

صندوق إتش إس بي سي لأسهم الصين والهند المرن

(HSBC China and India Equity Freestyle Fund)

(صندوق مفتوح متوافق مع معايير الشريعة)

الشروط والأحكام

صدرت شروط وأحكام الصندوق بتاريخ 10 ديسمبر 2005م وتم تحديثها والحصول على موافقة هيئة السوق المالية بتاريخ 2016/11/03 م بموجب لائحة صناديق الاستثمار.

(إشعار هام)

- توضح هذه الشروط و الأحكام التي ستقوم بموجبها شركة اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة ("مدير الصندوق") بتقديم خدمات الاستثمار للمستثمرين. وتشكل هذه الشروط و الأحكام الاتفاقية بين مدير الصندوق والمشارك.
- أعدت الأحكام والشروط طبقا للائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية بالمملكة العربية السعودية.
- لا يعتبر الصندوق كيانا قانونيا مستقلا وسوف يشرف مجلس إدارة الصندوق على إدارة الصندوق لضمان أن تتم طبقا للأحكام والشروط المرفقة وأيضا لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية.
- على المستثمرين المحتملين قراءة الشروط والأحكام ذات العلاقة بدقة تامة وأخذ كافة التصريحات في الاعتبار قبل الاستثمار في الصندوق. ويمكن للمستثمرين المحتملين الرجوع لمدير الصندوق أو مستشاريهم الشخصيين إذا كانت لديهم أية شكوك تتعلق بمحتوى هذه الوثيقة.
- إن كافة وجهات النظر والآراء الواردة في أحكام وشروط الصندوق تمثل التقدير الخاص لمدير الصندوق وليست هناك أية ضمانات بأن تكون تلك الآراء ووجهات النظر صحيحة. ويتعين على المستثمرين المحتملين عدم معاملة محتويات هذه الشروط والأحكام على أنها نصيحة تتعلق بالأمور القانونية أو الضريبية أو الاستثمارية أو أية مسألة أخرى ونوصي بأن يقوموا باستشارة مستشاريهم القانونيين والاستثمانيين بخصوص امتلاك أو بيع الوحدات في هذا الصندوق.
- لا تتحمل هيئة السوق المالية أي مسؤولية عن محتويات هذه الشروط والأحكام، ولا تعطي أي تأكيدات تتعلق بدقتها أو اكتمالها، وتخلي نفسها صراحة من أي مسؤولية مهما كانت عن أي خسارة مالية تنتج عما ورد في الشروط والأحكام أو عن الاعتماد على أي جزء منها. ويجب على الراغبين في شراء وحدات صندوق الاستثمار المطروحة بموجب هذه الشروط والأحكام التحري عن مدى صحة المعلومات المتعلقة بصندوق الاستثمار.
- تخضع قيمة الوحدات في الصندوق للتقلب في قيمة الاستثمارات ذات العلاقة. وعلى المستثمرين أن يدركوا أن الاستثمار في الصندوق ينطوي على بعض المخاطر (وللاطلاع على هذه المخاطر، يرجى الرجوع للفقرة "مخاطر الاستثمار الرئيسية" في الأحكام والشروط). إن الاستثمار في الصندوق لا يعتبر بمثابة وديعة لدى أي بنك محلي أو التزاما كما أنه ليس مضمونا من قبل مدير الصندوق أو أي من الشركات التابعة له أو فروعه ويتحمل المستثمر كامل المسؤولية عن أية خسائر مالية قد تنتج عن الاستثمار في الصندوق.
- بالتوقيع على هذه الأحكام والشروط فإن كل مشترك يوافق بأن مدير الصندوق سوف يستثمر مبالغ الاشتراكات نيابة عنه طبقا للأحكام والشروط.

ملخص الصندوق

اسم الصندوق	صندوق إتش إس بي سي لأسهم الصين والهند المرن (HSBC China and India Equity Freestyle Fund)
مدير الصندوق	شركة إتش إس بي سي العربية السعودية المحدودة
عملة الصندوق والمؤشر الأساسية	الدولار الأمريكي
مخاطر العملة	هي مخاطر عملات الدول التالية: الهند والصين وعملة الصندوق (الدولار الأمريكي)
أهداف الاستثمار	يستثمر الصندوق في أسهم شركات في الهند والصين أو شهادات أسهم لشركات تعمل في الهند والصين ومدرجة في بورصات خارج الهند والصين. ومن الممكن وبحسب قواعد الاستثمار أن يستثمر أغلب أصول الصندوق في سوق واحد وسوف تدار أصول الصندوق بفعالية و مرونة بغية تحقيق عوائد للمستثمرين دون الارتباط بمؤشر أو بالأوزان النسبية لمؤشرات السوق على أن لا يتجاوز الاستثمار في دولة واحدة ما نسبته 70% من موجودات الصندوق مع عدم وجود حد أدنى للاستثمار في دولة واحدة، وذلك من خلال الاستثمار في شركات ذات قيم سوقية مختلفة. وبموجب موافقة أعضاء مجلس الإدارة يحق للمدير طبقاً لظروف السوق وفي حال لم تكن هناك أي فرص للاستثمار في أسواق أسهم الهند والصين حسب تقديره الاستثمار في أدوات استثمارية عالية السيولة متوافقة مع المعايير الشرعية حتى يتم إعادة استثمارها وسوف يلتزم مدير الصندوق التزاماً تاماً بتوجيهات الاستثمار -إن وجدت- الصادرة عن الهيئة الشرعية ومجلس إدارة الصندوق.
قواعد الاستثمار	- نسبة الاستثمار في الأسهم حتى 100% - حد الاستثمار في دولة واحدة 70% - لا يوجد حد أدنى للاستثمار في دولة واحدة، أما الاستثمار في أدوات النقد فهو غير محدود
المؤشر الإسترشادي	لا يوجد
مستوى المخاطر	مخاطر عالية
الحد الأدنى المبدئي للاشتراك	2,000 دولار أمريكي
الحد الأدنى للاشتراك الإضافي و الاسترداد	1,000 دولار أمريكي
الموعد النهائي لاستلام طلبات الاشتراك و الاسترداد	قبل الساعة 4:30 مساء بتوقيت المملكة العربية السعودية يوم الأحد بالنسبة لتقويم يوم الاثنين، وقبل الساعة 4:30 مساء بتوقيت المملكة العربية السعودية يوم الأربعاء بالنسبة لتقويم يوم الخميس
السعر المعتمد لشراء واسترداد الوحدات	السعر المعطن من قبل المدير والذي يعتمد كسعر شراء واسترداد لجميع الطلبات المستوفية للشروط بما فيها مواعيد تقديم الطلبات المحددة
أيام التقويم	يوما الاثنين والخميس من كل أسبوع
أيام التعامل	يوم الأحد ويوم الأربعاء
موعد دفع قيمة الوحدات المستردة للمستثمرين المعتمد	يتم دفع قيمة الوحدات المستردة للمستثمرين قبل نهاية يوم العمل الرابع التالي ليوم التقويم المعتمد
رسوم الاشتراك	حتى 2% من مبلغ الاشتراك تدفع مقدما
رسوم إدارة الصندوق	2.30% سنويا من صافي قيمة الأصول
الرسوم والمصاريف الأخرى	سوف تكون كافة الرسوم والمصروفات المتعلقة بإدارة الصندوق بما في ذلك على سبيل الذكر وليس الحصر رسوم الحفظ والخدمات الإدارية و المراجع القانوني والرسوم الرقابية ورسم ترخيص المؤشر، وغيرها .. مشمولة في رسوم إدارة الصندوق
مصاريف التعامل	يتحمل الصندوق جميع مصاريف ورسوم التعامل المتعلقة بالبيع والشراء في أسواق الأسهم في كلاً من الصين والهند وأية رسوم نظامية أخرى
تاريخ بداية عمل الصندوق	12 ديسمبر 2005
سعر الوحدة عند بداية الصندوق	10 دولار أمريكي

قائمة المحتويات

5 المقدمة
6 اسم صندوق الاستثمار
6 عنوان مدير الصندوق
6 تاريخ بداية الصندوق
6 الهيئة المنظمة
6 تاريخ إصدار شروط وأحكام الصندوق
6 الاشتراك في وحدات الصندوق
6 عملة الصندوق
6 أهداف الصندوق
6 استراتيجية الاستثمار الرئيسية
7 مخاطر الاستثمار الرئيسية
9 الرسوم والمصاريف
9 مصاريف التعامل
9 التصفية وتعيين مصف
9 مجلس إدارة الصندوق
13 مدير الصندوق
13 أمين الحفظ
13 مراجع الحسابات
13 القوائم المالية
14 خصائص الوحدات وأرباحها
14 معلومات أخرى
14 صناديق الاستثمار المطابقة للشريعة الإسلامية
15 صناديق الاستثمار العالمية
15 الطرح الأولي
15 استثمار مدير الصندوق في وحدات الصندوق
15 إجراءات الاشتراك والاسترداد
16 تقويم أصول الصندوق الاستثمار
16 رسوم الاسترداد المبكر
16 إنهاء الصندوق
17 رفع التقارير الدورية لمالكي الوحدات
17 تضارب المصالح
17 سياسات حقوق التصويت
17 تعديل شروط وأحكام الصندوق
17 إجراءات الشكاوى
17 النظام المطبق
17 الالتزام بلائحة صناديق الاستثمار
18 ملخص الإفصاح المالي

صندوق إتش إس بي سي لأسهم الصين والهند المرن وهو صندوق استثماري تديره شركة إتش إس بي سي العربية السعودية المحدودة ويخضع للائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية وهو معتمد من الهيئة الشرعية للصندوق. إن شركة إتش إس بي سي العربية السعودية المحدودة هي شركة ذات مسؤولية محدودة مختلطة تأسست وتعمل بموجب القواعد والأنظمة النافذة في المملكة العربية السعودية وذات سجل تجاري رقم 1010221555 صادر من وزارة التجارة والصناعة بالمملكة العربية السعودية. يقر مدير الصندوق بأنه شخص مرخص له بموجب لائحة الأشخاص المرخص لهم الصادرة من قبل هيئة السوق المالية رخصه رقم 37-05008 وتاريخ 5 يناير 2006 م.

