

صندوق النقاء للأسهم الآسيوية النامية

دولار أمريكي

صندوق عالمي مفتوح و متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية

نشرة المعلومات

صدرت بموجب لائحة صناديق الاستثمار الصادرة من قبل هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية.

معلومات مهمة للمستثمرين:

ننصح جميع المستثمرين قبل البدء بالاستثمار في الصندوق قراءة نشرة المعلومات وفي حال الشك ينبغي التماس مشورة مالية من مستشارك المالي وذلك لبيان التالي:

- (أ) مدى ملائمة الاستثمار في الصندوق لتحقيق أهدافهم الاستثمارية.
(ب) مدى قابلية المستثمرين لتحمل أية خسائر محتملة لرأس المال كنتيجة للمخاطر المرتبطة بالاستثمار في الصندوق.

بموجب هذا التنبيه نؤكد على المستثمرين أن قرار الاستثمار في الصندوق والمخاطر الناجمة عنه ستم على مسؤوليتهم الخاصة.

نشرة الصندوق

الدولار الأمريكي	عملة الصندوق
مخاطر مرتفعة	درجة المخاطرة للصندوق
صندوق مفتوح متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية	نوع الصندوق
50% بين مؤشر الداوجونز المتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية لمنطقة آسيا والمحيط الهادي الكبيرة باستثناء اليابان و50% مؤشر الداوجونز المتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية لمنطقة آسيا والمحيط الهادي الصغيرة .	مؤشر السوق الاسترشادي*
لتحقيق عائد أفضل من مؤشر السوق الاسترشادي، وذلك على المدى الطويل عن طريق الاستثمار حصريا في: • الأسهم والأوراق المالية المرتبطة بالأسهم. • ما يصل إلى 5% من قيمة أصولها الصافية، في أي وقت، بحساب نقدي بدون فائدة أو بأسهم أو وحدات متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.	الأهداف الاستثمارية للصندوق
1,000 دولار أمريكي	الحد الأدنى للاشتراك المبدئي ورصيد الاستثمار
500 دولار أمريكي	الحد الأدنى للاشتراك الإضافي
500 دولار أمريكي	الحد الأدنى للاسترداد
الأربعاء والخميس والأحد	أيام تعامل الصندوق
الاثنين والثلاثاء و الأربعاء قبل الساعة 12 ظهرا بتوقيت المملكة العربية السعودية	الموعد النهائي لتقديم تعليمات الاشتراك والاسترداد لكل يوم تعامل
يوم العمل اللاحق ليوم التعامل	يوم إعلان سعر وحدة الصندوق
خلال أربعة أيام عمل في المملكة العربية السعودية كحد أقصى من يوم التعامل	موعد دفع قيمة الوحدات المستردة للمستثمرين
حتى 3% يدفع مقدما من إجمالي مبلغ الاشتراك	رسوم الاشتراك
1.6% كحد أقصى في السنة من صافي أصول الصندوق (الرجاء الرجوع الفقرة رقم 11 "الرسوم والمصاريف")	رسوم الإدارة
10 دولار أمريكي	سعر الوحدة عند بدء الصندوق
يلتزم الصندوق بالضوابط الشرعية للاستثمار ولمزيد من التفاصيل يرجى الرجوع للملحق رقم 1	قيود الاستثمار

* محتسبة ومحفوظة بصفه مستقلة من خلال الداوجونز، الولايات المتحدة الأمريكية

دليل الصندوق

اسم صندوق الاستثمار	صندوق النقاء للأسهم الآسيوية النامية
عنوان المكتب الرئيس لمدير الصندوق	<p>مدير الصندوق</p> <ul style="list-style-type: none"> • شركة السعودي الفرنسي كابيتال- سجل تجاري رقم 101023121 وترخيص هيئة السوق المالية (11153/37) • المركز الرئيسي : ص.ب 23454 الرياض 11426 المملكة العربية السعودية تقاطع شارع الملك فهد مع شارع الأمير محمد بن عبدالعزيز • هاتف 2826666 (011) – فاكس 2826725 (011) • الموقع الإلكتروني: .www.fransitadawul.com.sa <p>مدير الصندوق الأجنبي CPR Asset Management 10, place des 5 Martyrs du Lyc'ee Buffon F-75015 Paris, France</p>
أمين الحفظ	<ul style="list-style-type: none"> • شركة السعودي الفرنسي كابيتال • المركز الرئيسي : ص.ب 23454 الرياض 11426 المملكة العربية السعودية تقاطع شارع الملك فهد مع شارع الأمير محمد بن عبدالعزيز • هاتف 2826666 (011) – فاكس 2826725 (011) • الموقع الإلكتروني: .www.fransitadawul.com.sa <p>أمين الحفظ الأجنبي CACEIS Bank Luxembourg 5 . all'ee Scheffer, L-2520 Luxembourg</p>
مراجع الحسابات:	<p>تم تعيين مراجع حسابات الصندوق بناء على قرار مجلس إدارة مراجع الحسابات الحالي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • KPMG الفوزان و السدحان. • الرياض شارع صلاح الدين الأيوبي . • ص.ب 92876 الرياض 11663 المملكة العربية السعودية. • هاتف 8748500 (011) – فاكس 8748600 (011).

