

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

جرى تأسيس صندوق اليسر الأمان متعدد الأصول كصندوق استثماري 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 الأمان متعدد الأصول

صندوق مفتوح متعدد الأصول موافق للشريعة

نشرة المعلومات

على المستثمرين قراءة نشرة المعلومات قبل اتخاذ أي قرار استثماري بشأن الصندوق. ينطوي الاستثمار في الصندوق على مستوى منخفض 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 والأحكام المتعلقة بالاشتراك بالصندوق الاستثماري و يجب على الراغبين بالاشتراك بالصندوق دراسة هذه الشروط والأحكام. إن الاشتراك في وحدات الصندوق يخضع لمخاطر محددة كما هي مذكورة في الشروط والأحكام 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 والأحكام الواردة في هذه النشرة والصادرة من هيئة السوق المالية. تم تقديم المعلومات الواردة في الشروط والأحكام 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 والاسترداد 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 البسر الأمان متعدد الأصول.

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 37-

07077، 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 والأحكام. 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 الأمان متعدد الأصول.
مدير الصندوق	شركة الأول للاستثمار.
عملة الصندوق	الريال السعودي.
درجة المخاطرة	منخفضة.
المؤشر الإرشادي	يتكون من: 1. مؤشر سعر المربحة على الودائع بالريال السعودي لمدة ثلاثة أشهر بين البنوك السعودية (85%). 2. مؤشر ستاندرد اند بورز العالمي المتوافق مع الشريعة (8.25%). 3. مؤشر ستاندرد اند بورز السعودية المتوافق مع أحكام الشريعة (6.75%).
أهداف الصندوق	تنمية رأس المال المستثمر وتحقيق نمو مستقر للمستثمر.
الحد الأدنى للاشتراك	10,000 ريال سعودي.
الحد الأدنى للاشتراك الإضافي	1,000 ريال سعودي.
الحد الأدنى للاسترداد	1,000 ريال سعودي.
موعد تقييم وحدات الصندوق	تم تقييم وحدات الصندوق يومياً .
تقييم طلبات الاشتراك والاسترداد	الاشتراكات و الاستردادات التي يتم استلامها قبل الساعة الثانية عشر ظهراً تُقيم بسعر الصناديق المستثمر بها لذلك اليوم ويتم إعلانها في الصندوق في يوم العمل التالي. مثال: لنفترض أن عميلاً تقدم بطلب استرداد قبل الساعة الثانية عشر ظهراً في يوم السبت، عندئذ يوفر مدير الصندوق السيولة اللازمة لذلك العميل في نفس اليوم. وفي يوم الأحد تعلن أسعار وحدات الصندوق علي أساس سعر إغلاق يوم السبت. ويتم إيداع المبلغ المسترد في حساب العميل يوم الثلاثاء.
موعد دفع المبالغ المستردة	ثلاثة أيام عمل بعد تاريخ استلام الطلب.
أيام التعامل	من السبت إلى الأربعاء.
رسوم إدارة الصندوق	0.25% سنوياً . بالإضافة إلى الرسوم أعلاه، تخضع استثمارات الصندوق إلي رسوم الصناديق المستثمرة فيها باستثناء رسوم الاشتراك.
رسوم الاشتراك	0.50% كحد أقصى.
رسوم الاسترداد	تحسب رسوم استرداد مقدارها 0.50% إذا تم الاسترداد خلال شهر واحد من تاريخ الاشتراك في الصندوق وتُدفع هذه الرسوم للصندوق.
الرسوم الأخرى	راجع ملخص الإفصاح المالي.
سعر الوحدة عند بداية طرح الصندوق	10 ريال سعودي.
تاريخ طرح الصندوق	2003/10/04.

