغير يمكن أن يؤثر على السلامة المالية لأي شركة من الشركات المستثمر فيها، وبالتالي يمكن أن يؤثر على قيمة الاستثمارات التي يستثمرها الصندوق في تلك الشركة.

مخاطر تركيز الاستثمارات

في بعض الأحيان يمكن أن يكون في الصندوق تركيز عالي من حيث الاستثمار في دولة، قطاع أو سهم شركة معينة، وذلك إما بسبب اعتبارات الاستثمار أو بيئة الاستثمار بصفة عامة أو بسبب النتائج الإيجابية المحتملة للاستثمارات في تلك الدولة وذلك القطاع أو السهم. قد يؤدي ذلك إلى تعرض الصندوق لمخاطر أكثر مما لو كانت استثماراته أكثر تنوعاً.

مخاطر السيولة

الصندوق بصفة عامة يستثمر أمواله في الأسهم التي تتميز بمعدل سيولة كبيره، بما يمكن معه بيع وشراء تلك الأسهم بدون أي تغييرات كبيرة في الأسعار خلال فترة زمنية قصيرة جداً. ولكن قد تمر فترات يحدث فيها تقلب في السوق وعدم استقراره وقد تصبح بعض الأسهم أقل سيولة وأكثر صعوبة في تداولها والتعامل فيها نتيجة التداول المحدود فيها. أي صعوبات في بيع الأسهم يمكن أن تؤدي إلى تحقيق خسارة أو عائد أقل بالنسبة لصندوق الاستثمار.

المخاطر المتعلقة بأسعار العملات

يستثمر الصندوق في أسهم مختلفة وأدوات مالية مقومة بعملة غير عملة الصندوق مما يعرض المستثمر لتقلبات محتملة في أسعار الصرف الأجنبي وتحركات في العملات الأجنبية والتي قد تؤثر سلباً في قيمة الاستثمارات.

المخاطر المتعلقة بأحداث معينة

يقبل المشترك أن قيمة أصول الصندوق يمكن أن تتأثر بعوامل مختلفة، منها عوامل سياسية واقتصادية وعوامل تتعلق بالتشريعات والأنظمة أو تتعلق بالسلطات الإشرافية والتنظيمية والرقابية، كما قد تتأثر بالتغيرات في سياسة الحكومة ونظام الضرائب وأسعار الفائدة أو قد تتأثر بأحداث معينة تتعلق بالجهة المصدرة للأسهم المستثمر فيها.

١١. الرسوم والمصاريف

حددت رسوم الإدارة السنوية للصندوق بـ ١,٧٥% من صافي قيمة أصول الصندوق. وسيتم احتساب رسوم الإدارة وخصمها كل يوم تقييم على أساس قيمة صافي أصول الصندوق.

بالإضافة إلى ذلك يتحمل المشترك رسوم اشتراك لا تتجاوز نسبتها ٢,٠٠% من مبلغ كل اشتراك. وسيقوم مدير الصندوق بخصم قيمة رسم الاشتراك المذكور في وقت استلام الأموال التي يشترك بها المشترك.

وفي حالة قيام مدير الصندوق باستثمار جزء من أصول الصندوق في صناديق أخرى مدارة من قبل مدير الصندوق، فلن يتم تحميل الصندوق أو المشتركين أي رسوم إضافية تخص الاستثمار في الصناديق الأخرى.

سيكون الصندوق ملتزماً بكافة المصاريف المتعلقة به، التي تشمل – على سبيل المثال لا الحصر – مصاريف المراجعة والتدقيق ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة علماً بأن كافة المصاريف ستكون موضحة في الملحق رقم ١- ب تحت عنوان

(ملخص الإفصاح المالي). سوف تحتسب مصاريف التشغيل ويتم خصمها عند كل يوم تقييم على أساس صافي قيمة أصول الصندوق. وبحد أقصى، لن تتجاوز هذه الرسوم ١,٠٠% سنوياً من قيمة أصول الصندوق.

١٢. مصاريف التعامل

يتحمل الصندوق جميع مصاريف التعامل (الوساطة) في الأوراق المالية وفقاً للأسعار السائدة في السوق وتدفع من أصوله عند تنفيذ الصفقات، علماً بأن مصروفات التعامل ستكون موضحة في الملحق رقم ١ تحت عنوان (ملخص الإفصاح المالي).

١٣. مجلس إدارة الصندوق

قام مدير الصندوق بتشكيل مجلس لإدارة الصندوق ليتولى الإشراف على أنشطته، ويضم هذا المجلس ستة أعضاء، هم:

١. السيد/ بسام المبارك (رئيساً):

الرئيس التنفيذي لشركة العربي الوطني للاستثمار، وشغل قبل ذلك منصب رئيس إدارة الوساطة المحلية والعالمية لدى شركة العربي الوطني للاستثمار، ولديه ٢٥ سنة من الخبرة في المصرفية الاستثمارية، وقبل انضمامه لشركة العربي الوطني للاستثمار عمل لدى البنك السعودي الفرنسي، ويحمل شهادة بكالوريوس في العلوم السياسية من "جامعة الملك سعود".

٢. الدكتور/ زياد عبدالرحمن ابانمي (عضو):

رئيس مجموعة الخزينة لدى البنك العربي الوطني، ولديه ٢٥ سنة من الخبرة المالية والمصرفية، وقبل انضمامه للبنك العربي عمل لدى مؤسسة النقد السعودي (ساما) ومجموعة سامبا المالية، ويحمل شهادة الدكتوراه في الإدارة الهندسية من "جامعة ميزوري" في الولايات المتحدة الأمريكية

٣. السيد/ فهد بن عبدالعزيز القاضي (عضو):

مدير إدارة الفروع لدى البنك العربي الوطني، ولديه خبرة مصرفية لأكثر من ٣٠ سنة عمل بها في قطاع مصرفية الأفراد، ويحمل شهادة بكالوريوس في الاقتصاد من "جامعة الملك سعود".

٤. الدكتور/ محمد المغبولي (عضو مستقل):

أستاذ المحاسبة ونائب عميد كلية إدارة الأعمال للشؤون الأكاديمية بجامعة الملك سعود، وعمل سابقاً كمستشار لدى مؤسسة النقد السعودي (ساما) وجمعية المحاسبين القانونيين السعوديين وحالياً يعمل كمستشار لدى جمعية المحاسبين القانونيين الخليجية، وهو عضو في العديد من جمعيات ومنظمات المحاسبة المحلية والإقليمية والعالمية، ويحمل شهادة الدكتوراه في المحاسبة من "جامعة ويلز" في المملكة المتحدة.

٥. السيد / ناصر بن عبدالله الهلالي (عضو مستقل):

رئيس قسم الاستثمار في شركة التعاونية للتأمين بين عامي ١٩٩٢ و ٢٠١٥ م وقبل عمله في شركة التعاونية للتأمين عمل بالبنك السعودي الهولندي والبنك السعودي للاستثمار ومجموعة سامبا المالية ولديه خبرة تزيد عن ٣٥ عاماً في مجال الاستثمار والبنوك والتأمين، ويحمل درجة الماجستير من جامعة أوهايو – أمريكا في الصحافة وتبادل المعلومات وشهادة البكالوريوس من جامعة الرياض في العلاقات العامة وتبادل المعلومات.

