

MF-604

هذه هي النسخة المعدلة من شروط وأحكام (صندوق بيتك الواعد) التي تعكس التغييرات التالية (تعيين مكتب أسامة عبدالله الخريجي وشريكه كمراجع لحسابات الصندوق) وذلك حسب إشعارنا المرسل الى هيئة السوق المالية بتاريخ 2020/08/05 م

مدير الصندوق شركة بيت التمويل السعودي الكويتي



بيت التمويل السعودي الكويتي
Saudi Kuwaiti Finance House

صندوق بيتك الواعد للأسهم المحلية Baitk AlWaed Saudi Equity Fund (صندوق إستثماري عام مفتوح المدة)

الشروط والأحكام

(تمت موافقة هيئة السوق المالية على تأسيس الصندوق وطرح وحداته حسب القرار رقم (4-52-2014) وتاريخ 2014/09/08).

"تم إعتقاد صندوق بيتك الواعد للأسهم المحلية على أنه صندوق إستثمار متوافق مع المعايير الشرعية المجازة من قبل لجنة الرقابة الشرعية المعينة لصندوق الإستثمار"

يجب على المستثمر الإطلاع على الشروط والأحكام مع مذكرة المعلومات والمستندات الأخرى للصندوق بعناية قبل اتخاذ أي قرار للإستثمار في الصندوق، حيث أن الإستثمار في الصندوق ينطوي على مستوى عالي من المخاطر، لذا يرجى مراجعة فقرة رقم 10 ضمن شروط وأحكام الصندوق. وفي حال كان لدى المستثمر أي تردد بخصوص الإستثمار في الصندوق فإنه يجب عليه الإستعانة بأحد المستشارين الماليين المستقلين، حيث يتحمل الشخص قرار استثماره في الصندوق على مسؤوليته الخاصة.

تم إعداد هذه الشروط والأحكام لصندوق بيتك الواعد للأسهم المحلية من قبل مدير الصندوق وفقاً لأحكام لائحة صناديق الإستثمار الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية، وتتعهد شركة بيت التمويل السعودي الكويتي أن هذه الشروط والأحكام تحتوي على إفصاح كامل و صحيح بجميع الحقائق الجوهرية ذات العلاقة بالصندوق.

الرئيس التنفيذي لشركة بيت التمويل السعودي الكويتي بدر العنزي	مسؤول الإلتزام ومكافحة غسل الأموال ظاهر الخالدي
التوقيع	التوقيع

إشعار هام

- يجب على المستثمرين المحتملين قراءة الشروط والأحكام قبل اتخاذ أي قرار استثماري بشأن الصندوق.
- سوف يطبق مدير الصندوق استراتيجية للاستثمار عالية المخاطر، وما يتعلق بمستوى المخاطر المدرجة في الصندوق المذكورة في تفاصيل فقرة "المخاطر الرئيسية للاستثمار في الصندوق" ضمن الشروط والأحكام فقرة رقم (10).
- تتضمن هذه الشروط والأحكام معلومات كاملة وصحيحة وواضحة عن جميع الحقائق ذات الصلة بهذا الصندوق الاستثماري.
- على المستثمرين المحتملين عدم اعتبار آراء مدير الصندوق كتوصية للاستثمار في الصندوق.
- هذه الشروط والأحكام ستظل سارية المفعول حتى يطرأ عليها تغيير جوهري بعد أخذ موافقة هيئة السوق المالية وسيتم تعميمها على مالكي الوحدات حسب نظام لائحة صناديق الاستثمار الصادرة من هيئة السوق المالية.
- صدرت الشروط والأحكام لهذا الصندوق بتاريخ 18 ذو الحجة 1435 هـ الموافق 12 أكتوبر 2014م والمحدثة بتاريخ 1439/2/3 هـ , الموافق 2017/10/23 م والمحدثة بتاريخ 2018/04/01 والمحدثة بتاريخ 2018/9/13 م والمحدثة بتاريخ 2020/08/06 م

دليل الصندوق

إسم الصندوق

صندوق بيتك الواعد للأسهم المحلية Baik AlWaed Saudi Equity Fund



بيت التمويل السعودي الكويتي
Saudi Kuwaiti Finance House

مدير الصندوق

بيت التمويل السعودي الكويتي
ص.ب. 50051 الرياض 11523
المملكة العربية السعودية
هاتف: 920009019
فاكس: 011 2019819

الإداري وأمين الحفظ


السعودية الفرانسي كابيتال
Saudi Fransi Capital



المحاسب القانوني



شركة أسامة عبد الله الخريجي وشريكه
محاسبون قانونيون واستشاريو أعمال
OSAMA A. ELKHEREIJI & PARTNER CO.
CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS & BUSINESS CONSULTANTS

 PrimeGlobal | An Association of Independent Accounting Firms

حي الروضة - شارع محمود عارف
صندوق بريد 15046 جدة 21444
0126600085 - 0126609320
info@oakecpa.com

ملخص الصندوق

ريال سعودي	عملة الصندوق
مرتفع المخاطر (لمعلومات أكثر عن المخاطر يرجى مراجعة الفقرة 10 ضمن شروط وأحكام الصندوق)	مستوى المخاطر
مؤشر ستاندرد أند بورز للأسهم السعودية المطابقة للشريعة. S&P Sharia Index	المؤشر الإرشادي
هو صندوق مفتوح المدة، ويستثمر في أسهم الشركات السعودية المساهمة والأوراق المالية ذات التوزيعات والتي تتوافق مع معايير اللجنة الشرعية. حيث تتمثل أهداف "الصندوق" في تنمية رأس المال و توزيع أرباح للمستثمرين مرة واحدة على الأقل سنوياً.	هدف الإستثمار
10,000 ريال سعودي	الحد الأدنى للإشتراك الأولي
2,000 ريال سعودي	الحد الأدنى للإشتراك الإضافي
10,000 ريال سعودي	الحد الأدنى للإسترداد
في أي يوم عمل	أيام قبول طلبات الإشتراك و الإسترداد
قبل الساعة 12 ظهراً ليوم العمل الذي يسبق يوم التقويم، ليتم تنفيذها حسب سعر ذلك اليوم.	آخر موعد لإستلام طلبات الإشتراك والإسترداد
الأثنين والأربعاء من كل أسبوع	أيام التعامل
الأثنين والأربعاء من كل أسبوع، وعندما لا يكون أي من تلك الأيام يوم عمل فإن التقويم سيكون يوم العمل التالي	أيام التقويم
قبل إقفال العمل في اليوم الرابع التالي لنقطة التقويم التي تم فيها تحديد سعر الإسترداد	موعد دفع قيمة الوحدات المستردة
2% من إجمالي مبلغ الإشتراك كحد أعلى	رسوم الإشتراك
1.75% من صافي قيمة أصول الصندوق سنوياً	رسوم أتعاب الإدارة
0.20% سنوياً من صافي قيمة أصول الصندوق تحتسب يومياً ويتم اقتطاعها كل ثلاثة أشهر و يبلغ الحد الأدنى للرسوم ستون الف ريال	أتعاب أمين الحفظ
0.05% سنوياً كحد أعلى من صافي قيمة أصول الصندوق تحتسب يومياً ويتم اقتطاعها كل ثلاثة اشهر	مصاريف إدارية
2.00% من قيمة الوحدات المستردة خلال 60 يوماً من تاريخ الإشتراك و تدفع لصالح الصندوق.	رسوم الإسترداد المبكر
2014/11/30 م	تاريخ البدء
10 ريال سعودي	سعر الوحدة عند بداية الطرح
بدأ الاكتتاب يوم الأحد بتاريخ 18 ذو الحجة 1435 هـ الموافق 12 أكتوبر 2014 م وأستمر لغاية نهاية يوم الخميس بتاريخ 5 صفر 1436 هـ الموافق 27 نوفمبر 2014 م	تاريخ الطرح
هي ضريبة غير مباشرة تُفرض على جميع السلع والخدمات التي يتم شراؤها وبيعها من قبل المنشآت.	ضريبة القيمة المضافة
يعني نظام ضريبة القيمة المضافة في المملكة العربية السعودية ولوائحه التنفيذية.	نظام ضريبة القيمة المضافة

جدول المحتويات

4	ملخص الصندوق
6	قائمة المصطلحات:
8	معلومات عامة
8	1. اسم مدير الصندوق:
8	(أ) عنوان المكتب الرئيسي لمدير الصندوق:
8	(ب) عنوان الموقع الالكتروني لمدير الصندوق
8	(ت) اسم امين الحفظ
8	(ث) عنوان الموقع الالكتروني لامين الحفظ
8	2. النظام المطبق
8	3. أهداف صندوق الاستثمار:
10	4. مدة الصندوق
10	5. قيود / حدود الاستثمار
10	6. العملة
10	7. مقابل الخدمات
11	8. التقويم والتسعير :
11	9. التعاملات
13	10 سياسة التوزيع
13	11. تقديم التقارير إلى مالكي الوحدات
14	12. سجل مالكي الوحدات
14	13. اجتماع مالكي الوحدات
14	14. حقوق مالكي الوحدات
15	15. مسؤولية مالكي الوحدات
15	16. خصائص الوحدات
15	17. التغييرات في شروط وأحكام الصندوق
16	18. إنهاء صندوق الاستثمار
16	19. مدير الصندوق
17	20. أمين الحفظ
18	21. المحاسب القانوني.
19	22. أصول الصندوق.
19	23. إقرار من مالك الوحدات.
20	ملحق 2: المتطلبات الشرعية
22	ملحق 3: نشرة اعرف حقوقك (للعميل)

