

نسخة: 22 - مارس
تاريخ النسخة: 01 مارس 2017 م

جرى تأسيس صندوق اليسر للأسهم العالمية كصندوق استثماري عالمي مفتوح ومتوافق مع أحكام الشريعة وفقاً لللائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية. وتقوم شركة الأول للاستثمار بتوزيع الصندوق في المملكة العربية السعودية بصفتها مديراً للصندوق.

يجب أن يستند أي اشتراك في الصندوق على هذه النشرة وليس على أي مستند آخر.



شركة الأول للاستثمار

صندوق اليسر للأسهم العالمية

صندوق استثماري عالمي مفتوح موافق للشريعة

نشرة المعلومات

على المستثمرين قراءة نشرة المعلومات قبل اتخاذ أي قرار استثماري بشأن الصندوق. ينطوي الاستثمار في الصندوق على مستوى مرتفع من المخاطرة، لذا يرجى مراجعة فقرة مخاطر الاستثمار رقم (10) (صفحة 8) ضمن شروط وأحكام هذا الصندوق قبل اتخاذ أي قرار استثماري بشأن الصندوق.

إشعار هام

تحتوي هذه النشرة على الشروط و الأحكام المتعلقة بالاشتراك بالصندوق الاستثماري و يجب على الراغبين بالاشتراك بالصندوق دراسة هذه الشروط و الأحكام. إن الاشتراك في وحدات الصندوق يخضع لمخاطر محددة كما هي مذكورة في الشروط و الأحكام المرفقة و يرجى مراجعة هذه المخاطر بعناية قبل الاشتراك في الصندوق. إن الصندوق ليس له كيان مستقل قانونياً و سوف يقوم مجلس إدارة الصندوق بالإشراف على إدارة الصندوق وفقاً للشروط و الأحكام الواردة في هذه النشرة والصادرة من هيئة السوق المالية. تم تقديم المعلومات الواردة في الشروط و الأحكام بناءً على متطلبات لائحة صناديق الاستثمار الصادرة من هيئة السوق المالية.

لا تعتبر آراء مدير الصندوق في هذه النشرة بمثابة توصية للشراء أو الاشتراك في وحدات الصندوق. تتم عملية الاشتراك و الاسترداد في الصندوق عن طريق مدير الصندوق فقط.

لا يسمح بنشر أو توزيع أي معلومات من هذه النشرة إلا لهدف الاشتراك في الصندوق.

دليل الصندوق

اسم الصندوق:

صندوق اليسر للأسهم العالمية.

اسم مدير الصندوق:

تتولى شركة الأول للاستثمار إدارة وتشغيل الصندوق والإشراف على أصوله المالية واستثماراته.

عنوان مدير الصندوق:

شركة الأول للاستثمار وهي شركة استثمارية تابعة للبنك الأول و مرخصة من قبل هيئة السوق المالية بموجب الترخيص رقم 07077-37، والتي ستقوم بدور مدير الصندوق. العنوان هو الآتي:

ص. ب 1467، الرياض 11431 تلفون: 4163133، هاتف مجاني: 8001242442

الموقع الإلكتروني: www.alawwalinvest.com

أمين الحفظ:

تم تعيين شركة الأول للاستثمار كأمين حفظ للصندوق. و في حالة تعيين أمين حفظ آخر، فسيتم إعلان ذلك في حينه. علماً بأن الرسوم التي يتقاضاها أمين الحفظ هي من ضمن الرسوم المذكورة في الفقرة الخاصة بذلك من هذه الشروط و الأحكام. عنوان أمين الحفظ:

ص. ب. 1467 الرياض 11431 الرياض - شارع العليا العام، المملكة العربية السعودية، تلفون: 4163133

مراجع الحسابات:

قام "مدير الصندوق" بتعيين شركة إيرنست أند يونغ كمراقب حسابات للصندوق، وعنوانه الآتي:

شركة إيرنست أند يونغ ص. ب. 2732 الرياض 11461 برج الفيصلية، تلفون: 2374740 (1) 966+

ملخص معلومات الصندوق:

اسم الصندوق	صندوق البسر للأسهم العالمية
مدير الصندوق	شركة الأول للاستثمار
فئة الصندوق	صندوق استثمار عالمي
عملة الصندوق	الدولار الأمريكي
درجة المخاطرة	مرتفع
المؤشر الإرشادي	مؤشر مورغان ستانلي العالمي المتوافق مع الشريعة MSCI World Islamic Index
أهداف الصندوق	تنمية لرأس المال المستثمر على المدى الطويل
استراتيجيات الصندوق	يستثمر الصندوق في صندوق واحد من الصناديق المتداولة في البورصة و المتوافقه مع أحكام الشريعة حيث يهدف الإستثمار في ذلك الصندوق إلى تتبع أداء المؤشر الإرشادي الخاص بالصندوق, عن طريق توزيع الأصول بنسب مقاربة جدا من أوزانها حسب المؤشر الإرشادي الخاص بالصندوق, كما سيتم إستثمار أي توزيعات نقدية في نفس الصندوق المتداول في البورصة.
الحد الأدنى للاشتراك	3,000 دولار أمريكي
الحد الأدنى للاسترداد	500 دولار أمريكي
الحد الأدنى للاشتراك الإضافي	500 دولار أمريكي
موعد تقويم وحدات الصندوق	يتم تقويم وحدات الصندوق يوميا
تقويم طلبات الاشتراك والاسترداد	الاشتراكات و الاستردادات التي يتم استلامها قبل الساعة الثانية عشر ظهراً تقم بسعر إغلاق السوق في نفس اليوم ويتم إعلانها في الصندوق في يوم العمل التالي. مثال: لنفترض أن عميلاً تقدم بطلب استرداد قبل الساعة الثانية عشر ظهراً في يوم الاثنين، عندئذ يوفر مدير الصندوق السيولة اللازمة لذلك العميل في نفس اليوم. وفي يوم الثلاثاء تعلن أسعار وحدات الصندوق. ويتم إيداع المبلغ المسترد في حساب العميل يوم الخميس.
موعد دفع المبالغ المستردة	ثلاثة أيام عمل بعد تاريخ استلام الطلب.
أيام التعامل	يتم التعامل في الصندوق في أيام الاثنين و الثلاثاء و الأربعاء و الخميس من كل أسبوع, باستثناء الأيام التي تكون فيها أسواق الصندوق أو البنوك السعودية مغلقة.
رسوم إدارة الصندوق	1.10% سنوياً
رسوم الاشتراك	1.00% كحد أقصى
رسوم الاسترداد	تحسب رسوم استرداد مقدارها 0.50% إذا تم الاسترداد خلال 30 يوم من بداية الاشتراك و تدفع هذه الرسوم للصندوق.
الرسوم الأخرى	راجع ملخص الإفصاح المالي.
سعر الوحدة عند بداية طرح الصندوق	100 دولار أمريكي.
تاريخ طرح الصندوق	2010/12/30.

الفهرس

1 - اسم الصندوق:	7
2 - عنوان مدير الصندوق:	7
3 - تاريخ بداية الصندوق:	7
4 - الهيئة المنظمة:	7
5 - تاريخ اصدار وآخر تحديث لشروط واحكام الصندوق	7
6 - الاشتراك في الصندوق:	7
7 - عملة الاستثمار في الصندوق:	7
8 - أهداف الصندوق:	7
9- استراتيجيات الصندوق:	7
10- مخاطر الاستثمار:	8
أ) مخاطر الأسهم المتداولة ومخاطر السوق:	8
ب) مخاطر الاقتصاد:	8
ت) مخاطر السيولة:	8
ث) المخاطر المتعلقة بأسعار العملات:	8
ج) المخاطر الائتمانية:	8
ح) المخاطر الشرعية:	8
خ) المخاطر القانونية:	8
د) المخاطر المتعلقة بأحداث معينة:	9
ذ) مخاطر الاعتماد على موظفي مدير الصندوق:	9
11- تضارب المصالح:	9
12 - الرسوم والمصاريف:	9
13 - مصاريف التعامل الأخرى:	9
14 - تصفية الصندوق:	9
15 - مجلس إدارة الصندوق:	9
16 - مدير الصندوق:	10
17 - أمين الحفظ:	11
18- مراجع الحسابات:	11
19 - القوائم المالية السنوية:	11
20 - خصائص الوحدات:	11
21 - صناديق الاستثمار العالمية:	12
22 - الخدمات التي يوفرها المدير مع الصلاحيات:	12
23 - صناديق الاستثمار المتوافقه مع احكام الشريعة:	12
24 - استثمار مدير الصندوق بالصندوق	13
25 - اجراءات الاشتراك والاسترداد:	13
26 -تقويم اصول الصندوق	13
27 - رسوم الاسترداد المبكر:	13
28 -انهاء الصندوق:	13
29 - رفع التقارير لمالك الوحدات (قوائم الدورية):	14
30 - سياسات حقوق التصويت:	14
31 - تعديل وشروط احكام التصويت:	14
32 - اجراءات الشكوى:	14
33 - النظام المطبق:	14
34- الالتزام بلانحه صناديق الاستثمار	14
35-ملخص الافصاح المالي	14
الملحق: (1) معايير الاستثمار الإسلامي:	18

