

صندوق الأسواق المالية

بالدولار الأمريكي

صندوق استثماري مفتوح

نشرة المعلومات

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

معلومات مهمة للمستثمرين

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

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

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

نشرة الصندوق

عملية الصندوق	الدولار الأمريكي.
درجة المخاطرة للصندوق	مخاطر منخفضة.
نوع الصندوق	صندوق استثماري مفتوح.
مؤشر السوق الاسترشادي	*1 Week LIBOR rate
الأهداف الاستثمارية للصندوق	يهدف صندوق أسواق النقد بالدولار الأمريكي إلى توفير السيولة والمحافظة على رأس المال.
الحد الأدنى للاشتراك المبدئي ورصيد الاستثمار	1,000 دولار أمريكي.
الحد الأدنى للاشتراك الإضافي	500 دولار أمريكي.
الحد الأدنى للاسترداد	500 دولار أمريكي.
أيام تعامل الصندوق	كل يوم عمل في المملكة العربية السعودية .
الموعد النهائي لتقديم تعليمات الاشتراك والاسترداد لكل يوم تعامل	قبل الساعة ١٢ ظهراً بتوقيت المملكة من يوم العمل السابق لكل يوم تعامل .
يوم إعلان سعر وحدة الصندوق	يوم العمل اللاحق لكل يوم تعامل.
موعد دفع قيمة الوحدات المستردة للمستثمرين	خلال أربعة أيام عمل في المملكة العربية السعودية من يوم التعامل .
رسوم الاشتراك	لا يوجد.
رسوم الإدارة	0.50% في السنة من صافي أصول الصندوق.
تاريخ طرح الصندوق	١٥ - نوفمبر - ١٩٨٦ م / ١٣ - ربيع الأول - ١٤٠٧ هـ.
سعر الوحدة عند بدء الصندوق	١ دولار أمريكي.

* المؤشر الاسترشادي هو معدل سعر إيداع أسبوع واحد للدولار الأمريكي يقاس وفقاً للمعلومات المنشورة على Bloomberg (صفحة BTMM). عند الرجوع للمؤشر الاسترشادي لأي فترة زمنية نقوم باحتسابه عن طريق اخذ المتوسط اليومي لهذه الفترة.

PUBLIC

دليل الصندوق

اسم صندوق الاستثمار	صندوق الأسواق المالية بالدولار الأمريكي.
عنوان المكتب الرئيس لمدير الصندوق	• شركة السعودي الفرنسي كابيتال- سجل تجاري رقم 1010231217 وترخيص هيئة السوق المالية (11153/37) • المركز الرئيسي : ص.ب 23454 الرياض 11426 المملكة العربية السعودية تقاطع طريق الملك فهد مع شارع الأمير محمد بن عبدالعزيز (شارع التحلية) • هاتف 2826666 (011) – فاكس (011)2826725 • الموقع الإلكتروني: www.fransitadawul.com.sa
أمين الحفظ	• شركة السعودي الفرنسي كابيتال • المركز الرئيسي : ص.ب 23454 الرياض 11426 المملكة العربية السعودية • هاتف 2826666 (011) – فاكس (011)2826725 • الموقع الإلكتروني: www.fransitadawul.com.sa
مراجع الحسابات	تم تعيين مراجع حسابات الصندوق بناء على قرار مجلس إدارة الصندوق. مراجع الحسابات الحالي: • KPMG الفوزان و السدحان. • الرياض شارع صلاح الدين الأيوبي • ص.ب 92876 الرياض 11663 المملكة العربية السعودية. • هاتف 8748500 (011) – فاكس (011)8748600.