قائمة المصطلحات:

"يوم العمل"	يوم عمل في المملكة العربية السعودية طبقاً لأيام العمل الرسمية للبنوك.
"السنة"	التقويم الميلادي.
"الهيئة"	هيئة السوق المالية بالمملكة العربية السعودية.
"تاريخ البدء"	2014/11/30م.
"أمين الحفظ"	السعودي الفرنسي كابيتال.
"الصندوق"	صندوق بيتك الواعد للأسهم المحلية.
"مجلس إدارة الصندوق"	مجلس إدارة الصندوق كما هو مشار في الشروط والأحكام لهذا الصندوق.
"مدير الصندوق"	شركة بيت التمويل السعودي الكويتي.
"صافي قيمة الأصول"	إجمالي الأصول بعد خصم جميع الرسوم والمصاريف على الصندوق.
"صافي قيمة الأصول لكل وحدة"	صافي قيمة الأصول مقسوماً على عدد الوحدات القائمة في يوم التقويم.
"اللائحة"	لائحة صناديق الإستثمار الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية.
"الوحدة"	تمثل كل وحدة حصة مشتركة ومتساوية في الصندوق.
"ر.س"	ريال سعودي.
"شروط وأحكام"	الشروط والأحكام المتعلقة بالصندوق.
"مالك / ملاك الوحدات"	مالك وحدات في الصندوق.
"تاريخ/ يوم التقويم"	يوم الأثنين والأربعاء من كل أسبوع . وعندما لا يكون أي من تلك الأيام يوم عمل، فإن يوم التقويم سيكون يوم العمل التالي.
نقطة التقويم	الساعة الثانية عشر ظهراً من يوم التقويم.
عضو مجلس إدارة صندوق مستقل	عضو مجلس إدارة صندوق لا يكون موظفاً أو عضو مجلس إدارة لدى مدير الصندوق أو تابع له، أو أي مدير صندوق من الباطن أو أمين حفظ الصندوق، وليس لديه عمل جوهري أو علاقة تعاقدية مع مدير الصندوق أو أي مدير صندوق من الباطن أو أمين حفظ ذلك الصندوق وبما لا يتعارض مع التعريف الوارد في قائمة المصطلحات المستخدمة في لوائح هيئة السوق المالية وقواعدها.
خصم التدفقات النقدية	يتم احتساب خصم التدفقات النقدية عن طريق حساب القيمة الحالية للنفود ليتنبأ به مدير الصندوق ان تقوم الشركة بالحصول عليه كإرباح خلال الفترات القادمة، بمعدل خصم يتناسب مع خطورة الإستثمار في الشركة.
تحليل التوزيع النسبي	يعتبر التحليل النسبي أحد الأدوات المالية لتحليل القوائم المالية للشركات، حيث يعتمد على مقارنة العناصر المأخوذة من القوائم المالية بتاريخ معين مع مثيلاتها من العناصر لنفس الشركة أو شركات أخرى لعدة فترات سابقة، بالإضافة إلى تحليل القوائم المالية المعدة بتاريخ معين ودراسة مكوناتها والأهمية النسبية لعناصرها.
اللجنة الشرعية	الهيئة الشرعية لشركة بيت التمويل السعودي الكويتي.
المؤشر الاسترشادي	هو المؤشر الذي يتم من خلاله مقارنة أداء الصندوق.
أيام التعامل	أي يوم يتم فيه بيع واسترداد وحدات الصندوق.
الإصدارات الأولية	الإصدارات أو الاكتتابات الأولية العامة لأسهم الشركات التي يتم طرحها طرحاً عاماً للاكتتاب لأول مرة بالقيمة الإسمية أو عن طريق بناء سجل الأوامر.
دول الخليج	الإمارات، البحرين، الكويت، قطر وعمان.
المشترك	يستخدم للإشارة إلى الشخص الذي قدم طلب اشتراك في الصندوق.
التصنيف الائتماني الإستثماري	مقياس لتقدير مدى قدرة الجهة المقترضة على الوفاء بالتزاماتها في مواجهة المقرضين أو بمعنى آخر مخاطر عدم سداد المقرض بالوفاء بالتزاماته للمقرض.

أدوات أسواق النقد	المراجحات وعقود تمويل التجارة و التي تتسم بسيولتها العالية وقلة المخاطر.
المعايير الشرعية	الضوابط الشرعية المحددة من قبل اللجنة الشرعية لاستثمارات الصندوق.
بناء سجل الأوامر	عرض الشركة على المؤسسات الإستثمارية لمعرفة حجم الطلب من هذه المؤسسات على الأسهم المطروحة ومن ثم تحديد سعر الاكتتاب.
المُصدّر / المُصدّرة	الشخص الذي يصدر أوراقا مالية أو يعتزم إصدارها.
مصروفات إدارية	المصروفات التي تشمل رسوم تداول ومصروفات رقابية بالإضافة إلى مصاريف نشر التقارير السنوية.
ضريبة القيمة المضافة	هي ضريبة غير مباشرة تُفرض على جميع السلع والخدمات التي يتم شراؤها وبيعها من قبل المنشآت.
نظام ضريبة القيمة المضافة	يعني نظام ضريبة القيمة المضافة في المملكة العربية السعودية ولوائحه التنفيذية.

1. إسم مدير الصندوق:

بيت التمويل السعودي الكويتي
ترخيص هيئة السوق المالية رقم (08124-37) بتاريخ 05 / 11 / 2008م

(أ) عنوان المكتب الرئيسي لمدير الصندوق:

برج مون، طريق الملك فهد، الطابق 16 ص.ب. 50051 الرياض 11523 المملكة العربية السعودية، هاتف: +966-11-4845500 فاكس -11-966-4845501.

(ب) عنوان الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق

الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق www.skfh.com.sa.

(ت) اسم امين الحفظ

شركة السعودي الفرنسي كابيتال
ترخيص هيئة السوق المالية رقم (11153-37)

(ث) عنوان الموقع الإلكتروني لامين الحفظ

الموقع الإلكتروني لإمين الحفظ <http://www.sfc.sa>

2. النظام المطبق

يخضع صندوق الإستثمار إلى أنظمة المملكة العربية السعودية واللوائح النافذة الصادرة من قبل هيئة السوق المالية. مدير الصندوق مرخص من قبل هيئة السوق المالية ويخضع لأنظمتها، بترخيص هيئة السوق المالية رقم (37 - 08124) وتاريخ 05/11/2008 م .

3. أهداف صندوق الإستثمار:

أ- وصف لأهداف صندوق الإستثمار ونوعه

هو صندوق مفتوح المدة، ويستثمر في أسهم الشركات السعودية المساهمة ذات التوزيعات، حيث تتمثل أهداف " الصندوق" في تنمية رأس المال على المدى الطويل وتوزيع أرباح للمستثمرين مرة واحدة على الأقل سنوياً، مقارنةً ب (مؤشر ستاندرد أند بورز للأسهم السعودية المطابقة للشريعة) (يستطيع المستثمر متابعة أداء المؤشر في الموقع الإلكتروني لشركة بيت التمويل السعودي الكويتي) وذلك من خلال الإستثمار في أسهم الشركات السعودية المساهمة والأوراق المالية ذات التوزيعات و أسهم حقوق الأولوية والاصدارات الأولية للشركات، وإستثمار السيولة النقدية المتوفرة في الصندوق في أدوات اسواق النقد وصناديق اسواق النقد. وينوي الصندوق توزيع الأرباح مرة واحدة على الأقل سنوياً وتاريخ الاستحقاق هو أول يوم عمل من شهر سبتمبر لجميع ملاك الوحدات المسجلين في ذلك اليوم، ويتم توزيع الأرباح خلال عشرة أيام عمل من تاريخ الاستحقاق، من خلال توزيع عائد سنوي يقرره مدير الصندوق بناء على متوسط الأرباح الموزعة للشركات التي يستثمر بها الصندوق. الأرباح التي يتم توزيعها تكون بشكل رئيسي أرباح من الدخل و يحق للصندوق توزيع أرباح رأس مالية كذلك للمحافظة على مستوى معين من توزيعات الأرباح، ولا يوجد حد أدنى أو أعلى للتوزيعات النقدية للمستثمرين بالصندوق. وفي الحالة غير المتوقعة من عدم استلام أي أرباح من جميع الشركات التي يستثمر بها الصندوق خلال السنة المالية فقد لا يقوم الصندوق بتوزيع أرباح للمستثمرين في الصندوق خلال تلك السنة سواءً كانت أرباحاً من الدخل أو رأس مالية.

ب- سياسات الإستثمار و ممارساته ، بما في ذلك أنواع الأصول التي سيستثمر فيها الصندوق

تتلخص استراتيجية إدارة الصندوق فيما يلي:

1. إستثمر الصندوق بالتالي:

أ. بشكل رئيسي في أسهم الشركات والأوراق المالية المدرجة في السوق السعودي ذات التوزيعات نقدية المتوافقة مع معايير اللجنة الشرعية للإستثمار التي تقررها اللجنة الشرعية.

ب. الاستثمار في الاصدارات الأولية من خلال مرحلة بناء سجل الأوامر في الأوراق المالية المتوافقة مع معايير اللجنة الشرعية بما لا يتجاوز 50% من أصول الصندوق.

سيتم اختيار وتفضيل استثمارات الصندوق في الأسهم أو الاصدارات الأولية السعودية، أدوات اسواق النقد و صناديق أسواق النقد بناءً على أعلى عائد متوقع متوفر في ذلك الوقت الذي يقابله أقل مستوى مخاطر ممكن.

