



صندوق الاسٲثمار بالأسهم السعودية

ريال سعودي

صندوق مفتوح

نشرة المعلومات

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

معلومات مهمة للمستثمرين

ننصح جميع المستثمرين قبل البدء بالاسٲثمار في الصندوق قراءة نشرة المعلومات و في حال الشك ينبغي التماس مشورة مالية من مستشارك المالي و ذلك لبيان التالي:

- مدى ملائمة الاسٲثمار في الصندوق لتحقيق أهدافهم الاسٲثمارية.
- مدى قابلية المستثمرين لتحمل أية خسائر محتملة لرأس المال كنتيجة للمخاطر المرتبطة بالاسٲثمار في الصندوق.

بموجب هذا التنبيه نؤكد على المستثمرين أن قرار الاسٲثمار في الصندوق و المخاطر الناجمة عنه ستتم على مسؤوليتهم الخاصة.



نشرة الصندوق

عملة الصندوق	ريال سعودي
درجة المخاطرة للصندوق	مرتفعة
نوع الصندوق	صندوق مفتوح
الأهداف الاستثمارية للصندوق	نمو على المدى المتوسط إلى الطويل عن طريق الاستثمار في الأسهم المدرجة في سوق الأسهم السعودية.
مؤشر السوق الإسترشادي	S&P Saudi Arabia Domestic Total Return Index
الحد الأدنى للاشتراك المبدئي ورصيد الاستثمار	2,000 (ألفي) ريال سعودي
الحد الأدنى للاشتراك الإضافي	1,000 (ألف) ريال سعودي
الحد الأدنى للاسترداد	1,000 (ألف) ريال سعودي
أيام تعامل الصندوق	الاثنين والأربعاء والخميس (على أن تكون أيام عمل بالمملكة)
الموعد النهائي لتقديم تعليمات الاشتراك و الاسترداد لكل يوم تعامل	قبل الساعة 12 ظهراً بتوقيت المملكة من يوم العمل السابق لكل يوم تعامل.
يوم إعلان سعر وحدة الصندوق	يوم العمل اللاحق ليوم التعامل
موعد دفع قيمة الوحدات المستردة للمستثمرين	خلال أربعة أيام عمل من يوم التعامل
رسوم الاشتراك	حتى 3% تدفع مقدماً من إجمالي مبلغ الاشتراك.
رسوم الإدارة	1.75% في السنة – من صافي أصول الصندوق.
تاريخ طرح الصندوق	15 - ذو الحجة - 1413 هـ الموافق 05 - يونيو - 1993م
سعر الوحدة عند بدء الصندوق	1000 ريال سعودي



دليل الصندوق

اسم الصندوق الاستثمار	صندوق الاستثمار بالأسهم السعودية
عنوان المكتب الرئيس لمدير الصندوق	• شركة السعودي الفرنسي كابيتال- سجل تجاري رقم 1010231217 - ترخيص هيئة السوق المالية رقم (11153/37). • المركز الرئيسي : ص.ب 23454 الرياض 11426 المملكة العربية السعودية. • هاتف (011) 2826666 – 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 (011) 2826666 – 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 (011) 8748500 – فاكس (011)8748600.



