



صندوق الأهلي متعدد الأصول للدخل الإضافي
AlAhli Multi-Asset Income Plus Fund

الشروط والأحكام

شركة الأهلي المالية

صندوق استثماري متعدد الأصول مفتوح متوافق مع المعايير الشرعية للصندوق التي تحددها الهيئة الشرعية وتم تنظيمه وفقاً لأحكام لائحة صناديق الاستثمار الصادرة من قبل مجلس هيئة السوق المالية

على المستثمرين المحتملين قراءة هذه الشروط والأحكام بالكامل والحصول على الاستشارات القانونية والضريبية والمالية والاستثمارية والشرعية قبل اتخاذ أي قرار بشأن الاستثمار في هذا الصندوق

إشعار هام

إذا ساورتك أية شكوك بشأن مضمون هذه الشروط والأحكام، فإن عليك طلب المشورة من مستشارك المالي.

تأسست شركة الأهلي المالية كشركة مساهمة مقفلة في المملكة العربية السعودية، وجرى تسجيلها في السجل التجاري برقم 1010231474، بتاريخ 1428/3/26 هـ الموافق 2007/4/14م. وقام مجلس هيئة السوق المالية باعتماد شركة الأهلي المالية بموجب القرار رقم 2006-219-7، المؤرخ 1427/12/3 هـ، الموافق 2006/12/24م، وحصلت على الترخيص رقم 37-06046، وذلك للقيام بأعمال الأوراق المالية التالية: التعامل كأصيل ووكيل، والتعهد بالتغطية، وأعمال الإدارة والترتيب وتقديم المشورة، والقيام بأعمال الحفظ بخصوص الأوراق المالية.

- على المستثمرين المحتملين قراءة هذه الشروط والأحكام بالكامل قبل اتخاذ أي قرار استثمار يتعلق بالصندوق.
- تنطوي هذه الشروط والأحكام على معلومات معينة بشأن شراء وحدات في الصندوق، غير أنه يجب على المستثمرين الحصول على الاستشارات القانونية والضريبية والمالية والاستثمارية والشرعية قبل اتخاذ أي قرار بشأن شراء الوحدات في الصندوق.
- تم إعداد شروط وأحكام الصندوق طبقاً لأحكام لائحة صناديق الاستثمار ("اللائحة")، الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية ("الهيئة") بموجب القرار رقم 1-2006-219، بتاريخ 1427/12/3 هـ، وفقاً لنظام السوق المالية، الصادر بموجب المرسوم الملكي رقم م/30، وتاريخ 1424/6/2 هـ.
- تعتبر شركة الأهلي المالية ("الأهلي المالية")، بصفتها مدير هذا الصندوق، مسؤولة عن المعلومات المشمولة في هذه الشروط والأحكام. وحسب أفضل المعلومات المتاحة للأهلي المالية، (بعد أن بذلت كل الاهتمام والعناية المعقولة للتأكد من ذلك)، فإن المعلومات المشمولة في هذه الشروط والأحكام لا تنطوي على أي بيان غير صحيح أو مضلل، ولا تغفل أية أمور تتطلب اللائحة تضمينها فيها، وعليه فقد قبلت الأهلي المالية بالمسؤولية.
- يتم تزويد المستثمرين المحتملين بهذه الشروط والأحكام ليتمكنوا من الاشتراك في وحدات الصندوق. ويمنع استخدام هذه الشروط والأحكام لأي غرض آخر. كما تشكل هذه الشروط والأحكام ملكية قانونية لمدير الصندوق ولا يجوز توزيعها أو نسخها كلياً أو جزئياً ولا يجوز الإفصاح عن أي جزء من مضمونها دون الحصول على إذن خطي مسبق من مدير الصندوق.
- على المستثمرين المحتملين ألا ينظروا إلى محتوى هذه الشروط والأحكام باعتبارها مشورة بشأن أية أمور قانونية أو ضريبية أو شرعية أو استثمارية أو أية أمور أخرى، وحرى بهم طلب مشورة المختصين في شئون الدنيا والدين بخصوص شراء الوحدات أو حيازتها أو التصرف بها.
- لدى قيام المستثمر المحتمل بتوقيع هذه الشروط والأحكام، فإنه يكون قد وافق على قيام مدير الصندوق باستثمار مبالغ الاشتراكات بالنيابة عنه طبقاً لهذه الشروط والأحكام.
- إن الأهلي المالية لم تفوض أي شخص بإعطاء أية معلومات أو تقديم أية تعهدات فيما يتعلق بعرض وحدات في الصندوق ("الوحدات") بخلاف تلك المعلومات والتعهدات المشمولة في هذه الشروط والأحكام، ولو حدث ذلك، فإنه يجب عدم الاعتماد على تلك المعلومات أو التعهدات باعتبارها مقدمة من الأهلي المالية. وإن تسليم هذه الشروط والأحكام (سواء أكان أم لم يكن مصحوباً بأية تقارير) أو إصدار الوحدات، لا يعني، بأي حال من الأحوال، أن ظروف الأهلي المالية لم تتغير منذ ذلك التاريخ.
- طبقاً لأحكام المادة (51) من لائحة صناديق الاستثمار، فإن توزيع هذه الشروط والأحكام وعرض الوحدات متاح ومسموح به لجميع الأشخاص، ومع ذلك، فإن الأهلي المالية تلقي بالمسؤولية على كل شخص تصل إليه هذه الشروط والأحكام، أو يكتتب بوحداتها، أن يتعرف على أية قيود قد تسري عليه بسبب جنسيته أو مكان إقامته. وإن هذه الشروط والأحكام لا تشكل عرضاً أو دعوة من أي شخص لدى أي سلطة اختصاص لا تجيز ذلك العرض أو تلك الدعوة، كما ولا تشكل عرضاً أو دعوة لأي شخص لا يحق له نظاماً تلقي ذلك العرض أو تلك الدعوة.
- يهدف الصندوق إلى تحقيق نمو في رأس المال من خلال الاستثمار في صفقات أسواق النقد وأدوات الدخل الثابت بالإضافة إلى الاستثمارات الأخرى، ويجب على المستثمرين المحتملين مراجعة مخاطر الاستثمار الرئيسية في الصندوق التي تنص عليها المادة رقم (10) من الشروط والأحكام بدقة قبل الاستثمار في الصندوق.
- إن هذه الشروط والأحكام أصدرت بتاريخ 1437/07/05 هـ الموافق 2016/04/12م، وهي سارية اعتباراً من ذلك التاريخ. ويجوز في أي وقت تغيير هذه الشروط والأحكام بشروط وأحكام جديدة بما يتفق مع متطلبات اللائحة.

ملخص الصندوق:

الريال السعودي	عملة الصندوق
منخفض إلى متوسط المخاطر، لمزيد من التفاصيل يرجى مراجعة الفقرة رقم (10) في هذه الشروط والأحكام	درجة المخاطرة
معدل الإقراض بين البنوك (ساببور) لمدة 3 أشهر + خمسة وسبعون نقطة أساس (0.75%) SAIBOR 3 months + seventy five basis points (0.75%)	المؤشر الإرشادي
تحقيق العوائد والنمو في رأس المال على المدى المتوسط والطويل، وتحقيق عائد أعلى من عوائد صفقات أسواق النقد وأدوات الدخل الثابت من خلال الاستثمار في أوراق وأدوات مالية متنوعة من أسواق النقد وأدوات الدخل الثابت والاستثمارات الأخرى	أهداف الصندوق
5000 ريال سعودي	الحد الأدنى للاشتراك
2000 ريال سعودي	الحد الأدنى للاشتراك الإضافي
100 ريال سعودي	الحد الأدنى للاشتراك من خلال برامج الاشتراك المنتظم والاشتراك الإضافي من خلال القنوات البديلة
2000 ريال سعودي	الحد الأدنى للمبلغ المسترد
2000 ريال سعودي (ويستثنى من ذلك المشتركين في برامج الاشتراك المنتظم)	الحد الأدنى لرصيد قيمة الوحدات
كل يوم عمل في المملكة	أيام التقويم
كل يوم عمل في المملكة	أيام التعامل
كل يوم عمل بالمملكة	أيام قبول طلبات الاشتراك والاسترداد
قبل أو عند الساعة الثانية عشرة ظهراً (12) من يوم الاشتراك على أن يكون يوم تعامل	آخر موعد لاستلام طلبات الاشتراك
قبل أو عند الساعة الثانية عشرة ظهراً (12) من يوم العمل في المملكة السابق ليوم التعامل	آخر موعد لتقديم طلبات الاسترداد
3% من مبلغ الاسترداد، على أي مالِك وحدات يطلب استرداد الوحدات خلال (30) يوماً من شرائها	رسوم الاسترداد المبكر
1% سنوياً من صافي قيمة أصول الصندوق	رسوم الإدارة
تتاح لمالكي الوحدات بحد أقصى قبل إقفال العمل في اليوم الرابع التالي لنقطة التقويم	مبالغ الاسترداد
يتم تحميل الصندوق مصروفات أخرى (كأتعاب مراجعة الحسابات النظامية، والرقابة الشرعية وحفظ الأوراق المالية ومعالجة البيانات، والرسوم التمويلية، وأية مصروفات أخرى مسموح بها نظامياً) ولن تزيد هذه المصاريف مجتمعة عن 1% سنوياً من متوسط صافي قيمة أصول الصندوق	الرسوم الأخرى
2016/07/17م أو يحتفظ مدير الصندوق بالحق بالبدء قبل هذا التاريخ في حال جمع مبلغ 30 مليون ريال سعودي.	تاريخ بدء عمل الصندوق
ريال سعودي واحد	سعر الوحدة عند بداية الطرح

قائمة المحتويات:

ملخص الصندوق

قائمة المحتويات

قائمة المصطلحات

شروط وأحكام الصندوق

1. اسم صندوق الاستثمار
 2. عنوان المكتب الرئيس لمدير الصندوق
 3. تاريخ البدء
 4. الهيئة المنظمة
 5. تاريخ إصدار هذه الشروط والأحكام أو آخر تحديث لهما
 6. الاشتراك
 7. عملة الصندوق
 8. أهداف صندوق الاستثمار
 9. استراتيجيات الاستثمار الرئيسية
 10. المخاطر الرئيسية للاستثمار في الصندوق
 11. الرسوم والمصاريف
 12. مصاريف التعامل
 13. التصفية وتعيين مصف
 14. مجلس إدارة الصندوق
 15. مدير الصندوق
 16. أمين الحفظ
 17. مراجع الحسابات
 18. القوائم المالية السنوية المراجعة
 19. خصائص الوحدات
 20. معلومات أخرى
 21. صناديق الاستثمار المطابقة للشريعة الإسلامية
 22. صناديق الاستثمار العالمية
 23. الطرح الأولي
 24. استثمار مدير الصندوق في الصندوق
 25. إجراءات الاشتراك والاسترداد
 26. تقويم أصول صندوق الاستثمار
 27. رسوم الاسترداد المبكر
 28. إنهاء الصندوق
 29. رفع التقارير لمالكي الوحدات
 30. تضارب المصالح
 31. سياسات حقوق التصويت
 32. تعديل شروط وأحكام الصندوق
 33. إجراءات الشكاوي
 34. النظام المطبق
 35. الالتزام بلائحة صناديق الاستثمار
 36. ملخص الإفصاح المالي
- ملحق المعايير الشرعية

قائمة المصطلحات:

الصندوق	صندوق الأهلي متعدد الأصول للدخل الإضافي
مدير الصندوق أو الشركة أو الأهلي المالية	شركة الأهلي المالية (سجل تجاري رقم 1010231474)، والتي يقع مقرها المسجل في طريق الملك سعود، ص ب 22216 ، الرياض 11495، المملكة العربية السعودية
المجلس	مجلس إدارة الصندوق، على النحو المبين في القسم (14) من الشروط والأحكام
الهيئة	هيئة السوق المالية بالمملكة العربية السعودية وهي الجهة المنظمة لعمل السوق المالية السعودية
النظام	نظام السوق المالية بالمملكة العربية السعودية، الصادر بموجب المرسوم الملكي رقم (م/30)، وتاريخ 1424/6/2هـ (16 يونيو 2003م)
اللائحة	لائحة صناديق الاستثمار، الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية
الشروط والأحكام	الشروط والأحكام الموضوعة خصيصاً لهذا للصندوق
المؤشر	معدل الإقراض بين البنوك السعودية (سايبور) لمدة 3 أشهر + خمسة وسبعون نقطة أساس (0.75%)
يوم عمل بالمملكة	أي يوم يعمل فيه الأشخاص المرخص لهم وتكون فيه البنوك مفتوحة بصورة عادية للعمل في المملكة العربية السعودية، ولا يشمل ذلك أية عطلة رسمية بالمملكة العربية السعودية
يوم التعامل	أي يوم يتم فيه بيع واسترداد وحدات الصندوق
يوم التقويم	اليوم الذي يتم فيه تقويم الوحدات في الصندوق
تقويم الوحدات	عملية حساب صافي قيمة أصول الصندوق، وتقسيم قيمة صافي أصول الصندوق على إجمالي عدد الوحدات لينتج عن ذلك سعر الوحدة
نموذج الاشتراك	النموذج المستخدم للاشتراك في الصندوق
نموذج الاسترداد	النموذج المستخدم لاسترداد الوحدات
مبالغ الاشتراك	تعني مجموع المبالغ المدفوعة من المستثمر لمدير الصندوق لأجل الاستثمار في الصندوق بعد خصم رسوم الاشتراك
نموذج تحويل الوحدات	النموذج المستخدم لتحويل الوحدات بين بعض صناديق الأهلي الاستثمارية
برامج الاشتراك المنتظم	هي برامج تتيح للمشاركين الاشتراك بمبالغ ثابتة وعلى أساس شهري
الوحدات	حصة مالكي الوحدات في أي صندوق استثمار يتكون من وحدات بما في ذلك أجزاء الوحدة، وتعامل كل وحدة على أنها تمثل حصة مشاعة في أصول الصندوق
أمين الحفظ	شخص مرخص له بموجب لائحة الأشخاص المرخص لهم للقيام بنشاطات حفظ الأوراق المالية
السنة المالية	السنة المالية للصندوق
المستثمر/ مالك الوحدات	أي مستثمر في الصندوق ومالك للوحدات
المستثمر المحتمل	أي شخص يرغب أو يتقدم بطلب الاشتراك في الصندوق ولا يمتلك أي وحدات في هذا الصندوق
الاستثمارات	النقد والأدوات الاستثمارية ووحدات الصناديق الأخرى والأصول ذات العلاقة المملوكة للصندوق
حساب الاستثمار	حساب صناديق الاستثمار الذي يحتفظ فيه المستثمرون بوحداتهم في صناديق الاستثمار لدى الأهلي المالية

صافي قيمة الأصول	القيمة النقدية لإجمالي قيمة الأصول لصندوق الاستثمار ناقصاً منها الخصوم
السجل	تعني سجل مالكي الوحدات والذي يحتفظ به مدير الصندوق، أو أي طرف يعينه مدير الصندوق لحفظ ذلك السجل
تداول	شركة السوق المالية السعودية
المعايير الشرعية	المعايير التي تحددها الهيئة الشرعية للاستثمار في الأوراق المالية كما هو موضح في ملحق المعايير الشرعية
الهيئة الشرعية	الهيئة الشرعية للبنك الأهلي التجاري
المرابحة	بيع سلعة بمثل الثمن الذي اشتراها به البائع مع زيادة ربح معلوم متفق عليه، بنسبة من الثمن أو بمبلغ مقطوع سواء وقعت من دون وعد سابق وهي المربحة العادية، أو وقعت بناء على وعد بالشراء من الراغب في الحصول على السلعة عن طريق مؤسسة مالية وهي المربحة المصرفية
صناديق استثمار عقاري مدر للدخل	صندوق استثماري عقاري يهدف إلى تحقيق الدخل دوري على حاملي وحداته
الصكوك	هي وثائق/شهادات متساوية القيمة تمثل حصصاً شائعة في ملكية أعيان أو منافع أو خدمات أو في موجودات مشروع معين أو نشاط استثماري خاص
الإصدارات الأولية للصكوك	طرح صكوك لأول مرة من قبل مصدر بموجب طرح عام أو خاص
الأدوات المدرة للدخل	أدوات استثمار تستثمر في أصول أخرى غير الأسهم والصكوك والتي تدفع بانتظام قسيمة أو توزيعات للمستثمرين مثل صناديق الإجارة
ورقة مالية مدعومة بأصول	ورقة مالية مدعومة بأصول أو عقود لها تدفقات إيرادية متوقعة على ألا يكون الأصل أرض أو عقار
أدوات الدخل الثابت	أوراق مالية أو أدوات دين يتم توزيع مبالغ دورية (ثابتة أو متغيرة) على حاملها مثل الصكوك
صندوق استثمار عقاري (ريت) REIT	أوراق مالية مدرجة في الأسواق تم طرحها من مصدر يملك ويشغل عقارات مدرة للدخل تدفع أرباحاً لحامليها
صندوق إجارة Leasing Fund	صندوق استثمار يهدف إلى تحقيق أرباح عن طريق الاستثمار في أصول أو معدات وتأجيرها إلى مستفيدين
صناديق المؤشرات ETFs	هي صناديق استثمارية مقسمة إلى وحدات متساوية يتم تداولها في سوق الأوراق المالية خلال فترات التداول كتداول أسهم الشركات، وتجمع هذه الصناديق مميزات كلا من صناديق الاستثمار المشتركة والأوراق المالية المدرجة
صندوق مؤشر الذهب Gold ETF	ورقة مالية مدرجة تتبع سعر الذهب
شهادات مرتبطة بمؤشر الصكوك	أوراق مالية ترتبط بعوائدها بعوائد صك من الصكوك أو سلة من الصكوك
شهادة مرتبطة بمؤشر السلع	ورقة مالية يرتبط عائداتها بسلعة معينة أو سلة من السلع
صفقات أسواق النقد	تعني الودائع وعقود التمويل التجاري قصيرة الأجل المتوافقة مع الشريعة الإسلامية
الاستثمارات الأخرى	فئات الأصول الاستثمارية من غير صفقات أسواق النقد والدخل الثابت والأسهم المدرجة مثل السلع والذهب والعقار
مشتقات مالية لغرض التحوط من العملة	يعني أدوات تحوط للعملة مثل الوعد من طرف واحد (أي: عقد البيع الذي يترتب عليه التزام على الواعد بالبيع مع حق للموعد له بالشراء) أو غيرها من الصيغ المجازة من قبل الهيئة الشرعية

لائحة الأشخاص المرخص لهم	لائحة الأشخاص المرخص لهم الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية
نظام مكافحة غسل الأموال	نظام مكافحة غسل الأموال الصادر بالمرسوم الملكي رقم (م) 39 و تاريخ 25\6\1424هـ
عضو مجلس إدارة مستقل	عضو مجلس إدارة صندوق لا يكون موظفاً أو عضو مجلس إدارة لدى مدير الصندوق أو تابع له أو أمين حفظ الصندوق وليس لديه عمل جوهري أو علاقة تعاقدية مع مدير الصندوق أو أي مدير صندوق من الباطن أو أمين حفظ ذلك الصندوق
مصاريف معالجة البيانات والعمليات	هي المصاريف المتعلقة بعمليات الصندوق وشؤونه الإدارية
تعليق المعاملات	يقصد به تعليق عمليات الاشتراك والاسترداد في الصندوق
تداول	شركة السوق المالية السعودية

الشروط والأحكام:

1. **اسم صندوق الاستثمار**
صندوق الأهلي متعدد الأصول للدخل الإضافي.
اسم الصندوق باللغة الإنجليزية: AlAhli Multi-Asset Income Plus Fund
2. **عنوان المكتب الرئيسي لمدير الصندوق**
شركة الأهلي المالية، المملكة العربية السعودية
البرج ب، طريق الملك سعود، ص.ب. 22216، الرياض 11495
هاتف: +966920000232
فاكس: +966114060049
لمزيد من المعلومات حول مدير الصندوق، يرجى زيارة الموقع التالي www.ncbc.com
3. **تاريخ البدء**
يبدأ الصندوق في قبول طلبات الاشتراك خلال فترة الطرح الأولي لوحدة الصندوق بتاريخ 1437/08/8 هـ الموافق 2016/05/15م ويستمر حتى تاريخ 1437/10/9 هـ الموافق 2016/07/14م. ويبدأ تشغيل الصندوق في تاريخ 1437/10/12 هـ الموافق 2016/07/17م أو يحتفظ مدير الصندوق بالحق بالبدء قبل هذا التاريخ في حال تم جمع مبلغ 30 مليون ريال سعودي.
4. **الهيئة المنظمة**
إن مدير الصندوق هو شركة الأهلي المالية، وكان مجلس هيئة السوق المالية قد رخص مدير الصندوق بتاريخ 1427/12/3 هـ، الموافق 2006/12/24م، بموجب الترخيص رقم 37-06064، وذلك لممارسة أنشطة التعامل كأصيل ووكيل، والتعهد بالتغطية، والإدارة، والترتيب وتقديم المشورة، والحفظ في أعمال الأوراق المالية.
5. **تاريخ إصدار هذه الشروط والأحكام أو آخر تحديث لهما**
صدرت شروط وأحكام الصندوق بتاريخ 1437/07/05 هـ، الموافق 2016/04/12م، وتم الحصول على موافقة الهيئة على تعديلها في تاريخ 1438/03/26 هـ الموافق 2016/12/25م.
6. **الاشتراك**
 - 1.6 الحد الأدنى لمبلغ الاشتراك المبدئي هو خمسة آلاف (5000) ريال سعودي.
 - 2.6 يجب أن تكون عمليات الاشتراك الإضافي بمبلغ لا يقل عن ألفي (2000) ريال سعودي، ويمكن أن تتم عمليات الاشتراك في الصندوق أو التحويل إليه بمبالغ أقل من هذه المبالغ، (100) ريال سعودي كحد أدنى وذلك عن طريق القنوات البديلة (الهاتف والانترنت) أو برامج الاشتراك المنتظم التي ينظمها مدير الصندوق مثل "ثمار" وهو برنامج يتيح للمستثمرين الاشتراك بمبالغ ثابتة وعلى أساس شهري.
 - 3.6 يجب على مالك الوحدات الاحتفاظ بوحدات لا تقل قيمتها عن ألفي (2000) ريال سعودي ، كما يجب ألا تقل قيمة المبلغ المراد استرداده عن (2000) ريال.
7. **عملة الصندوق**
عملة الصندوق هي الريال السعودي. وفي حال الاشتراك بعملة أخرى غير الريال السعودي، فإن سعر الصرف المستخدم في هذه الحالة سوف يخضع لأسعار الصرف السائدة في المملكة العربية السعودية في يوم التعامل المعني. هذا ويتحمل مالك الوحدات أي تقلب في أسعار الصرف.
8. **أهداف صندوق الاستثمار**
صندوق الأهلي متعدد الأصول للدخل الإضافي هو صندوق استثماري متعدد الأصول مفتوح يهدف إلى تحقيق العوائد والنمو في رأس المال على المدى المتوسط والطويل، وتحقيق عائد أعلى من مؤشر الصندوق الإرشادي ومن صفقات أسواق النقد وأدوات الدخل الثابت من خلال الاستثمار في أوراق وأدوات مالية متنوعة من صفقات أسواق النقد وأدوات الدخل الثابت والاستثمارات الأخرى محليا و/أو عالميا. ولن يدفع الصندوق أي توزيعات على مالكي الوحدات، وبدلاً من ذلك، سيتم إعادة استثمار الأرباح الرأسمالية والأرباح النقدية الموزعة في الصندوق. هذا ولا توجد أي ضمانات بأن الصندوق سيققق أهدافه الاستثمارية.

