



صندوق الأهلي المتنوع بالريال السعودي
Fund AlAhli Diversified Saudi Riyal

الشروط والأحكام

شركة الأهلي المالية

تم اعتماد الصندوق، حسب شروطه وأحكامه، من قبل هيئة السوق المالية بتاريخ ١٤٢٩/١٢/١٨ هـ الموافق ٢٠٠٨/١٢/١٦ م، كان قد تم اعتماد الصندوق في الأصل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ أكتوبر ٢٠٠٣ م

يجب 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 النشرة ، فإن عليك طلب المشورة من مستشارك المالي.

تأسست شركة الأهلي المالية كشركة مساهمة مغلقة في المملكة العربية السعودية، وجرى تسجيلها في السجل التجاري برقم ١٠١٠٢٣١٤٧٤، بتاريخ ١٤٢٨/٣/٢٦هـ الموافق ٢٠٠٧/٤/١٤م. وقام مجلس هيئة السوق المالية باعتماد شركة الأهلي المالية بموجب القرار رقم ٢١٩-٢٠٠٦، المؤرخ ١٤٢٧/١٢/٢٤هـ، الموافق ٢٠٠٦/١٢/٢٤م، وحصلت على الترخيص رقم ٣٧-٢٠٤٦، 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 للقواعد المشمولة في لائحة صناديق الاستثمار ("اللائحة")، الصادرة عن هيئة السوق المالية ("الهيئة") بموجب القرار رقم ٢٠٦-٢١٩-١، بتاريخ ١٤٢٧/١٢/٣هـ، وفقاً لنظام السوق المالية، الصادر بموجب المرسوم الملكي رقم م/٣٠، وتاريخ ١٤٢٤/٦/٢هـ.
- 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 في الصندوق. ويُمنع 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، وحري بهم طلب مشورة المختصين في شئون الدنيا والدين بخصوص شراء الوحدات أو حيازتها أو التصرف بها.
- لدى قيام المستثمر بتوقيع هذه الشروط والأحكام ، فإنه يكون قد وافق على قيام مدير الصندوق باستثمار مبالغ الاكتتاب 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 كان ذلك قد حدث، 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 (٥١) 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، ان 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 الدعوى، كما ولا تشكل عرضاً أو دعوة لأي شخص لا يحق له نظاماً تلقي ذلك العرض أو تلك الدعوة.
- يعتبر الصندوق من فئة الاستثمارات قليلة إلى متوسطة المخاطر حيث أن الصندوق يسعى للاستثمار في أدوات مالية قصيرة ومتوسطة الأجل مع شركات تتمتع بسمعة جيدة وذات مركز مالي سليم.
- أصدرت هذه الشروط والأحكام بتاريخ ١٤٢٩/١٢/١٨هـ الموافق ٢٠٠٨/١٢/١٦م، وهي سارية اعتباراً من ذلك التاريخ. ويجوز في أي وقت تغيير هذه الشروط والأحكام بشروط وأحكام جديدة بما يتفق مع متطلبات اللائحة.

قائمة المحتويات:

قائمة المصطلحات

ملخص الصندوق

شروط وأحكام الصندوق

١. اسم صندوق الاستثمار
 ٢. عنوان المكتب الرئيس لمدير الصندوق
 ٣. تاريخ البدء
 ٤. الهيئة المنظمة
 ٥. تاريخ إصدار هذه الشروط والأحكام أو آخر تحديث لهما
 ٦. الاشتراك
 ٧. عملة الصندوق
 ٨. أهداف صندوق الاستثمار
 ٩. استراتيجيات الاستثمار الرئيسية
 ١٠. المخاطر الرئيسية للاستثمار في الصندوق
 ١١. الرسوم والمصاريف
 ١٢. مصاريف التعامل
 ١٣. التصفية وتعيين مصف
 ١٤. مجلس إدارة الصندوق
 ١٥. مدير الصندوق
 ١٦. أمين الحفظ
 ١٧. مراجع الحسابات
 ١٨. القوائم المالية السنوية المراجعة
 ١٩. خصائص الوحدات
 ٢٠. معلومات أخرى
 ٢١. صناديق الاستثمار المطابقة للشريعة الإسلامية
 ٢٢. صناديق الاستثمار العالمية
 ٢٣. الطرح الأولي
 ٢٤. استثمار مدير الصندوق في الصندوق
 ٢٥. إجراءات الاشتراك والاسترداد
 ٢٦. تقويم أصول صندوق الاستثمار
 ٢٧. رسوم الاسترداد المبكر
 ٢٨. إنهاء الصندوق
 ٢٩. رفع التقارير لمالكي الوحدات
 ٣٠. تضارب المصالح
 ٣١. سياسات حقوق التصويت
 ٣٢. تعديل شروط وأحكام الصندوق
 ٣٣. إجراءات الشكاوى
 ٣٤. النظام المطبق
 ٣٥. الالتزام بلائحة صناديق الاستثمار
 ٣٦. ملخص الإفصاح المالي
- ملحق المعايير الشرعية

قائمة المصطلحات:

الصندوق	صندوق الأهلي المتنوع بالريال السعودي.
مدير الصندوق أو الشركة أو الأهلي المالية	شركة الأهلي المالية (سجل تجاري رقم ١٠١٠٢٣١٤٧٤)، والتي يقع مقرها المسجل في طريق الملك سعود، ص ب ٢٢٢١٦ ، الرياض ١١٤٩٥، المملكة العربية السعودية.
المجلس	مجلس إدارة الصندوق، على النحو المبين في الفقرة (١٤) من الشروط والأحكام.
الهيئة	هيئة السوق المالية بالمملكة العربية السعودية.
النظام	نظام السوق المالية بالمملكة العربية السعودية، الصادر بموجب المرسوم الملكي رقم (م/٣٠)، وتاريخ ١٤٢٤/٦/٢ هـ الموافق ٢٠٢٣/٦/١٦ م.
اللائحة / لائحة صناديق الاستثمار	تعني لائحة صناديق الاستثمار، الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية بموجب القرار رقم ٢٠٠٦-٢١٩-١.
الشروط والأحكام	تعني هذه الشروط والأحكام الموضوعة خصيصاً للصندوق.
المؤشر	مركب من ٨٠٪ من المعدل المتحرك لآخر (٣٠) يوم لنسبة العوائد بين البنوك على الريال (سايبيد) لمدة شهر واحد بالإضافة إلى ٢٠٪ من المعدل المتحرك لآخر (٣٠) يوم على اتفاقيات المبادلة بالريال السعودي لخمس (٥) سنوات.
ريال سعودي	الريال السعودي.
يوم عمل بالمملكة	تعني أي يوم تكون 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 صندوق الاستثمار.
يوم التقويم	يوم العمل الذي يتم فيه تقويم وحدات الصندوق .
نموذج الاسترداد	النموذج المستخدم لاسترداد الوحدات.
نموذج الاشتراك	النموذج المستخدم للاشتراك في الصندوق.
مبالغ الاشتراك	مجملة المبلغ المدفوع من المستثمر لمدير الصندوق لأجل الاستثمار في الصندوق.