تعريفات

سيكاف (SICAV)	شركة استثمار ذات رأس مال متغير.
سي أس إس إف (CSSF)	السلطة التنظيمية الرقابية للصندوق في لكسمبورغ.
منطقة آسيا-المحيط الهادي	الدول أعضاء التعاون الاقتصادي لدول آسيا والمحيط الهادي (أستراليا، بروناي، دار السلام، كندا، تشيلي، الصين، هونج كونج، إندونيسيا، اليابان، كوريا الجنوبية، ماليزيا، المكسيك، نيوزلندا، بابوا، غينيا الجديدة، بيرو، الفلبين، روسيا، سنغافورا، تايوان، تايلاند، الولايات المتحدة، فيتنام)
مؤشر السوق الاسترشادي	هو مرجع للسوق من خلاله يمكن قياس أداء صندوق الاستثمار.
مجلس الإدارة	مجلس يقوم مدير الصندوق بتعيين أعضائه وفقاً للائحة صناديق الاستثمار لمراقبة أعمال مدير صندوق الاستثمار
يوم العمل	يوم العمل الرسمي حين تكون البنوك والأسواق المالية مفتوحة للعمل في المملكة العربية السعودية
الهيئة	هيئة السوق المالية شاملة حيثما يسمح النص، أي لجنة، أو لجنة فرعية، أو موظف، أو وكيل يمكن أن يتم تفويضه للقيام بأي وظيفة من وظائف الهيئة.
فترة القيد الأخيرة	الموعد النهائي لتقديم تعليمات بيع واسترداد وحدات الصندوق.
أيام التعامل	يوم يتم فيه بيع واسترداد وحدات صندوق الاستثمار
عملة الصندوق	العملة التي يتم تقييم سعر وحدات الصندوق بناء عليها.
لائحة صناديق الاستثمار	لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية
مدير الصندوق	شخص مرخص له بممارسة أعمال الإدارة بموجب لائحة الأشخاص المرخص لهم يكون مسؤولاً عن إدارة وحفظ أصول صندوق الاستثمار
المملكة	المملكة العربية السعودية.
رسوم إدارة الصندوق	التعويض والمصاريف والأتعاب المتعلقة بالخدمات الاستشارية التي يتم دفعها لمدير الصندوق
الحد الأدنى للاشتراك	الحد الأدنى لمبلغ المال المطلوب للاشتراك بصندوق معين.
الصندوق الاستثماري	برنامج استثمار مشترك يهدف إلى إتاحة الفرصة للمستثمرين فيه بالمشاركة جماعياً في أرباح البرنامج، ويديره مدير الصندوق مقابل رسوم محددة..
سعر الوحدة	قيمة وحدة الصندوق و التي تحسب بتقسيم صافي أصول الصندوق على إجمالي عدد الوحدات القائمة.
الهيئة الشرعية	مجموعة من علماء الشريعة تم تعيينهم من قبل مدير الصندوق لتقديم المشورة بشأن المنتجات الاستثمارية المتوافقة لأحكام الشريعة الإسلامية.
رسوم الاشتراك	رسوم تدفع مقدماً عند شراء وحدات في الصندوق.
المشترك/ مالك الوحدات	الشخص الذي يملك وحدات في صندوق الاستثمار.
الصندوق	صندوق النقاء للأسهم الآسيوية النامية.
أيام الإعلان	هي الأيام التي ويعلن فيها عن أسعار الوحدات.
الصندوق الأجنبي	Amundi Islamic Asia Pacific Quant- I2

الشروط والأحكام

1. اسم صندوق الاستثمار:

صندوق النقاء للأسهم الآسيوية النامية.

2. عنوان المكتب الرئيس لمدير الصندوق:

مدير الصندوق:

شركة السعودي الفرنسي كابيتال- سجل تجاري رقم 1010231217 وترخيص هيئة السوق المالية (11153/37)
المركز الرئيسي : ص.ب 23454 الرياض 11426 المملكة العربية السعودية، تقاطع شارع الملك فهد مع شارع الأمير محمد
بن عبدالعزيز (شارع التحلية)
هاتف 2826666 (011) – فاكس 2826725 (011)
الموقع الإلكتروني: www.fransitadawul.com.sa

مدير الصندوق الأجنبي:

CPR Asset Management
10, place des 5 Martyrs du Lyc'ee Buffon
F-75015 Paris, France

3. تاريخ البدء:

كان تاريخ بدء الصندوق في ٢٠- ديسمبر -٢٠٠٥م - ٢٠ - ذو القعدة - ١٤٢٦ هـ

4. الهيئة المنظمة للصندوق:

شركة السعودي الفرنسي كابيتال مرخصة ومنظمة من قبل هيئة السوق المالية لتقديم خدمات الأوراق المالية بموجب ترخيص رقم (11153/37)

5. تاريخ إصدار شروط وأحكام الصندوق أو آخر تحديث لها:

آخر موافقة في تاريخ 17- 01- 1438 هـ الموافق 18- 10- 2016م.

6. الاشتراك:

الحد الأدنى للاشتراك المبدئي 1,000 (ألف) دولار أمريكي، والحد الأدنى للإضافة 500 (خمس مائة) دولار أمريكي.

7. عملة الصندوق:

الدولار الأمريكي.
(إذا تم استلام مبلغ الاشتراك بعملة تخالف عملة الصندوق سيقوم مدير الصندوق بتحويلها إلى عملة الصندوق طبقاً لأسعار الصرف السائدة المتوفرة لدى مدير الصندوق).

8. أهداف صندوق الاستثمار:

صندوق مفتوح متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية يهدف هذا الصندوق الى الاستثمار في الأسهم المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية في منطقة آسيا والمحيط الهادي وسوف يحاول التفوق على المؤشر المتكون من مزيج متوازن بين مؤشر الداوجونز المتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية لمنطقة آسيا والمحيط الهادي الكبيرة باستثناء اليابان و مؤشر الداوجونز المتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية لأسواق آسيا والمحيط الهادي الصغيرة .

وذلك بالاستثمار طويل المدى حصرياً في :

- الأسهم والأوراق المالية المرتبطة بالأسهم ويتم اختيارها بعناية من المؤشر الاستراتيجي.
- ما يصل إلى 5 % من قيمة أصولها الصافية، في أي وقت، بحساب نقدي بدون فائدة أو بوحدة صناديق متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.

9. استراتيجيات الاستثمار الرئيسية:

يستثمر الصندوق جميع أصوله في الصندوق الأجنبي، و الذي بدوره يستخدم الأساليب الكمية في اختيار الأسهم و يستثمر أصوله في:

- الأوراق المالية القابلة للتحويل و سندات السوق المقبولة في أي سوق مرخص أو يتم التعامل بها في ذلك السوق.
- وحدات تعهدات الاستثمار الجماعي في السندات القابلة للتحويل.
- ودائع المرابحة الموافقة لأحكام الشريعة التي تتضمن تعليمات ائتمانية بالسداد عند الطلب أو الحق في سحبها وتصبح مستحقة السداد في موعد لا يتجاوز اثنا عشر شهراً.
- المشتقات المالية الموافقة لأحكام الشريعة، بما في ذلك السندات المماثلة للتسويات النقدية، التي يتم التعامل بها في سوق مرخص، أو سندات المشتقات المالية التي يتم التعامل بها في الأسواق الغير منظمة (OTC).
- سندات سوق المال الأخرى غير السندات التي يتم التعامل في الأسواق المرخصة، والتي يتم إصدارها أو تخضع لضمانة سلطة مركزية أو إقليمية أو محلية أو بنك مركزي في دولة من الدول الأعضاء أو البنك المركزي الأوروبي أو الاتحاد الأوروبي أو بنك الاستثمار الأوروبي.
- يجوز للصندوق أن يسعى إلى التمويل، شريطة أن المبلغ المقترض يجب ألا يتجاوز 10 % من صافي قيمة الأصول، باستثناء الاقتراض من مديره أو أي من الشركات التابعة لها لتغطية الاسترداد.

10. المخاطر الرئيسية للاستثمار في الصندوق:

مخاطر الأسهم المتداولة ومخاطر السوق

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

مخاطر العملة

تتمثل في مخاطر انخفاض قيمة إحدى الأدوات المالية التي يحتفظ بها الصندوق بعملة غير عملة الصندوق نتيجة لتغير في أسعار الصرف.

المخاطر المتعلقة بالائتمان والأطراف المقابلة:

مخاطر عدم التسديد من قبل أطراف المؤسسات المالية التي يتعامل الصندوق من خلالها. الصندوق معرض لمخاطر الائتمان في محافظه الاستثمارية والعوائد. يسعى مدير الصندوق إلى الحد من مخاطر الائتمان عن طريق مراقبة توزيع الائتمان ووضع حدود للاستثمارات الفردية.