PUBLIC

تعريفات

مؤشر السوق الاسترشادي	هو مرجع للسوق من خلاله يمكن قياس أداء صندوق الاستثمار.
مجلس الإدارة	مجلس يقوم مدير الصندوق بتعيين أعضائه وفقاً للائحة صناديق الاستثمار لمراقبة أعمال مدير صندوق الاستثمار.
يوم العمل	يوم العمل الرسمي في المملكة العربية السعودية حين تكون البنوك والأسواق المالية مفتوحة للعمل في المملكة.
الهيئة	هيئة السوق المالية شاملة حيثما يسمح النص، أي لجنة، أو لجنة فرعية، أو موظف، أو وكيل يمكن أن يتم تفويضه للقيام بأي وظيفة من وظائف الهيئة
فترة القيد الأخيرة	الموعد النهائي لتقديم تعليمات اشتراك واسترداد وحدات الصندوق.
أيام التعامل	يوم يتم فيه بيع واسترداد وحدات صندوق الاستثمار
المدة	معدل عدد السنوات التي يقاس فيها مدى تأثير أسعار الأصول بتغيرات نسب الفائدة.
عملة الصندوق	العملة التي يتم تقييم سعر وحدات الصندوق بناءً عليها.
لائحة صناديق الاستثمار	لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية
مدير الاستثمار / مدير الصندوق	شخص مرخص له بممارسة أعمال الإدارة بموجب لائحة الأشخاص المرخص لهم يكون مسئولاً عن إدارة وحفظ أصول صندوق الاستثمار.
هدف صندوق الاستثمار	هو ما يهدف إلى تحقيقه الصندوق الاستثماري كرفع قيمة رأس المال أو تحقيق عائد يتجاوز مؤشر السوق الاسترشادي.
المملكة	المملكة العربية السعودية.
أتعاب إدارة الصندوق	التعويض والمصاريف والأتعاب المتعلقة بالخدمات الاستشارية التي يتم دفعها لمدير الصندوق.
الحد الأدنى للاشتراك	الحد الأدنى لمبلغ المال المطلوب للاشتراك بصندوق معين.
الصندوق الاستثماري	برنامج استثمار مشترك يهدف إلى إتاحة الفرصة للمستثمرين فيه بالمشاركة جماعياً في أرباح البرنامج، ويديره مدير الصندوق مقابل رسوم محددة.
سعر الوحدة	قيمة وحدة الصندوق التي تحسب بتقسيم صافي أصول الصندوق على إجمالي عدد الوحدات القائمة.
مستوى الخطورة	يدل على درجة المخاطر التي تتعلق بصندوق استثماري.
رسوم الاشتراك	رسوم تدفع مقدماً عند شراء وحدات في الصندوق.
المشترك/مالك الوحدات	الشخص الذي يملك وحدات في صندوق الاستثمار.
الوحدة	الوحدات التي يملكها المشترك في الصندوق.
الصندوق	صندوق الأسواق المالية بالدولار الأمريكي.
أيام الإعلان	هي الأيام التي و يعلن فيها عن أسعار الوحدات.

الشروط و الأحكام

1. اسم صندوق الاستثمار:

صندوق الأسواق المالية بالدولار الأمريكي.

2. عنوان المكتب الرئيس لمدير الصندوق:

- شركة السعودي الفرنسي كابييتال - سجل تجاري رقم 1010231217- ترخيص هيئة السوق المالية رقم (11153/37)
- المركز الرئيسي : ص.ب 23454 الرياض 11426 المملكة العربية السعودية
- هاتف 2826666 (011) – فاكس 2826725 (011)
- الموقع الإلكتروني: www.fransitadawul.com.sa

3. تاريخ البدء:

بدأ الصندوق في ١٥- نوفمبر - ١٩٨٦ م / ١٣- ربيع الأول - ١٤٠٧ هـ.

4. الهيئة المنظمة للصندوق:

شركة السعودي الفرنسي كابييتال مرخصة و منظمة من قبل هيئة السوق المالية لتقديم خدمات الأوراق المالية بموجب الترخيص رقم (11153/37)

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

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

6 . الاشتراك في وحدات الصندوق:

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

7. عملة الصندوق:

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

8. أهداف صندوق الاستثمار:

هو صندوق استثماري مفتوح إن أهداف الاستثمار في هذا الصندوق هي تحقيق عوائد صافية من الرسوم مع الأخذ بعين الاعتبار المحافظة على رأس المال والسيولة.