قائمة المصطلحات

التعريف	
المدير/ مدير الصندوق	شركة الأول للاستثمار المحدودة و/أو يا من خلفائها المعينين طبقاً لمتطلبات هيئة السوق المالية.
الشركة	شركة الأول للاستثمار المحدودة.
المشارك	مالك الوحدات أو المستثمر في الصندوق.
الصندوق	صندوق اليسر للأسهم العالمية.
البنك	البنك الأول.
مدير الصندوق المتداول في البورصة	شركة بلاك روك BlackRock, Inc.
الأسواق	أسواق الأسهم العالمية و الأدوات المالية المتوافقة مع أحكام الشريعة.
الهيئة	هيئة السوق المالية السعودية (المنشأة بموجب الأمر السامي رقم م/30 المؤرخ في 1424/6/2هـ).
لائحة صناديق الاستثمار	لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن هيئة السوق المالية.
مجلس الإدارة	مجلس إدارة الصندوق.
المملكة	المملكة العربية السعودية.
الوحدة	ملكية المشارك في الصندوق.
اللجنة الشرعية	اللجنة الشرعية هي لجنة مستقلة بذاتها ويتم تعيينها من جانب مجلس إدارة الشركة والبنك الأول. وتجتمع هذه اللجنة بشكل دوري لمراجعة وتقييم كافة المنتجات والخدمات الاستثمارية للتأكد من مطابقتها لأحكام الشريعة.
صافي قيمة الأصول	قيمة أصول الصندوق بعد خصم كافة النفقات والرسوم.
تاريخ التقييم	التاريخ الذي يتم فيه حساب وتأكيذ صافي قيمة الأصول للاشتراك والاسترداد والتحويل من صندوق لآخر.
يوم العمل	كل يوم عمل تعمل به الأسواق التي يستثمر فيها الصندوق.
السعر التالي	سعر وحدات الصندوق المقيم بعد الموعد المحدد لاستلام طلبات الاشتراك والاسترداد في الملحق المرفق.
لجنة فصل المنازعات	لجنة 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.
ملحق	الإضافات على الشروط والأحكام التي توضح الشروط الأساسية للصندوق بالتفصيل.
الصناديق المتداولة في البورصة (ETFs)	هي صناديق استثمارية يتم تداولها مباشرة من خلال البورصة، تتميز هذه الصناديق بقلّة تكاليفها و سيولتها العالية. يستهدف الصندوق تلك الصناديق المتداولة في البورصة التي تتبع في أدائها المؤشر الإرشادي الخاص بالصندوق والتي تتوفر معلوماتها بشكل دقيق وشفاف.

شروط وأحكام الصندوق

1 - اسم الصندوق:

صندوق اليسر للأسهم العالمية.

2 - عنوان مدير الصندوق:

شركة الأول للاستثمار، وهي شركة تابعة للبنك الأول وذات مسؤولية محدودة تأسست وتعمل بموجب القواعد والأنظمة النافذة في المملكة العربية السعودية وذات سجل تجاري رقم 1010242378 صادر من وزارة التجارة في المملكة العربية السعودية. العنوان هو الآتي:

ص. ب 1467، الرياض 11431 الرياض – شارع العليا العام، المملكة العربية السعودية.

تلفون: 4163133 هاتف مجاني: 8001242442

الموقع الإلكتروني: www.alawwalinvest.com

3 - تاريخ بداية الصندوق:

تم طرح الصندوق للمستثمرين في 2010/12/30.

4 - الهيئة المنظمة:

تخضع جميع المعاملات التي تجرى في الصندوق للقوانين والأنظمة واللوائح السارية المفعول في حينه في المملكة العربية السعودية، كما تخضع لإشراف ورقابة هيئة السوق المالية السعودي وقد تم إعداد هذه الشروط والأحكام وفقاً للقواعد الواردة في نظام صناديق الاستثمار الصادر من هيئة السوق المالية. ويقر مدير الصندوق بأنه شخص مرخص له بممارسة أنشطة التعامل، الإدارة، الترتيب، تقديم المشورة، وحفظ الأوراق المالية بموجب لائحة الأشخاص المرخص لهم من قبل هيئة السوق المالية رخصة رقم 07077-37.

5 - تاريخ إصدار وآخر تحديث لشروط وأحكام الصندوق:

تم إصدار شروط وأحكام الصندوق بتاريخ 24 أكتوبر 2010م كما تم آخر تحديث لها بتاريخ 01 مارس 2017م.

6 - الاشتراك في الصندوق:

الحد الأدنى لمبلغ الاشتراك في الصندوق هو 3,000 دولار أمريكي، والحد الأدنى للاشتراك الإضافي هو 500 دولار أمريكي. أما الحد الأدنى للاسترداد من الصندوق فهو 500 دولار أمريكي أيضاً. ويكون طلب الاشتراك مكتملاً وصحيحاً عندما تتسلم شركة الأول للاستثمار المبالغ المحصلة لشراء وحدات في الصندوق.

7 - عملة الاستثمار في الصندوق:

عملة الاستثمار في الصندوق هي الدولار الأمريكي. إذا تم الدفع لشراء وحدات صندوق الاستثمار بعملة غير عملة الصندوق، سيقوم "مدير الصندوق" بتحويل العملة التي تم الدفع بها إلى الدولار الأمريكي بسعر الصرف الساري في السوق في ذلك الوقت، ويصبح شراء الوحدات ساري المفعول عند استلام شركة الأول للاستثمار لذلك المبلغ بعملة الصندوق على أساس السعر التالي لوحدة الاستثمار في الصندوق.

8 - أهداف الصندوق:

يهدف الصندوق إلى تحقيق تنمية لرأس المال المستثمر على المدى الطويل. وذلك من خلال استثمار أصوله بشكل رئيسي في صندوق متداول في البورصة يستثمر ذلك الصندوق في الأسهم العالمية الموزعة على مختلف الدول و القطاعات والمتوافقة مع أحكام الشريعة، كما أن ذلك الصندوق المتداول في البورصة تتم ادارته عن طريق شركة بلاك روك و يقاس أدائه بالمقارنة مع مؤشر مورغان ستانلي العالمي المتوافق مع الشريعة، حيث يهدف الصندوق لتتبع أداء المؤشر الذي يمكن الإطلاع على أدائه من خلال البيانات المعلنة عن أداء الصندوق أو من خلال موقع شركة مورغان ستانلي www.msci.com

9 - استراتيجيات الصندوق:

يستثمر الصندوق بشكل أساسي في صندوق واحد متداول في البورصة (ETF) ويكون هذا الصندوق متوافق مع أحكام الشريعة، و يقارن أدائه مع أداء المؤشر الإرشادي الخاص بالصندوق. يتم تداول وحدات الصندوق في إحدى البورصات العالمية على سبيل المثال لا الحصر يتم تداول الصندوق في نيويورك، لندن، كسمبورج. سيقوم مدير الصندوق بالمراجعة الدقيقة والشاملة لوضع الصندوق الاستثماري المتداول في البورصة و المتوافق مع أحكام الشريعة، كما سيحرص على أن يكون الصندوق مطابقاً في أدائه لمؤشره الإرشادي في حدود المعقول من خلال مراجعة العديد من المقاييس على سبيل المثال قياس الأداء، درجة الارتباط وغيرها من المقاييس، كما يحرص أن يكون المؤشر الإرشادي مناسباً لغرض استثمار الصندوق من حيث المنهج المستخدم في احتسابه.