تعريفات

مؤشر السوق الاسترشادي	هو مرجع للسوق من خلاله يمكن قياس أداء صندوق الاستثمار.
مجلس الإدارة	مجلس يقوم مدير الصندوق بتعيين أعضائه وفقاً لللائحة 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 بيع و استرداد وحدات الصندوق.
أيام التعامل	يوم يتم فيه بيع واسترداد وحدات صندوق الاستثمار
عملة الصندوق	العملة التي يتم تقييم سعر وحدات الصندوق بناء عليها.
لائحة صناديق الاستثمار	لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية
مدير الصندوق	شخص مرخص له بممارسة أعمال الإدارة بموجب لائحة الأشخاص المرخص لهم يكون مسؤولاً عن إدارة وحفظ أصول صندوق الاستثمار
المملكة	المملكة العربية السعودية.
رسوم إدارة الصندوق	التعويض والمصاريف والأتعاب المتعلقة بالخدمات الاستشارية التي يتم دفعها لمدير الصندوق
الحد الأدنى للاشتراك	الحد الأدنى لمبلغ المال المطلوب للاشتراك بصندوق معين.
الصندوق الاستثماري	برنامج استثمار مشترك يهدف إلى إتاحة الفرصة للمستثمرين فيه بالمشاركة جماعياً في أرباح البرنامج، ويديره مدير الصندوق مقابل رسوم محددة.
سعر الوحدة	قيمة وحدة الصندوق و التي تحسب بتقسيم صافي أصول الصندوق على إجمالي عدد الوحدات القائمة.
رسوم الاشتراك	رسوم تدفع مقدماً عند شراء وحدات في الصندوق.
المشارك/ مالك الوحدات	الشخص الذي يملك وحدات في صندوق الاستثمار.
الصندوق	صندوق الاستثمار بالأسهم السعودية.
أيام الإعلان	هي الأيام التي يعلن فيها عن أسعار الوحدات.
الوحدة	الوحدات التي يملكها المشترك في الصندوق



الشروط و الأحكام

1. اسم صندوق الاستثمار:

صندوق الاستثمار بالأسهم السعودية.

2. عنوان المكتب الرئيس لمدير الصندوق:

- شركة السعودي الفرنسي كابيتال- 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 15 - ذو الحجة - 1413 هـ الموافق 05 - يونيو - 1993 م.

4. الهيئة المنظمة:

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

5. تاريخ إصدار شروط و أحكام الصندوق أو آخر تحديث لها:

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

6. الاشتراك:

الحد الأدنى للاشتراك المبدئي ٢,٠٠٠ (ألفي) ريال سعودي، و الحد الأدنى للاشتراك الإضافي ١,٠٠٠ (ألف) ريال سعودي.

7. عملة الصندوق:

ريال سعودي.

(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 لتحقيق نمو على المدى المتوسط إلى الطويل يفوق المؤشر الاسترشادي عن طريق الاستثمار في الأسهم المدرجة في سوق الأسهم السعودية.

9. استراتيجيات الاستثمار الرئيسية:

يسعى مدير الصندوق لتحقيق أهداف الصندوق عن طريق الاستثمار في محفظة مكونة من أسهم شركات مدرجة في سوق الأسهم السعودي (قد يكون من ضمنها أسهم البنك السعودي الفرنسي) على أن تكون لهذه الأسهم قابلية لتحقيق ارتفاعات سعرية تفوق المؤشر الاسترشادي للصندوق على المدى الطويل .

كما يقوم مدير الصندوق باختيار الأسهم بالاعتماد على خبرته في تقييم الأوضاع الاقتصادية محلياً وعالمياً بالإضافة إلى دراسة قطاعات السوق



وشركاته وتحليلها تحليلًا أساسيًا لتقييم وضع الشركة من ناحية النمو والربحية والإدارة. وكما أن مدير الصندوق قد يأخذ في عين الاعتبار سيولة الأسهم ومدى ترابطها مع بعضها البعض وتذبذبها بالإضافة إلى سلوكيات المستثمرين وعوامل أخرى متعددة. المجال الاستثماري للصندوق هو جميع أسهم السوق السعودي. المؤشر الاسترشادي للصندوق هو (S&P Saudi Arabia Domestic Total Return Index) لن يستثمر الصندوق أصوله في وحدات صناديق أخرى. كما لن يقوم الصندوق بالاستثمار بالمشتقات المالية. يحق للصندوق أن يسعى إلى التمويل، شريطة أن لا يتجاوز المبلغ المقترض 10 % من صافي قيمة أصول الصندوق، باستثناء الاقتراض من مدير الصندوق أو أي من الشركات التابعة لها لتغطية الاسترداد.