الفهرس

1 - اسم الصندوق:	7
2 - عنوان مدير الصندوق:	7
3 - تاريخ بداية الصندوق:	7
4 - الهيئة المنظمة:	7
5 - تاريخ إصدار شروط وأحكام الصندوق أو آخر تحديث لها:	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 السوق:	8
ب) مخاطر السيولة:	8
ت) المخاطر المتعلقة بأسعار العملات:	8
ث) المخاطر الائتمانية:	8
ج) المخاطر الشرعية:	8
ح) المخاطر القانونية:	8
خ) المخاطر المتعلقة بأحداث معينة:	8
د) مخاطر الاعتماد على موظفي مدير الصندوق:	8
11 - تضارب المصالح:	8
12 - الرسوم والمصاريف:	8
13 - مصاريف التعامل الأخرى:	8
14 - تصفية الصندوق:	8
15 - مجلس إدارة الصندوق:	9
16 - مدير الصندوق:	10
17 - أمين الحفظ:	10
18 - مراجع الحسابات:	10
19 - القوائم المالية السنوية:	10
20 - خصائص الوحدات:	10
21 - الخدمات التي يوفرها المدير مع الصلاحيات:	11
22 - صناديق الاستثمار المتوافقة مع أحكام الشريعة:	11
23 - استثمار مدير الصندوق في الصندوق:	11
24 - إجراءات الاشتراك والاسترداد:	11
25 - تقييم أصول الصندوق:	12
26 - رسوم الاسترداد المبكر:	12
27 - إنهاء الصندوق:	12
28 - رفع التقارير لمالكي الوحدات القوائم الدورية:	12
29 - تعديل شروط وأحكام الصندوق:	12
30 - إجراءات الشكاوى:	12
31 - النظام المطبق:	12
32 - الالتزام بلائحة صناديق الاستثمار:	13
33 - ملخص الإفصاح المالي:	14
الملحق: (1) معايير الاستثمار الإسلامي:	14

قائمة المصطلحات:

التعريف	
المدير/ مدير الصندوق	شركة الأول للاستثمار المحدودة. أو أي من خلفائها المعينين طبقاً لمتطلبات هيئة السوق المالية.
الشركة	شركة الأول للاستثمار المحدودة.
المشترك	مالك الوحدات أو المستثمر في الصندوق.
الصندوق	صندوق البسر الأمان متعدد الأصول.
البنك	البنك الأول.
الأسواق	أسواق النقد و المال.
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 المشترك 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 التقويم	التاريخ الذي يتم فيه حساب وتأكيد صافي قيمة الأصول للاشتراك والاسترداد وتحويل الوحدات.
يوم العمل	كل يوم عمل تعمل به أسواق 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.

شروط وأحكام الصندوق

1 - اسم الصندوق:

صندوق اليسر الأمان متعدد الأصول.

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 2003/10/04.

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 شروط وأحكام الصندوق أو آخر تحديث لها:

تم تحديث شروط وأحكام الصندوق بتاريخ 2017/03/01م.

6 - الاشتراك في الصندوق:

الحد الأدنى لمبلغ الاشتراك في الصندوق هو 10,000 ريال سعودي، والحد الأدنى للاشتراك الإضافي هو 1,000 ريال سعودي. أما الحد الأدنى للاسترداد من الصندوق فهو 1,000 ريال سعودي 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 الريال السعودي. وإذا تم شراء وحدات صندوق الاستثمار بعملة غير عملة الصندوق، سيقوم "مدير الصندوق" عندئذ بتحويل العملة التي تم الدفع بها إلى الريال السعودي 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 الأجل لوحدة الاستثمار في الصندوق.

8 - أهداف الصندوق:

يهدف الصندوق إلى تنمية رأس المال المستثمر وتحقيق نمو مستقر للمستثمر. ويتم قياس أداء الصندوق بالمقارنة مع المؤشر الإرشادي للصندوق والمكون من:

1. مؤشر سعر المراجعة على الودائع بالريال السعودي لمدة ثلاثة أشهر بين البنوك السعودية. 3M SIBID (85%)

2. مؤشر ستاندرد اند بورز العالمي المتوافق مع الشريعة (8.25%).