9. استراتيجيات الاستثمار الرئيسية:

يعمل مدير الصندوق حسب مرنياته على تحقيق أهداف الصندوق الاستثمارية المتمثلة بتوفير السيولة و المحافظة على رأس المال عن طريق الاستراتيجيات و الضوابط التالية:

- 1- الاستثمار بمجموعة أدوات مالية على سبيل المثال لا الحصر الودائع المصرفية.
- 2- تقييم و شراء سندات الدين والصكوك على أن لا تزيد وقت الشراء عن ما نسبته 35% من أصول الصندوق.
- 3- تكون استثمارات الصندوق مع مؤسسات مالية مختلفة في الأسواق الخليجية ، قد تشمل من بينها البنك السعودي الفرنسي .

PUBLIC

- 4- قد تكون استثمارات الصندوق بعملات مختلفة غير عملة الصندوق بالدولار الأمريكي وذلك بما يتفق مع استراتيجيات الاستثمار. يحق للصندوق أن يسعى إلى التمويل، بشرط أن لا يتجاوز المبلغ المقترض 10% من صافي قيمة أصول الصندوق، باستثناء الاقتراض من مدير الصندوق أو أي من الشركات التابعة لها لتغطية الاسترداد.
- 5- لن يستثمر الصندوق أصوله في وحدات صناديق أخرى.

10. المخاطر الرئيسية للاستثمار في الصندوق:

المخاطر المتعلقة بالانتماء والأطراف المقابلة

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

مخاطر العملة

قد تتقلب قيمة الأوراق المالية نتيجة لتغير في صرف أسعار العملات الأجنبية. ويقوم مدير الصندوق حسب تقديره باستخدام أدوات مالية تساهم في الحماية من التقلبات في الأسعار.

مخاطر السيولة

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

المخاطر الاقتصادية

تتمتع المملكة العربية السعودية باقتصاد قوي، وهو خاضع لشروط و أحوال السوق العالمي ونمو الاقتصاد العالمي. قد يتأثر الاقتصاد السعودي بعوامل عديدة مثل: تذبذب أسعار النفط، نسب الأرباح، التضخم، السيولة، تدفق رؤوس الأموال، وعوامل أخرى قد يكون لها تأثيرات إيجابية أو سلبية على قيمة الأوراق المالية التابعة للصندوق.

المخاطر المتعلقة بأحداث معينة

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

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

11. الرسوم والمصاريف:

- (أ) يتقاضى مدير الصندوق 0.50% من صافي أصول الصندوق أجزاً مقابل إدارته للصندوق، وسيتم احتسابها يوميا بصورة تراكمية وتدفع شهريا.
- (ب) يحق لمدير الصندوق أن يخصم من الصندوق قيمة المصروفات الأخرى وهي على النحو التالي:
- 1- رسوم المراجعة والتدقيق
 - 2- رسوم التسجيل (تداول)
 - 3- رسوم الجهات الرقابية
 - 4- رسوم التمويل
 - 5- رسوم التعامل
 - 6- أتعاب أعضاء مجلس إدارة الصندوق

في جميع الأحوال لن يتم خصم إلا الرسوم و المصاريف الفعلية. تفاصيل الرسوم المتعلقة بالصندوق موضحة في موجز الإفصاح المالي.

12. مصاريف التعامل:

يتحمل الصندوق مسؤولية الوفاء بأي رسوم تنظيمية أو مصاريف تتعلق بعمليات الاستثمار.