يسعى الصندوق إلى تحقيق تنمية لرأس المال المستثمر عبر الاستثمار على المدى الطويل في صندوق استثماري واحد متداول في البورصة يطابق أدائه إلى حد كبير المؤشر المرتبط به و لكن قد يحصل من وقت لآخر خروج من متابعة المؤشر و ذلك لكون صناديق المؤشرات المتداولة رغم محاولتها تتبع أداء المؤشر عن طريق توزيع الأصول على الشركات المكونة للمؤشر إلا أنها غالباً لا تتضمن جميع تلك الشركات حيث أنه أحياناً يتم استبعاد الشركات الصغيرة والشركات التي يصعب الاستثمار فيها لأي سبب كان كما أنه من وقت لآخر قد يستثمر في بعض الأدوات المالية كالسندات القابلة للتحويل لأسهم بدرجة استثمارية، و ودائع الأسهم الأمريكية، و ودائع الأسهم العالمية (ADRs, GDRs) و منتجات الدخل الثابت و أحياناً الصناديق الإستثمارية التي لها نفس الهدف و بعض الأوراق المالية التي لا تدخل في تكوين المؤشر و لكن لها أداء متوافق مع بعض الشركات التي يصعب الاستثمار بها بشرط أن تكون هذه المنتجات متوافقة مع أحكام الشريعة كما يهدف الاستثمار بها إلى تحقيق أهداف الصندوق الإستثمارية، وقد يتأثر الصندوق بفعل الاشتراكات والاستردادات و رسوم الإدارة والرسوم الأخرى المحملة على الصندوق. كما سيحتفظ الصندوق بجميع أصوله ما عدا الأصول النقدية في الصندوق المتداول في البورصة.

واستناداً إلى ظروف السوق أو للاحتفاظ بالحد الأدنى من متطلبات السيولة، يمكن للمدير وفقاً لتقديره المطلق أن يحتفظ بجزء من أو بكافة أصول الصندوق على شكل نقد أو أدوات مالية ذات آجال قصيرة متوافقة مع أحكام الشريعة كيفما يكون الحال إلى حين

إعادة استثمارها. و يمكن للمدير أن يودع في أي وقت من الأوقات ذلك المبلغ النقدي مع أي طرف ذي علاقة وذلك بالشروط التي يراها المدير ملائمة.
- التمويل:

- لن يقوم الصندوق بإقراض أي شخص، ولكن يجوز له الحصول على التمويل (وذلك لتغطية طلبات الاسترداد) بما يتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية وذلك وفقاً لأهداف الصندوق المحددة في شروطه وأحكامه وبموافقة الهيئة الشرعية.
- لن يتحمل الصندوق المسؤولية عن أو يضمن أو يقر أو يصبح بشكل مباشر أو مشروط مسؤولاً ولا عن أي التزام أو مديونية لأي شخص.
- لن يملك الصندوق أي أصل ينطوي على تحمل أي مسؤولية غير محددة.

- لن يتجاوز الحد الأقصى لتمويل الصندوق نسبة (10%) من صافي قيمة أصول الصندوق ويستثنى من ذلك في حالة كون مصدر التمويل من مدير الصندوق أو من فرع تابع للمدير وذلك لتغطية طلبات الاسترداد من الصندوق وفقاً للمادة 49 من لائحة صناديق الاستثمار.

القيود على المستثمر:

- يجوز للصناديق القابضة و صناديق المستقبل الاستثمار في الصندوق بنسبة تتجاوز 10% من صافي قيمة أصول الصندوق.
- يجوز لمالكي الوحدات الاستثمار في الصندوق بنسبة تتجاوز 10% من صافي قيمة أصول الصندوق.

10- مخاطر الاستثمار:

يمكن لمدير الصندوق إرشاد المستثمر عن طبيعة ومدى ملائمة الخيارات الاستثمارية التي يقدمها الصندوق، إلا أن المستثمر وفي كافة الأحوال سيكون مسؤولاً بمفرده عن أي قرار يتخذه بخصوص اختيار الصندوق الذي يناسب استثماراته. قد يكون الصندوق عرضة لتقلبات السوق، وبناءً عليه فإن سعر وحدات الصندوق قد ينخفض أو يرتفع تبعاً لذلك، وبالتالي فعندما يسترد المستثمر أمواله من الصندوق قد لا يحصل على نفس المبلغ الأساسي الذي استثمره فيه. و يقبل المستثمر كذلك بأن أي تغييرات في أسعار صرف العملات قد تؤثر على قيمة الاستثمارات في الصندوق الأمر الذي يؤثر بالتالي على قيمة وحدات الصندوق التي يملكها المستثمر. وتوضح الفقرات التالية بعض أنواع المخاطر، التي يمكن أن يكون لها تأثير على الاستثمار في الصندوق:

أ. مخاطر الأسهم المتداولة ومخاطر السوق:

يستثمر الصندوق بصورة أساسية في الأسهم العالمية من خلال صندوق متداول في البورصة (ETF) متوافق مع أحكام الشريعة، يتعرض مثل هذا النوع من الاستثمار لمخاطر تقلبات السعر والسوق. كما أن الاستثمارات في هذا الصندوق لا تعتبر وديعة مضمونة على الإطلاق بل تعتبر استثمارات عالية المخاطر نظراً لأن قيمة الصندوق تحسب على أساس القيمة السوقية للأسهم التي يملكها إلى جانب ذلك يحتمل حدوث هبوط مفاجئ في قيمتها واحتمال خسارة رأس المال.

ب. مخاطر الاقتصاد:

يرتبط سوق الأسهم بالإقتصاد الذي يرتبط بعوامل أخرى على سبيل المثال لا الحصر تغيرات العملة، التضخم، أسعار الفائدة وغيرها من العوامل التي قد تؤثر بشكل مباشر أو غير مباشر على أداء الشركات المستثمر فيها.

ت. مخاطر السيولة:

يستثمر الصندوق بصورة أساسية في الأسهم العالمية من خلال صندوق متداول في البورصة (ETF) متوافق مع أحكام الشريعة، بما يمكن معه بيع وشراء الصندوق المتداول مباشرة من خلال البورصة كالأسم المدرجة بدون أي تغييرات كبيرة في الأسعار خلال فترة زمنية قصيرة جداً. و لكن قد تمر فترات يحدث فيها تقلب في السوق وعدم استقراره مما يؤدي إلى قلة السيولة و صعوبة الاستثمار فيها نتيجة كميات التداول المحدود فيها.

ث. المخاطر المتعلقة بأسعار العملات:

يستثمر الصندوق بصورة أساسية في الأسهم العالمية من خلال صندوق متداول في البورصة (ETF) متوافق مع أحكام الشريعة، مقوم بالدولار الأمريكي ولكن يحتوي الصندوق المتداول في البورصة على استثمارات مقومة بالعديد من العملات الأخرى وبذلك يكون المشتركين في الصندوق معرضين لمخاطر تقلبات لأسعار الصرف في تلك العملات.

ج. المخاطر الائتمانية:

المخاطر الائتمانية لصفقات استثمار المراهبة هي تلك التي تتعلق باحتمال أن يخفق أي مدين في الوفاء بالتزاماته التعاقدية مع الطرف المتعاقد معه وفقاً للشروط المتفق عليها بينهما.

ح. المخاطر الشرعية:

تتمثل هذه المخاطر في حال أصبحت إحدى الشركات المستثمر فيها غير متوافقة مع بعض الضوابط الشرعية، فإن الصندوق المستثمر فيه قد يخسر في حالة الاضطرار إلى بيع تلك الأسهم بسعر منخفض.

خ. المخاطر القانونية:

صناديق الاستثمار معرضة للمخاطر القانونية حيث أن أي شركة ضمن شريحة الاستثمار معرضة لفرض إجراءات قانونية عليها من قبل السلطات الحكومية المختصة بالتنظيم والإشراف والرقابة عليها، وكذلك من قبل المستثمرين، و بالتالي يمكن أن تؤثر هذه الإجراءات القانونية على قيمة الاستثمارات التي يستثمرها الصندوق في تلك الشركة.

