

الرياض المالية

riyad capital

صندوق الرياض للأسهم الأمريكية

صندوق الرياض للأسهم الأمريكية هو صندوق عام مفتوح يستثمر في الأسهم الأمريكية

مدير الصندوق : شركة الرياض المالية

الشروط والأحكام

تخضع شروط وأحكام هذا الصندوق و المستندات الأخرى كافة للائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن هيئة السوق المالية، كما أن المعلومات التي تتضمنها الشروط والأحكام و المستندات الأخرى و حسب علم مدير الصندوق بتاريخ تحديثها تحتوي على افصاح كامل و واضح و صحيح و غير مضلل عن جميع الحقائق الجوهرية التي تخص الصندوق .

ينتعين على المستثمرين الراغبين بالاستثمار قراءة شروط وأحكام الصندوق مع مذكرة المعلومات و المستندات الأخرى للصندوق وفهم محتوياتها قبل اتخاذ القرار

الاستثماري

تم إصدار شروط و أحكام الصندوق في 1 أبريل 2009م ، وتم تحديثها في تاريخ 29 مارس 2018م
وافقت هيئة السوق المالية على الاستثمار في طرح وحداته في تاريخ 20 ديسمبر 2008م

1. معلومات عامة:	
شركة الرياض المالية، تعمل بموجب ترخيص من هيئة السوق المالية رقم (37-37070-07070)	مدير الصندوق
الرياض المالية 6775 شارع التخصصي - العليا الرياض 12331 - 3712 المملكة العربية السعودية http://www.riyadcapital.com	عنوان مدير الصندوق
شركة نورذن ترست العربية السعودية ، تعمل بموجب ترخيص من هيئة السوق المالية رقم (12163-26)	أمين الحفظ
يخضع صندوق الاستثمار ومدير الصندوق لنظام السوق المالية ولوائحه التنفيذية والأنظمة واللوائح الأخرى ذات العلاقة المطبقة في المملكة العربية السعودية.	2. النظام المطبق
<p>❖ هدف الصندوق: هو صندوق عام مفتوح يستثمر بشكل رئيسي في محفظة من أسهم شمال أمريكا يدار من الباطن ويهدف إلى تحقيق تنمية رأس المال على المدى الطويل.</p> <p>❖ مجالات الاستثمار: يقوم الصندوق بتوزيع استثماراته بشكل رئيسي على أسهم الشركات الأمريكية من مختلف الأحجام والقطاعات.</p> <p>ولتحقيق أهدافه يمكن للصندوق أن يستثمر في الآتي:</p> <p>أ. الاستثمار في أسهم الشركات الواقعة خارج المؤشر بما لا يتجاوز 10%.</p> <p>ب. الاستثمار في الشركات الأمريكية المدرجة في الأسواق المالية خارج الولايات المتحدة الأمريكية.</p> <p>ج. الاستثمار في الطروحات الأولية.</p> <p>د. الاستثمار في حقوق الأولوية المتداولة.</p> <p>ه. الاستثمار في عقود المشتقات لأغراض التحوط وتحسين الأداء.</p> <p>و. الاستثمار في الصناديق العقارية المتداولة (ريت).</p> <p>ز. الاستثمار في أدوات أسواق النقد والسنادات المصدرة من أطراف نظرية عالمية ذات تصنيف ائتماني استثماري (المصنفة من أي جهة تصنيف ائتماني) وفي حالة عدم توفر تصنيف ائتماني لبعض تلك الأطراف المصدرة سيقوم مدير الصندوق بدراسة وتحليل وتقييم أدوات أسواق النقد والسنادات المعنية قبل اتخاذ القرار الاستثماري بما يشتمل ذلك من تحليل ائتماني للمصدر وللأوراق المالية ذات العلاقة. ولن يتجاوز الحد الأعلى مع أي طرف نظير نسبة 25% من صافي قيمة أصول الصندوق.</p> <p>ح. الاستثمار في وحدات صناديق الاستثمار والتي تقوم بشكل رئيسي بالاستثمار في المجالات الاستثمارية المذكورة أعلاه، وبما لا ينافي مع متطلبات لائحة صناديق الاستثمار.</p> <p>ط. الاقتراض بشرط أن لا تزيد المبالغ المقرضة عن 10% من صافي أصول الصندوق. وينبغي أن تؤخذ مثل هذه القروض من البنوك وتكون على أساس مؤقت، ولا يجوز للصندوق رهن أصوله أو اعطاء الدائنين حق استرداد ديونهم من أي أصول يملكتها، ما لم يكن ذلك ضرورياً لعملية الاقتراض المسموح له بها.</p>	3. هدف ومجالات استثمار الصندوق
<p>❖ سياسات مدير الصندوق:</p> <p>يعتمد الصندوق على استخدام الوسائل البحثية بما في ذلك الزيارات الميدانية للشركات بهدف التعرف على تلك التي تتمتع بعوامل أساسية قوية وجاذبة والتي بإمكانها تحقيق أرباح مستقبلية عالية. كما يعمل على التعرف على القطاعات والشركات التي بإمكانها الاستفادة من التغيرات الاقتصادية والتشريعات والاختيارات والعوامل الأخرى.</p> <p>يراعي الصندوق أثناء توزيع الأصول الأخذ بعين الاعتبار كل من الأوزان النسبية للشركات في المؤشر الإرشادي ومتطلبات المخاطرة واتجاه السوق والأوضاع الاقتصادية والسياسية وأغراض الصندوق.</p>	

ويقوم مدير الصندوق بقياس أدائه مقارنة بأداء المؤشر الإرشادي ستاندرد آند بورز 500 "S&P 500 Index" ويمكن الحصول على أداء المؤشر من خلال موقع الرياض المالية على الإنترنت www.riyadcapital.com وسيتم الإفصاح عن أداء المؤشر الإرشادي بشكل دوري ضمن البيانات المعلنة عن أداء الصندوق.	
لا توجد مدة محددة للصندوق.	4. مدة صندوق الاستثمار
يلزم مدير الصندوق خلال ادارته للصندوق بالقيود والحدود التي تفرضها لائحة صناديق الاستثمار وشروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات.	5. قيود/حدود الاستثمار
الصندوق مقوم بالدولار الأمريكي. وفي حالة الاشتراك بعملة أخرى غير عملة الصندوق المحددة، فيتم تطبيق سعر الصرف المعمول به في التاريخ المعنى بغرض تحويل عملة المستثمر إلى عملة الصندوق. ويحق لمدير الصندوق الاستثمار في الأوراق المالية والأصول بعملات غير عملة الصندوق.	6. العملة

7. مقابل الخدمات والعمولات والاتعاب
أ. جدول الرسوم والمصاريف:

رسوم الاشتراك	بحد أعلى 2% من قيمة الاشتراك
رسوم الاسترداد/الاسترداد المبكر	لا يوجد
رسوم نقل الملكية	لا يوجد
رسوم إدارة	1.5% سنوياً من قيمة صافي أصول الصندوق
رسوم خدمات إدارية	0.20% سنوياً من قيمة صافي أصول الصندوق
رسوم حفظ	0.005% سنوياً من قيمة صافي أصول الصندوق بالإضافة إلى 10 دولار على الصفقة الواحدة.
رسوم هيئة السوق المالية	7,500 ريال سنوياً
رسوم السوق المالية السعودية (تداول)	5,000 ريال سنوياً
مصاريف التعامل	تُحمل على الصندوق بالتكلفة الفعلية
مصاريف المحاسب القانوني	تُتحمل على الصندوق بالتكلفة الفعلية
رسوم المؤشر الإرشادي	يتحملها مدير الصندوق
مكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق	يتحملها مدير الصندوق
المصاريف الأخرى وتشمل مصاريف نشر المعلومات والتقارير والقوانين المالية للصندوق	سيتحمل الصندوق جميع المصاريف والنفقات الأخرى الناتجة عن أنشطته الصندوق (الإذا تم استثناءها)، ويتوقع ان لا تتجاوز هذه المصاريف 0.20% من قيمة صافي أصول الصندوق سنوياً.

ب. العمولات الخاصة

يجوز لمدير الصندوق ابرام ترتيبات العمولة الخاصة اذا توافرت الشروط الآتية:

- إذا قام الشخص المسؤول عن تنفيذ الصفقة بتقديم خدمات التنفيذ بأفضل الشروط لمدير الصندوق.
- إذا جاز اعتبار السلع أو الخدمات التي يتلقاها مدير الصندوق بشكل معقول على أنها لمنفعة عملاء مدير الصندوق.
- إذا كان مبلغ أي رسوم أو عمولة مدفوعة لعمد المبيع أو الخدمات معقولاً في تلك الظروف.

ويقصد بترتيبات العمولة الخاصة الترتيبات التي يتلقى بموجبها مدير الصندوق سلعاً أو خدمات إضافة إلى خدمات تنفيذ التداول من وسيط لقاء عمولة يتم دفعها مقابل الصفقات التي توجه من خلال ذلك الوسيط.

ج. ضريبة القيمة المضافة: ان الرسوم والمصاريف المذكورة لا تشمل ضريبة القيمة المضافة، وسيتم تحمل الضريبة بشكل منفصل وفقاً للأسعار المنصوص عليها في نظام ضريبة القيمة المضافة ولائحته التنفيذية.

8. التقويم والسعير

يوضح الجدول التالي كيفية تقويم كل أصل يملكه الصندوق:

طريقة احتسابها	أصول الصندوق
حسب كشف الحساب في نهاية يوم العمل بناء على أسعار إغلاقاتها في السوق، وفي حال كانت الأوراق المالية المتداولة معلقة فستقوم وفقاً لآخر سعر قبل التعليق.	النقد الأسهم وحقوق الأولوية المتداولة وصناديق المؤشرات ووحدات الصناديق العقارية المتداولة
باستخدام القيمة الدفترية بالإضافة إلى الفوائد أو الارباح المتراكمة.	السندات والصكوك وأدوات أسواق النقد
بناء على آخر اعلان لقيمة وحداتها.	صناديق الاستثمار
بناء على سعر الاكتتاب.	الاكتتابات الأولية في الفترة ما بين الاكتتاب وتداول الورقة المالية ذات العلاقة
بناء على سعر الاكتتاب في حقوق الأولوية.	تقويم حقوق الأولوية
بناء على القيمة العادلة.	تقويم عقود المشتقات

أ. يتم تقويم الصندوق بناء على قيمة أصوله في يوم التعامل ذي العلاقة، إضافة إلى النقد في حساب الصندوق والارباح المستحقة من استثمارات الصندوق المختلفة. ويتم تقويم أصول الصندوق المقومة بغير علامة الصندوق بسعر الصرف في يوم التعامل.

ب. يتم احتساب صافي قيمة أصول الصندوق بخصم المطلوبات على الصندوق من إجمالي قيمة الأصول.

ج. يتم احتساب سعر الوحدة بتقسيم صافي قيمة الأصول على إجمالي عدد وحدات الصندوق القائمة في يوم التعامل المعنى.

د. يتم تقويم وحدات الصندوق في كل يوم تعامل، علماً بأن أيام التعامل هي أيام الاثنين والثلاثاء والثلاثاء والرابعاء من كل أسبوع، على أن تكون أيام عمل في الأسواق التي يستثمر فيها الصندوق، وسيقوم مدير الصندوق بنشر أسعار الوحدات في يوم العمل التالي ليوم التعامل على الموقع الإلكتروني لشركة السوق المالية السعودية (تداول) وعلى الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق. وفي حال تم تعليق تقويم وحدات الصندوق في أي يوم تعامل، كما هو مبين في فقرة (التعاملات) أدناه، فسيتم تأجيل عملية التقويم إلى يوم التعامل التالي، وسوف تنشر أسعار الوحدات في يوم العمل التالي لذلك اليوم.

هـ. عند حدوث خطأ في التقويم أو التسuir يتم تصحيح الخطأ فوراً وذلك عن طريق إعادة تمرير عمليات الاشتراك والاسترداد مرة أخرى على السعر الصحيح بطريقة عادلة وتغيير جميع مالكي الوحدات المتضررين بما في ذلك مالكي الوحدات السابعين وفي نفس الوقت. كما يقوم مدير الصندوق بإبلاغ هيئة السوق المالية فوراً في حال أن الخطأ يشكل نسبة 0,5% أو أكثر من سعر الوحدة والإفصاح عنها في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق والموقع الإلكتروني لشركة السوق المالية السعودية (تداول) ويتم الإفصاح عنها أيضاً في تقارير الصندوق.

9. التعاملات

أ. يتم قبول وتنفيذ طلبات الاشتراك والاسترداد في الصندوق في كل يوم تعامل، علماً بأن أيام التعامل التي يتم فيها تلبية هذه الطلبات هي جميع أيام الاثنين والثلاثاء والثلاثاء والرابعاء من كل أسبوع.

بـ. يجب تقديم طلبات الاشتراك والاسترداد قبل الساعة الواحدة ظهراً من يوم التعامل ليتم تنفيذها حسب سعر التقويم في ذلك اليوم إلى فروع شركة الرياض المالية أو أي من الفروع الإلكترونية. وتعد الطلبات التي تسلم بعد الساعة الواحدة ظهراً على أنها استلمت في يوم التعامل التالي. ويتم إصدار الوحدات واستثمار المبالغ التي تم الاشتراك بها ضمن أصول الصندوق بعد حساب سعر التقويم ذو العلاقة وبما لا يتجاوز 5 أيام عمل.