2. سيتم تركيز الاستثمارات بالتنوع عن طريق الاستثمار في مجموعة مختلفة من الأوراق المالية و التوزيع للأصول على قطاعات سوق الأسهم السعودي دون التركيز على قطاع أو صناعة معينة وذلك حسب ما هو مذكور في الفقرة (1) و التي يتوقع لها تحقيق نمو جيد في أرباحها. الحد الأعلى لاستثمار الصندوق في أسهم الشركات و الأوراق المالية المدرجة في السوق السعودي ذات أي توزيعات نقدية هي 100% والحد الأدنى للاستثمار في الأسهم 10% من قيمة أصول الصندوق.

أ. أدوات أسواق النقد، المصدرة من جهات سعودية وخليجية والتي تخضع لإشراف البنوك المركزية في السعودية ودول الخليج بعملة (الريال السعودي او الدولار الأمريكي) حيث من الممكن أن يتم تركيز كامل الاستثمارات بأي من العملتين حسب رؤية مدير الصندوق، وسيتم اختيار تلك الجهات المصدرة لأدوات أسواق النقد بناء على التصنيف الائتماني بحد أدنى فئة (A) والصادر عن وكالة موديز للتصنيف الائتماني.

ب. وحدات صناديق اسواق النقد المدارة من قبل مدير الصندوق أو أي مدير آخر مرخصة من الهيئة أو أي جهة مماثلة في إحدى دول الخليج، والمطروحة طرحاً عاماً و المتوافقة مع معايير اللجنة الشرعية والتي تقوم بشكل رئيسي بالاستثمار في عقود تمويل التجارة و المرايجات، (بالريال او الدولار) حيث من الممكن أن تتركز كامل نسبة استثمارات الصندوق في صندوق واحد أو أكثر بناء على رؤية مدير الصندوق.

3. يعتمد مدير الصندوق على دراسات وتوصيات فريق المحللين الخاص به في اتخاذ قراراته الاستثمارية والقيام بتقييم الأوضاع الاقتصادية والأسواق المالية إضافة إلى تقييم الشركات بشكل منفرد من خلال خصم التدفقات النقدية و تحليل التوزيع النسبي، وذلك بهدف إدارة الصندوق بمستوى عال من الفاعلية والمهنية.

4. لن يقوم الصندوق بالاستثمار في اوراق مالية غير التي تم ذكرها سابقا بالنقطة رقم (1) والنقطة رقم (2) تحت بند استراتيجية الاستثمار.

5. ستم هيكلة الصندوق وتوزيع استثماراته في النقد، صناديق وأدوات أسواق النقد كالتالي:

أ. الحد الأعلى للنقد هو 40% من قيمة أصول الصندوق ولا يوجد حد أدنى، وسيتم تحديد هذه النسبة بناء على سبيل المثال وليس الحصر:

- رؤية مدير الصندوق الاستثمارية في ذلك الوقت.

- لمقابلة طلبات استرداد العملاء.

ب. الحد الأعلى للاستثمار في أدوات أسواق النقد بكافة انواعها في السعودية ودول الخليج هو 90% من قيمة أصول الصندوق ولا يوجد حد أدنى، حيث من الممكن أن يتم تركيز كافة نسبة الاستثمار في دولة معينة بناء على رؤية مدير الصندوق بحيث لا تزيد نسبة استثمارات الصندوق لدى أي طرف نظير على نسبة 15% من صافي قيمة أصول الصندوق.

ت. الحد الأعلى للاستثمار في صناديق أسواق النقد بكافة انواعها في السعودية ودول الخليج هو 90% من قيمة أصول الصندوق ولا يوجد حد أدنى، حيث من الممكن أن يتم تركيز كامل نسبة استثمار الصناديق ال 90% في دولة معينة أو صندوق معين بناء على رؤية مدير الصندوق. وفي الظروف غير الاعتيادية وفي حال تعرض الأسواق المالية المستثمر بها لانخفاض سلمي في ادائها ، يحق لمدير الصندوق استثمار ماقد تصل نسبتة الى 100% من صافي قيمة أصوله في صناديق مراهجة أو أسواق النقد

ث. و ستم دراسة توافق الشركات السعودية المساهمة مع معايير اللجنة الشرعية بعد إعلان القوائم المالية لكل ربع سنة، وفي حال عدم تقييد أي من الشركات المملوكة في الصندوق لمعايير اللجنة الشرعية فسيتم بيعها في مدة لا تتجاوز 14 يوم عمل من تاريخ الدراسة وسيتم اتباع تعليمات اللجنة الشرعية للصندوق في تطهير الاستثمار او التخلص منه.

6. لا يجوز للصندوق ان يقترض اي مبالغ تزيد على 10 % من قيمة صافي قيمة أصول الصندوق وذلك لتغطية طلبات الاسترداد، وينبغي أن يتم مثل هذا التمويل عن طريق البنوك وفقاً لمعايير اللجنة الشرعية وعلى الا تزيد مدته عن سنة واحدة.

7. يستثمر الصندوق في أسهم الشركات و الأوراق المالية المدرجة في السوق السعودي ذات أي توزيعات نقدية المتفقة مع الضوابط الشرعية للاستثمار، بالإضافة إلى أدوات أسواق النقد المصدرة في السعودية أو الخليج.

8. لا يجوز للصندوق تملك وحدات صندوق استثمار آخر بأكثر من 10% من صافي قيمة أصوله أو بأكثر من 10% من صافي قيمة صندوق الاستثمار الآخر "المستثمر به" في جميع الأوقات. وسيكون توزيع استثمارات الصندوق والحدود المسموح بها للاستثمار في الفقرة الفرعية 5 من الفقرة الرئيسية رقم 9.
9. لن يقوم الصندوق في الاستثمار بمشتقات اوراق مالية.

4. مدة الصندوق

الصندوق عبارة عن صندوق استثماري عام مفتوح المدة.

5. قيود / حدود الاستثمار

يلتزم مدير الصندوق خلال إدارته للصندوق بالقيود والحدود التي تفرضها لائحة صناديق الاستثمار وشروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات وأي تعديل عليها.

6. العملة

عملة الصندوق هي الريال السعودي وهي العملة التي سيُقوم بها استثماراته ووحداته.

7. مقابل الخدمات

سيتحمل مدير الصندوق جميع مصاريف التأسيس والتسويق والتوزيع المتعلقة بالصندوق، بينما يتحمل الصندوق جميع المصاريف والرسوم وأي نفقات أو التزامات أخرى تنتج عن قيام مدير الصندوق بأي عمل يتعلق بإدارة الصندوق. وتشتمل النفقات الأخرى:

1. رسوم الإدارة: تحتسب رسوم الإدارة على أساس 1.75% سنوياً من صافي قيمة أصول الصندوق تحتسب يومياً ويتم اقتطاعها كل ثلاثة أشهر لمدير الصندوق، وتخضع رسوم الإدارة لضريبة القيمة المضافة، ويتم تحميلها على الصندوق بشكل منفصل وفقاً للنسب التي ينص عليها قانون ضريبة القيمة المضافة
2. رسوم الحفظ: سيحصل أمين الحفظ على 0.20% سنوياً من صافي قيمة أصول الصندوق تحتسب يومياً ويتم اقتطاعها كل ثلاثة أشهر لأمين الحفظ، وتخضع رسوم الإدارة لضريبة القيمة المضافة، ويتم تحميلها على الصندوق بشكل منفصل وفقاً للنسب التي ينص عليها قانون ضريبة القيمة المضافة.
3. رسوم الاشتراك: يدفع المشترك 2.00% كحد أعلى من قيمة اشتراكه في الصندوق لمدير الصندوق. وتُحصّل هذه النسبة سواءً عند الاشتراك الأولي أو عند الاشتراكات الإضافية، وتخضع رسوم الاشتراك لضريبة القيمة المضافة، علماً بأن رسوم الاشتراك لا تشمل ضريبة القيمة المضافة والتي سيدفعها المستثمر إلى بيت التمويل السعودي الكويتي بشكل منفصل. أنظر ملحق (1) الإفصاح المالي المرفق مع هذه الشروط والأحكام.
4. مصروفات إدارية: 0.05% كحد أعلى من قيمة صافي قيمة أصول الصندوق، وللعلم فإن جميع الرسوم والأتعاب والعمولات والمصاريف التي تستحق لبيت التمويل السعودي الكويتي ومقدمي الخدمات الآخرين لا تشمل ضريبة القيمة المضافة وسيقوم الصندوق بدفع الضريبة إلى بيت التمويل السعودي الكويتي بشكل منفصل وفقاً للنسب التي ينص عليها نظام ضريبة القيمة المضافة علماً بأنه سيتم خصم المصاريف الفعلية فقط، تشمل المصاريف الإدارية التالي:

 - مصاريف نشر التقارير السنوية للصندوق: عن أداء الصندوق وأي مصاريف أخرى متعلقة بخدمات الإدارة والتشغيل تحتسب يومياً وتُدفع كل ثلاثة أشهر.
 - الرسوم الرقابية: رسوم سنوية تبلغ 7,500 ريال سعودي تحتسب يومياً وتُدفع في بداية السنة المالية للصندوق .
 - رسوم السوق المالية السعودية (تداول): رسوم سنوية تبلغ 5,000 ريال سعودي تحتسب يومياً ويتم دفعها في بداية كل سنة مالية للصندوق.