نموذج تحويل الوحدات	النموذج المستخدم لتحويل الوحدات بين بعض صناديق الأهلي المالية، وهو يشكل جزءاً من نموذج الاسترداد/تحويل الوحدات.
برنامج الاشتراك المنتظم	هو برنامج يتيح 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 صندوق.
أمين الحفظ	شخص يخصص له بموجب لائحة الأشخاص المرخص لهم للقيام بنشاطات حفظ الأوراق المالية.
السنة المالية	تعني هذه العبارة السنة المالية للصندوق.
المستثمر	أي مستثمر في الصندوق، أو أي شخص يتقدم بطلب للاستثمار في الصندوق.
الاستثمارات	النقد والأوراق المالية 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 هذه الكلمة سجل مالكي الوحدات والذي يحتفظ به مدير الصندوق، أو أي طرف يعينه مدير الصندوق لحفظ ذلك السجل.
الهيئة الشرعية	الهيئة الشرعية للبنك الأهلي التجاري.
المعايير الشرعية	المعايير التي تحددها الهيئة الشرعية لاستثمارات الصندوق كما هو موضح في ملحق المعايير الشرعية.
أدوات الدخل الثابت	هي أوراق مالية (مثل: الصكوك، والمنتجات المهيكلة، والصكوك الحكومية) متوافقة مع المعايير الشرعية تمنح حاملها عوائد خلال فترة أو فترات مستقبلية محددة تصدرها الشركات أو الحكومات أو الهيئات العامة أو المؤسسات العامة، ولا يدخل في ذلك سندات الدين.
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 المرابحة العادية، أو وقعت بناء على وعد بالشراء من الراغب في الحصول على السلعة عن طريق مؤسسة مالية وهي المرابحة المصرفية.
الصكوك	هي وثائق متساوية القيمة تمثل حصصاً شائعة في ملكية أعيان أو منافع أو خدمات أو حقوق معنوية أو في موجودات مشروع معين أو نشاط استثماري خاص.

الأوراق المالية المدعومة بالأصول

أوراق مالية مدعومة بأصول لها تدفقات إيرادية متوقعة مثل قروض السيارات وغيرها.

المنتج المهيكل

هو أصل ناتج عن صفقة أو برنامج توريق أو أصل آخر أو أي صفقة مشابهة وفقاً للمعايير الشرعية للاستثمار.

اتفاقية إعادة الشراء

بيع أوراق مالية أو أصول متوافقة مع المعايير الشرعية، مثل الصكوك المتوافقة مع المعايير الشرعية بسعر محدد بيعاً حقيقياً، مع التعهد بشرائها من المشتري في تاريخ محدد بسعر متفق عليه بين الطرفين.

اتفاقية إعادة الشراء

المعكس

شراء أوراق مالية أو أصول متوافقة مع المعايير الشرعية، مثل الصكوك المتوافقة مع المعايير الشرعية بسعر محدد شراءً حقيقياً، مع التعهد ببيعها على من اشترى منها في تاريخ محدد بسعر متفق عليه بين الطرفين.

عملية الصندوق	الريال السعودي
درجة المخاطرة	منخفض إلى متوسط المخاطر
المؤشر الإرشادي	مركب من ٨٠٪ من المعدل المتحرك لآخر (٣٠) يوم لنسبة العوائد بين البنوك على الريال (سايبيد) لمدة شهر واحد بالإضافة إلى ٢٠٪ من المعدل المتحرك لآخر (٣٠) يوم على اتفاقيات المبادلة بالريال السعودي لخمس (٥) سنوات
هدف الصندوق	تنمية رأس المال، وتوفير السيولة
الحد الأدنى للاشتراك	٥٠٠٠ ريال سعودي
الحد الأدنى للاشتراك الإضافي	١٠٠٠ ريال سعودي
الحد الأدنى للاشتراك من خلال القنوات برنامج الاشتراك المنتظم، أو الاشتراك الإضافي من خلال القنوات البديلة	١٠٠ ريال سعودي
الحد الأدنى للمبلغ المسترد	٢٠٠٠ ريال سعودي
أيام التقويم	كل يوم تعامل
أيام التعامل	كل يوم عمل بالمملكة
أيام قبول طلبات الاشتراك والاسترداد	كل يوم عمل بالمملكة
آخر موعد لاستلام طلبات الاشتراك والاسترداد	يقبل الاشتراك في الصندوق في كل يوم عمل سعودي قبل أو عند الساعة الثانية عشرة ظهرا
رسوم الاشتراك	لا يوجد
رسوم الإدارة	٠,٧٥٪ من صافي قيمة أصول الصندوق

عائدات الاسترداد

تتاح لمالكي الوحدات بعد أقصى قبل إقفال العمل في اليوم الثالث التالي لنقطة التقييم

الرسوم الأخرى

يتم تحميل الصندوق مصروفات إضافية كأتعاب مراجعة الحسابات النظامية، والرقابة الشرعية وحفظ الأسهم والمصاريف الإدارية، وأية مصروفات أخرى مسموح بها نظاميا ولن تزيد هذه المصاريف مجتمعة عن ٠,٥٠٪ من إجمالي أصول الصندوق

تاريخ الطرح

أكتوبر ٢٠٠٣ م

سعر الوحدة عند بداية
الطرح

ريال سعودي واحد

الشروط والأحكام:

١. اسم صندوق الاستثمار
صندوق الأهلي المتنوع بالريال السعودي.
AI Ahli Diversified Saudi Riyal Fund
٢. عنوان المكتب الرئيسي لمدير الصندوق
شركة الأهلي المالية، المملكة العربية السعودية
البرج ب، طريق الملك سعود، ص.ب. ٢٢٢١٦، الرياض ١١٤٩٥
هاتف: +٩٦٦٩٢٠٠٠٢٣٢
فاكس: +٩٦٦١١٤٠٦٠٠٤٩
لمزيد من المعلومات حول مدير الصندوق، يرجى زيارة الموقع التالي www.ncbc.com
٣. تاريخ البدء
بدأ الصندوق في قبول طلبات الاشتراك بتاريخ أكتوبر ٢٠٠٣م.
٤. الهيئة المنظمة
إن مدير الصندوق هو شركة الأهلي المالية، وكان مجلس هيئة السوق المالية قد رخص مدير الصندوق بموجب القرار رقم ٢٠٠٦-٢١٩-٧، بتاريخ ١٤٢٧/١٢/٣هـ، الموافق ٢٠٠٦/١٢/٢٤م، بموجب الترخيص رقم ٣٧-٠٦٠٦٤، وذلك لممارسة أنشطة التعامل كأصيل ووكيل، والتعهد بالتغطية، والإدارة، والترتيب وتقديم المشورة، والحفظ في أعمال الأوراق المالية.
٥. تاريخ إصدار هذه الشروط والأحكام أو آخر تحديث لهما
صدرت شروط وأحكام الصندوق بتاريخ أكتوبر ٢٠٠٣م، وتم تعديلها والحصول على موافقة الهيئة على الاستمرار في طرح وحدات الصندوق بتاريخ ١٤٢٩/١٢/١٨هـ الموافق ٢٠٠٨/١٢/١٦م، وتم إشعار الهيئة بتحديثها بتاريخ ١٤٣٨/٠٣/٠٩هـ الموافق ٢٠١٦/١٢/٠٨م.
٦. الاشتراك
١,٦ الحد الأدنى لمبلغ الاشتراك المبدئي هو خمسة آلاف (٥٠٠٠) ريال سعودي.
٢,٦ يجب أن تكون عمليات الاشتراك الإضافي بمبلغ لا يقل عن ألف (١٠٠٠) ريال سعودي، إلا أنه ليس من اللازم أن يكون بمضاعفات الألف (١٠٠٠) ريال سعودي، ويمكن أن تتم عمليات الاشتراك في الصندوق أو التحويل إليه بمبالغ أقل من هذه المبالغ وذلك عن طريق الاشتراك الإضافي من القنوات البديلة (الهاتف والانترنت) أو الاشتراك من خلال برامج الاشتراك المنتظم مثل "ثمار" وهو برنامج يتيح للمستثمرين الاشتراك بمبالغ ثابتة وعلى أساس شهري.
٣,٦ يجب على مالكي الوحدات الاحتفاظ بوحدات قيمتها خمسة آلاف (٥٠٠٠) ريال سعودي كحد أدنى، وإلا جاز لمدير الصندوق استرداد جميع وحداتهم في يوم التعامل التالي، ويستثنى من ذلك المشتركين في برامج الاشتراك المنتظم.
٧. عملة الصندوق
عملة الصندوق هي الريال السعودي. وفي حالة الاشتراك بعملة أخرى غير الريال السعودي، فإن سعر الصرف المستخدم في هذه الحالة سوف يخضع لأسعار الصرف السائدة في حينها، ويتحمل مالكو الوحدات أي تقلب في أسعار الصرف.
٨. أهداف صندوق الاستثمار
صندوق الأهلي المتنوع بالريال السعودي هو صندوق استثماري مفتوح متوافق مع المعايير الشرعية يهدف إلى تنمية رأس المال، وتوفير السيولة.
المؤشر الإرشادي للصندوق: مركب من ٨٠٪ من المعدل المتحرك لآخر ٣٠ يوماً لنسبة العوائد بين البنوك على الريال (سايبيد) لمدة شهر واحد بالإضافة إلى ٢٠٪ من المعدل المتحرك لآخر (٣٠) يوماً على اتفاقيات المبادلة بالريال السعودي لخمس (٥)