3. مؤشر ستاندرد اند بورز السعودية المتوافق مع أحكام الشريعة (6.75%).

9 - استراتيجيات الصندوق:

يستثمر الصندوق في صناديق المراجعة و الصكوك وصناديق الأسهم المحلية والعالمية المتوافقة مع أحكام الشريعة التي تطرحها شركة الأول للاستثمار مع إمكانية الاستثمار في الصناديق المتوافقة مع أحكام الشريعة التي تطرحها الشركات المصرحة لها من هيئة السوق المالية، كما يعتبر الصندوق صندوقاً استثمارياً قليل المخاطر يبيعي أولاً إلى المحافظة على رأس المال المستثمر وتحقيق عوائد، وقد تم تصميمه للمستثمرين الذين لا يحبذون المخاطرة الاستثمارية. الصندوق يستثمر نسبة من إجمالي أصوله في صناديق المراجعات و الصكوك. وقد يستثمر جزءاً آخر من أصوله في مكونات الأسهم من أجل تعزيز وزيادة عوائده المتوقعة. وتوزع استثمارات أصول الصندوق كالتالي:

1- 80% كحد أدنى من أصول الصندوق تستثمر في صناديق المراجعات.

2- 15% كحد أقصى من أصول الصندوق تستثمر في صناديق الصكوك.

3- 15% كحد أقصى من أصول الصندوق تستثمر في صناديق الأسهم المتوافقة مع أحكام الشريعة.

يجوز استثمار نسبة أقل من 5% من أصول الصندوق في أي صندوق استثماري على أن تكون استثمارات الصندوق في 3 صناديق استثمارية أخرى لا تقل عن 5% من أصوله و لا تزيد عن 50% في أي منها. واستناداً إلى ظروف السوق أو للاحتفاظ بالحد الأدنى من متطلبات السيولة، يجوز للمدير وفقاً لتقديره أن يحتفظ بجزء من أو بكافة أصول الصندوق على شكل نقد أو مرابحات ذات آجال قصيرة متوافقة مع أحكام الشريعة كيفما يكون الحال إلى حين إعادة استثمارها. ويجوز للمدير أن يودع في أي وقت من الأوقات ذلك المبلغ النقدي مع أي طرف ذي علاقة وذلك بالشروط التي يراها المدير ملائمة.

لا يملك المستثمرون في صندوق اليسر الأمان المتعدد الأصول وحدات في الأنواع أو الاستثمارات المتفرعة عن الصندوق، لكنهم يملكون وحدات تمثل أموالهم المستثمرة في الصندوق نفسه لأن حق التصرف موكول الي الصندوق.

القيود على استثمارات الصندوق:

- لن يتجاوز الحد الأقصى للاقتراض للصندوق نسبة عشرة (10%) في المائة) من صافي قيمة أصول الصندوق ويستثنى من ذلك في حالة الاقتراض من مدير الصندوق أو من فرع تابع للمدير وذلك لتغطية طلبات الاسترداد من الصندوق وفقاً للمادة 49 من نظام الصناديق الاستثمارية.

-يجوز للصندوق الاستثمار بنسبة أكثر من 10% من صافي قيمة أصول أي صندوق تديره شركة الأول للاستثمار.

القيود على المستثمر:

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 السوق:

يستثمر الصندوق في صناديق الأسهم المحلية والعالمية المتوافقة مع أحكام الشريعة بجانب صناديق المراجعة والصكوك و تتعرض هذه الاستثمارات لمخاطر تقلبات السعر و السوق.

(ب) مخاطر السيولة:

يستثمر الصندوق في صناديق الأسهم المحلية والعالمية المتوافقة مع احكام الشريعة بجانب صناديق المراجعة و الصكوك بما يمكن معه بيع وشراء وحدات الصندوق بدون أي تغييرات كبيرة في الأسعار خلال فترة زمنية قصيرة جدا و لكن قد تمر فترات يحدث فيها تقلب في السوق وعدم استقراره و قد تصبح بعض المحافظ والصناديق أقل سيولة وأكثر صعوبة في الاستثمار فيها نتيجة التداول المحدود فيها.