9. استراتيجيات الاستثمار الرئيسية

1.9 يستثمر الصندوق في أصول متعددة كما هو موضح أدناه تشمل الأوراق المالية التالية:

- صفقات أسواق النقد و أدوات الدخل الثابت: يشمل ذلك على سبيل المثال لا الحصر، صفقات أسواق النقد تبرم مع بنوك مرخصة من مؤسسة النقد العربي السعودي أو مرخصة من بنوك مركزية أخرى، والصكوك المتداولة وغير المتداولة وتشمل الإصدارات الأولية للصكوك، الشهادات المرتبطة بمؤشر الصكوك، الأوراق المالية المدعومة بأصول، المتوافقة مع المعايير الشرعية للصندوق.
 - الاستثمارات الأخرى: تشمل صناديق الاستثمار العقارية المدرة للدخل، والصناديق الاستثمارية العقارية REITs، وصناديق الإجارة المرخصة من الهيئة ومطروحة وحداتها طرعا عاما أو مرخصة من جهة تنظيمية أخرى لها متطلبات تنظيم تساوي على الأقل لتلك المطبقة على صناديق الاستثمار في المملكة، صناديق مؤشرات الذهب، والشهادات المرتبطة بمؤشر السلع.
- في حال رغبة مدير الصندوق الاستثمار بشكل مباشر في صفقات أسواق النقد، أو أدوات الدخل الثابت، أو الأوراق المالية المدعومة بأصول فإن الحد الأدنى للتصنيف الائتماني للأطراف النظيرة والأوراق المالية يكون حسب ما تحدده إحدى وكالات التصنيف الائتماني الدولية كالتالي: ستاندرد آند بورز -BBB، موديز Baa3، فitch -BBB. واستثناء من ذلك، يمكن للصندوق أن يستثمر بنسبة لا تزيد عن 20٪ من صافي قيمة أصوله في أوراق مالية دون تصنيف الجودة العالية "sub-investment grade" أي أقل من التصنيفات التالية للوكالات الائتمانية: ستاندرد آند بورز -BBB/ موديز Baa3 / فitch -BBB.
- وفي حال استثمار الصندوق مع طرف نظير فلن يتجاوز تعامل الصندوق مع الطرف النظير 15٪ من صافي قيمة أصوله.
- في حال عدم وجود تصنيف ائتماني لاستثمارات الصندوق أو للأطراف النظيرة، فإن مدير الصندوق سيقوم بتصنيف جودة الاستثمارات داخليا بناء على استقرار وسلامة المركز المالي للطرف النظير، علما بأن الحد الأقصى لاستثمارات الصندوق مع أطراف نظيرة واستثمارات مصنفة داخليا لن يتجاوز 80٪ من قيمة صافي الأصول.

2.9 يركز الصندوق استثماراته في فئات أصول صفقات أسواق النقد وأدوات الدخل الثابت ويستثمر أقل نسبياً في الاستثمارات الأخرى مثل صناديق الاستثمار العقارية المدرة للدخل وصناديق الإجارة وغيرها. ويتراوح توزيع الصندوق في كل فئة من فئات الأصول حسب الجدول التالي:

فئة الأصول	الحد الأدنى (كنسبة مئوية من صافي قيمة الأصول)	الحد الأقصى (كنسبة مئوية من صافي قيمة الأصول)
النقد	0٪	10٪
صفقات أسواق النقد وأدوات الدخل الثابت المتوافقة مع الشريعة	10٪	100٪
الاستثمارات الأخرى	0٪	45٪
صناديق الاستثمار وتشمل الصناديق التي تستثمر في صفقات أسواق النقد، وأدوات الدخل الثابت وكذلك التي تستثمر في الاستثمارات الأخرى المذكورة في الفقرة الفرعية (1.9)	0٪	60٪

3.9 يستثمر الصندوق بشكل نشط في محفظة متعددة الأصول بعملات مختلفة، حيث يقوم مدير الصندوق بتكوين محفظة متنوعة الأصول واختيار استثمارات الصندوق من أدوات أسواق النقد وأدوات الدخل الثابت والاستثمارات الأخرى المذكورة في الفقرة (1.9) بناء على التحليل من أسفل لأعلى (bottom-up) ويتم اختيار الأدوات المالية بعدد على أساس مستوى مخاطر الائتمان ومستوى السيولة وبالتالي إنشاء محفظة متوازنة ومتنوعة الأصول لتوفير دخل ثابت ما أمكن.

كما يسعى مدير الصندوق لتقليل المخاطر عن طريق الاستثمار مع أطراف نظيرة مختلفة، وقطاعات مختلفة، ومناطق جغرافية متعددة. هذا ويهدف الصندوق إلى الاستثمار داخل المملكة العربية السعودية وخارجها في استثمارات مقومة في الأغلب بالريال السعودي والعملات الخليجية والدولار الأمريكي.

تبلغ نسبة استثمارات الصندوق المقومة بالريال السعودي والعملات الخليجية من 40% حتى 100% من قيمة صافي أصول الصندوق، وتتراوح نسبة استثمارات الصندوق المقومة بالدولار الأمريكي بين 0% حتى 60% من قيمة صافي أصول الصندوق.

في حال استثمار الصندوق في صناديق مؤشرات الذهب، لن يتجاوز ذلك 10% بعد أقصى من صافي قيمة أصوله في وقت الاستثمار، وفي حال استثمار الصندوق في الشهادات المرتبطة بمؤشر السلع فلن يتجاوز ذلك 10% بعد أقصى من صافي قيمة أصوله، وسيقوم مدير الصندوق بمراجعة نسبة استثماره في صناديق مؤشرات الذهب والشهادات المرتبطة بمؤشر السلع بشكل ربع سنوي.

4.9 لن يقوم الصندوق بالاستثمار في فئات أصول غير التي تم ذكرها سابقاً.

5.9 يلتزم مدير الصندوق بالقيود التي تنطبق على الصندوق الواردة في لائحة صناديق الاستثمار.

يجوز لمدير الصندوق استثمار أصول الصندوق في أوراق مالية صادرة عن مدير الصندوق المؤسس لصندوق الاستثمار أو من تابعيه طبقاً لأهداف وقيود الصندوق.

6.9 يحق للصندوق الحصول على تمويل متوافق مع المعايير الشرعية بعد أقصى 10% من صافي قيمة أصول الصندوق ولفترة استحقاق لا تزيد عن سنة لأغراض الاستثمار، ويستثنى من هذه النسبة الاقتراض لغرض تغطية طلبات الاسترداد.

7.9 يحتفظ مدير الصندوق بالحق في توزيع استثمارات الصندوق عالمياً و/أو محلياً حسب ما يراه مناسباً، وتكون نسبة استثمارات مدير الصندوق المحلية وفي دول الخليج العربي من 40% حتى 100% من قيمة صافي أصول الصندوق، ونسبة استثمارات الصندوق عالمياً حتى 60% كحد أقصى من قيمة صافي أصول الصندوق.

8.9 يمكن للصندوق الاستثمار في وحدات صناديق استثمارية تستثمر في صفقات أسواق النقد وأدوات الدخل الثابت والاستثمارات الأخرى المذكورة في الفقرة الفرعية (1.9) مرخصة من الهيئة على طرح وحداتها طرحاً عاماً وفقاً لأحكام لائحة صناديق الاستثمار أو مرخصة من جهة تنظيمية أخرى لها متطلبات تنظيم تساوي على الأقل لتلك المطبقة على صناديق الاستثمار في المملكة حتى 60% من قيمة صافي أصول الصندوق على أن تستثمر في فئات الأصول المذكورة في الفقرة (1.9) بما يتوافق مع مستوى مخاطر وعوائد الصندوق، ولن تتجاوز نسبة تملك أي وحدات صندوق مستهدف عن 10% من صافي قيمة أصول الصندوق.

9.9 قد يستثمر الصندوق في سوق أو أسواق تستخدم مشتقات أوراق مالية لغرض التحوط من العملة فقط بعد موافقة الهيئة الشرعية، وفي حال تم الاستثمار في تلك المشتقات فلن يتجاوز ذلك 10% من قيمة صافي أصول الصندوق.

10. المخاطر الرئيسية للاستثمار في الصندوق

1.10 يعتبر الصندوق منخفض إلى متوسط المخاطر وليس هناك من تأكيد يمكن أن تقدمه شركة الأهلي المالية بأن ثمة زيادة ستحدث في قيمة الاستثمارات في الصندوق. قيمة الاستثمارات في الصندوق والدخل الناتج عنها يمكن أن تنخفض، وليس هناك من ضمان يمكن أن تقدمه شركة الأهلي المالية بشأن تحقيق أهداف الاستثمار التي وضعها الصندوق. ولا يشكل الأداء السابق للصندوق - إن وُجد - مؤشراً على أي نمو في المستقبل لمعدلات العائد. ويجب على مالكي الوحدات أخذ عوامل المخاطر التالية بعين الاعتبار قبل الاستثمار في الصندوق:

1. مخاطر الاستثمار في أدوات استثمارية غير صفقات أسواق النقد وأدوات الدخل الثابت لغرض تنويع الأصول، قد يستثمر الصندوق في فئة أصول استثمارات أخرى مثل صناديق الاستثمار العقارية المدرة للدخل، والصناديق الاستثمارية العقارية REITs، وصناديق الإجارة وتعتبر هذه الاستثمارات عموماً أكثر خطورة من فئات الأصول التقليدية مثل أسواق النقد والدخل الثابت وقد تخفض تلك الاستثمارات من أداء الصندوق وسعر الوحدة.

2. مخاطر الاستثمارات المتوافقة مع الشريعة

هي مخاطر تركيز الاستثمار في الشركات المتوافقة مع المعايير الشرعية للاستثمار، والتي تشمل أيضاً مخاطر إمكانية التخلص من بعض الشركات بأسعار قد تكون غير مناسبة أحياناً بهدف الالتزام بالضوابط الشرعية للاستثمار الخاصة بالصندوق، مما

يؤثر سلباً على استثمارات الصندوق وأدائه وسعر الوحدة.

3. المخاطر المتعلقة بالمصدر

وهي مخاطر التغيير في أداء المصدر نتيجة لتغيرات في الإدارة، أو الأوضاع المالية والائتمانية والطلب على المنتجات أو الخدمات التي يقدمها المصدر وتشمل مخاطر عدم قدرة المصدر على الوفاء بالتزاماته المالية، مما قد يؤدي إلى انخفاض قيمة الأوراق المالية وبالتالي تأثر أداء الصندوق وسعر الوحدة سلباً.

4. مخاطر تركيز الاستثمار

هي المخاطر الناتجة عن تركيز استثمارات الصندوق في بعض شركات وقطاعات السوق والذي يجعل أداء الصندوق عرضة للتقلبات الحادة نتيجة التغير في الأوضاع الخاصة في الشركات والقطاعات التي يستثمر بها الصندوق والتي قد تؤثر على أداء الصندوق سلباً.

5. المخاطر الجيوسياسية

هي مخاطر التغيير في الأوضاع السياسية والقوانين السائدة في الدولة التي يهدف الصندوق إلى الاستثمار بأسواقها أو في الدول المجاورة، والتي قد تؤثر على أداء الصندوق سلباً.

6. المخاطر التشريعية

هي التغيرات في البيئة التنظيمية والتشريعات وأنظمة المحاسبة واللوائح المحلية، والحكومية والتي تؤثر سلباً على قدرة مدير الصندوق على إدارة الصندوق أو قد تؤدي إلى انخفاض قيمة الأوراق المالية المستثمر فيها من قبل الصندوق وبالتالي يكون لها تأثير سلبي على أداء الصندوق وقيمة وحداته.

7. المخاطر الاقتصادية

هي مخاطر التغيير في الأوضاع الاقتصادية كالانكماش الاقتصادي ومعدلات التضخم وأسعار النفط والتي قد تؤثر سلباً على قيمة الأوراق المالية المستثمر بها، وبالتالي يتأثر أداء الصندوق وقيمة وحداته سلباً.

8. مخاطر سعر (العائد) الفائدة

هي المخاطر الناتجة عن تقلب قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغيير في أسعار الفائدة. ولذا فإن قيمة الأوراق المالية يمكن أن تتأثر بشكل سلبي بتقلبات أسعار الفائدة.

9. مخاطر السيولة

هي مخاطر الاستثمار في أوراق مالية يصعب تسيلها بأسعار مناسبة في بعض الأوقات لتغطية متطلبات السيولة مما يؤدي إلى تأثر أداء الصندوق سلباً في حالة البيع، وفي بعض الفترات تكون السيولة متدنية مما قد يزيد من صعوبة تسيل استثمارات الصندوق. كما أن سيولة السوق المنخفضة قد تؤثر سلباً على الأسعار السوقية لاستثمارات الصندوق وقدرته على بيع بعض استثماراته لتلبية متطلباته من السيولة.

10. مخاطر تضارب المصالح

تنشأ هذه المخاطر في الحالات التي تؤثر على موضوعية واستقلالية قرار مدير الصندوق بسبب مصلحة شخصية قد تؤثر على قرارات مدير الصندوق في اتخاذ القرارات الاستثمارية مما قد يؤثر سلباً على أداء الصندوق.

11. مخاطر الاعتماد على موظفي مدير الصندوق

يعتمد أداء الصندوق بشكل كبير على قدرات ومهارات موظفي مدير الصندوق، مما يؤدي إلى تأثر أداء الصندوق بشكل كبير عند استقالة أو غياب أحدهم وعدم وجود بديل مناسب.

12. مخاطر العملة

يمكن أن يؤدي الاختلاف في سعر الصرف إلى الخسائر عند الاستثمار بعملة تختلف عن عملة الصندوق، حيث أن أسعار الصرف قد تختلف عند الاسترداد عن أسعار الصرف وقت الاشتراك في الصندوق.