د. المخاطر المتعلقة بأحداث معينة:

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

ذ. مخاطر الاعتماد على موظفي مدير الصندوق:

بما أن الصندوق يستثمر في صندوق متداول في البورصة، يقل اعتماد أدائه على موظفي مدير الصندوق حيث تنحصر قراراتهم في اختيار الصندوق وإجراء الدراسة والمراجعة الشاملة عليه ومتابعة أدائه بعد الاستثمار فيه وتلبية الاشتراكات والإستردادات. كما أن الصندوق المستثمر فيه يستثمر في أسهم الشركات حسب وزنها في السوق بما يجعل إعماده على قرارات مديره محدودة.

11- تضارب المصالح:

سيحرص مدير الصندوق على تجنب حصول أي تضارب مصالح قد ينشأ بين مصالح مدير الصندوق أو شركة الأول للاستثمار أو الأطراف ذات العلاقة ومصالح المشتركين في الصندوق. و سيعمل مدير الصندوق على وضع مصالح المشتركين في الصندوق فوق مصالح الشركة أو مدير الصندوق أو الأطراف الأخرى ذات العلاقة، وعدم تغليب مصالح مستثمرين على مصالح مستثمرين آخرين في نفس الصندوق.

12 - الرسوم والمصاريف:

تحتسب على الصندوق مصاريف رسوم إدارة مقدارها 1.10% سنوياً (0.50% سنوياً كرسوم إدارة لمدير الصندوق محتسبة و مستحقة على القيمة الصافية لأصول الصندوق بعد خصم الالتزامات المترتبة عليها بالإضافة إلى رسوم إدارة الصندوق الأجنبي 0.60% يتحملها الصندوق المتداول في البورصة الذي يستثمر به الصندوق) ، و يتم احتساب رسوم الإدارة يومياً على أساس 365 يوماً بالسنة و تخصم يومياً من مجموع أصول الصندوق بدون أن تقتطع ويتم اقتطاعها شهرياً من مجموع أصول الصندوق، و رسوم إشترك 1.00% كحد أقصى تحتسب وتخصم مباشرة عند الإشترك في الصندوق و رسوم استرداد مبكر 0.50% للصندوق في حال تم الاسترداد خلال 30 يوم من تاريخ الإشترك في الصندوق و تدفع هذه الرسوم للصندوق.

13 - مصاريف التعامل الأخرى:

تحتسب على كل صندوق كافة النفقات المتعلقة بتنظيمه وتشغيله واستثمار أصوله. و تشمل تلك النفقات أيضاً على سبيل المثال لا الحصر مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والمصروفات المحاسبية و رسوم الحفظ و العمولات و نفقات التعامل و أتعاب الوساطة و غير ذلك من الرسوم الخاصة بتصرف شؤون الصندوق و يتم احتسابها يومياً على أساس 365 يوماً بالسنة و تخصم يومياً من مجموع أصول الصندوق بدون أن تقتطع ويتم اقتطاعها عند الاستحقاق من مجموع أصول الصندوق (راجع ملخص الإفصاح المالي المرفق).

14 - تصفية الصندوق:

يحق لهيئة السوق المالية تعيين أي مصف وفقاً لأحكام المادة 22 من لائحة صناديق الاستثمار.

15 - مجلس إدارة الصندوق:

يشرف على إدارة الصندوق مجلس إدارة مؤلف من أربعة أعضاء هم:

1. خالد المعمر – عضو غير مستقل (رئيس مجلس إدارة الصناديق)

المؤهلات

■ بكالوريوس محاسبة من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن.

■ الوظائف الحالية والسابقة

■ الرئيس التنفيذي لشركة الأول للاستثمار.

■ عضو في مجلس الإدارة و لجنة الاستثمار و لجنة المكافآت والترشيحات لشركة تكوين المتطورة للصناعات

■ عضو في لجنة التدقيق الداخلي في شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني.

■ مدير مصرفية الشركات بالمنطقة الشرقية بالبنك الأول.

■ مدير مصرفية الشركات والمؤسسات بالمنطقة الشرقية بالبنك السعودي البريطاني.

■ مدير علاقة في مصرفية الشركات بالبنك السعودي الفرنسي.

■ منسق داخلي أول في ارثر اندرسون.

■ عضو سابق في مجلس إدارة شركة البتروكيماويات المتقدمة.

2. علي القديحي – عضو غير مستقل

المؤهلات

■ بكالوريوس في الإدارة المالية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن.

■ الوظائف الحالية والسابقة

■ نائب رئيس إدارة الأصول ونائب رئيس مجلس إدارة الصناديق وأمين سر مجلس إدارة الصناديق في شركة الأول للاستثمار.

■ مدير أول إدارة الأصول – في شركة الأول للاستثمار.

■ مدير أول صناديق إستثمارية – في شركة الأول للاستثمار.

■ مدير صناديق إستثمارية – في البنك الأول.

■ مساعد مدير صناديق إستثمارية – في البنك الأول.

3. عبد الحميد الصالح – عضو مستقل

المؤهلات

■ بكالوريوس في علم الاجتماع.

■ الوظائف الحالية والسابقة

■ عضو في "مجلس المستشارين" و مناصب تنفيذية في عدد من الشركات العاملة.

- المدير الإقليمي لفروع المنطقة الشرقية، مجموعة سامبا المالية.
- مدير أول علاقات- مجموعة المصرفية الخاصة في البنك السعودي الأمريكي.
- رئيس مجموعة مصرفية القطاع العام و عدة مناصب في البنك السعودي المتحد.

4. هاني العبادي - عضو مستقل

المؤهلات

- بكالوريوس تسويق من جامعة الملك فهد للبترول و المعادن- الظهران.

الوظائف الحالية والسابقة

- شريك اداري :هاني العبادي للاستشارات المالية والإدارية.
 - المدير التنفيذي لإدارة تطوير الأعمال في شركة الخير كابيتال.
 - نائب المدير العام - مجموعة مصرفية الشركات للمنطقة الغربية بالبنك الأول.
 - مدير قطاع - مجموعة مصرفية الشركات بالبنك الأول.
 - مدير أول بمصرفية الشركات بالبنك الأهلي التجاري.
 - مدير أول علاقات في مجموعة سامبا المالية.
 - محلل ائتماني / مدير علاقة في مجموعة سامبا المالية.
 - مدير مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد - البنك السعودي للاستثمار.
- مع وجود مدير إدارة الالتزام في شركة الأول للاستثمار كعضو مراقب في مجلس إدارة الصندوق.

أمين السر

السيد/ علي الفديحي- نائب رئيس إدارة الأصول بشركه الأول للاستثمار ومن مهامه التحضير للاجتماعات التي تعقد وتقديم ومناقشة أداء الصناديق.

التصويت:

يتم التصويت على قرارات المجلس بالأغلبية.

سوف يحصل كل عضو مستقل في مجلس إدارة الصندوق على مكافأة كما في الجدول عن حضور كل اجتماع من اجتماعات مجلس الإدارة علماً بأنه مكافآت الأعضاء المستقلين سيتحملها الصندوق، و مدة العقد مع كل عضو مجلس إدارة مستقل هي ثلاث سنوات، و سيتم مراجعة العقود سنوياً و تعديلها إن لزم الأمر خلال مدة لا تتجاوز (90) تسعين يوماً تقويمياً من نهاية السنة المالية لصندوق الاستثمار.

يتمتع أعضاء مجلس إدارة الصندوق بخبرات في مجال إدارة الصناديق الاستثمارية ولديهم المعرفة الكاملة بأساليب إدارة الصناديق ومجالات الاستثمارات والأسواق مما يمكنهم من الإشراف بفعالية على نشاطات كافة صناديق الشركة ومتابعة أداؤها بشكل وثيق وبكفاءة ومقدرة رفيعة المستوى.