سنوات.

A blended benchmark consisting of 80% of the 30 day rolling average of the 1 month Saudi Riyal Interbank Bid Rate (SAIBID) and 20% of the 30 day rolling average of the 5 year Saudi Riyal bid swap rate.

يمكن للمستثمرين متابعة أداء المؤشر على الموقع الإلكتروني الخاص بمدير الصندوق www.ncbc.com، ويتم تزويد خدمة المؤشر وبياناته عن طريق شركة تومسون رويترز.

٩. استراتيجيات الاستثمار الرئيسية

سيتم توظيف الاستراتيجيات الرئيسية التالية:

١,٩ الاستثمار بشكل أساسي في الأدوات المالية قصيرة ومتوسطة وطويلة الأجل المتوافقة مع المعايير الشرعية، وهي على سبيل المثال: المتاجرة في صفقات أسواق النقد مثل المراجحة والوكالة والمضاربة والمشاركة، وأدوات الدخل الثابت، والبدائل الشرعية لاتفاقيات المبادلة واتفاقيات إعادة الشراء وإعادة الشراء المعاكس، بالإضافة إلى المنتجات المهيكلة والأوراق المالية المدعومة بأصول.

٢,٩ يركز الصندوق استثماراته في مجموعة مختارة من الأدوات المالية مع أطراف نظيرة في المملكة العربية السعودية مرخصة من مؤسسة النقد أو من هيئة رقابية مماثلة للمؤسسة خارج المملكة.

لن تتجاوز مجموع استثمارات الصندوق في جهات مختلفة تنتمي لنفس المجموعة ما نسبته ٢٥٪ من صافي قيمة أصول الصندوق العام، ويشمل ذلك جميع الاستثمارات في الأوراق المالية الصادرة عن جهات مختلفة تنتمي لنفس المجموعة وصفقات سوق النقد المبرمة مع جهات مختلفة تنتمي لنفس المجموعة والدائع البنكية لدى جهات مختلفة تنتمي لنفس المجموعة.

٣,٩ حرصاً على تخفيض المخاطر سيستثمر الصندوق مع شركات/أطراف نظيرة تتمتع بسمعة جيدة وذات مركز مالي سليم مستخدماً استراتيجيات إدارة النقد وتنويع الاستثمارات.

٤,٩ يستثمر الصندوق في أدوات الدخل الثابت بنسبة لا تزيد عن ٤٠٪ من قيمة صافي أصوله، ومن الممكن أن يستثمر الصندوق بنسبة لا تزيد عن ١٠٪ من قيمة صافي أصوله في فئة الاستثمارات دون تصنيف الجودة العالية "sub-investment grade" وذلك أقل من ما تصنّفه وكالات التصنيف الائتمانية العالمية بحد أقصى كئالي: ستاندرد أند بورز -BBB/ موديز Baa3 / فنتش -BBB.

سيكون الحد الأدنى للتصنيف الائتماني لأغلب استثمارات الصندوق والأطراف النظيرة حسب ما تحدده إحدى وكالات التصنيف الائتماني الدولية والمصنفة بحد أدنى كئالي: ستاندرد أند بورز -BBB/ موديز Baa3 / فنتش -BBB. وفي حال عدم وجود تصنيف ائتماني لاستثمارات الصندوق أو الأطراف النظيرة، فإن مدير الصندوق سيقوم بتصنيف جودة الاستثمارات داخلياً بناء على استقرار وسلامة المركز المالي للطرف النظير أو المصدر.

٥,٩ لن يستثمر الصندوق إلا في الأدوات المالية المتوافقة مع المعايير الشرعية للاستثمار وستكون استثمارات الصندوق كما هو موضح في الجدول التالي:

فئة الأصول	الحد الأدنى (كنسبة مئوية من صافي قيمة الأصول)	الحد الأقصى (كنسبة مئوية من صافي قيمة الأصول)
النقد	٠٪	١٠٠٪
صفقات أسواق النقد المتوافقة مع الشريعة	٠٪	١٠٠٪
أدوات الدخل الثابت	٠٪	٤٠٪
الصناديق الاستثمارية	٠٪	٥٠٪
أدوات الدخل الثابت دون تصنيف الجودة العالية	٠٪	١٠٪

يتقيد الصندوق بالمتطلبات التي تنطبق على الصندوق الواردة في المادة (٤١) من لائحة صناديق الاستثمار "قيود الاستثمار". قد يستثمر الصندوق في أوراق مالية صادرة عن مدير الصندوق المؤسس لصندوق الاستثمار أو من تابعيه وفقاً لأهداف

الصندوق.

٦,٩ يحق للصندوق الحصول على تمويل إسلامي بما لا يتجاوز ١٠٪ من أصول الصندوق ولفترة استحقاق لا تزيد عن سنة، ويستثنى من التقيد بهذه النسبة التمويل الإسلامي لغرض تغطية طلبات الاسترداد.

٧,٩ لمدير الصندوق الحق في توزيع استثمارات الصندوق بحسب ما يراه مناسباً في المناطق الجغرافية التالية: دول مجلس التعاون الخليجي، آسيا، أوروبا، أفريقيا، أمريكا الشمالية والجنوبية، وأستراليا.

٨,٩ يمكن للصندوق استثمار أصوله في صناديق استثمارية أخرى متوافقة مع أهداف الصندوق ومطابقة للمعايير الشرعية على أن تكون صناديق عامة مسجلة لدى هيئة السوق المالية أو صناديق استثمارية عامة خارج المملكة تخضع لإشراف هيئة رقابية تطبق معايير ومتطلبات تنظيمية مماثلة لتلك التي تطبقها الهيئة، ولن يستثمر الصندوق أكثر من ٢٥٪ من صافي قيمة أصوله في وحدات صندوق استثمار آخر، كما أن الصندوق لن يمتلك نسبة تزيد على ٢٠٪ من صافي قيمة أصول الصندوق الذي تم تملك وحداته.