13. مخاطر الاستثمار في الطروحات الأولية للصكوك

هي مخاطر الاستثمار في أوراق مالية مصدرة من شركات حديثة الإنشاء أو تمثل قطاعات جديدة أو لا تملك تاريخاً ائتمانياً يتيح لمدير الصندوق تقييم أداء الشركة بشكل كافٍ. كما أن الشركات غير الحديثة والتي تطرح أوراقاً مالية قد تكون في مرحلة نمو وتطور ينطوي على مخاطر عالية وقد ينعكس ذلك سلباً على أداء الصندوق وأسعار الوحدات.

14. مخاطر الاقتراض

في حال اقتراض مدير الصندوق لغرض الاستثمار قد يتأخر الصندوق عن سداد المبالغ المقرضة في الوقت المحدد لأسباب خارجة عن إرادة مدير الصندوق، مما قد يترتب على هذا التأخير رسوم تأخير السداد أو أن يضطر مدير الصندوق لبيع بعض

استثماراته مما قد يؤثر على أصول الصندوق والذي سينعكس سلباً على أسعار الوحدات.

15. مخاطر الاستثمار في صناديق أخرى
من الممكن أن تتعرض الصناديق الأخرى التي قد يستهدف الصندوق الاستثمار بها إلى مخاطر مماثلة لتلك الواردة في هذه الفقرة "المخاطر الرئيسية للاستثمار في الصندوق" مما قد يؤثر سلباً على أداء الصندوق وسعر الوحدة.
16. مخاطر عمليات الاسترداد الكبيرة
هي مخاطر قيام مالكي الوحدات بعمليات استرداد كبيرة ومتتالية أحياناً مما قد يتسبب في أن يضطر مدير الصندوق إلى تسهيل أصول الصندوق بأسعار قد لا تكون الأنسب، الأمر الذي يؤدي إلى انخفاض قيمة أصول الصندوق وانخفاض سعر الوحدة.
17. المخاطر الائتمانية
هي المخاطر التي تتعلق باحتمال إخفاق الجهة أو الجهات المتعاقد معها في الوفاء بالتزاماتها التعاقدية مع مدير الصندوق وفقاً للعقود أو الاتفاقيات بينهما. وتنطبق هذه المخاطر على الصندوق في حال الاستثمار في صناديق أسواق النقد أو في صفقات المراجحة مباشرة والتي تقوم بصفقات المراجحة مع أطراف أخرى، والتي في حال إخفاقها ستؤثر سلباً على استثمارات الصندوق وسعر الوحدة.
18. المخاطر النظامية والقانونية
يمكن أن يتعرض الصندوق إلى مخاطر بسبب التغيير في القواعد التنظيمية والقانونية، والضريبية المعمول بها أو أي إجراءات حكومية تتعلق باستثمارات الصندوق، والذي من شأنه أن يؤثر سلباً على أداء الصندوق.
19. مخاطر التقنية
يعتمد مدير الصندوق على استخدام التقنية في إدارة عمليات الصندوق وحفظ أصوله، إلا أن أنظمة المعلومات لديه قد تتعرض لعمليات اختراق أو فيروسات أو تعطل جزئي أو كلي بالرغم من الاحتياطات الأمنية العالية المتوفرة لديه الأمر الذي قد يحد من إمكانية مدير الصندوق في إدارة استثمارات الصندوق بشكل فعال ومن الممكن أن يؤثر حدوث ذلك سلباً على أداء الصندوق.
20. مخاطر الكوارث الطبيعية
قد تؤثر الكوارث الطبيعية مثل الزلازل والفيضانات والتغيرات المناخية الأخرى على أداء كافة القطاعات ومنها الاقتصادية والاستثمارية ذات العلاقة بأعمال الصندوق وهذا من شأنه أن يؤثر سلباً على أداء الصندوق بحسب شدتها و أنها خارجة عن إرادة مدير الصندوق وبالتالي ستؤثر مثل هذه الكوارث على استثمارات الصندوق وأدائه وبالتالي على سعر وحدة الصندوق.
21. مخاطر خفض التصنيف الائتماني
إن أي تغيير بخفض التصنيف الائتماني من قبل وكالات التصنيف الائتماني في تصنيفات إصدار/مصدر أدوات الدخل الثابت أو الطرف النظير ربما يؤثر سلباً على قيمة الاستثمارات، كما أن صافي قيمة أصول الصندوق وأسعار وحدات الصندوق يمكن أن تنخفض نتيجة لانخفاض قيمة تلك الأدوات الاستثمارية المملوكة للصندوق التي تم خفض تصنيفها الائتماني.
22. مخاطر الاستدعاء وإعادة الاستثمار
قد تحمل بعض أدوات الدخل الثابت خيار الاستدعاء والذي يمنح المصدرين الحق في استدعاء أدوات الدخل الثابت قبل تاريخ استحقاقها وقد ينتج عن ذلك عدم تحقيق العوائد المطلوبة للصندوق واستيفاء الأرباح المرتبطة بتلك الأدوات وقد يترتب على ذلك عدم وجود استثمارات متاحة بنفس العوائد مما قد يؤدي إلى تأثير أداء الصندوق وأسعار الوحدات سلباً.
23. مخاطر الاستثمار في أدوات غير مصنفة
يتحمل مالكو الوحدات المخاطر الناتجة من الاستثمار في أدوات مالية غير مصنفة ائتمانية، والتي قد يستثمر بها الصندوق بناء على الدراسة والتحليل الداخلي من قبل مدير الصندوق، حيث أن ضعف مصدري هذه الأدوات مالياً وائتمانياً قد يخفض من قيمة صافي أصول الصندوق وأسعار الوحدات.
24. مخاطر سجل الأداء المحدود
ليس للصندوق أداء تاريخي سابق يمكن الرجوع إليه لأن الصندوق مؤسس حديثاً، حيث سيعصب على المستثمرين ومالكي الوحدات توقع أداء الصندوق والذي قد يكون سلبياً في بداية إطلاق الصندوق.
27. مخاطر الاستثمار في مشتقات مالية لغرض التحوط
على الرغم من أن الصندوق قد يستثمر في مشتقات مالية لغرض التحوط من العملة، إلا أن ذلك لا يضمن قدرة مدير الصندوق على حماية أصول الصندوق من مخاطر تذبذب العملة مما قد يؤدي إلى خسارة الصندوق وانخفاض قيمة صافي أصوله وسعر الوحدة نتيجة عدم جدوى استثمار في المشتقات المالية.
28. مخاطر الاستثمار في أدوات مالية ذات تصنيف ائتماني دون الجودة العالية:

إن الاستثمار في أدوات مالية ذات تصنيف ائتماني دون الجودة العالية ينطوي على مخاطر أعلى نسبياً من الاستثمار في الأدوات التي لها تصنيف جودة عالي، حيث أن ذلك قد يعني زيادة احتمالية عدم قدرة المصدر على دفع التزاماته المالية، وفي حال حدوث ذلك، ستخفص قيمة أصول الصندوق وأسعار وحداته.

30. مخاطر الشهادات المرتبطة بمؤشر الصكوك:

قد لا توفر الشهادات المرتبطة بمؤشر الصكوك العائد المتوقع لأن أدائها يعتمد كلياً على أداء الأصول التي تمثل مؤشر الصكوك، والتي قد يتذبذب أداؤها حسب طول فترة الاستحقاق، كما أن هذه الشهادات قد يصعب تسيلها وقد ينعكس ذلك سلباً على أداء الصندوق وأسعار الوحدات.

31. مخاطر الأوراق المالية المدعومة بأصول:

ينطوي الاستثمار في الأوراق المالية المدعومة بأصول على مخاطر ائتمانية ومخاطر عدم السداد أو مخاطر السداد المبكر، بالإضافة إلى أن هذه الأوراق المالية قد تكون مركزة في فئات أصول محدد ذات أداء سلبي مما قد يؤثر سلباً على أداء الصندوق وأسعار وحداته.

32. مخاطر الاستثمار في الذهب والسلع:

الاستثمار في قطاع السلع والذهب يعتبر عالي المخاطر، ويتأثر هذا القطاع سلباً بالتغيير في أسعار إنتاجها والتقيب عنها كما قد تتأثر سلباً بالظروف السياسية والموسمية والتنظيمية والتكنولوجية، وقد يؤدي ذلك إلى انخفاض صافي قيمة أصول الصندوق وأسعار وحداته حسب حجم استثمار الصندوق في قطاع السلع والذهب.

2.10 يتحمل مالكو الوحدات المسؤولية عن أي خسارة مالية قد تترتب على الاستثمار في الصندوق إلا إذا كانت ناتجة عن إهمال أو تقصير متعمد من مدير الصندوق وذلك بعد ثبوت هذا الإهمال والتقصير بحكم نهائي من محكمة مختصة.

3.10 لا يعد الاستثمار في الصندوق إيداعاً لدى أي بنك محلي يسوق أو يبيع الأوراق المالية أو تابع لصندوق الاستثمار.

11. الرسوم والمصاريف

1.11 رسوم الإشتراك: لا يوجد رسوم للإشتراك في هذا الصندوق.

2.11 رسوم الإدارة: يحتسب المدير من الصندوق في كل يوم تقويم أتعاب إدارة سنوية تبلغ 1% تدفع في كل يوم تقويم من صافي قيمة أصول الصندوق.

3.11 لمدير الصندوق الحق في تحميل الصندوق أية مصاريف أخرى مسموح بها نظامياً وهي على سبيل المثال: مصاريف مراجعة الحسابات، ومصاريف مجلس إدارة الصندوق المستقلين، ومصاريف مكافآت الهيئة الشريفة، والرسوم الرقابية، ورسوم النشر، بالإضافة إلى مصاريف معالجة البيانات والعمليات الخاصة بالصندوق. بالنسبة للمصاريف الأخرى التي يمكن تحديدها مسبقاً مثل مصاريف مراجعة الحسابات، والرسوم الرقابية، ورسوم تداول وغيرها ستحمل مباشرة على الصندوق. وبالنسبة لمصاريف مجلس إدارة الصندوق فسيتم تحميلها بالتساوي حسب عدد الاجتماعات التي تتم بإشراف مجلس الإدارة والمدارة من قبل مدير الصندوق. أما المصاريف العامة الغير ثابتة وعرضة للتغيير مثل مصاريف معالجة البيانات والعمليات الخاصة بالصندوق يتم تحميلها على أساس المعايير التالية: حجم أصول كل صندوق، عدد عمليات الإشتراك والاسترداد، بالإضافة إلى عدد أيام التقويم خلال الفترة، وسيقوم مدير الصندوق بعملية مراجعة ربع سنوية (كل ثلاثة أشهر) لمصاريف معالجة البيانات والعمليات الخاصة بالصندوق. الجدول التالي يوضح تقدير مدير الصندوق للرسوم والمصاريف الأخرى وتكاليفها بالريال السعودي:

الوصف	القيمة
تكاليف مكافآت جميع أعضاء مجلس الإدارة المستقلين المتوقعة للصندوق (يتم مراجعتها كل 3 أشهر وتخصص بناء على عدد الاجتماعات السنوية للصناديق المدارة من مدير الصندوق)	18,518
تكاليف الرقابة الشرعية المتوقعة (يتم مراجعتها كل 3 أشهر) (وتخصص بناء على عدد الصناديق المدارة من مدير الصندوق)	27,000
تكاليف مراجعة الحسابات النظامية المتوقعة	24,000
رسوم رقابية	7,500
رسوم نشر المعلومات الأسبوعية، والتقارير الدورية للصندوق في موقع تداول	5,000

وتحسب هذه المصاريف وتخصم في كل يوم تقويم، ولن يتجاوز إجمالي تلك المصاريف الأخرى 1٪ سنوياً من متوسط قيمة أصول الصندوق خلال السنة المالية وسيتم خصم المصاريف الفعلية فقط. للمزيد من الإيضاح يرجى قراءة الفقرة (36) من هذه الشروط والأحكام، ملخص الإفصاح المالي.

12. مصاريف التعامل

تدفع مصاريف الوساطة أو أية رسوم نظامية أخرى من قبل الصندوق مباشرة بمستويات تحددها الأنظمة المحلية أو وسيط التعامل في الأسواق التي يقوم الصندوق بالشراء أو البيع فيها. وسيتحمل الصندوق مصاريف التعامل في الأوراق المالية بناءً على الأسعار السائدة والمعمول بها في الأسواق التي يستثمر الصندوق فيها ويتم سدادها من أصول الصندوق وسيتم الإفصاح عن إجمالي قيمتها في ملخص الإفصاح المالي والقوائم المالية المراجعة والنصف السنوية. وتتفاوت تلك المبالغ استناداً على معدل تداول أصول الصندوق وحجم العمليات، وسيتم الإفصاح عن تلك المصاريف في ملخص الإفصاح المالي.