13. التصفية وتعيين مصف:

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

14. مجلس إدارة الصندوق:

1.14 أسماء أعضاء مجلس إدارة الصندوق

يتكون مجلس إدارة الصندوق من أربعة أعضاء اثنان منهم مستقلين

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

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

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

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

2.14 مسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة ومدة عقد خدماتهم:

- مدة عقد أعضاء مجلس إدارة الصناديق هي سنتين قابلة للتجديد التلقائي لمدة عام إضافي , وتشمل مسؤوليات المجلس , على سبيل المثال لا الحصر , الآتي:
1. الموافقة على جميع العقود والقرارات والتقارير الجوهرية التي يكون الصندوق طرفاً فيها.
 2. الإشراف، ومتى كان ذلك مناسباً، المصادقة على أي تضارب مصالح يفصح عنه مدير الصندوق وفقاً للائحة صناديق الاستثمار.
 3. الاجتماع مرتين سنوياً على الأقل مع مسؤول المطابقة والالتزام لدى مدير الصندوق و/أو لجنة المطابقة والالتزام ومسؤول التبليغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب لديه، للتأكد من التزام مدير الصندوق بجميع اللوائح والأنظمة المتبعة.
 4. إقرار أي توصية يرفعها المصفي في حالة تعيينه وذلك بموجب لائحة صناديق الاستثمار.
 5. التأكد من اكتمال والتزام شروط وأحكام الصندوق وأي مستند آخر سواء كان عقداً أم غيره بلائحة صناديق الاستثمار.
 6. التأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً لشروط وأحكام الصندوق، وأحكام لائحة صناديق الاستثمار.
 7. العمل بأمانة ولمصلحة صندوق الاستثمار ومالكي الوحدات فيه.

3.14 جميع الصناديق التي سوف يتولى مجلس الصندوق إدارتها:

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

15. مدير الصندوق:

1.15 مدير الصندوق هو :

شركة السعودي الفرنسي كابيٲال
-المركز الرئيسي : ص.ب 23454 الرياض 11426
المملكة العربية السعودية
-هاتف (011) 2826666 – فاكس (011) 2826725
-الموقع الإلكتروني: www.fransitadawul.com.sa

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

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

4.15 بموجب هذه الشروط و الأحكام يطلب المشترك من مدير الصندوق و يفوضه باستثمار أصول الصندوق وفقاً لأهداف وسياسة الاستثمار الموضحة في هذه الشروط و الأحكام كما يخول المشترك مدير الصندوق، بعد أخذ موافقة مجلس إدارة الصندوق، أن يفوض صلاحيته و سلطاته لواحدة أو أكثر من المؤسسات المالية للعمل بصفة مستشار أو مدير فرعي أو حافظ أو أمين أو وكيل أو وسيط للصندوق لتقديم خدمات الاستثمار أو حفظ أصول الصندوق سواء كان ذلك بصفة مباشرة أو غير مباشرة و يشار له فيما بعد بعبارة (الطرف المخول).

يقوم مدير الصندوق باستقطاب الموظفين المؤهلين للقيام بالمهام الإشرافية والإدارية والمحاسبية لإدارة الصندوق بما في ذلك مسك الدفاتر و قيود الاشتراك والاسترداد ومراجعة السجلات و قيود معاملات البيع والشراء و الحوالات المالية وتأكيد إعطاء معلومات عن الحسابات والأرصدة. يمتلك كل مشترك حق مُشاع في أصول الصندوق مبني على صافي قيمة وحداته. كما لا يجوز للمشارك تحويل أو التنازل عن أي من الحقوق والالتزامات المنصوص عليها في هذه الوثيقة بدون موافقة خطية من مدير الصندوق، كذلك فإن مدير الصندوق وخلال الظروف الاعتيادية للعمل لا يتحمل المسؤولية عن أي إجراء أو خطأ قد يحدث من جهة يتعامل معها لصالح الصندوق سواء كانت تلك الجهة أحد وكلائه أو المؤسسات المالية التي يتعامل معها .

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

16. أمين الحفظ:

شركة السعودي الفرنسي كابيٲال.

المركز الرئيسي : ص.ب 23454 الرياض 11426 المملكة العربية السعودية
هاتف (011) 2826666 – فاكس (011) 2826725
الموقع الإلكتروني: www.fransitadawul.com.sa

17. مراجع الحسابات:

تم تعيين مراجع حسابات الصندوق بناء على قرار مجلس إدارة الصندوق.