ج. الحد الأدنى للاشتراك في الصندوق 2500 دولار أمريكي بينما الحد الأدنى للاشتراك الإضافي أو الاسترداد 1000 دولار أمريكي. كما يحق لمدير الصندوق قبول الاشتراك أو الاشتراك الإضافي أو الاسترداد عن طريق القنوات الالكترونية أو برامج الاستثمار المنتظم أو غيرها باقل من الحد الأدنى.

د. يستطيع المستثمرون شراء وحدات استثمارية في الصندوق من خلال تعبئة طلب الاشتراك، وسيحدد عدد الوحدات الاستثمارية التي يتم الاشتراك بها في الصندوق على حسب قيمة الاشتراك وسعر الوحدات الاستثمارية بالسعر اللاحق (وهو سعر الوحدة المعمول به في يوم التقويم المعنى).

هـ. لمدير الصندوق الحق المطلق في رفض أي طلب اشتراك أو استرداد ويشمل ذلك الحالات التي تؤدي إلى خرق أنظمة ولوائح هيئة السوق المالية وأو الأنظمة السارية على الصندوق بما في ذلك شروط واحكام الصندوق أو إذا رأى مدير الصندوق بشكل معقول ان التعليق يحقق مصالح مالكي الوحدات. أما طلبات الاسترداد فلا تتم إلا بموجب طلبات استرداد الصناديق المشتركة لشركة الرياض المالية.

و. الحد الأقصى للمرة ما بين عملية الاسترداد وصرف مبلغ الاسترداد المستحق لمالك الوحدة الاستثمارية هو خمسة أيام عمل.

زـ. يجوز لمدير الصندوق رفض أو تأجيل الاسترداد ليوم التعامل التالي، في الحالات التالية:

1ـ. إذا بلغ إجمالي قيمة طلبات الاستثمارية التي يطلب المستثمرون تنفيذها في يوم تعامل واحد 10% أو أكثر من صافي قيمة أصول الصندوق، أو

2ـ. توقف التعاملات في السوق الرئيسية التي يتم فيها التعامل بالأوراق المالية أو بأي أصول أخرى من أصول الصندوق، سواء بصورة عامة أو فيما يتعلق بأصول الصندوق الاستثماري. وفي حالة تأجيل طلبات الاسترداد ليوم التعامل التالي، فسيتم تنفيذها على أساس تتناسب مع منحها الأولوية في التنفيذ على طلبات الاسترداد اللاحقة.

جـ. الحد الأدنى للرصيد 2500 دولار أمريكي وإذا كان من شأن استرداد المستثمر تخفيف استثماراته في الصندوق إلى أقل من الحد الأدنى للرصيد المسموح به، وجب عليه استرداد كامل مبلغ استثماره. حيث يتم صرف مبالغ الاسترداد المستحقة للمستثمر بعملة الصندوق وقيدها بعملة حسابه الاستثماري.

طـ. تخضع عملية نقل الوحدات إلى مستثمرين آخرين لتعليمات الجهات التنظيمية المختصة في هذا الشأن، على سبيل المثال التوارث فإنه يقوم على أساس حكم من المحكمة الشرعية وبإشراف إدارة الالتزام والشؤون القانونية والإجراءات المتبعة في جميع هذه الحالات الخاصة وكل حالة حسب وضعها الخاص.

يـ. يحق لمدير الصندوق أو تابعيه أو موظفيه الاستثمار في الصندوق دون أن يكون لهذا الاستثمار معاملة خاصة عن الاستثمارات الأخرى لباقي المستثمرين في وحدات الصندوق.

كـ. في حال بلغت قيمة صافي أصول الصندوق أقل من ما يعادل 10 ملايين ريال سعودي يقوم مدير الصندوق بالإجراءات التصحيحية اللازمة التي قد تتضمن إنهاء الصندوق أو دمجه مع صندوق آخر في حال كان اعتبار هذا الانفصال دائم مع الأخذ بالاعتبار مصالحة مالكي الوحدات.

لـ. تعليق التقويم أو الاشتراك أو استرداد الوحدات: يجب على مدير الصندوق تعليق الاشتراك أو استرداد الوحدات اذا طلبت هيئة السوق المالية منه ذلك، ويجوز لمدير الصندوق تعليق التقويم أو الاشتراك أو الاسترداد في الحالات التالية:

ـ1ـ. اذا علق التعامل في السوق الرئيسية التي يتم فيها التعامل في الاوراق المالية او الاصول الاخرى التي يملكونها الصندوق،

ـ2ـ. في حال تذرع على مدير الصندوق القيام بعملية تقويم الصندوق أو تسليم أصوله في الحالات الاستثنائية او الطارئة او أصبح ذلك غير ملائماً له، او إذا رأى مدير الصندوق بشكل معقول أن التعليق يحقق مصالح مالكي الوحدات،

وفي حال تم تعليق تقويم وحدات الصندوق في أي يوم تعامل، فسيتم تأجيل عملية التقويم إلى يوم التعامل التالي، وتنفيذ طلبات الاشتراك والاسترداد المتعلقة بذلك اليوم في يوم التعامل التالي كما سيتم نشر اسعار الوحدات في يوم العمل التالي ليوم التعامل الذي سيتم فيه تقويم الصندوق.

وسوف يتخذ مدير الصندوق الاجراءات التالية في حالة فرضه أي تعليق:

ـ1ـ. سيتأكد مدير الصندوق من عدم استثمار أي تعليق إلا للمرة الضرورية والمبررة مع مراعاة مصالح مالكي الوحدات.

ـ2ـ. مراجعة التعليق بصورة منتظمة والمشاركة مع مجلس ادارة الصندوق وأمين الحفظ حول ذلك.

ـ3ـ. إشعار هيئة السوق المالية فور حدوث أي تعليق مع توضيح أسباب ذلك وكذلك اشعار الهيئة ومالكي الوحدات فور انتهاء التعليق، وسيتم ذلك عن طريق الموقع الالكتروني لمدير الصندوق والموقع الالكتروني لشركة السوق المالية السعودية (تداول).

ـمـ. يمكن لمالكي الوحدات الحصول على تقارير عن استثماراتهم عند طلبها من مدير الصندوق، سواء عن طريق مراكز الرياض المالية او هاتف الرياض المالية او موقع الرياض المالية أون لاين.

10. سياسة التوزيع

سوف يعمل الصندوق على إعادة استثمار الأرباح في الصندوق.

11. تقديم التقارير إلى مالكي الوحدات

ـأـ. يقوم مدير الصندوق بتوفير القوائم المالية السنوية المراجعة، والقوائم المالية النصف سنوية المفحوصة، ومعلومات الصندوق الربع سنوية على الموقع الالكتروني لمدير الصندوق والموقع الالكتروني لشركة السوق المالية السعودية-تداول.

ـبـ. يقوم مدير الصندوق بتزويد مالكي الوحدات بتقارير دورية عن استثماراتهم على العنوان البريدي أو البريد الالكتروني للمستثمر كما هو موضح في السجلات لدى مدير الصندوق، أو من خلال موقع الرياض المالية أون لاين.

12. سجل مالكي الوحدات

يقوم مدير الصندوق بإعداد وحفظ سجل محدث لمالكي الوحدات وذلك بشكل آلي عن طريق نظام الصناديق المعمول به لديه.

13. اجتماعات ملكي الوحدات

ـأـ. يتم الدعوة إلى عقد اجتماع لمالكي الوحدات برغبة من مدير الصندوق، أو خلال عشرة أيام من استلامه طلب كتابي من أمين الحفظ أو من مالك أو أكثر من مالكي الوحدات الذين يملكون مجتمعين أو منفردين 25% على الأقل من قيمة وحدات الصندوق.

- ب. يقوم مدير الصندوق بدعوة مالكي الوحدات لعقد الاجتماع عن طريق الإعلان عن ذلك في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق والموقع الإلكتروني لشركة السوق المالية السعودية -تداول، وبارسال إشعار كتابي إلى جميع مالكي الوحدات وأمين الحفظ قبل 10 أيام على الأقل من الاجتماع وبمدة لا تزيد عن 21 يوماً قبل الاجتماع، على أن يحدد الإعلان والاشعار تاريخ الاجتماع ومكانه ووقته والقرارات المقترحة، مع إرسال نسخة من الإشعار إلى هيئة السوق المالية.
- ج. يجوز لكل مالك وحدات الإلقاء بصوت واحد في اجتماع مالكي الوحدات عن كل وحدة يمتلكها وقت الاجتماع ويجوز لكل مالك وحدات تعين وكيل له لتمثيله في اجتماع مالكي الوحدات.

14. حقوق مالكي الوحدات

- تتمثل حقوق مالكي الوحدات اضافة إلى ملكية الحصص فيما يلي:
- الحصول على شروط وأحكام الصندوق وذكرة المعلومات وملخص المعلومات الرئيسية.
 - الحصول على التقارير والقوائم المالية والإفصاحات الازمة المتعلقة بالصندوق.
 - الحصول على التقارير المتعلقة بمالكي الوحدات.
 - حضور اجتماعات مالكي الوحدات والتصويت على اتخاذ القرارات حسب لائحة صناديق الاستثمار.

15. مسؤولية مالكي الوحدات

- الاطلاع على الشروط وأحكام الخاصة بالصندوق وذكرة المعلومات وملخص المعلومات الرئيسية والنسخ المحدثة منها وفهمها وقبولها.
- فهم وقبول المخاطر المتعلقة بالصندوق وإدراك درجة ملائمة لها.
- مالك الوحدات لا يكون مسؤولاً عن ديون والتزامات الصندوق إلا بمقادره حصته في الصندوق.

16. خصائص الوحدات

كل الوحدات من فئة واحدة وتمثل كل وحدة وأجزاء الوحدة حصة مشاعرة في أصول الصندوق.

17. التغييرات في شروط وأحكام الصندوق

- يقوم مدير الصندوق بتغيير شروط وأحكام الصندوق متى ما كان هناك تغيير أساسياً أو مهماً أو واجب الإشعار كما ورد في لائحة صناديق الاستثمار.
- يقوم مدير الصندوق بتقديم نسخة محدثة من شروط وأحكام الصندوق إلى هيئة السوق المالية خلال عشرة أيام من إجراء أي تغيير عليها، ونسخة إلى أمين الحفظ فور تهيئتها.
- يقوم مدير الصندوق بنشر النسخة المحدثة من شروط وأحكام الصندوق والإعلان عنها خلال عشرة أيام من إجراء أي تغيير عليها في موقعه الإلكتروني والموقع الإلكتروني لشركة السوق المالية السعودية (تداول).

18. إنهاء الصندوق

- يحق لمدير الصندوق إنهاء الصندوق في الحالات التالية:
 - إذا رأى أن قيمة أصول الصندوق لا تكفي لتنوير استمرار تشغيل الصندوق.
 - حدوث تغيرات في الأنظمة واللوائح التي تحكم عمل الصندوق.
 - انخفاض قيمة صافي أصول الصندوق بشكل دائم لأقل من ما يعادل 10 ملايين ريال سعودي ، أو
 - أي أسباب أو ظروف أخرى بموجب أحكام لائحة صناديق الاستثمار.
- يجوز لمدير الصندوق أن يباشر في إنهاء الصندوق إذا قام بإشعار هيئة السوق المالية ومالكى الوحدات كتابياً قبل مدة لا تقل عن 21 يوماً من تاريخ إنهاء الصندوق، وذلك بعد الحصول على موافقة مجلس إدارة الصندوق.
- يقوم مدير الصندوق بإجراءات تصفية الصندوق فور انتهاءه، وتسديد ما عليه من مطلوبات، ومن ثم يتم توزيع ما يتبقى من أصول الصندوق على المستثمرين خلال شهرين من تاريخ ذلك الإشعار (كل مستثمر بنسبة ما يملكه من وحدات إلى إجمالي الوحدات التي يثبت مدير الصندوق صدورها حتى ذلك الحين).
- يقوم مدير الصندوق بالإعلان في موقعه الإلكتروني وموقع شركة السوق المالية السعودية (تداول) عن انتهاء مدة الصندوق ومدة تصفيته.

19. مدير الصندوق

قام مدير الصندوق بتكليف شركة "فيديليتي الدولية للاستثمار" كمدير للصندوق من الباطن.

أ. تشمل الخدمات التي يقدمها مدير الصندوق، ما يلي:

- تكليف المدير المناسب لتحقيق أهداف الصندوق،
- وضع إجراءات اتخاذ القرارات التي ينبغي إتباعها عند تنفيذ القضايا الفنية والإدارية لأعمال الصندوق،
- إطلاع هيئة السوق المالية السعودية حول أي وقائع جوهرية أو تطورات قد تؤثر على أعمال الصندوق،
- ضمان قانونية وسريان جميع العقود المبرمة لصالح الصندوق.
- تنفيذ استراتيجية الصندوق الموضحة في هذه الشروط وأحكام.
- الإشراف على أداء الأطراف المتعاقد معهم الصندوق من الغير.
- ترتيب تصفية الصندوق عند انتهائه.
- تزويد مجلس إدارة الصندوق بجميع المعلومات الازمة المتعلقة بالصندوق لتمكين أعضاء المجلس من أداء مسؤولياتهم بشكل كامل.
- التشاور مع مجلس إدارة الصندوق لضمان الامتثال للوائح هيئة السوق المالية وشروط وأحكام الصندوق.