13. التصفية وتعيين مصف

- لهيئة السوق المالية صلاحية تعيين مدير بديل للصندوق أو مصف، أو اتخاذ أي تدبير تراه مناسباً وذلك وفقاً للمادة الثانية والعشرين من لائحة صناديق الاستثمار "تعيين مصف أو مدير بديل للصندوق"، وذلك في أي من الحالات الآتية:
 - توقف مدير الصندوق عن تقديم أعمال الأوراق المالية دون إشعار الهيئة بذلك وفقاً للائحة الأشخاص المرخص لهم.
 - تقديم طلب للهيئة من مدير الصندوق لإلغاء ترخيصه كمدير صندوق وفقاً للائحة الأشخاص المرخص لهم.
 - 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.
 - إذا قررت الهيئة أن مدير الصندوق أو صندوق الاستثمار قد أحدث مخالفة جوهرية للائحة صناديق الاستثمار أو النظام أو لوائح التنفيذ، بما يشكل من حيث العدد و/أو الخطورة تهديداً على قدرة مدير الصندوق على الاستمرار في تأدية واجباته تجاه المستثمرين.
 - أي حالة أخرى ترى الهيئة بناءً على أسس معقولة أنها ذات أهمية جوهرية.
- يحتفظ مدير الصندوق بالحق في إنهاء الصندوق وتصفيته وفقاً للفقرة الثامنة والعشرين من هذه الشروط والأحكام، وسيقوم مدير الصندوق بسداد الالتزامات المتسقة على الصندوق وتوزيع المبالغ المتبقية على مالكي الوحدات المسجلين في تاريخ التصفية على أساس تناسبي.

14. مجلس إدارة الصندوق

1.14 تبدأ مدة عضوية المجلس من تاريخ موافقة مجلس هيئة السوق المالية وتمتد لمدة ثلاث سنوات قابلة للتجديد ويتكون مجلس إدارة الصندوق من الأعضاء التالية أسماؤهم:

1. نايف بن مسند المسند (عضو غير مستقل)
يشغل حالياً منصب رئيس قطاع الشركات والأعمال الدولية بإدارة الثروات في الأهلي المالية. وقبل انضمامه إلى الأهلي المالية، شغل عدة مناصب في باركليز العربية السعودية، هيئة السوق المالية السعودية، وارنست آند يونغ (EY) كما شارك في عدداً من برامج المدراء التنفيذيين بجامعة وارثون للمدراء التنفيذيين في بنسلفانيا ومعهد ماساتشوستس للتكنولوجيا (MIT). حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة كلارك بالولايات المتحدة الأمريكية ودرجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن، كما اجتاز نايف اختبار المحاسبة العامة للمحاسبين القانونيين والمعتمد في الولايات المتحدة (CPA).
2. لويد كورا (عضو غير مستقل)

رئيس إدارة المخاطر وتم تعيينه بمنصب نائب رئيس إدارة مخاطر السوق بشركة الأهلي المالية في فبراير 2015م. وعمل قبل ذلك في البنك الإفريقي للتنمية بوظيفة مسؤول إدارة المخاطر المالية، حيث تولى مهام وإدارة مخاطر الغير والسوق والاستثمار والموجودات والمطلوبات، ولديه أكثر من 13 سنة من الخبرة المصرفية أمضى 9 منها في أدوار عليا في إدارة المخاطر في المنطقة، ومنها رئيس إدارة المخاطر في بنك الخير، البحرين، ورئيس إدارة المخاطر في بنك البحرين والشرق الأوسط، ومسؤول إدارة المخاطر في بنك الرياض.

يحمل لويد شهادات محلل مالي معتمد (CFA)، مدير مخاطر مالية معتمد (FRM)، زمالة الرابطة العالمية لمحترفي إدارة المخاطر (الولايات المتحدة الأمريكية)، محلل استثمارات بديلة معتمد، (الولايات المتحدة الأمريكية)، وزميل محاسب إداري معتمد من معهد المحاسبين الإداريين القانونيين (CIMA) (المملكة المتحدة).

3. بسمة بنت مزيد التويجري (عضو مستقل)

تعمل الأستاذة بسمة كعضو هيئة تدريس في قسم المالية بكلية إدارة الأعمال، بجامعة الملك سعود لأكثر من عشرين عاماً، قامت خلالها بتدريس العديد من المواد في مالية الشركات، الاستثمار، إدارة المحافظ الاستثمارية والأسواق المالية. إضافة إلى ذلك، تقلدت العديد من المناصب القيادية الأكاديمية والإدارية، وشاركت في وضع الخطة الاستراتيجية للجامعة وإعداد الدراسات الذاتية للاعتماد الأكاديمي. حصلت على ماجستير المالية من جامعة الملك سعود وبكالوريوس الإدارة من جامعة الملك سعود مشاركة مع جامعتي كولورادو وجامعة هارتفورد الأمريكيتين. لديها عدة أبحاث منشورة في مجال حوكمة الشركات والأسواق المالية.

4. عبدالعزيز بن صالح أبا الخيل (عضو مستقل)

يشغل حالياً مدير المراجعة الداخلية في شركة التصنيع الوطنية، بالإضافة إلى كونه عضو مستقل في لجنة المراجعة الخاصة بشركة اسمنت العربية. عمل قبل ذلك في هيئة السوق المالية متقلداً عدة مناصب إدارية في إدارة الإفصاح المستمر، وإدارة الإشراف على مؤسسات السوق المالية، كما عمل في صندوق التنمية الصناعية والشركة العربية للاستثمارات البترولية. التحق المهندس عبدالعزيز في برامج متخصصة في مؤسسات عالمية مرموقة مثل هيئة الأوراق المالية الأمريكية، وهيئة تنظيم الصناعة المالية، وبنك تشيس مانهاتن. لديه أكثر من 20 عاماً من الخبرة في المؤسسات والأسواق المالية، حصل على الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة نوتنغهام في بريطانيا.

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

1. الموافقة على جميع العقود والقرارات والتقارير الجوهرية التي يكون الصندوق طرفاً فيها.
 2. الإشراف، ومتى كان ذلك مناسباً، المصادقة على أي تضارب مصالح يفصح عنه مدير الصندوق وفقاً للائحة صناديق الاستثمار.
 3. الاجتماع مرتان سنوياً على الأقل مع مسؤول 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.
 4. إقرار أي توصية يرفعها المصفي في حالة تعيينه.
 5. التأكد من اكتمال والتزام شروط وأحكام الصندوق بلائحة صناديق الاستثمار.
 6. التأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً لشروط وأحكام الصندوق، وأحكام لائحة صناديق الاستثمار.
 7. العمل بأمانة ولمصلحة صندوق الاستثمار ومالكي الوحدات فيه.
 8. الموافقة على تعيين المحاسب القانوني بعد ترشيحه من قبل مدير الصندوق.
- هذا وسوف يتم تحميل الصندوق بالمكافآت الخاصة بخدمات المجلس. وللمزيد من الإيضاح يرجى قراءة ملخص الإفصاح المالي المرفق.

3.14 جميع أعضاء مجلس الإدارة المعينون للصندوق معينون أيضاً في الصناديق التالية:

1. صندوق الأهلي المتنوع بالدولار الأمريكي
2. صندوق الأهلي المتنوع بالريال السعودي
3. صندوق الأهلي للصدقات
4. صندوق الأهلي للمتاجرة العالمية
5. صندوق الأهلي للمتاجرة بالريال السعودي
6. صندوق الأهلي للصبوك بالدولار الأمريكي
7. صندوق الأهلي متعدد الأصول المتحفظ
8. صندوق الأهلي متعدد الأصول المتوازن
9. صندوق الأهلي متعدد الأصول للنمو

15. مدير الصندوق

- 1.15 إن مدير الصندوق هو شركة الأهلي المالية، وعنوان المقر الرئيسي لمدير الصندوق هو طريق الملك سعود، ص ب 22216 ، الرياض 11495 ، المملكة العربية السعودية هاتف: +966 920000232 ، فاكس: +966114060049.

عنوان الموقع الإلكتروني: www.ncbc.com

- 2.15 يجوز لمدير الصندوق والشركات الأخرى ضمن شركة الأهلي المالية القيام من حين لآخر بالتصرف كمنداء صناديق، أو مستشارين لصناديق أخرى قد تنشأ أهدافاً استثمارية مماثلة لتلك الخاصة بالصندوق. ولذلك، فمن 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 الاطلاع بأي استثمار قد ينطوي على تعارضات محتملة في المصالح. علماً أنه إلى تاريخ إعداد هذه الشروط والأحكام، لا يوجد أي نشاط عمل أو مصلحة أخرى مهمة لأعضاء مجلس إدارة الصندوق أو أعضاء مجلس إدارة الصندوق يُحتمل تعارضها مع مصالح الصندوق.

3.15 تعد الصفقات بين مالك الوحدات والصندوق ومدير الصندوق وأي صندوق آخر يدار من قبل مدير الصندوق منظوية على احتمالية تضارب مصالح في حال تجاوز استثمار مالك وحدات في الصندوق نسبة (5%) من صافي قيمة أصوله، وفقاً للفقرة (د) من المادة (50) من لائحة صناديق الاستثمار "القيود على المستثمر"، ولا يوجد حتى تاريخ إعداد هذه الشروط والأحكام أي نشاط عمل أو مصلحة مهمة لمدير الصندوق يمكن أن تتعارض مع مصالح الصندوق.

4.15 لا يوجد حالياً أي مهام خاصة بمدير الصندوق تم تفويضها إلى طرف ثالث للقيام بها.

5.15 رخص مجلس الهيئة مدير الصندوق بموجب قراره رقم 2006-219-7، المؤرخ 1427/12/3 هـ، الموافق 2006/12/24م، بموجب الترخيص رقم 37-06046، وذلك للقيام بالتعامل، كأصيل ووكيل، والتعهد بالتغطية، وأعمال الإدارة والترتيب، وتقديم المشورة والقيام بأعمال أمين الحفظ، بخصوص الأوراق المالية.

16. أمين الحفظ

إن شركة الأهلي المالية هي أمين حفظ وحدات الصندوق والأوراق المالية الخاصة بالمحفظ، وعنوانه: المملكة العربية السعودية، الرياض، طريق الملك سعود، البرج ب، ص.ب. 22216 الرمز البريدي 11495. وحيثما كان ذلك منطقياً، تجوز حيازة تلك الأوراق المالية من قبل واحد أو أكثر من أمناء حفظ الأوراق المالية المرخص لهم من الهيئة بعد تعيينه من مدير الصندوق.

17. مراجع الحسابات

كي بي ام جي الفوزان وشركاه، مركز زهران للأعمال – شارع الأمير سلطان ص.ب. 55078، جدة 21534 المملكة العربية السعودية، تلفون: +966 12 698 9595 فاكس: +966 12 698 9494
www.kpmg.com/sa

18. القوائم المالية السنوية المراجعة

تتم مراجعة البيانات والقوائم المالية للصندوق، وفقاً لمعايير المحاسبة الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، بصفة مستقلة خلال تسعين (90) يوماً تقويمياً من نهاية السنة المالية للصندوق، وسيتم فحص القوائم المالية من قبل المراجعين الخارجيين وإتاحتها للجمهور خلال خمسة وأربعين (45) يوماً تقويمياً من نهاية كل نصف سنة، وسيتم توفير أول قوائم مالية مراجعة بعد (90) يوماً تقويمياً بحد أقصى بعد 12 شهراً من بدء تشغيل الصندوق. وتتاح للمستثمرين الحاليين والمحتملين نسخة من البيانات المالية السنوية المراجعة، بالإضافة إلى القوائم المالية النصف سنوية المفحوصة من قبل المراجعين الخارجيين بناء على طلب يقدم إلى مدير الصندوق أو من خلال زيارة موقع شركة السوق المالية السعودية "تداول"، مجاناً.

19. خصائص الوحدات

سيكون هناك نوع واحد من الوحدات في الصندوق متساوية جميعاً في الحقوق والواجبات.

20. معلومات أخرى

1.20 سرية معلومات الصندوق: تدار أعمال الصندوق واستثمارات المشاركين فيه بأقصى درجات السرية في جميع الأوقات، ولا ينبغي تفسير ذلك بأنه يحد من اطلاع السلطة التنظيمية للصندوق (هيئة السوق المالية) على سجلات الصندوق لأغراض الإشراف النظامي.