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

1. الموافقة على جميع العقود والقرارات والتقارير الجوهرية التي يكون الصندوق طرفاً فيها.
2. الإشراف متى كان ذلك مناسباً و المصادقة على أي تضارب مصالح يفصح عنه مدير الصندوق وفقاً للائحة صناديق الاستثمار.
3. الاجتماع مرتين سنوياً على الأقل مع مسئول المطابقة والالتزام (لجنة المطابقة والالتزام) لدى مدير الصندوق ومسئول التبليغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب لديه، للتأكد من التزام مدير الصندوق بجميع اللوائح والأنظمة المتبعة.
4. إقرار أي توصية يرفعها المصفي في حالة تعيينه.
5. التأكد من اكتمال والتزام شروط وأحكام الصندوق بلائحة صناديق الاستثمار.
6. التأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً لشروط وأحكام الصندوق وأحكام لائحة صناديق الاستثمار.
7. العمل بأمانة ولمصلحة صندوق الاستثمار ومالكي الوحدات فيه.
8. كما يشرف مجلس إدارة الصندوق على جميع صناديق الأول للاستثمار (أدناه قائمة تضم أسماء الصناديق التي يشرف عليها مجلس إدارة الصندوق):

- (1) صندوق الأمان متعدد الأصول.
- (2) صندوق الميزان متعدد الأصول.
- (3) صندوق الطموح متعدد الأصول.
- (4) صندوق اليسر الأمان متعدد الأصول.
- (5) صندوق اليسر الميزان متعدد الأصول.
- (6) صندوق اليسر الطموح متعدد الأصول.
- (7) صندوق اليسر للأسهم السعودية.
- (8) صندوق الأسهم السعودية.
- (9) صندوق أسهم المؤسسات المالية السعودية.
- (10) صندوق الأسهم الخليجية.
- (11) صندوق اليسر للأسهم الخليجية.
- (12) صندوق أسواق النقد بالريال السعودي.
- (13) صندوق اليسر للمرابحة بالريال السعودي.
- (14) صندوق اليسر للمرابحة و الصكوك.
- (15) صندوق اليسر للأسهم العالمية.
- (16) صندوق اليسر للإكتتابات الأولية

16 - مدير الصندوق:

شركة الأول للاستثمار وهي شركة تابعة للبنك الأول و مرخصة من قبل هيئة السوق المالية بموجب الترخيص رقم 37-07077، والتي ستقوم بدور مدير الصندوق وعنوانها كالاتي:
ص. ب 1467، الرياض 11431
تلفون: 4163133 هاتف مجاني: 8001242442
الموقع الإلكتروني: www.alawwalinvest.com

17 - أمين الحفظ:

تم تعيين شركة الأول للاستثمار كأمين حفظ للصندوق. و في حالة تعيين أمين حفظ آخر، فسيتم إعلان ذلك في حينه. علماً بأن الرسوم التي يتقاضاها أمين الحفظ هي من ضمن الرسوم المذكورة في الفقرة الخاصة بذلك من هذه الشروط و الأحكام. عنوان أمين الحفظ:
ص. ب. 1467 الرياض 11431 تلفون: 4163133 الرياض - شارع العليا العام، المملكة العربية السعودية.

18 - مراجع الحسابات:

قام "مدير الصندوق" بتعيين شركة إيرنست أند يونغ كمرآب حسابات للصندوق، وعنوانه هو:
شركة إيرنست أند يونغ ص. ب. 2732 الرياض 11461 برج الفيصلية، تلفون: 2374740 (1) 966+

19 - القوائم المالية السنوية:

وفقاً للقوانين والأنظمة السارية في المملكة العربية السعودية، سيقوم "مدير الصندوق" بإعداد قوائم مالية سنوية للصندوق خلال 90 يوماً من نهاية كل سنة ميلادية. ويتم إرسال تلك القوائم بالبريد إلى كل مشترك بناء على طلبه خطياً. ويقوم "مدير الصندوق" كذلك بإعداد قوائم مالية نصف سنوية خلال 45 يوماً من نهاية الفترة تكون متاحة لكل مشترك بناء على طلب خطي منه ودون تحميله أي مصاريف مقابل ذلك. و يتم طلب القوائم المالية كتابة من مدير الرقابة و الالتزام لدى مدير الصندوق و على عنوان مدير الصندوق.

20 - خصائص الوحدات:

يمكن للمدير وفقاً لتقديره المطلق ودون الإخلال بالشروط الأخرى المشمولة في هذه الشروط والأحكام أن يصدر عدداً غير محدد من الوحدات في الصندوق على أن تكون جميعها من فئة واحدة. و تمثل كل وحدة حصة نسبية في الصندوق مساوية لكل وحدة أخرى. وإذا تمت تصفية الصندوق فسوف يتقاسم المشتركون بالتناسب (كل حسب نسبة حصته) صافي موجودات الصندوق حسب عدد الوحدات المحتفظ بها في الصندوق حينئذ.

21 - صناديق الاستثمار العالمية:

يقوم الصندوق بالاستثمار في صندوق واحد متداول في البورصة بما يلي أهداف الصندوق الاستثمارية. تم اختيار الصندوق المتداول حسب المعايير التالية:

- التغطية الجغرافية العالمية.
- تتبع المؤشر الإرشادي الخاص بالصندوق في الحدود المقبولة وذلك بالنظر إلى العديد من العوامل كالأداء و درجة الارتباط
- خبرة مدير الصندوق في مجال إدارة الأصول
- خبرة مدير الصندوق في مجال الصناديق المتداولة في البورصة
- سيولة الصندوق وحجمه وحجم التداول عليه بالبورصة
- حجم الأصول التي يديرها مدير الصندوق

- لا يوجد أي عقد مبرم مع مدير الصندوق المتداول في البورصة حيث أن الصندوق المستثمر فيه يتم شراء وحداته مباشرة من البورصة تماماً كأسهم الشركات المدرجة.
- يلتزم مدير الصندوق الأجنبي بإدارته بالطريقة المهنية الملائمة لأهدافه الاستثمارية.
- لا توجد أي علاقة بين مدير الصندوق و مدير الصندوق الأجنبي.

22 - الخدمات التي يوفرها المدير مع الصلاحيات:

سوف يقوم المدير بتوفير خدمات مجموعة من موظفيه لإدارة الصندوق وللقيام بالمهام الإشرافية والإدارية والكتابية بغرض إدارة الصندوق بطريقة فعالة ويشمل ذلك حفظ الدفاتر والسجلات وإدخال أوامر الاشتراك والاسترداد الخاصة بالوحدات وإصدار الحوالات ومطابقة معلومات الحسابات والأرصدة ومتابعة استفسارات المشتركين والرد على تلك الاستفسارات وإجراء التحريات اللازمة وتقديم كشوفات الحساب. و يجوز للمدير أن يعهد بأي من الوظائف المذكورة أعلاه إلى أي شخص أو طرف ثالث مرخص له.

يفوض المشترك مدير الصندوق بأن يفوض الأخير صلاحياته بالطريقة التي تراها الشركة مناسبة إلى أية واحدة أو أكثر من المؤسسات المالية (وذلك على مسئولية المشتركين الكاملة) بصفة مستشار، أو أمين استثمار أو مدير فرعي، أو وكيل أو وسيط للصندوق حسب اختيار مدير الصندوق (بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر الطرف ذا العلاقة أو الطرف المفوض) وأن يتعاقد مع ذلك الطرف المفوض، حسبما يقتضيه النص، لتقديم خدمات إدارة استثمار و/أو خدمات حفظ ووصاية لأصول الصندوق سواء مباشرة أو عن طريق طرف ثالث مرخص له.

يفوض المشترك مدير الصندوق بأن يودع أصول الصندوق على أساس ائتماني لدى واحدة أو أكثر من المؤسسات المالية

(والمشار إليها جميعاً فيما بعد بالأطراف ذو العلاقة أو الطرف المخول) في أي بلد وبأية عملة. ويكون أي إيداع من هذا النوع على مسئولية المشترك الكاملة إلا في حال التعدي والتقصير من قبل المدير. فيما يتعلق بذلك التفويض يقر المشترك بأن المدير لن يقوم بإفشاء أية معلومات متعلقة بالمشارك لذلك الطرف المفوض أو لأي طرف آخر ما لم يكن مثل هذا الإفشاء مطلوباً بموجب قانون أو نظام قضائي ذي اختصاص أو إذا رأى الطرف المفوض إن مثل هذا الإفشاء يعتبر ضرورياً له لتمكينه من القيام بواجباته.