صندوق الرياض للأسماء الأمريكية

الشروط والأحكام

10. الالتزام بجميع المبادئ والواجبات التي نصت عليها لائحة الأشخاص المرخص لهم، والعمل لمصلحة مالكي الوحدات بموجب أحكام لائحة صناديق الاستثمار ولائحة الأشخاص المرخص لهم وشروط وأحكام الصندوق وذكرة المعلومات.
11. يعتبر مدير الصندوق مسؤولاً عن إدارة الصندوق، وعمليات الصندوق بما في ذلك الخدمات الإدارية للصندوق طرح وحدات الصندوق والتأكيد من دقة شروط وأحكام الصندوق واقتامتها وأنها واضحة وصحيحة وغير مضللة.
12. يعد مدير الصندوق مسؤولاً تجاه مالكي الوحدات عن خسائر الصندوق الناتجة بسبب أو إهماله أو سوء تصرفه أو تقصيره المعتمد أو احتياله.
13. وضع السياسات والإجراءات لرصد المخاطر التي تؤثر في استثمارات الصندوق وضمان سرعة التعامل معها على أن تتضمن القيام بعملية تقويم المخاطر بشكل سنوي على الأقل.
14. تطبيق برنامج مراقبة المطابقة والالتزام لكل صندوق استثمار يديره، وتزويده بيئة السوق المالية بنتائج التطبيق في حال طلبها.
- ب. يحق لمدير الصندوق تعين مدير للصندوق من الباطن حسبما يراه مناسباً ويفهم يصب في مصلحة ملاك الوحدات وذلك بمراعاة الأنظمة والقيود التي نصت عليها لائحة صناديق الاستثمار.
- ج. يحق لبيئة السوق المالية عزل مدير الصندوق واتخاذ أي إجراء تراه مناسباً لتعيين مدير صندوق بديل أو اتخاذ أي إجراء آخر تراه مناسباً، وذلك في حال وقوع أي من الحالات الآتية:
 1. توقف مدير الصندوق عن ممارسة نشاط الإدارة دون إشعار الهيئة بذلك.
 2. إلغاء ترخيص مدير الصندوق في ممارسة نشاط الإدارة أو سحبه أو تعليقه من قبل الهيئة.
 3. تقديم طلب إلى الهيئة من مدير الصندوق لإلغاء ترخيصه في ممارسة نشاط الإدارة.
 4. إذا رأت الهيئة أن مدير الصندوق قد أخل بشكل تراه جوهرياً بالالتزام النظام أو لواحة التنفيذية.
 5. وفاة مدير المحفظة الاستثمارية الذي يدير أصول الاستثمار أو عجزه أو استقالته مع عدم وجود شخص آخر مسجل لدى مدير الصندوق قادر على إدارة أصول الصندوق.
 6. صدور قرار خاص من مالكي وحدات الصندوق المغلق يطلبون فيه من الهيئة عزل مدير الصندوق.
 7. أي حالة أخرى تراها الهيئة بناءً على أساس معقولة أنها ذات أهمية جوهرية.

20. أمين الحفظ

- أ. يتم تعين وعزل أمين الحفظ من قبل مدير الصندوق حيث يُعدُّ أمين الحفظ مسؤولاً عن حفظ أصول الصندوق وحمايتها لصالح مالكي الوحدات، وهو مسؤول كذلك عن اتخاذ جميع الإجراءات الإدارية الضرورية فيما يتعلق بحفظ أصول الصندوق وفقاً لتعليمات مدير الصندوق وبما لا يتعارض مع لائحة صناديق الاستثمار ولائحة الأشخاص المرخص لهم.
- ب. يحق لأمين الحفظ تكليف طرف ثالث أو أكثر أو أي من تابعيه بالعمل أميناً لحفظ من الباطن لأي صندوق استثماري يتولى حفظ أصوله.
- ج. يمكن عزل أمين الحفظ من قبل هيئة السوق المالية حسب الحالات الواردة في لائحة صناديق الاستثمار، كما يجوز لمدير الصندوق عزل أمين الحفظ إذا رأى بشكل عقلي أن عزله في مصلحة مالكي الوحدات على أن يتم إشعار الهيئة ومالك الوحدات بذلك فوراً وبشكل كتابي ويعين مدير الصندوق بدلاً خلال 30 يوماً من استلام الأشعار.
- د. يقوم مدير الصندوق بالإفصاح فوراً في موقع الإلكتروني والموقع الإلكتروني لشركة السوق المالية السعودية (تداول) عن قيامه بتعيين أمين حفظ بديل.

21. المحاسب القانوني

- أ. المحاسب القانوني: شركة ابراهيم البسام وعبد المحسن النمر محاسبون قانونيون (المحاسبون المتحالفون).
- ب. يقع على عاتق المحاسب القانوني مراجعة القوائم المالية النصف سنوية والسنوية للصندوق وفقاً لمعايير المحاسبة الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين وابداء الرأي فيها وتسليمها في الوقت المحدد إلى مدير الصندوق لنشرها وتسليم نسخة منها لهيئة السوق المالية.
- ج. يقوم مدير الصندوق باستبدال المحاسب القانوني إذا أصبح المحاسب القانوني غير مستقلاً عن مدير الصندوق أو وجود ادعاءات بسوء السلوك المهني أو بطلب من هيئة السوق المالية.

22. أصول الصندوق

- أ. يقوم مدير الصندوق بحفظ أصول الصندوق لدى أمين حفظ واحد أو أكثر لصالح الصندوق.
- ب. يجب على أمين الحفظ فصل أصول الصندوق عن أصوله وعن أصول عماله الآخرين، ويجب أن تحدد تلك الأصول من خلال تسجيل الأوراق المالية والأصول الأخرى لكل صندوق استثمار باسم أمين الحفظ لصالح ذلك الصندوق، والاحتفاظ بجميع السجلات الضرورية وغيرها من المستندات التي تؤيد التزاماته التعاقدية.
- ج. تعتبر أصول الصندوق مملوكة بشكل جماعي لمالكى الوحدات ملکية مشاعة. ولا يجوز أن يكون لمدير الصندوق أو مدير الصندوق من الباطن أو أمين الحفظ أو أمين الحفظ من الباطن أو مقدم المشورة أو الموزع أي مصلحة في أصول الصندوق أو مطالبة فيما يتعلق بثناك الأصول، إلا إذا كان مدير الصندوق أو مدير الصندوق من الباطن أو أمين الحفظ أو مقدم المشورة أو الموزع مالكاً لوحدات الصندوق، وذلك في حدود ملكيته، أو كان مسماً بهذه المطالبات بموجب أحكام لائحة صناديق الاستثمار وأفصح عنها في هذه الشروط والأحكام أو ذكرة المعلومات.

23. إقرار من مالك الوحدات

- لقد قررت / قمنا بالاطلاع على شروط وأحكام الصندوق وذكرة المعلومات وملخص المعلومات الرئيسية الخاصة بالصندوق وكذلك على خصائص الوحدات بما في ذلك المخاطر المتعلقة بالاستثمار في الصندوق وتم فهم ما جاء فيها والموافقة عليها، كما جرى الحصول على نسخة منها بعد التوقيع عليها.

اسم المستثمر	
التوقيع	

الرياض المالية

riyad capital

صندوق الرياض للأسهم الأمريكية

صندوق الرياض للأسهم الأمريكية هو صندوق عام مفتوح يستثمر في الأسهم الأمريكية

مذكرة المعلومات

مدير الصندوق: شركة الرياض المالية

أمين الحفظ: شركة نوردن ترست العربية السعودية

تخضع مذكرة المعلومات ومحفوبياتها للائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن هيئة السوق المالية

ننصح المستثمرين بقراءة محتويات مذكرة المعلومات وفهمها وفي حال تعذر فهم محتويات مذكرة المعلومات ننصح بالأخذ بمشورة مستشار مهني.

ينطوي الاستثمار في الصندوق على مستوى من المخاطر، لذا يرجى قراءة "المخاطر الرئيسية" ضمن مذكرة معلومات هذا الصندوق قبل اتخاذ أي قرار استثماري بشأن الصندوق.

صدرت مذكرة معلومات الصندوق بتاريخ 07 فبراير 2018م، وتم تحريرها في تاريخ 29 مارس 2018م
وافقت هيئة السوق المالية على الاستثمار في طرح وحاته في تاريخ 20 ديسمبر 2008م

1. لا تعتبر هذه المعلومات توصية لشراء وحدات في هذا الصندوق.
2. روجعت مذكرة المعلومات من قبل مجلس إدارة الصندوق وتمت الموافقة عليها. ويتحمل مدير الصندوق وأعضاء مجلس ادارة الصندوق مجتمعين ومنفردين كامل المسؤولية عن دقة واقتضاء المعلومات الواردة في مذكرة المعلومات. كما يقر ويؤكد أعضاء مجلس إدارة الصندوق ومدير الصندوق بصحة واقتضاء المعلومات الواردة في مذكرة المعلومات، كما يقررون ويؤكدون على أن المعلومات والبيانات الواردة في مذكرة المعلومات غير مضللة.
3. وافقت هيئة السوق المالية على تأسيس صندوق الاستثمار وطرح وحداته. لا تتحمل الهيئة أي مسؤولية عن محتويات مذكرة المعلومات، ولا تعطي أي تأكيد يتعلق بدقتها أو اكتمالها، وتخلص نفسها صراحة من أي مسؤولية مهما كانت، ومن أي خسارة تنتج عما ورد في مذكرة المعلومات أو عن الاعتماد على أي جزء منها. ولا تعطي هيئة السوق المالية أي توصية بشأن جدوى الاستثمار في الصندوق من عدمه ولا تعني موافقتها على تأسيس الصندوق توصيتها بالاستثمار فيه أو تأكيد صحة المعلومات الواردة في الشروط والأحكام ومذكرة المعلومات، وتؤكد على أن قرار الاستثمار في الصندوق يعود للمستثمر أو من يمثله.
4. يخضع صندوق الاستثمار و مدير الصندوق لنظام السوق المالية ولوائح التنفيذية والأنظمة واللوائح الأخرى ذات العلاقة المطبقة في المملكة العربية السعودية.

1. صندوق الاستثمار:

- أ. اسم الصندوق: صندوق الرياض للأسهم الأمريكية
- ب. صدرت شروط وأحكام الصندوق بتاريخ 1 أبريل 2009م
- ج. وافقت هيئة السوق المالية على الاستثمار في طرح وحداته بتاريخ 20/12/2008م
- د. مدة الصندوق وتاريخ استحقاقه: بدء الصندوق في 26 مايو 1992م، ولا توجد مدة محددة للصندوق.
- هـ. عملة الصندوق هي الدولار الأمريكي وهي التي ستقوم بها استثماراته ووحداته. وفي حالة الاشتراك بعملة الصندوق، فيتم تطبيق سعر الصرف المعمول به في التاريخ المعنى بغرض تحويل عملة المستثمر إلى عملة الصندوق. ويحق لمدير الصندوق الاستثمار في الأوراق المالية والأصول المذكورة بعملات أخرى غير عملة الصندوق.

2. سياسات الاستثمار وممارستاته:

❖ هدف الصندوق:

هو صندوق عام مفتوح يستثمر بشكل رئيسي في محفظة من أسهم شمال أمريكا يدار من الباطن وبهدف إلى تحقيق تنمية رأس المال على المدى الطويل.

❖ مجالات الاستثمار:

يقوم الصندوق بتوزيع استثماراته بشكل رئيسي على أسهم الشركات الأمريكية من مختلف الأحجام والقطاعات.

ولتحقيق اهدافه يمكن للصندوق ان يستثمر في الآتي:

- أ. الاستثمار في أسهم الشركات الواقعة خارج المؤشر بما لا يتجاوز 10%.
- ب. الاستثمار في الشركات الأمريكية المدرجة في الأسواق المالية خارج الولايات المتحدة الأمريكية.
- ج. الاستثمار في الطروحات الأولية.
- د. الاستثمار في حقوق الأولوية المتداولة.
- هـ. الاستثمار في عقود المشتقات لأغراض التحوط وتحسين الأداء.
- و. الاستثمار في الصناديق العقارية المتداولة (ريت).
- زـ. الاستثمار في أدوات أسواق النقد والسندات المصدرة من أطراف نظرية عالمية ذات تصنيف ائتماني (المصنفة من أي جهة تصنيف ائتماني) وفي حالة عدم توفر تصنيف ائتماني لبعض تلك الأطراف المصدرة سيقوم مدير الصندوق بدراسة وتحليل وتقدير أدوات أسواق النقد والسندات المعنية قبل اتخاذ القرار الاستثماري بما يشمله ذلك من تحليل ائتماني للمصدر وللأوراق المالية ذات العلاقة. ولن يتجاوز الحد الأعلى مع أي طرف نظير نسبة 25% من صافي قيمة أصول الصندوق.
- حـ. الاستثمار في وحدات صناديق الاستثمار والتي تقوم بشكل رئيسي بالاستثمار في المجالات الاستثمارية المذكورة أعلاه، وبما لا يتنافى مع متطلبات لائحة صناديق الاستثمار.
- طـ. الاقتراض بشرط أن لا تزيد المبالغ المقرضة عن 10% من صافي أصول الصندوق. وينبغي أن تؤخذ مثل هذه القروض من البنوك وتكون على أساس مؤقت، ولا يجوز للصندوق رهن أصوله أو اعطاء الدائن حق استرداد ديونهم من أي أصول يملكتها، ما لم يكن ذلك ضروري لعملية الاقتراض المسموح له بها.

❖ سياسات مدير الصندوق:

يعتمد الصندوق على استخدام الوسائل البحثية بما في ذلك الزيارات الميدانية للشركات بهدف التعرف على تلك التي تتمتع بعوامل أساسية قوية وجاذبة والتي بإمكانها تحقيق أرباح مستقبلية عالية. كما يعمل على التعرف على القطاعات والشركات التي بإمكانها الاستفادة من التغيرات الاقتصادية والتشريعات والاحترازات والعوامل الأخرى.