2.20 وفاة مالكي الوحدات: إن موافقة المستثمر على هذه الشروط والأحكام يعني موافقته أن تظل سارية المفعول في حال وفاته أو عجزه حتى يقدم ورثته أو مديري تركته أو منفذي وصيته وأومثاليه الشخصيين أو أمنائه أو خلفائه بالمستندات المطلوبة التي يحددها مدير الصندوق في حال كان المستثمر فرداً. أما إذا كان المستثمر شخصية اعتبارية، فإن هذه الشروط والأحكام لن تنتهي في حال حدوث شيء مما سبق لأي شريك أو مساهم فيها. عليه، يحق لمدير الصندوق تعليق أي معاملات تتعلق بهذه الشروط والأحكام لحين تسلم مدير الصندوق لأمر صادر عن محكمة مختصة أو وكالة أو غير ذلك من البيانات الكافية لإثبات صلاحية من سبق ذكرهم قبل السماح لهم بالتصرف في تلك الوحدات.

3.20 قواعد مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب: يطبق مدير الصندوق قواعد مكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية بموجب القرار رقم 1-39-2008 وتاريخ 1429/12/3 هـ الموافق 2008/12/1م وأي تغييرات تطرأ عليها. وبهذا يقر مالكو الوحدات بأن المبالغ المستخدمة للاشتراك بالصندوق غير ناتجة عن مصادر مشبوهة أو غير مشروعة. وفي حال وجد مدير الصندوق سبباً للاشتباه في المصدر القانوني للأموال المرتبطة بالصفقات الاستثمارية للمستثمر، فإنه ملزم بإيقاف هذه الصفقات أو رفض تنفيذها من أجل التحقيق وإخطار الجهة التنظيمية بالملكة المختصة بمكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب مباشرة بالوضع و إيصال أي معلومة أو مستند تطلبه الهيئة للتحقق من الاشتباه. كما تجدر الإشارة إلى أنه من غير المسموح لمدير الصندوق بموجب النظام إعلام مالكي الوحدات بالعمليات المشتبه بها و المبلغ عنها.

4.20 حدود التزامات مدير الصندوق

يكون مدير الصندوق ملتزماً بما يلي:

- الالتزام بجميع الأنظمة واللوائح التنفيذية الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية و التعليمات السارية بالملكة العربية السعودية ذات العلاقة بعمل الصندوق.
- إدارة أصول الصندوق بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً لشروط الصندوق وأحكامه وأداء جميع مهماته فيما يتعلق بسجل مالكي الوحدات.
- وضع إجراءات اتخاذ القرارات الواجب إتباعها لتنفيذ الجوانب الإدارية للصندوق.

5.20 لن يكون مدير الصندوق ولا أي من موظفيه أو وكلائه أو أي أطراف أخرى تعاقده معها مدير الصندوق مسؤولين أمام مالكي الوحدات عن أي خسائر أو أضرار أو تكاليف أو مصاريف أو التزامات أخرى يتعرض لها مالكي الوحدات أو تتعرض لها أصول الصندوق باستثناء تلك الناتجة عن الإهمال الجسيم أو التعدي أو التقصير من قبل هؤلاء الأشخاص كل في حدود مسؤوليته. كما أنهم لن يكونوا مسؤولين تحت أي ظرف تجاه مالكي الوحدات عن أي خسارة غير مباشرة أو متكبدة بما فيها الإخفاق في تحقيق أهداف الصندوق.

6.20 يقر مالكو الوحدات بشكل واضح ويوافقوا على التالي:

- في حال عدم قيام مالكي الوحدات بتزويد مدير الصندوق بالعنوان البريدي و/أو الإلكتروني الصحيح، بما فيها الإشعارات و كشف الحساب المتعلقة باستثماراته فبموجب هذا يوافق مالكو الوحدة على تجنب مدير الصندوق وإعفائه من أي مسؤولية ويتنازل عن جميع حقوقه وأي مطالبات من مدير الصندوق ناشئة بشكل مباشر أو غير مباشر عن عدم تزويده بكشف الحساب والإشعارات أو أية معلومات أخرى تتعلق بالاستثمارات أو تلك التي تنشأ عن عدم قدرة مالكي الوحدات على الرد أو التأكد من صحة المعلومات أو تصحيح أية أخطاء مزعومة في كشف الحساب أو الإشعارات أو أية معلومات أخرى.
- إذا كان مالك الوحدات خاضعاً لقوانين سلطة غير المملكة العربية السعودية فإنه يتعين عليه أن يخضع لتلك القوانين دون أن يكون هناك أي التزام على الصندوق أو مدير الصندوق.

7.20 مشاركة المعلومات: سيتم مشاركة المعلومات اللازمة لفتح حساب المستثمر و تنفيذ عملياته والالتزام بالأنظمة المطبقة على الحد اللازم بين مدير الصندوق والأطراف الأخرى المختارة من مدير الصندوق. يوافق مالك الوحدات أيضاً بأن هذه المعلومات قد يتم مشاركتها مع الجهات الرقابية المختصة.

8.20 تجزئة الأحكام: في حال اعتبار أي حكم من أحكام هذا العقد باطلاً أو غير قابل للتنفيذ، فإن بقية الأحكام تبقى بكامل مفعولها ونفاذها.

9.20 اللغة: وفقاً للفقرة (ب) من المادة (13) من لائحة صناديق الاستثمار تكون شروط وأحكام الصندوق باللغة العربية ويتم توفيرها مجاناً عند طلبها. يمكن لمدير الصندوق إصدار هذه الشروط والأحكام باللغة الإنجليزية، و في حالة وجود اختلاف في المعنى بين النص العربي و الانجليزي، يؤخذ بالنص العربي.

21. صناديق الاستثمار المطابقة للشريعة الإسلامية

1.21 يتقيد الصندوق بمعايير الشريعة الإسلامية، وتم تعيين هيئة شرعية تتألف من الأعضاء التالية أسماؤهم:

1. الشيخ/ عبدالله بن سليمان المنيع (رئيساً للهيئة)

عضو مجلس هيئة كبار العلماء و رئيس محكمة التمييز في مكة المكرمة سابقاً، يحمل درجة البكالوريوس من جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية ودرجة الماجستير من المعهد العالي للقضاء التابع لنفس الجامعة.

2. الشيخ الدكتور/ عبدالله بن عبد العزيز المصلح (عضواً بالهيئة)

عميد كلية الشريعة وأصول الدين بجامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية فرع أبها سابقاً، وأمين عام الهيئة العالمية للإعجاز العلمي في القرآن الكريم والسنة النبوية، نال درجة البكالوريوس والماجستير والدكتوراه من كلية الشريعة في جامعة الإمام

3. الشيخ الدكتور/ عبدالله بن محمد المطلق (عضواً بالهيئة)
مستشار بالديوان الملكي وعضو في هيئة كبار العلماء وعضو اللجنة الدائمة للبحوث والإفتاء بالمملكة العربية السعودية.
نال الشيخ المطلق شهادة الدكتوراه من جامعة الإمام محمد بن سعود في عام 1404هـ ثم حصل على درجة الاستاذية، وعمل رئيساً لقسم الفقه المقارن بالجامعة نفسها.

4. الشيخ الدكتور/ محمد علي القري (عضواً بالهيئة)
أستاذ الاقتصاد الإسلامي في جامعة الملك عبدالعزيز بجدة سابقاً، ومن أشهر العلماء في العالم في الاقتصاد الإسلامي، حصل على الشهادة الجامعية الأولى من جامعة الملك عبدالعزيز بجدة، و يحمل درجة الدكتوراه في الاقتصاد من جامعة كاليفورنيا.

2.21 سيتم تحميل الصندوق بالأتعاب المالية الخاصة بخدمات الرقابة والاستشارات الشرعية بمبلغ (27,000) ريال سعودي على الصندوق.

3.21 للاطلاع على المعايير الشرعية التي استخدمها أعضاء الهيئة الشرعية في إصدار الفتوى التي تجيز الاستثمار في الصندوق يرجى قراءة ملحق المعايير الشرعية.

22. صناديق الاستثمار العالمية

لا تنطبق هذه الفقرة على الصندوق.

23. الطرح الأولي

يبدأ تشغيل الصندوق في تاريخ 1437/10/12هـ الموافق 2016/07/17م أو يحتفظ مدير الصندوق بالحق بالبدء قبل هذا التاريخ في حال تم جمع مبلغ 30 مليون ريال سعودي.
خلال فترة الطرح الأولي، قد يتم استثمار مبالغ الاشتراكات مؤقتاً وفقاً لأهداف ومخاطر الصندوق في صفقات مربحة، وإضافة أرباحها إلى لصالح مالكي الوحدات أو في أحد صناديق أسواق النقد المتوافقة مع المعايير الشرعية على أن يكون مطروح طرماً عاماً ومرخص من هيئة السوق المالية.

24. استثمار مدير الصندوق في الصندوق

يمكن لمدير الصندوق، وفقاً لتقديره الخاص المشاركة في الصندوق كمستثمر عند أو بعد تأسيس الصندوق. وسيتم الإفصاح عن إجمالي قيمة هذه الاستثمارات إن وجدت في نهاية كل سنة مالية في ملخص الإفصاح المالي والقوائم المالية للصندوق.

25. إجراءات الاشتراك والاسترداد

1.25 أيام بيع واسترداد وحدات الصندوق:
يتم قبول وتنفيذ طلبات الاشتراك والاسترداد في الصندوق في كل يوم عمل.

2.25 الموعد النهائي لتقديم طلبات الاشتراك والاسترداد في الصندوق:
تقديم طلبات الاشتراك: كل الاشتراكات التي تتم بالريال السعودي يجب أن تدفع قبل أو عند الساعة الثانية عشرة ظهراً في يوم التعامل لكي تبدأ المشاركة في الصندوق في نفس يوم التعامل الذي تم الاشتراك فيه، أما الطلبات التي يتم تقديمها بعد الساعة الثانية عشرة ظهراً أو إذا صادف يوم التعامل المستهدف عطلة رسمية للبنوك أو للأشخاص المرخص لهم في المملكة العربية السعودية، فسوف يتم تنفيذ طلبات الاشتراك في يوم التعامل التالي.

تقديم طلبات الاسترداد: يجوز الاسترداد في أي يوم تعامل بشرط استلام إشعار خطي بالاسترداد أو توقيع النموذج الخاص بالاسترداد عن طريق الفروع أو القنوات البديلة قبل أو عند الساعة الثانية عشرة ظهراً في يوم العمل بالمملكة السابق ليوم التعامل، أما الطلبات التي يتم تقديمها بعد الساعة الثانية عشرة ظهراً في يوم العمل بالمملكة أو إذا صادف يوم التعامل المستهدف عطلة رسمية للبنوك أو للأشخاص المرخص لهم في المملكة العربية السعودية، فسوف يتم تنفيذ طلبات الاسترداد في يوم التعامل التالي.

3.25 في حال تم تقديم طلب الاشتراك قبل أو عند الساعة الثانية عشرة ظهراً في يوم التعامل، سيبدأ الاشتراك في الصندوق في نفس يوم التعامل الذي تم الاشتراك فيه، عدا ذلك ستنتم المشاركة في الصندوق من يوم التعامل التالي.

4.25 إجراءات الاشتراك والاسترداد والتحويل:

إجراءات الاشتراك: عند الاشتراك في الصندوق يوقع العميل على نموذج الاشتراك والشروط والأحكام عن طريق فروع مدير الصندوق، كما يمكن إجراء ذلك من خلال القنوات البديلة عن طريق الموقع الإلكتروني أو الهاتف المعتمد من مدير الصندوق، ويتم خصم مبلغ الاشتراك من حساب العميل. ويجب على المستثمر الفرد إبراز إثبات شخصية غير منتهي الصلاحية مثل بطاقة الهوية

الوطنية (للسعوديين) أو الإقامة (للمقيمين)، ويجب أن يقدم المستثمر ذو الشخصية الاعتبارية (الشركات والمؤسسات) خطاباً مختوماً من الشركة بالإضافة إلى نسخة من السجل التجاري للشركة بالإضافة إلى أي مستندات أخرى حسب نوع الشركة أو المؤسسة.

يتحمل مدير الصندوق المسؤولية في تطبيق إجراءات "اعرف عميلك" وإجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب" ويحتفظ بالحق في طلب أي مستندات إضافية لإثبات هوية الشخص الطبيعي أو الاعتباري أو من يقوم بتقديم طلبات الاشتراك نيابة عنهم، وفي حال عدم تزايد هذه المستندات، فلن يتم قبول الاشتراك.