٩,٩ قد يستثمر الصندوق في مشتقات الأوراق المالية والتي تتمثل في اتفاقيات المبادلة على أن تكون متوافقة مع المعايير الشرعية، على ألا تزيد نسبة هذه الاستثمارات عن ١٠٪ من صافي قيمة أصول الصندوق.

١٠. المخاطر الرئيسية للاستثمار في الصندوق

١,١٠ يعتبر الصندوق منخفض إلى متوسط المخاطر ولا تستطيع شركة الأهلي المالية التأكيد بأن زيادة ستحدث في قيمة الاستثمارات في الصندوق. أو أن قيمة الاستثمارات في الصندوق والدخل الناتج عنها يمكن أن تهبط، وليس هناك من ضمان يمكن أن تقدمه شركة الأهلي المالية بشأن تحقيق أهداف الاستثمار التي وضعها الصندوق. ولا يشكل الأداء السابق للصندوق مؤشراً على أي نمو في المستقبل لمعدلات العائد. ويجب على مالكي الوحدات أخذ عوامل المخاطر التالية بعين الاعتبار قبل الاستثمار في الصندوق:

مخاطر الائتمان والطرف النظير: مخاطر التغيير في الأوضاع المالية للأطراف المتعاقد معها نتيجة لتغيرات في الإدارة أو الطلب أو المنتجات والخدمات مما قد يؤدي إلى عدم وفائها بالالتزامات أو العقود المتفق عليها، وبالتالي إلى انخفاض في أسعار الوحدات.

مخاطر أسعار الفائدة: قد تتأثر قيمة الاستثمارات في الصندوق بتغير أسعار العوائد (ومن هنا أسعار الفائدة)، كما أن عوائد الاستثمارات وأدوات الاستثمار التي يتم تقييمها بالقيمة السوقية قد تتأثر سلباً مما يؤدي إلى انخفاض سعر الوحدة.

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.

مخاطر الاعتماد على التصنيف الداخلي لأدوات الدخل الثابت: يتحمل مالكو الوحدات المخاطر المتعلقة بالاستثمار في أدوات الدخل الثابت غير المصنفة ائتمانيا والتي يستثمر فيها الصندوق بناء على البحث والتحليل، ثم التقويم والتصنيف الائتماني الداخلي الذي يقوم به مدير الصندوق. حيث أن أي ضعف في الوضع المالي لمصدري أدوات الدخل الثابت ربما يؤدي إلى خفض قيمة صافي أصول الصندوق مما يؤثر سلباً على أسعار الوحدات.

مخاطر السيولة: قد تكون السيولة الاستثمارية في بعض الفترات متدنية مما قد يزيد من صعوبة تسهيل استثمارات الصندوق. كما أن سيولة السوق المنخفضة قد تؤثر سلباً على الأسعار السوقية لاستثمارات الصندوق وقدرته على بيع بعض استثماراته لتلبية متطلباته من السيولة. وتتم محاولة الحد من هذه المخاطر باستخدام النقد المتوفر بالصندوق. وفي حالة تجاوز إجمالي الاسترداد من الصندوق ١٠٪ أو أكثر من إجمالي قيمة أصول الصندوق، فإنه يحق لمدير الصندوق تأجيل الاسترداد إلى يوم التقييم التالي وسيتم التعامل مع طلبات الاسترداد المؤجلة بالنسبة والتناسب. وقد يتعرض الصندوق للخسائر نتيجة كثرة طلبات الاسترداد، ونتيجة لذلك قد يواجه مدير الصندوق صعوبة في تسهيل الأوراق المالية المصدرة بحجم صغير، والأوراق المالية الصادرة بموجب طرح خاص والمتداولة خارج بورصة التداول (OTC).

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.

مخاطر اقتصادية وتشريعية وسياسية: هي مخاطر التغيير في الأوضاع الاقتصادية كالانكماش الاقتصادي ومعدلات التضخم وانخفاض أسعار النفط والسياسية أو الأسواق التي يهدف الصندوق إلى الاستثمار بأسواقها والتي قد تؤثر على أداء الصندوق سلباً، كذلك فإن التغيرات في البيئة التنظيمية والتشريعات وأنظمة المحاسبة واللوائح المحلية، والحكومية التي قد

يكون لها تأثير سلبي على أداء الصندوق وقيمة وحداته.

مخاطر التركيز: سيستثمر بشكل أساسي في عقود وأوراق مالية صادرة من مؤسسات مالية، لذا فقد يتأثر أداء الصندوق وسعر الوحدة سلباً بأداء القطاع بشكل عام.

مخاطر متعلقة بالتوافق مع الشريعة: الهيئة الشرعية للصندوق هي التي تقرر أن الصندوق واستثماراته متوافقة مع الشريعة الإسلامية، ولكن هناك احتمال أن تقرر أن بعض الاستثمارات لا يجوز الاستثمار فيها مما قد يؤدي إلى عدم الدخول في تلك الاستثمارات أو عدم الحصول على العائد المتوقع لتلك الاستثمارات وقد ينتج عن ذلك انخفاض في سعر الوحدة.

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

مخاطر العائد: إن القيمة السوقية للاستثمارات الرئيسية في الصندوق قد تنخفض نظراً لتعرضها للعديد من المخاطر، وبالتالي قد لا يحقق مالكي الوحدات عائداً إيجابياً على مبالغهم المستثمرة، بسبب تذبذب قيمة الاستثمارات الرئيسية للصندوق مما يؤدي بدوره إلى خفض صافي قيمة أصول الصندوق وسعر الوحدة، وقد لا يتمكن المستثمر من استعادة كامل المبلغ الذي استثمره.

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.

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 وسعر الوحدة.

مخاطر الكوارث الطبيعية: تتمثل في البراكين، والزلازل، والأعاصير والفيضانات وأي ظاهرة طبيعية لا يمكن السيطرة عليها وتسبب دماراً كبيراً للممتلكات والأصول، وقد تؤثر سلباً على مختلف القطاعات الاقتصادية والاستثمارية مما قد يؤدي إلى انخفاض أسعار وحدات الصندوق.

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.

٢,١٠ يتحمل مالكو الوحدات المسؤولية عن أي خسارة مالية قد تترتب على الاستثمار في الصندوق إلا إذا كانت ناتجة عن إهمال أو تقصير من مدير الصندوق.

٣,١٠ لا يعد الاستثمار في الصندوق إيداعاً لدى أي بنك محلي يسوق أو يبيع الأوراق المالية أو تابع لصندوق الاستثمار.

١.١ الرسوم والمصاريف

١,١١ رسوم الإدارة:

يحتسب ويستقطع المدير من الصندوق في كل يوم تقويم أتعاب إدارة سنوية تبلغ ٠,٧٥٪ تحسب من صافي قيمة أصول الصندوق.

٢,١١ المصاريف الأخرى:

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 ومكافآت الهيئة الشرعية، والرسوم الرقابية، ورسوم تداول، بالإضافة إلى المصاريف الإدارية والعمليات الخاصة بالصندوق.