يراعي الصندوق أثناء توزيع الأصول الأخذ بعين الاعتبار كل من الأوزان النسبية للشركات في المؤشر الإرشادي ومتطلبات المخاطرة واتجاه السوق والأوضاع الاقتصادية والسياسية وأغراض الصندوق.

وسيقوم مدير الصندوق بقياس أدائه مقارنة بأداء المؤشر الإرشادي ستاندرد اند بورز 500. "S&P 500 Index" ويمكن الحصول على أداء المؤشر من خلال موقع الرياض المالية على الإنترنت www.riyadcapital.com وسيتم الإفصاح عن أداء المؤشر الإرشادي بشكل دوري ضمن البيانات المعلنة عن أداء الصندوق.

• المعاليل العامة التي تم استخدامها في اختيار مدير الصندوق من الباطن هي:

1. التقطيعية الجغرافية العالمية.
2. القرارات البحثية.
3. الخبرة في مجال إدارة الأصول في مختلف الأسواق المالية.
4. مسيرة طويلة وناجحة في مجال إدارة الأصول.
5. الحجم الكبير للأصول التي يديرها المدير.

3. المخاطر الرئيسية للاستثمار في الصندوق:

يصنف هذا الصندوق على أنه ذو مخاطر عالية. وتشمل هذه المخاطر التي قد تؤدي إلى تغير في صافي أصول الصندوق أو عائداته ما يلي (المخاطر التي تحتها خط):

مخاطر السوق المالية: نظرًا لأن تقويم الصندوق يتم على أساس القيمة السوقية للأوراق المالية التي يمتلكها، فإن القيمة الرأسمالية لاستثمارات الصندوق ستتلقى متقلبة بسبب تقلب السوق المالية.

المخاطر الاقتصادية: ترتبط الأسواق المالية التي يستثمر فيها الصندوق بالوضع الاقتصادي العام الذي يؤثر في ربحية الشركات وفي مستوى التضخم ومعدلات الفائدة والبطالة، لذلك فإن التقلبات الاقتصادية قد تؤثر سلباً أو إيجاباً على أداء الصندوق.

مخاطر تقلبات سعر الوحدة: يتعرض سعر الوحدة في الصندوق إلى التقلبات بسبب تقلبات أسعار الأوراق المالية التي يستثمر فيها الصندوق، مما قد يؤثر سلباً على استثمارات العملاء.

المخاطر السياسية والقانونية والأنظمة واللوائح: وتمثل حالات عدم الاستقرار السياسي أو صدور تشريعات أو قوانين جديدة أو إحداث تغييرات في التشريعات أو القوانين الحالية مما قد يؤثر سلباً على استثمارات الصندوق.

مخاطر العملة: قد يستمر الصندوق في بعض الأصول الاستثمارية المقومة بعملات أخرى غير عملة الصندوق، مما يعني أن تقلبات أسعار صرف تلك العملات الأخرى سوف تؤثر على قيمة سعر وحدات الصندوق.

مخاطر الكوارث الطبيعية: والتي قد تكون لها تأثير سلبي على أداء الصندوق خارج عن ارادة مدير الصندوق.

مخاطر الاعتماد على موظف مدير الصندوق: يعتمد نجاح استثمار أصول الصندوق، بدرجة كبيرة على مهارات وخبرات الموظفين المعنيين العاملين لديه، مدير الصندوق، وبالتالي، فقد تتأثر عائد العلاقة على أداء مهامه بشكل موضوعي بما قد يؤثر سلباً على الصندوق.

مخاطر التسويات التي يقوم بها أمين الحفظ: يكون أمين الحفظ معرضاً لارتكاب الأخطاء عند إجراءه لعمليات تسويات الصندوق.

مخاطر الاعتماد على التقنية: يعتمد مدير الصندوق على تكنولوجيا المعلومات في إدارة الصندوق وحفظ السجلات الخاصة بأصول بالعملاء، وقد تعرّض نظم المعلومات التي يستخدمها مدير الصندوق لاعتراضات أو الهجمات الفيروسية أو إلى الاعطال الفنية مما قد يؤخر عملية الاستثمار أو يؤدي إلى اتخاذ قرارات استثمارية خاطئة تؤثّر سلباً على سعر الوحدة.

مما يزيد من المخاطر الناجمة عن تكثيف استثمارات الصندوق، فـ أسماء أو قطاعات معينة تحدّد هدف الصندوق، أو المؤشر الشاهد على أدائه الصندوق.

مخاطر إعادة الاستثمار: وهي المخاطر الناشئة عند تواريخ استحقاق الودائع أو المرابحات من عدم ضمان إعادة استثمار مبالغ الاستثمار الأصلية ومستحقاتها سواء من الفوائد أو الارباح بنفس الاموال السابقة، وكذلك في حالة الاستثمار في السندات أو السندات، فقد لا يتم استثمار توزيعاتها بنفس الأسعار التي تم عند شراء هذه السندات أو قد لا يجد عند استحقاقها أو استدعاءها أوراقاً مالية مماثلة في شكل ونوع الدفع.

مخاطر الاستثمار الشرعي: تمثل بالقيود الشرعية للاستثمار المقررة من الهيئة الشرعية للرياض المالية والتي على ضوئها يتم تحديد الشركات المتواقة مع الضوابط الشرعية. حيث قد تحد هذه القيد من الفرص الاستثمارية المتاحة أمام مدير الصندوق أثناء إدارته للصندوق، كما قد يؤدي خروج بعض الشركات عن هذه القيد إلى التخلص من هذه الشركات بأسعار غير ملائمة.

مخاطر الاستثمار في أدوات الدين غير مصنفة إسلامياً: في حالة عدم توفر تصنيف إسلامي لأدوات الدين ذات التي قد يرعب مدير الصندوق الاستثماري فيها بسيفون مدير الصندوق بدره اسلام وتحليل وتفصي

مخاطر الاستثمار في العقارات: ينطوي الاستثمار في وحدات صناديق العقار المتداولة على التعرض لمخاطر التغير في قيمة الأصول العقارية المستثمر فيها، بالإضافة إلى تعرض تلك الوحدات للتذبذب السعري في السوق.

مخاطر.....(الخ) وتتضمن هذه العقود على عدة مخاطر رئيسية هي: مخاطر الاطراف الاخرى، مخاطر السيولة ومخاطر الارتباط بمشقات اخرى. مخاطر البيع على المكشوف: وهو قيام المستثمر باقتراض ورقة مالية ثم بيعها في السوق أملأا في ان يقوم لاحقاً بشرائها بسعر أقل من سعر البيع وارجاعها للمقرض. يتعرض الصندوق في هذه الحالة من البيع لمخاطر ارتفاع سعر الورقة المالية بدلاً من هيوطها فيضطر عندها إلى شراءها من السوق بسعر أعلى من سعر البيع.

مخاطر الاقتراض: لا ينوي الصندوق الاقتراض كاستراتيجية أساسية للاستثمار ولكن في حالة الاقتراض بغرض إدارة الصندوق بكفاءة وفاعلية فإن هناك احتمالية تناحر الصندوق عن السداد مما قد يأثر على أداء الصندوق سلباً.

مخاطر تأخر ادراجه الأوراق المالية المكتتب فيها: في حالة اكتتاب الصندوق في الطروحات الأولية، فإن هذه الاكتتابات تكون مرتبطة بموعد إدراجها في السوق المالية. وبالتالي فإن أي تأخير في تسجيل الأوامر، فالصندوق قد يحصل على شيء، إذا ما اختلف سعر طلب الاكتتاب الذي تقدم به مدير الصندوق عن سعر الاكتتاب المعلن.

مخاطر عدم التوزيع أو خفض التوزيعات النقدية: قد يتعرض مصدر الورقة المالية لمشاكل أساسية طارئة أو دفعات أو التزامات غير متوقعة، فيؤدي ذلك إلى خفض أو إيقاف توزيعات الورقة المالية وبالتالي يؤثر ذلك على عوائد الصندوق.

مخاطر الاستدعاء: قد تتحمل بعض الأوراق المالية خيار الاستدعاء، حيث يتيح هذا الخيار لمصدر الورقة المالية أن يستدعي الورقة المالية قبل تاريخ استحقاقها (السندات والصكوك مثلاً)، وقد ينبع عن ذلك تعرض الصندوق إلى مخاطر إعادة الاستثمار.

مخاطر انخفاض التصنيف الائتماني: في حالة انخفاض التصنيف الائتماني لمصدر أي ورقة مالية يملكها الصندوق ليقل عن التصنيف الائتماني الاستثماري فإن ذلك قد يعرض سعر تلك الورقة المالية لتقلبات حادة في السوق وبالتالي قد يؤثر ذلك سلباً على سعر الوحدة.

مخاطر الانتقام: قد يتعرض أحد أطراف التعامل أو الجهة المصدرة لأى ورقة مالية سواء كانت جهة سيادية أو شركة تجارية لعدم القدرة أو الاستعداد لتلبية التزاماتها المالية في وقت محدد أو مطلقاً، مما قد يؤثر سلباً على أداء الصندوق.

مجموعة من هؤلاء العملاء المسيطرین، وذلك قد يؤثر على عوائد الصندوق.
مخاطر السيولة: قد لا يتمكن مدير الصندوق من تلبية جميع طلبات الاسترداد إذا بلغ إجمالي قيمة تلك الطلبات 10% أو أكثر من صافي قيمة أصول الصندوق أو إذا لم يتمكن مدير الصندوق من تسليم بعض استثماراته نتيجة ضياع أو تطليق التأمين، في السوء،

مخاطر الضريبة والزكاة: قد يتحمل مالكي وحدات الصندوق الاثار الضريبية والزكوية المترتبة على الاشتراك أو على الاحتفاظ بوحدات الصندوق او استردادها بموجب القوانين السارية في البلدان التي يحملون جنسيتها أو رخصة الاقامة فيها أو تعتبر محل اقامته عادلة لهم أو موطنًا مختارًا لهم. ويتحمل مالكي الوحدات مسؤولية دفع الضريبة والزكاة إن وجدت على استثماراتهم في الصندوق أو على الزيادة في أسعار المال الذي شاركوا به.

مختبر الاستثمار في الصناديق الاستثمارية الأخرى في حالة استثمار الصندوق في صناديق استثمارية أخرى فإن جميع المخاطر المذكورة سابقاً تتطابق أيضاً على تلك الصناديق.

إن مالك الوحدات يتحمل المسئولية عن أية خسارة مالية قد تترتب على الاستثمار في الصندوق.
الاستثمار في الصندوق لا يعد إيداعاً لدى أي بنك محلي.
الأداء السابق للصندوق أو الأداء السابق للمؤشر لا يعد مؤشراً على أداء الصندوق في المستقبل.
لا يوجد ضمان لمالكي الوحدات أن الأداء المطلق للصندوق أو أداءه مقارنة بالمؤشر سوف يتكرر أو يماثل الأداء السابق.

4. معلومات عامة:

- أ. يناسب هذا الصندوق المستثمرين الذين يسعون إلى تحقيق تنمية رأس المال على المدى الطويل، إضافة إلى توفير سيولة في ظل مخاطر عالية.
- ب. لا يوجد توزيع للأرباح لهذا الصندوق حيث يتم إعادة استثمار المبالغ المستلمة كأرباح.
- ج. يتضمن الأداء السابق للصندوق المعلومات التالية:

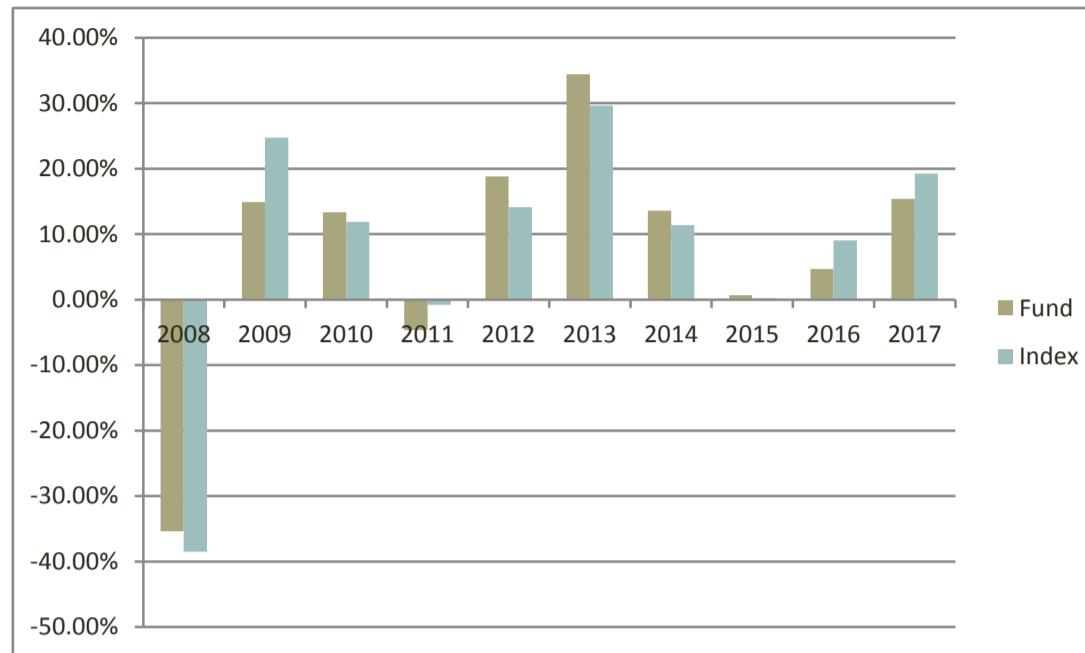
1. العائد الكلي للصندوق خلال عشر سنوات:

القرة الزمنية	عائد الصندوق
منذ سنة	15.38%
منذ ثلاث سنوات	21.60%
منذ خمس سنوات	85.60%
منذ عشر سنوات	76.91%

2. إجمالي العائدات السنوية للصندوق:

السنة	عائد الصندوق	عائد المؤشر الإرشادي
2008	-35.38%	-38.49%
2009	14.88%	24.71%
2010	13.34%	11.84%
2011	-4.67%	-0.80%
2012	18.83%	14.13%
2013	34.39%	29.6%
2014	13.57%	11.39%
2015	0.68%	0.22%
2016	4.68%	9.04%
2017	15.38%	19.23%

3. أداء صندوق الاستثمار مقارنة بالمؤشر الإرشادي:



4. يقوم مدير الصندوق بإتاحة جميع التقارير الخاصة بالصندوق للاطلاع من خلال الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق.