تعريفات

المدير/ مدير الصندوق	شركة إتش إس بي سي العربية السعودية المحدودة أو أيًا من حلفائها المعينين طبقاً لمتطلبات هيئة السوق المالية
الشركة	شركة إتش إس بي سي العربية السعودية المحدودة
المشترك	مالك الوحدات أو المستثمر في الصندوق
الصندوق	صندوق إتش إس بي سي لأسهم الصين والهند المرن
البنك	البنك السعودي البريطاني (ساب) أو أيًا من فروع أو الشركات التابعة له أو أي بنك تجاري آخر
بنك محلي	منشأة حاصلة على ترخيص بممارسة الأعمال المصرفية بموجب أنظمة المملكة
الأسواق	أسواق الأسهم في كلاً من الصين والهند والبورصات العالمية
الهيئة	هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية (المنشأة بموجب الأمر السامي رقم م/30 المؤرخ في 1424/6/2هـ)
استراتيجية نشطة	هي استراتيجية لإدارة المحافظ بحيث يتم اختيار استثمارات محددة بهدف التفوق على المؤشر الإسترشادي على المدى الطويل
الظروف الاستثنائية	هي الحالات التي يعتقد مدير الصندوق أنه من الممكن أن تؤثر على أصول الصندوق أو أهدافه بشكل سلبي نتيجة أي من العوامل الاقتصادية و/أو السياسية و/أو التنظيمية المتغيرة
النهج التنافلي	هو نهج ينطوي عليه اتخاذ القرارات الاستثمارية من خلال التركيز أولاً على التحليل الاقتصادي ومن ثم تقييم القطاعات والشركات الفردية
النهج التصاعدي	هو نهج ينطوي عليه اتخاذ القرارات الاستثمارية من خلال التركيز أولاً على اختيار الشركات الفردية. حيث يأتي التحليل الاقتصادي وتحليل القطاع بعد اختيار الشركات الفردية
الطرف النظير	يعني في لائحة الأشخاص المرخص لهم، عميلاً يكون شخصاً مرخصاً له، أو شخصاً مستثنى، أو شركة استثمارية، أو منشأة خدمات مالية غير سعودية، وفيما عدا تلك اللائحة، فإن الطرف النظير يعني الطرف الآخر في صفقة.
درجه الاستثمار	وتعني تقييماً انتمائياً يشير إلى مستوى عالي من الجدارة الائتمانية ومخاطر إخلال أقل نسبياً.
لائحة صناديق الاستثمار	لائحة صناديق الاستثمار الصادرة من قبل هيئة السوق المالية
مجلس الإدارة	مجلس إدارة الصندوق
الهيئة الشرعية	الهيئة الشرعية هي هيئة مستقلة من علماء بارزين يشرفون على التقيد بالمعايير الشرعية
المملكة	المملكة العربية السعودية
الوحدة	ملكية المشترك في الصندوق
أدوات مساوية للأسهم	حقوق مشاركة Participatory note و/أو حقوق إيداع عالمية Global Depository Receipts
المرابحة	هي البيع بثمن التكلفة مضافاً إليه ربح معلوم مع السداد في تاريخ لاحق متفق عليه.
صناديق المرابحة	هي الصناديق التي تستثمر غالبية أصولها في عمليات المرابحة.
صافي قيمة الأصول	قيمة أصول الصندوق بعد خصم كافة النفقات والرسوم
يوم التقويم	اليوم الذي يتم فيه حساب وتأكيد صافي قيمة الأصول للاشتراك والاسترداد
يوم العمل	يوم العمل في المملكة العربية السعودية والذي تكون فيه البنوك مفتوحة
السعر التالي	سعر وحدات الصندوق المقيم بعد الوقت المحدد لاستلام طلبات الاشتراك والاسترداد كما هو محدد في ملخص الصندوق
المعايير الشرعية	معيير التدقيق الشرعي المعتمد من قبل الهيئة الشرعية لاختيار الأسهم التي سوف يستثمر فيها الصندوق
لجنة فصل المنازعات	"اللجنة الفصل في منازعات الأوراق المالية" وتختص لجنة الفصل في المنازعات بالنظر في المنازعات التي تقع في نطاق نظام السوق المالية واللوائح، والقواعد، والتعليمات الصادرة عن هيئة السوق المالية والسوق.
ملخص الصندوق	معلومات مختصرة توضح الشروط والأحكام الأساسية للصندوق

- 1. اسم صندوق الاستثمار**

صندوق إتش إس بي سي لأسهم الصين والهند المرن (HSBC China and India Equity Freestyle Fund)
- 2. عنوان مدير الصندوق**

عنوان مدير الصندوق، إتش إس بي سي العربية السعودية المحدودة، هو كالاتي:
مبنى إتش إس بي سي 7267، شارع العليا (حي المروج)
الرياض 2255-12283،
المملكة العربية السعودية.
الرقم الموحد 920022688
فاكس +96612992385
الموقع الإلكتروني: www.hsbcSaudi.com
- 3. تاريخ البدء**

بدأ قبول الاشتراكات في الصندوق بتاريخ 10 ديسمبر 2005م.
- 4. الهيئة المنظمة**

يخضع الصندوق لنظام السوق المالية ولانحة صناديق الاستثمار واللوائح التنفيذية الأخرى الصادرة من هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية. يقر مدير الصندوق بأنه شخص مرخص له بموجب لانحة الأشخاص المرخص لهم الصادرة من قبل هيئة السوق المالية، ترخيص رقم 05008-37 وتاريخ 5 يناير 2006م
- 5. تاريخ إصدار شروط وأحكام الصندوق أو آخر تحديث لها**

صدرت شروط وأحكام الصندوق بتاريخ 10 ديسمبر 2005م وتمت موافقة هيئة السوق المالية على استمرار طرح الصندوق بتاريخ 22 سبتمبر 2008. وتم تحديث الشروط والأحكام والحصول على موافقة هيئة السوق المالية بتاريخ 3 نوفمبر 2016م.
- 6. الاشتراك**

الحد الأدنى للاشتراك هو 2,000 (ألف دولار أمريكي)، الحد الأدنى للاشتراك الإضافي والاسترداد هو 1,000 (ألف دولار أمريكي)، الحد الأدنى للرصيد المتبقي هو 2,000 (ألف دولار أمريكي).
- 7. عملة الصندوق**

قيمة وحدات الصندوق تسعر بالدولار الأمريكي. وفي حالة دفع قيمة الوحدات بعملة خلاف العملة المحددة للصندوق فسيتم تحويل هذه المبالغ من قبل المدير حسب سعر الصرف السائد لدى المدير حينئذ ويصبح الاشتراك نافذاً فقط عند تسلم الأموال بعملة الصندوق وحسب السعر التالي للوحدة.
- 8. أهداف الصندوق**

يهدف الصندوق إلى تحقيق نمو في رأس المال على المدى المتوسط إلى المدى الطويل من خلال الاستثمار في أسهم شركات مدرجة بأسواق أسهم الهند والصين المنظمة وتستوفي المعايير الشرعية المعتمدة من قبل الهيئة الشرعية والموضحة في البند (20) من هذه الشروط والأحكام. كما يستثمر الصندوق في أسهم شركات مدرجة في البورصات العالمية شرط أن تكون لهذه الشركات نشاط عمل أساسي أو ارتباطات استثمارية في الهند والصين. ولن يكون أداء الصندوق مرتبطاً بأي مؤشر للأسهم كما أنه لن يتم توزيع أرباح وحدات الصندوق على المشتركين ويعتبر الصندوق وعاءاً لتراكم الدخل حيث يعاد استثمار الأرباح المتحققة في الصندوق وبالتالي فإن إعادة الاستثمار سوف تنعكس على قيمة وسعر الوحدات.
- 9. استراتيجية الاستثمار الرئيسية**

يسعى مدير الصندوق لتحقيق أهداف الصندوق من خلال التالي:
1-9 الاستثمار في أسهم الشركات المدرجة في بورصات الهند والصين والتي تستوفي المعايير الشرعية حسب الموضح والمفسر من قبل الهيئة الشرعية والمدرج في البند (21) من هذه الشروط والأحكام وأيضاً الاستثمار في الاكتتابات الأولية للشركات التي تستوفي الأهداف الاستثمارية للصندوق.
2-9 سيتم تركيز استثمارات الصندوق في الأوراق المالية بما تعادل الأسهم في الصين والهند، وكذلك الاستثمار في الشركات المدرجة في بورصات خارج الصين والهند وتنفذ جزءاً كبيراً من أنشطتها وأعمالها في الصين والهند وتستوفي المعايير الشرعية. ويمكن للصندوق الاستثمار في صندوق واحد أو أكثر، تماشياً مع استراتيجية الصندوق في الاستثمار ومتوافقة مع المعايير الشرعية للصندوق ومرخصة من هيئة السوق المالية ومطروحة طرماً عاماً في المملكة العربية السعودية من قبل مدير الصندوق أو أي مدير آخر أو كلاهما. وسيقوم مدير الصندوق باختيار هذه الصناديق بناءً على عدة عوامل مثل، على سبيل الذكر وليس الحصر، خبرات مدراء هذه الصناديق واستراتيجيات الاستثمار والأداء السابق لهذه الصناديق. وإن هذه الاستثمارات لن تتجاوز أكثر من 10% من صافي قيمة أصول الصندوق.

نوع الاستثمار	الحد الأدنى	الحد الأعلى
الأسهم في الصين والهند، وكذلك الاستثمار في الشركات المدرجة في بورصات خارج الصين والهند وتنفذ جزءا كبيرا من أنشطتها وأعمالها في الصين والهند وتستوفي المعايير الشرعية	90%	100%
نقدا و/أو في المراجعة و/أو صناديق المراجعة المعتمدة من الهيئة الشرعية	0%	10%
صناديق الاستثمار الأخرى ذات الأهداف أو الاستراتيجيات المماثلة	0%	10%

* يمكن لمدير الصندوق أن يحتفظ بنسبة أعلى من أصول الصندوق على شكل نقد أو في أدوات وصناديق أسواق النقد حتى % 100 في ظل الظروف الاستثنائية.

إذا كانت تقييمات الشركات في الاسواق التي يستثمر فيها الصندوق في أي وقت من الأوقات غير ملائمة برأي مدير الصندوق، يجوز لمدير الصندوق في ظل الظروف الاستثنائية، الاحتفاظ بغالبية أو كل (100%) أصول الصندوق نقداً أو في المراجعة أو صناديق المراجعة المعتمدة من الهيئة الشرعية. على أن لا يتجاوز الحد الأقصى لانكشاف الصندوق لطرف نظير واحد بالنسبة لعمليات المراجعة ما نسبته 10% من صافي قيمة أصول الصندوق، وبالمثل، لا يتجاوز الحد الأقصى لانكشاف الصندوق لطرف نظير واحد في صناديق المراجعة ما نسبته 10% من صافي قيمة أصول الصندوق.

يجب أن يكون الاستثمار في عمليات المراجعة لدى أطراف نظيره ذات تقييم ائتماني من درجة الاستثمار ممنوحة من قبل وكالة تقييم ائتماني، بما في ذلك على سبيل الذكر وليس الحصر، ستاندارد أند بورز، وفيتش (الحد الأدنى لدرجة التقييم -BBB لكلا الوكالتين) ووكالة موديز (الحد الأدنى لدرجة التقييم Baa3)، أما الاستثمارات في صناديق المراجعة فتتخصص في الصناديق المتوافقة مع المعايير الشرعية للصندوق بالريال السعودي والمرخصة من هيئة السوق المالية والمطروحة طرحاً عاماً في المملكة العربية السعودية من قبل مدير الصندوق أو أي مدير آخر أو كلاهما.

3-9 سوف يبني مدير الصندوق قراراته الاستثمارية بناءً على تحليل أساسيات الشركات في سوق الأسهم. ويتخذ مدير الصندوق النهج التصاعدي والتنازلي في تحليل الشركات وبناء على ذلك يتم اتخاذ قرار الاستثمار و تحديد أوزان الاستثمارات ومراجعتها بشكل مستمر لضمان الالتزام باستراتيجية الصندوق. وسوف يتبع استراتيجية استثمار نشطة. ومن الممكن وبحسب قواعد الاستثمار أن يستثمر أغلب أصول الصندوق في سوق واحد. وسوف تدار أصول الصندوق بفعالية و مرونة بغية تحقيق عوائد للمستثمرين دون الارتباط بمؤشر أو بالأوزان النسبية لمؤشرات السوق على أن لا يتجاوز الاستثمار في دولة واحدة ما نسبته 70% من موجودات الصندوق مع عدم وجود حد أدنى للاستثمار في دولة واحدة، وذلك من خلال الاستثمار في شركات ذات قيم سوقية مختلفة.

4-9 لن يقوم الصندوق بالاستثمار في أوراق مالية غير التي تم ذكرها سابقاً.

5-9 يلتزم الصندوق بالقيود على الاستثمار وفقاً لما ورد في لائحة صناديق الاستثمار وأي تحديثات عليها. تخضع استثمارات أصول الصندوق لقيود المادة (39) من لائحة صناديق الاستثمار ("قيود الاستثمار"). وسوف تكون كافة استثمارات الصندوق متوافقة مع المعايير الشرعية.

6-9 يحق للصندوق الحصول على قروض متوافقة مع المعايير الشرعية على ألا يتجاوز اقتراض الصندوق ما نسبته (10%) من صافي قيمة أصوله وذلك لغرض الاستثمار في الطروحات الأولية على أن لا يتجاوز مدة القرض سنة واحدة من تاريخ الحصول عليه، باستثناء الاقتراض من مديره أو أي من تابعيه لتغطية طلبات الاسترداد.

7-9 سيستثمر الصندوق في أسواق الأسهم في الصين والهند والشركات المدرجة في بورصات خارج الصين والهند وتنفذ جزءاً كبيراً من أنشطتها وأعمالها في الصين والهند فقط والصناديق المتوافقة مع المعايير الشرعية.