5. رسوم الاسترداد المبكر: 2.00% من قيمة الوحدات المستردة خلال 60 يوماً من تاريخ الإشتراك، وتخضع رسوم الاسترداد المبكر لضريبة القيمة المضافة، علماً بأن رسوم الاسترداد المبكر لا تشمل ضريبة القيمة المضافة والتي سيدفعها المستثمر إلى الصندوق بشكل منفصل و تدفع لصالح الصندوق.
6. أتعاب مراجع الحسابات والتدقيق: سيحصل مراجع الحسابات على مبلغ مقطوع قدره 21,000 ريال سعودي سنوياً. تحتسب يومياً وتُدفع في نهاية كل ستة اشهر.
7. مكافآت أعضاء مجلس الإدارة: سيتم دفع 2,000 ريال سعودي لكل عضو مستقل من أعضاء مجلس الإدارة عن كل اجتماع، ويحد أقصى 28,000 ريال سعودي سنوياً لأعضاء المجلس المستقلين فقط، تحتسب يومياً ويتم دفعها في نهاية كل سنة مالية للصندوق.

8. مكافأة أعضاء اللجنة الشرعية: سيتم دفع مبلغ 10,000 ريال سعودي سنوياً لكل عضو من أعضاء اللجنة الشرعية للصندوق، تحتسب هذه الرسوم يومياً وتدفع في نهاية كل سنة مالية لأعضاء اللجنة الشرعية.
9. سوف يتحمل الصندوق كافة المصاريف المتعلقة بعمليات الشراء أو البيع إذا كانت ضمن استثمارات الصندوق، وسيتم الإفصاح عن إجمالي قيمتها في التقارير السنوية والنصف سنوية.
- وتم عرض إجمالي المصاريف المخصصة من أصول الصندوق في الملحق (1.0) الإفصاح المالي المرفق مع هذه الشروط والأحكام.

8. التقييم والتسعير :

- (1) سيتم احتساب صافي قيمة الأصول لكل وحدة في كل يوم تقييم إلى أقرب أربع نقاط عشرية باستخدام المعادلة التالية: إجمالي أصول الصندوق، مخصوماً منه إجمالي المطلوبات والالتزامات مقسوماً على إجمالي عدد الوحدات القائمة وقت التقييم، وسيتم تقييم الأوراق المالية المدرجة في سوق الأوراق المالية بسعر إغلاقها، وسيتم تقييم أدوات أسواق النقد بناء على سعر العادل لتلك الأدوات في يوم التقييم، وسيتم تقييم الاستثمارات في الصناديق بناء على قيمة الوحدات حسب آخر إعلان لهذه الصناديق في موقع تداول للصناديق المدرجة في السوق السعودي وبالنسبة للصناديق المدرجة في أسواق دول الخليج سيتم الحصول على المعلومات عن طريق المواقع التابعة لهذه الأسواق وفي حال عدم وجودها سيتم الحصول على المعلومات عن طريق موقع مدير الصندوق الرسمي، وسيتم تقييم الطرح الأولي في الفترة ما بين الاكتتاب وتداول الورقة المالية ذات العلاقة في سوق الأسهم السعودي بناء على سعر الطرح، وذلك بالإضافة إلى النقد في حساب الصندوق والفوائد والأرباح المستحقة من استثمارات الصندوق المختلفة
- (2) يتم تقييم أصول الصندوق أيام الاثنين و الأربعاء من كل أسبوع في نهاية يوم التعامل، وعندما لا يكون أي من تلك الأيام يوم عمل فإن التقييم سيكون بنهاية يوم العمل التالي.
- (3) قد يقوم مدير الصندوق بتأخير تقييم الصندوق بشكل مؤقت بما لا يتجاوز يومي عمل من الموعد النهائي ليوم التقييم، إذا قرر مدير الصندوق بشكل معقول عدم إمكانية تقييم جزء كبير من أصول الصندوق بشكل يمكن التعويل عليه بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر الظروف التي يقفل فيها السوق الرئيسي في وقت التقييم. ويتم تحديد سعر الوحدة بقسمة صافي قيمة أصول الصندوق المذكورة في الفقرة السابقة على عدد الوحدات القائمة، وسيكون سعر التنفيذ للاشتراك أو الاسترداد على ذلك السعر.
- (4) سيتم الإعلان عن صافي قيمة الأصول على موقع تداول والموقع الإلكتروني الخاص بمدير الصندوق www.skfh.com.sa في يوم العمل التالي لكل يوم تقييم.

9. التعاملات

- (أ) مسؤوليات مدير الصندوق في شأن طلبات الاشتراك والاسترداد
يتم بيع وحدات صندوق الإستثمار واستردادها خلال أيام التعامل الاثنين و الأربعاء من كل أسبوع.
- (ب) أقصى فترة زمنية بين تسلم طلب الاسترداد ودفع عوائد الاسترداد لمالك الوحدات
سيتم تحويل مبلغ الإسترداد عن طريق حوالة بنكية إلى الحساب المصرفي المحدد من قبل مالك الوحدات في طلب الإسترداد قبل إقفال العمل في اليوم الرابع التالي لنقطة التقييم التي تم فيها تحديد سعر الإسترداد.
- (ت) أي قيود على التعامل في وحدات الصندوق
يحق لمدير الصندوق تلبية أي طلب استرداد حتى يوم التعامل التالي.
- (ث) الحالات التي يؤجّل معها التعامل في الوحدات أو يعلق، والإجراءات المتبعة في تلك الحالات.
1. إذا بلغ إجمالي نسبة جميع طلبات الإسترداد لمالكي الوحدات والمطلوب تليتها في نهاية أي يوم تعامل 10% أو أكثر من صافي قيمة أصول الصندوق. وفي هذه الحالة يجوز لمدير الصندوق أن يقوم بتنفيذ الطلبات على أساس نسبة وتناسب بحيث لا يتجاوز إجمالي الإسترداد حد ال 10% من صافي قيمة أصول الصندوق.
2. في حال توقفت 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 الإستثماري فأن طلبات الإسترداد ستأجل إلى يوم التقييم التالي.
- (ج) الإجراءات التي يجري بمقتضاها اختيار طلبات الاسترداد التي ستؤجّل
طلبات الإسترداد التي لم يتم تليتها في أي يوم تقييم للأسباب السابقة ستكون لها الأولوية على طلبات الإسترداد الجديدة في يوم التقييم التالي.

بعد إتمام عملية الإشتراك أو الإسترداد، يتسلم المستثمر تأكيداً يحتوي على التفاصيل الكاملة للعملية.

(ح) الأحكام المنظمة لنقل ملكية الوحدات إلى مستثمرين آخرين

لن يقوم الصندوق بنقل ملكية وحدات الصندوق إلى مستثمرين آخرين، إلا في حالات محدودة جداً كالوفاة (لا قدر الله) أو في حال طلب ذلك بحسب أمر قضائي أو أمر من جهة تنظيمية ذات صلاحية أو أي حالات أخرى لا تتعارض مع الأنظمة والقوانين المعنية وذلك حسب موافقة مدير الصندوق.

(خ) استثمار مدير الصندوق في الصندوق

يحق لمدير الصندوق وأي من تابعيه والصناديق المدارة من قبل مدير الصندوق الإستثمار في الصندوق من حين لآخر حسب تقديرهم. وينطبق على اشتراك مدير الصندوق ما ينطبق على ملاك الوحدات الآخرين في الصندوق، وإن وجدت مثل هذه الإشتراكات، سوف يقوم مدير الصندوق بالإفصاح عنها في نهاية السنة المالية.

(د) التاريخ المحدد والمواعيد النهائية لتقديم طلبات الاشتراك والإسترداد في أي يوم تعامل.

يتم بيع وحدات صندوق الإستثمار وإستردادها خلال أيام التعامل الأثنين والأربعاء من كل أسبوع، و يجب أن يستلم مدير الصندوق طلب الإشتراك مع كامل المبلغ أو طلب الإسترداد قبل الساعة الثانية عشرة من ظهر أي يوم تعامل.

(ذ) إجراءات تقديم الطلبات الخاصة بالاشتراك في الوحدات أو إستردادها

يتم تنفيذ طلبات الإشتراك و الإسترداد قبل نقطة التقويم المعنية الساعة الثانية عشر من ظهر يوم العمل الذي يسبق يوم التقويم في يوم التعامل وفي حالة استلام طلب الإشتراك أو الإسترداد أو كامل المبلغ الذي تم الإشتراك به بعد انتهاء المهلة المذكورة، فسوف يتم التعامل معه كطلب الإشتراك أو الإسترداد في يوم التقويم التالي.

يجب على طالب الإشتراك في الصندوق أو طالب الإسترداد أن يكمل الإجراءات اللازمة عن طريق تعبئة النموذج الخاص بكل عملية على حده مع تقديمها بالوقت المناسب حسب ما هو مذكور في الفقرة الفرعية (2) من الفقرة (25). يتحمل مدير الصندوق مسئولية تطبيق إجراءات مكافحة غسل الأموال وإجراءات "اعرف عميلك" ويحتفظ بحقه المطلق في طلب المزيد مما يثبت هوية المشترك أو الشخص أو الكيان الذي يقوم المشترك بطلب شراء الوحدات نيابة عنه و/أو مصدر الأموال. وبانتظار تقديم التأكيد أو الدليل المطلوب من مدير الصندوق سيتم تأجيل تخصيص الوحدات.