المخاطر القانونية

إن الإشراف التنظيمي والنظام القانوني والبنية التحتية في الأسواق الناشئة الأقل نمواً قد لا يكون ناضجاً نسبياً كما هو الحال في الاقتصادات المتقدمة ، وعلى سبيل المقارنة ، أن تكون هذه الاقتصادات غير واضحة نسبياً ولا يمكن التنبؤ بما قد يحدث بها. هذه الشكوك تزداد بالمعلومات التاريخية المتوارثة من البيئة القانونية الخارجية للصندوق .

مخاطر الدول النامية

الاستثمار في الأوراق المالية للشركات القائمة في الدول النامية قد ينطوي على درجة عالية من المخاطر المحتملة أكثر منها في الأسواق الناضجة وذلك يعود لعوامل منها على سبيل المثال لا الحصر: مستوى منخفض من الشفافية، السلطة والنفوذ الحكومي، أسواق المال ذات الهيكلة والتنظيم الحديث نسبياً، الخ. تتعرض هذه الاقتصاديات لعوامل الأسواق العالمية و النمو في الاقتصاد العالمي. و قد تتأثر بعدة عوامل منها على سبيل المثال لا الحصر : تذبذب أسعار النفط، نسب الأرباح، التضخم ، السيولة، تدفق رؤوس الأموال، وعوامل أخرى قد يكون لها تأثيرات إيجابية أو سلبية على قيمة الأوراق المالية التابعة للصندوق.

مخاطر السيولة

هي المخاطر التي قد يتعرض لها الصندوق في توفير السيولة اللازمة للوفاء بالالتزامات المالية .

المخاطر المتعلقة بأحداث معينة

يقبل المشترك أن قيمة أصول الصندوق يمكن أن تتأثر بعوامل مختلفة ولكن غير محدودة، منها عوامل سياسية واقتصادية وعوامل تتعلق بالتشريعات والأنظمة.

المخاطر المتعلقة بالتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية

هذا النوع من المخاطر ينشأ عندما ينضح أن الأسهم المستثمر فيها أصبحت غير متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية للأسهم النقية، وبالتالي يلزم أن يقوم الصندوق بتصفيته نتيجة لذلك . في بعض الحالات لغرض التقيد التام بالتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية يضطر الصندوق إلى بيع الأسهم في توقيت غير ملائم، مما يؤدي إلى احتمال انخفاض العائد ، بل و ربما تحمل خسائر في تلك العملية.

يفهم المشترك و يوافق على أن قيمة وحدات الصندوق معرضة للصعود و الهبوط، و أن مدير الصندوق لن يكون ملزم بقبول طلب استرداد الوحدات بقيمة الطرح، و يتحمل مالك الوحدات المسؤولية عن أي خسارة مالية قد تترتب على الاستثمار في الصندوق، علماً بأن الاستثمار بالصندوق لا يعد إيداعاً لدى أي بنك محلي يسوق أو يبيع الأوراق المالية أو تابع صندوق الاستثمار

11. الرسوم والمصاريف:

أ) يتقاضى مدير الصندوق 1.04% سنوياً من صافي أصول الصندوق اجرا مقابل إدارته وسيتم احتسابها يومياً بطريقة تراكمية وتدفع شهرياً. بالإضافة إلى ذلك، وحسب ما ورد في النشرة الصادرة من صندوق الأجنبي ، فإن اموندي لكسمبورج يستحق أتعاب إدارة ورسوم إدارية من الصندوق الرئيسي.

- ويتم احتساب أتعاب الإدارة بنسبة 0.31% تحتسب بصورة تراكمية في أيام التقييم وهي مستحقة السداد في تاريخ تقييم الصندوق الرئيسي، كل مرة يتم فيها التقييم. وتسد في آخر تاريخ تقييم من كل شهر على أساس متوسط صافي أصول الصندوق الرئيسي خلال الشهر.

- الرسوم الإدارية وهي 0.25% من صافي قيمة أصول الصندوق الرئيسي، وتشمل كل النفقات الإدارية للصندوق الرئيسي. ويتم تسديد الرسوم الإدارية شهرياً في نهاية كل شهر إلى اموندي لكسمبورج وتحتسب كل يوم.

(ب) إضافة إلى ذلك يتم احتساب رسوم اشتراك حتى 3% عند الاشتراك في الصندوق يتم احتسابها على المشترك

(ج) ويحتفظ مدير الصندوق بالحق في أن يحسم من الصندوق قيمة المصروفات الأخرى وهي على النحو التالي:

-رسوم المراجعة والتدقيق -رسوم التسجيل (تداول) -رسوم التمويل

- رسوم الجهات الرقابية - أتعاب أعضاء مجلس إدارة الصندوق

في جميع الأحوال لن يتم خصم الا الرسوم والمصاريف الفعلية. تفاصيل الرسوم المتعلقة بالصندوق موضحة في موجز الإفصاح المالي.

12. مصاريف التعامل:

لايتحمل الصندوق أي مصاريف تعامل .

13. التصفية وتعيين مصف:

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

14. مجلس إدارة الصندوق:

1.14 أسماء أعضاء مجلس إدارة الصندوق

يتكون مجلس إدارة الصندوق من أربعة أعضاء اثنان منهم مستقلين

السيد/ إيهاب طالب أحمد فرحان رئيس إدارة الثروات في السعودي الفرنسي كابيتال(رئيس المجلس):
خبرة 13 سنة في الخدمات الاستشارية مع البنك الأهلي في مجال البورصة العالمية والمنتجات الاستثمارية. انضم إلى البنك السعودي الفرنسي في عام 2005 كرئيس إدارة الاستثمارات لقسم مدينة جدة. تم تعيينه كرئيس إدارة الثروات المكلف في السعودي الفرنسي كابيتال في مايو 2015. حاصل على شهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال في عام 1995 وشهادة مخطط مالي مؤهل من مؤسسة النقد العربي – المعهد المصرفي في عام 2004

السيد/ عبدالله سليمان عبدالعزيز العريني – رئيس إدارة الوساطة (نائب رئيس المجلس):
خبرة 14 سنة في قطاع البنوك داخل المملكة، أصبح السيد عبدالله رئيس للوساطة المكلف في السعودي الفرنسي كابيتال عام 2011. تم تعيينه كرئيس للوساطة عام 2014 في السعودي الفرنسي كابيتال. حاصل على شهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال الدولية من جامعة الملك سعود عام 1999

السيد/ محمد فتح الله عبد الخالق البخاري (عضو مستقل) :
يمتلك السيد محمد فتح الله البخاري خبرة تزيد عن خمسة وعشرين سنة في قطاع البنوك والاستثمار في داخل المملكة وخارجها، حائز على درجة البكالوريوس في الأدب الإنجليزي من جامعة الملك سعود في عام 1972. السيد محمد متقاعد الآن وكان آخر منصب تقلده هو مدير المطابقة والالتزام لشركة العربي الوطني للاستثمار في عام 2011