8-9 يمكن للصندوق الاستثمار في صندوق واحد أو أكثر، تماشياً مع استراتيجية الصندوق في الاستثمار ومتوافقة مع المعايير الشرعية للصندوق بالريال السعودي والمرخصة من هيئة السوق المالية والمطروحة طرحاً عاماً في المملكة العربية السعودية من قبل مدير الصندوق أو أي مدير آخر أو كلاهما. وإن هذه الاستثمارات لن تتجاوز أكثر من 10% من صافي قيمة أصول الصندوق. لن يتجاوز الحد الأقصى لانكشاف الصندوق لطرف نظير واحد في صناديق المراجعة ما نسبته 10% من صافي قيمة أصول الصندوق.

9-9 لن يستثمر مدير الصندوق أصول الصندوق في المشتقات المالية.

10. مخاطر الاستثمار الرئيسية

1-10 يعتبر الصندوق استثمار مرتفع المخاطر و يجب على ملاك الوحدات العلم بأنهم قد يخسرون جزء أو كل رأس المال إذا كان سعر الوحدات عند الاسترداد أقل من السعر الذي تم به الاشتراك في الصندوق. ليس هناك أية ضمانات بأن يحقق الصندوق أي نمو في استثماراته. كما أن قيمة استثمارات الصندوق معرضة للهبوط وعلى ملاك الوحدات معرفة عدم ضمان الحصول على المبلغ الأصلي المستثمر في الصندوق. كما لا توجد أية ضمانات بأن الأهداف الاستثمارية للصندوق سوف تتحقق. وعلى ملاك الوحدات المحتملين وضع المخاطر التالية في اعتبارهم عند الاستثمار في الصندوق :

• مخاطر اقتصادية/مخاطر السوق :

إن أداء أي صندوق استثمار قد يتأثر بالحالات العامة للاقتصاد العالمي و/أو الدول المستثمر فيها. ومؤثرات كمستويات التضخم في أسعار الفائدة، التضخم، التدفق الرأسمالي وعوامل أخرى كثيرة قد يكون لها تأثير سلبي كبير على قيمة الأسهم المستثمر فيها وبالتالي على أصول الصندوق. يستثمر الصندوق في أسواق الصين والهند وهي من الدول الناشئة حيث التغير في المؤثرات الاقتصادية مثل أسعار الفائدة، التضخم، أسعار المواد الأساسية وغيرها قد يكون له اثر مضاعف مقارنة بأداء صندوق مشابه في الأسواق النامية.

- مخاطر سياسية و/أو تشريعية :
قد يتأثر الصندوق سلباً بسبب الأوضاع غير المستقرة كالتطورات السياسية الدولية، التغييرات في السياسات الحكومية، الضرائب، القيود على الاستثمارات الأجنبية، التغيير في سياسات أسعار الصرف وكذلك التغييرات والتطورات في الأنظمة والقوانين للدول التي يستثمر الصندوق فيها أصوله.
- مخاطر تركيز الاستثمارات:
يتبع المدير سياسات واستراتيجيات استثمارية معينة قد تعتمد التركيز في أسواق/قطاعات/شركات معينة وذلك بغرض تحقيق أهداف الصندوق مما قد يكون له تأثير إيجابي أو سلبي على وحدات الصندوق بسبب التركيز العالي.
- مخاطر أسعار الصرف:
التذبذب لسعر صرف الدولار الأمريكي مقابل العملات المحلية لملاك الوحدات لا يمكن التنبؤ بها وقد يكون لها تأثير سلبي كبير على عوائد الاستثمارات لكل مالك وحدات. كذلك فإن الاستثمار في الأسهم بغير الدولار الأمريكي يحمل معه مخاطر تذبذب العملة بين الدولار الأمريكي والعملية المستثمر فيها.
- مخاطر السيولة:
قد يتعرض الصندوق لمخاطر سيولة في حال انخفاض حجم التعاملات في أي من الأسواق التي يتعامل فيها الصندوق مما يصعب معه توفير السيولة اللازمة لمقابلة طلبات الاسترداد.
- مخاطر السوق: ينطوي الاستثمار في الصندوق على مخاطر السوق والتي تشمل مخاطر تذبذب أسعار الأسهم المستثمر فيها وتغير الوضع الاقتصادي مما يؤثر بشكل مباشر وغير مباشر على أسعار أسهم الشركات المتداولة في السوق السعودي والتي تمثل مجال استثمار الصندوق وبالتالي ارتفاع أو انخفاض قيمة وحدات الصندوق.
- مخاطر أسعار الفائدة : هي المخاطر الناتجة عن تقلب قيمة الأوراق المالية نتيجة للتغيير في أسعار الفائدة. ولذا فإن قيمة الأوراق المالية وأسهم الشركات يمكن أن تتأثر بشكل سلبي بتقلبات أسعار الفائدة. بالإضافة إلى ارتفاع تكلفة الاقتراض والعوائد المطلوبة من المستثمرين .
- المخاطر الائتمانية : سوف تكون استثمارات الصندوق في عمليات المراجعة أو صناديق المراجعة أيضاً معرضة للمخاطر الائتمانية للأطراف المقابلة ذات العلاقة لأن أي إخفاق من جانب أي من تلك الأطراف في الوفاء بالتزاماته يمكن أن يؤدي إلى خسارة رأس المال المودع من قبل الصندوق لدى تلك الأطراف.
- مخاطر القيود الشرعية على الاستثمار:
يخضع عمل هذا الصندوق للضوابط الشرعية في المتاجرة بالأسهم المعتمدة في الشركة، وقد تشكل المعايير الشرعية المتبعة من مدير الصندوق والموافق عليها من الهيئة الشرعية بأن يكون في أداء الصندوق أقل من الصناديق المشابهة والتي لا تتبع المعايير الشرعية نفسها. كما أن عملية تطهير الأرباح الموزعة لصالح الجمعيات الخيرية قد يؤثر سلباً في أداء الصندوق.
- مخاطر الطرف النظير: هي تلك المخاطر التي تتعلق باحتمال عدم التزام أي من المؤسسات المالية المتعاقد معها في الوفاء بالتزاماتها التعاقدية مع مدير الصندوق وفقاً للشروط المتفق عليها بينهما. وتطبيق هذه المخاطر على الصندوق خلال الاستثمار في عمليات المراجعة. إن أي إخفاق من قبل الجهات التي يتعامل معها الصندوق يؤثر سلباً على استثماراته وأدائه وأسعار الوحدات.
- مخاطر النتائج المالية المتوقعة للشركات المدرجة: أحد أهم الأدوات المستخدمة من قبل مدير الصندوق لاتخاذ قرار الاستثمار هي أن مدير الصندوق يقوم بتحليل وتوقع نتائج الشركات المالية التي ينوي الاستثمار بها، الأمر الذي قد لا يكون فيه التوقع والتحليل دقيقاً أو مطابقاً لما يتم الاعلان عنه من نتائج هذه الشركات المالية وبالتالي قد يأت ذلك بشكل سلبي على استثمارات الصندوق وبالتالي انخفاض سعر وحدة الصندوق.
- مخاطر الكوارث الطبيعية: الكوارث الطبيعية قد تؤثر على أداء القطاع الاقتصادي والاستثماري؛ فد يتسبب ذلك في التأثير على أداء الصندوق في ظروف خارجة عن إرادته مدير الصندوق. على سبيل المثال لا الحصر حدوث زلازل أو براكين أو اختلاف حاد في الأحوال الجوية وبالتالي قد يؤثر ذلك بشكل سلبي على استثمارات الصندوق وبالتالي انخفاض سعر وحدة الصندوق.
- المخاطر المتعلقة بالمصدر: هي المخاطر المتعلقة باختلاف المركز المالي للمصدر تبعاً للتغيرات الإدارية أو التغييرات في الطلب على المنتجات والخدمات؛ بالإضافة إلى مخاطر التعرض للمسائل القانونية تبعاً للأحداث الجوهرية التي قد تتسبب في نزول أسعار الاسهم مما يؤثر بشكل سلبي على استثمارات الصندوق وبالتالي انخفاض سعر وحدة الصندوق.
- مخاطر الشركات الصغيرة : في حال استثمار الصندوق في أسهم الشركات الصغيرة، فقد يتعرض لمخاطر متعلقة بانخفاض معدل سيولة التداول على تلك الأسهم مقارنة بأسهم الشركات الكبرى كما أن أسعارها أيضاً أكثر تقلباً نظراً لصغر حجمها وبالتالي يؤثر ذلك على الصندوق بشكل سلبي بسبب التذبذب في سعر الأسهم أو انخفاض أحجام التداول عليها.
- مخاطر الاعتماد على موظفي مدير الصندوق : يعتمد نجاح استثمار أصول الصندوق بدرجة كبيرة على مهارات وخبرات الموظفين المهنيين العاملين لدى مدير الصندوق، إضافة إلى عوامل أخرى، ولا يمكن إعطاء أي تأكيد بشأن استمرار أي من هؤلاء الموظفين في وظيفته الحالية أو في العمل لدى مدير الصندوق. وبالتالي قد يؤثر ذلك على أداء الصندوق بشكل سلبي.
- مخاطر التمويل: في الحالات التي سيقوم فيها الصندوق بالحصول على تمويل لغرض إدارة الصندوق، قد يتأخر عن سداد المبالغ المطلوبة في الوقت المحدد لأسباب خارجة عن إرادة مدير الصندوق مما قد يترتب على هذا التأخير رسوم تأخير سداد أو أن يضطر مدير الصندوق لتسييل بعض استثماراته لسداد المبالغ المطلوبة مما قد يؤثر على أصول الصندوق وأدائه والذي سينعكس سلباً على أسعار الوحدات.
- مخاطر إعادة الاستثمار : حيث أن الصندوق سيقوم بإعادة استثمار الأرباح الموزعة، فإن مبالغ التوزيعات قد لا يتم استثمارها بنفس الأسعار التي تم عندها شراء الأسهم من الأساس. وبالتالي ارتفاع تكلفة الشراء مما قد يؤثر سلباً على سعر الوحدة.

- مخاطر التقنية : يعتمد مدير الصندوق في إدارة الصندوق وحفظ أصول العملاء على استخدام التقنية من خلال انظمة المعلومات لديه والتي قد تتعرض لأي عطل جزئي أو كلي خارج عن إرادة مدير الصندوق، وبالتالي قد يؤدي ذلك إلى تأخير في بعض عمليات مدير الصندوق والتأثير بشكل سلبي على أداء الصندوق.
 - مخاطر تضارب المصالح : يزاول مدير الصندوق مجموعة من الأنشطة التي تتضمن استثمارات مالية وخدمات استشارية. وقد تنشأ هناك حالات تتضارب فيها مصالح مدير الصندوق مع مصالح الصندوق، إن أي تضارب في المصالح يحد من قدرة مدير الصندوق على أداء مهامه بشكل موضوعي مما قد يؤثر سلباً على استثمارات الصندوق وأدائه.
 - المخاطر القانونية للشركات المستثمر بها : صناديق الاستثمار معرضة للمخاطر القانونية حيث أن أي شركة ضمن محفظة الصندوق معرضة لفرص إجراءات قانونية عليها من قبل السلطات الحكومية المختصة بالتنظيم والإشراف والرقابة عليها. أي تأثير ناجم عن أي قضية مع الغير يمكن أن تؤثر على السلامة المالية لأي شركة من الشركات المستثمر فيها، وبالتالي يمكن أن تؤثر على قيمة الاستثمارات التي يستثمرها الصندوق في تلك الشركة.
 - مخاطر عدم صحة البيانات : بما أن الصندوق يستثمر بشكل رئيسي في أسهم الشركات السعودية فسوف يقوم مدير الصندوق بفحص نشرات الإصدار والقوائم المالية المتاحة للمستثمرين وذلك بشكل معقول. إلا أنه توجد مخاطرة في حال إعطاء معلومة غير صحيحة أو إخفاء أو إهمال لأي معلومة جوهرية عن السهم في التقارير الدورية ونشرات الإصدار قد تؤدي إلى اتخاذ مدير الصندوق قراراً استثمارياً يمكن أن يؤثر على أداء الصندوق بشكل سلبي.
- 10-2 يتحمل المشترك المسؤولية الكاملة عن أي خسارة مالية قد تترتب على الاستثمار في الصندوق والنتيجة عن أي من المخاطر المذكورة أعلاه، دون أي ضمان من جانب مدير الصندوق ماعدا الإهمال المتعمد من مدير الصندوق.
- 10-3 الاستثمار في الصندوق لا يعتبر بمثابة وديعة لدى أي بنك محلي يسوق أو يبيع الأوراق المالية أو تابع لصندوق الاستثمار.