ويقر مدير الصندوق بأنه شخص مرخص له بممارسة أنشطة التعامل، الإدارة، الترتيب، تقديم المشورة، وحفظ الأوراق المالية بموجب لائحة الأشخاص المرخص لهم من قبل هيئة السوق المالية رخصة رقم 07077-37.

23 - صناديق الاستثمار المتوافقة مع أحكام الشريعة:

تستثمر كافة الصناديق الشرعية التي تديرها شركة الأول للاستثمار في المراجعات والصكوك والأسهم والصناديق المتوافقة مع الشريعة ضمن المعايير المذكورة أدناه، وتأخذ تلك الاستثمارات الموافقة الشرعية المسبقة على كل صندوق استثماري جديد وذلك لضمان الالتزام بالمعايير الشرعية وستكون هناك مراجعة سنوية لدى امتثال الصناديق.

وفيما يلي أسماء ومؤهلات أعضاء الهيئة الشرعية:

الشيخ عبد الله بن سليمان المنيع

عمل الشيخ عبدالله عضواً في مجلس القضاء الأعلى في المملكة العربية السعودية منذ إنشاء المجلس في سنة 1391هـ. وهو عضو في مجمع الفقه الإسلامي التابع لمنظمة المؤتمر الإسلامي، كما عمل سابقاً نائباً لرئيس محاكم مكة المكرمة وقاضياً سابقاً في محكمة الوقف في مكة المكرمة. كما يشغل الشيخ عياله حالياً عضوية العديد من الهيئات الشرعية لدى البنوك في المملكة العربية السعودية. وهو أيضاً عضو في العديد من المجالس والهيئات الشرعية كمنظمة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية في البحرين.

كما أشرف الشيخ عبدالله على عدد من اطروحات ورسائل الدكتوراه وشارك في مناقشة عدد من رسائل الماجستير والدكتوراه. كما قام بتصنيف عدد من الأحكام في الشريعة الإسلامية (التفسير والآراء) وقام بتأليف عدد من الكتب حول التمويل الإسلامي.

الشيخ الدكتور محمد القرني

يعمل الشيخ القرني أستاذاً للاقتصاد الإسلامي في جامعة الملك عبد العزيز في جدة وهو المدير السابق لمركز بحوث الاقتصاد الإسلامي في نفسه الجامعة. و الشيخ القرني حاصل على جائزة البنك الإسلامي للتنمية الدولية في مجال الأعمال المصرفية والمالية الإسلامية لعام 2004. وهو خبير في مجمع الفقه الإسلامي التابع لمنظمة المؤتمر الإسلامي وفي أكاديمية الفقه الإسلامي التابعة لرابطة العالم الإسلامي. كما يشغل الدكتور القرني عضوية العديد من هيئات تحرير المنشورات الأكاديمية في مجال التمويل والفقه الإسلامي بما في ذلك المجالات التي تصدرها أكاديمية الفقه الإسلامي التابعة لرابطة العالم الإسلامي، ومجلة الدراسات الاقتصادية الإسلامية التي يصدرها البنك الإسلامي للتنمية ومجلة الاقتصاد الإسلامي التي تصدرها الرابطة الدولية للاقتصاد الإسلامي في لندن، ويشغل كذلك عضوية المجلس الاستشاري لسلسلة هارفارد في القانون الإسلامي. كما يشغل الشيخ القرني كذلك عضوية اللجان الشرعية في العديد من المصارف والمؤسسات المالية. كما قام الشيخ القرني بتأليف العديد من الكتب والمقالات عن التمويل الإسلامي باللغتين العربية والإنجليزية، وهو من المتحدثين الدائمين في المؤتمرات التي تعقد حول العالم كما كان أستاذاً زائراً في جامعة هارفارد في عام 1995، ويحمل الشيخ القرني درجة الدكتوراه من جامعة كاليفورنيا.

الشيخ الدكتور عبدالله بن عبد العزيز آل مصلح

أسس الشيخ عبدالله المصلح فرع جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية في أبها وكان رئيساً لفرع الجامعة هناك من سنة 1396هـ وحتى 1415هـ، كما شغل منصب عميد كلية الشريعة وأصول الدين في جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية والمدير العام لهيئة الإعجاز العلمي في القرآن والسنة.

يتم تعويض أعضاء الهيئة الشرعية مقابل المشورة الشرعية التي يقدمونها للصندوق (راجع ملخص الإفصاح المالي).

24 - استثمار مدير الصندوق في الصندوق:

يمكن أن يقوم مدير صندوق الاستثمار - حسب تقديره - بالاشتراك في الصندوق بصفته مستثمراً. مع احتفاظه بالحق في تخفيض اشتراكه جزئياً أو كلياً متى اعتبر ذلك مناسباً. وسوف يتم معاملة مثل هذه المبالغ - إلى الحد المسموح به قانوناً - على أنها اشتراك من قبل الشركة في وحدات الصندوق، وبالتالي سوف تطبق على هذه المبالغ التأسيسية الأحكام المذكورة في هذه الاتفاقية والمتعلقة من ضمن أشياء أخرى بعمليات الاسترداد.

25 - إجراءات الاشتراك والاسترداد:

يصبح اشتراك أو استرداد العميل نافذاً رسمياً بعد يوم عمل واحد من تاريخ استلام طلب الاشتراك أو الاسترداد. وفي حالة السداد بواسطة شيك يكون الاستثمار نافذاً فقط في يوم الإعلان الذي يلي مباشرة تسلم المبالغ المحصلة، شريطة استلام تلك المبالغ في أو قبل وقت الاستلام المحدد. فإذا لم يتم استلام تلك الأرصدة في أو قبل ذلك الوقت يصبح الاستثمار نافذاً فقط اعتباراً من يوم الإعلان التالي.

يتعين على المستثمرين الراغبين في شراء وحدات في الصندوق تعبئة استمارة الأول للاستثمار لصناديق الاستثمار وتسليمها لشركة الأول للاستثمار مع المبالغ اللازمة للاشتراك. ويحتفظ "المدير" بالحق في أن يرفض اشتراك أي شخص في الصندوق. ويتم تقويم أصول الصندوق في كل يوم عمل على أساس سعر إغلاق السوق لذلك اليوم.

يتم تجميع كافة طلبات الاسترداد من الصندوق يومياً وحتى الساعة الثانية عشر ظهراً من يوم العمل الرسمي في شركة الأول للاستثمار. ويتم استرداد المبالغ من الصندوق على أساس سعر الوحدة المعلن بعد نفس يوم عمل تقديم الطلب وتودع المبالغ المستردة في حساب العميل بعد ثلاثة أيام عمل من تاريخ تقديم الطلب. ويتم إرسال إشعار إلى المشتركين بواسطة البريد يوضح فيه رقم و تاريخ الاشتراك و المبلغ المستثمر و سعر شراء الوحدة و عدد الوحدات المشتراة و العمولات على الاشتراك. ويتم الاشتراك و الاسترداد باستخدام نماذج شركة الأول للاستثمار.

إذا كان من شأن أي استرداد أن يخفض استثمار المشترك إلى أقل من الحد الأدنى لمبلغ الاشتراك الابتدائي المحدد لذلك الصندوق، فإنه يتوجب استرداد كامل المبلغ المستثمر. وسوف تدفع المبالغ المستردة بالعملة التي يتعامل بها ذلك الصندوق وذلك بالقيود لحساب المشترك مع البنك أو بموجب شيك مصرفي أو عن طريق نظام الدفع الآلي (سريع) وفقاً لتعليمات المشترك الموضحة على طلب الاسترداد. وسوف يتم حسم رسوم بنكية نظير الشيكات المصرفية و نظام الدفع الآلي (سريع). تحديد أو تأجيل عمليات الاسترداد:

يمكن لمدير الصندوق تأجيل تلبية أي طلب استرداد من صندوق استثمار مفتوح حتى يوم التعامل التالي، وذلك في أي من الحالتين الآتيتين:

(1) إذا بلغ إجمالي نسبة كافة طلبات الاسترداد لمالكي الوحدات والمطلوب تليتها في أي يوم تعامل (10%) أو أكثر من صافي قيمة أصول صندوق الاستثمار. ويكون التأجيل بالنسبة والتناسب على أن تعطى الطلبات المؤجلة أولوية التنفيذ في يوم التعامل التالي.