مع وجود مسؤول الرقابة والالتزام في شركة العربي للاستثمار (أو من ينوب عنه) كعضو مراقب.

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

١. الموافقة على جميع العقود والقرارات والتقارير الجوهرية التي يكون الصندوق طرفاً فيها.
٢. الإشراف، ومتى كان ذلك مناسباً المصادقة على أي تضارب مصالح يفصح عنه مدير الصندوق وفقاً للائحة صناديق الاستثمار.
٣. الاجتماع مرتين سنوياً على الأقل مع مسئول المطابقة والالتزام (لجنة المطابقة والالتزام) لدى مدير الصندوق ومسئول التبليغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب لديه، للتأكد من التزام مدير الصندوق بجميع اللوائح والأنظمة المتبعة.
٤. إقرار أي توصية يرفعها المصفي في حالة تعيينه.
٥. التأكد من اكمال والتزام شروط وأحكام الصندوق بلائحة صناديق الاستثمار.
٦. التأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً لشروط وأحكام الصندوق وأحكام لائحة صناديق الاستثمار.
٧. العمل بأمانة ولمصلحة صندوق الاستثمار ومالكي الوحدات فيه.

وسوف يحصل كل عضو مجلس إدارة مستقل في حال حضر ثلاثة اجتماعات بالسنة وهو الحد الأقصى لعدد الاجتماعات المكررة مكافأة قدرها ١٠,٠٠٠ ريال سعودي كحد أقصى عن حضور كل اجتماع من اجتماعات مجلس إدارة الصندوق، وبحد أقصى مبلغ قدره ٦٠,٠٠٠ ريال سعودي في السنة للعضو الواحد على جميع الصناديق على أن يتحمل الصندوق نصيبه من هذه التكاليف طبقاً للجدول التالي:

الصناديق التقليدية		
طريقه احتساب مكافئات اعضاء مجلس الادارة المستقلين (ريال سعودي)	عضو مستقل (أ)	عضو مستقل (ب)
عدد الاجتماعات المنعقدة	3	3
رسوم الاجتماع الواحد للصناديق	10,000	10,000
عدد الصناديق	10	10
مجموع رسوم الصناديق التقليدية	30,000	30,000
حصة الصندوق التقليدي الواحد من اجمالي الرسوم	3,000	3,000

علماً بأن أعضاء مجلس الإدارة المستقلين هم أعضاء في مجالس إدارات كافة الصناديق الاستثمارية المدارة من قبل مدير الصندوق ومدة العقد مع كل عضو مجلس إدارة مستقل هو ثلاث سنوات.

اسماء صناديق الاستثمار التقليدية (العربي) التي يشرف عليها مجلس ادارة الصناديق:

- صندوق العربي لسوق النقد السعودي
- صندوق العربي للأسهم السعودية
- صندوق العربي للأسهم الأمريكية
- صندوق العربي للأسهم الآسيوية
- صندوق العربي المحافظ
- صندوق العربي المتوازن
- صندوق العربي للنمو

علماً بأن أعضاء مجلس الإدارة المستقلين هم أيضاً أعضاء في الصناديق الشرعية التالية في شركة العربي للاستثمار:

- صندوق المبارك للمتاجرة بالريال السعودي
- صندوق المبارك للمتاجرة بالدولار الأمريكي
- صندوق المبارك للأسهم السعودية
- صندوق المبارك للأسهم السعودية النقية
- صندوق المبارك للاكتتابات الأولية
- صندوق المبارك المتوازن

١٤. مدير الصندوق

شركة العربي الوطني للاستثمار مرخصة من هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية بحسب القرار رقم ٢٦-٣٦-٢٠٠٧ للقيام بأعمال الإدارة والحفظ والمشورة والترتيب والتعهد بالتغطية والتعامل بصفة وكيل.

علماً بأن جميع الموظفين الضالعين في إدارة الصندوق وتقديم خدمات له هم متفرغين لخدمة الصندوق وخدمة بعض أو كل من الصناديق الأخرى التي ورد ذكرها أعلاه مما قد ينتج عنه تعارض للمصالح ولكن مدير الصندوق يتعامل مع هذا التعارض المحتمل للمصالح بمعاملة كافة الصناديق بالعدل والتساوي في الحرص عليها وتقديم الخدمات لها.

قام مدير الصندوق بتعيين شركة أس إي أي (أوروبا) المحدودة (SEI Investments (Europe) Ltd)، والتي تتخذ من لندن – المملكة المتحدة مقراً لها، كمدير من الباطن للصندوق بموجب اتفاقية مؤرخة في ٢٠٠٨/٠٤/١٦.

تم اختيار الشركة المذكورة لاعتبارات متعددة من ضمنها خبرة الشركة، وسجل أدائها في مجال الإدارة المتعددة، وفلسفة وإجراءات الاستثمار، وهيكل الرسوم والتكلفة.

لقد تمتعت شركة أس إي أي بمكانة مرموقة كمقدم عالمي لمنتجات إدارة الأصول وحلول الاستثمار للمستثمرين المؤسساتيين حول العالم منذ عام ١٩٦٨.

لن يؤثر التفويض المذكور على مسؤولية مدير الصندوق والتزاماته تجاه المستثمرين في الصندوق.

و في حالة تغيير المدير من الباطن وبعد موافقة الهيئة على ذلك، فسيقوم مدير الصندوق بإبلاغ المشتركين في حينه. علماً بأنه لن يتم تحميل الصندوق أي رسوم إضافية مقابل الاستعانة بمدير من الباطن.

عنوان مدير الصندوق:

شركة العربي الوطني للاستثمار
مبنى العربي للاستثمار
حي المربع، خلف مبنى الإدارة العامة للبنك العربي الوطني
ص. ب. ٢٢٠٠٠٩، الرياض ١١٣١١
المملكة العربية السعودية
هاتف موحد: ٩٢٠٠١١٨٧٨

الموقع الإلكتروني: www.anbinvest.com.sa

عنوان مدير الصندوق من الباطن

شركة أس إي آي للاستثمارات (أوروبا) المحدودة
مبنى تايم أند لايف، الدور الرابع
١ شارع بروتين
لندن W1J 6TL بريطانيا

١٥. أمين الحفظ

شركة العربي الوطني للاستثمار هو أمين الحفظ للصندوق وشركة أس إي آي (أوروبا) المحدودة هو أمين حفظ للصندوق أس إي آي لأسهم دول الآسيوية باستثناء اليابان.

وفي حالة تعيين أمين حفظ آخر وبعد موافقة الهيئة على ذلك، فسيتم إعلان ذلك في حينه. علماً بأن الرسوم التي يتقاضاها أمين الحفظ هي من ضمن الرسوم المذكورة في الفقرة الخاصة بالرسوم والمصاريف في هذه الشروط والأحكام.

سيقوم مدير الصندوق بحفظ سجلات وحسابات الأصول والمطلوبات والمصروفات المتعلقة بالصندوق. سيتم حفظ أصول الصندوق في إدارة أو أكثر من إدارات الحفظ في مختلف أماكن المؤسسات المالية التي يختارها مدير الصندوق. وسيتم فصل أصول الصندوق فصلاً واضحاً عن أصول المدير وعن أصول صناديق الاستثمار الأخرى وعن أصول أي جهة أخرى ذات علاقة.