إجراءات الاسترداد: يمكن أن يقدم مالك الوحدات طلباً لاسترداد قيمة الوحدات كلياً أو جزئياً في أي وقت وذلك بتسليم إشعار خطي أو بتعبئة وتسليم نموذج الاسترداد الذي يمكن الحصول عليه من الفروع أو من خلال القنوات البديلة (الانترنت والهاتف). يجب أن يقوم المستثمر بإبراز بطاقة الهوية الوطنية أو الإقامة غير منتهية الصلاحية وذلك في حال رغبته بالاسترداد عن طريق الفروع. كما على مالك الوحدات تحديد ما إذا كان يرغب في استرداد قيمة وحداته كلياً أو جزئياً. وفي حال تقديم مالك الوحدات طلب استرداد جزئي من الصندوق، ثم حدث انخفاض لقيمة كامل وحداته إلى أقل من مبلغ الاسترداد الجزئي المطلوب فإن من حق مدير الصندوق رفض عملية الاسترداد المطلوب تنفيذها في يوم التقويم المستهدف، بدون أي مسؤولية على مدير الصندوق، وبالتالي على المستثمر تقديم طلب استرداد جديد ليتم تنفيذه في يوم التعامل اللاحق.

إجراءات التحويل بين صندوقين: تعتبر عملية التحويل بين صندوقين من صناديق شركة الأهلي المالية بمثابة عملية واحدة تتركب من جزئين منفصلين: استرداد واشتراك. وعلى هذا الأساس، يتم تنفيذ عملية الاسترداد طبقاً لبند "تقديم طلبات الاسترداد" أعلاه، ثم تتم عملية الاشتراك طبقاً لبند "تقديم طلبات الاشتراك" الخاص بالصندوق الآخر. وعند طلب التحويل، يجب على المستثمر تعبئة نموذج التحويل وتقديمه إلى ممثل خدمات العملاء بالفرع مصحوباً بهويته الشخصية غير منتهية الصلاحية أو من خلال القنوات البديلة.

5.25 تتاح مبالغ الاسترداد للمستثمر بحد أقصى قبل إقفال العمل في اليوم الرابع التالي لنقطة التقويم الذي يتم فيه تحديد سعر الاسترداد.

6.25 يجب ألا تقل قيمة المبلغ المراد استرداده عن 2000 ريال، كما يجب على مالك الوحدات في جميع الأوقات الاحتفاظ بوحدات لا تقل قيمتها عن 2000 ريال.

7.25 رفض الطلبات: لمدير الصندوق الحق المطلق في رفض أي طلب اشتراك ويشمل ذلك الحالات التي تؤدي إلى خرق أنظمة ولوائح هيئة السوق المالية و/أو الأنظمة السارية على الصندوق بما في ذلك شروط وأحكام الصندوق. وعلى المستثمر أن يدرك أنه في حالة حدوث صعوبات في الأسواق المالية تجعل من المتعسر أو المستحيل استرداد أو تقويم وحدات الصندوق بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر الظروف التي يقل فيها السوق الرئيسي في وقت تقويم الأصل المتعامل به فإن أيام الاشتراك والاسترداد قد تتأخر مؤقتاً حسبما يراه مدير الصندوق مناسباً بعد موافقة مجلس إدارة الصندوق المسبقة على هذا التغيير والإشارة إليه في شروط وأحكام الصندوق. وفي حالة تجاوز إجمالي الاسترداد من الصندوق 10% أو أكثر من إجمالي صافي قيمة أصول الصندوق، فإنه يحق لمدير الصندوق تأجيل الاسترداد إلى يوم التقويم التالي وسيتم التعامل مع طلبات الاسترداد المؤجلة بالنسبة والتناسب.

8.25 قام مدير الصندوق بالحصول على موافقة الهيئة على إعفاء الصندوق من الالتزام بالفقرة (أ) من المادة (50) من لائحة صناديق الاستثمار.

26. تقويم أصول صندوق الاستثمار

1.26 يتم احتساب إجمالي قيمة أصول الصندوق بناء على أسعار إغلاق الأوراق المالية التي يملكها الصندوق في يوم التقويم مضافاً إليها الأرباح المستحقة، وفي حال الاستثمار في أدوات مالية غير مدرجة أو في سوق غير منظمة فيحسب مبلغ الاستثمار مضافاً إليه الأرباح المستحقة للفترة المنقضية إلى تاريخ التقويم، وسيتم تقويم الأوراق المالية التي تمت المشاركة بها في الطرقات الأولية خلال فترة الاكتتاب بناء على سعر الاكتتاب. أما عند الاستثمار في صناديق استثمارية أخرى فسيتم احتساب آخر سعر وحدة معلن من قبل تلك الصناديق.

2.26 يتم تقويم قيمة أصول الصندوق كما في نهاية كل يوم عمل.

3.26 يتم احتساب سعر الوحدة بحساب إجمالي قيمة أصول الصندوق المذكورة في الفقرة (1.26) شاملاً الأرباح المستحقة وأي أرباح مستحقة تحت التحصيل والأرباح الموزعة التي سيعاد استثمارها في الصندوق، ناقصاً أتعاب إدارة الصندوق بعد خصم جميع المصاريف والالتزامات الثابتة وأية مصروفات مستحقة، ثم قسمة الناتج على إجمالي عدد الوحدات القائمة في ذلك الوقت. وفي الحالات الاستثنائية أو الطارئة التي يقرر فيها مدير الصندوق بشكل معقول عدم إمكانية تقويم جزء كبير من أصول الصندوق بشكل يمكن التعويل عليه (بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر، الظروف التي تقل فيها الأسواق التي يستثمر فيها الصندوق في وقت تقويم الأصل المتعامل به) يجوز تأخير تقويم أصول الصندوق لمدة لا تتجاوز يومين من الموعد النهائي لتقديم التعليمات الخاصة

بعمليات الشراء والاسترداد على أن تتم مراجعة تأخير تقويم الأصول المؤقت لاحقاً من قبل مدير الصندوق ليتم النظر في جدوى الاستمرار في هذا التأخير من عدمه.

تحسب صافي قيمة أصول الصندوق كالتالي:

(1) يتم حساب جميع المصاريف الأخرى بما في ذلك الرسوم الثابتة والمصاريف التشغيلية على أساس يومي من إجمالي حجم الأصول ويتم خصمها في يوم التقويم والتي لن يتجاوز مجموعها 1٪ من إجمالي قيمة أصول الصندوق.

(2) تحسب وتخصم رسوم الإدارة من ناتج الخطوة السابقة ويكون الناتج هو صافي قيمة أصول الصندوق.

ويمكن تلخيص الخطوتين السابقتين في المعادلة التالية:

صافي قيمة أصول الصندوق = (إجمالي حجم الأصول - الرسوم الثابتة والمصاريف التشغيلية الفعلية) - (مصاريف الإدارة)

4.26 يتم نشر وإعلان سعر الوحدة في نهاية يوم العمل التالي ليوم التقويم من خلال الموقع الإلكتروني الخاص بمدير الصندوق وموقع تداول www.tadawul.com.sa

27. رسوم الاسترداد المبكر

1.27 يتم فرض رسوم استرداد مبكر بنسبة (3%) من مبلغ الاسترداد الكلي أو الجزئي.

2.27 تُفرض رسوم الاسترداد المبكر على أي مالك وحدات يطلب استرداد وحداته خلال (30) يوماً من شرائها.

3.27 تدفع رسوم الاسترداد المبكر مقابل الوحدات المستردة على أساس الوحدات المشتراة أولاً تُسترد أولاً.

28. إنهاء الصندوق

يحفظ مدير الصندوق بحقه في إنهاء الصندوق بناء على المادة (17) من لائحة صناديق الاستثمار "إنهاء صندوق الاستثمار"، دون تحمل غرامة تجاه أي طرف معين، وذلك بتقديم إخطار كتابي للمستثمرين، لا تقل مدته عن ستين (60) يوماً تقويمياً، بعد الحصول على موافقة كتابية من الهيئة على ذلك. وفي تلك الحالة، تتم تصفية الصندوق، وتوزع صافي العائدات على المستثمرين، كل منهم بنسبة ما يملكه من وحدات.

29. رفع التقارير لمالكي الوحدات

يتم إصدار كشف حساب يبين موقف مالك الوحدات المالي كل ثلاثة أشهر بحد أقصى. يتضمن الكشف صافي قيمة أصول وحدات الصندوق، وعدد وحدات الصندوق التي يملكها مالك الوحدات وصافي قيمتها، وسجل بصفقات كل مالك وحدات على حدة. وترسل الكشوفات والإشعارات على العنوان البريدي أو البريد الإلكتروني للمستثمر بدون مقابل كما هو موضح في السجلات لدى مدير الصندوق، إلا إذا تم إشعار الشركة كتابياً بأي تغيير في العنوان. ويجب إخطار مدير الصندوق بأي أخطاء خلال ستين يوماً (60) يوماً تقويمياً من تاريخ إصدار تلك الكشوفات والإشعارات. وبعد ذلك تعتبر الكشوفات والإشعارات الصادرة عن مدير الصندوق نهائية وحاسمة ولا يكون مدير الصندوق مسؤولاً تجاه المستثمر فيما يتعلق بأي اختلاف.

30. تضارب المصالح

سيقوم مدير الصندوق بتقديم الإجراءات التي ستتبع لمعالجة تضارب المصالح مجاناً عند طلبها.

31. سياسات حقوق التصويت

بعد التشاور مع مسؤول المطابقة والالتزام، يوافق مجلس إدارة الصندوق على السياسات العامة المتعلقة بممارسة حقوق التصويت الممنوحة للصندوق بموجب الأوراق المالية التي تشكل جزءاً من أصوله وذلك في حال كانت تلك الأصول تمنح أي حق تصويت. ويقرر مدير الصندوق طبقاً لتقديره ممارسة أو عدم ممارسة أي حقوق تصويت بعد التشاور مع مسؤول المطابقة والالتزام أو حسب ما تنص عليه سياسات وإجراءات التصويت التي تم اعتمادها من أعضاء مجلس إدارة الصندوق وسيتم تزويد مالكي الوحدات بتلك السياسات عند الطلب دون مقابل.

32. تعديل شروط وأحكام الصندوق

تبقى هذه الشروط والأحكام سارية المفعول إلى أن يجري عليها مدير الصندوق تعديلاً جوهرياً ويخضع ذلك لموافقة الهيئة الشرعية ومجلس إدارة الصندوق ثم موافقة هيئة السوق المالية، ويتم إشعار المستثمرين خطياً بذلك قبل ستين (60) يوماً تقويمياً من تطبيق التعديل الجوهري على الشروط والأحكام.

33. إجراءات الشكاوي

إذا كان لدى مالك الوحدات أية شكوى متعلقة بالصندوق ينبغي عليه إرسالها إلى شركة الأهلي المالية، من خلال موقع مدير الصندوق على شبكة الإنترنت: www.ncbc.com أو عن طريق الاتصال الهاتفي على هاتف رقم (920000232). كما يقدم مدير الصندوق نسخة من سياسات وإجراءات مدير الصندوق لمعالجة شكاوي العملاء عند طلبها خطياً من مدير الصندوق دون أي مقابل. وفي حال لم يتم الرد على الشكوى خلال (14) يوم عمل، يحق للمشتري إيداع شكواه لدى هيئة السوق المالية - إدارة شكاوي المستثمرين، كما يحق للمشتري إيداع الشكوى لدى لجنة الفصل في منازعات الأوراق المالية بعد مضي مدة (90) يوم تقويمي من تاريخ إيداع الشكوى لدى الهيئة، إلا إذا أخطرت الهيئة مقدم الشكوى بجواز إيداعها لدى اللجنة قبل انقضاء المدة.

34. النظام المطبق

تخضع هذه الشروط والأحكام لأنظمة المملكة العربية السعودية السارية المفعول. وإذا كان مالك الوحدات خاضعاً لقوانين سلطة غير المملكة العربية السعودية فإنه يتعين عليه أن يخضع لتلك القوانين دون أن يكون هناك أي التزام على الصندوق أو مدير الصندوق.

35. الالتزام بلائحة صناديق الاستثمار

تخضع الشروط والأحكام الخاصة بالصندوق ووثائق الصندوق الأخرى لأحكام لائحة صناديق الاستثمار الصادرة من مجلس هيئة السوق المالية كما تحتوي على الإفصاح الكامل والصحيح لجميع الحقائق الجوهرية ذات العلاقة بالصندوق.