طريقة تحديد المصاريف الأخرى: المصاريف الأخرى التي يمكن تحديدها مسبقاً مثل مصاريف مراجعة الحسابات، والرسوم الرقابية، ورسوم تداول وغيرها تحمل مباشرة على الصندوق. أما مصاريف مجلس إدارة الصندوق فيتم تحميلها بالتساوي حسب عدد الصناديق التي تقع تحت إشراف مجلس الإدارة والمدارة من قبل مدير الصندوق. وبخصوص المصاريف العامة الغير ثابتة والعرضة للتغيير مثل المصاريف الإدارية والعمليات الخاصة بالصندوق يتم تحميلها على أساس المعايير التالية: حجم أصول كل صندوق، عدد عمليات الاشتراك والاسترداد، بالإضافة إلى عدد أيام التقويم خلال الفترة، ويقوم مدير الصندوق بعملية مراجعة ربع سنوية (كل ثلاثة أشهر) للمصاريف الإدارية والعمليات الخاصة بالصندوق، ولن يتجاوز إجمالي تلك المصاريف ٠,٥٪ سنوياً

من متوسط قيمة أصول الصندوق خلال السنة المالية. وللمزيد من التفاصيل يرجى قراءة الفقرة (٣٦) من هذه الشروط والأحكام.

١٢. 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. وتتفاوت تلك المبالغ استناداً على معدل تداول أصول الصندوق وحجم العمليات.

١٣. التصفية وتعيين مصف

لهيئة السوق المالية صلاحية تعيين مدير بديل أو مصف أو اتخاذ أي تدبير تراه مناسباً وذلك وفقاً للمادة الثانية والعشرين من لائحة صناديق الاستثمار "تعيين مصف أو مدير بديل للصندوق".

١٤. مجلس إدارة الصندوق

١,١٤ تبدأ مدة عضوية المجلس من تاريخ موافقة هيئة السوق المالية وتمتد لمدة ثلاث سنوات قابلة للتجديد. ويتكون مجلس إدارة الصندوق من الأعضاء التالية أسماؤهم:

١. نايف بن مسند المسند (رئيس مجلس إدارة الصندوق)

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 أند يونغ (EY). كما شارك في عدداً من برامج المدراء التنفيذيين بجامعة وارثون للمدراء التنفيذيين في بنسلفانيا ومعهد ماساتشوستس للتكنولوجيا (MIT). حصل 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).

٢. لويد كورا (عضو غير مستقل)

رئيس إدارة المخاطر وتم تعيينه بمنصب نائب رئيس إدارة مخاطر السوق بشركة الأهلي المالية في فبراير ٢٠١٥م. 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 ١٣ سنة من الخبرة المصرفية أمضى ٩ 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).

٣. بسمة بنت مزيد التويجري (عضو مستقل)

عملت 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.

٤. 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 ٢٠ عاماً من الخبرة في المؤسسات والأسواق المالية، حصل على الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة نوتنغهام في بريطانيا.

٢,١٤ 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 مسؤول المطابقة والالتزام (لجنة المطابقة والالتزام) لدى مدير الصندوق ومسؤول 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 اكتمال 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.
 ٨. الموافقة على تعيين المحاسب القانوني بعد ترشيحه من قبل مدير الصندوق.
- هذا وسوف يتم تحميل الصندوق بالأتعاب المالية الخاصة بخدمات المجلس. وللمزيد من الإيضاح يرجى قراءة ملخص الإفصاح المالي المرفق.

٣,١٤ جميع أعضاء مجلس الإدارة المعينون للصندوق معينون أيضاً في الصناديق التالية:

١. صندوق الأهلي المتنوع بالدولار الأمريكي
٢. صندوق الأهلي للصدقات
٣. صندوق الأهلي للمتاجرة العالمية
٤. صندوق الأهلي للمتاجرة بالريال السعودي
٥. صندوق الأهلي للصكوك بالدولار الأمريكي
٦. صندوق الأهلي متعدد الأصول المتحفظ
٧. صندوق الأهلي متعدد الأصول المتوازن
٨. صندوق الأهلي متعدد الأصول للنمو
٩. صندوق الأهلي متعدد الأصول للدخل الإضافي

١٥. مدير الصندوق

- ١,١٥ إن مدير الصندوق هو شركة الأهلي المالية، وعنوان المقر الرئيسي لمدير الصندوق هو طريق الملك سعود، ص ب ٢٢٢١٦، الرياض ١١٤٩٥، المملكة العربية السعودية هاتف: ٩٦٦ ٩٢٠٠٠٢٣٢ +، فاكس: ٩٦٦١١٤٠٦٠٠٤٩ + عنوان الموقع الإلكتروني: www.ncbc.com.
- ٢,١٥ يجوز لمدير الصندوق والشركات الأخرى ضمن مجموعة الأهلي المالية القيام من حين لآخر بالتصرف كمدرء صناديق، أو مستشارين للصناديق، أو الصناديق الفرعية الأخرى التي 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. حتى كتابة هذه الشروط والأحكام، لا يوجد أي نشاط عمل أو مصلحة أخرى مهمة لأعضاء مجلس إدارة مدير الصندوق أو مدير الصندوق يُحتمل تعارضها مع مصالح الصندوق.
- ٣,١٥ تعد الصفقات بين مالك الوحدات والصندوق ومدير الصندوق وأي صندوق آخر يدار من قبل مدير الصندوق منطوية على احتمالية تضارب مصالح وفقاً للفقرة (د) من المادة (٥٠) من لائحة صناديق الاستثمار "القيود على المستثمر".
- ٤,١٥ لا يوجد حالياً أي مهام خاصة بمدير الصندوق تم تفويضها إلى طرف ثالث للقيام بها.
- ٥,١٥ رخص مجلس الهيئة مدير الصندوق بموجب قرارها رقم ٧-٢١٩-٢٠٠٦، المؤرخ ١٤٢٧/١٢/٣هـ، الموافق ٢٠٠٦/١٢/٢٤م، بموجب الترخيص رقم ٣٧-٢٠٤٦، وذلك للقيام بالتعامل، كأصيل ووكيل، والتعهد بالتغطية، وأعمال الإدارة والترتيب، وتقديم المشورة والقيام بأعمال أمين الحفظ، بخصوص الأوراق المالية.

١٦. 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. ٢٢٢١٦ الرمز البريدي ١١٤٩٥. وحيثما كان ذلك منطبقاً، تجوز حيازة تلك الأوراق المالية من قبل أحد أمناء حفظ الأوراق المالية بعد تعيينه من مدير الصندوق.

١٧. مراجع الحسابات

كي بي ام جي الفوزان وشركاه، مركز زهران للأعمال – شارع الأمير سلطان ص.ب. ٥٥٠٧٨، جدة ٢١٥٣٤ المملكة العربية السعودية، تلفون: +٩٦٦١٢٦٩٨٩٥٩٥ فاكس: +٩٦٦١٢٦٩٨٩٤٩
www.kpmg.com/sa

١٨. القوائم المالية السنوية المراجعة

تتم مراجعة البيانات والقوائم المالية للصندوق بصفة مستقلة خلال تسعين (٩٠) يوماً تقويمياً من نهاية السنة المالية للصندوق، وسيتم فحص القوائم المالية من قبل المراجعين الخارجيين خلال خمسة وأربعين (٤٥) يوماً تقويمياً من نهاية كل نصف سنة. 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.

١٩. خصائص الوحدات

سيكون هناك نوع واحد من الوحدات في الصندوق.