عنوان أمين الحفظ:

شركة العربي الوطني للاستثمار
مبنى العربي للاستثمار
حي المربع، خلف مبنى الإدارة العامة للبنك العربي الوطني
ص. ب. ٢٢٠٠٠٩، الرياض ١١٣١١
المملكة العربية السعودية
هاتف موحد: ٩٢٠٠١١٨٧٨

الموقع الإلكتروني: www.anbinvest.com.sa

١٦. مراجع الحسابات

قام مدير الصندوق بتعيين إرنست أند يونغ كمراجع حسابات لهذا الصندوق وفي حالة تغير مراجع الحسابات سيتم إعلان ذلك

عنوان مراجع الحسابات

إرنست أند يونغ
ص. ب. ٢٧٣٢، برج الفيصلية، الدور ٦
طريق الملك فهد، الرياض ١١٤٦١، المملكة العربية السعودية
ت: ٢٧٣٤٧٤٠ (١١) ٩٦٦٦+

١٧. نشر القوائم المالية

وفقاً للقوانين والأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية، سيقوم مدير الصندوق بإعداد قوائم مالية مراجعة للصندوق في نهاية كل سنة ميلادية خلال ٧٠ يوم عمل من نهاية السنة. ويتم إرسال تلك القوائم بالبريد إلى كل مشترك بناء على طلبه الكتابي. كذلك يقوم مدير الصندوق بإعداد قوائم مالية نصف سنوية مفحوصة خلال ٣٥ يوم عمل وتكون متاحة لكل مشترك

بناء على طلب كتابي منه وبدون تحميله بأي مصاريف نظير ذلك. ويتم طلب القوائم المالية كتابياً من مدير الرقابة والالتزام لدى مدير الصندوق على عنوانه

١٨. خصائص الوحدات

يجوز أن يقوم مدير الصندوق - حسب تقديره المطلق - بإصدار عدد غير محدود من وحدات الاستثمار في الصندوق، تكون كلها من فئة واحدة وتمثل كل وحدة منها مصلحة مشتركة فردية متساوية في الصندوق. عند إنهاء أو تصفية الصندوق تصيح حصة الوحدات التناسبية في صافي أصوله متاحة للتوزيع على المشتركين بحسب نسبة اشتراك كل منهم.

١٩. صندوق أس إي آي لاسهم دول الآسيوية باستثناء اليابان

يعمل صندوق العربي للأسهم الآسيوية كصندوق استثمار عالمي، وسيقوم هذا الصندوق باستثمار مجمل أصوله في صندوق أس إي آي لاسهم دول الآسيوية في باستثناء اليابان المدار من قبل شركة أس إي آي (أوروبا) المحدودة.

٢٠. استثمار مدير الصندوق في الصندوق

يجوز أن يقوم مدير الصندوق - حسب تقديره المطلق لما يراه مناسباً - بالاشتراك في الصندوق بصفته مستثمراً. مع ذلك فإنه يحتفظ بالحق في تخفيض اشتراكه جزئياً أو كلياً متى اعتبر ذلك مناسباً على أن لا يمارس هو أو تابعيه حقوق التصويت المرتبطة بالوحدات التي يملكونها. وسيقوم مدير الصندوق بالإفصاح عن حجم استثماراته في الصندوق بنهاية كل ربع سنة على الموقع الإلكتروني للشركة والموقع الإلكتروني للسوق بالإضافة للتقارير الدورية التي يصدرها مدير الصندوق.

٢١. إجراءات الاشتراك والاسترداد

أ- إجراءات الاشتراك

على المشتركين الذين يرغبون في شراء وحدات الصندوق استيفاء وتسليم نموذج طلب الاشتراك إلى مدير الصندوق مصحوباً بتفويض بإجراء القيد اللازم على حساب ذلك المشترك لدى الشركة.

يمكن استلام الطلبات خلال أي يوم عمل. وإن أيام التعامل التي سيتم فيها تداول الوحدات هي الأحد والأربعاء من كل أسبوع. ويكون الطلب صحيحاً وساري المفعول عندما تتسلم الشركة الطلب والمبالغ المتعلقة بشراء الوحدات المطلوبة في الصندوق قبل الساعة الواحدة ظهراً في يوم العمل السابق ليوم التقييم وذلك حسب توقيت الرياض. وفي حالة تسلم الطلب أو المبلغ بعد الوقت المحدد فسيتم معاملته على أنه طلب ليوم التقييم التالي.

ويتم الاشتراك في الصندوق من خلال شراء وحدات الاستثمار في الصندوق على أساس أسعار التقييم التالية. ويجوز أن يرفض مدير الصندوق اشتراك أي مشترك أو مشترك محتمل في الصندوق حسب تقديره المطلق لما يراه مناسباً، وذلك في حالة ما إذا كان من شأن اشتراك ذلك المشترك مخالفة الأنظمة المعمول بها في هذا الشأن والواجب تطبيقها على الصندوق والتي تكون سارية المفعول وقتئذ أو التي تفرض من وقت لآخر من قبل السلطات المختصة بالتنظيم والإشراف والرقابة.

وسيتم الاحتفاظ بوحدات الاستثمار في الصندوق دون إصدار شهادات لها، وإنما في شكل إثباتها من قبل مدير الصندوق بالقيود اللازمة في دفتر الأستاذ الخاص بكل حملة وحدات الاستثمار. وسيتم موافاة المشتركين من خلال البريد بإشعار يبين تفاصيل الصندوق وتاريخ الاشتراك ومبلغ الاستثمار فيه ورسم الاشتراك وسعر شراء وحدة الاستثمار فيه وعدد الوحدات التي تم شراؤها.

ب- إجراءات الاسترداد

يجوز للمشاركين أن يطلبوا استرداد جزء من أو كل الوحدات التي استثمروا فيها، وذلك بموجب استيفاء وتوقيع نموذج طلب الاسترداد المناسب علماً بأن الحد الأدنى للاسترداد هو ٥٠٠ دولار أمريكي. يمكن تسليم الطلب في أي يوم عمل. ويكون الطلب صحيحاً وساري المفعول عندما تتسلم الشركة الطلب قبل الساعة الواحدة ظهراً في يوم

العمل السابق ليوم التقييم وذلك حسب توقيت الرياض. وفي حالة تسلم الطلب بعد الوقت المحدد فسيتم معاملته على أنه طلب ليوم التقييم التالي.

وفي حالة ما إذا كان من شأن أي طلب من طلبات الاسترداد تخفيض استثمار أي مشترك في الصندوق إلى أقل من الحد الأدنى للرصيد اللازم والذي يبلغ ٢,٠٠٠ دولار أمريكي، ففي هذه الحالة يمكن استرداد مبلغ الاستثمار بأكمله على حسب تقدير مدير الصندوق المطلق.

وسيتم دفع حصيلة ذلك الاسترداد بالعملة التي يتم الاستثمار بها في ذلك الصندوق، وذلك من خلال قيد مبلغ تلك الحصيلة في حساب المشترك لدى الشركة بعد ثلاث أيام عمل من بعد يوم التقييم المطبق على ذلك الطلب.