(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.

26 - تقويم أصول الصندوق:

يجري تقويم وحدات الصندوق يومياً بناءً على سعر إغلاق السوق لذلك اليوم. وسوف يكون سعر شراء الوحدات أو الاسترداد هو القيمة الصافية للأصول لكل وحدة ويعلن عن سعر الوحدة مباشرة في اليوم الذي يليه. وإذا لم تكن البنوك مفتوحة للعمل في المملكة العربية السعودية أو الأسواق التي يستثمر بها الصندوق في أي يوم إعلان، فسوف يكون يوم الإعلان في اليوم التالي مباشرة الذي تكون فيه البنوك مفتوحة للعمل. ويتم نشر أسعار وحدات الصناديق يومياً على الموقع الرسمي لشركة الأول للاستثمار على شبكة الانترنت وعلى موقع شركة السوق المالية (تداول).

27 - رسوم الاسترداد المبكر:

تحتسب رسوم استرداد مبكر مقدارها 0.50% على المستثمرين في الصندوق في حالة طلب الاسترداد خلال 30 يوم من تاريخ الاشتراك، وتدفع هذه الرسوم للصندوق.

28 - إنهاء الصندوق:

إذا رأى المدير أن قيمة أصول الصندوق الاستثماري غير كافية لتبرير الاستمرار في تشغيل الصندوق أو إذا كان هناك أي تغيير في القوانين أو الأنظمة أو غير ذلك من الظروف يرى المدير أنها تعتبر سبباً ملائماً لإنهاء الصندوق، فإنه يجوز للمدير إنهاء الصندوق بموجب إخطار للمشاركين وبعد الحصول على موافقة هيئة السوق المالية. وفي مثل تلك الحالات تتم تصفية أصول الصندوق وتسوية التزاماته ويتم توزيع العائدات المتبقية من التصفية على المشاركين خلال (60) ستين يوماً من ذلك الإشعار بنسبة ما تمثله حصصهم في وحدات الصندوق إلى إجمالي الوحدات القائمة في الصندوق في ذلك الحين وفقاً لما يحدده "المدير".

29 - رفع التقارير لمالكي الوحدات (القوائم الدورية):

يجهز مدير الصندوق تقريراً نصف سنوي وتقريراً سنوي عن الصندوق يتضمن البيانات المالية الناتجة وفقاً لقوانين وأنظمة المملكة العربية السعودية وسيتم مراجعة التقرير المالي السنوي والتصديق عليه من قبل مدقق الحسابات الخارجي ويتم توفيره للمستثمرين (المشاركين) عند الطلب.

يرسل المدير لكل مشترك بعد نهاية كل ربع سنة ميلادية بياناً عن استثماره في الصندوق، كما ستجهز الشركة نشرة إخبارية تلخص أداء الصندوق وتوضح القيمة الصافية للوحدة كما هي في آخر يوم من كل ربع سنة ميلادية وستكون هذه النشرة متاحة للمستثمرين عند الطلب.

30 - 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. ويقرر مدير الصندوق طبقاً لتقديره ممارسة أو عدم ممارسة أي حقوق تصويت بعد التشاور مع مسئول المطابقة والالتزام.

31 - تعديل شروط وأحكام الصندوق:

يجب على مدير الصندوق الحصول على موافقة مجلس إدارة الصندوق وأخذ موافقة الهيئة الشرعية و هيئة السوق المالية قبل إجراء أي تغيير جوهري في شروط وأحكام صندوق الاستثمار، وأن يخطر المشاركين بواسطة البريد بالتعديل المقترح ويزودهم بنسخة من النص المعدل. وسوف تصبح هذه التعديلات نافذة بعد ستين (60) يوماً من تاريخ ذلك الإخطار.

32 - إجراءات الشكاوى:

إذا ما كانت لدى أي مشترك شكوى فيما يتعلق بأي صندوق استثمار، فعليه أولاً أن يستشير مركز الاستثمار لدى "مدير الاستثمار"، وإذا لم يقتنع بالرد من ذلك المركز فيمكنه توجيه الشكوى مباشرة إلى:

شركة الأول للاستثمار، ص. ب. 1467 الرياض 11431، تلفون: 4163133 تحويلة 5388
الهاتف المجاني: 8001242442.

33 - النظام المطبق:

تخضع كافة المعاملات التي تتم في الصندوق للقوانين والأنظمة المتبعة في المملكة العربية السعودية كما تخضع أيضاً لإشراف ومراقبة هيئة السوق المالية السعودي. وبحال نشوء أي نزاع يتم اللجوء إلى لجنة الفصل في منازعات الأوراق المالية. ويقر المشترك ويقبل بأن يخضع شراء وبيع الأصول والاستثمار والأملك وأية أنشطة أخرى ذات علاقة خارج المملكة العربية السعودية لكافة القوانين والأنظمة التي تكون سائدة في مكان الاختصاص الذي يتم فيه إنفاذ تلك المعاملات أو الذي تتواجد فيه تلك الأصول أو الاستثمارات أو الأملك.

34 - الالتزام بلائحة صناديق الاستثمار:

يقر مدير الصندوق بأن هذه الشروط والأحكام وكافة الوثائق الخاصة بالصندوق مطابقة لأحكام لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية وتحتوي على إفصاح كامل وصحيح عن الحقائق الجوهرية ذات العلاقة بالصندوق.

35 - ملخص الإفصاح المالي:

الرسوم والمصاريف

ملاحظات	أنواع الرسوم
1.10% سنوياً من قيمه صافي أصول الصندوق (0.50% رسوم إداره تعود لمدير الصندوق و 0.60% رسوم إداره تعود لمدير الصندوق الاجنبي)	(أ) رسوم الإدارة
رسوم الاشتراك 1.00% كحد أقصى تحتسب رسوم الاسترداد 0.50% إذا تم الاسترداد خلال 30 يوم من بداية الاشتراك و تدفع هذه الرسوم للصندوق.	(ب) رسوم الاشتراك والاسترداد المبكر
8 سنت للسهم	(ت) رسوم التعامل والوساطة
إجمالي الرسوم التي يدفعها الصندوق 30,000 ريال سعودي للسنة الواحدة كحد أقصى.	(ث) الرسوم التي تدفع لمصدق الحسابات المستقل
إجمالي الأتعاب المحملة على الصندوق 6,000 ريال سعودي لكل عضو في السنة الواحدة كحد أقصى.	(ج) مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المستقلين
إجمالي الأتعاب المحملة على الصندوق 30,000 ريال سعودي في السنة الواحدة كحد أقصى.	(ح) مكافآت أعضاء الهيئة الشرعية
تكاليف التمويل تعتمد على الرأي المطلق لمدير الصندوق، وسوف تتفاوت تكلفة التمويل استناداً إلى سعر المراجعة لمدة زمنية محددة، مثال على ذلك سعر المراجعة على الريال السعودي لدى البنوك السعودية، سعر المراجعة لمدة يوم واحد.. الخ.	(خ) تكاليف التمويل التي يتحملها صندوق الاستثمار
5,000 ريال سعودي سنوياً عن كل صندوق مقابل الإعلان عن أسعار الوحدات على الموقع الإلكتروني لشركة السوق المالية السعودية (تداول) و يتم احتسابها يومياً على أساس 365 يوماً بالسنة و تخصم يومياً من مجموع أصول الصندوق بدون أن تقتطع ويتم اقتطاعها عند الاستحقاق من مجموع أصول الصندوق.	(د) رسوم إعلان أسعار وحدات الصندوق
7,500 ريال سعودي وتدفع سنوياً .	(ذ) رسوم رقابية
بحسب أنظمة الدول المستثمر بها.	(ر) ضريبة على الأرباح النقدية

هذه المبالغ تعتبر تقديرية وسوف يتم خصم المصاريف الفعلية

المصاريف والرسوم الفعلية للسنة المالية الأخيرة المنتهية في 2016/12/31 :