٢٠. معلومات أخرى

١,٢٠ سرية معلومات الصندوق

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

٢,٢٠ وفاة مالك الوحدات

إن موافقة المستثمر على هذه الشروط والأحكام لن تنتهي بشكل تلقائي في حال وفاته أو عجزه، حيث تكون هذه الشروط والأحكام ملزمة لورثته ولديري تركته و لمنفذي وصيته ولممثليه الشخصيين وأمنائه وخلفائه في حال كان المستثمر فرداً. أما إذا كان المستثمر شخصية قانونية، فإن هذه الإتفاقية لن تنتهي في حال حدوث شيء مما سبق لأي شريك أو مساهم فيها. وعليه فإن لمدير الصندوق الحق في تعليق أي معاملات تتعلق بهذه الشروط والأحكام لحين تسلم مدير الصندوق لأمر صادر عن محكمة أو وكالة أو غير ذلك من البيانات الكافية له لإثبات صلاحية من سبق ذكرهم قبل السماح لهم بالتصرف في تلك المعاملات.

٢١. صناديق الاستثمار المطابقة للشريعة الإسلامية

١,٢١ يتقيد الصندوق بمعايير الشريعة الإسلامية، وتم تعيين هيئة شرعية تتألف من الأعضاء التالية أسماؤهم:

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

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

٢. 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 الدكتوراه من كلية الشريعة في جامعة الامام محمد بن سعود الإسلامية.

٣. الشيخ الدكتور/ محمد علي القرني (عضواً بالهيئة)

أستاذ الاقتصاد الإسلامي في جامعة الملك عبدالعزيز بجدة سابقاً ومن أشهر العلماء في العالم في الاقتصاد الإسلامي، يحمل درجة الدكتوراه في الاقتصاد من جامعة كاليفورنيا.

٢,٢١ سيتم تحميل الصندوق بالأتعاب المالية الخاصة بخدمات الهيئة الشرعية على الصندوق.

٣,٢١ للاطلاع على الضوابط الشرعية التي استخدمها أعضاء الهيئة الشرعية في إصدار الفتوى التي تجيز الاستثمار في الصندوق يرجى قراءة ملحق المعايير الشرعية.

٢٢. صناديق الاستثمار العالمية

لا تنطبق هذه الفقرة على الصندوق.

٢٣. الطرح الأولي

لا يوجد حد أدنى لحجم أصول الصندوق لبدء الاستثمار.

٢٤. استثمار مدير الصندوق في الصندوق

يمكن لمدير الصندوق، وفقاً لتقديره الخاص المشاركة في الصندوق كمستثمر. ويحتفظ مدير الصندوق بحقه في تخفيض مشاركته كلياً أو جزئياً متى ما رأى ذلك مناسباً. مع العلم أنه بنهاية ديسمبر ٢٠١٥م بلغ رصيد استثمار مدير الصندوق في الصندوق ٢٨٨,٣٠ مليون ريال سعودي.

٢٥. إجراءات الاشتراك والاسترداد

١,٢٥ أيام بيع واسترداد وحدات الصندوق:

يتم قبول طلبات الاشتراك والاسترداد في كل يوم تعامل.

٢,٢٥ الموعد النهائي لتقديم طلبات الاشتراك والاسترداد:

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 يوم الاشتراك، وفي حال تم الاشتراك خارج أيام التعامل أو بعد الساعة (١٢) الثانية عشرة ظهراً سيتم الاشتراك في الصندوق من يوم التعامل التالي. يمكن الاشتراك والاسترداد أو التحويل من خلال نقاط التوزيع البديلة (هاتف مدير الصندوق أو الموقع الإلكتروني). وقد تحتاج الاشتراكات التي تتم بطرق دفع أخرى مثل الشيكات والحوالات، إلى وقت إضافي لتسويتها وتحصيلها، ويتم البدء في استثمارها في الصندوق فقط اعتباراً من يوم التعامل الذي يلي تاريخ تحصيلها من قبل الصندوق.

تقديم طلبات الاسترداد: يجوز الاسترداد في أي يوم تعامل بشرط استلام إشعار خطي بالاسترداد قبل أو عند الساعة الثانية عشرة ظهراً في يوم التعامل الذي يسبق يوم الاسترداد المستهدف وفي حال الاسترداد في غير أيام التعامل فسوف يتم الاسترداد في يوم التعامل التالي. ويتم دفع مبلغ الاسترداد (الذي يتم تقييمه وفقاً للفقرة رقم ٢٦ من الشروط والأحكام) خلال مدة لا تتجاوز (٣) ثلاثة أيام تعامل بعد يوم التعامل الذي تم فيه الاسترداد ويجب أن لا تقل قيمة الوحدات المستردة عن قيمة الحد الأدنى للاسترداد، باستثناء الاسترداد عن طريق برامج الاشتراك المنتظم. أما إذا صادف يوم التعامل بداية عطلة رسمية في المملكة العربية السعودية، فسوف يتم قبول طلبات الاسترداد في يوم التعامل التالي. هذا ويحتفظ مدير الصندوق بالحق في تمديد أوقات الاشتراك والاسترداد والتحويل بين الصناديق عن طريق القنوات البديلة حتى الساعة الرابعة مساءً.

٣,٢٥ ستتم المشاركة في الصندوق اعتباراً من يوم الاشتراك على أن يكون يوم تعامل وإذا تم الاشتراك قبل الساعة (١٢) ظهراً، أو يوم التعامل التالي إذا تم الاشتراك بعد الساعة (١٢) ظهراً.

٤,٢٥ إجراءات الاشتراك والاسترداد:

إجراءات الاشتراك: عند الاشتراك في الصندوق يوقع العميل على نموذج الاشتراك والشروط والأحكام، كما يمكن الاشتراك 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 (لغير السعوديين)، 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 يطلبها مدير الصندوق حسب نوع الشركة أو المؤسسة.

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 فروع معينة أو من خلال القنوات البديلة (الإنترنت 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 التقييم المستهدف، بدون أي مسؤولية على مدير

الصندوق، وبالتالي على المستثمر تقديم طلب استرداد جديد ليتم تنفيذه في يوم التقويم اللاحق.

إجراءات التحويل بين صندوقين: تعتبر عملية التحويل بين صندوقين من صناديق شركة الأهلي المالية بمثابة عملية واحدة تتركب من جزئين منفصلين: استرداد واشترك. وعلى هذا الأساس، يتم تنفيذ عملية الاسترداد طبقاً لبند "تقديم طلبات الاشتراك" 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 التحويل من خلال القنوات البديلة.

- ٥,٢٥ تتاح مبالغ الاسترداد للمستثمر بحد أقصى قبل إقفال العمل في اليوم الثالث التالي لنقطة التقويم الذي يتم فيه تحديد سعر الاسترداد.
- ٦,٢٥ الحد الأدنى للاسترداد هو ألفي (٢٠٠٠) ريال، كما يجب على مالك الوحدات في جميع الأوقات الاحتفاظ بوحدات لا تقل قيمتها عن خمسة آلاف (٥٠٠٠) ريال. باستثناء استرداد الوحدات عن طريق برامج الاشتراك المنتظم.
- ٧,٢٥ 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. وفي حال تجاوز إجمالي الاسترداد من الصندوق ١٠٪ أو أكثر من إجمالي قيمة أصوله، فإنه يحق لمدير الصندوق تأجيل الاسترداد إلى يوم التعامل التالي وسيكون الاسترداد بعد ذلك على أساس تناسبي حسب الأولوية وعلى المستثمر أن يدرك أنه في حالة حدوث صعوبات في الأسواق المالية تجعل من المتعسر أو المستحيل بيع أصول الصندوق أو استرداد أو تقييم وحدات الصندوق فإن طلبات الاشتراك والاسترداد قد يتم تعليقها مؤقتاً، للمدة الضرورية فقط، حسبما يراه مدير الصندوق مناسباً مع مراعاة مصلحة مالكي الوحدات على أن تتم مراجعة هذا الإجراء مع مجلس إدارة الصندوق.
- ٨,٢٥ الاسترداد من قبل مدير الصندوق: يحتفظ مدير الصندوق بالحق في استرداد الوحدات التي تم بيعها لأي مستثمر كلياً أو جزئياً مع إرسال إشعار للمستثمر فيما بعد إذا رأى أن هذا الاشتراك يمكن أن ينتج عنه مخالفة أنظمة هيئة السوق المالية و/أو أية أنظمة أخرى معمول بها و/أو شروط وأحكام الصندوق بدون تحمل المدير لأية مسؤولية.