وفي حالة ما إذا كان مجموع إجمالي مبالغ طلبات الاسترداد أو التحويل التي يتم استلامها في أي يوم تقييم يزيد عن ١٠% من مجموع عدد الوحدات القائمة، فإنه يجوز لمدير الصندوق حسب تقديره أن يؤجل أي طلب من طلبات الاسترداد أو التحويل كلياً أو جزئياً بالنسبة والتناسب، بما يكفل عدم الزيادة عن مستوى الـ ١٠%. وأي طلب من طلبات الاسترداد أو التحويل يتم تخفيضه بناء على ذلك سيتم تنفيذه بعد ذلك على أساس إعطائه الأولوية على طلبات الاسترداد "الوارد أولاً صادر أولاً" أو التحويل التي ترد بعد ذلك في يوم التقييم التالي، على أن يراعى في كل الأحوال عدم تجاوز حد الـ ١٠% المشار إليه.

ووفقاً لتقدير مدير الصندوق المطلق، فقد يطلب تمويل لا يتجاوز الـ ١٠% من صافي قيمة أصول الصندوق من أجل مقابلة طلبات الاسترداد. وقد يكون التمويل من الشركة أو أي شركة أو منشأة ذات علاقة.

ولكي يتم تحويل المبلغ المسترد من قبل أي مشترك من حساب الاستثمار إلى حسابه الجاري، يجب على ذلك المشترك أن يقدم طلباً بذلك إلى الشركة على نموذج السحب الخاص بذلك.

ج - التحويل فيما بين صناديق الاستثمار

يجوز للمشاركين تحويل كل أو جزء من استثماراتهم من الصندوق (الذي سيشار إليه فيما يلي بلفظ "صندوق الاستثمار الأول") إلى أي صندوق آخر من صناديق الاستثمار المدارة من قبل مدير الصندوق (الذي سيشار إليه فيما يلي بلفظ "صندوق الاستثمار الثاني")، وذلك مع مراعاة النصوص الواردة في هذه الشروط والأحكام.

وسوف تعامل طلبات التحويل كاسترداد مستقل من الصندوق الأول واشتراك في الصندوق الثاني، ويجوز أن يفرض مدير الصندوق قيود على أي من عمليات التحويل، منها على سبيل المثال قيود على تكرار التحويل و/أو فرض رسوم تحويل يتم تحديدها من وقت إلى آخر وبعد أخذ موافقة الهيئة.

وإذا حدث نتيجة أي طلب تحويل انخفاض قيمة استثمار المشترك في الصندوق الأول عن الحد الأدنى لمبلغ الاشتراك الأولي في ذلك الصندوق، ففي هذه الحالة يجوز أن يعامل "مدير الصندوق" ذلك الطلب كطلب تحويل مبلغ الاستثمار بأكمله إلى الصندوق الثاني.

إذا كان التحويل إلى صندوق قد تم تعليق أصوله لسبب ما، ففي هذه الحالة يتم الاحتفاظ بصافي حصيلة استرداد وحدات الاستثمار في الصندوق الأول لحساب المشترك، ويكون الاستثمار في الصندوق الثاني ساري المفعول اعتباراً من أقرب يوم تقييم لذلك الصندوق ويتم احتسابه على أساس الأسعار الأجلة بالنسبة لذلك اليوم، ولا يكون مدير الصندوق مسؤولاً عن أي خسارة يتكبدها المشترك من جراء ذلك، سواء كانت خسارة فعلية أو ناتجة عن ضياع فرصة ما.

وعند التحويل فيما بين صناديق الاستثمار سيتم خصم رسم اشتراك للاستثمار في الصندوق الثاني من حصيلة استرداد الصندوق الأول، وذلك ما لم يكن استثمار المشترك قد سبق خضوعه لخصم رسم اشتراك. ولن يتم تحميل المشترك رسوم استرداد من الصندوق الأول بالنسبة لعمليات التحويل فيما بين صناديق الاستثمار المدارة من قبل مدير الصندوق.

وإذا كان هناك اختلاف في عملة الصندوق الأول عن الصندوق الثاني فسوف يقوم مدير الصندوق بتحويل حصيلة التحويل بسعر الصرف حسب أسعار صرف الخزينة بالبنك العربي الوطني في ذلك الوقت.

أما طلبات التحويل التي يتم استلامها في أو قبل توقيت انتهاء تلقي الاشتراك وطلبات الاسترداد فسيتم اتخاذ الإجراءات المتعلقة بها حيث سيتم انتظار دخول مبلغ الاسترداد في حساب العميل أولاً ومن ثم تنفيذ طلب اشتراك له. وسيتم اتخاذ إجراءات تلك الطلبات وفقاً للشروط والأحكام. سيتم إيداع المبالغ المستردة في حساب المشتركين الاستثماري لدى مدير الصندوق بعد ثلاثة أيام عمل من يوم التقييم المطبق على ذلك الطلب.

٢٢. تقييم أصول الصندوق

يتم تقييم الصندوق كل يومي أحد وأربعاء من كل أسبوع على أساس آخر الأسعار المتاحة. وفي حالة صادف يوم التقييم إجازة، فسيتم عمل التقييم في يوم العمل الذي يليه. يتم احتساب صافي قيمة أصول الصندوق لأغراض شراء أو استرداد أو تحويل وحدات ذلك الصندوق من قبل مدير الصندوق بأن يطرح من قيمة مجموع أصول الصندوق مبلغ مطلوبات الصندوق، التي تشمل - على سبيل المثال لا الحصر - الرسوم والأتعاب المحددة في هذه الشروط والأحكام. ويتحدد سعر وحدة الاستثمار في الصندوق بقسمة المبلغ الناتج من عملية الطرح المذكورة على مجموع وحدات الصندوق في تاريخ يوم التقييم المتعلق بتلك العملية. وسيتم تحديث صافي قيمة أصول الصندوق وإعلان سعر الوحدة وذلك بعد يوم التقييم بيوم عمل واحد من خلال موقع السوق المالية السعودية "تداول" وموقع الشركة بشبكة الإنترنت.

يجوز لمدير الصندوق أن يؤخر تقييم الأصول لمدة لا تتجاوز يومين من الموعد النهائي المحدد لاستلام طلبات الاشتراك والاسترداد إذا قرر مدير الصندوق بشكل معقول عدم إمكانية تقييم جزء كبير من أصول الصندوق بشكل يمكن التحويل عليه، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر الظروف التي تقفل فيها الأسواق التي يتداول فيها الصندوق، وذلك بشرط موافقة مجلس إدارة الصندوق المسبقة.

في حال انخفاض صافي قيمة أصول الصندوق عن (١٠) ملايين ريال سعودي فإن مدير الصندوق سوف يقوم بمحاولة رفع صافي قيمة أصول الصندوق إلى الحد الأدنى المطلوب (١٠ ملايين ريال سعودي) وذلك لمدة ٦ أشهر وفي حال عدم وصول صافي قيمة أصول الصندوق للحد الأدنى المطلوب سوف يتم إغلاق الصندوق حسب شروط إنهاء الصندوق في فقرة "إنهاء الصندوق" الواردة في هذه الشروط والأحكام.

٢٣. رسوم الاسترداد المبكر

سيفرض رسم استرداد مبكر قدره ٠,٢٥% على حامل أي من وحدات الاستثمار في الصندوق في حالة طلب استرداد الوحدات في خلال ٣٠ يوماً من شرائه إياها. وسيحتفظ برسوم الاسترداد المبكر في الصندوق لصالح باقي المستثمرين في الصندوق.