10. المخاطر الرئيسية للاستثمار في الصندوق:

- **مخاطر الأسهم المتداولة و مخاطر السوق:**
يستثمر الصندوق بصورة أساسية في الأسهم المتداولة و التي تتعرض لمخاطر التذبذب السعري و مخاطر السوق، حيث أن الاستثمارات في الأسهم بطبيعتها تعتبر استثمارات عالية المخاطر إلى جانب إمكانية حدوث هبوط مفاجئ في قيمتها و احتمال خسارة رأس المال.
 - **المخاطر المتعلقة بقطاعات معينة:**
تتأثر بعض القطاعات في أسواق المال دون غيرها من القطاعات سلباً أو إيجاباً و هذا قد يؤثر على أداء الصندوق قياساً بحجم الاستثمار في هذا القطاع.
 - **مخاطر السيولة:**
هي المخاطر التي يتعرض لها الصندوق في توفير السيولة اللازمة للوفاء بالالتزامات المالية.
 - **المخاطر الاقتصادية:**
تتمتع المملكة العربية السعودية باقتصاد قوي، و هو خاضع لشروط وأحوال السوق العالمي و نمو الاقتصاد العالمي، قد يتأثر الاقتصاد السعودي بعوامل عديدة مثل: تذبذب أسعار النفط، نسب الأرباح، التضخم، السيولة، تدفق رؤوس الأموال، و عوامل 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 و لكن غير محدودة، منها عوامل سياسية و اقتصادية و عوامل تتعلق بالتشريعات و الأنظمة.
- يفهم المشترك و يوافق على أن قيمة وحدات الصندوق معرضة للصعود و الهبوط، و أن مدير الصندوق لن يكون ملزم بقبول طلب استرداد الوحدات بقيمة الطرح، و يتحمل مالك الوحدات المسؤولية عن أي خسارة مالية قد تترتب على الاستثمار في الصندوق، علماً بأن الاستثمار بالصندوق لا يعد إيداعاً لدى أي بنك محلي يسوق أو يبيع الأوراق المالية أو تابع صندوق الاستثمار.

11. الرسوم و المصاريف:

- (أ) يتقاضى المدير 1.75% سنوياً من صافي أصول الصندوق أجراً مقابل إدارته و سيتم احتسابها يومياً بطريقة تراكمية و تدفع شهرياً،
(ب) إضافة إلى ذلك يتم احتساب رسوم اشتراك حتى 3% عند الاشتراك في الصندوق يتم احتسابها على المشترك
(ت) و يحتفظ مدير الصندوق بالحق في أن يخصم من الصندوق قيمة المصروفات الأخرى وهي على النحو التالي.

- | | | |
|-----------------------------|---------------------------|-------------------------|
| 1- رسوم المراجعة والتدقيق | 2- رسوم التسجيل (تداول) | 3- رسوم التمويل |
| 4- رسوم التعامل | 5- رسوم المؤشر الاسترشادي | 6- رسوم الجهات الرقابية |
| 7- أتعاب أعضاء مجلس الإدارة | | |

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 و تعيين مصف:

لهيئة السوق المالية صلاحية تعيين مدير صندوق بديل أو مصف للصندوق أو اتخاذ أي تدبير تراه مناسباً و ذلك 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 و المنتجات الاستثمارية، انضم إلى البنك السعودي الفرنسي في عام 2005م، كرئيس إدارة الاستثمارات لقسم مدينة جدة، تم تعيينه كرئيس إدارة الثروات المكلف في السعودي الفرنسي كابيتال في مايو 2015 حاصل على شهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال في عام 1995 وشهادة مخطط مالي مؤهل من مؤسسة النقد العربي - المعهد المصرفي في عام 2004.