يحق لمدير الصندوق وفقاً لتقديره المبني على تقارير مكافحة غسل الاموال ومكافحة الارهاب أو أي توجيهات من جهات تنظيمية حكومية برفض أي اشتراك للوحدات وفي تلك الحالة سيتم إعادة مبلغ الإشتراك بدون دخل مكتسب أو رسوم مختصمة في غضون ثلاثة أيام عمل من تاريخ الرفض. ويحتفظ مدير الصندوق بحق تقاسم المعلومات ذات الصلة بالمستثمرين مع الإداري وأمين الحفظ لأغراض تلبية إجراءات الرقابة الداخلية وإجراءات مكافحة غسل الأموال.

(ر) الحد الأدنى لعدد أو قيمة الوحدات التي يجب على مالك الوحدات الاشتراك فيها أو نقلها أو إستردادها.

القيمة الأدنى للإشتراك أو الإسترداد أو الرصيد للمشارك هي عشرة آلاف ريال سعودي (10,000 ر.س). وفي حالة وجود طلب إسترداد من شأنه أن يقلل من إستثمارات مالك الوحدات في الصندوق بمبلغ أقل من الحد الأدنى، فإن مدير الصندوق له الحق في إسترداد كامل المبلغ المستثمر به وقيده في حساب مالك الوحدات.

(ز) الإجراءات التصحيحية اللازمة لضمان استيفاء متطلب 10 ملايين ريال سعودي أو ما يعادلها كحد أدنى لصافي قيمة أصول

الصندوق.

يتبع مدير الصندوق الإجراءات المتطلبات الواردة في لائحة صناديق الإستثمار والتعاميم الصادرة من الهيئة فيما يتعلق بالحد الأدنى المطلوب استيفاؤه من صافي قيمة أصول الصندوق. وفي حال قل صافي قيمة أصول الصندوق عن 10 مليون ريال سعودي سيقوم مدير الصندوق باتخاذ الإجراءات التالية:

- ابلاغ مجلس إدارة الصندوق.
- متابعة أداء الصندوق ومستوى أصوله بشكل متواصل لمدة 6 أشهر.

- في حال انقضت فترة الستة أشهر دون التصحيح سيقوم مدير الصندوق بانهاء الصندوق وفقاً لاجراءات النهاء المذكورة في الفقرة الفرعية (و) من الفقرة الرابعة من مذكرة المعلومات.
- علما بأنه حسب تعميم الهيئة الصادر في 4 جمادى الأولى 1438 الموافق 1 فبراير 2017 تم اعفاء مدراء الصناديق من هذا المتطلب حتى تاريخ 31 ديسمبر 2018.

10 سياسة التوزيع

سيقوم الصندوق بتوزيع الأرباح مرة واحدة على الأقل سنوياً وتاريخ الاستحقاق هو أول يوم عمل من شهر سبتمبر لجميع ملاك الوحدات المسجلين في ذلك اليوم، ويتم توزيع الأرباح خلال عشرة أيام عمل من تاريخ الاستحقاق، من خلال توزيع عائد سنوي يقرره مدير الصندوق بناء على متوسط الأرباح الموزعة للشركات التي يستثمر بها الصندوق. الأرباح التي يتم توزيعها تكون بشكل رئيسي أرباح من الدخل و يحق للصندوق توزيع أرباح رأس مالية كذلك للمحافظة على مستوى معين من توزيعات الأرباح، ولا يوجد حد أدنى أو أعلى للتوزيعات النقدية للمستثمرين بالصندوق. وفي الحالة غير المتوقعة من عدم استلام أي أرباح من جميع الشركات التي يستثمر بها الصندوق خلال السنة المالية فقد لا يقوم الصندوق بتوزيع أرباح للمستثمرين في الصندوق خلال تلك السنة سواء كانت أرباحاً من الدخل أو رأس مالية

11. تقديم التقارير إلى مالكي الوحدات

المعلومات المتعلقة بالتقارير المالية، بما في ذلك الفترات المالية الأولية والسنوية

- سوف يقوم مدير الصندوق بإعداد التقارير السنوية (بما في ذلك القوائم المالية السنوية المراجعة) والتقارير السنوية الموجزة والتقارير الأولية وفقاً لمتطلبات المحقق رقم (5) من لائحة صناديق الاستثمار وأي تعديل عليها، وسوف يتم تزويد مالكي الوحدات بها عند الطلب دون أي مقابل.
- يقوم مدير الصندوق بإعداد قوائم مالية غير مدققة بصفة نصف سنوية - على الأقل - ويمكن لمالكي الوحدات الحصول عليها خلال 35 يوماً تقويمياً من نهاية الفترة.
- كما سيقوم مدير الصندوق بإصدار قوائم مالية مدققة بنهاية كل سنة ميلادية خلال 70 يوماً تقويمياً من نهاية السنة المالية للصندوق، تتوفر بمقر مدير الصندوق ومتاحة لمالكي الوحدات بدون رسوم بناءً على طلبهم، كما سيتم تزويد هيئة السوق المالية بنسخة من تلك القوائم المالية المدققة.
- بيان سنوي لمالك الوحدات (بما في ذلك أي شخص تملك الوحدات خلال السنة المعد في شأنها البيان) يلخص صفقاته في وحدات الصندوق العام على مدار السنة المالية خلال 30 يوماً من نهاية السنة المالية، ويجب أن يحتوي هذا البيان الموزعة وإجمالي مقابل الخدمات والمصاريف والالتزام المخصصة من مالك الوحدات والواردة في شروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات، بالإضافة إلى تفاصيل لجميع مخالفات قيود الاستثمار المنصوص عليها في هذه اللائحة أو في شروط وأحكام الصندوق أو مذكرة المعلومات.
- سيتم إرسال تقرير دوري لمالكي الوحدات عن طريق البريد الإلكتروني أو البريد العادي في غضون 30 يوماً من نهاية كل ربع سنة، يوضح التقرير التالي:
 - صافي قيمة أصول وحدات الصندوق.
 - عدد وحدات الصندوق التي يملكها مالك الوحدات وصافي قيمتها.
 - سجل بصفقات كل مالك وحدات على حده، بما في ذلك أي توزيعات مدفوعة لاحقة لأخر تقرير تم تقديمها لمالكي الوحدات.

معلومات عن أماكن ووسائل إتاحة تقارير الصندوق التي يعدها مدير الصندوق

يستطيع مالكي الوحدات الإستثمارية و المستثمرين المحتملين الحصول على نسخ من هذه التقارير من خلال:
 موقع شركة السوق المالية "تداول": www.Tadawul.com.sa
 موقع بيت التمويل السعودي الكويتي: www.SKFH.com.sa

معلومات عن وسائل تزويد مالكي الوحدات بالقوائم المالية السنوية.

يستطيع مالكي الوحدات الإستثمارية و المستثمرين المحتملين الحصول على نسخ من هذه القوائم من خلال:
 موقع شركة السوق المالية "تداول": www.Tadawul.com.sa

12. سجل مالكي الوحدات

سيقوم مدير الصندوق بإعداد سجل بمالكي الوحدات بالمعلومات المطلوبة وتحديثه بشكل مستمر عند حصول أي تغييرات في المعلومات حسب اللائحة وحفظه في المملكة كما سيتم إتاحة ملخص لسجل مالكي الوحدات مجاناً عند الطلب يظهر فيه جميع المعلومات المرتبطة بمالك الوحدات المعني فقط.

13. اجتماع مالكي الوحدات

الظروف التي يُدعى فيها إلى عقد اجتماع مالكي الوحدات.

- يجوز لمدير الصندوق، بناءً على مبادرة منه، الدعوة لعقد اجتماع مالكي الوحدات.
- يدعو مدير الصندوق لاجتماع مالكي الوحدات خلال 10 أيام من تسلم طلب كتابي من أمين الحفظ.
- يدعو مدير الصندوق لاجتماع مالكي الوحدات خلال 10 أيام من تسلم طلب كتابي من مالك أو أكثر من مالكي الوحدات الذين يملكون مجتمعين أو منفردين 25 % على الأقل من قيمة وحدات الصندوق.

إجراءات الدعوة إلى عقد اجتماع مالكي الوحدات

- يدعو مدير الصندوق لاجتماع مالكي الوحدات من خلال إعلان الدعوة على الموقع الإلكتروني الخاص به وعلى الموقع الإلكتروني الخاص بالسوق المالية السعودية "تداول"، ومن خلال إرسال إخطار خطي لجميع مالكي الوحدات وأمين الحفظ مع إعطاء مهلة لا تقل عن 10 أيام ولا تزيد عن 21 يوماً من تاريخ انعقاد الاجتماع. ويتعين أن يحدد الاعلان والاختار تاريخ انعقاد الاجتماع ومكانه ووقته وجدول الأعمال المقترح، كما يتعين على مدير الصندوق في نفس وقت ارسال الاخطار الى مالكي الوحدات فيما يتعلق بإي اجتماع تقديم نسخه من هذا الاخطار على الى هيئة السوق المالية.
- يتعين على مدير الصندوق الدعوة لعقد اجتماع مالكي الوحدات في غضون 10 أيام من استلام طلب خطي من أحد مالكي الوحدات أو أكثر، الذي يمتلك منفرداً أو الذين يمتلكون مجتمعين 25 % على الأقل من وحدات الصندوق.
- يتكون النصاب اللازم لعقد اجتماع مالكي الوحدات من عدد مالكي الوحدات الذين يمتلكون مجتمعين 25 % على الأقل من قيمة وحدات الصندوق.
- في حال عدم الوفاء بشروط النصاب الواردة في الفقرة السابقة أعلاه، يدعو مدير الصندوق لاجتماع ثان من خلال الاعلان على موقعه الإلكتروني وعلى الموقع الإلكتروني الخاص بالسوق المالية السعودية "تداول" ومن خلال إرسال إخطار خطي لجميع مالكي الوحدات وأمين الحفظ مع إعطاء مهلة لا تقل عن 5 أيام من تاريخ انعقاد الاجتماع الثاني. وخلال الاجتماع الثاني، يشكل أي عدد من مالكي الوحدات الذين يمتلكون أي عدد من الوحدات، الحاضرين بصفة شخصية أو من خلال ممثلين، نصاباً قانونياً.
- يحق لكل مالك وحدات تعيين وكيل لتمثيله في اجتماع مالكي الوحدات.