٢٦. تقويم أصول صندوق الاستثمار

- ١,٢٦ 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 فيحسب مبلغ الاستثمار مضافاً إليه الأرباح المستحقة للفترة المنقضية إلى تاريخ التقويم، وفي حال الاستثمار في صناديق استثمارية فسيتم احتساب آخر سعر وحدة معلن من قبل الصندوق.
- ٢,٢٦ يتم تقويم قيمة أصول الصندوق كما في تمام الساعة الخامسة مساءً في كل يوم تعامل، ويتم الإعلان عن سعر الوحدة بنهاية يوم التعامل.
- ٣,٢٦ يتم احتساب سعر الوحدة بحساب إجمالي قيمة أصول الصندوق المذكورة في الفقرة (١,٢٦) شاملاً الأرباح المستحقة وأي أرباح 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 يجوز تأخير تقويم أصول الصندوق على أن تتم مراجعة هذا الإجراء المؤقت لاحقاً من قبل مدير الصندوق. تُحسب صافي قيمة أصول الصندوق كالتالي:
١. يتم حساب جميع المصاريف والرسوم الثابتة والمصاريف التشغيلية على أساس يومي من إجمالي حجم الأصول ويتم خصمها في يوم التقويم.
 ٢. 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) - (رسوم الإدارة).
- ٤,٢٦ سوف يتم نشر وإعلان سعر الوحدة في كل يوم تعامل من خلال الموقع الإلكتروني الخاص بمدير الصندوق وموقع تداول www.tadawul.com.sa.

٢٧. رسوم الاسترداد المبكر

لا يوجد رسوم استرداد مبكر.

٢٨. إنهاء الصندوق

يحتفظ مدير الصندوق بحقه في إنهاء الصندوق بناء على المادة (١٧) من لائحة صناديق الاستثمار "إنهاء صندوق الاستثمار"، دون تحمل غرامة تجاه أي طرف معني، وذلك بتقديم إخطار كتابي للمستثمرين، لا تقل مدته عن سنيين (٦٠) 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.

٢٩. رفع التقارير لمالكي الوحدات

يرسل مدير الصندوق إشعار تأكيد إلى المستثمر كلما كان هناك اشتراك أو استرداد للوحدات. ويتم إصدار كشف حساب يبين موقف مالك الوحدات المالي بما لا يزيد عن ثلاثة أشهر كحد أعلى. 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 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 سنيين (٦٠) 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. كما لن يكون مدير الصندوق مسؤولاً عن أية نتائج تنشأ عن احتفاظه بالكشوفات والإشعارات بناء على تعليمات المستثمر.

٣٠. تضارب المصالح

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

٣١. 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. 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.

٣٢. تعديل شروط وأحكام الصندوق

تبقى هذه الشروط والأحكام سارية المفعول إلى أن يجري عليها المدير تعديلاً جوهرياً ويخضع ذلك لموافقة هيئة السوق المالية، ويتم إشعار المستثمرين بذلك قبل ٦٠ يوماً تقويمياً على الأقل قبل تاريخ تنفيذ التعديل.

٣٣. إجراءات الشكاوي

إذا كان لدى مالك الوحدات أي 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 (٩٢٠٠٠٠٢٣٢). 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 تسوية الشكوى من قبل مدير الصندوق، 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 (٩٠) يوم تقويمي من تاريخ إيداع الشكوى لدى الهيئة، إلا إذا أخطرت الهيئة مقدم الشكوى بجواز إيداعها لدى اللجنة قبل انقضاء المدة.

٣٤. النظام المطبق

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

٣٥. الالتزام بلائحة صناديق الاستثمار

تخضع الشروط والأحكام الخاصة بالصندوق لأحكام لائحة صناديق الاستثمار الصادرة من هيئة السوق المالية كما تحتوي على

الإفصاح الكامل الخاص بالحقائق الجوهرية للصندوق.

٣٦. ملخص الإفصاح المالي والأداء السابق

١,٣٦ ملخص الإفصاح المالي للفترة المالية المنهية ديسمبر ٢٠١٥ م
 فيما يلي ملخص للمصاريف والرسوم السنوية الفعلية الخاصة بالصندوق للفترة المالية المنتهية في ديسمبر ٢٠١٥ م بالريال السعودي

نوع الرسوم / المصاريف	المبلغ بآلاف الريال
أتعاب إدارة الصندوق السنوية (٠,٧٥٪ من صافي قيمة أصول الصندوق)	٦٥,١٧٥
مصاريف التعامل	٠
تكاليف مكافآت جميع أعضاء مجلس الإدارة المستقلين سنوياً*	١٨
تكاليف مراجعة الحسابات النظامية*	٦٨
مصاريف التمويل*	٠
تكاليف الرقابة الشرعية*	٢٧
رسوم رقابية لهيئة السوق المالية*	٧,٥
مصاريف معالجة البيانات والعمليات الخاصة بالصندوق وتشمل رسوم نشر التقارير الدورية للصندوق في موقع تداول*	٤٨٥

* لن تزيد المصاريف الأخرى مجتمعة عن ٠,٥٠٪ سنوياً من متوسط قيمة أصول الصندوق، وقد بلغت المصاريف الأخرى الفعلية ٠,٠١٪ من متوسط قيمة أصول الصندوق. هذا ويقوم مدير الصندوق بمراجعة المصاريف التي تم تحميلها على الصندوق بشكل ربع سنوي (كل ثلاث أشهر).

يحتفظ مدير الصندوق بالحق في التنازل أو إعادة دفع رسوم الإدارة في حال استثمار أي صندوق مدار من شركة الأهلي المالية في هذا الصندوق.

٢,٣٦ مثال على نصيب المستثمر من المصاريف السنوية الخاصة بالصندوق
 الجدول التالي يوضح استثماراً افتراضياً لمالك الوحدات بافتراض أن قيمة استثمار مالك الوحدات ١٠ آلاف ريال:
 جدول (٢) استثمار افتراضي لمالك الوحدات وحصته من المصاريف السنوية بالريال السعودي

المبلغ	الوصف
١٠٠٠٠	استثمار مالك الوحدات الافتراضي
١	المصاريف الأخرى (٠,٠١%)
٠	مصاريف التعامل
٧٥	رسوم الإدارة (٠,٧٥%)
٩٩٢٤	صافي قيمة وحدات المستثمر

سيتم ذكر هذه المصاريف تفصيلاً في التقرير السنوي للصندوق في نهاية كل فترة مالية.

٣,٣٦

أساس احتساب الرسوم وطريقة تحصيلها ووقت دفعها:

رسوم الإدارة: يتقاضى المدير من الصندوق في كل يوم تعامل أتعاب إدارة سنوية تبلغ ٠,٧٥% تحسب من صافي قيمة أصول الصندوق.