11. الرسوم والمصاريف

رسوم الاشتراك والاسترداد

سوف يتم احتساب رسوم اشتراك كنسبة من مبلغ الاشتراك تدفع مقدماً عند شراء وحدات في الصندوق ولا يوجد أي رسوم على الاسترداد. على أن لا يزيد عن 2% كحد أعلى من إجمالي قيمة مبلغ الاشتراك في الصندوق.

رسوم إدارة الصندوق

سوف يدفع الصندوق الى مدير الصندوق رسوم إدارة تبلغ (2.30% سنوياً) من صافي قيمة الأصول مقابل إدارة الصندوق حسب ما هو مذكور في ملخص الإفصاح المالي المرفق وسيتم احتساب الرسوم الإدارة وتستحق في كل تاريخ تقويم بناء على صافي قيمة الأصول ويتم تسديدها في نهاية الشهر.

الرسوم والمصاريف الأخرى

سوف تكون كافة الرسوم والمصروفات المتعلقة بإدارة الصندوق بما في ذلك على سبيل الذكر وليس الحصر رسوم الحفظ والخدمات الإدارية و المراجعات القانوني والرسوم الرقابية ورسوم ترخيص المؤشر، وغيرها .. مشمولة في رسوم إدارة الصندوق.

رسوم الاستثمار في صناديق أخرى

إذا استثمر الصندوق في صندوق واحد أو أكثر، تماثياً مع استراتيجيته الاستثمارية فسوف يتحمل الصندوق رسوم الاستثمار في تلك الصناديق بالإضافة إلى الرسوم الموضحة أعلاه. وتشمل هذه الرسوم على سبيل الذكر وليس الحصر، رسوم الاشتراك ورسوم الإدارة وأي رسوم ومصاريف أخرى مرتبطة بالاستثمار في تلك الصناديق. سيتم الكشف عن أي رسوم من هذا القبيل في ملخص الإفصاح المالي في الفقرة رقم (36) من هذه الشروط والأحكام.

12. مصاريف التعامل

يتحمل الصندوق جميع مصاريف ورسوم التعامل المتعلقة بالبيع والشراء في أسواق الأسهم في كلاً من الصين والهند وأية رسوم نظامية أخرى. لمزيد من الإيضاح بشأن الرسوم المتعلقة بالصندوق يرجى قراءة ملخص الإفصاح المالي في الفقرة رقم (36) من هذه الشروط والأحكام.

13. التصفية وتعيين مصف

للهيئة صلاحية تعيين مدير بديل للصندوق أو مصف أو اتخاذ أي تدبير تراه مناسباً، وذلك وفقاً للائحة صناديق الاستثمار الموضحة أدناه:

- 1- توقف مدير الصندوق عن تقديم أعمال الأوراق المالية دون إشعار الهيئة بذلك وفقاً للائحة الأشخاص المرخص لهم.
- 2- تقديم طلب للهيئة من مدير الصندوق لإلغاء ترخيصه كمدير صندوق وفقاً للائحة الأشخاص المرخص لهم.
- 3- وفاة مدير المحفظة الاستثمارية للصندوق أو عجزه وعدم وجود أي شخص مسجل اخر لدى مدير الصندوق قادر على إدارة الصندوق، أو في حال عدم توافر البديل المناسب بشكل فوري.
- 4- إذا قررت الهيئة أن مدير الصندوق أو صندوق الاستثمار قد أحدث مخالفة جوهرية لهذه اللائحة أو النظام أو لوائح التنفيذ، بما يشكل من حيث العدد و/أو الخطورة تهديداً على قدرة مدير الصندوق على الاستمرار في تأديته واجباته تجاه المستثمرين.
- 5- أي حالة ترى الهيئة -بناء على أسس معقولة - أنها ذات أهمية جوهرية.

14. مجلس إدارة الصندوق

يتولى إدارة الصندوق مجلس إدارة مؤلف من ستة أعضاء بمن فيهم رئيس المجلس ومن بينهم عضوان مستقلان على الأقل لمدة لا تزيد عن خمس سنوات. و سيكون لمدير الصندوق الحق في تغيير أعضاء المجلس بعد أخذ موافقة الهيئة على ذلك، وسوف تبدأ عضوية أول مجلس إدارة من تاريخ موافقة هيئة

السوق المالية على استمرار طرح الصندوق. ويجتمع مجلس إدارة الصندوق مرتين سنوياً على الأقل لمراجعة نشاطات المدير والتحقق من توافقها مع شروط وأحكام الصندوق ولائحة صناديق الاستثمار الصادرة من قبل هيئة السوق المالية ولوائح الاستثمار الموضوعة من قبل مجلس إدارة الصندوق.

- إجراءات التصويت لأعضاء مجلس إدارة الصندوق:

يجتمع مجلس إدارة الصندوق بدعوة خطية من رئيسه قبل الموعد المحدد للاجتماع بخمسة عشر يوماً على الأقل. كما يحق لرئيس المجلس، كما يراه مناسباً، بدعوة أعضاء مجلس الإدارة لاجتماع غير رسمي في أي وقت خلاف الاجتماعات الرسمية، وتعد الاجتماعات في مقر مدير الصندوق أو في أي مكان آخر يقرره المجلس. ولا يكون اجتماع المجلس صحيحاً إلا إذا حضر نصف أعضاء المجلس على الأقل بمن فيهم رئيس المجلس أو من ينيبه من الأعضاء، وفي حال إنابة عضو مجلس الإدارة عضواً آخر في حضور اجتماعات المجلس يتعين أن تكون الإنابة بالضوابط الآتية:

- أن تكون الإنابة كتابية
- لا يجوز لعضو مجلس الإدارة أن ينوب عن أكثر من عضو واحد في حضور ذات الاجتماع
- لا يجوز للنائب التصويت على القرارات التي تنطوي على تضارب المصالح. وعند تساوي الأصوات يرجح الجانب الذي صوت معه رئيس المجلس

أعضاء مجلس إدارة الصندوق*		
الوظيفة الحالية	المؤهلات	أسماء أعضاء مجلس إدارة الصندوق
رئيس تنفيذي للمخاطر في شركة إتش إس بي سي العربية السعودية المحدودة (2016)	- الرئيس التنفيذي للمخاطر في إتش إس بي سي الامارات العربية المتحدة (2016) - نائب الرئيس، المراجعة والتدقيق العالمية في إتش إس بي سي الامارات العربية المتحدة (2012) - الرئيس التنفيذي للعمليات، في بنك إتش إس بي سي الارجواي (2010) - كبير المدراء، مدقق داخلي في الاسواق العالمية والمالية في بنك اتش إس بي (2009) - عمل ورأس عدة إدارات في إتش إس بي سي العالمية، (2006) - كبير تدقيق تنفيذي، برايس ووتر هاس كوبرز لندن (2002) - ماجستير في علم الكيمياء من كلية كنف بريطانيا، لندن. 2001 - بكالوريوس دولي، البرتغال، اوبورتو سكول (1997)	دانيال ليما (رئيس المجلس)
الرئيس التنفيذي لشركة ماسك (2011)	- المدير المالي لهيئة المدن الصناعية (مدن) (2009) - رئيس تطوير الأعمال، اتش إس بي سي العربية السعودية (2007) - المدير الإقليمي للمنطقة الوسطى في البنك الأهلي التجاري (2004) - بكالوريوس تسويق من جامعه ويست منستر بولاية يوتا، الولايات المتحدة الأمريكية (1995)	إحسان عباس حمزة بافقيه (عضو مستقل)
مدير استثمارات الأسهم بشركة نسيل القابضة (2010)	- نائب الرئيس التنفيذي العام للوساطة بشركة وساطة كابيتال (2008) - كبير وسطاء في الجزيرة كابيتال (2004) - مدير علاقه - الخدمات المصرفية الخاصة بمجموعة سامبا المالية (1998) - المؤسسة العامة للتعليم الفني والتدريب المهني دبلوم، إدارة الأعمال (2010) - بكالوريوس في إدارة الأعمال من الجامعة العربية المفتوحة (2015)	طارق سعد عبدالعزيز التويجري (عضو مستقل)
رجل أعمال	- عضو مجلس إدارة الخير كابيتال. (2012) - عضو مجلس إدارة الغرفة التجارية الصناعية بالرياض. (2003) - عضو مجلس إدارة مجموعة العثيم التجارية. (1998) - نائب الرئيس في شركة العثيم للمجوهرات (سابقاً). (1994) - بكالوريوس في إدارة الأعمال تخصص الإدارة المالية من جامعة الملك سعود. (1998)	علي صالح علي العثيم (عضو مستقل)
رئيس مساندة الأعمال في شركة إتش إس بي سي العربية السعودية المحدودة (2014)	- رئيس تطوير المنتجات الإسلامية في شركة إتش إس بي سي العربية السعودية المحدودة (2007) - رئيس إدارة المحافظ في بنك ألابد (2005) - محلل قطاع الاتصالات الإقليمية في جي بي مورغان (2003) - ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة كراتشي (1995) - بكالوريوس في إدارة الأعمال مع مرتبة الشرف من جامعة كراتشي (1994)	ثاقب فرحت مسعود (عضواً)
كبير مدراء تطوير المنتجات - قسم إدارة الأصول في شركة إتش إس بي سي العربية السعودية المحدودة (2016)	- مدير تطوير منتجات - قسم إدارة الأصول في بيت التمويل السعودي الكويتي (2013) - مساعد مدير تطوير المنتجات - قسم إدارة الأصول في شركة العربي الوطني للاستثمار (2011) - مشرف خدمة عملاء - شركة العربي الوطني للاستثمار (2007) - ماجستير في إدارة الاعمال من جامعة الفيصل - الرياض (2015) - بكالوريوس في اداره الاعمال مع مرتبة الشرف من جامعة اليمامية - الرياض (2012) - دبلوم في المحاسبة جامعة الملك سعود (2007)	هيثم فهد الراشد (عضواً)

شروط وأحكام الصندوق

* أعضاء مجلس إدارة الصندوق هم أعضاء في مجالس إدارة صناديق أخرى مدارة من قبل مدير الصندوق كما هو موضحة أدناه:

اسم الصندوق	دانييل ليما	إحسان عباس بافقيه	طارق سعد التويجري	علي صالح العثيم	ثاقب فرحت مسعود	هيثم فهد الراشد
صندوق إتش إس بي سي للمرابحة بالريال السعودي	X	X	X	X	X	X
صندوق إتش إس بي سي للمرابحة بالدولار الأمريكي	X	X	X	X	X	X
صندوق إتش إس بي سي للأسهم السعودية	X	X	X	X	X	
صندوق إتش إس بي سي للأسهم السعودية للدخل	X	X	X	X	X	X
صندوق إتش إس بي سي لأسهم المؤسسات المالية السعودية	X	X	X	X	X	
صندوق إتش إس بي سي لأسهم الشركات السعودية	X	X	X	X	X	X
صندوق إتش إس بي سي لأسهم الشركات الصناعية السعودية	X	X	X	X	X	X
صندوق إتش إس بي سي لفرص الأسهم البتروكيماوية السعودية	X	X	X	X	X	X
صندوق إتش إس بي سي لأسهم شركات البناء والأسمت السعودية	X	X	X	X	X	X
صندوق إتش إس بي سي لمؤشر الأسهم العالمية	X	X	X	X	X	X
صندوق إتش إس بي سي للأسهم الخليجية	X	X	X	X	X	X
صندوق إتش إس بي سي لأسهم الصين والهند المرن	X	X	X	X	X	X
صندوق إتش إس بي سي لأسهم الأسواق العالمية الناشئة	X	X	X	X	X	X
صندوق إتش إس بي سي الدفاعي للأصول المتنوعة	X	X	X	X	X	X
صندوق إتش إس بي سي المتوازن للأصول المتنوعة	X	X	X	X	X	X
صندوق إتش إس بي سي المتنامي للأصول المتنوعة	X	X	X	X	X	X
صندوق إتش إس بي سي المرن للأسهم السعودية	X	X	X	X	X	X
صندوق إتش إس بي سي لمؤشر السلع	X	X	X	X	X	X
صندوق إتش إس بي سي السعودي 20 المتداول	X	X	X	X	X	X
صندوق إتش إس بي سي للصكوك	X	X	X	X	X	X
صندوق إتش إس بي سي للأسهم الخليجية ذات الدخل	X	X	X	X	X	X

* لا يعمل أي من أعضاء مجلس إدارة الصندوق في مجالس إدارة صناديق أخرى في المملكة العربية السعودية.