طريقة تصويت مالكي الوحدات وحقوق التصويت في اجتماعات مالكي الوحدات

- يجوز عقد اجتماعات مالكي الوحدات ومداوماتها والتصوي على القرارات من خلال الاجتماعات عبر وسائل تقنية وفقاً للشروط التي يحددها مدير الصندوق أو تحددها هيئة السوق المالية.
- في حال التغييرات الأساسية المقترحة يجب أخذ موافقة مالكي الوحدات الذين تمثل نسبة ملكيتهم أكثر من 50% من مجموع الوحدات الحاضر ملاكها في اجتماع مالكي الوحدات سواءً أكان حضورهم شخصياً أم وكالة أم بواسطة وسائل التقنية الحديثة.
- تمثل كل وحدة يمتلكها مالك الوحدات صوتاً واحداً في اجتماع مالكي الوحدات.

14. حقوق مالكي الوحدات

- الحصول على نسخة حديثة من شروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات باللغة العربية بدون مقابل.
- الحصول على تقرير يتضمن صافي قيمة أصول وحدات الصندوق، وعدد الوحدات التي يمتلكها وصافي قيمتها، وسجل بجميع الصفقات يقدم خلال 15 يوم من كل صفقة.

- الحصول على القوائم المالية المراجعة للصندوق بدون مقابل عند طلبها.
- الإشعار بأي تغيير في شروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات وإرسال ملخص بهذا التغيير قبل سريانه وفقاً لنوع التغيير والمدة المحددة في لائحة صناديق الاستثمار.
- الإشعار بأي تغيير في مجلس إدارة الصندوق.
- الحصول على نسخة محدثة من شروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات سنوياً تظهر الرسوم والأتعاب الفعلية ومعلومات أداء الصندوق عند طلبها.
- الإشعار برغبة مدير الصندوق بإنهاء صندوق الاستثمار قبل الانتهاء بمدة لا تقل عن 21 يوماً تقويمياً، بخلاف الأحداث التي تنص عليها الشروط والأحكام ومذكرة المعلومات.
- إيداع مبالغ الاسترداد في الأوقات المحددة لذلك.
- الحصول على الإجراءات الخاصة بمعالجة الشكاوى عن طلبها من مدير الصندوق.

15. مسؤولية مالكي الوحدات

- الإطلاع على الشروط والأحكام الخاصة بالصندوق ومذكرة المعلومات وملخص المعلومات الرئيسية والنسخ المحدثة منها وفهمها وقبولها.
- فهم وقبول المخاطر المتعلقة بالصندوق وإدراك درجة ملائمتها لها.
- مالك الوحدات لا يكون مسؤولاً عن ديون والتزامات الصندوق فيما عدا الخسائر الناتجة عن استثماره في الصندوق وفي حدود ما يملك.
- في حال عدم قيام مالكي الوحدات بتزويد مدير الصندوق بالعنوان البريدي/أو الإلكتروني وبيانات الاتصال الصحيحة، فبموجب هذا يوافق مالكو الوحدات على تجنب مدير الصندوق واعفائه من أي مسؤولية ناشئة بشكل مباشر أو غير مباشر عن عدم تزويد مالك الوحدات بكشف الحسابات أو الإشعارات أو أي معلومات أخرى تتعلق بالاستثمار.

16. خصائص الوحدات

يجوز لمدير الصندوق أن يُصدر عدداً غير محدود من الوحدات متساوية القيمة تكون جميعها من فئة واحدة. ويكون الاشتراك في الصندوق على شكل وحدات متساوية القيمة.

17. التغييرات في شروط وأحكام الصندوق

أ) الأحكام المنظمة لتغيير شروط وأحكام الصندوق والموافقات والإشعارات المحددة بموجب لائحة صناديق الاستثمار

يخضع هذا الصندوق لجميع الأحكام المنظمة لتغيير شروط وأحكام صناديق الاستثمار العامة والموافقات والإشعارات المحددة بموجب لائحة صناديق الاستثمار وأي تعديل عليها.

ب) الإجراءات التي ستتبع للإشعار عن أي تغييرات في شروط وأحكام الصندوق

1. الأحكام المنظمة لتغيير شروط وأحكام الصندوق والموافقات والإشعارات المحددة بموجب لائحة صناديق الاستثمار

يلتزم مدير الصندوق بمتطلبات لائحة صناديق الاستثمار وأي تعديل عليها عند إجراء أي تغيير على شروط وأحكام الصندوق بحسب أنواع التغيير التالية:

التغييرات الأساسية:

الحصول على موافقة مالكي الوحدات في الصندوق على التغيير الأساسي المقترح من خلال قرار صندوق عادي، ومن ثم الحصول على موافقة الهيئة على التغييرات المقترحة. ويحق لمالكي وحدات الصندوق استرداد وحداتهم قبل سريان أي تغيير أساسي دون فرض أي رسوم استرداد (إن وجدت).

التغييرات المهمة:

إشعار الهيئة ومالكي الوحدات في الصندوق كتابياً بأي تغييرات مقترحة، وذلك بفترة لا تقل عن 21 يوماً قبل اليوم المحدد لسريان التغيير ويحق لمالكي وحدات الصندوق استرداد وحداتهم قبل سريان أي تغيير أساسي دون فرض أي رسوم استرداد (إن وجدت).

التغييرات واجبة الإشعار:

إشعار الهيئة ومالكي الوحدات كتابياً بأي تغييرات واجبة الإشعار، وذلك قبل 8 أيام من سريان التغيير.

2. الإجراءات المتبعة للإشعار عن أي تغيير في شروط وأحكام الصندوق:

- إشعار مالكي الوحدات والافصاح عن تفاصيل التغييرات الأساسية في الموقع الإلكتروني للشركة والموقع الإلكتروني للسوق وذلك قبل 10 أيام من سريان التغيير.
- الافصاح عن تفاصيل التغييرات المهمة في الموقع الإلكتروني للشركة والموقع الإلكتروني للسوق وذلك قبل 10 أيام من سريان التغيير.
- الافصاح عن تفاصيل التغييرات واجبة الإشعار في الموقع الإلكتروني للشركة والموقع الإلكتروني للسوق وذلك قبل 8 أيام من سريان التغيير.
- الافصاح عن جميع التغييرات في شروط وأحكام الصندوق في التقارير السنوية الخاصة بالصندوق حسب متطلبات لائحة صناديق الاستثمار.

18. إنهاء صندوق الاستثمار

إذا رأى مدير الصندوق أن قيمة أصول الصندوق الذي يتولى إدارته لا تكفي لتبرير استمرار تشغيل الصندوق، أو لا تخدم مصلحة مالكي الوحدات، أو إذا رأى أن تغير القوانين أو الأنظمة أو ظروف اقتصادية أو إقليمية أخرى يعتبر سبباً كافياً لإنهاء الصندوق، فبعد الحصول على موافقة مجلس إدارة الصندوق وهيئة السوق المالية، و بعد إشعار المستثمرين بموجب إشعار كتابي مسبق مدته 21 يوماً تقويمياً فإنه يجوز له المباشرة في إنهاء الصندوق. ويتم في هذه الحالة تصفية أصول الصندوق وتسديد ما عليه من مطلوبات، ومن ثم يتم توزيع ما يتبقى من متحصلات التصفية على المستثمرين خلال شهرين من انتهاء تلك الفترة (فترة الـ 21 يوماً تقويمياً من تاريخ الإشعار)، كل مستثمر بنسبة ما يملكه من وحدات إلى إجمالي الوحدات.

19. مدير الصندوق

أ) مهام مدير الصندوق وواجباته ومسؤولياته.

- الإلتزام بجميع الأنظمة والوائح التنفيذية الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية والتعليمات السارية بالمملكة العربية السعودية ذات العلاقة بعمل الصندوق بما في ذلك متطلبات لائحة صناديق الاستثمار ولائحة الأشخاص المرخص لهم بما في ذلك واجب الأمانة تجاه مالكي الوحدات والذي يتضمن العمل بما يحقق مصالحهم وبندل الحرص المعقول.
- إدارة أصول الصندوق بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً لشروط الصندوق واحكامه ومذكرة المعلومات وأداء جميع مهماته فيما يتعلق بسجل مالكي الوحدات.
- وضع اجراءات اتخاذ القرار الواجب اتباعها لتنفيذ الجوانب الإدارية للصندوق وطرح وحدات الصندوق وعمليات الصندوق.
- التأكد من دقة شروط واحكام الصندوق ومذكرة المعلومات وانها واضحة وكاملة وصحيحة وغير مضللة.
- يعد مدير الصندوق مسؤولاً عن الإلتزام باحكام لائحة صناديق الاستثمار سواء أدى مسؤولياته وواجباته بشكل مباشر ام كلف بها جهة خارجية بموجب احكام لائحة صناديق الاستثمار ولائحة الأشخاص المرخص لهم.
- يعد مدير الصندوق مسؤولاً تجاه مالكي الوحدات عن خسائر الصندوق الناجمة بسبب احتيال او اهمال او سوء تصرف او تقصير متعمد.
- يعد مدير الصندوق السياسات والاجراءات لرصد المخاطر التي تؤثر في استثمارات الصندوق وتتضمن تلك السياسات والاجراءات القيام بعملية تقويم المخاطر بشكل سنوي على الأقل.
- يطبق مدير الصندوق برنامج المطابقة والالزام للصندوق ويزود الهيئة بنتائج التطبيق بناء علي طلبها.