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

السيد/ محمد فتح الله عبد الخالق البخاري (عضو مستقل)
يمتلك السيد محمد فتح الله البخاري خبرة تزيد عن خمسة وعشرين سنة في قطاع البنوك والاستثمار في داخل المملكة وخارجها، حاز 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 و الاستثمار داخل المملكة، أصبح السيد هاني مدير صندوق في البنك السعودي الفرنسي عام 2004. انضم إلى شركة مورغان ستانلي في عام 2008 ككاتب رئيس إدارة الثروات الخاصة. حاز 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، و تشمل مسؤوليات المجلس على سبيل المثال لا الحصر الآتي:
 - الموافقة على جميع العقود والقرارات والتقارير الجوهرية التي يكون الصندوق طرفاً فيها.
 - الإشراف و متى كان ذلك مناسباً، المصادقة على أي تضارب مصالح يفصح عنه مدير الصندوق وفقاً للائحة صناديق الاستثمار.
 - الاجتماع مرتين سنوياً على الأقل مع مسئول المطابقة و الالتزام لدى مدير الصندوق و/أو لجنة المطابقة و الالتزام و مسئول التبليغ عن غسل الأموال و تمويل الإرهاب لديه، للتأكد من التزام مدير الصندوق بجميع اللوائح و الأنظمة المتبعة.
 - إقرار أي توصية يرفعها المصفي في حالة تعيينه.
 - التأكد من اكتمال و التزام شروط و أحكام الصندوق وأي مستند آخر سواء كان عقداً أم غيره بلائحة صناديق الاستثمار.
 - التأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً لشروط و أحكام الصندوق، و أحكام لائحة صناديق الاستثمار.
 - العمل بأمانة و لمصلحة صندوق الاستثمار و مالكي 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 الخليجي للطروحات الأولية	- صندوق السعودي الفرنسي للعقار (مجالس إدارة مستقل)

15. مدير الصندوق:

1.15 مدير الصندوق هو :

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

2.15 لا يوجد أي نشاط عمل أو مصلحة أخرى مهمة لأعضاء مجلس إدارة مدير الصندوق أو مدير الصندوق يحتل تعارضها مع مصالح 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 والأحكام يطلب المشترك من مدير الصندوق و يفوضه باستثمار أصول الصندوق وفقاً لأهداف و سياسة الاستثمار الموضحة في هذه الشروط والأحكام كما يخول المشترك مدير الصندوق بعد أخذ موافقة مجلس إدارة الصندوق، أن يفوض صلاحيته و سلطاته لوكالة أو أكثر من المؤسسات المالية للعمل بصفة مستشار أو مدير فرعي أو حافظ أو أمين أو وكيل أو وسيط للصندوق لتقديم خدمات الاستثمار أو حفظ أصول الصندوق سواء كان ذلك بصفة مباشرة أو غير مباشرة و يشار له فيما بعد بعبارة (الطرف المخول). يقوم مدير الصندوق باستقطاب الموظفين المؤهلين للقيام بالمهام الإشرافية والإدارية والمحاسبية لإدارة الصندوق بما في ذلك مسك الدفاتر و قيود الاشتراك و الاسترداد و مراجعة السجلات و قيود معاملات البيع و الشراء و الحوالات المالية و تأكيد إعطاء معلومات عن الحسابات و الأرصدة، يمتلك كل مشترك حق مُشاع في أصول الصندوق مبني على صافي قيمة وحداته، كما لا يجوز للمشارك تحويل أو التنازل عن أي من الحقوق و الالتزامات المنصوص عليها في هذه الوثيقة بدون موافقة خطية من مدير الصندوق، كذلك فإن مدير الصندوق و خلال 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 كابيتال وهي شركة مرخص لها بموجب لائحة الأشخاص المرخص لهم - سجل تجاري رقم 1010231217 - وهي تخضع لإشراف ورقابة هيئة السوق المالية بموجب ترخيص رقم (11153/37) للقيام بنشاطات التعامل والإدارة والترتيب وتقديم المشورة والحفظ..

16. أمين الحفظ:

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



17.مراجعات الحسابات:

- KPMG الفوزان و السدحان.
- الرياض شارع صلاح الدين الأيوبي
- ص.ب.92876 الرياض 11663 المملكة العربية السعودية.
- هاتف 8748500 (011) – فاكس 8748600 (011).