٢٤. التصفية

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

٢٥. إنهاء الصندوق

يحتفظ مدير الصندوق بالحق في إنهاء صندوق الاستثمار بموجب إعطاء إشعار بمهلة مسبقة قدرها واحد وعشرون (٢١) يوم عمل إلى المشتركين في الصندوق قبل إنهاء صندوق الاستثمار وبعد تلقي موافقة هيئة السوق المالية على ذلك. وفي تلك الحالة سيتم تسهيل أصول الصندوق والوفاء بالمطلوبات القائمة المتعلقة به، ثم توزيع حصيلة التصفية المتبقية بعد ذلك على المشتركين بحسب نسبة الوحدات التي يحملها كل منهم إلى إجمالي عدد وحدات الاستثمار في الصندوق التي يتم التأكيد من قبل مدير الصندوق أنها قد أصدرت قبل تلك التصفية مباشرة.

٢٦. رفع التقارير لمالكي الوحدات

سيتم إرسال إشعار إلى المشتركين عقب كل عملية اشتراك أو استرداد. وسيتم إرسال كشف إلى المشترك بعد نهاية كل ربع سنة، تبيان استثمارات ذلك المشترك في الصندوق بالتفصيل. وهذه الإشعارات والكشوف سيتم إرسالها إلى العنوان البريدي الذي ذكره المشترك في نموذج طلب الاشتراك، وذلك ما لم تتم موافاة مدير الصندوق بإشعار كتابي عن تغيير ذلك العنوان. يجب التبليغ عن أي أخطاء فيما يتعلق بتلك الإشعارات أو الكشوفات إلى مدير الصندوق في خلال ٦٠ يوماً من تاريخ إصدارها، وإلا فسوف تعتبر تلك الإشعارات أو الكشوفات صحيحة ونهائية.

٢٧. تضارب المصالح

يجب على مدير الصندوق أن يتجنب أي تضارب محتمل في المصالح يمكن أن ينشأ فيما بين مصالح مدير الصندوق أو أي جهة ذات علاقة (بما في ذلك مصالح مديري صناديق الاستثمار التابعة لأي جهة أخرى أو أي طرف آخر يكون قد أوكل مدير الصندوق إليه جزء أو كل سلطته) ومصالح المشتركين في الصندوق، والتحقق دائماً من عدم إعطاء أي أسبقية لمصالح مشتركين معينين في الصندوق على مصالح المشتركين الآخرين في نفس الصندوق. هذا مع العلم بأن الإجراءات المتعلقة بمسائل تضارب المصالح ستتاح للاطلاع عليها عند الطلب.

٢٨. سياسة 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.

٢٩. تعديل الشروط والأحكام

يجوز أن يقوم مدير الصندوق في أي وقت وحسب تقديره المطلق بإجراء تغييرات في هذه الشروط والأحكام، ويتم تصنيف هذه التغييرات كالآتي :

١. **التغييرات الأساسية:** وهي التغييرات المهمة في أهداف الصندوق العام أو طبيعته بالإضافة إلى التغييرات التي قد يكون لها تأثير في وضع المخاطر للصندوق العام أو الانسحاب الطوعي لمدير الصندوق من منصب مدير للصندوق.

ويتم أخذ موافقة مالكي الوحدات على التغيير الأساسي المقترح بالإضافة لموافقة هيئة السوق المالية ومن ثم يتم اشعار مالكي الوحدات عن تفاصيل تلك التغييرات والافصاح عنها على:

أ. موقع الشركة الإلكتروني: www.anbinvest.com.sa أو
ب. الموقع الإلكتروني للسوق: www.Tadawul.com.sa

وتصبح التعديلات سارية المفعول بعد (١٠) أيام عمل من تاريخ الإفصاح.

٢. **التغييرات المهمة:** وهي أي تغيير لا يعد أساسياً ومن شأنه أن:

أ. يؤدي في المعتاد إلى أن يعيد مالكي الوحدات النظر في مشاركتهم في الصندوق العام.

ب. يؤدي إلى زيادة المدفوعات من أصول الصندوق العام إلى مدير الصندوق أو أي عضو من أعضاء مجلس إدارة الصندوق أو أي تابع لأي منهما.

ج. يقدم نوعاً جديداً من المدفوعات تسدّد من أصول الصندوق العام، أو.

د. يزيد بشكل جوهري أنواع المدفوعات الأخر التي تسدّد من أصول الصندوق العام.

ذ. أي حالات أخر تقررها هيئة السوق المالية من حين لآخر وتبلغ بها مدير الصندوق.

وتصبح التعديلات سارية المفعول بعد (٢١) يوم عمل من تاريخ اشعار هيئة السوق المالية ومالكي الوحدات وسيتم الإفصاح عن التغييرات المهمة قبل (١٠) أيام عمل من سريانها.

٣. **التغييرات واجبة الإشعار:** وهي أية تغييرات لا تندرج تحت التغييرات الأساسية أو التغييرات المهمة أعلاه ويجب

إشعار هيئة السوق المالية ومالكي الوحدات قبل ٨ أيام من سريان التغيير وسيتم نشر هذه التغييرات على الموقع الإلكتروني للشركة والسوق.

٣٠. إجراءات الشكاوى

إذا ما كانت لدى أي مشترك شكوى فيما يتعلق بالصندوق، فعليه أولاً أن يستشير مركز الاستثمار لدى مدير الصندوق، وإذا لم يقتنع بالرد الذي يعطيه له ذلك المركز فعليه توجيه شكاواه إلى:

وحدة العناية بالعميل

شركة العربي الوطني للاستثمار

مبنى العربي للاستثمار

حي المربع، خلف مبنى الإدارة العامة للبنك العربي الوطني

ص. ب. ٢٢٠٠٠٩، الرياض ١١٣١١

المملكة العربية السعودية

هاتف موحد: ٩٢٠٠١١٨٧٨

الموقع الإلكتروني: www.anbinvest.com.sa

الاجراءات الخاصة بمعالجة الشكاوي سيتم تقديمها عند طلبها

٣١. النظام المطبق

تخضع كافة المعاملات في كل صندوق استثمار للقوانين والأنظمة الواجبة التطبيق والتي تكون نافذة المفعول من وقت إلى آخر في المملكة العربية السعودية، كما تخضع لإشراف ورقابة هيئة السوق المالية. وأي نزاع ينشأ فيما يتعلق بهذه الشروط والأحكام أو بأي استثمار في الصندوق يتم إحالته إلى لجنة الفصل في منازعات الأوراق المالية.

٣٢. الالتزام بلائحة صناديق الاستثمار

هذه الشروط والأحكام والمستندات المتعلقة بصندوق الاستثمار كلها ملتزمة تماماً بلائحة صناديق الاستثمار الصادرة من قبل هيئة السوق المالية، وتحتوي على إفصاح كامل وحقيقي وواضح لكل الحقائق الهامة المتعلقة بصندوق الاستثمار.

٣٣. صلاحيات مدير الصندوق

ستتولى الشركة إدارة الصندوق. وبمقتضى هذه الشروط والأحكام يطلب المشترك من مدير الصندوق ويفوضه باستثمار أصول الصندوق وفق هذه الشروط والأحكام وحسب ضوابط الاستثمار التي يراها مدير الصندوق.

كذلك فإن المشترك يفوض مدير الصندوق في القيام بهذه الاستثمارات لدى أي مؤسسة أو أكثر، ويشمل ذلك - على سبيل المثال لا الحصر - البنك العربي الوطني وفروعه والشركات التابعة له ومراسليه، سواء في داخل المملكة العربية السعودية أو في خارجها أو أي جهة ذات علاقة، وذلك في أي دولة وبأي عملة.