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

- الموافقة على جميع العقود والقرارات و التقارير الجوهرية التي يكون الصندوق طرفا فيها
- الإشراف، ومتى كان ذلك مناسباً، المصادقة على أي تضارب مصالح يفصح عنه مدير الصندوق
- الاجتماع مرتين سنويا على الأقل مع مسؤول المطابقة والالتزام (لجنة المطابقة والالتزام) لدى مدير الصندوق و مسؤول التبليغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب لديه، للتأكد من التزام مدير الصندوق بجميع اللوائح والأنظمة المتبعة
- إقرار أي توصية يرفعها المصفي في حال تعيينه
- التأكد من اكتمال والتزام شروط وأحكام الصندوق بلانحة صناديق الاستثمار

- التأكد من قيام مدير الصندوق بمسئوليته بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً لشروط وأحكام الصندوق، وأحكام لائحة صناديق الاستثمار
- العمل بأمانة ولمصلحة الصندوق ومالكي الوحدات فيه، وتتضمن مسؤولية أمانة عضو مجلس إدارة الصندوق تجاه مالكي الوحدات واجب الإخلاص والاهتمام وبذل الحرص المعقول
- الموافقة على تحويل صلاحيات وسلطات مدير الصندوق لمؤسسات مالية أخرى للعمل بصفة مستشار أو مدير فرعي أو أمين حفظ أو وكيل أو وسيط بعد موافقة الهيئة
- الموافقة على الخدمات المخولة من قبل المدير لقيود مسك الدفاتر والاكنتاب والاسترداد والبيع والشراء والتحويلات المالية والتأكيد والمعلومات المتعلقة بالأرصدة استجابة لاستعلامات المشتركين

15. مدير الصندوق

1-15 تتولى شركة إنتش إس بي سي العربية السعودية المحدودة إدارة الصندوق. وعنوانها شارع العليا العام، مبنى إنتش إس بي سي 7267، (حي المروج)، الرياض 12283-2255 المملكة العربية السعودية. الرقم الموحد 920022688 ، فاكس +96612992385. الموقع الإلكتروني www.hsbcSaudi.com ورقم السجل التجاري لمدير الصندوق هو 1010221555 صادر من قبل وزارة التجارة والصناعة بالمملكة العربية السعودية.

2-15 من 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 التعرض لأي 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 الصندوق أو مدير الصندوق يحتمل تعارضها مع مصالح الصندوق.

3-15 لا يوجد أي تضارب مصالح جوهري من طرف مدير الصندوق يحتمل أن يؤثر على تادية التزاماته تجاه الصندوق.

4-15 تم تفويض إنتش إس بي سي لإدارة الأصول العالمية (هونج كونج) المحدودة لإدارة أصول الصندوق من الباطن بما يتفق مع شروط وأحكام الصندوق ولا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية.

5-15 يقر مدير الصندوق بأنه شخص مرخص له بموجب لائحة الأشخاص المرخص لهم الصادرة من قبل هيئة السوق المالية رقم 37-05008 وتاريخ 5 يناير 2006م. شركة إنتش إس بي سي العربية السعودية المحدودة مرخص لها بممارسة أعمال الأوراق المالية في المملكة، في المجالات التالية:

- التعامل.
- الإدارة.
- الحفظ.
- الترتيب.
- تقديم المشورة.

16. أمين الحفظ

لقد تم تعيين بنك إنتش إس بي سي العالمي، "أمين الحفظ" من الباطن وسيؤتي جميع عمليات الحفظ للصندوق وجميع الأمور المترتبة على هذه المهمة بموجب هذه الشروط والأحكام المعتمدة من قبل هيئة السوق المالية ومجلس إدارة الصندوق وعنوانه : إدارة خدمات الأدوات المالية في إنتش إس بي سي، 8ساحة كندا، لندن E14 5HQ ، المملكة المتحدة .

كما وتحفظ شركة إنتش إس بي سي العربية السعودية المحدودة بوحدات الصندوق والتي تحدث بشكل دوري سجل منفصل لكل صندوق على حده يوضح عدد الوحدات المملوكة وآخر تقويم لها وكذلك اسم المالك وعنوانه. علماً بأن شركة إنتش إس بي سي العربية السعودية المحدودة شركة ذات مسؤولية محدودة مختلطة مرخصة بسجل تجاري رقم 1010221555 صادر من قبل وزارة التجارة والصناعة بالمملكة العربية السعودية وكذلك من مرخص من هيئة السوق المالية برخصة رقم 37-05008 وتاريخ 5 يناير 2006م وعنوانها:

شارع العليا العام، مبنى إنتش إس بي سي 7267، (حي المروج)،

الرياض 12283-2255

المملكة العربية السعودية

الرقم الموحد 920022688،

فاكس + 96612992385

الموقع الإلكتروني www.hsbcSaudi.com.

17. مراجع الحسابات

تتولى شركة كي بي أم جي الفوزان والسدحان مراجعة حسابات الصندوق وعنوانها مبنى كي بي أم جي ، طريق صلاح الدين الأيوبي ، ص.ب. 92876 الرياض 11663 المملكة العربية السعودية هاتف +96612914350. هذا ولمجلس إدارة الصندوق الحق في تغيير مراجع الحسابات بعد إخطار الهيئة، على أن يتم إشعار مالكي الوحدات بذلك.

18. القوائم المالية

سوف يقوم المدير طبقاً للائحة صناديق الاستثمار بإعداد قوائم مالية أولية مفحوصة كل ستة أشهر على الأقل خلال 45 يوماً تقويمياً من نهاية الفترة وسيتم عند الطلب تزويد مالكي الوحدات بنسخة من هذه القوائم. كما يقوم المدير بإعداد قوائم مالية مراجعة للصندوق في نهاية كل سنة ميلادية (31 ديسمبر)

خلال مدة لا تتجاوز (90) يوماً تقويمياً من نهاية السنة المالية حيث يتم إعدادهما وحصصهما طبقاً للمعايير المحاسبية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (SOCPA)، وستكون هذه القوائم متاحة في مقر مدير الصندوق أو أياً من فروعها كما سيتم عند الطلب إرسالها إلى مالكي الوحدات بدون أية تكاليف بناء على طلب خطي منهم. ويمكن للمشاركين أو الراغبين في الاشتراك الحصول على نسخ من القوائم المالية المنشورة على موقع شركة السوق المالية "تداول" www.tadawul.com.sa

19. خصائص الوحدات وأرباح الصندوق

يجوز للمدير إصدار عدد غير محدد من الوحدات في الصندوق وتكون جميعها ذات فئات متساوية وتمثل كل وحدة حصة مشتركة متساوية في الصندوق. كما لن يتم توزيع أي أرباح وسيعاد استثمارها في الصندوق مما سوف ينعكس على سعر وحدة الصندوق. ولن يصدر مدير الصندوق شهادات للوحدات، وسوف يحتفظ المدير بسجل لجميع المشاركين. وبعد كل اشتراك، يحصل المشارك على إشعار تأكيد يحتوي على كافة تفاصيل اشتراكه. وفي حال تصفية الصندوق فإن حصة كل وحدة تحتسب بالنسبة والتناسب مع صافي أصول الصندوق المتوفرة للتوزيع على المشاركين.

20. معلومات أخرى

لا يوجد.

21. صناديق الاستثمار المطابقة للشريعة الإسلامية

إن الصندوق متوافق مع معايير الشريعة الإسلامية، كما أن عملية اختيار الاستثمارات معتمدة من قبل الهيئة الشرعية للصندوق.

21-1 أسماء أعضاء الهيئة الشرعية للصندوق:

1. معالي الشيخ عبدالله سليمان المنيع
 - عضو هيئة كبار العلماء بالمملكة العربية السعودية
 - رئيس محاكم مكة المكرمة سابقاً
 - مستشار للعديد من المؤسسات المالية الإسلامية في العالم كما ألف العديد من الكتب حول الخدمات المصرفية الإسلامية والاقتصاد الإسلامي
 - يحمل درجة الماجستير من المعهد العالي للقضاء والتابع لجامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية
2. معالي الشيخ الدكتور عبدالله المطلق
 - عضو هيئة كبار العلماء بالمملكة العربية السعودية
 - رئيس قسم الفقه المقارن بالمعهد العالي للقضاء سابقاً
 - مستشار للعديد من المؤسسات المالية الإسلامية كما ألف العديد من الكتب في مجال الفقه الإسلامي
 - يحمل درجة الاستاذية في الفقه من جامعة الامام محمد بن سعود الإسلامية
3. فضيلة الشيخ الدكتور محمد القرني
 - أستاذ الاقتصاد الإسلامي في جامعة الملك عبدالعزيز سابقاً
 - خبير في المجمع الفقهي الإسلامي الدولي
 - عضو المجلس الشرعي في هيئة المعايير للمصارف الإسلامية
 - عضو ورئيس العديد من الهيئات الشرعية في البنوك والمصارف الإسلامية بما فيها الهيئة الشرعية لإتش إس بي سي العالمية، ومؤشر استاندراند اند بورز الإسلامي
 - يحمل درجة الدكتوراه من جامعة كاليفورنيا
4. فضيلة الشيخ الدكتور نظام محمد يعقوبي
 - مستشار شرعي، ويعد من أهم الشخصيات المؤثرة في المالية الإسلامية.
 - عضو المجلس الشرعي في هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية
 - عضو ورئيس العديد من الهيئات الشرعية في البنوك والمؤسسات المالية
 - حاصل على درجة الدكتوراه في الدراسات الإسلامية من جامعة ويلز، المملكة المتحدة.

2-21 تقدم الهيئة الشرعية خدماتها للصندوق كجزء من اختصاصها لدى شركة إتش إس بي سي العربية السعودية المحدودة، ولا تتقاضى أي رسوم مباشرة من الصندوق.

21-3 المعايير الشرعية المعتمدة من قبل الهيئة الشرعية:

الأنشطة المحظورة الاستثمار فيها:

- تستثمر أصول الصندوق في أسواق الأسهم الصين والهند باستثناء الشركات التي تعمل و/أو لها أنشطة في القطاعات التالية:
- الدعاية والإعلام للمنتجات المحرمة
 - الخمر
 - أبحاث الخلايا الجذعية والاستنساخ
 - المؤسسات المالية المحرمة.
 - القمار
 - لحوم الخنزير والمنتجات ذات العلاقة
 - التبغ
 - الإباحية
 - البيع بالأجل في الذهب والفضة والعملات الورقية

يستثمر الصندوق الشركات التي تنطبق عليها المعايير المالية التالية:

- إذا كان إجمالي الدين مقسوماً على متوسط القيمة السوقية لفترة 36 شهراً متتابة أقل من 33%
- إذا كانت الذمم المدينة مقسومة على متوسط القيمة السوقية لفترة 36 شهراً أقل من 49%
- إذا كان (النقد والأوراق المالية المستحقة للفوائد) مقسوماً على متوسط القيمة السوقية لفترة 36 شهراً أقل من 33%
- إذا كانت حصة الدخل من الأنشطة والاستثمارات المحرمة، (عدا الدخل من الفوائد) مقسوماً على الإيرادات أقل من 5%.

لا يجوز لمدير الصندوق استخدام الأدوات الاستثمارية التالية:

- أ- عقود المستقبلات Futures.
- ب- عقود الاختيارات Options.
- ج- عقود المبادلات Swap.
- د- الأسهم الممتازة.

سوف يلتزم المدير بشكل تام بالتوجيهات الصادرة عن الهيئة الشرعية الموضحة أعلاه، والتي قد تكون موضع مراجعته وتعديل من وقت إلى آخر حسب موافقة الهيئة الشرعية.

22. صناديق الاستثمار العالمية

لا ينطبق.

23. الطرح الأولي

لا ينطبق.