د. تتمثل حقوق مالكي الوحدات إضافة إلى ملكية الحصص فيما يلي:

1. الحصول على شروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات وملخص المعلومات الرئيسية.
2. الحصول على التقارير والقوانين المالية والافتراضات الازمة المتعلقة بالصندوق.
3. الحصول على التقارير المتعلقة بمالكي الوحدات.
4. حضور اجتماعات مالكي الوحدات والتصويت في اتخاذ القرارات حسب لائحة صناديق الاستثمار.

هـ. يقع على مالكي الوحدات المسؤوليات التالية:

1. الاطلاع على الشروط وأحكام الخاصة بالصندوق ومذكرة المعلومات وملخص المعلومات الرئيسية والنسخ المحدثة منها وفهمها وقوتها.
2. فهم وقبول المخاطر المتعلقة بالصندوق وإدراك درجة ملائمة لها.
3. مالك الوحدات لا يكون مسؤولاً عن ديون والتزامات الصندوق فيما عدا رأس المال المستثمر في الصندوق.

و. حالات إنهاء الصندوق والإجراءات الخاصة بها:

1. يحق لمدير الصندوق إنهاء الصندوق في الحالات التالية:
 - إذا رأى أن قيمة أصول الصندوق لا تكفي لتنوير استمرار تشغيل الصندوق
 - حدوث تغيرات في الأنظمة التي تحكم عمل الصندوق.
 - انخفاض قيمة صافي أصول الصندوق بشكل دائم لأقل من ما يعادل 10 ملايين ريال سعودي ، أو
 - أي أسباب أو ظروف أخرى بوجب أحكام لائحة صناديق الاستثمار.
2. يجوز لمدير الصندوق أن يباشر في إنهاء الصندوق إذا قام بإشعار هيئة السوق المالية ومالكي الوحدات كتابياً قبل مدة لا تقل عن 21 يوماً من تاريخ إنهاء الصندوق، وذلك بعد الحصول على موافقة مجلس إدارة الصندوق.
3. يقوم مدير الصندوق بإجراءات تصفية الصندوق وتسديد ما عليه من مطلوبات، ومن ثم يتم توزيع ما يتبقى من أصول الصندوق على المستثمرين خلال شهرين من تاريخ ذلك الإشعار، (كل مستثمر بنسبة ما يملكه من وحدات إلى إجمالي الوحدات التي يثبت مدير الصندوق صدورها حتى ذلك الحين).

4. يقوم مدير الصندوق بالإعلان في موقعه الإلكتروني وموقع شركة السوق المالية السعودية (تداول) عن انتهاء مدة الصندوق ومدة تصفيته.

ز. يقر مدير الصندوق بوجود آلية داخلية لتقدير المخاطر وذلك مرة واحدة سنوياً على الأقل وذلك بالتعاون مع إدارة المخاطر في شركة الرياض المالية بما فيه مصلحة لسير عمل الصندوق ومصلحة مالكي الوحدات.

5. مقابل الخدمات والعمولات والاتّعاب:

أ. جدول الرسوم والمصاريف المستحقة على مالكي الوحدات وطريقة حسابها هي:

رسوم الاشتراك	الاشتراك	رسوم الاشتراك ب 10,000 دولار فان الرسوم تكون 200 دولار تخصم فوراً من حساب العميل ومن ثم يتم من العميل عدد وحدات من الصندوق بما يعادل 9,800 دولار في يوم تاريخ تنفيذ عملية الاشتراك.	بحد أعلى 2% من قيمة
رسوم الاسترداد/الاسترداد المبكر	لا يوجد		
رسوم نقل الملكية	لا يوجد		
رسوم إدارة	1.5% سنوياً من قيمة صافي أصول الصندوق في يوم تاريخ التقييم 10,000,000 دولار فان الاتّعاب الإدارية لليوم واحد هي 410.96=(365/1*%1.5*10000000) دولار	إذا كان صافي قيمة أصول الصندوق في يوم تاريخ التقييم 10,000,000 دولار فان الاتّعاب الإدارية لليوم واحد هي 410.96=(365/1*%1.5*10000000) دولار	إذا كان صافي قيمة أصول الصندوق في يوم تاريخ التقييم 10,000,000 دولار فان الاتّعاب الإدارية لليوم واحد هي 410.96=(365/1*%1.5*10000000) دولار
رسوم خدمات إدارية	أصول الصندوق	إذا كان صافي قيمة أصول الصندوق في يوم تاريخ التقييم 10,000,000 دولار فان رسوم الخدمات الإدارية لليوم واحد هي 54.79=(365/1*%0.20*10000000) دولار	إذا كان صافي قيمة أصول الصندوق في يوم تاريخ التقييم 10,000,000 دولار فان رسوم الخدمات الإدارية لليوم واحد هي 54.79=(365/1*%0.20*10000000) دولار
رسوم حفظ	10 دولارات على الصفقة الواحدة.	إذا كان صافي قيمة أصول الصندوق في يوم تاريخ التقييم 10,000,000 دولار فان رسوم الحفظ لليوم واحد هي 1.37=(365/1*%0.005*10,000,000) دولار	إذا كان صافي قيمة أصول الصندوق في يوم تاريخ التقييم 10,000,000 دولار فان رسوم الحفظ لليوم واحد هي 1.37=(365/1*%0.005*10,000,000) دولار
رسوم هيئة السوق المالية	7,500 ريال سنوياً	7500 ريال سنوياً يتم حسابها بشكل يومي واصافتها للتقيم بشكل تجاري ومن ثم خصمها نهاية السنة- (365/7500)*1=13.70 ريال عن يوم واحد.	7500 ريال سنوياً يتم حسابها بشكل يومي واصافتها للتقيم بشكل تجاري ومن ثم خصمها نهاية السنة- (365/5000)*1=13.70 ريال عن يوم واحد.
رسوم السوق المالية السعودية (تداول)	5,000 ريال سنوياً	5000 ريال سنوياً يتم حسابها بشكل يومي واصافتها للتقيم بشكل تجاري ومن ثم خصمها نهاية السنة- (365/5000)*1=13.70 ريال عن يوم واحد.	5000 ريال سنوياً يتم حسابها بشكل يومي واصافتها للتقيم بشكل تجاري ومن ثم خصمها نهاية السنة- (365/5000)*1=13.70 ريال عن يوم واحد.

مصاريف التعامل	نسبة من قيمة التداول، على سبيل المثال لو كانت عمولة التداول (0.00155) من قيمة أي صفقة وكانت قيمة الصفقة مليون ريال، سيقوم الصندوق بدفع 1550 دولار للوسيط	تُتحمل على الصندوق بالتكلفة الفعلية
مصاريف المحاسب القانوني	يتم حسابها بشكل يومي واضافتها للتقيم بشكل تجميلي ومن ثم خصمها نهاية السنة. $16.44 = 1 * (365 / 6000)$ بافتراض أن مصاريف المراجعة للصندوق هي 6000 دولار أمريكي.	تُتحمل على الصندوق بالتكلفة الفعلية
رسوم المؤشر الارشادي	يتحملها مدير الصندوق	مكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق.
المصاريف الأخرى وتشمل مصروفات نشر المعلومات والتقارير والقوائم المالية	سيتحمل الصندوق جميع المصارييف والنفقات الأخرى الناتجة عن أنشطه الصندوق (الإذا تم استثناءها)، ويتوقع ان لا تتجاوز هذه المصارييف 0.20% من قيمة صافي أصول الصندوق سنوياً.	للصندوق

ب. يحق لمدير الصندوق تخفيض الرسوم التي يتلقاها متى ما رأى ذلك مناسباً.

ج. ترتيبات العمولة الخاصة

1. يقصد بترتيبات العمولة الخاصة الترتيبات التي يتلقى بموجبها مدير الصندوق سلعاً أو خدمات إضافة إلى خدمات تنفيذ التداول من وسيط لقاء عمولة يتم دفعها مقابل الصفقات التي توجه من خلال ذلك الوسيط.

2. يجوز لمدير الصندوق ابرام ترتيبات العمولة الخاصة إذا توافرت الشروط الآتية:

- إذا قام الشخص المسؤول عن تنفيذ الصفقة بتقديم خدمات التنفيذ بأفضل الشروط لمدير الصندوق.
- إذا جاز اعتبار السلع أو الخدمات التي يتلقاها مدير الصندوق له بشكل معقول على أنها لمنفعة عملاء مدير الصندوق.
- إذا كان مبلغ أي رسوم أو عمولة مدفوعة لمقدم السلع أو الخدمات معقولاً في تلك الظروف.

د. ضريبة القيمة المضافة:

ان الرسوم والمصاريف المذكورة لا تشمل ضريبة القيمة المضافة، وسيتم تحميم الضريبة بشكل منفصل وفقاً للأسعار المنصوص عليها في نظام ضريبة القيمة المضافة والاحتة التنفيذية.

6. التقويم والتسعير:

يوضح الجدول التالي كيفية تقويم كل أصل يملكه الصندوق:

طريقة احتسابها	أصول الصندوق
حسب كشف الحساب في نهاية يوم العمل بناء على أسعار إغلاقها في السوق، وفي حال كانت الأوراق المالية المتداولة معلقة فستقوم وفقاً لأخر سعر قبل التعليق.	النقد الأسهم وحقوق الأولوية المتداولة وصناديق المؤشرات ووحدات الصناديق العقارية المتداولة
باستخدام القيمة الدفترية بالإضافة إلى الفوائد أو الارباح المتراكمة.	السندات والصكوك وأدوات أسواق النقد
بناء على آخر اعلان لقيمة وحداتها.	صناديق الاستثمار
بناء على سعر الاكتتاب.	الاكتتابات الأولية في الفترة ما بين الاكتتاب وتداول الورقة المالية ذات العلاقة
بناء على سعر الاكتتاب في حقوق الأولوية.	تقويم حقوق الأولوية
بناء على القيمة العادلة.	تقويم عقود المشتقات

- أ. يتم تقويم الصندوق بناءً على قيمة أصوله في يوم التعامل ذي العلاقة، إضافة إلى النقد في حساب الصندوق والارباح المستحقة من استثمارات الصندوق المختلفة. و يتم تقويم أصول الصندوق المقومة بغير علبة الصندوق بسعر الصرف في يوم التعامل.
- ب. يتم احتساب صافي قيمة أصول الصندوق بخصم المطلوبات على الصندوق من إجمالي قيمة الأصول.
- ج. يتم احتساب سعر الوحدة بتقسيم صافي قيمة الأصول على إجمالي عدد وحدات الصندوق القائمة في يوم التعامل المعنى.
- د. يتم تقويم وحدات الصندوق في كل يوم تعامل، علماً بأن أيام التعامل هي أيام الاثنين والثلاثاء والاربعاء من كل أسبوع، على أن تكون أيام عمل في الأسواق التي يستثمر فيها الصندوق، وسيقوم مدير الصندوق بنشر أسعار الوحدات في يوم العمل التالي ليمو التعامل على الموقع الإلكتروني لشركة السوق المالية السعودية (تداول) وعلى الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق. وفي حال تم تعليق تقويم وحدات الصندوق في أي يوم تعامل، كما هو مبين في فقرة (التعاملات) أدناه، فسيتم تأجيل عملية التقويم إلى يوم التعامل التالي، وسوف تنشر اسعار الوحدات في يوم العمل التالي لذلك اليوم.
- هـ. عند حدوث خطأ في التقويم أو التسعير يتم تصحيح الخطأ فوراً وذلك عن طريق إعادة تمرير عمليات الاشتراك والاسترداد مرة أخرى على السعر الصحيح بطريقة عادلة وتعويض جميع مالكي الوحدات المتضررين بما في ذلك مالكي الوحدات السابقات وفي نفس الوقت. كما يقوم مدير الصندوق بإبلاغ هيئة السوق المالية فوراً في حال أن الخطأ شكل نسبة 0,5% أو أكثر من سعر الوحدة والإفصاح عنها في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق والموقع الإلكتروني لشركة السوق المالية السعودية (تداول) ويتم الإفصاح عنها أيضاً في تقارير الصندوق.