يفوض المشترك مدير الصندوق بإسناد صلاحياته وسلطاته إلى واحدة أو أكثر من المؤسسات المالية (على حساب المشترك وحسب تقدير مدير الصندوق المطلق)، وذلك للعمل كمستشار أو مقيم أو وكيل أو سمسار بالنسبة للصندوق. ويشمل ذلك - على سبيل المثال لا الحصر- أي جهة من الجهات ذات العلاقة. ويدرك المشترك ويوافق على أن الخدمات المذكورة أعلاه يتم تقديمها مقابل أتعاب تفرض على حساب الصندوق. على أن تكون من ضمن الرسوم والمصاريف المذكورة في هذه الشروط والأحكام.

يلتزم مدير الصندوق بالأبداً يفصح عن أي معلومات فيما يتعلق بالمشترك إلى ذلك المستشار أو المدير من الباطن أو الأمين أو الوكيل أو السمسار، إلا إذا كان ذلك الإفصاح لازماً بمقتضى أي من القوانين والأنظمة المعمول بها في هذا الشأن، أو حينما تعتبر تلك المؤسسة المالية أن ذلك الإفصاح ضروري لتمكينها من أداء واجباتها وفي حالة كون الجهة ذات علاقة أو أن يكون البنك الذي يتعامل معه المشترك.

وسوف يقوم مدير الصندوق بتزويد الصندوق بخدمات الأشخاص المؤهلين ذوي الخبرة في مجال الإشراف والإدارة والمحاسبة من أجل إدارة الصندوق إدارة فعالة. ويشمل ذلك إمساك الدفاتر وقيود التسوية والاشتراك والاسترداد وأعمال المبيعات والمشتريات والحوالات المالية وتعزيز وتقديم المعلومات المتعلقة بالأرصدة وأعمال الاستثمار والرد على استفسارات المشتركين.

ويفوض المشترك مدير الصندوق بإسناد أي من الاختصاصات المذكورة أعلاه إلى أي جهة أخرى مرخصة. وسيقوم مدير الصندوق أيضاً بالإشراف على الخدمات الإدارية والمهنية والاستشارية المقدمة من أي جهة من تلك الجهات الأخرى.

ويمكن استرداد الوحدات ودفع مطلوبات الصندوق من أصوله فقط، حيث لا يجوز الرجوع على أصول أي صندوق استثمار آخر أو مدير الصندوق أو البنك العربي الوطني أو جهة أخرى. ولا يحصل المشترك على أي حقوق على كل أو أي جزء محدد من الاستثمارات في الصندوق، كما لا يجوز أن يقوم المشترك بتحويل أو التنازل عن أي من الحقوق أو الالتزامات المنصوص عليها في هذه الشروط والأحكام إلا بموجب موافقة كتابية من مدير الصندوق. ولا يكون مدير الصندوق مسؤولاً عن أي فعل أو ترك أو إفساد الوكلاء والمؤسسات المالية ممن يتم استخدامهم في سياق مزاولة الأعمال المعتادة للصندوق ما لم ينشأ عن إهمال جسيم أو تعمد من قبل مدير الصندوق.

ويكون من حق مدير الصندوق (مع مراعاة الأنظمة والقواعد الواجبة التطبيق في هذا الشأن) أن يمارس كافة الحقوق المرتبطة بأي حصص موجودة في حوزة الصندوق، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر، حقوق التصويت وحق حضور الجمعيات العمومية للشركات (أو الجهات الأخرى).

وسيتيم الوفاء بالتزامات ومطلوبات الصندوق من أصوله بدون حق الرجوع على أصول المدير أو أصول أي جهة أخرى.

٣٤. حصص الأرباح والتوزيعات

الصندوق هو عبارة عن صندوق تراكم دخل يعاد استثمار صافي دخله فيه، بما في ذلك الأرباح الموزعة على الأسهم، ولا يتم توزيعه على شكل حصص في الأرباح على وحدات الاستثمار. لذلك فإن قيمة الصندوق يمكن أن تزيد من خلال إعادة استثمار الدخل.

٣٥. أسعار العرض والطلب عند تعليق تقييم وحدات الصندوق

في حالة تعليق تقييم وحدات الصندوق يجوز - حسب تقدير مدير الصندوق المطلق وبشرط موافقة هيئة السوق المالية - أن يتم تحديد أسعار طلب وعرض لوحدات الاستثمار في الصندوق، تكون واجبة التطبيق على كل المشتركين الحاليين والمستثمرين المحتملين اشتراكهم، مع العلم أن سعر الطلب هو السعر الذي يشتري به مدير الصندوق وحدات الاستثمار من المستثمرين، أما سعر العرض فهو السعر الذي يعرضه المدير عند بيع وحدات الاستثمار إلى المستثمرين. وليس على مدير الصندوق أي التزام أن يصدر أسعار عرض وطلب إذا تم تعليق تقييم الصندوق لأي سبب، وإنما يترك ذلك لاختيار مدير الصندوق بحرية تامة وبشرط موافقة هيئة السوق المالية المسبقة.

٣٦. المشترك

المشترك يمكن أن يكون فرداً واحداً أو عدة أشخاص معاً أو مؤسسة أو شركة تضامن أو شركة توصية بسيطة أو شركة ذات مسؤولية محدودة. وفي حالة ما إذا كان المشترك شخصين أو أكثر ففي هذه الحالة وما لم يوضح خلاف ذلك يكون أي استثمار لهم في الصندوق بمثابة ملكية مشتركة بين أولئك الأشخاص، ويفوض كل من أولئك الأشخاص مدير الصندوق بالتصرف نيابة عنهم بموجب تعليمات كتابية منهم كلهم أو من أي واحد منهم.

وفي حالة ما إذا كان المشترك مؤسسة أو شركة تضامن أو شركة توصية بسيطة أو شركة ذات مسؤولية محدودة ففي هذه الحالة وقبل أن يسمح للمشارك الذي يكون له مثل هذا الكيان بالاستثمار في الصندوق يجب على ذلك المشارك موافقة مدير

الصندوق بنسخة من سجله التجاري وعقد تأسيس المؤسسة أو الشركة وخطاب تفويض ممثل الشركة بالتوقيع على الاستثمارات وعلى قرارات الشركة، على أن تكون تلك المستندات بالشكل المقبول لمدير الصندوق.

يحق للمشارك أن يقوم بطلب اجتماع لمالكي وحدات الصندوق ويجب على مدير الصندوق الدعوة للاجتماع خلال (١٠) أيام عمل من تسلّم طلب كتابي من مالك أو مالكي الوحدات الذين يملكون مجتمعين أو منفردين ٢٥% على الأقل من قيمة وحدات الصندوق ، ولا يكون الاجتماع صحيحاً إلا إذا حضره عدد من مالكي الوحدات يملكون مجتمعين ٢٥% على الأقل من قيمة وحدات الصندوق.