مراجع الحسابات الحالي:

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

18. القوائم المالية السنوية المراجعة :

يقوم مدير الصندوق بعد نهاية كل سنة ميلادية طبقاً للمعايير المحاسبية والمالية السائدة في المملكة العربية السعودية بإعداد القوائم المالية المراجعة للصندوق خلال ٩٠ يوماً من نهاية السنة. علاوة على ذلك يتم إصدار قوائم مالية نصف سنوية تقدم في غضون 45 يوماً من نهاية الفترة . ستكون القوائم المالية السنوية المراجعة متوفرة مجاناً لدى مدير الصندوق وبإمكان مالكي الوحدات الحاليين والمحتملين الحصول على صورة منها وذلك من خلال موقع مدير الصندوق الإلكتروني الموضح أعلاه

19. خصائص الوحدات:

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

20. معلومات أخرى:

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

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

21. صناديق الاستثمار المطابقة للشريعة الإسلامية:

لا ينطبق

22. صناديق الاستثمار العالمية.

لا ينطبق حيث لا يعتبر صندوق استثمار عالمي .

23. الطرح الأولي:

تم الانتهاء من فترة الطرح الأولي في عام 1986م

24. استثمار مدير الصندوق في الصندوق:

يجوز لمدير الصندوق الاستثمار في الصندوق لحسابه على أن يقوم بالإفصاح عن قيمة هذه الاستثمارات في القوائم المالية، وسوف يعامل هذا الاستثمار معاملة مماثلة لوحدات المشتركين في الصندوق.

25. إجراءات الاشتراك والاسترداد:

1.25 أيام التعامل التي سيتم فيها بيع وحدات صندوق الاستثمار و استردادها ستكون أيام التعامل كل يوم عمل في المملكة العربية السعودية.

2.25 الموعد النهائي لتقديم التعليمات الخاصة بشراء الوحدات واستردادها الموعد النهائي لاستلام طلبات الاشتراك والاسترداد هو يوم العمل الذي يسبق يوم التعامل وذلك قبل الساعة ١٢ ظهراً بتوقيت المملكة العربية السعودية. جميع طلبات الاشتراك والاسترداد المستوفية للمتطلبات والمستلمة قبل فترة القيد الأخيرة يتم تنفيذها بناء على سعر وحدة الصندوق في يوم التعامل اللاحق.

3.25 الفترة زمنية التي تفصل بين الاشتراك والاستثمار في الصندوق ان اقصى فترة زمنية هي يومي عمل حيث إذا تم استلام طلب الاشتراك قبل الساعة 12 ظهراً بتوقيت المملكة العربية السعودية فسوف ينفذ في يوم التعامل اللاحق ليوم الاشتراك. وفي حال تم استلام الطلب بعد الوقت المحدد فسيتم تنفيذه في يوم التعامل التالي ليوم التعامل المعني. على أن تكون أيام التعامل أيام عمل في المملكة العربية السعودية.

4.25 الإجراءات :

إجراءات الاشتراك:

يمكن للمستثمرين الاشتراك في الصندوق من خلال تسليم مدير الصندوق نموذج طلب الاشتراك كاملاً وموقعاً او عن طريق القنوات الإلكترونية الخاصة بمدير الصندوق. وسيتم قبول طلب الاشتراك عند استلام مبلغ الاستثمار. آخر موعد لاستلام الاشتراك هو (كل يوم عمل) قبل الساعة ١٢ ظهراً بتوقيت المملكة العربية السعودية. جميع طلبات الاشتراك الوافية والمستلمة قبل فترة القيد الأخيرة يتم تنفيذها بناء على سعر وحدة الصندوق في يوم التعامل اللاحق ، ويتم إعلان سعر الوحدة في يوم العمل اللاحق ليوم التعامل المعني.