24. استثمار مدير الصندوق في الصندوق

يجوز لمدير الصندوق الاستثمار في الصندوق لحسابه عن طريق تقديم رأس مال مبدئي عند تأسيس الصندوق أو اشتراك في فترات لاحقة. وسوف يعامل كلا من رأس المال المبدئي و/أو أي اشتراك لاحق في وحدات الصندوق معاملة مماثلة لوحدات المشتركين في الصندوق.

25. إجراءات الاشتراك والاسترداد

يجوز أن يكون المشترك شخص فرد أو شخصية اعتبارية كمؤسسة أو شركة ذات مسؤولية محدودة وغيرهم، وسوف يتم تسويق الصندوق محلياً وعالمياً لأفراد ومؤسسات وشركات وصاية وشركات تهدف إلى استثمار متوافق مع المعايير الشرعية في أسواق أسهم الهند والصين. وفي حالة كون المشترك شخصين أو أكثر فإن أية استثمارات في الصندوق (ما لم يحدد خلاف ذلك) تعتبر ملكاً مشتركاً لهؤلاء الأشخاص والذين يفوضون المدير بالتصرف وفقاً للتعليمات الخطية الصادرة من كليهما أو من أي منهم. وفي حالة كون المشترك مؤسسة أو شركة وصاية، أو شركة ذات مسؤولية محدودة فإنه يتوجب عليه قبل السماح له بالاستثمار في الصندوق تزويد المدير بصور من سجله التجاري وعقد التأسيس أو اتفاقية المشاركة والنظام الأساسي وصك الوصاية، وإذا اقتضى الأمر صور من قرارات مجلس إدارة الشركة على أن تقدم جميعها بصورة مرضية للمدير ويحتفظ المدير بالحق في رفض طلب الاشتراك في حالة عدم رضا المدير عن أي جزء من المستندات المقدمة .

25-1 أيام التعامل التي سيتم فيها بيع وحدات صندوق الاستثمار واستردادها:

يوم التعامل هو يومي الأحد والأربعاء من كل أسبوع باستثناء العطل الرسمية. وفي حال كان يوم التعامل يوم عطلة رسمية فستتم عملية الاشتراك أو الاسترداد في يوم التعامل التالي على أن يكون يوم عمل في المملكة العربية السعودية.

25-2 الموعد النهائي لتقديم طلبات الاشتراك والاسترداد:

آخر موعد لاستلام طلبات الاشتراك والاسترداد هو قبل الساعة 4:30 مساءً بتوقيت المملكة العربية السعودية يوم الأحد بالنسبة لتقويم يوم الإثنين، وقبل الساعة 4:30 مساءً بتوقيت المملكة العربية السعودية يوم الأربعاء بالنسبة لتقويم يوم الخميس

25-3 أقصى فترة زمنية تفصل بين الاشتراك والاستثمار في الصندوق:

إذا تم استلام طلب و مبلغ الاشتراك قبل الساعة 4:30 مساءً بتوقيت المملكة العربية السعودية في يوم التعامل ، فسيكون نافذاً في نفس يوم التعامل. وفي حال تم استلام الطلب أو المبلغ بعد الوقت المحدد فسيتم معاملته على أنه طلب ليوم التعامل التالي.

25-4 إجراءات تقديم طلبات الاشتراك والاسترداد:

إجراءات الاشتراك: يجب على الراغب في الاشتراك بالصندوق تعبئة نموذج الاشتراك إضافة إلى توقيع هذه الشروط والأحكام والخاصة بالاشتراك في الصندوق وتسليمها إلى مدير الصندوق مصحوبة بالمبلغ اللازم للاشتراك. ويمكن للمشاركين شراء وحدات عن طريق الإنترنت. وسوف يكون الاشتراك عبر الإنترنت مرتبطاً بوصول معلومات الاشتراك لمدير الصندوق بنجاح، ولن يكون المدير مسئولاً عن أي فشل في استلام المعلومات بسبب خلل فني غير ناتج عن مدير الصندوق والذي قد لا ينجح عملية الاشتراك .

إجراءات الاسترداد: يجوز لحاملي الوحدات طلب استرداد كل أو أي جزء من الوحدات الخاصة به وذلك من خلال استكمال وتوقيع نموذج الاسترداد، وتسليمه إلى مدير الصندوق أو إرساله عبر الإنترنت. ولا يتحمل مدير الصندوق أية مسؤولية عن فشل الاسترداد إلكترونياً، غير ناتج عن مدير الصندوق

والذي قد لا ينجح عملية الاسترداد. وسوف يعتبر طلب الاسترداد نافذاً فقط في حال استلام الشركة لطلب استرداد مستوفياً الشروط المحددة وتخضع لطلبات الاسترداد للشروط الموضحة في ملخص الصندوق.

5-25 أقصى فترة زمنية تفصل بين الاسترداد ودفع قيمة الوحدات المستردة للمستثمرين : يتم دفع قيمة الوحدات المستردة للمستثمرين قبل نهاية يوم العمل الرابع التالي ليوم التقييم المعتمد.

6-25 الحد الأدنى لقيمة الوحدات التي على المستثمر امتلاكها أو بيعها أو استردادها:

الحد الأدنى للاشتراك هو 2,000 (ألف دولار أمريكي)

الحد الأدنى للاشتراك الإضافي هو 1,000 (ألف دولار أمريكي)

الحد الأدنى للاسترداد هو 1,000 (ألف دولار أمريكي)

الحد الأدنى للرصيد المتبقي هو 2,000 (ألف دولار أمريكي)

استثناء لما ورد في لائحة صناديق الاستثمار الصادرة من قبل الهيئة (المادة 50 (أ) "القيود على المستثمر") فلن يكون هناك حد أعلى لنسبة تملك مشترك واحد في وحدات الصندوق.

7-25 صلاحية مدير الصندوق، الحالات التي يمكنه فيها تأجيل أو رفض الاشتراك أو الاسترداد:

تأجيل عملية الاسترداد :

يجوز لمدير الصندوق تأجيل أي طلبات الاسترداد ليوم التعامل التالي في أي من الحالات التالية:

▪ في حالة تجاوز إجمالي طلبات الاسترداد أو التحويل لصندوق آخر في أي يوم تعامل 10 % من إجمالي عدد الوحدات القائمة فإنه يمكن للمدير أن يؤجل عملية الاسترداد أو التحويل إلى صندوق آخر، جزئياً أو كلياً بشكل يضمن عدم تجاوز المستوى المسموح به وهو 10 % بالنسبة لهذا الصندوق. وسوف يتم تنفيذ كافة طلبات الاسترداد على أساس تناسبي. وستنفذ كافة طلبات الاسترداد أو التحويل التناسبية حسب الموضح أعلاه كأولوية بالنسبة لطلبات الاسترداد والتحويل المستلمة بخصوص دورة التقييم التالية مع مراعاة نسبة الـ 10% دائماً.

▪ إذا تم تعليق التداول في أحد الأسواق الرئيسية للصندوق بشكل عام، أو فيما يتعلق بجزء من أصول الصندوق، والتي يعتقد مدير الصندوق بأنها تؤثر على قيمة الأصول الصافية للصندوق، يجوز لمدير الصندوق تأخير أو تأجيل الاسترداد ليوم التعامل القادم.

وإذا ما تسبب أي استرداد للوحدات في تخفيض الاستثمار الخاص بالمشترك في الصندوق إلى ما دون الحد الأدنى الموضح بملخص الصندوق فسيتم إعادة كامل قيمة الاستثمار وتدفع المبالغ المستردة بعملة الصندوق.

رفض الاشتراك: يحتفظ المدير بحق رفض اشتراك المشتركين في الصندوق إذا رأى أن هذا الاشتراك، من بين الأمور الأخرى، قد يؤدي للإخلال بالأنظمة السارية على الصندوق أو التي تفرضها الهيئة من وقت لآخر.

26. تقييم أصول صندوق الاستثمار

1-26 يتم احتساب صافي قيمة الأصول على أساس قيمة أسهم الشركات التي يحملها الصندوق بسعر الإقفال في يوم التقييم، بالإضافة للموجودات النقدية وقيمة المربحات (وهي أصل الدين قيمة الصفة المربحة بالإضافة إلى الأرباح المتراكمة حتى يوم التقييم) و/أو صناديق المربحة، على أن يكون يوم التقييم هو يوم عمل في المملكة العربية السعودية و الأسواق التي يستثمر الصندوق أصوله فيها، وفي حال كانت يوم التقييم ليس يوم عمل في المملكة العربية السعودية والأسواق مغلقة سوف يكون يوم التقييم في يوم التقييم التالي.

2-26 يتم تقييم الصندوق في يومي الاثنين و الخميس من كل أسبوع ويعتمد التقييم على قيمة أسهم الشركات التي يحملها الصندوق بسعر الإقفال في يوم التقييم. إن احتساب صافي قيمة الأصول يجري بعد يوم عمل واحد من يوم التقييم في حوالي الساعة 2:00 ظهراً بتوقيت المملكة العربية السعودية.

3-26 يتم احتساب صافي قيمة الأصول لأغراض الشراء أو الاسترداد وذلك بطرح التزامات الصندوق بما في ذلك على سبيل المثال وليس الحصر الرسوم المحددة في المادتين (11) و(12)، من إجمالي قيمة أصول الصندوق ويحدد سعر الوحدة بقسمة الرقم الناتج من هذه العملية على مجموع عدد وحدات الصندوق القائمة في تاريخ ذلك التقييم.

4-26 ستكون أسعار الوحدات متاحة للمستثمرين مجاناً في موقعي شركة السوق المالية "تداول" (www.tadawul.com.sa) و شركة إنش إس بي سي العربية السعودية المحدودة (www.hsbcSaudi.com) وسوف يتم تحديثها بعد يوم واحد من يوم التقييم المعني قبل الساعة السابعة مساءً بتوقيت المملكة العربية السعودية.

5-26 التعليق المؤقت لحساب صافي قيمة الأصول، الاشتراك والاسترداد:

يجوز لمدير الصندوق لأي حدث سياسي أو اقتصادي أو نقدي أو إخفاق في وسائل الاتصالات أو إخفاق في نظام التحويل العالمي للأموال أو إقفال السوق أو القوة القاهرة أو أية ظروف خارجة عن نطاق إرادته ومسئوليته وصلاحياته أن يعلق، لمدة لا تتجاوز يومين عمل من الموعد النهائي المحدد لاستلام طلبات الاشتراك و الاسترداد ، حساب صافي قيمة الأصول وكافة الاشتراكات/الاسترداد وذلك بعد الحصول على موافقة مجلس إدارة الصندوق إذا ما أدت الظروف المذكورة أعلاه إلى اعتبار امتلاك أو بيع أو تقييم الأصول في الصندوق غير عملي أو غير ممكن. كما يجوز لمدير الصندوق أيضاً أن يعلق، لمدة لا تتجاوز يومين عمل من الموعد النهائي المحدد لاستلام طلبات الاشتراك و الاسترداد، إذا ما رأى أنه لمصلحة ملاك الوحدات تعليق التداول في الصندوق وذلك بعد الحصول على الموافقة المسبقة من مجلس إدارة الصندوق.

27. رسوم الاسترداد المبكر

لا ينطبق.

28. إنهاء الصندوق

يحفظ مجلس إدارة الصندوق بناء على توصيات مدير الصندوق بحق إنهاء الصندوق وذلك بإعطاء المشتركين إشعاراً خطياً مسبقاً مدته 60 يوماً بعد الحصول على موافقة هيئة السوق المالية. وفي هذه الحالة يتم تصفية أصول الصندوق وتأدية التزاماته وتوزيع ما يتبقى من حصة هذه التصفية على المشتركين بنسبة ما تمثله وحداتهم إلى إجمالي الوحدات التي يثبت المدير بأنها صادرة آنذاك.

29. رفع التقارير الدورية لمالكي الوحدات

سوف يتم إصدار كشف بنهاية كل ربع سنة ميلادية يوضح مركز المشترك بالتفصيل. ويرسل الكشف إلى العنوان البريدي المدون في نموذج طلب فتح الحساب (ما لم يبلغ مدير الصندوق بأي تعديلات بتغييره خطياً أو عن طريق البريد الإلكتروني) بحسب اختيار المشترك. وفي حالة وجود أية ملاحظات تتعلق بصحة هذا الكشف فيجب على المشترك إخطار الشركة خلال فترة لا تتجاوز ستون (60) يوماً من تاريخه وإلا تم اعتبار ذلك الكشف صحيحاً وإذا لم يتم استلام هذا الكشف فعلى المشترك مراجعة أقرب فرع خلال فترة لا تتجاوز تسعون (90) يوماً من تاريخ إصدار الكشف.