7. التعاملات:

- أ. يتم قبول وتنفيذ طلبات الاشتراك والاسترداد في الصندوق في كل يوم تعامل، علماً بأن أيام التعامل التي يتم فيها تلبية هذه الطلبات هي جميع أيام الاثنين والثلاثاء والاربعاء من كل أسبوع.
- ب. يجب تقديم طلبات الاشتراك والاسترداد قبل الساعة الواحدة ظهراً من يوم التعامل ليتم تنفيذها حسب سعر التقويم في ذلك اليوم إلى فروع شركة الرياض المالية أو أيٍ من الفروع الإلكترونية. وتعد الطلبات التي تسلم بعد الساعة الواحدة ظهراً على أنها استلمت في يوم التعامل التالي. ويتم إصدار الوحدات واستثمار المبالغ التي تم الاشتراك بها ضمن أصول الصندوق بعد حساب سعر التقويم ذو العلاقة وبما لا يتجاوز 5 أيام عمل.
- جـ. الحد الأدنى للاشتراك في الصندوق 2500 دولار أمريكي بينما الحد الأدنى للاشتراك الإضافي أو الاسترداد 1000 دولار أمريكي. كما يحق لمدير الصندوق قبول الاشتراك أو الإضافي أو الاسترداد عن طريق القنوات الإلكترونية أو برامج الاستثمار المنتظم أو غيرها بأقل من الحد الأدنى.
- دـ. يستطيع المستثمرون شراء وحدات استثمارية في الصندوق من خلال تعبئة طلب الاشتراك، وسيحدد عدد الوحدات الاستثمارية التي يتم الاشتراك بها في الصندوق على حسب قيمة الاشتراك وسعر الوحدات الاستثمارية بالسعر اللاحق (وهو سعر الوحدة المعمول به في يوم التقويم المعنى).
- هـ. لمدير الصندوق الحق المطلق في رفض أي طلب اشتراك أو استرداد ويشمل ذلك الحالات التي تؤدي إلى خرق أنظمة ولوائح هيئة السوق المالية وأو الأنظمة السارية على الصندوق بما في ذلك شروط واحكام الصندوق أو اذا رأى مدير الصندوق بشكل معقول ان التعليق يحقق مصالح مالكي الوحدات. أما طلبات الاسترداد فلا تتم إلا بموجب طلبات استرداد الصناديق المشتركة لشركة الرياض المالية.
- وـ. الحد الأقصى للمرة ما بين عملية الاسترداد وصرف مبلغ الاسترداد المستحق لمالك الوحدة الاستثمارية هو خمسة أيام عمل.
- زـ. يجوز لمدير الصندوق رفض أو تأجيل طلبات الاشتراك أو استرداد ليوم التعامل التالي، في الحالات التالية:
- إذا بلغ إجمالي قيمة طلبات الاسترداد التي يطلب المستثمرون تنفيذها في يوم تعامل واحد 10% أو أكثر من صافي قيمة أصول الصندوق، أو
 - توقف التعاملات في السوق الرئيسية التي يتم فيها التعامل بالأوراق المالية أو بأي أصول أخرى من أصول الصندوق، سواء بصورة عامة أو فيما يتعلق بأصول الصندوق الاستثماري. وفي حالة تأجيل طلبات الاشتراك ليوم التعامل التالي، فسيتم تنفيذها على أساس تناسبها مع منحها الأولوية في التنفيذ على طلبات الاسترداد اللاحقة.
- حـ. الحد الأدنى للرصيد 2500 دولار أمريكي وإذا كان من شأن استرداد المستثمر تخفيف استثماراته في الصندوق إلى أقل من الحد الأدنى للرصيد المسموح به، وجب عليه استرداد كامل مبلغ استثماره. حيث يتم صرف مبالغ الاسترداد المستحقة للمستثمر بعملة الصندوق وقيدها بعملة حسابه الاستثماري.
- طـ. تخضع عملية نقل الوحدات إلى مستثمرين آخرين لتعليمات الجهات التنظيمية المختصة في هذا الشأن، على سبيل المثال التوارث فإنه يقوم على أساس حكم من المحكمة الشرعية وبإشراف إدارة الالتزام والشؤون القانونية والإجراءات المتبعة في جميع هذه الحالات الخاصة وكل حالة حسب وضعها الخاص.
- يـ. يحق لمدير الصندوق أو تابعيه أو موظفيه الاستثمار في الصندوق دون أن يكون لهذا الاستثمار معاملة خاصة عن الاستثمارات الأخرى لباقي المشتركين في وحدات الصندوق.
- أـ. في حال بلغت قيمة صافي أصول الصندوق أقل من ما يعادل 10 ملايين ريال سعودي يقوم مدير الصندوق بالإجراءات التصحيحية الالزمة التي قد تتضمن انهاء الصندوق أو دمجه مع صندوق آخر في حال كان اعتبار هذا الانفصال دائم مع الأخذ بالاعتبار مصلحة مالكي الوحدات.
- لـ. تعليق التقويم أو الاشتراك أو استرداد الوحدات: يجب على مدير الصندوق تعليق الاشتراك أو استرداد الوحدات اذا طلبت هيئة السوق المالية منه ذلك، ويجوز لمدير الصندوق تعليق التقويم أو الاشتراك أو الاسترداد في الحالات التالية:

- 1- اذا علق التعامل في السوق الرئيسية التي يتم فيها التعامل في الاوراق المالية او الاصول الاجنبية التي يملكها الصندوق،
 2- في حال تغادر على مدير الصندوق القيمة بعملية تقويم الصندوق او تسييل اصوله في الحالات الاستثنائية او الطارئة او اصبح ذلك غير ملائماً له، او إذا رأى مدير الصندوق بشكل معقول أن التعليق يحقق مصالح مالكي الوحدات،

وفي حال تم تعليق تقويم وحدات الصندوق في اي يوم تعامل، فسيتم تأجيل عملية التقويم الى يوم التعامل التالي، وتنفذ طلبات الاشتراك والاسترداد المتعلقة بذلك اليوم في يوم التعامل التالي كما سيتم نشر اسعار الوحدات في يوم العمل التالي ليوم التعامل الذي سيتم فيه تقويم الصندوق.

وسوف يتخذ مدير الصندوق الاجراءات التالية في حالة فرضه أي تعليق:

1. سيطلب مدير الصندوق من عدم استمرار أي تعليق الا للحاجة الضرورية والمبررة مع مراعاة مصالح مالكي الوحدات.
 2. مراجعة التعليق بصورة منتظمة والتشاور مع مجلس ادارة الصندوق وأمين الحفظ حول ذلك.
 3. إشعار هيئة السوق المالية فور حدوث أي تعليق مع توضيح أسباب ذلك وكذلك اشعار الهيئة ومالكي الوحدات فور انتهاء التعليق، وسيتم ذلك عن طريق الموقع الالكتروني لمدير الصندوق والموقع الالكتروني لشركة السوق المالية السعودية (تداول).
- يمكن لمالكي الوحدات الحصول على تقارير عن استثماراتهم عند طلبها من مدير الصندوق، سواء عن طريق مراكز الرياض المالية او هاتف الرياض المالية او موقع الرياض المالية أون لاين.

8. خصائص الوحدات:

كل الوحدات من فئة واحدة وتمثل كل وحدة وأجزاء الوحدة حصة مشاعرة في اصول الصندوق.

9. المحاسبة وتقديم التقارير:

أ. يتم تزويد مالكي الوحدات الاستثمارية في الصندوق بالمعلومات التالية بصفة دورية كل ثلاثة أشهر من خلال البريد:

- صافي قيمة اصول الصندوق.
- عدد وحدات الصندوق التي يملكتها مالك الوحدات وصافي قيمتها.
- سجل بصفقات مالك الوحدات مع بيان ما صرف لها من أرباح.

ب. يقوم مدير الصندوق بنشر بيانات عن الصندوق بالشكل الذي تحدده هيئة السوق المالية في كل يوم عمل. يقوم مدير الصندوق بتوفير القوائم المالية السنوية المراجعة، والقوائم المالية النصف سنوية المفحوصة، ومعلومات الصندوق الرابع سنوية على الموقع الالكتروني لمدير الصندوق والموقع الالكتروني لشركة السوق المالية السعودية (تداول).

ج. يقوم مدير الصندوق بتقديم نسخ من القوائم المالية السنوية المراجعة للصندوق مجاناً لمالكي الوحدات عند طلبها.

10. مجلس إدارة الصندوق:

أ. يتتألف مجلس إدارة الصندوق من خمسة أعضاء، من بينهم رئيس المجلس، وعضوان مستقلان.

ب. تبدأ مدة عضوية المجلس من تاريخ موافقة هيئة السوق المالية على تأسيس الصندوق ويستمر لمدة سنة واحدة قابلة للتجديد لمدد مماثلة. ويكون لمدير الصندوق الحق في تغيير الأعضاء بعد الحصول على موافقة الهيئة ومن ثم إشعار مالكي الوحدات بذلك.

ج. يوضح الجدول التالي أسماء أعضاء مجلس إدارة الصندوق، ونوع العضوية لكل عضو منهم:

اسم العضو	بيان العضوية	مستقل	غير مستقل
الأستاذ/ عادل إبراهيم العتيق	رئيس		✓
الأستاذ/ فراج سعد القباني	عضو		✓
الأستاذ/ رائد غيث البركاني	عضو		✓
الأستاذة/ أمل محمد الأحمد	عضو		✓
الدكتور/ عبد الوهاب سعيد أبو داهش	عضو	✓	
الأستاذ/ سطام عبد الله السويلم	عضو	✓	

د. يتمتع أعضاء مجلس إدارة الصندوق بالمؤهلات التالية:

الأستاذ/ عادل إبراهيم العتيق (رئيس)

السيد/ العتيق هو الرئيس التنفيذي المكلف لشركة الرياض المالية، لديه خبرة أكثر من 20 عاماً في إدارة الاستثمار والأسواق المالية. عمل قبل انضمامه إلى بنك الرياض والرياض المالية في مؤسسة النقد العربي السعودي، وهو حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة بنسبرج بالولايات المتحدة الأمريكية وشهادة في التخطيط المالي وأخرى في تخطيط الثروات.

الأستاذ/ فراج سعد القباني (عضو)

السيد /القابني هو الرئيس الأول للعمليات، التحق بالرياض المالية عام 2011م، عمل قبل ذلك كمحاضر في كلية التقنية بالرياض لمدة ثلاث سنوات قبل أن ينتقل للعمل كمدير مالي و إداري في عدد من الشركات العقارية والتقنية. حاصل على شهادة الماجستير في المحاسبة وتقنية المعلومات من جامعة دنفر بالولايات المتحدة الأمريكية و ذلك عام 2003م.

الأستاذ/ رائد غيث البركاتي (عضو)

السيد/ البركاتي يشغل حاليا منصب مدير ادارة الوساطة وخدمات التوزيع بالرياض المالية. عمل سابقا مديرأ لإدارة المصرفية الإستثمارية بالرياض المالية. لديه خبرة أكثر من 19 سنة في المصرفية الإستثمارية ومصرفية الشركات. السيد البركاتي حاصل على شهادة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة سافوك عام 2001 و هو حاصل على شهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة الملك فهد للبترول و المعادن.

الأستاذة/ أمل محمد الأحمد (عضو)

مديرة إدارة المخاطر في شركة الرياض المالية، حاصله على درجة البكالوريوس في المحاسبة من الجامعة الأردنية بالإضافة إلى حصولها على شهادات مهنية في المحاسبة والمراجعة الداخلية. بدأت مسيرتها المهنية في إدارة المراجعة الداخلية في شركة أرامكو السعودية ثم التحقت بإدارة المراجعة الداخلية في بنك الرياض ثم تم تعينها كمديرة لإدارة المراجعة الداخلية في الرياض المالية عام 2008 وترأست إدارة المخاطر في الشركة عام في 2017.

الدكتور/ عبدالوهاب سعيد أبو داهش (عضو مستقل)

هو الرئيس التنفيذي لشركة ولاية الاستثمارية و شغل سابقا منصب مدير عام المالية والاستثمار في مجموعة الجار الله وقبل ذلك مدير عام للاستثمار وتطوير الأعمال في مجموعة العيسى. عمل في بنك الرياض من عام 2001م إلى 2005م بوظيفة كبير اقتصاديين في القسم الاقتصادي، ثم شغل منصب مدير بحوث الاستثمار في إدارة الأصول. وقبل ذلك، عمل في وزارة المالية والاقتصاد الوطني وصندوق النقد الدولي. حاصل على شهادة الدكتوراه في الاقتصاد من الجامعة الأمريكية بوشنطن في عام 1998م.

الأستاذ/ سطام عبد الله السويلم (عضو مستقل)

السيد/ السويلم هو الرئيس التنفيذي لشركة SupplyCore ME المتخصصة في إدارة الأعمال والحلول اللوجستية. حاصل على بكالوريوس في إدارة الأعمال من كلية روكيبلد بالولايات المتحدة الأمريكية في عام 2000م. وحصل على الماجستير في الاقتصاد من جامعة غرب إلينوي في عام 2002م.

هـ. تشمل 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، ومتى كان مناسباً، المصادقة على أي تضارب مصالح يفصح عنه مدير الصندوق وفقاً لائحة صناديق الاستثمار.
3. الاجتماع مرتين سنوياً على الأقل مع مسؤول المطابقة والالتزام لدى مدير الصندوق، للتأكد من التزام مدير الصندوق بجميع القوانين والأنظمة واللوائح ذات العلاقة.
4. التأكيد من اكتمال ودقة شروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات وأي مستند آخر يتضمن إفصاحات تتعلق بالصندوق ومدير الصندوق وإدارته للصندوق، بالإضافة إلى التأكيد من مدى توافقها مع الأحكام المنصوص عليها في لائحة صناديق الاستثمار.
5. التأكيد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً لشروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات وأحكام لائحة صناديق الاستثمار.
6. العمل بأمانة وحسن نية واهتمام ومهارة وعناية وحرص و بما يحقق مصلحة صندوق الاستثمار ومالكي الوحدات فيه.
7. تدوين محاضر الاجتماعات التي تبين جميع وقائع المجتمعات والقرارات التي اتخذها مجلس إدارة الصندوق.