إجراءات الاسترداد:

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

5.25 أقصى فترة زمنية بين الاسترداد ودفع عوائد الاسترداد لحامل الوحدات

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

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

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

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

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

26. تقويم أصول صندوق الاستثمار:

1.26 طريقة تحديد قيمة أصول الصندوق

يتم تقويم أصول الصندوق كل يوم عمل بناء على قيم إغلاق اليوم السابق ليوم التعامل المعني (على أن يكون يوم عمل بالمملكة العربية السعودية) وفي حال لم يكن يوم عمل في المملكة العربية السعودية، ففي مثل هذه الحالة يتم التقويم في يوم التعامل التالي على أن يكون يوم عمل . يتم تنفيذ جميع طلبات الاشتراك والاسترداد للوحدات من قيمة أصول الصندوق في يوم التعامل

2.26 عدد مرات التقويم وفي أي وقت من اليوم يتم التقويم

يتم تقويم أصول الصندوق كل يوم عمل بناء على قيم إغلاق اليوم السابق ليوم التعامل المعني (على أن يكون يوم عمل بالمملكة العربية السعودية) وذلك خمس مرات في الأسبوع

3.26 طريقة حساب أسعار الاشتراك والاسترداد

يتمثل سعر الوحدة عند الاشتراك أو سعر الوحدة عند الاسترداد في صافي قيمة الأصول لكل وحدة، يتم احتساب قيمة الوحدة لأغراض الاشتراك أو الاسترداد بخضم جميع المبالغ المطلوبة على هذا الصندوق (التزامات الصندوق) بما في ذلك على سبيل المثال وليس الحصر الرسوم المحددة بالفقرة (11) من إجمالي قيمة الأصول، ويحدد سعر الوحدة بقسمة الرقم الناتج من هذه العملية على إجمالي عدد وحدات الصندوق القائمة في تاريخ يوم التعامل ذو العلاقة. كما أنه لا يوجد ظروف تغير من طريقة التسعير.

4.26 مكان نشر سعر الوحدات وعدد مرات النشر

سيقوم مدير الصندوق بنشر سعر الوحدة في يوم العمل الذي يلي كل يوم تعامل على موقع شركة السوق المالية السعودية (تداول) و موقع مدير الصندوق الرسمي وذلك كل يوم عمل في المملكة العربية السعودية (خمس مرات في الأسبوع)

27. رسوم الاسترداد المبكر

لا يوجد

28. إنهاء الصندوق:

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

29. رفع التقارير لمالكي الوحدات:

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

30. تضارب المصالح:

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

31. سياسة حقوق التصويت:

استثمارات الصندوق لا تحمل أي حقوق تصويت

32. تعديل شروط وأحكام الصندوق:

يجوز لمدير الصندوق طبقاً لتقديره فقط تعديل هذه الشروط والأحكام في أي وقت شريطة الحصول على موافقة هيئة السوق المالية. كما سيقوم مدير الصندوق بإشعار المستثمرين بالتعديلات الجوهرية " قبل تاريخ سريانها بستين (٦٠) يوماً وسيتم توفير نسخة من هذه الشروط والأحكام في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق www.fransitadawul.com.sa.

33. إجراءات الشكاوي:

في حالة وجود أي شكوى تتعلق بالصندوق فإنه على المستثمر الاتصال بخدمة العملاء لدى مدير الصندوق على الهاتف المجاني 8001243232 أو إرسال الشكوى إلى الفاكس رقم 011)2826623 الموقع الإلكتروني: www.fransitadawul.com.sa

كما ، يحق للمشارك إيداع شكواه لدى هيئة السوق المالية - إدارة شكاوى المستثمرين، كما يحق للمشارك أيضاً إيداع الشكوى لدى لجنة الفصل في منازعات الأوراق المالية بعد مضي مدة (90) يوم تقويمياً من تاريخ إيداع الشكوى لدى الهيئة، إلا إذا اخطرت الهيئة مقدم الشكوى بجواز إيداعها لدى اللجنة قبل انقضاء المدة علماً بأن الإجراءات الخاصة بمعالجة الشكاوى سيتم تقديمها عند طلبها.

34. النظام المطبق:

الصندوق خاضع لقوانين المملكة العربية السعودية. السارية المفعول.