18.القوائم المالية السنوية المراجعة:

يقوم مدير الصندوق بعد نهاية كل سنة ميلادية بإعداد القوائم المالية مراجعة للصندوق خلال ٩٠ يوماً من نهاية السنة علاوة على ذلك سيتم إصدار قوائم مالية نصف سنوية تقدم في غضون 45 يوماً من نهاية الفترة ، ستكون القوائم المالية السنوية المراجعة متوفرة مجاناً لدى مدير الصندوق وبإمكان مالكي الوحدات الحاليين والمحتملين الحصول على صورة منها وذلك من خلال موقع مدير الصندوق الإلكتروني الموضح أعلاه

19.خصائص الوحدات:

يجوز لمدير الصندوق إصدار عدد غير محدد من الوحدات في الصندوق و تكون 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 و بالتالي سينعكس إعادة الاستثمار إيجابياً على قيمة و سعر 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 والمؤتمنين 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 طرح الأولي في عام 1993م



2.4. استثمار مدير الصندوق في الصندوق:

لا يوجد أي استثمارات من مدير الصندوق في الصندوق.

2.5. إجراءات الاشتراك والاسترداد:

1.25 أيام التعامل التي سيتم فيها بيع وحدات صندوق الاستثمار و استردادها

ستكون أيام التعامل هي أيام الاثنين والأربعاء والخميس من كل أسبوع

2.25 الموعد النهائي لتقديم التعليمات الخاصة بشراء الوحدات واستردادها

الموعد النهائي لاستلام طلبات الاشتراك والاسترداد هي الأحد والثلاثاء والأربعاء وهي أيام العمل التي تسبق أيام 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 أقصى فترة زمنية هي ثلاثة أيام عمل حيث إذا تم استلام طلب الاشتراك في أيام الأحد والثلاثاء والأربعاء قبل الساعة 12 ظهراً بتوقيت المملكة العربية السعودية فسوف ينفذ في يوم التعامل اللاحق ليوم الاشتراك. وفي حال تم استلام الطلب بعد الوقت المحدد فيستم تنفيذه في يوم التعامل التالي ليوم التعامل المعني. على أن تكون أيام التعامل أيام عمل في المملكة العربية السعودية

4.25 الإجراءات :

إجراءات الاشتراك:

يمكن للمستثمرين الاشتراك في الصندوق من خلال تسليم مدير الصندوق نموذج طلب الاشتراك كاملاً و موقعاً، او عن طريق القنوات الإلكترونية الخاصة بمدير الصندوق و سيتم قبول طلب الاشتراك عند استلام مبلغ الاستثمار ، و آخر موعد لاستلام الاشتراك هو الأحد والثلاثاء والأربعاء قبل الساعة ١٢ ظهراً بتوقيت المملكة العربية السعودية، و يتم تنفيذ جميع طلبات الاشتراك الوافية و المستلمة قبل فترة القيد الأخيرة بناء على سعر وحدة الصندوق في يوم التعامل اللاحق أو يتم 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 و تسليمه لمدير الصندوق، او عن طريق القنوات الإلكترونية الخاصة بمدير الصندوق فترة القيد المحددة هي آخر موعد لاستلام طلبات الاسترداد و هي الأحد والثلاثاء والأربعاء قبل الساعة ١٢ ظهراً بتوقيت المملكة العربية السعودية، جميع طلبات الاسترداد الوافية و المستلمة قبل فترة القيد الأخيرة يتم تنفيذها بناء على سعر وحدة الصندوق في يوم التعامل اللاحق ، و يتم 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 واشترك 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	2,000 (ألف) ريال سعودي
الحد الأدنى للاشتراك الإضافي	1,000 (ألف) ريال سعودي
الحد الأدنى للاسترداد	1,000 (ألف) ريال سعودي



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 تليبيتها 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.

2.26 تقويم أصول صندوق الاستثمار:

1.26 طريقة تحديد قيمة أصول الصندوق

يتم تقويم أصول الصندوق بناءً على قيم إغلاق سوق الأسهم السعودية في كل يوم تعامل الاثنين والأربعاء والخميس مالم تكن الأسواق في المملكة العربية السعودية مغلقة في ذلك اليوم، وفي مثل هذه الحالة يتم التقويم في يوم التعامل التالي، يتم تنفيذ جميع طلبات الاشتراك و الاسترداد للوحدات من قيمة أصول الصندوق في يوم التعامل

2.26 عدد مرات التقويم وفي أي وقت من اليوم يتم التقويم

يتم تقويم أصول الصندوق بناءً على قيم إغلاق سوق الأسهم السعودية في كل يوم تعامل الاثنين والأربعاء والخميس (ثلاث مرات في لأسبوع) مالم تكن الأسواق في المملكة العربية السعودية مغلقة في ذلك اليوم، وفي مثل هذه الحالة يتم التقويم في يوم التعامل التالي.