وـ. يتقاضى العضو المستقل مكافأة مقطوعة عن كل اجتماع يحضره يتحملها مدير الصندوق، بينما لا يتقاضى الأعضاء الغير مستقلين أية مبالغ.

زـ. لا يوجد في الوقت الحاضر تضارب بين مصالح أعضاء مجلس إدارة الصندوق ومصالح الصندوق. وفي كل الأحوال يسعى مدير الصندوق إلى تجنب أي تضارب مصالح محتمل، وذلك بالعمل على وضع مصالح مالكي الوحدات بالصندوق فوق أية مصالح أخرى. يلتزم عضو مجلس الإدارة في حال وجود تضارب مصالح بالإفصاح عنه إلى مدير الصندوق.

ح. أعضاء مجالس إدارات صناديق شركة الرياض المالية:

أ. سطام السويم	د. عبدالوهاب أبو داهش	أ.أمل الأحمد	أ. رائد البركاتي	أ. هيثم الكوييليت	أ. فراج القبانى	أ. عادل العتيق	أ. عادل	صناديق الرياض للسهام السعودية
✓	✓	✓	X	✓	✓	✓	✓	صناديق الرياض للسهام السعودية
✓	✓	✓	X	✓	✓	✓	✓	صناديق الرياض للسهام السعودية المتوافقة مع الشريعة
✓	✓	✓	X	✓	✓	✓	✓	صناديق الرياض للسهام القيادية
✓	✓	✓	X	✓	✓	✓	✓	صناديق الرياض للسهام المتوازن
✓	✓	✓	X	✓	✓	✓	✓	صناديق الرياض للشركات المتوسطة والصغيرة
✓	✓	✓	X	✓	✓	✓	✓	صناديق الرياض للإعمار
✓	✓	✓	X	✓	✓	✓	✓	صناديق الرياض للدخل
✓	✓	✓	X	✓	✓	✓	✓	صناديق الرياض للسهام الخليجية
✓	✓	✓	X	✓	✓	✓	✓	صناديق الرياض للمتاجرة بالريال
✓	✓	✓	X	✓	✓	✓	✓	صناديق الرياض للمتاجرة بالدولار
✓	✓	✓	X	✓	✓	✓	✓	صناديق الرياض للمتاجرة المتنوع بالريال
✓	✓	✓	X	✓	✓	✓	✓	صناديق الرياض للمتاجرة المتنوع بالدولار
✓	✓	✓	✓	X	✓	✓	✓	صناديق الرياض للسهام الأمريكية
✓	✓	✓	✓	✓	X	✓	✓	صناديق الرياض

								لأسهم الأوروبية
✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	صندوق الرياض لأسهم اليابانية
✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	صندوق الرياض لأسهم الآسيوية
✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	صندوق الرياض لأسهم العالمية المتوافقة مع الشريعة
✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	صندوق الرياض لأسهم الأسواق الناشرة
✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	صندوق الرياض العقاري العالمي
✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	صندوق الرياض العالمي للدخل
✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	صندوق الرياض للسندات الدولية
✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	صندوق الرياض الجريء
✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	صندوق الرياض الشجاع
✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	صندوق الرياض المتوزن
✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	صندوق الرياض المتحفظ
✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	صندوق الرياض الجريء المتوافق مع الشريعة
✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	صندوق الرياض الشجاع المتوافق مع الشريعة
✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	صندوق الرياض المتوزن المتوافق مع الشريعة
✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	صندوق الرياض

							المتحفظ المتفاوض
							مع الشريعة

11. مدير الصندوق

أ. اسم مدير الصندوق:

شركة الرياض المالية، شركة مساهمة مقللة برأس مال مدفوع 200 مليون ريال سعودي تعمل بموجب ترخيص من هيئة السوق المالية رقم (07070-37) بتاريخ 8 يناير 2008م. وسجل تجاري

رقم 1010239234

ب. عنوان مدير الصندوق
الرياض المالية
6775 شارع التخصصي - العليا
الرياض 3712 - 12331
المملكة العربية السعودية
<http://www.riyadcapital.com>

ج. المعلومات المالية لمدير الصندوق

ألف ريال سعودي)			
عن سنة 2017	للفترة من 28 فبراير إلى 31 ديسمبر 2017	للفترة من 1 يناير إلى 27 فبراير 2017	الإيرادات
صافي الدخل	63,141	181,293	214,584
	11,412	33,291	74,553

*حسب القوائم المالية المدققة

د. أعضاء مجلس المديرين لشركة الرياض المالية

اسم العضو	بيان العضوية	مصالح وحقوق ملكية	عقود/صفقات مع الشركة	مستقل
نجيب عبد اللطيف العيسى	رئيس المجلس	لا يوجد	لا يوجد	نعم
عبدالمجيد عبد الله المبارك	عضو	لا يوجد	لا يوجد	لا
محمد عويض الجعيد	عضو	لا يوجد	لا يوجد	نعم
عبد العزيز صالح المالكي	عضو	لا يوجد	لا يوجد	لا
علي عبدالرحمن القويز	عضو	لا يوجد	لا يوجد	لا
رياض عتيبي الزهراني	عضو	لا يوجد	لا يوجد	لا

ه. قام مدير الصندوق بتكليف شركة فيديليتي الدولية للاستثمار كمدير للصندوق من الباطن.

و. يُقدم مدير الصندوق الخدمات التالية وخدمات أخرى للصندوق بما يشتمل ، ما يلي:

1. تكليف المدير المناسب لتحقيق أهداف الصندوق.
2. وضع إجراءات اتخاذ القرارات التي ينبغي إتباعها عند تنفيذ القضايا الفنية والإدارية لأعمال الصندوق.
3. إطلاع هيئة السوق المالية السعودية حول أي وقائع جوهرية أو تطورات قد تؤثر على أعمال الصندوق.
4. ضمان قانونية وسريان جميع العقود المبرمة لصالح الصندوق.
5. تنفيذ استراتيجية الصندوق الموضحة في هذه الشروط والأحكام.
6. الإشراف على أداء الأطراف المتعاقدين معهم الصندوق من الغير.
7. ترتيب تصفية الصندوق عند انتهاءه.
8. تزويد مجلس إدارة الصندوق بجميع المعلومات الازمة المتعلقة بالصندوق لتمكين أعضاء المجلس أداء مسؤولياتهم بشكل كامل.
9. التشاور مع مجلس إدارة الصندوق لضمان الامتثال للوائح هيئة السوق المالية وشروط وأحكام الصندوق.
10. الالتزام بجميع المبادئ والواجبات التي نصت عليها لائحة الأشخاص المرخص لهم، والعمل لمصلحة مالكي الوحدات بموجب أحكام لائحة صناديق الاستثمار ولائحة الأشخاص المرخص لهم وشروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات.
11. يعتبر مدير الصندوق مسؤولاً عن إدارة الصندوق عمليات الصندوق بما في ذلك الخدمات الإدارية للصندوق، وطرح وحدات الصندوق والتاكيد من دقة شروط وأحكام الصندوق واتكمالها وأنها واضحة وصحيحة وغير مضللة.
12. يعد مدير الصندوق مسؤولاً تجاه مالكي الوحدات عن خسائر الصندوق الناجمة بسبب اهماله أو سوء تصرفه أو تقصيره المتعذر أو احتياله.
13. وضع السياسات والإجراءات لرصد المخاطر التي تؤثر في استثمارات الصندوق وضمان سرعة التعامل معها على أن تتضمن القيام بعملية تقويم المخاطر بشكل سنوي على الأقل.
14. تطبيق برنامج مراقبة المطابقة والالتزام لكل صندوق استثمار يديره، وتزويد هيئة السوق المالية بنتائج التطبيق في

حال طلبها.

بالإضافة إلى نشاط إدارة الصناديق والمحافظ الاستثمارية، فإن مدير الصندوق يقدم خدمات استثمارية مخصصة والتي تشمل التعامل بصفة أصيل ووكيل ومتعدد بالتنمية والترتيب وتقديم المشورة وحفظ الأوراق المالية.

ز. يحق لهيئة السوق المالية عزل مدير الصندوق واتخاذ أي إجراء تراه مناسباً لتعيين مدير صندوق بديل أو اتخاذ أي إجراء آخر تراه مناسباً، وذلك في حال وقوع أي من الحالات الآتية:

1. توقف مدير الصندوق عن ممارسة نشاط الإدارة دون إشعار الهيئة بذلك.
2. إلغاء ترخيص مدير الصندوق في ممارسة نشاط الإدارة أو سحبه أو تعليقه من قبل الهيئة.
3. تقديم طلب إلى الهيئة من مدير الصندوق لإلغاء ترخيصه في ممارسة نشاط الإدارة.
4. إذا رأت الهيئة أن مدير الصندوق قد أخل بشكل تراه جوهرياً بالالتزام النظام أو لواحده التنفيذية.
5. وفاة مدير المحفظة الاستثمارية الذي يدير أصول الاستثمار أو عجزه أو استقالته مع عدم وجود شخص آخر مسجل لدى مدير الصندوق قادر على إدارة أصول الصندوق.
6. صدور قرار خاص من مالكي وحدات الصندوق المغلق يطلبون فيه من الهيئة عزل مدير الصندوق.
7. أي حالة أخرى تراها الهيئة بناء على أساس معقول أنها ذات أهمية جوهيرية.

12. أمين الحفظ:

أ. اسم أمين الحفظ:

شركة نوردن ترست العربية السعودية (شركة مساهمة مغلقة) - رأس مال مدفوع 52 مليون ريال سعودي تعمل بموجب ترخيص من هيئة السوق المالية رقم (26-12163) - سجل تجاري رقم

1010366439

ب. عنوان أمين الحفظ:

نوردن ترست العربية السعودية

برج النخيل، الدور 11

طريق الملك فهد، حي النخيل

ص.ب 7508 الرياض 12381

المملكة العربية السعودية

هاتف: +966112171017 فاكس: +966112172406

- ج. يتم تعيين وعزل أمين الحفظ من قبل مدير الصندوق حيث يُعدُّ أمين الحفظ مسؤولاً عن حفظ أصول الصندوق وحمايتها لصالح مالكي الوحدات، وهو مسؤول كذلك عن اتخاذ جميع الإجراءات الإدارية الالزمة فيما يتعلق بحفظ أصول الصندوق وفقاً لتعليمات مدير الصندوق وبما لا يتعارض مع لائحة صناديق الاستثمار ولائحة الأشخاص المرخص لهم.
- د. يحق لأمين الحفظ تكليف طرف ثالث أو أكثر أو أي من تابعيه بالعمل أميناً لحفظ من الباطن لأي صندوق استثماري يتولى حفظ أصوله.
- ه. يمكن عزل أمين الحفظ من قبل هيئة السوق المالية حسب الحالات الواردة في لائحة صناديق الاستثمار، كما يجوز لمدير الصندوق عزل أمين الحفظ إذا رأى بشكل معقول أن عزله في مصلحة مالكي الوحدات على أن يتم إشعار الهيئة ومالكي الوحدات بذلك فوراً وبشكل كتابي، كما يجب عليه تعيين بديل خلال 30 يوماً من استلام الاشعار.
- و. يقوم مدير الصندوق بالإفصاح فوراً في موقعه الإلكتروني والموقع الإلكتروني لشركة السوق المالية السعودية (تداول) عن قيامه بتعيين أمين حفظ بديل.

13. مستشار الاستثمار:

لا ينطبق

14. الموزع:

لا ينطبق.

15. المحاسب القانوني:

أ. المحاسب القانوني: شركة ابراهيم البسام وعبد المحسن النمر محاسبون قانونيون (المحاسبون المتحالفون).

ب. عنوان المحاسب القانوني:

ص.ب: 28355

الرياض 11437

المملكة العربية السعودية

هاتف: +966(11)2065333 فاكس: +966(11)2065444

Ibrahim.albassam@pkf.com

ج. يقع على عاتق المحاسب القانوني مراجعة القوائم المالية النصف سنوية والسنوية للصندوق وفقاً لمعايير المحاسبة الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين وابداء الرأي فيها وتسليمها في الوقت المحدد إلى مدير الصندوق لشرتها وتسليم نسخة منها لهيئة السوق المالية.

د. يقوم مدير الصندوق باستبدال المحاسب القانوني إذا أصبح المحاسب القانوني غير مستقلاً عن مدير الصندوق أو وجود ادعاءات بسوء السلوك المهني أو بطلب من هيئة السوق المالية.

16. معلومات أخرى:

أ. سيقوم مدير الصندوق بتقديم السياسات والإجراءات التي تتبع لمعالجة تعارض المصالح وأي تعارض مصالح محتمل وأو فعلي عند طلبها ودون مقابل.

ب. لا يقوم مدير الصندوق بإخراج الزكاة عن الصندوق ويعتبر إخراج الزكاة من مسؤوليات مالكي الوحدات.

ج. يحق لمدير الصندوق تخفيض الرسوم التي يتقاضاها متى ما رأى ذلك مناسباً.

د. يجوز لمدير الصندوق ابرام ترتيبات العمولة الخاصة إذا توافرت الشروط الآتية:

- إذا قام الشخص المسؤول عن تنفيذ الصفقة بتقديم خدمات التنفيذ بأفضل الشروط لمدير الصندوق.
- إذا جاز اعتبار السلع أو الخدمات التي يتلقاها مدير الصندوق له بشكل معقول على أنها لمنفعة عمالء مدير الصندوق.
- إذا كان مبلغ أي رسوم أو عمولة مدفوعة ل يقدم السلع أو الخدمات معقولاً في تلك الظروف.