PUBLIC

35. الالتزام بلائحة صناديق الاستثمار:

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

لقد قمت/ قمنا بقراءة الشروط والأحكام الخاصة بصندوق الأسواق المالية بالدولار الأمريكي و فهم ما جاء فيها و الموافقة عليها و تم الحصول على نسخة منها.	
اسم المشترك	
رقم الحساب الاستثماري	
توقيع العميل	

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

موجز الإفصاح المالي

صندوق الأسواق المالية بالدولار الأمريكي

عملة الصندوق	الدولار الأمريكي
رسوم الاشتراك	لا يوجد
رسوم الاسترداد	لا يوجد
رسوم الاسترداد المبكر	لا يوجد
مصاريف الحفظ	لا يوجد
رسوم الإدارة	يحصل مدير الصندوق 0.50 % في السنة من صافي أصول الصندوق كأتعاب إدارة مستحقة تحتسب بصورة تراكمية بشكل يومي ويتم خصمها بشكل شهري (الرجاء الرجوع للفقرة 11 "الرسوم والمصاريف"
رسوم المراجعة والتدقيق	36,750 ريال سعودي كحد أقصى في السنة . ويتم احتساب تلك الأتعاب بصورة تراكمية بشكل يومي وتخصم على أساس سنوي.
رسوم التسجيل (تداول)	5,000 (خمسة آلاف) ريال سعودي في السنة . ويتم احتساب تلك الأتعاب بصورة تراكمية بشكل يومي وتخصم على أساس سنوي.
رسوم الجهات الرقابية	7,500 (سبعة آلاف وخمسمائة) ريال سعودي كحد أقصى في السنة . ويتم احتساب تلك الأتعاب بصورة تراكمية بشكل يومي وتخصم على أساس سنوي.
رسوم التمويل	على حسب أسعار التمويل السائدة.
رسوم التعامل	يتحمل الصندوق رسوم التعامل
مصاريف التوزيع	لا يوجد
أتعاب خدمات تتعلق بسجل مالكي الوحدات	لا يوجد
مصاريف صندوق القابض	لا ينطبق حيث أن الصندوق ليس صندوقاً قابضاً.
رسوم المؤشر الاسترشادي	لا يوجد
أتعاب أعضاء مجلس إدارة الصندوق	وهذه الأتعاب تشمل جميع صناديق شركة السعودي الفرنسي كابيتال (عدا الصندوق السعودي الفرنسي للعقار) علماً بأن تلك الأتعاب ستكون متغيرة بشكل سنوي حيث سيتم تخصيص حصة كل صندوق من تلك الأتعاب بناءً على حجم الأصول نسبة وتناسب. ويتم احتسابها بصورة تراكمية في كل يوم تقويم وتخصم على أساس سنوي. يقدر الحد الأقصى السنوي لإجمالي أتعاب ومصاريف أعضاء مجلس إدارة جميع صناديق شركة السعودي الفرنسي كابيتال (عدا الصندوق السعودي الفرنسي للعقار) بمبلغ 60,000 (ستون ألف) ريال سعودي وتقدر حصة الصندوق من هذه الأتعاب بـ 1,344 (ألف وثلاثمائة وأربعة وأربعون) ريال سعودي في السنة حصة الصندوق من هذه الأتعاب ستتغير سنوياً وفقاً لأصول الصندوق (زيادة أو نقصاً). علماً بأن كل عضو مستقل (عضوين) سيتقاضى مبلغ 15,000 (خمسة عشر ألف) ريال سعودي عن كل اجتماع (بحد أقصى أربع اجتماعات بالسنة)
الحد الأدنى للاشتراك المبدئي / رصيد الاستثمار	1,000 دولار أمريكي
الحد الأدنى للاشتراك الإضافي	500 دولار أمريكي
الحد الأدنى للاسترداد	500 دولار أمريكي
سعر الوحدة عند بداية طرح الصندوق	1 دولار أمريكي