المصاريف الأخرى: المصاريف الأخرى التي يمكن تحديدها مسبقاً مثل مصاريف مراجعة الحسابات، والرسوم الرقابية، ورسوم تداول وغيرها تحمل مباشرة على الصندوق. أما مصاريف مجلس إدارة الصندوق فيتم حسب عدد اجتماعات مجلس الإدارة والمدارة من قبل مدير الصندوق. وبخصوص المصاريف العامة الغير ثابتة والعرضة للتغيير مثل مصاريف إدارية والعمليات الخاصة بالصندوق يتم تحميلها على أساس المعايير التالية: حجم أصول كل صندوق، عدد عمليات الاشتراك والاسترداد، بالإضافة إلى عدد أيام التقويم خلال الفترة.

يتم حساب جميع المصاريف الفعلية وخصمها من أصول الصندوق بعد تخصيصها كوحدة في كل يوم تقويم على أساس ٣٦٥ يوم حسب المعادلة التالية:

أتعاب إدارة الصندوق = (أصول الصندوق - المصاريف الأخرى) * (٠,٧٥%) * (عدد الأيام بين يوم التقويم الحالي ويوم التقويم السابق ÷ ٣٦٥)

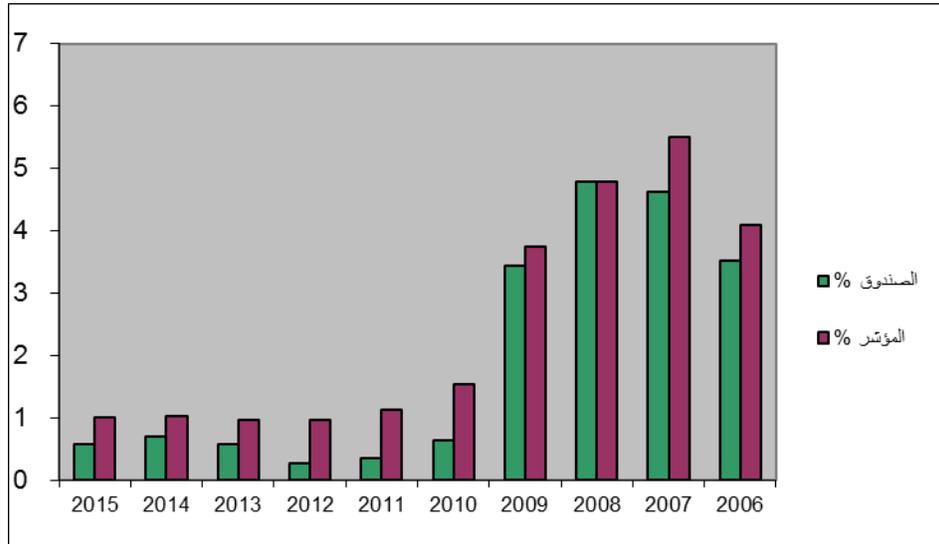
فإذا افترضنا المعطيات التالية:

- أصول الصندوق = ١٠٠,٠٠٠ ريال
 - إجمالي المصاريف الأخرى للأيام بين يوم التقويم الحالي والسابق = ٠,٠٢ ريال
 - صافي قيمة أصول الصندوق قبل خصم رسوم الإدارة = ٩٩,٩٩٩,٩٨ ريال
 - أتعاب الإدارة السنوية = ٠,٧٥%
- رسوم الإدارة في يوم التقويم = ٩٩,٩٩٩,٩٨ * ٠,٧٥% * (١ ÷ ٣٦٥) = ٢,٠٥ ريال
- قام مدير الصندوق بتغيير أساس احتساب الرسوم ليكون ٣٦٥ يوماً بدلاً من ٣٦٠ يوماً ابتداءً من ٢٠١٥/١٠/١٢م.

٤,٣٦ الأداء السنوي السابق: الجدول التالي يقارن بين الأداء السنوي للصندوق والمؤشر الإرشادي إلى نهاية ديسمبر ٢٠١٥

الوصف	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥
الصندوق %	٣,٥٣	٤,٦٢	٤,٧٩	٣,٤٤	٠,٦٤	٠,٣٥	٠,٢٧	٠,٥٩	٠,٧٠	٠,٥٨
المؤشر الإرشادي %	٤,٠٩	٥,٥	٤,٧٨	٣,٧٤	١,٥٤	١,١٣	٠,٩٧	٠,٩٧	١,٠٣	١

الرسم البياني التالي يوضح الأداء السابق لكل سنة من السنوات العشر الماضية



٥,٣٦ الأداء التاريخي بنهاية ديسمبر ٢٠١٥

الوصف	سنة	٣ سنوات	٥ سنوات	١٠ سنوات
الصندوق %	٠,٥٨	٠,٦	٠,٥٤	١,٦٣
المؤشر الإرشادي %	١	١	٠,٩٩	٢,١٦

لا يعتبر الأداء السابق لصندوق الاستثمار أو أداء المؤشر مؤشرا لأداء الصندوق في المستقبل، ولا يضمن الصندوق لمالكي الوحدات أن أداء الصندوق أو أداءه مقارنة بالمؤشر سيتكرر أو يكون مماثلا للأداء السابق. قام مدير الصندوق بتغيير المؤشر الإرشادي للصندوق في ٢٠١٥/١٠/١٢ م بعد الحصول على موافقة هيئة السوق المالية.

ملحق المعايير الشرعية

على جميع الاستثمارات واستراتيجيات الاستثمار المطبقة من قبل مدير الصندوق أن تكون معتمدة من الهيئة الشرعية. أدوات وطرق الاستثمار التي يجوز التعامل بها:

- ١- المراجعات الشرعية: التي تتمثل في شراء بضائع وبيعها بهامش ربح بموجب شروط دفع آجلة متفق عليها مسبقا.
- ٢- صناديق المراجعات الشرعية الاخرى و المدارة من قبل شركات استثمارية و التي لديها هيئات رقابة شرعية مقبولة لدى الهيئة الشرعية للصندوق.
- ٣- الصكوك الاستثمارية المجازة من قبل هيئة رقابة شرعية خاصة بها مقبولة لدى الهيئة الشرعية للصندوق والتي تمثل حقوق ملكية غير مجزئة في أصول حقيقية أو منفعتها و الأرباح الناتجة عن تلك الأصول وفقا على سبيل المثال و ليس الحصر الصكوك المصدرة بناء على عقود التعامل سواء بالاجارة أو المشاركة أو المراجعة او الاستصناع.
- ٤- صناديق الصكوك الاستثمارية الاخرى و المدارة من قبل شركات استثمارية و التي لديها هيئات رقابة شرعية مقبولة لدى الهيئة الشرعية للصندوق.
- ٥- يجوز للصندوق الاستثمار بصفة عامة في الصكوك و عمليات المراجعة و عمليات تمويل التجارة و صناديق الاستثمار التي تستثمر وفقا للضوابط الشرعية.

أدوات وطرق الاستثمار الغير جائز التعامل بها:

لايجوز التعامل بأي أداة من الأدوات الاستثمارية التالية

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

المراجعة الدورية

يتم دراسة توافق الصندوق مع الضوابط الشرعية كل ربع سنة.

تمت الموافقة على طرح الصندوق من قبل 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 إن قيمة الاستثمارات في الصندوق يمكن أن تنخفض أو ترتفع ومن غير المؤكد أن يحقق المستثمرون 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 المتنوع بالريال السعودي 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 إحداهما للمستثمر والأخرى للحفظ مع شركة الأهلي المالية.