٣٧. وفاة أو خلافة المشارك

إذا كان المشارك فرداً فإن هذه الشروط والأحكام تكون ملزمة لورثته ومنفذي وصيته ومديري تركته وممثليه الشخصيين وخلفائه، ويستمر سريان مفعول موافقة المشارك على هذه الشروط والأحكام ولا يتم إنهاؤها عند وفاته أو عجزه. أما إذا كان المشارك كياناً قانونياً فلا تنقضي هذه الشروط والأحكام ولا يتم إنهاؤها عند وفاة أو عجز أو إفسار أو حل أي شريك أو مساهم أو أي عضو آخر في الكيان القانوني للمشارك. مع ذلك فإن لمدير الصندوق الحق في أن يقوم - حسب تقديره المطلق لما يراه وحده مناسباً - بتعليق أي تعاملات في الصندوق إلى أن يتم استلام مدير الصندوق لأمر صادر من محكمة مختصة أو توكيل معتمد أو أي دليل إثبات آخر يقبله مدير الصندوق لإثبات سلطة ورثة أي مشارك أو منفذي وصيته أو مديري تركته أو ممثليه الشخصيين أو خلفائه.

٣٨. توكيل المشارك لمدير الصندوق

بمقتضى هذه الشروط والأحكام يوافق المشارك على تعيين مدير الصندوق وكيلاً عنه طوال مدة اشتراك المشارك، مع تخويله بالتفويض الكامل لتنفيذ واعتماد أي مستندات يرى مدير الصندوق أو أي طرف آخر أنها ضرورية من أجل الحصول على أو بيع أصول الصندوق أو استثمار أي من أصول الصندوق أو تحويل أي من أصول الصندوق إلى أي طرف يعينه مدير الصندوق أو أي جهة أخرى، أو ممارسة أي من الصلاحيات المخولة إلى مدير الصندوق بناء على الأحكام الواردة أعلاه، أو قيام مدير الصندوق بتفويض أي من صلاحياته تلك إلى أي طرف آخر، أو أداء أي من التزامات مدير الصندوق أو أي طرف آخر فيما يتعلق بالصندوق. وليس على مدير الصندوق أي مسؤولية في تنفيذ هذه الصلاحيات ما لم تتضمن تعدي أو تفريط.

أي مستند يلزم اعتماده بموجب هذا التوكيل يمكن اعتماده من أحد مسؤولي مدير الصندوق. ويوافق المشارك بمقتضى هذه الشروط والأحكام على أن يقوم باستيفاء واعتماد أو العمل على أن يتم استيفاء واعتماد كافة الوثائق والصكوك والمستندات والأشياء الأخرى الداخلة في نطاق صلاحياته من أجل تنفيذ هذه الشروط والأحكام، وعلى الأخص ما جاء بهذه المادة على نحو يقبله مدير الصندوق.

٣٩. العنوان البريدي

سيتم إرسال كافة القوائم والإشعارات الكتابية الأخرى من قبل مدير الصندوق إلى المشارك فيما يتصل باستثماره في الصندوق بالبريد العادي إلى عنوان المشارك المبين في نموذج طلب الاشتراك أو إلى آخر عنوان بريدي يكون قد أبلغه إلى مدير الصندوق كتابةً.

٤٠. التقويم الميلادي

جميع الإشارات الواردة في هذه الشروط والأحكام إلى التواريخ والفترات الزمنية تفسر على أنها حسب التقويم الميلادي.

ملاحظة

تمت الموافقة على الصندوق من قبل هيئة السوق المالية بالمملكة العربية السعودية. هذه الموافقة لا تعني حماية المستثمر من الخسارة. إذا ما كان لدى المستثمر أي شك من ملائمة هذا الاستثمار له فإنه يجب عليه استشارة خبير مالي مستقل. يعتبر اشتراك المستثمر في الصندوق من مسؤوليته الشخصية والتامة.

إن قيمة الاستثمارات في الصندوق يمكن أن تنخفض أو ترتفع ومن غير المؤكد أن يحقق المستثمرون في الصندوق أرباحاً فالمستثمرين في الصندوق يمكن أن يخسروا أموالاً ويحققوا بعض الخسائر وقد لا يتمكن المستثمرون في الصندوق من استعادة المبلغ بالكامل من استثمارهم ويجب على الأشخاص القيام بالاستثمار في الصندوق فقط إذا كانوا قادرين على تحمل الخسارة والتي قد تكون كبيرة أحياناً.

إقرار

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

الاسم الكامل:

التوقيع:

التاريخ:

رقم حساب الاستثمار:

رقم الهوية:

تم التوقيع على نسختين من هذه الشروط والأحكام: إحداهما للمستثمر والأخرى للحفاظ مع مدير الصندوق

صندوق العربي للأسهم الآسيوية

١. الرسوم والمصروفات

- يتم احتساب الرسوم والمصروفات كنسبة مئوية في كل يوم تقويم ولا يتم خصمها من الصندوق إلا عند نهاية كل ربع من السنة الميلادية.
- لن تتجاوز المصروفات الأخرى ما نسبته ١,٠٠% من صافي أصول الصندوق. وتتضمن هذه المصروفات على سبيل المثال لا الحصر (المصروفات الرقابية ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة المستقلين ومصروفات نشر بيانات الصندوق على موقع تداول)
- كافة المصروفات أدناه تخص السنة المالية المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١ م

الرسوم	
رسوم الادارة	١,٧٥% سنوياً من صافي قيمة أصول الصندوق
رسوم الاشتراك	٢,٠٠% كحد أقصى تخصم في وقت استلام الأموال التي يشترك بها المشترك سواء اشترك جديد أو إضافي
رسوم الاسترداد المبكر	٠,٢٥% في حالة طلب استرداد الوحدات في خلال ٣٠ يوماً من شرائه إياها
رسوم أمين الحفظ	لا يوجد
رسوم التعامل (التداول)	لا يوجد
المصروفات تخصم من صافي الأصول (سنوياً)	
أتعاب مراجع الحسابات	٧,٩٧٨ دولار سنوياً
مصروفات يتحملها الصندوق تتعلق باقتراض الأموال	لا يوجد
مصروفات تتعلق بتسجيل الوحدات أو الخدمات الادارية الأخرى	لا يوجد
أتعاب مستحقة مقابل تقديم خدمات تتعلق بسجل مالكي الوحدات	لا يوجد
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المستقلين	١,٥٩٦ دولار سنوياً
المؤشر الاسترشادي	لا يوجد
مصروفات رقابية	١,٩٩٥ دولار سنوياً
نشر بيانات الصندوق على موقع تداول	١,٣٣٠ دولار سنوياً

٢. المصروفات والرسوم الفعلية المحملة على الصندوق مع مثال يوضح تأثيرها على مبلغ استثمار افتراضي في الصندوق قدره ١٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي

الرسوم والمصروفات	رسوم ومصروفات الصندوق	رسوم ومصروفات المشترك (نسبة مئوية)	رسوم ومصروفات المشترك (دولار أمريكي)
رسوم الاشتراك	-	٢,٠٠%	٢,٠٠٠
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المستقلين	١,٥٩٦	٠,٠٣٦٦%	٣٦,٥٨
رسوم مراجع الحسابات	٧,٩٧٨	٠,١٨٢٩%	١٨٢,٩٢
الرسوم الرقابية	١,٩٩٥	٠,٠٤٥٧%	٤٥,٧٣
نشر بيانات الصندوق على موقع تداول	١,٣٣٠	٠,٠٣٠٥%	٣٠,٤٩
مصاريف أخرى	٦٦٥	٠,٠١٥٢%	١٥,٢٤
إجمالي المصروفات الأخرى	١٣,٥٦١	٠,٣١٠٩%	٣١٠,٩٧
رسوم الادارة	٨٦,٢٤٤	١,٧٥%	١٩٧٧,٤٢
إجمالي المصروفات	٩٩,٨٠٥		٢٢٨٨,٣٩

٣. أساس حساب الرسوم وطريقة تحصيلها ووقت دفعها

المصروفات	أساس حسابها / طريقة تحصيلها / وقت دفعها
رسوم الاشتراك	٢,٠٠% كحد أقصى، تدفع مرة واحدة وتخضم مباشرة في وقت استلام الأموال التي يشترك بها المشترك سواء اشترك جديد أو إضافي.
رسوم الإدارة	١,٧٥% سنوياً وسيتم احتساب رسوم الإدارة وخصمها كل يوم تقويم على أساس قيمة صافي أصول الصندوق ويتم دفعها بشكل ربع سنوي.
أتعاب مراجع الحسابات	يتم احتساب أتعاب مراجع الحسابات على أساس يومي كمصرف مستحق (موزعة على ٣٦٥ يوم) ويتم خصمها كل يوم تقويم من أصول الصندوق ويتم دفعها بشكل ربع سنوي.
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المستقلين	يتم احتساب مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المستقلين على أساس يومي كمصرف مستحق (موزعة على ٣٦٥ يوم) ويتم خصمها كل يوم تقويم من أصول الصندوق ويتم دفعها بشكل ربع سنوي.
مصروفات رقابية	يتم احتساب المصروفات الرقابية على أساس يومي كمصرف مستحق (موزعة على ٣٦٥ يوم) ويتم خصمها كل يوم تقويم من أصول الصندوق ويتم دفعها نهاية السنة المالية.
نشر بيانات الصندوق على موقع تداول	يتم احتساب مصروفات نشر بيانات الصندوق على موقع تداول على أساس يومي كمصرف مستحق (موزعة على ٣٦٥ يوم) ويتم خصمها كل يوم تقويم من أصول الصندوق ويتم دفعها نهاية السنة المالية.
مصروفات أخرى ١,٠٠% كحد أقصى	يتم احتساب المصروفات الأخرى على أساس يومي كمصرف مستحق (موزعة على ٣٦٥ يوم) ويتم خصمها كل يوم تقويم من أصول الصندوق ويتم دفعها بشكل ربع سنوي.
رسوم الاسترداد المبكر	سيفرض رسوم استرداد مبكر قدره ٠,٢٥% على حامل أي من وحدات الاستثمار في الصندوق في حالة طلب استرداد الوحدات في خلال ٣٠ يوماً تقويمياً من شرائه إياها. وسيحتفظ برسوم الاسترداد المبكر في الصندوق لصالح باقي المستثمرين في الصندوق.

٤. الصناديق القابضة

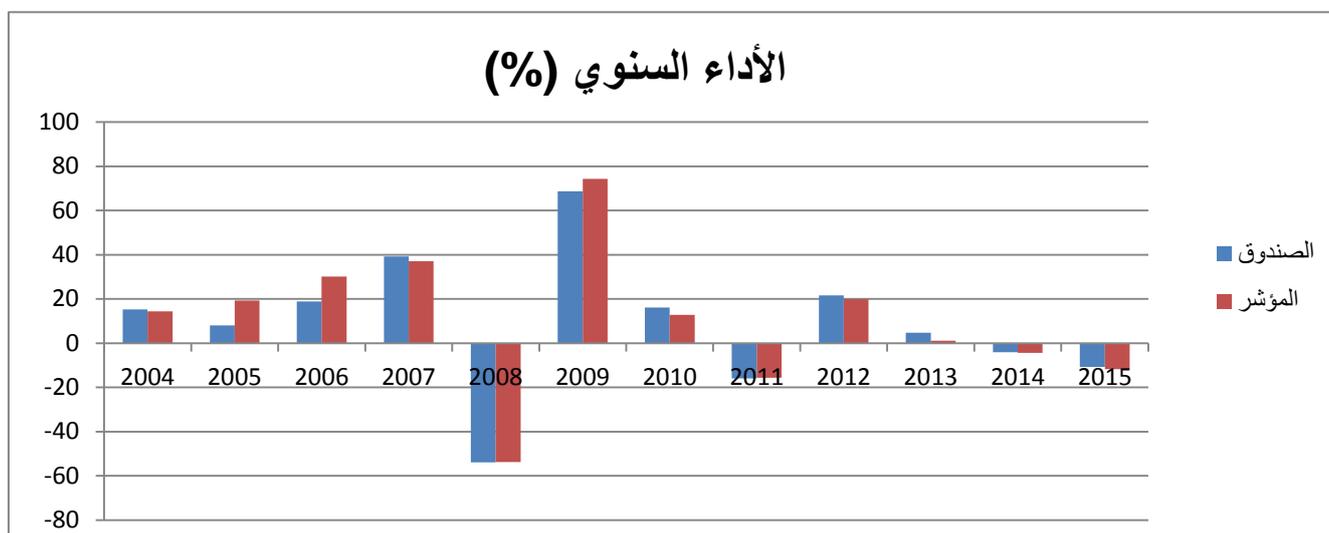
لا تنطبق

٥. مصاريف التعامل المتكبدة خلال السنة

لا تنطبق

٦. الأداء السابق

مقارنة بين أداء الصندوق والمؤشر:



الأداء التاريخي %												
٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٤	
١٠,٧٦-	٤,٠٩-	٤,٧١	٢١,٦٦	١٥,٨٩-	١٦,١٥	٦٨,٦٤	٥٣,٩٤-	٣٩,١٩	١٨,٨٨	٨,٠٣	١٥,٢٢	الصندوق
١١,٧٤-	٤,٣٢-	١,١١	١٩,٨٢	١٥,٦٥-	١٢,٨٨	٧٤,٣٤	٥٣,٧٨-	٣٧,٠٨	٣٠,١٤	١٩,٢٩	١٤,٤٠	المؤشر

الأداء التراكمي %				
منذ التأسيس	١٠* سنوات	٥* سنوات	٣* سنوات	
٨٧,٥٤	٣٦,٨٩	٨,٢٩-	١٠,٣٨-	الصندوق
١٦٣,٦١	٤٠,٠٤	١٣,٧٠-	١٤,٦١-	المؤشر

➤ ملاحظة هامة:

- لا يعتبر الأداء في الماضي دليلاً لسير الأداء في المستقبل. إذ أن أسعار الوحدات قابلة للتغيير.
- الصندوق لا يضمن لمالكي الوحدات أن أداء الصندوق (أو ادائه مقارنة بالمؤشر) سيتكرر أو يكون مماثلاً للأداء السابق

٧. مكافأة أعضاء مجلس إدارة الصندوق المستقلين:

إجمالي المكافآت المتوقع دفعها إلى أعضاء مجلس إدارة الصندوق المستقلين تصل إلى ٦٠,٠٠٠ ريال كحد أقصى عن كافة الصناديق التقليدية.

٨. الترتيبات المالية للصندوق الأجنبي:

الرسوم الإدارية التي تم دفعها للصندوق الأجنبي هي ١,٠٣%.

٩. رسوم الاسترداد المبكر:

لا يوجد رسوم استرداد مبكر خلال عام ٢٠١٥.