30. تضارب المصالح

يقع على عاتق مدير الصندوق مسؤوليه إدارة الصندوق بما يتناسب مع مصالح المشتركين. وتجدر الإشارة إلى أن المدراء والموظفين التابعين لمدير الصندوق، والشركات التابعة لمدير الصندوق، يمكن أن تشارك في أنشطة ذات صلة بعمل مدير الصندوق/ أو القيام بالمعاملات نيابة عن العملاء وهؤلاء قد لا تتفق مصالحهم مع مصالح الصندوق. وسيتم الإفصاح عن أي تضارب في المصالح لمجلس إدارة الصندوق لاتخاذ اللازم حيال ذلك.

سوف يتعامل الصندوق و/ أو يستفيد من الخدمات التي تقدمها بعض الأطراف الأخرى من مقدمي الخدمات. ومن الممكن أن تكون بعض هذه الأطراف الأخرى من مقدمي الخدمات جزءاً من مجموعة إنتش إس بي سي أو الكيانات التابعة لها محلياً أو عالمياً.

يجب على مدير الصندوق تجنب أي تضارب قد ينشأ بين مصالحه ومصالح عملائه "المشاركين في الصندوق" أو بين مختلف المشتركين في الصندوق. وفي حالة نشوء مثل ذلك التضارب فسوف يضمن مدير الصندوق معاملة عادلة لجميع عملائه من خلال الإفصاح عن التضارب وعدم التصرف نيابة عن العميل أو خلافه. كما أن مدير الصندوق لن يغلب مصلحة مدير الصندوق على مصلحة العملاء خلاف ما كان يعلم العميل وموافقته في تلك الظروف. ومن الممكن تزويد المشترك بنسخة عن كامل إجراءات التعامل المتبعة في حال وجود أي تضارب في المصالح عند الطلب وذلك دون مقابل.

31. سياسات حقوق التصويت

- بعد التشاور مع مسئول المطابقة والالتزام، يوافق مجلس إدارة الصندوق على السياسات العامة المتعلقة بممارسة حقوق التصويت الممنوحة للصندوق بموجب الأوراق المالية التي تشكل جزءاً من أصوله.
- يقرر مدير الصندوق طبقاً لتقديره ممارسة أو عدم ممارسة أي حقوق تصويت مشار إليها في الفقرة أعلاه من هذه المادة بعد التشاور مع مسئول المطابقة والالتزام.
- يحق لمدير الصندوق إلا أنه غير ملزم بحضور الجمعيات العادية أو غير العادية للشركات التي يمتلك الصندوق أسهماً فيها بعد التشاور مع مسئول المطابقة والالتزام بالصندوق وسيقوم مدير الصندوق في حال حضوره بالتصويت لصالح عملاء الصندوق وبما لا يخالف البند (25) من هذه الشروط والأحكام.
- لا يستطيع أي من المشتركين في الصندوق أن يلزم مدير الصندوق في التصويت أو أن يتنحى عن التصويت بخصوص أي من الشركات المستثمر فيها من قبل الصندوق.

32. تعديل شروط وأحكام الصندوق

يجوز للمدير طبقاً لتقديره تعديل هذه الشروط والأحكام في أي وقت شريطة الحصول على موافقة الهيئة والهيئة الشرعية. كما يشترط على المدير إشعار المشتركين عن طريق البريد أو البريد الإلكتروني أو الرسائل النصية بالتعديلات المقترحة وتزويدهم بنسخة من النص المعدل. وسوف تصبح التعديلات نافذة خلال ستون (60) يوماً من تاريخ الإشعار.

33. إجراءات الشكاوى

يجب تقديم أي شكوى قد تنشأ من قبل مُلاك الوحدات إلى العنوان التالي:
وحدة العناية بالعمل مبنى إنتش إس بي سي 7267، شمال شارع العليا (حي المروج)
الرياض 2255-12283
المملكة العربية السعودية.
الرقم الموحد : 920022688
فاكس: +96612992061
البريد الإلكتروني: hsbcsacustomer@hsbcsa.com
الموقع الإلكتروني: www.hsbcsaudi.com
ويمكن الحصول على نسخة كاملة من إجراءات التعامل مع الشكاوى المتبعة من مدير الصندوق.

34. النظام المطبق

تخضع هذه الشروط والأحكام للأنظمة السارية والمعمول بها في المملكة العربية السعودية بما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية. يدرك ويقبل المستثمر أن هذا الصندوق يستثمر في أسواق أسهم عالمية وتتم عمليات الشراء والبيع للأصول والاستثمارات والممتلكات وغيرها من الأنشطة التي يستثمر فيها الصندوق خارج المملكة مما يجعلها محلاً لتطبيق أنظمة وقوانين البلدان التي تتم فيها تلك الأنشطة أو حيث ما كان موقع تلك الأصول أو الاستثمارات أو الممتلكات. طبقاً للوائح صناديق الاستثمار الصادرة عن الهيئة فإن اللغة الرسمية لهذه الاتفاقية هي اللغة العربية وسوف يعتد بالنص العربي للأحكام والشروط بالنسبة للنظر في كافة الشكاوى الناشئة. تكون جميع الفترات الزمنية الواردة في هذه الشروط والأحكام وفقاً للتقويم الميلادي.

35. الالتزام بلائحة صناديق الاستثمار

يقر مدير الصندوق بأن هذه الشروط والأحكام وجميع الوثائق التابعة للصندوق مطابقة لأحكام لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن الهيئة في المملكة العربية السعودية وتحتوي على إفصاح كامل وصحيح عن جميع الحقائق الجوهرية ذات العلاقة بالصندوق.

36. ملخص الإفصاح المالي

1-36 الرسوم والمصاريف

رسوم الاشتراك	حتى 2% من مبلغ الاشتراك تدفع مقدماً
رسوم إدارة الصندوق	2.30 % سنوياً من صافي قيمة الأصول
الرسوم والمصاريف الأخرى	سوف تكون كافة الرسوم والمصروفات المتعلقة بإدارة الصندوق بما في ذلك على سبيل الذكر وليس الحصر رسوم الحفظ والخدمات الإدارية والمراجع القانوني والرسوم الرقابية ورسم ترخيص المؤشر، وغيرها .. مشمولة في رسوم إدارة الصندوق
مصاريف التعامل	يتحمل الصندوق جميع مصاريف ورسوم التعامل المتعلقة بالبيع والشراء في أسواق الأسهم في كلاً من الصين والهند وأية رسوم نظامية أخرى

الرسوم والمصاريف لعام 2015

نوع	المبلغ (ريال سعودي)	الرسوم والمصاريف كنسبة مئوية من حجم متوسط حجم الأصول تحت الإدارة
رسوم الاشتراك	12,384	بحد أقصى 2%
*رسوم إدارة أصول الصندوق	965,441	2.2851%
رسوم الحفظ والخدمات الإدارية	6,982	0.0165%
مصاريف المراجع القانوني	197	0.0005%
رسم ترخيص المؤشر	466	0.0011%
مكافأة أعضاء مجلس إدارة الصندوق المستقلين	26	0.0001%
الرسوم الرقابية	93	0.0002%
الرسوم الناتجة عن نشر معلومات الصندوق في موقع تداول	62	0.0001%
المجموع	973,267	2.3036%
تظهير ارباح اسهم	17,388	0.0412%

* يتم حساب رسوم الإدارة في كل يوم تقويم بناء على أصول الصندوق بعد طرح أي خصوم متراكمة حتى يوم التقويم. ويتم دفع رسوم الإدارة من أصول الصندوق في نهاية كل شهر

2-36 المصروفات والرسوم مطبقة على مبلغ استثمار افتراضي في الصندوق قدرة 2000 دولار أمريكي بغرض التوضيح فقط

الرسوم والمصاريف	نسبة مئوية	دولار أمريكي
قيمة الاستثمار		2,000.00
رسوم إدارة الصندوق	2.30%	46.00
إجمالي المصروفات		46.00

إضافة إلى ذلك، يتحمل الصندوق أي تكاليف متعلقة بالتعامل ومصروفات تنقية الأرباح وتكلفة الاقتراض. بالنسبة للمبالغ الفعلية للعام 2015 تم الإفصاح عنها في شروط وأحكام الصندوق، غير أن أتعاب عام 2016 قد تكون أعلى من عام 2015 أو أقل منها .

3-36 سيتم احتساب رسوم إدارة الصندوق وتستحق في كل تاريخ تقويم بناء على صافي قيمة الأصول ويتم تسديدها في نهاية الشهر.

4-36 الصناديق القابضة

لا ينطبق.

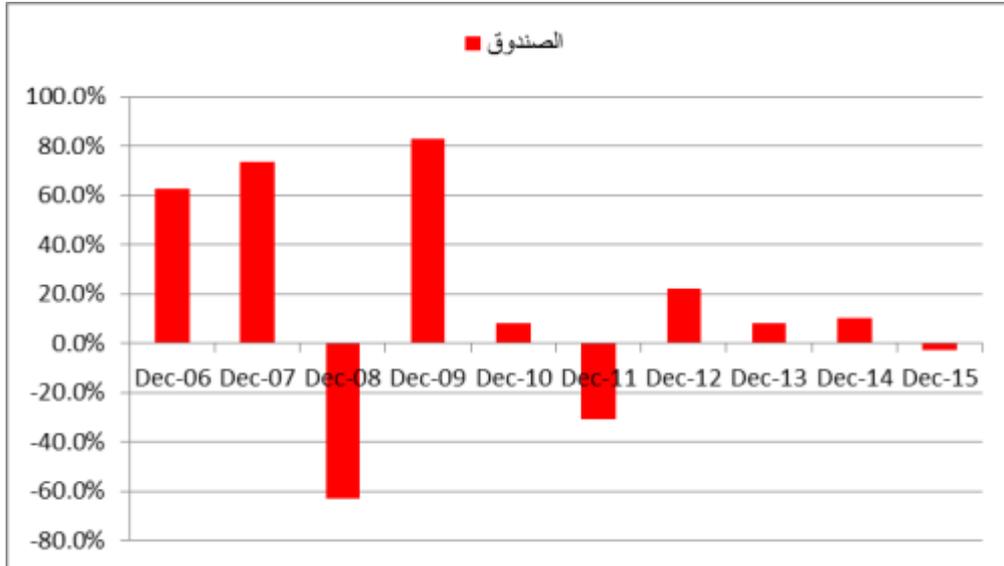
5-36 مصاريف التعامل

تمثل مصاريف التعامل (ريال سعودي 345,759) 0.8184% من متوسط حجم الأصول تحت الإدارة.

6-36 الأداء السابق

عشر سنوات	خمس سنوات	ثلاث سنوات	سنة واحدة	الصندوق
103.97%	-1.63%	16.23%	-2.77%	

إن الأداء السابق لصندوق الاستثمار أو الأداء السابق للمؤشر لا يدل على ما سيكون عليه أداء صندوق الاستثمار مستقبلاً. أن الصندوق لا يضمن لمالكي الوحدات أن أداء الصندوق (أو أداءه مقارنة بالمؤشر) سيتكرر أو يكون مماثلاً للأداء السابق الأداء التاريخي للصندوق بعد خصم كافة المصروفات والرسوم كما في تاريخ 31 ديسمبر 2015م



إن الأداء السابق لصندوق الاستثمار أو الأداء السابق للمؤشر لا يدل على ما سيكون عليه أداء صندوق الاستثمار مستقبلاً. أن الصندوق لا يضمن لمالكي الوحدات أن أداء الصندوق (أو أداءه مقارنة بالمؤشر) سيتكرر أو يكون مماثلاً للأداء السابق الأداء التاريخي للصندوق بعد خصم كافة المصروفات والرسوم كما في تاريخ 31 ديسمبر 2015م

7-36 مكافأة أعضاء مجلس إدارة الصندوق

مشمولة ضمن رسوم إدارة الصندوق.

8-36 الترتيبات المالية للصندوق الأجنبي

لا ينطبق.