ب) حق مدير الصندوق في تعيين مدير صندوق من الباطن.

يجوز لمدير الصندوق تكلي طرف ثالث أو أكثر أو أي تابعيه بالعمل مديراً للصندوق من الباطن لأي صندوق استثمار يديره مدير صندوق من الباطن لأي صندوق استثمار يديره الصندوق. وسيدفع مدير الصندوق أي أتعاب ومصاريف تابعة لذلك.

ج) الأحكام المنظمة لعزل مدير الصندوق أو استبداله.

- للهيئة عزل مدير الصندوق فيما يتعلق بصندوق استثماري محدد واتخاذ اي اجراء تراه مناسباً لتعيين مدير صندوق بديل لذلك الصندوق أو اتخاذ اي تدبير اخر تراه مناسباً وذلك في حال وقوع الحالات الآتية:
 1. توقف مدير الصندوق عن ممارسة نشاط الإدارة دون إشعار الهيئة بذلك بموجب لائحة الأشخاص المرخص لهم.
 2. الغاء ترخيص مدير الصندوق في ممارسة نشاط الإدارة أو سحبه أو تعليقه من قبل الهيئة

3. تقديم طلب الى الهيئة من مدير الصندوق لالغاء ترخيصه في ممارسة نشاط الإدارة.
 4. اذا رأت الهيئة ان مدير الصندوق قد اخل -بشكل تراة الهيئة جوهريا- بالتزام النظام أو لوائح التنفيذية.
 5. وفاة مدير المحفظة الاستثمارية الذي يدير أصول صندوق الاستثمار أو عجزه أو استقالته مع عدم وجود شخص اخر مسجل لدى مدير الصندوق قادر على إدارة أصول صندوق الاستثمار أو أصول الصناديق التي يديرها مدير المحفظة.
 6. أي حالة أخرى ترى هيئة السوق المالية بناء على أسس معقولة أنها ذات أهمية جوهرية.
- يجب على مدير الصندوق إشعار هيئة السوق المالية بأي من الحالات الوارد ذكرها في الفقرة الفرعية 5 من الفقرة (أ) أعلاه.
 - في حال مارس هيئة السوق المالية أيًا من صلاحياتها وفقا للفقرة أ فيتعين على مدير الصندوق التعاون بشكل كامل من أجل المساعدة على تسهيل النقل السلس للمسؤوليات إلى مدير الصندوق البديل وذلك خلال الن 60 يوما الأولى من تعيين مدير الصندوق البديل. ويجب على مدير الصندوق المعزول ان ينقل حيثما كان ذلك ضروريا ومناسبا ووفقا لتقدير هيئة السوق المالية المحض، الى مدير الصندوق البديل جميع العقود المرتبطة بالصندوق.

20. أمين الحفظ

السوق السعودي كابتال
Saudi Fransi Capital



الرياض – طريق الملك فهد 8092 الرياض 3735-12313
هاتف +966 11 2826828
فاكس +966 11 2826623

أ) مهام أمين الحفظ وواجباته ومسؤولياته.

- يعد أمين الحفظ مسؤولا عن التزاماته وفقا لاحكام هذه الانحة سواء أدى مسؤولياته بشكل مباشر ام كلف بها طرفا ثالثا بموجب احكام هذه الانحة او لائحة الاشخاص المرخص لهم.
- ويعد أمين الحفظ مسؤولا تجاة مدير الصندوق ومالكي الوحدات عن خسائر الصندوق الناجمة بسبب احتيالية او اهمالة أو سوء تصرفه أو تقصيرة المتعمد.
- يعد أمين الحفظ مسؤولا عن حفظ أصول الصندوق وحمايتها لصالح مالكي الوحدات وهو مسؤول كذلك عن اتخاذ جميع الاجراءات الإدارية اللازمة فيما يتعلق بحفظ أصول الصندوق.

ب) حق أمين الحفظ في تعيين أمين حفظ من الباطن.

يجوز لأمين الحفظ تكليف طرف ثالث او اكثر او اي من تابعة المرخصين لممارسة نشاط الحفظ بالعمل امينا للحفظ من الباطن ويدفع امين الحفظ اتعاب ومصاريف اي امين حفظ من الباطن من موارد الخاصة.

ج) الأحكام المنظمة لعزل أمين الحفظ أو استبداله

1. للهيئة عزل أمين الحفظ المعين من مدير الصندوق او اتخاذ اي تدابير تراه مناسبة في حال وقوع اي من الحالات التالية:
 - توقف امين الحفظ عن ممارسة نشاط الحفظ دون اشعار الهيئة بذلك بموجب لائحة الاشخاص المرخص لهم.
 - الغاء ترخيص أمين الحفظ في ممارسة نشاط الحفظ او سحبه او تعليقه من قبل الهيئة.
 - تقديم طلب الى الهيئة من امين الحفظ لالغاء ترخيصه في ممارسة نشاط الحفظ.
 - ان رات الهيئة ان امين الحفظ قد اخل - بشكل تراة الهيئة جوهريا - بالتزام النظام أو لوائح التنفيذية.
 - اي حالة أخرى ترى الهيئة - بناء على اسس معقولة - انها ذات اهمية جوهرية.
 - يقوم مدير الصندوق بالافصاح فورا في موقعة الالكتروني والموقع الالكتروني لشركة السوق المالية- تداول- عن قيامه بتعيين امين حفظ بديل.

2. صلاحية مدير الصندوق في عزل أمين الحفظ واستبداله:


- يجوز لمدير الصندوق عزل أمين الحفظ بموجب اشعار كتابي اذا رأي بشكل معقول أن عزل امين الحفظ في مصلحة مالكي الوحدات ويرسل مدير الصندوق فوراً اشعار بذلك الى الهيئة ومالكي الوحدات.
- يجب على مدير الصندوق تعيين بديل خلال 30 يوماً ويجب على امين الحفظ المعزول ان ينقل حيثما كان ذلك ضرورياً ومناسبا ووفقاً لتقدير هيئة السوق المالية المحض، الى أمين الحفظ البديل جميع المسؤوليات والاصول و العقود المرتبطة بالصندوق .
- يجب على مدير الصندوق الإفصاح فوراً في موقعه الإلكتروني عن قيامه بتعيين أمين حفظ بديل، ويجب على مدير الصندوق العام كذلك الإفصاح في الموقع الإلكتروني للسوق عن قيامه بتعيين أمين حفظ بديل للصندوق العام.

21. المحاسب القانوني.

أ) اسم المحاسب القانوني للصندوق.



شركة أسامة عبد الله الخريجي وشريكه
محاسبون قانونيون واستشاريو أعمال
OSAMA A. ELKHEREIJI & PARTNER CO.
CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS & BUSINESS CONSULTANTS

 PrimeGlobal | An Association of Independent Accounting Firms

مكتب أسامة عبدالله الخريجي وشريكه

حي الروضة - شارع محمود عارف

صندوق بريد 15046 جدة 21444

0126609320 - 0126600085

info@oakcpa.com

ب) مهام المحاسب القانوني وواجباته ومسؤولياته .

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 الى مدير الصندوق لنشرها وتسليم نسخة منها لهيئة السوق المالية.

ج) الأحكام المنظمة لاستبدال المحاسب القانوني للصندوق.

يقوم مدير الصندوق باستبدال المحاسب القانوني في الحالات التالية:

- اذا اصبح المحاسب القانوني غير مستقلاً عن مدير الصندوق.
- عند وجود ادعاءات بسوء السلوك المهني.
- يطلب من هيئة السوق المالية .
- إذا قرر مجلس إدارة الصندوق أن المحاسب القانوني لا يملك المؤهلات و ابرات الكافية لت دية مهام المراجعة بشكل مرض.

22. أصول الصندوق.

- أصول الصندوق محفوظة بواسطة أمين الحفظ لصالح الصندوق.
- يجب على أمين الحفظ فصل أصول الصندوق عن أصوله وعن أصول عملائه الآخرين.
- تعد أصول الصندوق مملوكة بشكل جماعي لمالكي الوحدات (ملكه 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 بتلك الأصول، إلا إذا كان مدير الصندوق أو مدير الصندوق من الباطن أو أمين الحفظ أو أمين الحفظ من الباطن أو مقدم المشورة أو الموزع مالكا لوحدات الصندوق، وذلك في حدود ملكيته، أو كان مسموحا بهذه المطالبات بموجب أحكام لائحة صناديق الاستثمار وأُفصح عنها في الشروط والأحكام أو مذكرة المعلومات.

23. إقرار من مالك الوحدات.

لقد أطلع/ اطلعنا على شروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات وملخص المعلومات الرئيسية ا اصة بالصندوق، وأقر/أقررنا بالموافقة على خصائص الوحدات التي اشترك/ اشتركنا فيها.