ملاحظة: جميع الأرقام والنسب تقديرية

PUBLIC

الأرقام المدققة لعام 2015

النوع	المبلغ (دولار أمريكي)	نسبة المصاريف من صافي قيمة أصول الصندوق (كما في 31 ديسمبر 2015)
رسوم الإدارة	107,998	0.3678%
أتعاب المحاسب القانوني	9,333	0.0318%
رسوم نشر قيمة الوحدات في موقع تداول	1,333	0.0045%
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	275	0.0009%
رسوم الجهات الرقابية	2,000	0.0068%
رسوم التمويل	0	0
رسوم التعامل	0	0

جدول يوضح أتعاب ومصاريف التشغيل بناءً على استثمار افتراضي لمالك الوحدات

الرسوم والمصاريف		
النوع	كنسبة مئوية	بالدولار الأمريكي
قيمة الاستثمار		2000
رسوم الإدارة	0.37%	7.36
أتعاب المحاسب القانوني	0.032%	0.6357
رسوم نشر قيمة الوحدات في موقع تداول	0.005%	0.0908
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	0.001%	0.0187
رسوم الجهات الرقابية	0.007%	0.1362
رسوم التمويل	0.000%	0.0000
رسوم التعامل	0.000%	0.0000
اجمالي الرسوم		8.2369

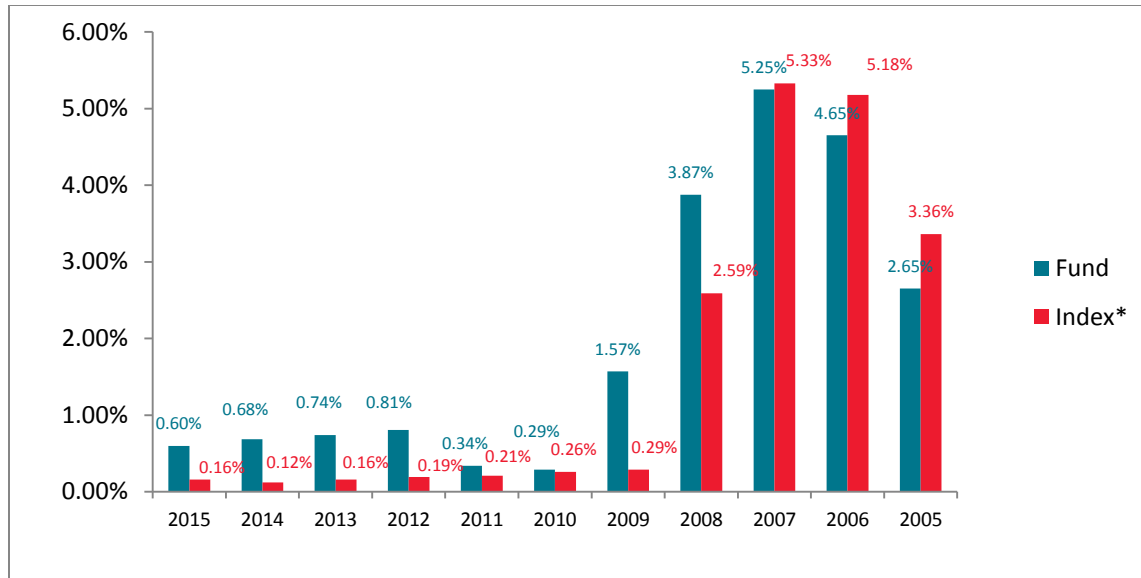
PUBLIC

الأداء السابق لصندوق الأسواق المالية بالدولار الأمريكي

مقارنة بين أداء الصندوق والمؤشر

السنة	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
الصندوق	2.65%	4.65%	5.25%	3.87%	1.57%	0.29%	0.34%	0.81%	0.74%	0.68%	0.60%
المؤشر	3.36%	5.18%	5.33%	2.59%	0.29%	0.26%	0.21%	0.19%	0.16%	0.12%	0.16%

المدة	سنة	3 سنوات	5 سنوات	10 سنوات	منذ البدء
الصندوق	0.60%	2.03%	3.20%	20.29%	3.35%
المؤشر	0.16%	0.44%	0.84%	14.49%	2.39%



ملاحظة:

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