(ت) المخاطر المتعلقة بأسعار العملات:

يستثمر الصندوق في صناديق الأسهم المحلية والعالمية المتوافقة مع احكام الشريعة صناديق المراجعة و الصكوك، والمقومة بالريال السعودي أو أي عملات أخرى وبذلك يكون المشتركين في الصندوق معرضين لمخاطر التقلبات لأسعار الصرف في تلك العملات.

(ث) المخاطر الائتمانية:

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

(ج) 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.

(ح) 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 يؤثر على قيمة الاستثمارات التي يستثمرها الصندوق في تلك الصناديق.

(خ) 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 أو الوحدات المستثمر فيها.

(د) مخاطر الاعتماد على موظفي مدير الصندوق:

يعتمد أداء أي صندوق استثماري إلى حد بعيد على قدرات وإمكانيات موظفي مدير الصندوق وخاصة كبار موظفيه مما يؤثر بشكل كبير على أداء الصندوق عند استقالة أو غياب أحدهم وعدم توفر البديل المناسب.

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 و مصالح 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 تفضيل مصالح مستثمرين على مصالح مستثمرين آخرين في نفس الصندوق.

12 - الرسوم والمصاريف:

سوف يدفع الصندوق لمديره رسوم إدارة مقابل قيامه بإدارة ذلك الصندوق مقدارها 0.50% سنوياً بالإضافة إلى الرسوم أعلاه، تخضع استثمارات الصندوق إلى رسوم الصناديق المستثمرة فيها باستثناء رسوم الاشتراك محتسبة و مستحقة على القيمة الصافية لأصول الصندوق بعد خصم الالتزامات المترتبة عليها. و رسوم اشتراك 0.50% كحد أقصى، و رسوم استرداد 0.50% للصندوق في حال تم الاسترداد خلال شهر واحد من تاريخ الاشتراك 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 أتعاب الإدارة ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة ومصاريف اللجنة الشرعية والمصاريف المحاسبية و رسوم الحفظ و الوصاية و العمولات و نفقات التداول و غير ذلك من الرسوم الخاصة بتسويق شؤون الصندوق (راجع ملخص الإفصاح المالي المرفق).

14 - تصفية الصندوق:

يحق لهيئة السوق المالية تعيين أي مصف وفقاً لأحكام المادة 22 من نظام 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 ولجنة 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.
- مدقق 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 انتماني / 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 القديحي- نائب رئيس إدارة الأصول بشركه الأول للاستثمار ومن مهامه التحضير للاجتماعات التي تعقد وتقديم ومناقشه 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 علما بأنه مكافآت الأعضاء المستقلين سيتحملها الصندوق، و مدة العقد مع كل عضو مجلس إدارة مستقل هي ثلاث سنوات، و سيتم مراجعة العقود سنويا و تعديلها إن لزم الأمر خلال مدة لا تتجاوز (90) تسعين يوما 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 والمصادقة على أي تضارب مصالح يفصح عنه مدير الصندوق وفقاً لللائحة 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 والصكوك.
- (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 الالكتروني: 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 ايرنست أند يونغ كمراتب حسابات للصندوق، وعنوانه هو:

شركة ايرنست 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 بناءً على طلبه خطياً. ويقوم "مدير الصندوق" كذلك بإعداد قوائم مالية نصف سنوية خلال 45 يوماً من نهاية الفترة تكون متاحة لكل مشترك بناءً على طلب خطي منه ودون تحميله أي مصاريف مقابل ذلك. و يتم طلب القوائم المالية كتابية 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 المحفوظ بها في الصندوق حينئذ.

21 - 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. ويجوز 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 مسؤولية 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 مسؤولية 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.