3.26 طريقة حساب أسعار الاشتراك والاسترداد

يتمثل سعر الوحدة عند الاشتراك أو سعر الوحدة عند الاسترداد في صافي قيمة الأصول لكل وحدة، يتم احتساب قيمة الوحدة لأغراض الاشتراك أو الاسترداد بخصم 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 (ثلاث مرات في الأسبوع) على موقع شركة السوق المالية السعودية (تداول) و موقع مدير الصندوق الرسمي

27.رسوم الاسترداد المبكر

لا يوجد

28.إنهاء الصندوق:

يحفظ مدير الصندوق بحق إنهاء الصندوق بعد الحصول على موافقة هيئة السوق المالية، سيقوم مدير الصندوق بإشعار المستثمرين قبل ستين (٦٠) يوماً على الأقل



من إنهاء الصندوق، و في هذه الحالة سيتم تصفية أصول الصندوق و تأدية التزاماته و توزيع ما يتبقى من حصة هذه التصفية إلى المستثمرين خلال أربعة أيام عمل من يوم التعامل الأخير بنسبة ما تمثله وحداتهم إلى إجمالي الوحدات، و سوف يكون قرار مدير الصندوق نهائياً و ملزماً.

29. رفع التقارير لمالكي الوحدات:

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

30. تضارب المصالح:

يجب على مدير الصندوق أن يتجنب أي تضارب محتمل في المصالح يمكن أن ينشأ بين مصالح "مدير الصندوق" أو أي جهة ذات علاقة (بما في ذلك مصالح مدراء صناديق الاستثمار التابعة لأي جهة أخرى، أو أي طرف آخر يكون قد أوكل إليه جزء أو كامل صلاحيات مدير الصندوق) و مصالح المشتركين في الصندوق، و يجب على مدير الصندوق العمل دائماً على وضع مصالح حاملي الوحدات قبل مصالح مدير الصندوق و الأطراف ذات العلاقة، و التحقق 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:

بعد التشاور مع مسؤول المطابقة والالتزام، يوافق مجلس الإدارة على السياسات العامة المتعلقة بممارسة حقوق التصويت الممنوحة للصندوق بموجب الأوراق المالية التي تشكل جزءاً من أصوله. يقرّر مدير الصندوق، بعد استشارة مسؤول المطابقة والالتزام، جواز ممارسة أي حق تصويت، وفي حال تمّ ذلك، يقرّر كيفية ممارسة حقوق التصويت. لا يستطيع مالك الوحدات أن يطلب من مدير الصندوق التصويت بأي طريقة خاصة، أو الامتناع عن التصويت، لصالح أي من الشركات المملوكة من الصندوق

32. تعديل شروط و أحكام الصندوق:

يجوز لمدير الصندوق طبقاً لتقديره فقط تعديل هذه الشروط و الأحكام 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](http://www.fransitadawul.com.sa).

33. إجراءات الشكاوى:

في حالة وجود أي شكوى تتعلق بالصندوق فإن على المستثمر الاتصال بخدمة العملاء لدى مدير الصندوق على الهاتف المجاني 8001243232 أو إرسال الشكاوى إلى فاكس رقم (011)2826623 الموقع الإلكتروني: [www. fransitadawul.com.sa](http://www.fransitadawul.com.sa) كما ، يحق للمشارك إيداع شكواه لدى هيئة السوق المالية - إدارة شكاوى المستثمرين، كما يحق للمشارك أيضاً إيداع الشكاوى لدى لجنة الفصل في منازعات الأوراق المالية بعد مضي مدة (90) يوم تقويمياً من تاريخ إيداع الشكاوى لدى الهيئة، إلا إذا اخطرت الهيئة مقدم الشكاوى 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.