أنواع الرسوم	طريقه احتساب الرسوم والمصاريف	نسبة الرسوم من صافي قيمة الأصول	المصاريف الفعلية المحملة على الصندوق خلال 2016 م (ر.س.)	ملاحظات
رسوم الإدارة	تحتسب بشكل يومي من قيمة أصول الصندوق وتخصم شهرياً . (أصول الصندوق)Xالنسبة السنوية)	0.4986%	69,727.50	تم تحميلها على الصندوق
رسوم الاشتراك والاسترداد*	تدفع مقدماً قبل الاشتراك في الصندوق		0.00	لا يوجد
	تحتسب في حالة طلب الاسترداد خلال شهر واحد من تاريخ الاشتراك وتدفع للصندوق		0.00	لا يوجد
رسوم التعامل والوساطة	تحتسب في حالة وجود صفقات و تكون بضرب عدد الأسهم في 8 سنت	0.0985%	13,773.75	تم تحميلها على الصندوق
رسوم مراجع الحسابات المستقل	تحتسب بشكل يومي وتخصم سنوياً . (المصاريف الإجمالية/ عدد أيام السنة)	0.2145%	30,000.00	تم تحميلها على الصندوق
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المستقلين	تحتسب بشكل يومي وتخصم سنوياً . (المصاريف الإجمالية/ عدد أيام السنة)	0.0424%	5,936	تم تحميلها على الصندوق
مكافآت أعضاء الهيئة الشريعة	لا يوجد	0.0000%	0.00	لا يوجد
تكاليف التمويل التي يتحملها صندوق الاستثمار	تحتسب وتخصم بشكل يومي من صافي قيمه أصول الصندوق عند الاقتراض	0.0000%	0.00	لا يوجد
رسوم إعلان أسعار وحدات الصندوق	تحتسب بشكل يومي وتخصم سنوياً . (المصاريف الإجمالية/ عدد أيام السنة)	0.0358%	5,000.00	تم تحميلها على الصندوق
رسوم مراجعة ومتابعة الإفصاح لكل صندوق استثمار لهيئة السوق المالية	تحتسب بشكل يومي وتخصم سنوياً . (المصاريف الإجمالية/ عدد أيام السنة)	0.0536%	7,500.00	تم تحميلها على الصندوق
إجمالي المصاريف		0.9434%	131,937.50	
متوسط صافي قيمة الأصول لعام 2016			13,985,979.94	

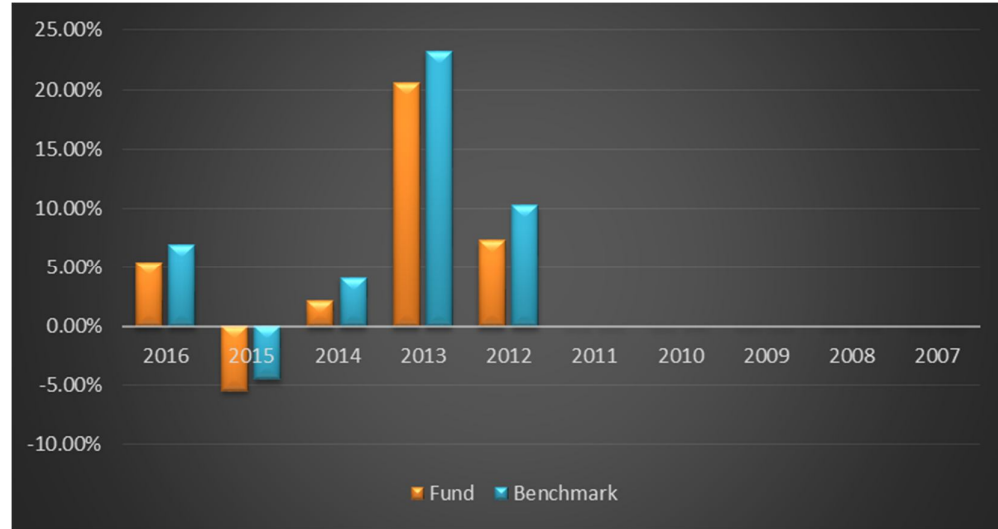
* يتم إستثناء رسوم الاشتراك والإسترداد من إجمالي المصاريف حيث أن رسوم الاشتراك تدفع مقدماً كنسبة من مجموع مبلغ الاشتراك، كما أن رسوم الإسترداد تدفع للصندوق.

مثال:بافتراض أن عميلاً ما أستثمر بالصندوق مبلغ عشرة آلاف ريال سعودي (10,000 ر.س):

أنواع الرسوم	نسبة الرسوم من صافي قيمة الأصول	سنوي د.أ
رسوم الإدارة	0.4986%	49.86
رسوم التعامل والوساطة	0.0985%	9.85
رسوم مراجع الحسابات المستقل	0.2145%	21.45
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المستقلين	0.0424%	4.24
مكافآت أعضاء الهيئة الشريعة	0.0000%	-
تكاليف التمويل التي يتحملها صندوق الاستثمار	0.0000%	-
رسوم إعلان أسعار وحدات الصندوق	0.0358%	3.58
رسوم مراجعة ومتابعة الإفصاح لكل صندوق استثمار لهيئة السوق المالية	0.0536%	5.36
إجمالي الرسوم والمصاريف الافتراضية للعميل الواحد		94.34

الأداء السابق:

الصندوق	إجمالي العائد	المؤشر	إجمالي العائد	المؤشر	إجمالي العائد	المؤشر	إجمالي العائد	المؤشر
صندوق اليسر للأسهم العالمية	2016	2016	3 سنوات	3 سنوات	5 سنوات	5 سنوات	10 سنوات	10 سنوات
	5.41%	6.92%	16.53%	22.52%	17.61%	29.84%	N/A	N/A



ملاحظة:

المعلومات أعلاه توضح تذبذب إيرادات الإستثمار في الصندوق
 إن الاداء السابق لصندوق الاستثمار أو الاداء السابق للمؤشر لا يدل على ما سيكون عليه أداء الصندوق مستقبلا.
 إن الصندوق لا يضمن لمالكي الوحدات أن أداء الصندوق (أو أداءه بالمؤشر) سيتكرر أو يكون مماثلاً للأداء السابق.

الملحق: (1) معايير الاستثمار الإسلامي:

تستثمر كافة الصناديق الشرعية التي تديرها شركة الأول للاستثمار في صناديق المراجحات والصكوك والأسهم المتوافقة مع الشريعة، وتأخذ تلك الاستثمارات الموافقة الشرعية المسبقة على الاستثمار في أي صندوق استثماري جديد وستكون هناك مراجعة سنوية لمدى امتثال الصناديق لهذه المعايير.

المعايير الخاصة بالاستثمار في صناديق المراجحات والصكوك:

- (1) الاستثمار في الصناديق التي تستثمر في عمليات المتاجرة بالمراجحة في السلع الأساسية المناسبة عدا الذهب والفضة.
- (2) الاستثمار في صناديق الصكوك المتفقة مع أحكام الشريعة على النحو الذي تراه الهيئة الشرعية.

المعايير الشرعية الخاصة بالاستثمار في صناديق الأسهم

- ضرورة موافقة اللجنة الشرعية على قائمة الصناديق المستثمر بها والتأكد من كونها متوافقة مع أحكام الشريعة.
- يجب أن تكون استثمارات الصندوق المستثمر به والتابع لمدير الصندوق مقتصرة على الاستثمار في الشركات المستوفية للمعايير التالية:
 - طبيعة النشاط الشركات التي تمارس نشاطات مباحة من الناحية الشرعية فقط.
 - النقود والديون التي تكون النقود والديون التي لها على الغير دون معدل 70% من موجوداتها وفقاً لميزانيتها .
 - القروض الربوية على الشركة إن وجدت أقل من 33% من متوسط قيمتها السوقية خلال سنة ماضية .
 - الدخل المحرم الدخل غير المشروع من كافة المصادر لا يزيد عن 5% من الدخل الكلي للشركة.
 - التطهير يجب تجنب الدخل غير الشرعي وتوجيه نحو الصرف في الأعمال الخيرية بصفة نصف سنوية على الأقل.

اسم العميل

رقم الحساب الجاري

الجنسية

رقم الهوية

الفرع

الإقرار

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

توقيع العميل: _____

التاريخ: _____