هـ. إجراءات إنهاء الصندوق:

- يجوز لمدير الصندوق أن يباشر في إنهاء الصندوق إذا قام بإشعار هيئة السوق المالية ومالكي الوحدات كتابياً قبل مدة لا تقل عن 21 يوماً من تاريخ إنهاء الصندوق، وذلك بعد الحصول على موافقة مجلس إدارة الصندوق.
- يقوم مدير الصندوق بإجراءات تصفية الصندوق وتسييد ما عليه من مطلوبات، ومن ثم يتم توزيع ما يتبقى من أصول الصندوق على المستثمرين خلال شهرين من تاريخ ذلك الإشعار، (كل مستثمر بنسبة ما يملكه من وحدات إلى إجمالي الوحدات التي يثبتت مدير الصندوق صدورها حتى ذلك الحين).
- يقوم مدير الصندوق بالإعلان في موقعه الإلكتروني وموقع شركة السوق المالية السعودية-تداول عن انتهاء مدة الصندوق ومدة تصفيته.

وـ. قائمة المستندات المتأتية لمالكي الوحدات:

- شروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات وملخص المعلومات الرئيسية.
- التقارير والقوائم المالية والافصاحات الازمة المتعلقة بالصندوق.
- القوائم المالية لمدير الصندوق.
- التقارير المتعلقة بمالكي الوحدات.

زـ. اجتماع مالكي الوحدات:

1. يتم الدعوة إلى عقد اجتماع لمالكي الوحدات برغبة من مدير الصندوق، أو خلال عشرة أيام من استلامه طلب كتابي من أمين الحفظ أو من مالك أو أكثر من مالكي الوحدات الذين يملكون مجتمعين أو منفردين 25% على الأقل من قيمة وحدات الصندوق.
2. يقوم مدير الصندوق بدعوة مالكي الوحدات لعقد الاجتماع عن طريق الإعلان عن ذلك في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق والموقع الإلكتروني لشركة السوق المالية السعودية-تداول، وبإرسال إشعار كتابي إلى جميع مالكي الوحدات وأمين الحفظ قبل 10 أيام على الأقل من الاجتماع وبمدة لا تزيد عن 21 يوماً قبل الاجتماع، على أن يحدد الإعلان والإشعار تاريخ الاجتماع ومكانه ووقته والقرارات المقترحة، مع إرسال نسخة من الإشعار إلى هيئة السوق المالية.
3. يجوز لكل مالك وحدات الإدلاء بصوت واحد في اجتماع مالكي الوحدات عن كل وحدة يمتلكها وقت الاجتماع ويجوز لكل مالك وحدات تعين وكيل له لتمثيله في اجتماع مالكي الوحدات.

حـ. إجراءات تقديم الشكاوى:

للمستثمر الحق في تقديم شكوى وذلك من خلال من تعبئة النموذج المتاح على الموقع الإلكتروني لشركة الرياض المالية، أو الاتصال على مركز خدمة العملاء رقم 920012299، وسيعمل مدير الصندوق على حلها والتواصل مع المستثمر.

طـ. النظام المطبق والجهات القضائية المختصة:

يخضع صندوق الاستثمار ومدير الصندوق لنظام السوق المالية ولوائحه التنفيذية والأنظمة واللوائح الأخرى ذات العلاقة المطبقة في المملكة العربية السعودية، وتحال أية اختلافات أو منازعات بين الأطراف في هذه الاتفاقية إلى الجهة القضائية المختصة (لجنة الفصل في منازعات الأوراق المالية لهيئة السوق المالية).

يـ. أصول الصندوق:

أن أصول الصندوق مملوكة لمالكي الوحدات مجتمعين ملكية مشاعرة. ولا يجوز أن يكون لمدير الصندوق أو مدير الصندوق من الباطن أو أمين الحفظ من الباطن أو مقدم المثورة أو الموزع أي مصلحة في أصول الصندوق أو المطالبة فيما يتعلق بتلك الأصول، إلا إذا كان مدير الصندوق أو مدير الصندوق من الباطن أو أمين الحفظ أو مقدم المثورة أو الموزع مالكاً لوحدات الصندوق، وذلك في حدود ملكيته، أو أفصح عنها في شروط وأحكام الصندوق أو مذكرة المعلومات.

ك. بعد التشاور مع مسؤول المطابقة والالتزام، يوافق مجلس إدارة الصندوق على السياسات العامة المتعلقة بممارسة حقوق التصويت المنوحة للصندوق بموجب الأوراق المالية التي تشكل جزءاً من أصوله. ويقر مدير الصندوق طبقاً لتقديره ممارسة أو عدم ممارسة أي حقوق تصويت.

- **سياسة التصويت:** سيقوم مدير الصندوق المستثمر فيه أو مدير الصندوق من الباطن باتباع السياسات والإجراءات الخاصة به عند قيامه باليابا عن المستثمرين بممارسة حق التصويت للأوراق المالية التي تعطي لملوكها حق التصويت في الأسواق المالية التي يعمل فيها.

ل. معلومات إضافية:

• المعايير العامة التي تم استخدامها في اختيار مدير الصندوق من الباطن هي:

1. التخطيطية الجغرافية العالمية
2. القدرات البحثية
3. الخبرة في مجال إدارة الأصول في مختلف الأسواق المالية
4. مسيرة طويلة وناجحة في مجال إدارة الأصول
5. الحجم الكبير للأصول التي يديرها المدير

المعلومات الرئيسية للصندوق

الاستثمار	اسم صندوق	نوع الطرح وفترة الصندوق ونوعه	الأهداف الاستثمارية للصندوق
	صندوق الرياض للأسماء الأمريكية	صندوق أسهم مفتوح مطروح طرحا عاما.	
		هو صندوق عام مفتوح يستثمر بشكل رئيسي في محفظة من أسهم شمال أمريكا يدار من الباطن ويهدف إلى تحقيق تنمية رأس المال على المدى الطويل.	الأهداف الاستثمارية للصندوق
		يقوم الصندوق بتوزيع استثماراته بشكل رئيسي على أسهم الشركات الأمريكية من مختلف الأحجام والقطاعات.	
		يعتمد الصندوق على استخدام الوسائل البحثية بما في ذلك الزيارات الميدانية للشركات بهدف التعرف على تلك التي تتمتع بعوامل أساسية قوية وجاذبة والتي بإمكانها تحقيق أرباح مستقبلية عالية. كما يعمل على التعرف على القطاعات والشركات التي بإمكانها الاستفادة من التغيرات الاقتصادية والتشريعات والاعتراضات والعوامل الأخرى.	سياسات استثمار الصندوق
		يراعي الصندوق أثناء توزيع الأصول الأخذ بعين الاعتبار كل من الأوزان النسبية للشركات في المؤشر الإرشادي ومتطلبات المخاطرة واتجاه السوق والأوضاع الاقتصادية والسياسية وأغراض الصندوق.	
		وسيقوم مدير الصندوق بقياس أدائه مقارنة بأداء المؤشر الإرشادي ستاندرد آند بورز "S&P 500 Index" ويمكن الحصول على أداء المؤشر من خلال موقع الرياض المالية على الإنترنت www.riyadcapital.com وسيتم الإفصاح عن أداء المؤشر الإرشادي بشكل دوري ضمن البيانات المعلنة عن أداء الصندوق	
		يصنف هذا الصندوق على أنه ذو مخاطر عالية. وتشمل هذه المخاطر التي قد تؤدي إلى تغير في صافي أصول الصندوق أو عائداته ما يلي (المخاطر التي تحتها خط):	المخاطر المرتبطة بالاستثمار في الصندوق
		<p><u>مخاطر السوق المالية</u> <input type="checkbox"/></p> <p><u>المخاطر الاقتصادية</u> <input type="checkbox"/></p> <p><u>مخاطر تقلبات سعر الوحدة</u> <input type="checkbox"/></p> <p><u>المخاطر السياسية والقانونية والأنظمة واللوائح</u> <input type="checkbox"/></p> <p><u>مخاطر العملة</u> <input type="checkbox"/></p> <p><u>مخاطر التقلبات في أسعار الفائدة</u> <input type="checkbox"/></p> <p><u>مخاطر الكوارث الطبيعية</u> <input type="checkbox"/></p> <p><u>مخاطر تضارب المصالح</u> <input type="checkbox"/></p> <p><u>مخاطر الاعتماد على موظفي مدير الصندوق</u> <input type="checkbox"/></p> <p><u>مخاطر التسويات التي يقوم بها أمين الحفظ</u> <input type="checkbox"/></p> <p><u>مخاطر الاعتماد على التقنية</u> <input type="checkbox"/></p> <p><u>مخاطر التبعي بالبيانات المالية المستقبلية</u> <input type="checkbox"/></p> <p><u>مخاطر تركز الاستثمار</u> <input type="checkbox"/></p> <p><u>مخاطر إعادة الاستثمار</u> <input type="checkbox"/></p> <p><u>مخاطر الاستثمار في أدوات دين غير مصنفة انتمائياً</u> <input type="checkbox"/></p> <p><u>مخاطر الاستثمار في حقوق الأولوية</u> <input type="checkbox"/></p> <p><u>مخاطر الاستثمار العقارية</u> <input type="checkbox"/></p> <p><u>مخاطر الاستثمار في المشتقات المالية</u> <input type="checkbox"/></p> <p><u>مخاطر البيع على المكشوف</u> <input type="checkbox"/></p>	

<u>مخاطر الاقتراض</u>	<input type="checkbox"/>
<u>مخاطر نتائج التخصيص</u>	<input type="checkbox"/>
<u>مخاطر تأخر إدراج الأوراق المالية المكتتب فيها</u>	<input type="checkbox"/>
<u>مخاطر عدم التوزيع أو خفض التوزيعات النقدية</u>	<input type="checkbox"/>
<u>مخاطر الاستدعاء</u>	<input type="checkbox"/>
<u>مخاطر متعلقة بالمصدر</u>	<input type="checkbox"/>
<u>مخاطر انخفاض التصنيف الائتماني</u>	<input type="checkbox"/>
<u>مخاطر الائتمان</u>	<input type="checkbox"/>
<u>مخاطر السيطرة على نسبة كبيرة من أصول الصندوق</u>	<input type="checkbox"/>
<u>مخاطر السيولة</u>	<input type="checkbox"/>
<u>مخاطر الضريبة والزكاة</u>	<input type="checkbox"/>
<u>مخاطر الاستثمار في الصناديق الاستثمارية</u>	<input type="checkbox"/>

شركة نوردن ترست العربية السعودية <u>العنوان:</u> نوردن ترست العربية السعودية برج النخيل، الدور 11 طريق الملك فهد، حي النخيل ص.ب. 7508 الرياض 12381 المملكة العربية السعودية هاتف: +966112172406 + فاكس: +966112171017	أمين الحفظ	شركة الرياض المالية <u>العنوان:</u> الرياض المالية شارع التخصصي – العليا 3712 – 12331 المملكة العربية السعودية هاتف رقم : 920012299 http://www.riyadcapital.com	مدير الصندوق
--	------------	--	--------------

البيانات السابقة المتعلقة بأداء الصندوق :		
السنة	عائد الصندوق	عائد المؤشر الإرشادي
2008	-35.38%	-38.49%
2009	14.88%	24.71%
2010	13.34%	11.84%
2011	-4.67%	-0.80%
2012	18.83%	14.13%
2013	34.39%	29.6%
2014	13.57%	11.39%
2015	0.68%	0.22%
2016	4.68%	9.04%
2017	15.38%	19.23%

يمكن الحصول على أي معلومات عن الصندوق وأي مستند يخص الصندوق وذلك بزيارة الموقع الإلكتروني للرياض المالية [/http://www.riyadcapital.com/ar](http://www.riyadcapital.com/ar) أو عن طريق زيارة المقر الرئيسي للرياض المالية - الرياض حي العليا طريق التخصصي مبني برستيج

رسوم الاشتراك	بحد أعلى 2% من قيمة الاشتراك
رسوم الاسترداد/الاسترداد المبكر	لا يوجد
رسوم نقل الملكية	لا يوجد
رسوم إدارة	1.5% سنوياً من قيمة صافي أصول الصندوق
رسوم خدمات إدارية	0.20% سنوياً من قيمة صافي أصول الصندوق
رسوم حفظ	0.005% سنوياً من قيمة صافي أصول الصندوق بالإضافة إلى 10 دولار على العملية الواحدة.
رسوم هيئة السوق المالية	7,500 ريال سنوياً
رسوم السوق المالية السعودية (تداول)	5,000 ريال سنوياً
مصاريف التعامل	تُتحمل على الصندوق بالتكلفة الفعلية
مصاريف المحاسب القانوني	ستتحمل على الصندوق بالتكلفة الفعلية
رسوم المؤشر الارشادي	يتحملها مدير الصندوق

يتحملها مدير الصندوق	مكافآت أعضاء مجلس ادارة الصندوق
سيتحمل الصندوق جميع المصاريف والنفقات الاخرى الناتجة عن أنشطته الصندوق (الا إذا تم استثناءها)، ويتوقع ان لا تتجاوز هذه المصاريف 0.20% من قيمة صافي أصول الصندوق سنوياً.	المصاريف الأخرى وتشمل مصروفات نشر المعلومات والتقارير والقوائم المالية للصندوق