السيد/ هاني إبراهيم أحمد عبيد (عضو مستقل)
خبرة 11 سنة في قطاع البنوك و الاستثمار داخل المملكة، أصبح السيد هاني مدير صندوق في البنك السعودي الفرنسي عام 2004. انضم إلى شركة مورغان ستانلي في عام 2008 كمنصب رئيس إدارة الثروات الخاصة. حائز على شهادة البكالوريوس في إدارة التكنولوجيا من جامعة وينت وورث للتكنولوجيا. أصبح السيد هاني في عام 2012 شريك في شركة انفسست كورب

2.14 مسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة ومدة عقد خدماتهم:

- مدة عقد أعضاء مجلس إدارة الصناديق هي سنتين قابلة للتجديد التلقائي لمدة عام إضافي تشمل مسؤوليات المجلس ، على سبيل المثال لا الحصر، الاتي:
1. الموافقة على جميع العقود والقرارات والتقارير الجوهرية التي يكون الصندوق طرفاً فيها.
 2. الإشراف، ومتى ما كان ذلك مناسباً، المصادقة على أي تضارب مصالح يفصح عنه مدير الصندوق وفقاً للائحة صناديق الاستثمار.
 3. الاجتماع مرتين سنوياً على الأقل مع مسؤول المطابقة والالتزام لدى مدير الصندوق و/أو لجنة المطابقة والالتزام ومسؤول التبليغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب لديه، للتأكد من التزام مدير الصندوق بجميع اللوائح والأنظمة المتبعة.
 4. إقرار أي توصية يرفعها المصطفى في حالة تعيينه.
 5. التأكد من اكتمال والتزام شروط وأحكام الصندوق وأي مستند آخر سواء كان عقداً أم غيره بلائحة صناديق الاستثمار وأي مستند آخر سواء كان عقداً أم غيره 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.

3.14 جميع الصناديق التي سوف يتولى مجلس الصندوق إدارتها

- البدر للمرابحة - ريال سعودي	- البدر للمرابحة - دولار أمريكي
- الأسواق المالية - ريال سعودي	- الأسواق المالية - دولار أمريكي
- الصفاء للمتاجرة بالأسهم السعودية	- الاستثمار بالأسهم السعودية
- القصر العقاري للمتاجرة بالأسهم الخليجية	- الدانة للمتاجرة بالأسهم الخليجية
- الفرسان للمتاجرة بأسهم البرازيل وروسيا والهند والصين	- النقاء للأسهم الآسيوية النامية
- صندوق السعودي الفرنسي للدخل الثابت للأسواق الناشئة	- وصندوق السعودي الفرنسي للأسهم السعودية للدخل.
- صندوق السعودي الفرنسي للخليجي للطروحات الأولية	- صندوق السعودي الفرنسي للعقار (مجلس إدارة مستقل)

15. مدير الصندوق:

مدير الصندوق:

شركة السعودي الفرنسي كابيتال
-المركز الرئيسي : ص.ب 1290 الرياض 11431
المملكة العربية السعودية
-هاتف 2826666 (011) – فاكس 2826725 (011)
-الموقع الإلكتروني: www.fransitadawul.com.sa.

2.15 لا يوجد أي نشاط عمل أو مصلحة أخرى مهمة لأعضاء مجلس إدارة مدير الصندوق أو مدير الصندوق يحتمل تعارضها مع مصالح الصندوق.

3.15 يقر مدير الصندوق بأنه لا يوجد أي تضارب مصالح جوهري من طرف مدير الصندوق يُحتمل أن تؤثر على تلبية التزاماته تجاه الصندوق.

4.15 بموجب هذه الشروط والأحكام يطلب المشترك من مدير الصندوق و يفوضه باستثمار أصول الصندوق وفقاً لأهداف وسياسة الاستثمار الموضحة في هذه الشروط والأحكام كما يخول المشترك مدير الصندوق، بعد أخذ موافقة مجلس إدارة الصندوق، أن يفوض صلاحيته وسلطاته لوكالة أو أكثر من المؤسسات المالية للعمل بصفة مستشار أو مدير فرعي أو حافظ أو أمين أو وكيل أو وسيط للصندوق لتقديم خدمات الاستثمار أو حفظ أصول الصندوق سواء كان ذلك بصفة مباشرة أو غير مباشرة و يشار له فيما بعد بعبارة (الطرف المخول). يقوم مدير الصندوق باستقطاب الموظفين المؤهلين للقيام بالمهام الإشرافية والإدارية والمحاسبية لإدارة الصندوق بما في ذلك مسك الدفاتر و قيود الاشتراك والاسترداد ومراجعة السجلات و قيود معاملات البيع والشراء و الحوالات المالية وتأكيد إعطاء معلومات عن الحسابات والأرصدة. يمتلك كل مشترك حق مشاع في أصول الصندوق مبني على صافي قيمة وحداته . كما لا يجوز للمشارك تحويل أو التنازل عن أي من الحقوق والالتزامات المنصوص عليها في هذه الوثيقة بدون موافقة خطية من مدير الصندوق، كذلك فإن مدير الصندوق وخلال الظروف الاعتيادية للعمل لا يتحمل المسؤولية عن أي إجراء أو خطأ قد يحدث من جهة يتعامل معها لصالح الصندوق سواء كانت تلك الجهة أحد وكلائه أو المؤسسات المالية التي يتعامل معها.

مدير الصندوق الأجنبي:

CPR Asset Management
10, place des 5 Martyrs du Lyc'ee Buffon
F-75015 Paris, France

5.15 شركة السعودي الفرنسي كابيتال وهي شركة مرخص لها بموجب لائحة الأشخاص المرخص لهم -سجل تجاري رقم 1010231217 - وهي تخضع لإشراف ورقابة هيئة السوق المالية بموجب ترخيص رقم (11153/37) للقيام بنشاطات التعامل والإدارة والترتيب وتقديم المشورة والحفظ..

16. أمين الحفظ:

شركة السعودي الفرنسي كابتال

المركز الرئيسي : ص.ب 23454 الرياض 11426 المملكة العربية السعودية

هاتف 2826666 (011) – فاكس 2826725 (011)

الموقع الإلكتروني: www.fransitadawul.com.sa

أمين الحفظ الأجنبي :

CACEIS Bank Luxembourg

5, all'ee Scheffer, L-2520 Luxembourg

17. مراجع الحسابات:

مراجع الحسابات:

- KPMG الفوزان والسدحان .
- الرياض شارع صلاح الدين الأيوبي .
- ص.ب 92876 الرياض 11663 المملكة العربية السعودية .
- هاتف: +966118748500 / فاكس +966118748600

18. القوائم المالية السنوية المراجعة :

يقوم مدير الصندوق بعد نهاية كل سنة ميلادية طبقاً للمعايير المحاسبية والمالية السائدة في المملكة العربية السعودية بإعداد قوائم مالية مراجعة للصندوق خلال 90 يوماً من نهاية السنة علاوة على ذلك سيتم إصدار قوائم مالية نصف سنوية تقدم في غضون 45 يوماً من نهاية الفترة . ستكون القوائم المالية السنوية المراجعة متوفرة مجاناً لدى مدير الصندوق وبإمكان مالكي الوحدات الحاليين والمحتملين الحصول على صورة منها وذلك من خلال موقع مدير الصندوق الإلكتروني الموضح أعلاه

19. خصائص الوحدات:

يجوز لمدير الصندوق إصدار عدد غير محدد من الوحدات في الصندوق وتكون تلك الوحدات من الفئة نفسها و تمثل كل وحدة حصة مشتركة متساوية مع كل وحدة أخرى في الصندوق. لن يتم توزيع أرباح وحدات الصندوق على المستثمرين حيث يعاد استثمار الأرباح المتحققة في الصندوق وبالتالي سينعكس إعادة الاستثمار إيجابياً على قيمة وسعر الوحدات . لن يقوم مدير الصندوق بإصدار شهادات ملكية للمستثمرين في وحدات الصندوق بل سيحتفظ بسجل يوضح جميع ملاك الوحدات في الصندوق .

20 . معلومات أخرى:

❖ **الظروف القاهرة:** لن يكون مدير الصندوق مسؤولاً تجاه مالكي الوحدات لأي خسارة مؤقتة أو دائمة لاستثماراتهم سواء بشكل مباشر أو غير مباشر بسبب أي قوة القاهرة، بما فيها على سبيل الذكر لا الحصر القرارات الحكومية أو الحروب أو الاضطرابات المدنية أو العصيان المدني أو الكوارث الطبيعية أو الحصار الاقتصادي أو المقاطعة التجارية أو القرارات التشريعية للأسواق أو تعليق التداول أو عدم التمكن من التواصل مع السوق لأي سبب كان أو تعطل لنظام الحاسب الآلي أو أي سبب لا يخضع لسيطرة مدير الصندوق أو الصناديق التي يستثمر فيها. في حال وقوع أي من أحداث الظروف القاهرة فسيتم تأجيل أي التزام على الصندوق بموجب هذه الشروط والأحكام وفقاً لما يقتضيه حدث القوة القاهرة. سيقوم مدير الصندوق بإعلان حدث القوة القاهرة وسيكون ملزم لجميع المستثمرين في الصندوق.

❖ **حالة الوفاة:** إذا كان المشترك فرداً فإن هذه الشروط والأحكام ستكون ملزمة للورثة ومنفذي الوصية ومديري الشركة والممثلين الشخصيين ومؤتمني وخلفاء المشترك، ولن تلغى موافقة المشترك على هذه الشروط والأحكام تلقائياً عند وفاة أو عجز المشترك. وإذا كان المشترك كياناً قانونياً فإن هذه الاتفاقية لن تلغى بشكل تلقائي عند وفاة أو إفلاس أو حل أي شريك أو مساهم فيها. وبغض النظر عن هذه الشروط فإنه يحق لمدير الصندوق ووفقاً لتقديره المطلق وقف أي تعاملات تتعلق بهذه الاتفاقية لحين تسلم مدير الصندوق أمراً من المحكمة أو توكيل أو أي دليل آخر يكون مرضياً له للصلاحيات المخولة للورثة ومنفذي الوصية ومديري الشركة والممثلين الشخصيين والمؤتمنين أو الخلفاء للسماح بتنفيذ تلك التعاملات

21. صناديق الاستثمار المطابقة لأحكام الشريعة الإسلامية:

1.21 أسماء أعضاء اللجنة الشرعية ومناصبهم:

- لقد تمت الموافقة على هذا الصندوق من قبل الهيئة الشرعية ، والتي تتكون من:
1. الشيخ عبد الله بن سليمان المنيع:- عضو هيئة كبار العلماء، عضو المجلس الأعلى للأوقاف، رئيس مجموعة الهيئات الرقابية للمؤسسات المالية، عضو المجمع الفقهي الإسلامي بمنظمة الدول الإسلامية، رئيس محكمة تميز متقاعد.
 2. الدكتور محمد علي القرى:- بروفيسور في الاقتصاد الإسلامي، عضو المجلس الشرعي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية في مملكة البحرين، عضو في مجلس الشريعة للأسواق المالية الإسلامية العالمية، خبير في المجمع الفقهي الإسلامي الدولي، عضو في العديد من الهيئات الشرعية لعدة بنوك.
 3. الدكتور عبد الستار أبو غدة:- حاصل على الدكتوراه في الفقه الإسلامي المقارن، ماجستير في الشريعة الإسلامية وماجستير في الحقوق، عضو مجمع الفقه الإسلامي الدولي وعضو المجلس الشرعي بهيئة المحاسبة الإسلامية.

2.21 لن يتم تحميل أتعاب الهيئة الشرعية على الصندوق

3.21 المعايير الشرعية :

بناءً على قيود الاستثمار لمؤشر الداوجونز الإسلامي يستثمر الصندوق في السندات والأسهم باستثناء:

- قطاع البنوك التقليدية، وشركات التأمين التقليدية أو أي جهة أخرى لها نشاط مرتبط بالفوائد الربوية.
- قطاع شركات الكحول.
- قطاع شركات التبغ.
- قطاع الملاهي (السينما والموسيقى والأفلام الإباحية والفنادق والказينوهات وأندية القمار....).
- قطاع شركات الأسلحة والمعدات العسكرية.
- قطاع شركات إنتاج لحوم الخنازير و أي عمليات تغليف وتعبئة تتعلق بلحوم الخنازير.
- القطاعات والشركات التي تتأثر تأثيراً كبيراً بما تقدم.
- يتم استبعاد المستويات غير المقبولة من الديون أو الدخل الذي لا يخلو من الفوائد الربوية، بحيث تكون النسب المالية لتلك الديون أو الأموال أقل من 33% مثال ذلك:
- إجمالي الديون مقسومة على قيمة السندات أو الأوراق المالية في البورصة.
- مجموع المبالغ النقدية والأوراق المالية ذات الفوائد الربوية مقسومة على قيمة تلك الأوراق في البورصة.
- الذم المدينة (الأموال المستحقة على الغير ولا تزال تحت التحصيل) مقسومة على قيمتها في البورصة.

22. الصناديق العالمية:

الصندوق عبارة عن صندوق عالمي كما هو مبين باللائحة ٤١ من لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن هيئة سوق المال. وعليه يقوم الصندوق بالاحتفاظ بجميع أصوله وأدواته الائتمانية في صندوق AMUNDI Islamic Asia Pacific Quant الاستثماري الإسلامي الذي أنشئ خارج المملكة العربية السعودية " سيكاف " ومقرها لكسمبورغ، و المسجلة تحت رقم السجل التجاري B142.984 في لكسمبورغ وهي منظمة مجازة من قبل " سي أس إف " وهي السلطة التنظيمية والرقابية للصندوق في لكسمبورغ قام مدير الصندوق بإجراء مراجعة شاملة ودقيقة للتأكد بأن الصندوق الذي ينوي الاستثمار به يتمتع هو ومديره بسمعة حسنة وأداء تاريخي متميز ويتبع معايير إدارية وتنظيمية مقبولة إذا ما قورنت بالمعايير المتبعة من قبل الصناديق المشابهة الأخرى . يستثمر صندوق النقاء للأسهم الآسيوية النامية في صندوق Amundi Islamic Asia Pacific Quant وذلك بالاستثمار في شريحة الأسهم I 2 والتي أنشأت خصيصاً لهذا الغرض.

23. الطرح الأولي:

تم الانتهاء من فترة الطرح الأولي في عام 2005م

2.4. استثمار مدير الصندوق في الصندوق:

لا يوجد أي استثمارات لمدير الصندوق في الصندوق.

2.5. إجراءات الاشتراك والاسترداد:

1.25 أيام التعامل التي سيتم فيها بيع وحدات صندوق الاستثمار و استردادها
ستكون أيام التعامل هي الأربعاء والخميس و الأحد.

2.25 الموعد النهائي لتقديم التعليمات الخاصة بشراء الوحدات واستردادها

آخر موعد لاستلام طلبات الاشتراك والاسترداد هو (أيام الاثنين والثلاثاء والأربعاء) قبل الساعة ١٢ ظهراً بتوقيت المملكة العربية السعودية

3.25 الفترة الزمنية التي تفصل بين الاشتراك والاستثمار في الصندوق

ان اقصى فترة زمنية هي خمسة أيام عمل حيث إذا تم استلام طلب الاشتراك في أيام **الاثنين والثلاثاء والأربعاء** قبل الساعة 12 ظهراً بتوقيت المملكة العربية السعودية فسوف ينفذ في يوم التعامل اللاحق ليوم الاشتراك. وفي حال تم استلام الطلب بعد الوقت المحدد فيستم تنفيذه في يوم التعامل التالي ليوم التعامل المعني. على أن تكون أيام التعامل أيام عمل في المملكة العربية السعودية

4.25 الإجراءات :

إجراءات الاشتراك:

يمكن للمستثمرين الاشتراك في الصندوق من خلال تسليم مدير الصندوق نموذج طلب الاشتراك كاملاً وموقعاً أو عن طريق القنوات الإلكترونية الخاصة بمدير الصندوق. وسيتم قبول طلب الاشتراك عند استلام مبلغ الاستثمار. إن الحد الأدنى المبدئي للاشتراك هو ١٠٠٠ دولار أمريكي والحد الإضافي للاشتراك هو ٥٠٠ دولار أمريكي و آخر موعد لاستلام طلبات الاشتراك هو (أيام الاثنين والثلاثاء والأربعاء) قبل الساعة ١٢ ظهراً بتوقيت المملكة العربية السعودية. ويتم تنفيذ جميع طلبات الاشتراك الوافية والمستلمة قبل فترة القيد الأخيرة بناء على سعر وحدة الصندوق في يوم التعامل اللاحق ، ويتم إعلان سعر الوحدة في يوم العمل اللاحق ليوم التعامل المعني .

إجراءات الاسترداد:

يجوز للمشارك طلب استرداد كلي أو جزئي من الوحدات الخاصة به وذلك من خلال استكمال وتوقيع نموذج الاسترداد وتسليمه لمدير الصندوق، او عن طريق القنوات الإلكترونية الخاصة بمدير الصندوق. فترة القيد المحددة هي آخر موعد لاستلام طلبات الاسترداد وهي أيام الاثنين والثلاثاء والأربعاء قبل الساعة ١٢ ظهراً بتوقيت المملكة العربية السعودية. جميع طلبات الاسترداد الوافية والمستلمة قبل فترة القيد الأخيرة يتم تنفيذها بناء على سعر وحدة الصندوق في يوم التعامل اللاحق . كما يجوز للمشارك أن يطلب تحويل استثماراته أو جزء منها من صندوق إلى آخر ويعامل طلب التحويل في مثل هذه الحالة كطلب استرداد مستقل من الصندوق الأول واشتراك في الصندوق الثاني.

5.25 أقصى فترة زمنية بين الاسترداد ودفع عوائد الاسترداد لحامل الوحدات

سيتم توفير مبالغ الاسترداد لمالكي الوحدات قبل إقفال العمل في اليوم الرابع التالي لنقطة التقويم التي تم فيها تحديد سعر الاسترداد.

6.25 الحد الأدنى للوحدات أو قيمتها والتي يجب أن يملكها مالك الوحدات أو يستردها

الحد الأدنى للاشتراك المبدئي ورصيد الاستثمار	1,000 (ألف) دولار أمريكي
الحد الأدنى للاشتراك الإضافي	500 (خمسمائة) دولار أمريكي
الحد الأدنى للاسترداد	500 (خمسمائة) دولار أمريكي

7.25 صلاحيات مدير الصندوق والظروف التي يمكنه فيها تعليق الاشتراك أو الاسترداد أو تأجيل أي من ذلك أو رفضه

- يحق لمدير الصندوق رفض أي اشتراك إذا رأى أن هذا الاشتراك قد يؤدي إلى مخالفة أنظمة هيئة السوق المالية أو مخالفة شروط وأحكام الصندوق
- يجوز لمدير الصندوق تأجيل تلبية أي طلب استرداد من صندوق استثمار مفتوح حتى يوم التعامل التالي، وذلك في أي من الحالتين الأتيتين:
1) إذا بلغ إجمالي نسبة جميع طلبات الاسترداد لمالكي الوحدات والمطلوب تليتها في أي يوم تعامل (10%) أو أكثر من صافي قيمة أصول صندوق الاستثمار.
- 2) إذا تم تعليق التعامل في السوق الرئيسية التي يتم فيها التعامل مع الأوراق المالية أو الأصول الأخرى التي يملكها صندوق الاستثمار ، إما بشكل عام أو بالنسبة إلى أصول الصندوق التي يرى مدير الصندوق بشكل معقول أنها مهمة نسبة إلى صافي قيمة أصول الصندوق
- كما يحق لمدير الصندوق تعليق الاشتراك و الاسترداد في حالة حدوث ظروف قاهرة خارجة عن إرادته تمنعه من تنفيذ هذه الطلبات مثل انقطاع الكهرباء أو حدوث خلل في الأنظمة التقنية أو الحروب أو المشاكل السياسية أو الكوارث الطبيعية
- إذا انخفض استثمار المشترك في الصندوق إلى ما دون حد الاستثمار الأدنى المذكور في الشروط والأحكام بسبب استرداده، حينئذ يحق لمدير الصندوق إعادة ما تبقى من قيمة الاستثمار للمشارك.

26. تقييم أصول صندوق الاستثمار:

1.26 طريقة تحديد قيمة أصول الصندوق

يتم تقييم أصول الصندوق في أيام التعامل الأربعاء والخميس و الأحد بناء على قيم إغلاق الصندوق الأجنبي في أيام الثلاثاء والأربعاء والخميس بهذا الترتيب (مالم تكن الأسواق التي يستثمر بها الصندوق الأجنبي مغلقة و في مثل هذه الحالة يتم تأجيل يوم التعامل المعني إلى يوم التعامل التالي) . يتم تنفيذ جميع طلبات الاشتراك والاسترداد للوحدات من قيمة أصول الصندوق في يوم التعامل (على أن يكون يوم عمل في المملكة العربية السعودية).

2.26 عدد مرات التقييم وفي أي وقت من اليوم يتم التقييم

يتم تقييم أصول الصندوق في أيام التعامل الأربعاء والخميس و الأحد (ثلاث مرات أسبوعياً) بناء على قيم إغلاق الصندوق الأجنبي في أيام الثلاثاء والأربعاء والخميس بهذا الترتيب (مالم تكن الأسواق التي يستثمر بها الصندوق الأجنبي مغلقة و في مثل هذه الحالة يتم تأجيل يوم التعامل المعني إلى يوم التعامل التالي)

3.26 طريقة حساب أسعار الاشتراك والاسترداد

يتمثل سعر الوحدة عند الاشتراك أو سعر الوحدة عند الاسترداد في صافي قيمة الأصول لكل وحدة يتم احتساب سعر الوحدة بتقسيم إجمالي قيمة الأصول ناقصاً جميع المبالغ المطلوبة على هذا الصندوق (التزامات الصندوق) بما في ذلك على سبيل المثال وليس الحصر الرسوم المحددة بالفقرتين (١١-١٢) على إجمالي عدد وحدات الصندوق القائمة في تاريخ يوم التعامل ذو العلاقة. ويتم الإعلان عن صافي قيمة الوحدات في يوم العمل اللاحق ليوم التعامل المعني.

4.26 مكان نشر سعر الوحدات وعدد مرات النشر

سيقوم مدير الصندوق بنشر سعر الوحدة في يوم العمل الذي يلي كل يوم تعامل (ثلاث مرات في الاسبوع) على موقع شركة السوق المالية السعودية (تداول) و موقع مدير الصندوق الرسمي.

27. رسوم الاسترداد المبكر

لا يوجد

28. إنهاء الصندوق:

يحفظ مدير الصندوق بحق إنهاء الصندوق بعد الحصول على موافقة هيئة السوق المالية، سيقوم مدير الصندوق بإشعار المستثمرين قبل ستين (٦٠) يوماً على الأقل من إنهاء الصندوق. وفي هذه الحالة سيتم تصفية أصول الصندوق وتأدية التزاماته وتوزيع ما يتبقى من حصيلة هذه التصفية إلى المستثمرين خلال أربعة أيام عمل من يوم التعامل الأخير بنسبة ما تمثله وحداتهم إلى إجمالي الوحدات. وسوف يكون قرار مدير الصندوق نهائياً وملزماً.

29. رفع التقارير لمالكي الوحدات:

سيقوم مدير الصندوق بإعداد تقرير نهاية كل ربع سنة يوضح صافي قيمة أصول وحدات الصندوق وسجل بصفقات المشترك في الصندوق وعدد وحداته التي يملكها وصافي قيمتها، وترسل للمشارك إلى آخر عنوان قام المشترك بتزويده لمدير الصندوق. ستكون القوائم السنوية المراجعة متوفرة مجاناً لدى مدير الصندوق وبإمكان مالكي الوحدات الحاليين والمحتملين الحصول على صورة منها وذلك على الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق المذكور أعلاه.

30. تضارب المصالح:

يجب على مدير الصندوق أن يتجنب أي تضارب محتمل في المصالح يمكن أن ينشأ بين مصالح "مدير الصندوق" أو أي جهة ذات علاقة (بما في ذلك مصالح مدراء صناديق الاستثمار التابعة لأي جهة أخرى، أو أي طرف آخر يكون قد أوكل إليه جزء أو كامل صلاحيات مدير الصندوق) ومصالح المشتركين في الصندوق، و يجب على مدير الصندوق العمل دائماً على وضع مصالح حاملي الوحدات قبل مصالح مدير الصندوق والأطراف ذات العلاقة، والتحقق دائماً من عدم إعطاء الأولوية لمصالح مشتركين معينين في الصندوق على مصالح المشتركين الآخرين في نفس الصندوق. . كما سيقوم مدير الصندوق بتقديم الإجراءات التي ستتبع لمعالجة تضارب المصالح عند طلبها ودون أي مقابل.

31. سياسة حقوق التصويت:

يقرر مدير الصندوق الأجنبي طبقاً لتقديره الحضور و ممارسة أو عدم ممارسة أي حقوق تصويت في الجمعيات العامة العادية و غير العادية للأوراق المالية التي يمتلكها الصندوق وحدات فيها. وسيتم أي تصويت بما يتناسب مع مصلحة الصندوق حسب تقدير المدير الأجنبي للصندوق..

32. تعديل شروط وأحكام الصندوق:

يجوز للمدير الصندوق طبقاً لتقديره وحده تعديل هذه الشروط والأحكام في أي وقت شريطة الحصول على موافقة هيئة السوق المالية. كما سيقوم المدير بإشعار المستثمرين بالتعديلات " الجوهرية " ا قبل تاريخ سريانها بستين (٦٠) يوماً، وسيتم توفير نسخه من هذه الشروط والأحكام في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق [www. fransitadawul.com.sa](http://www.fransitadawul.com.sa).

33. إجراءات الشكاوي:

في حالة وجود أي شكوى تتعلق بالصندوق فإنه على المستثمر الاتصال بخدمة العملاء لدى مدير الصندوق على الهاتف المجاني 8001243232 أو إرسال الشكاوى إلى فاكس رقم (01)2826623 الموقع الإلكتروني: [www. fransitadawul.com.sa](http://www.fransitadawul.com.sa)، يحق للمشارك إيداع شكواه لدى هيئة السوق المالية - إدارة شكاوى المستثمرين، كما يحق للمشارك أيضاً إيداع الشكاوى لدى لجنة الفصل في منازعات الأوراق المالية بعد مضي مدة (90) يوم تقويمياً من تاريخ إيداع الشكاوى لدى الهيئة، إلا إذا أخطرت الهيئة مقدم الشكاوى بجواز إيداعها لدى اللجنة قبل انقضاء المدة

34. النظام المطبق:

الصندوق خاضع لقوانين المملكة العربية السعودية السارية المفعول.

35. الالتزام بلانحة صناديق الاستثمار:

إن الشروط والأحكام مطابقة لأحكام لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن هيئة السوق المالية. يقر مدير الصندوق بأن هذه الشروط والأحكام تحتوي على إفصاح كامل وصحيح بجميع الحقائق الجوهرية ذات العلاقة بالصندوق

لقد قمت/ قمنا بقراءة الشروط والأحكام الخاصة بصندوق النقاء للأسهم الأسيوية النامية و فهم ما جاء فيها و الموافقة عليها و تم الحصول على نسخة منها كما يفهم العميل ان الصندوق ذو مخاطر عالية وقد لاتكون ملائمة للعميل الذي يميل الى الاستثمارات ذات المخاطر المنخفضة أو المتوسطة.	
اسم المشترك	
رقم الحساب الاستثماري	
التوقيع	

لاستعمال شركة السعودي الفرنسي كابيتال و الممثلين المفوضين فقط	
اسم الموظف المختص	
التاريخ	
التوقيع	

ملخص الإفصاح المالي صندوق النقاء للأسهم الآسيوية النامية

عملة الصندوق	الدولار الأمريكي
رسوم الاشتراك	حتى 3% يدفع مقدما من إجمالي مبلغ الاشتراك
رسوم الاسترداد	لا يوجد
رسوم الاسترداد المبكر	لا يوجد
مصاريف الحفظ	لا يوجد
رسوم الإدارة	يحصل مدير الصندوق على 1.6% كحد أقصى في السنة من صافي قيمة أصول الصندوق كأتعاب إدارة مستحقة تحتسب بصورة تراكمية بشكل يومي ويتم خصمها بشكل شهري (الرجاء الرجوع الفقرة رقم 11 "الرسوم والمصاريف")
رسوم المراجعة والتدقيق	36,750 ريال سعودي كحد أقصى في السنة ويتم احتساب تلك الأتعاب بصورة تراكمية بشكل يومي وتخصم على أساس سنوي.
رسوم التسجيل (تداول)	5,000 (خمسة آلاف) ريال سعودي في السنة. ويتم احتساب تلك الأتعاب بصورة تراكمية بشكل يومي وتخصم على أساس سنوي.
رسوم التمويل	على حسب أسعار التمويل السائدة.
مصاريف التعامل	لا يتحمل الصندوق أي مصاريف تعامل.
مصاريف التوزيع	لا يوجد
أتعاب خدمات تتعلق بسجل مالكي الوحدات	لا يوجد
مصاريف الصندوق القابض	لا ينطبق حيث أن الصندوق ليس صندوقاً قابضاً.
رسوم المؤشر الاسترشادي	لا يوجد
رسوم الجهات الرقابية	7,500 ريال سعودي في السنة ويتم احتساب تلك الأتعاب بصورة تراكمية بشكل يومي وتخصم على أساس سنوي
أتعاب اللجنة الشرعية	لا يوجد
أتعاب أعضاء مجلس إدارة الصندوق	هذه الأتعاب تشمل جميع صناديق شركة السعودي الفرنسي كابييتال (عدا الصندوق السعودي الفرنسي للعقار) علماً بأن تلك الأتعاب ستكون متغيرة بشكل سنوي حيث سيتم تخصيص حصة كل صندوق من تلك الأتعاب بناءً على حجم الأصول نسبة وتناسب. ويتم احتسابها بصورة تراكمية في كل يوم تقويم وتخصم على أساس سنوي. يقدر الحد الأقصى السنوي لإجمالي أتعاب ومصاريف أعضاء مجلس إدارة جميع صناديق شركة السعودي الفرنسي كابييتال (عدا الصندوق السعودي الفرنسي للعقار) بمبلغ 60,000 (ستون ألف ريال سعودي) وتقدر حصة الصندوق من هذه الأتعاب ب 224 (مئتان وأربعة وعشرون)

ريال سعودي في السنة حصة الصندوق من هذه الأتعاب ستتغير سنوياً وفقاً لأصول الصندوق (زيادة أو نقصاً). علماً بأن كل عضو مستقل (عضوين) سيتقاضى مبلغ 15,000 (خمسة عشر ألف) ريال سعودي عن كل اجتماع (بحد أقصى أربع اجتماعات بالسنة)	
1,000 دولار أمريكي	الحد الأدنى للاشتراك المبدئي/رصيد الاستثمار
500 دولار أمريكي	الحد الأدنى للاشتراك الإضافي
500 دولار أمريكي	الحد الأدنى للاسترداد
10 دولار أمريكي	سعر الوحدة عند بداية طرح الصندوق
لن يحصل مدير الصندوق على تعويضات من مدير الصندوق الأجنبي فيما يتعلق بالاستثمارات في الصندوق الأجنبي.	الترتيبات المالية للصندوق الأجنبي

ملاحظة: جميع النسب والأرقام تقديريه

الأرقام المدققة لعام 2015

نسبة المصاريف من صافي قيمة أصول الصندوق (كما في 31 ديسمبر 2015)	المبلغ (دولار أمريكي)	النوع
1.1074%	54,272.83	رسوم الإدارة
0.1904%	9,333.33	أتعاب المحاسب القانوني
0.0272%	1,333.33	رسوم نشر قيمة الوحدات في موقع تداول
0.0012%	57.69	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
0.0408%	2,000.00	رسوم الجهات الرقابية
0	0	رسوم التمويل
0	0	مصاريف التعامل
0.3703%	648.53	رسوم الاشتراك

*نسبة رسوم الاشتراك هي من قيمة الوحدات التي تم شرائها

جدول يوضح أتعاب ومصاريف التشغيل بناءً على استثمار افتراضي لمالك الوحدات

الرسوم والمصاريف		
بالدولار الأمريكي	كنسبة مئوية	النوع
2000.00		اجمالي مبلغ الاشتراك
60.00	3%	رسوم الاشتراك *
1940.00		المبلغ المستثمر
21.48	1.11%	رسوم الإدارة
3.69	0.190%	أتعاب المحاسب القانوني
0.53	0.0272%	رسوم نشر قيمة الوحدات في موقع تداول
0.02	0.0012%	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
0.79	0.041%	رسوم الجهات الرقابية
0.00	0.000%	رسوم التمويل
0.00	0.000%	مصاريف التعامل
26.52		اجمالي الرسوم

* حتى 3% تدفع مقدما من مبلغ الاشتراك

الأداء السابق لصندوق النقاء بالدولار الأمريكي

مقارنة بين أداء الصندوق والمؤشر الإرشادي

السنة	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
الصندوق	17.48%	29.91%	-49.62%	62.81%	21.25%	-19.33%	10.12%	2.98%	0.68%	-1.49%
المؤشر	20.21%	24.31%	-50.41%	79.07%	22.99%	-17.31%	15.05%	3.00%	1.46%	-1.44%

المدة	سنة	3 سنوات	5 سنوات	منذ البدء
الصندوق	-1.49%	2.14%	-9.00%	39.14%
المؤشر	-1.44%	20.23%	22.27%	60.28%



ملاحظة:

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