9-36 رسوم الاسترداد المبكر

لا ينطبق.

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

الاسم	الاسم
.....
رقم الحساب الاستثماري لدى إتش إس بي سي العربية السعودية	رقم الحساب الاستثماري لدى إتش إس بي سي العربية السعودية
.....
التوقيع	التوقيع
.....
التاريخ	التاريخ
.....

نموذج طلب اشتراك في صندوق إتش إس بي سي لأسهم الصين والهند المرن

Subscription Application Form for HSBC China and India Equity Freestyle Fund

Risk Category of the Fund:

HIGH RISK صندوق عالي المخاطر

Date _____ التاريخ

Note : Please complete in BLOCK LETTERS , and tick ✓ as appropriate

الرجاء تعبئة الفراغات حسب المطلوب بخط واضح ، وضع علامة ✓ حسب الملائم

المعلومات الشخصية	
Customer <input type="checkbox"/>	رقم العميل Full Name
Address	
E-mail	Mobile Number
Nationality <input type="checkbox"/> Saudi <input type="checkbox"/> Non-Saudi (Please specify)	جنسية سعودي <input type="checkbox"/> غير سعودي - يرجى التحديد <input type="checkbox"/>
Gender <input type="checkbox"/> Male <input type="checkbox"/> Female	الجنس ذكر <input type="checkbox"/> أنثى <input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> ID. No.	<input type="checkbox"/> بطاقة أحوال
<input type="checkbox"/> Iqamah No. / Muqem Card No.	<input type="checkbox"/> إقامة/ هوية مقيم
<input type="checkbox"/> Passport No.	<input type="checkbox"/> جواز سفر
<input type="checkbox"/> Commercial Register No.	<input type="checkbox"/> سجل تجاري رقم

بيانات الاستثمار	
Add to existing Investment <input type="checkbox"/>	استثمار إضافي New Investment <input type="checkbox"/>

المبلغ الإجمالي Total Amount	مبلغ رسوم الاشتراك Sub. Fee Amount	رسوم الاشتراك % Sub. Fee %	مبلغ الاستثمار Subscription Amount	الصندوق Fund Name
				صندوق إتش إس بي سي لأسهم الصين والهند المرن HSBC China and India Equity Freestyle Fund

طريقة الدفع	
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
I authorise HSBC Saudi Arabia Limited ("HSBC") to Debit My/ Our Investment Account to process my mutual fund transaction	أفوض شركة إتش إس بي سي العربية السعودية بالتقيد على حسابي/حسابنا الاستثماري لإتمام عملية الاشتراك في الصندوق الاستثماري

I acknowledge that HSBC has asked me questions about my risk tolerance and investment experience to assess my risk appetite as part of the KYC process. I confirm that all information provided by me is correct, complete, accurate and still valid as of the date of this Subscription Form without any change in the circumstances narrated therein. I understand that assessment of my risk appetite, assessed as

أقر بأن شركة إتش إس بي سي قد وجهت لي أسئلة بخصوص مدى تحملي للمخاطر والخبرة بالاستثمار وذلك بغرض تقييم درجة تحملي للمخاطر وكجزء من عملية معرفة العميل (KYC)، وإبني أؤكد أن جميع المعلومات التي زودتني بها صحيحة وكاملة ودقيقة وما تزال سارية حتى تاريخ نموذج الاشتراك بدون أي تغيير في الظروف الخاصة بها. وإبني أتفهم أن تقييم درجة تحملي للمخاطر هي:

High Medium Low منخفضة متوسطة عالية

وقد تم التقييم بواسطة شركة إتش إس بي سي بناءً على المعلومات المزودة بها، والتي منها على سبيل المثال وليس الحصر الوضع المالي والخبرة بالاستثمار في المجال والأهداف والمعرفة بالأدوات المالية. وإبني/إننا أوافق/ نوافق على أن ملائمة المنتج سينتثر بالسلب في حالة كانت المعلومات التي قدمت/ قمنا بتزويدها غير دقيقة أو غير مكتملة وإن نتحمل شركة إتش إس بي سي أي مسؤولية قانونية تجاه عدم دقة أو اكتمال تلك المعلومات.

is made by HSBC, based on information including without limitation, financial situation, investment experience, objectives and knowledge of financial instruments provided by me/us. I/we agree that product suitability will be adversely affected if such information provided by me/us is inaccurate or incomplete for which HSBC will not assume any responsibilities or liabilities.

وإنني أتفهم وأقر بأنني استثمر في صندوق عالي المخاطر، حيث يتعرض هذا الصندوق لعدة مخاطر (مزيد من التفاصيل عن هذه المخاطر تم ذكرها في شروط وأحكام الصندوق) والذي قد ينتج عن هذا التعرض انخفاض كبير في قيمة الصندوق مما يترتب عليه انخفاض في المبلغ المستثمر به. كما أنني أوافق وأقر أيضاً بموجب هذا بأنه على الرغم من أن قرارني بالاستثمار في هذا الصندوق لا يتماشى مع درجة تحملي للمخاطر، إلا أنني أرتب في الاستمرار في قرارني بالاستثمار في هذا الصندوق حيث أنني فهمت المخاطر الأساسية للصندوق وقبلتها قبولاً تاماً، مع عدم تحمل شركة إتش إس بي سي أي مسؤولية قانونية من جانبها في هذا الشأن.

I understand and acknowledge that I am investing in a High Risk Fund which is exposed to various risks (of which more details are mentioned in the Terms and Conditions of the Fund), which could result in the value of this Fund to significantly decrease resulting in a decline in the value of my investment. I hereby further agree and acknowledge that although my decision to invest in this Fund is not in line with my risk appetite, I would still like to continue with my decision to invest in this Fund by fully understanding and accepting the underlying risks in the Fund with no responsibility or liability on part of HSBC in this regard.

وإنني/إننا أوافق/ نوافق على أن هذا الصندوق وفقاً لشروطه وأحكامه، وإبني/إننا أقرت جميع المستندات ذات العلاقة التي استلمتها/ استلمناها وفهمتها وقبلت ما فيها. ولغرض الضرب، إبني/إننا أقر/ نقر وأتعهد/ نتعهد بأنني/إننا لست/ لست لیس مواطنون أمريكي/ أمريكيين أو مقيم/ مقيمين بالولايات المتحدة. كما أقر/ نقر بأنه في حالة انتقالنا/ انتقالنا بعد ذلك للإقامة في الولايات المتحدة أو شيء من هذا القبيل، فإننا سنقوم/ سنقوم بإخطار شركة إتش إس بي سي العربية السعودية المحدودة بذلك واسترداد كامل الوحدات من الصندوق على الفور. وإبني/إننا أوافق/ نوافق على أن الاستثمار سيصبح سارياً عند قبول شركة إتش إس بي سي الاشتراك في الصندوق، الموافق لتاريخ تقييمها المعمول به.

I/ we hereby apply for units of this Fund in accordance with the corresponding Terms and Conditions and all related documentation which I/ we have received, read and understood and accepted. For tax purposes, I/ we represent and warrant that I/ we am / are not citizen(s) or residents of the United States. I/ we further certify that should I/ we hereafter be domiciled or resident in the United States or deemed to be so, I/ we shall inform HSBC Saudi Arabia Limited and immediately arrange to redeem fully from the Fund. I/ we agree that the investment will become effective on acceptance of the subscription by HSBC, corresponding to its applicable valuation date.

وإنني/إننا أوافق/ نوافق على أن هذا الصندوق وفقاً لشروطه وأحكامه، وإبني/إننا أقرت جميع المستندات ذات العلاقة التي استلمتها/ استلمناها وفهمتها وقبلت ما فيها. ولغرض الضرب، إبني/إننا أقر/ نقر وأتعهد/ نتعهد بأنني/إننا لست/ لست لیس مواطنون أمريكي/ أمريكيين أو مقيم/ مقيمين بالولايات المتحدة. كما أقر/ نقر بأنه في حالة انتقالنا/ انتقالنا بعد ذلك للإقامة في الولايات المتحدة أو شيء من هذا القبيل، فإننا سنقوم/ سنقوم بإخطار شركة إتش إس بي سي العربية السعودية المحدودة بذلك واسترداد كامل الوحدات من الصندوق على الفور. وإبني/إننا أوافق/ نوافق على أن الاستثمار سيصبح سارياً عند قبول شركة إتش إس بي سي الاشتراك في الصندوق، الموافق لتاريخ تقييمها المعمول به.

Customer Name _____ الاسم	Signature Verified	Customer Name _____ الاسم
Signature _____ التوقيع	Name Staff No.	Signature _____ التوقيع

For HSBC Relationship Managers Only (if required)		For HSBC Mutual Funds Operations Only		للإستعمال الداخلي فقط
Name	Signature	Name	Date	Transactions Reference
Staff No.	Date	Signature	Signature	Value Date



عزيزي المستثمر في صناديق الاستثمار.. اعرف حقوقك!

هذه النشرة ذات غرض توعوي فقط وليست بديلة من لائحة صناديق الاستثمار والأنظمة واللوائح والتعليمات ذات العلاقة، ولا تشكل بأي حال من الأحوال مرجعاً قانونياً لأي من الإجراءات والحقوق والمسؤوليات للأطراف ذات العلاقة.

حقوق الطبع محفوظة لهيئة السوق المالية ©

www.cma.org.sa



عزيزي المستثمر في صناديق الاستثمار: يتعين عليك قراءة الشروط والأحكام الخاصة بالصندوق قبل اتخاذ قرارك الاستثماري بشراء وحدات أي صندوق استثمار! فهي تُعدّ عقداً بينك وبين مدير الصندوق.

- حصولك من قبل مدير الصندوق على نسخة حديثة من شروط وأحكام الصندوق باللغة العربية بدون مقابل... حق من حقوقك...
- تزويدك من قبل مدير الصندوق بتقرير كل ثلاثة أشهر - كحد أعلى - يشتمل على صافي قيمة أصول وحدات الصندوق، وعدد الوحدات التي تملكها وصافي قيمتها، وسجل بجميع صفقاتك بما في ذلك أي توزيعات مدفوعة لاحقة لآخر تقرير تم تقديمه لك... حق من حقوقك...
- تزويدك من قبل مدير الصندوق بالقوائم المالية المراجعة للصندوق بدون مقابل عند طلبها... حق من حقوقك...
- إشعارك من قبل مدير الصندوق بأيّ تغيير جوهري في شروط وأحكام الصندوق وإرسال ملخص بهذا التغيير قبل سريانه بـ(٦٠) يوماً تقويمياً على الأقل... حق من حقوقك...
- إشعارك من قبل مدير الصندوق بأيّ تغيير في مجلس إدارة الصندوق... حق من حقوقك...
- تحديث شروط وأحكام الصندوق سنوياً من قبل مدير الصندوق لتُظهر الرسوم والأتعاب الفعلية ومعلومات أداء الصندوق المعدلة وتزويدك بنسخة من الشروط والأحكام بعد تحديثها... حق من حقوقك...

- إذا لم تحدد شروط وأحكام صندوق الاستثمار مدة للصندوق ولم تنصّ على انتهائه عند حصول حدث معين، فإنّ إشعارك من قبل مدير الصندوق برغبته في إنهاء صندوق الاستثمار قبل الإنهاء بمدة لا تقل عن ٦٠ يوماً تقويمياً... حق من حقوقك...
- دفع عوائد الاسترداد لك من قبل مدير الصندوق في الأوقات المحددة لذلك... حق من حقوقك...
- الحصول على الإجراءات الخاصة بمعالجة الشكاوى عند طلبها من مدير الصندوق... حق من حقوقك...

في حال امتنع مدير الصندوق عن إعطائك حقوقك المذكورة أعلاه، يمكنك رفع شكوى لهيئة السوق المالية وذلك عن طريق موقع الهيئة الإلكتروني، أو عن طريق فاكس الهيئة الموضح رقمه في موقعها، أو بتسليم الشكوى مباشرة إلى موظفي استقبال الشكاوى بمقر الهيئة. كما يمكنك بعد ذلك متابعة الشكوى من خلال الرقم الموجود على موقع الهيئة.



فاكس:
00966 | 490 6599

الرقم المجاني:
800 245 1111

موقع الهيئة:
www.cma.org.sa