35. الالتزام بلانحة صناديق الاستثمار:

إن الشروط و الأحكام مطابقة لأحكام لانحة صناديق الاستثمار الصادرة عن هيئة السوق المالية. يقر مدير الصندوق بأن هذه الشروط و الأحكام تحتوي على إفصاح كامل و صحيح بجميع الحقائق الجوهرية ذات العلاقة بالصندوق.

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

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



ملخص الإفصاح المالي

عملة الصندوق	الريال السعودي.
رسوم الاشتراك	حتى 3% تدفع مقدماً من إجمالي مبلغ الاشتراك.
رسوم الاسترداد	لا يوجد.
رسوم الاسترداد المبكر	لا يوجد
مصاريف الحفظ	لا يوجد
رسوم الإدارة	يحصل مدير الصندوق 1.75% في السنة من صافي قيمة أصول الصندوق كأتعاب إدارة مستحقة تحتسب بصورة تراكمية بشكل يومي ويتم خصمها بشكل شهري (الرجاء الرجوع للفقرة رقم 11 "الرسوم والمصاريف").
رسوم المراجعة و التدقيق	36,750 (سته وثلاثون ألف وسبعمائة وخمسون) ريال سعودي كحد أقصى في السنة ويتم احتساب تلك الأتعاب بصورة تراكمية بشكل يومي وتخصم على أساس سنوي.
رسوم التسجيل (تداول)	5,000 (خمسة آلاف) ريال سعودي في السنة ويتم احتساب تلك الأتعاب بصورة تراكمية بشكل يومي وتخصم على أساس سنوي.
رسوم التمويل	على حسب أسعار التمويل السائدة.
رسوم التعامل	يتحمل الصندوق رسوم التعامل.
مصاريف التوزيع	لا يوجد
أتعاب خدمات تتعلق بسجل مالكي الوحدات	لا يوجد
مصاريف الصندوق القابض	لا ينطبق حيث أن الصندوق ليس صندوقاً قابضاً.
رسوم المؤشر الاسترشادي	31,875 (واحد وثلاثون ألف وثمانمائة وخمسة وسبعون) ريال سعودي في السنة كحد أقصى ويتم احتساب تلك الأتعاب بصورة تراكمية بشكل يومي وتخصم على أساس سنوي.
رسوم الجهات الرقابية	7,500 (سبعة آلاف وخمسمائة) ريال سعودي في السنة ويتم احتساب تلك الأتعاب بصورة تراكمية بشكل يومي وتخصم على أساس سنوي..
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 بمبلغ 60,000 (ستون ألف) ريال سعودي وتقدر حصة الصندوق من هذه الأتعاب بـ 4,553 (أربعة آلاف وخمسمائة وثلاثة وخمسون) 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 / ورصيد الاستثمار	2,000 ريال سعودي
الحد الأدنى للاشتراك الإضافي	1,000 ريال سعودي
الحد الأدنى للاسترداد	1,000 ريال سعودي
سعر الوحدة عند بداية طرح الصندوق	1,000 ريال سعودي

ملاحظة: جميع الأرقام والنسب تقديرية



صندوق الاستثمار بالأسهم السعودية
الأرقام المدققة لعام 2016

النوع	المبلغ (ريال سعودي)	نسبة المصاريف من صافي قيمة أصول الصندوق (كما في 31 ديسمبر 2016)
رسوم الإدارة	5,996,114	1.5599%
أتعاب المحاسب القانوني	36,750	0.0096%
رسوم نشر قيمة الوحدات في موقع تداول	5,000	0.0013%
رسوم التمويل	0	0
مصاريف التعامل (شاملة رسوم التداول)	517,641	0.1510%
رسوم احتساب المؤشر	14,805	0.0039%
رسوم الجهات الرقابية	7,500	0.0020%
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	4,553	0.0012%
رسوم الاشتراك	50,813	1.0000%

*نسبة مصاريف التعامل هي من متوسط صافي أصول الصندوق
*نسبة رسوم الاشتراك هي من قيمة الوحدات التي تم شرائها



جدول يوضح أتعاب ومصاريف التشغيل بناءً على استثمار افتراضي لمالك الوحدات

الرسوم والمصاريف		
النوع	كنسبة مئوية	بالريال السعودي
اجمالي مبلغ الاشتراك		5000
رسوم الاشتراك *	3%	150
المبلغ المستثمر		4850
رسوم الإدارة	1.56%	75.66
أتعاب المحاسب القانوني	0.010%	0.46
رسوم نشر قيمة الوحدات في موقع تداول	0.0013%	0.06
رسوم التمويل	0.0000%	0.00
مصاريف التعامل (شاملة رسوم تداول)	0.151%	7.33
رسوم احتساب المؤشر	0.0039%	0.19
رسوم الجهات الرقابية	0.002%	0.09
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	0.001%	0.06
اجمالي الرسوم		83.8484

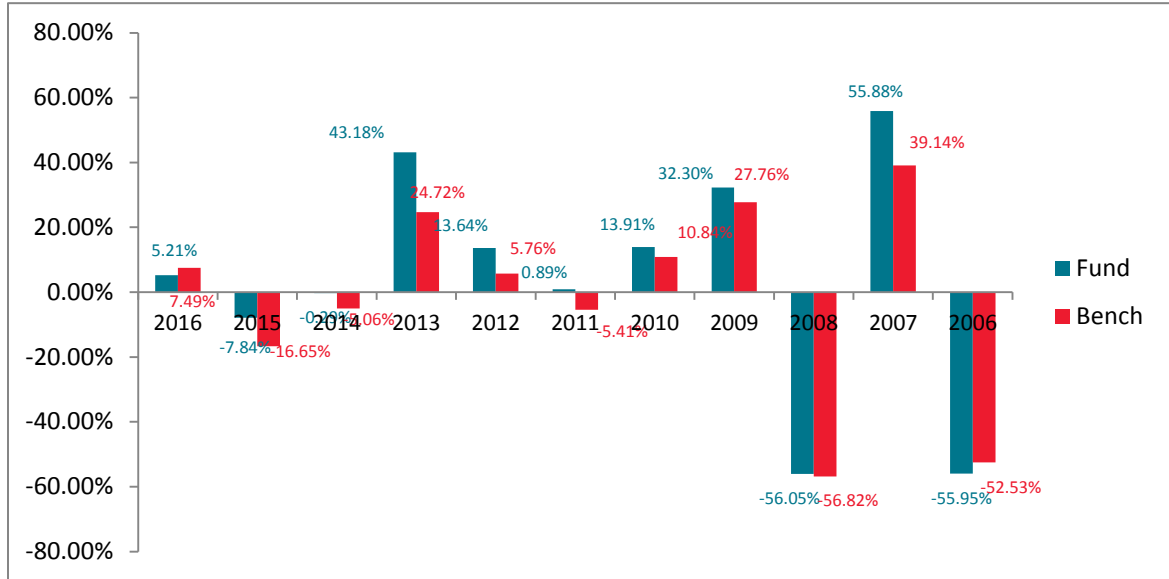
*رسوم الاشتراك حتى 3% من المبلغ الإجمالي للاشتراك

الأداء السابق لصندوق الاستثمار بالأسهم السعودية

مقارنة بين أداء الصندوق و المؤشر

السنة	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
الصندوق	-55.95%	55.88%	-56.05%	32.30%	13.91%	0.89%	13.64%	43.18%	-0.29%	-7.84%	5.21%
المؤشر	-52.53%	39.14%	-56.82%	27.76%	10.84%	-5.41%	5.76%	24.72%	-5.06%	-16.65%	7.49%

السنة	سنة	3 سنوات	5 سنوات	10 سنوات	منذ البدء
الصندوق	5.21%	-3.32%	57.30%	63.88%	546.66%
المؤشر	7.49%	-14.94%	12.2%	-9.70%	273.59%



ملاحظة:

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