22 - صناديق الاستثمار المتوافقة مع أحكام الشريعة:

تستثمر كافة الصناديق الشرعية التي تديرها شركة الأول للاستثمار في صناديق المراجحات والصكوك والأسهم المتوافقة مع الشريعة ضمن المعايير المذكورة أدناه. وتأخذ تلك الاستثمارات الموافقة الشرعية المسبقة على الاستثمار في أي صندوق استثماري جديد.

وفيما يلي أسماء ومؤهلات أعضاء الهيئة الشرعية:

الشيخ عبدالله 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 حاكم مكة المكرمة وقاضياً سابقاً في محكمة الوقف في مكة المكرمة. كما يشغل الشيخ عبدالله 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 المجلات 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).

23 - 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.

24 - 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. ولن يقبل أي اشتراك في الصندوق تتجاوز نسبته 10% أو أكثر من صافي قيمة أصول هذا الصندوق.

يتعين على المستثمرين الراغبين في شراء وحدات في الصندوق تعبئة استمارة الأول للاستثمار لصناديق الاستثمار وتسليمها لشركة الأول للاستثمار مع (أ) تفويض بالخصم على حساب المشترك لدى البنك أو (ب) المبالغ اللازمة للاشتراك. ويحتفظ "المدير" بالحق في أن يرفض اشتراك أي شخص في الصندوق. ويتم تقييم أصول الصندوق في كل يوم عمل على أساس سعر الصناديق المستثمر بها 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 يوم عمل من تاريخ 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.

فإذا 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 حوالة توكسية وفقاً لتعليمات المشترك الموضحة على طلب الاسترداد. وسوف يتم حسم رسوم بنكية نظير الشيكات المصرفية والحوالات التوكسية.

تحديد أو تأجيل عمليات الاسترداد:

يمكن للشركة 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 تلبيةها 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.

25 - تقييم أصول الصندوق:

يجري تقييم وحدات الصندوق يومياً بناءً على سعر الصناديق المستثمر بها لذلك اليوم. و سوف يكون سعر شراء الوحدات أو الاسترداد هو القيمة الصافية للأصول لكل وحدة ويعلن عن سعر الوحدة مباشرة في اليوم التالي الذي يلي يوم التقويم. وإذا لم تكن البنوك مفتوحة للعمل في المملكة العربية السعودية 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 وتداول على شبكة الانترنت.

26 - رسوم الاسترداد المبكر:

تحسب رسوم استرداد مبكر مقدارها 0.50% على المستثمرين في الصندوق في حالة طلب الاسترداد خلال شهر واحد من تاريخ الاشتراك. وتدفع هذه الرسوم للصندوق.

27 - 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 المشتركين خلال (60) ستين يوماً من ذلك الإشعار بنسبة ما تمثل حصصهم في وحدات الصندوق إلى إجمالي الوحدات القائمة في الصندوق في ذلك الحين وفقاً لما يحدده "المدير".

28 - رفع التقارير لمالكي الوحدات القوائم الدورية:

سوف يتسلم جميع حاملي الوحدات تقريراً في نهاية كل ربع سنة يوضح وضع استثماراتهم مع التقويم الخاص بهذه الاستثمارات. كما ستجهز الشركة تقريراً سنوياً عن كل صندوق يتضمن البيانات المالية الناتجة وفقاً لقوانين وأنظمة المملكة العربية السعودية وسيتم مراجعة البيان المالي السنوي والتصديق عليه من قبل مدققين خارجيين ويتم توفيره للمستثمرين (المشاركين) عند الطلب. يرسل المدير لكل مشترك بعد نهاية كل ربع سنة 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.

29 - تعديل شروط وأحكام الصندوق:

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

30 - 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 الشكاوى مباشرة إلى:

شركة الأول للاستثمار، ص. ب. 1467 الرياض 11431، تلفون: 4163133 تحويلة 388

الهاتف المجاني: 8001242442

31 - 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 والأموال 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 الأملاك.

32 - 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.