إسم العميل :

التوقيع :

التاريخ :

ملحق 1: الإفصاح المالي

اجمال الموجودات بنهاية السنة المالية للصندوق 2015		42,987,610 ريال	
عدد الوحدات المصدرة بنهاية السنة المالية للصندوق 2015		5,196,586 وحدة	
سعر الوحدة بنهاية السنة المالية للصندوق 2015		8.27 ريال للوحدة	
نوع الرسوم	وصف الرسوم	الرسوم المخصصة فعلياً بنهاية السنة المالية للصندوق في 2015 (الارقام بالآلاف)	النسبة من إجمالي الاصول في نهاية السنة المالية
رسوم الاشتراك	بحد أعلى 2% من إجمالي مبلغ الاشتراك		
أتعاب إدارة	1.75% سنوياً من صافي قيمة أصول الصندوق تحتسب يومياً ويتم اقتطاعها كل ثلاثة أشهر لمدير الصندوق	90.8 ريال	2.11%
رسوم الاسترداد المبكر	2.00% من قيمة الوحدات المستردة خلال 60 يوماً من تاريخ الإشتراك، وتخضع رسوم الاسترداد المبكر لضريبة القيمة المضافة، علماً بأن رسوم الاسترداد المبكر لا تشمل ضريبة القيمة المضافة والتي سيدفعها المستثمر إلى الصندوق بشكل منفصل و تدفع لصالح الصندوق.		
أتعاب أمين الحفظ	0.20% سنوياً من صافي قيمة أصول الصندوق تحتسب يومياً ويتم اقتطاعها كل ثلاثة أشهر	10.3 ريال	0.24%
مصرفوات إدارية**	0.05% سنوياً كحد أعلى من صافي قيمة أصول الصندوق تحتسب يومياً ويتم اقتطاعها كل ثلاثة اشهر	25.9 ريال	0.06%
إجمالي أتعاب أعضاء مجلس الإدارة المستقلين	28,000 ريال سعودي سنوياً * سيتم دفع 2,000 ريال سعودي لكل عضو مستقل من أعضاء مجلس الإدارة عن كل اجتماع، وبحد أقصى 28,000 ريال سعودي سنوياً لأعضاء المجلس المستقلين فقط. تحتسب يومياً ويتم دفعها في نهاية كل سنة مالية للصندوق	28.0 ريال	0.06%
أتعاب مراجع الحسابات	21,000 ريال سعودي سنوياً * تحتسب يومياً وتدفع في نهاية كل ستة اشهر	21 ريال	0.05%
رسوم تسجيل تداول**	5,000 ريال سعودي تحتسب يومياً ويتم دفعها في بداية كل سنة مالية للصندوق	5 ريال	0.01%
رسوم رقابية**	7,500 ريال سعودي تحتسب يومياً ويتم دفعها في بداية كل سنة مالية للصندوق	7.5 ريال	0.01%

* هذه المبالغ تعتبر تقديرية تستند على اتفاقيات تعاقدية وكيفية وطريقة الدفع المذكورة في البند رقم (11).

**/ سيتم خصم المصاريف الفعلية. (أمثلة للمصرفوات الإدارية على سبيل المثال وليس الحصر: المصاريف المتعلقة بنشر التقارير السنوية، رسوم

تسجيل تداول، رسوم رقابية... الخ)

- في حالة حصول الصندوق على قرض فإن المصاريف المتعلقة بذلك القرض ستوضح في القوائم المالية للصندوق.
- لا يوجد اداء سابق للصندوق.
- الصندوق ليس صندوق قابض ولا تنطبق عليه شروط ومصاريف الصناديق القابضة.
- الصندوق جديد ولم يتحمل مصاريف تعامل بعد.
- الصندوق ليس صندوق أجنبي ولا تنطبق عليه الفقرة.

ملحق 2: المتطلبات الشرعية

يجب أن يزاوّل الصندوق أعماله في جميع الأوقات بما يتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية، كما حددها هيئة الرقابة الشرعية. وقد اعتمدت هيئة الرقابة الشرعية الإرشادات التالية:

إرشادات خاصة بالإستثمار

يجب ألا يستثمر الصندوق في شركات تمارس أنشطة بمجال أعمال متعلقة بما يلي:

- أ. الأعمال المصرفية أو أعمال التأمين أو أي أنشطة أخرى ذات علاقة بالفوائد الربوية،
- ب. تصنيع وتوزيع الخمر،
- ج. تصنيع وتوزيع الأسلحة،
- د. الميسر والقمار،
- هـ. إنتاج وتعبئة وتصنيع أو أي نشاط يتعلق بمنتجات الأغذية والمشروبات غير الحلال، أو
- و. الترفيه (شاملة السينما والموسيقى والأفلام الإباحية وإنتاج أو بيع أو توزيع مثل تلك الأنواع من التسلية، كالقنوات التلفزيونية ومحطات الإذاعة)، و
- ز. أي أنشطة أخرى محرمة شرعاً كما تحددها هيئة الرقابة الشرعية.

الشركات العاملة في أعمال متوافقة مع ضوابط الشريعة الإسلامية تخضع لتحليل إضافي لميزانياتها. ويجب عدم الإستثمار في الشركات ذات النسب المالية التالية:

- أ. إجمالي الدين (ذو الفائدة) مقسوماً على معدل رسملة السوق يساوي أو يتجاوز 33%.
- ب. الذمم المدينة مقسومة على معدل رسملة السوق يساوي أو يتجاوز 49%،
- ج. إجمالي العائد النقدي الناتج من الأوراق المالية مقسوماً على معدل رسملة السوق يساوي أو يتجاوز 33%.
- د. الدخل غير الجائز يساوي أو يتجاوز 5% من الإيرادات.

وبالإضافة إلى الإستثمار في الأسهم، يجوز للصندوق الاحتفاظ باستثمارات قصيرة الأجل مطابقة للشريعة أو أرصدة نقدية في حسابات لا تحمل فوائد وذلك من أجل مقابلة المصروفات أو الاستفادة من فرص السوق عندما تتواجد.

وتقوم هيئة الرقابة الشرعية بصورة دورية بمراجعة هذه المتطلبات وتحديد آفاق الإستثمار المطابق للشريعة.

الدخل غير الشرعي:

العائدات المحصلة من استثمارات الصندوق قد تتكون من مبالغ مطابقة للمتطلبات الشرعية، أما بالنسبة للدخل غير المشروع، المكتسب أو المستلم. ففي مثل هذه الحالات، فإن مبلغ أي عائد سيتم احتسابه وفقاً لمبادئ الشريعة المعتمدة من اللجنة الشرعية و سيتم التخلص من هذه العوائد بالآلية التي تعتمدها اللجنة.

ملحق 3: نشرة اعرف حقوقك (للمعيل)

- إذا لم تحدد شروط وأحكام صندوق الاستثمار مدة للصندوق ولم تحس على انتهائه عند حصول حدث معين، فإشعارك من قبل مدير الصندوق برغبته في إنهاء صندوق الاستثمار قبل الإنهاء بفترة لا تقل عن ٦٠ يوماً تنويهاً... طبق من حقوقك.
- دفع موائد الاسترداد لك من قبل مدير الصندوق في الأوقات المحددة لذلك... طبق من حقوقك.
- الحصول على الإجراءات الخاصة بمعالجة الشكاوى عند طلبها من مدير الصندوق... طبق من حقوقك.

في حال امتنع مدير الصندوق عن إعطائك حقوقك المذكورة أعلاه يمكنك رفع شكوى لهيئة السوق المالية وذلك عن طريق موقع الهيئة الإلكتروني، أو عن طريق فاكس هيئة الموضع رقمه في موقعها، أو بتسليم الشكوى مباشرة إلى موظفي استقبال الشكاوى بمقر الهيئة. كما يمكنك بعد ذلك متابعة الشكوى من خلال الرقم الموجود على موقع الهيئة.

عزيزي المستثمر في صناديق الاستثمار، ينبغي عليك قراءة الشروط والأحكام الخاصة بالصندوق قبل اتخاذ قرارات الاستثماري بشراء وحدات أي صندوق استثمار، فهي تعد عقد بينك وبين مدير الصندوق.

- حصولك من قبل مدير الصندوق على نسخة حديثة من شروط وأحكام الصندوق باللغة العربية بدون مقابل... طبق من حقوقك.
- تزويدك من قبل مدير الصندوق بتقرير لكل ثلاثة أشهر - كحد أعلى - يشمل على صياغة قيمة أصول وحدات الصندوق، وعدد الوحدات التي تملكها وصافي قيمتها، وسجل بجميع مشتراكك بما في ذلك أي توزيعات مدفوعة لاحقة لآخر تقرير تم تقديمه لك... طبق من حقوقك.
- تزويدك من قبل مدير الصندوق بالتقارير المالية المراجعة للصندوق بدون مقابل عند طلبها... طبق من حقوقك.
- إشعارك من قبل مدير الصندوق بأي تغيير جوهري في شروط وأحكام الصندوق وإرسال ملخص بهذا التغيير قبل سريانه (٦٠ يوماً تنويهاً على الأقل... طبق من حقوقك.
- إشعارك من قبل مدير الصندوق بأي تغيير في مجلس إدارة الصندوق... طبق من حقوقك.
- تحديث شروط وأحكام الصندوق سنوياً من قبل مدير الصندوق لظهور الرسوم والأتعاب الفعلية ومعلومات أداء الصندوق المعدلة وتزويدك بنسخة من الشروط والأحكام بعد تحديثها... طبق من حقوقك.



2

فاكس: 00966 | 490 6599

الرقم المجاني: 800 245 1111

موقع الهيئة: www.fma.org.sa



1

الرئيس التنفيذي لشركة بيت التمويل السعودي الكويتي	مسؤول الإلتزام ومكافحة غسل الأموال
بدر حامد العنزي	ظاهر الخالدي
التوقيع	التوقيع