36. ملخص الإفصاح المالي والأداء السابق

1.36 ملخص يوضح جميع المصاريف والرسوم السنوية الخاصة بالصندوق بالريال السعودي
جدول (1) ملخص للرسوم والمصاريف الخاصة بالصندوق بآلاف الريال كما في نهاية 2016م

نوع المصاريف	المبلغ / النسبة
رسوم الاشتراك	لا يوجد
رسوم الاسترداد المبكر	3 % من إجمالي قيمة الاسترداد
أتعاب إدارة الصندوق السنوية (تحتسب من صافي قيمة أصول الصندوق)	669
تكاليف مكافآت جميع أعضاء مجلس الإدارة المستقلين سنوياً (يتم مراجعتها كل 3 أشهر وتخصص بناء على عدد الصناديق المدارة من مدير الصندوق)*	14
رسوم الحفظ	-
تكاليف مراجعة الحسابات النظامية (يتم مراجعتها كل ثلاثة أشهر)*	16
مصاريف التمويل (حال وجودها ستكون حسب أسعار السوق السائدة)	-
تكاليف الرقابة والاستشارات الشرعية (يتم مراجعتها كل 3 أشهر وتخصص بناء على عدد الصناديق المدارة من مدير الصندوق)*	25
مصاريف معالجة البيانات والعمليات الخاصة بالصندوق ويشمل ذلك رسوم نشر معلومات الصندوق في موقع تداول (يتم مراجعتها كل 3 أشهر وتخصص بناء على عدد الصناديق المدارة من مدير الصندوق)*	31

تحسب المصاريف يوميا وتدفع بنهاية في كل يوم تقويم على أساس سنوي بناء على عدد الأيام الفعلية في السنة وسيتم ذكر هذه المصاريف تفصيلياً في التقرير السنوي للصندوق في نهاية كل فترة مالية هذه الأرقام تقديرية وسيتم خصم المصروفات الفعلية فقط. رسوم الإدارة: يتقاضى المدير من الصندوق في كل يوم تعامل أتعاب إدارة سنوية تبلغ 1% من صافي قيمة أصول الصندوق. يتم التنازل أو إعادة دفع كامل رسوم الإدارة في حال استثمار أحد الصناديق الأخرى المدارة من قبل شركة الأهلي المالية في هذا الصندوق.

*المصاريف الأخرى: أي مصاريف أخرى مسموح بها نظامياً وهي على سبيل المثال: مصاريف مراجع الحسابات القانوني، ومصاريف مجلس إدارة الصندوق المستقلين، ومصاريف مكافآت الهيئة الشريفة، والرسوم الرقابية، ورسوم تداول، بالإضافة إلى مصاريف معالجة البيانات والعمليات الخاصة بالصندوق. المصاريف الأخرى التي يمكن تحديدها مسبقاً مثل مصاريف مراجعة الحسابات، والرسوم الرقابية وغيرها ستحمل مباشرة على الصندوق. وسيتم تحميل مصاريف مجلس إدارة الصندوق على جميع الصناديق بالتساوي التي تقع تحت إشراف المجلس والمدارة من قبل مدير الصندوق. أما المصاريف العامة الغير ثابتة وعرضة للتغيير مثل مصاريف معالجة البيانات والعمليات الخاصة بالصندوق يتم تحميلها على أساس حجم أصول كل صندوق ولن تزيد المصاريف الأخرى مجتمعة عن 1% سنوياً من متوسط قيمة أصول الصندوق، وقد بلغت المصاريف الأخرى الفعلية للفترة المنتهية في ديسمبر 2016م: 0.62% من متوسط صافي قيمة أصول الصندوق. هذا ويقوم مدير الصندوق بمراجعة المصاريف التي تم تحميلها على الصندوق بشكل ربع سنوي (كل ثلاث أشهر).

2.36

مثال على نصيب المستثمر من المصاريف السنوية الخاصة بالصندوق
الجدول التالي يوضح استثماراً افتراضياً لمالك الوحدات بافتراض أن قيمة أصول الصندوق 10 مليون ريال سعودي لم تتغير من بداية السنة، ومبلغ اشتراك المستثمر 100 ألف ريال ولم يتغير خلال السنة، وبافتراض أن العائد السنوي على الاستثمار بنهاية العام 10%.

جدول (2) استثمار افتراضي لمالك الوحدات وحصته من المصاريف بالريال السعودي

الوصف	المبلغ التقديري/الافتراضي
حجم الصندوق الافتراضي	10 مليون ريال
مبلغ اشتراك المستثمر	100,000
المصاريف الأخرى بحد أقصى 1%	1,100
رسوم الإدارة السنوية 1% من صافي قيمة الأصول	1,089
العائد الافتراضي 10% + رأس المال	110,000
صافي استثمار العميل الافتراضي	107,811

3.36

أساس احتساب الرسوم وطريقة تحصيلها ووقت دفعها

يتم حساب جميع المصاريف الفعلية في كل يوم تقويم وخصمها في كل يوم تقويم من أصول الصندوق على أساس عدد الأيام الفعلية في السنة، 365 يوماً أو 366 يوماً إذا كانت سنة كبيسة حسب المعادلة التالية:

أتعاب إدارة الصندوق = (أصول الصندوق - المصاريف الأخرى) * (1%) * (عدد الأيام بين يوم التقويم الحالي ويوم التقويم السابق ÷ 365)

فإذا افترضنا المعطيات التالية:

- أصول الصندوق = 100,500 ريال
- إجمالي المصاريف الأخرى والمطلوبات من الصندوق = 500 ريال
- صافي قيمة أصول الصندوق = 100,000 ريال
- أتعاب الإدارة السنوية = 1%
- يوم التقويم: الأربعاء

رسوم الإدارة في يوم التقويم = $100,000 * 1\% * (1/365) = 2.74$ ريال

4.36 صندوق الأهلي متعدد الأصول للدخل الإضافي ليس صندوقاً قابضاً، لذلك لن تنطبق عليه متطلبات الفقرة الفرعية (4) من الفقرة (36) من الملحق (1) من لائحة صناديق الاستثمار

5.36 مصاريف التعامل: يتحمل الصندوق مصاريف التعامل (الوساطة)

سيتحمل الصندوق مصاريف التعامل من بيع وشراء الأوراق المالية بناءً على الأسعار السائدة والمعمول بها في الأسواق التي يستثمر الصندوق فيها ويتم سدادها من أصول الصندوق وسيتم الإفصاح عن قيمة تلك المصاريف كنسبة مئوية من متوسط صافي أصول الصندوق خلال السنة المالية.

6.36 أداء الصندوق: بدأ الصندوق عملياته في يونيو 2016م، وحقق الصندوق عائداً بنسبة 1.21% مقارنة بأداء المؤشر والذي بلغ 1.67%.

إن الأداء السابق إن وجد لصندوق الاستثمار أو الأداء السابق للمؤشر لا يدل على ما سيكون عليه أداء الصندوق مستقبلاً، كما أن الصندوق لا يضمن لمالكي الوحدات أن أداء الصندوق (أو أداءه مقارنة بالمؤشر) سيتكرر أو يكون مماثلاً للأداء السابق.

7.36 مكافأة أعضاء مجلس إدارة الصندوق

حسب الفقرة (11) من هذه الشروط والأحكام، فسيتم تحميل مكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق المستقلين بالتساوي حسب عدد الاجتماعات التي تتم تحت إشراف مجلس الإدارة والمدارة من قبل مدير الصندوق.

8.36 صندوق الأهلي متعدد الأصول للدخل الإضافي ليس صندوقاً أجنبياً، لذلك لن تنطبق عليه متطلبات الفقرة الفرعية (8) من الفقرة (36) من الملحق (1) من لائحة صناديق الاستثمار.

9.36 تُفرض رسوم الاسترداد المبكر بمبلغ (3%) على أي مالك وحدات يطلب استرداد وحداته جزئياً أو كلياً خلال (30) يوماً من شرائها، وسيتم الإفصاح عن هذه المبالغ إن وجدت بنهاية السنة المالية للصندوق.

ملحق المعايير الشرعية

على جميع الاستثمارات واستراتيجيات الاستثمار المطبقة من قبل مدير الصندوق أن تكون معتمدة من الهيئة الشرعية.

طبيعة النشاط و الصناعة

رأت الهيئة الشرعية عدم جواز بيع و شراء أسهم الشركات المساهمة ذات الأغراض التالية:

- ممارسة الأنشطة المالية التي لا تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية مثل المصارف التقليدية التي تتعامل بالفائدة أو الأدوات المالية المخالفة لأحكام الشريعة الإسلامية و(شركات التأمين باستثناء ما توافق عليه الهيئة الشرعية).
- إنتاج وتوزيع الخمر أو الدخان وما في حكمهما.
- إنتاج وتوزيع لحم الخنزير و مشتقاته.
- إنتاج وتوزيع اللحوم غير المذكرة.
- إدارة صالات القمار وإنتاج أدواته .
- إنتاج و نشر أفلام الخلاعة و كتب المجون والمجلات والقنوات الفضائية المجانية ودور السينما.
- المطاعم والفنادق وأماكن اللهو التي تقدم خدمات محرمة كبيع الخمر أو غيره.

المؤشرات المالية

لا يجوز الاستثمار في أسهم شركات

- يزيد فيها مجموع الديون (على الغير) عن (49%) من القيمة السوقية لأسهم الشركة .
 - يزيد مجموع النقد والودائع فيها عن (33%) من القيمة السوقية لأسهم الشركة .
 - تكون القروض الربوية وفقاً لميزانيتها أكثر من (33%) من القيمة السوقية لأسهم الشركة .
 - يزيد فيها الدخل غير المشروع من مختلف المصادر عن (5%) من الدخل الكلي للشركة سواءً كانت هذه المصادر من فوائد ربوية أم من مصادر أخرى غير مباحة.
- سوف يقوم مدير الصندوق بتزويد المستثمرين في الصندوق بآلية حساب القيمة السوقية لأسهم الشركات والدخل غير المشروع عند الطلب وبدون أي رسوم.

التطهير

يجب على مدير الصندوق تحديد الدخل غير المشروع وإيداعه في حساب خاص لصرفه في الأعمال الخيرية. ويتم التطهير كل ربع سنة وفق الضوابط المعتمدة من قبل الهيئة الشرعية.

أدوات وطرق الاستثمار

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

- عقود المستقبلات.
- العقود الآجلة.
- الأسهم الممتازة.
- عقود الخيارات.
- عقود المناقلة swap.
- البيع على المكشوف.
- أدوات أخرى تتعلق بدفع أو استلام الفوائد.

يجوز للصندوق الاستثمار في الصكوك و عمليات المراجعة والشهادات المالية وصناديق الاستثمار التي تستثمر وفقاً للضوابط الشرعية.

المراجعة الدورية

يتم دراسة توافق الشركات المساهمة مع الضوابط الشرعية كل ربع سنة، وفي حال عدم موافقة إحدى الشركات المملوكة في الصندوق للضوابط الشرعية فسيتم بيعها في مدة لا تتجاوز 90 يوماً من تاريخ الدراسة.

تمت الموافقة على طرح الصندوق من قبل مجلس هيئة السوق المالية، وهذه الموافقة لا تعني حماية المستثمر من الخسارة. وإذا كان لدى المستثمر أي شك في مدى ملائمة هذا الاستثمار له فإنه يجب عليه استشارة خبير مالي مستقل. كما يعتبر اشتراك المستثمر في الصندوق من مسؤوليته الشخصية والتامة.

هذا الاستثمار ليس وديعة بنكية كما أن قيمة الاستثمارات في الصندوق يمكن أن تنخفض أو ترتفع ومن غير المؤكد أن يحقق المستثمر أرباحاً فالمستثمرون يمكن أن يخسروا أموالاً ويحققوا بعض الخسائر وقد لا يتمكن المستثمرون من استعادة مبلغ استثماراتهم بالكامل، ويجب على الأشخاص القيام بالاستثمار في الصندوق فقط إذا كانوا قادرين على تحمل الخسارة والتي قد تكون كبيرة أحياناً.

لقد قمت / قمنا بقراءة الشروط والأحكام والملاحق الخاصة بصندوق الأهلي متعدد الأصول للدخل الإضافي وفهم ما جاء بها والموافقة عليها، وتم الحصول على نسخة منها والتوقيع عليها.

الاسم الكامل:

الجنسية:

رقم الهوية (بطاقة الهوية الوطنية، الإقامة، جواز السفر):

التوقيع:

التاريخ:

رقم حساب الاستثمار:

يتم توقيع نسختين من هذا العقد إحداها للمستثمر والأخرى للحفظ مع شركة الأهلي المالية.