33 - ملخص الإفصاح المالي:**الرسوم والمصاريف**

أنواع الرسوم	ملاحظات
(أ) رسوم الإدارة	0.25% سنوياً من قيمة صافي أصول الصندوق بالإضافة إلى الرسوم أدناه، تخضع استثمارات الصندوق إلى رسوم الصناديق المستثمرة فيها باستثناء رسوم الاشتراك.
(ب) رسوم الاشتراك والاسترداد	رسوم الاشتراك 0.50% كحد أقصى. رسوم الاسترداد 0.50% إذا تم الاسترداد خلال شهر من بداية الاشتراك و تدفع هذه الرسوم للصندوق.
(ت) الرسوم التي تدفع لمصدق الحسابات المستقل	أي بيانات مالية غير مدققة: 10,000 ريال عن كل صندوق. البيانات المالية المدققة: 20,000 ريال عن كل صندوق.
(ث) مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المستقلين	الأتعاب عن كل اجتماع حتى 3,000 ريال سنوياً كحد أقصى لكل عضو. الأتعاب المحملة على الصندوق في السنة الواحدة حتى 2,000 ريال كحد أقصى لكل عضو.
(ج) مكافآت أعضاء الهيئة الشرعية	شركة الأول للاستثمار تستفيد من خدمات الهيئة الشرعية للبنك الأول فينتشاركون في دفع الأتعاب عن كل صندوق في السنة الواحدة 10,000 ريال سعودي كحد أقصى لكل عضو.
(ح) تكاليف التمويل التي يتحملها صندوق الاستثمار	تكاليف التمويل تعتمد على الرأي المطلق لمدير الصندوق، وسوف يتفاوتت تكلفة التمويل استناداً إلى سعر المربحة لمدة زمنية محددة، مثال على ذلك سعر المربحة على الريال السعودي لدى البنوك السعودية، سعر المربحة لمدة يوم واحد.. الخ.
(خ) رسوم إعلان أسعار وحدات الصندوق	5,000 ريال سعودي سنوياً عن كل صندوق مقابل الإعلان عن أسعار الوحدات في تداول.
(ح) رسوم إنشاء مؤشر إرشادي	15,000 ريال سعودي وتدفع سنوياً .
(د) رسوم رقابية	7,500 ريال سعودي وتدفع سنوياً .

هذه المبالغ تعتبر تقديرية وسوف يتم خصم المصاريف الفعلية

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

أنواع الرسوم	طريقة احتساب الرسوم و المصاريف	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) (النسبة لمئوية)	0.2491%	11,807.00	تم تحميلها على الصندوق
رسوم الاشتراك والاسترداد*	تدفع مقدماً قبل الاشتراك في الصندوق		52.61	تم دفعها لمدير الصندوق عند الاشتراك
	تحتسب في حالة طلب الاسترداد خلال شهر واحد من تاريخ الاشتراك وتُدفع للصندوق		0.00	لا يوجد
رسوم الاشتراك في الصناديق	تحتسب على الصندوق في حالة الاشتراك في صناديق تفرض رسوم اشتراك على المشترك		0.00	لا يوجد
رسوم مراجع الحسابات المستقل	تحتسب بشكل يومي وتخصم سنوياً . (المصاريف الإجمالية/ عدد أيام السنة)	0.6330%	30,000.00	تم تحميلها على الصندوق
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المستقلين	تحتسب بشكل يومي وتخصم سنوياً . (المصاريف الإجمالية/ عدد أيام السنة)	0.1253%	5,938.00	تم تحميلها على الصندوق
مكافآت أعضاء الهيئة الشرعية	لا يوجد	0.0000%	0.00	لا يوجد
تكاليف التمويل التي يتحملها صندوق الاستثمار	تحتسب وتخصم بشكل يومي من صافي قيمة 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)	0.1055%	5,000.00	تم تحميلها على الصندوق
رسوم إنشاء مؤشر إرشادي	تحتسب بشكل يومي وتخصم سنوياً . (المصاريف الإجمالية/ عدد أيام السنة)	0.3165%	15,000.00	تم تحميلها على الصندوق
رسوم مراجعة ومتابعة الإفصاح لكل صندوق استثمار لهيئة السوق المالية	تحتسب بشكل يومي وتخصم سنوياً . (المصاريف الإجمالية/ عدد أيام السنة)	0.1582%	7,500.00	تم تحميلها على الصندوق
إجمالي المصاريف		1.5876%	75,245.00	
متوسط صافي قيمة الأصول لعام 2016			4,739,454.57	

* يتم استثناء رسوم الاشتراك والاسترداد من إجمالي المصاريف حيث أن رسوم الاشتراك تدفع مقدماً كنسبة من مجموع مبلغ الاشتراك، كما أن رسوم الاسترداد تدفع للصندوق.

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

أنواع الرسوم	نسبة الرسوم من صافي قيمة الأصول	سنوي (ر.س)
رسوم الإدارة	0.2491%	24.91
رسوم الاشتراك في الصناديق	0.0000%	0.00
رسوم مراجع الحسابات المستقل	0.6330%	63.30
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المستقلين	0.1253%	12.53
مكافآت أعضاء الهيئة الشرعية	0.0000%	0.00
تكاليف التمويل التي يتحملها صندوق الاستثمار	0.0000%	0.00
رسوم إعلان أسعار وحدات الصندوق	0.1055%	10.55
رسوم إنشاء مؤشر إرشادي	0.3165%	31.65
رسوم مراجعة ومتابعة الإفصاح لكل صندوق استثمار لهيئة السوق المالية	0.1582%	15.82
إجمالي الرسوم والمصاريف الافتراضية للعميل الواحد		158.76

الصناديق التي يمكن للصندوق الاستثمار فيها و نسب مصاريفها

اسم الصندوق	نسبة الرسوم الإدارية	رسوم أخرى	مجموع نسبة المصاريف
1 صندوق البسر الأسهم السعودية	1.95%	0.20%	2.15%
2 صندوق البسر للأسهم الخليجية	1.95%	1.03%	2.98%
3 صندوق البسر للأسهم العالمية	0.50%	0.44%	0.94%
4 صندوق البسر للمرابحة بالريال السعودي	0.50%	0.04%	0.54%
5 صندوق المراهبة و الصكوك	0.50%	0.01%	0.51%
6 صندوق تمويل التجارة الدولية بالريال (سنبله ريال)	0.50%	0.00%	0.50%

نسبة المصاريف القصوى حسب توزيع الأصول الافتراضي

اسم الصندوق	نسبة المصاريف	توزيع الأصول الافتراضي *	نسبة المصاريف المعينة
1 صندوق اليسر للأسهم الخليجية	2.49%	50.00%	1.25%
2 صندوق اليسر للأسهم السعودية	2.15%	45.00%	0.97%
3 صندوق اليسر للأسهم العالمية	1.52%	5.00%	0.08%
مجموع نسب المصاريف القصوى حسب توزيع الأصول الافتراضي			2.29%

الأداء السابق:

الصندوق	إجمالي العائد	المؤشر	إجمالي العائد	المؤشر	إجمالي العائد	المؤشر	إجمالي العائد	المؤشر
	2016	2016	3 سنوات	3 سنوات	5 سنوات	5 سنوات	10 سنوات	10 سنوات
صندوق اليسر الأمان متعدد الأصول	0.43%	2.60%	-0.73%	2.70%	4.62%	9.01%	4.78%	17.60%



ملاحظة:

المعلومات أعلاه توضح تذبذب إيرادات الإستثمار في الصندوق
إن الأداء السابق لصندوق الإستثمار أو الأداء السابق للمؤشر لا يدل على ما سيكون عليه أداء الصندوق مستقبلاً.
إن لصندوق لا يضمن لمالكي الوحدات أن أداء الصندوق (أو أدائه 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** 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:
