

## الشروط و الأحكام

### صندوق بلوم القابض لصناديق الريت

#### "BLOM FUND OF REITS FUND"

شهادة اعتماد شرعي رقم: BST-1210-05-01-09-19

### صندوق استثماري قابض عام مفتوح

#### مدير الصندوق



بلوم للاستثمار السعودية

مشغل الصندوق

أمين الحفظ و مشغل الصندوق من الباطن شركة إتش أس بي سي العربية  
السعودية المحدودة

"روجعت شروط وأحكام الصندوق من قبل مجلس إدارة الصندوق وتمت الموافقة عليها. ويتحمل مدير الصندوق وأعضاء مجلس إدارة الصندوق مجتمعين ومنفردين كامل المسؤولية عن دقة واكتمال المعلومات الواردة في الشروط والأحكام. كذلك يقر ويؤكد أعضاء مجلس إدارة الصندوق ومدير الصندوق بصحة واكتمال المعلومات الواردة في الشروط والأحكام، ويقرّون أيضاً ويؤكدون أن المعلومات والبيانات الواردة في الشروط والأحكام غير مضللة"

"وافقت هيئة السوق المالية على طرح وحدات صندوق بلوم القابض لصناديق الريت. لا تتحمل الهيئة أي مسؤولية عن محتويات شروط وأحكام الصندوق، ولا تعطي أي تأكيد يتعلق بدقتها أو اكتمالها، ولا تعطي هيئة السوق المالية أي توصية بشأن جدوى الاستثمار في الصندوق من عدمه، ولا تعني موافقتها على طرح وحدات الصندوق توصيتها بالاستثمار فيه، وتؤكد على أن قرار الاستثمار في الصندوق يعود للمستثمر أو من يمثله"

"تم اعتماد صندوق بلوم القابض لصناديق الريت على أنه صندوق استثمار متوافق مع الضوابط الشرعية المجازة من قبل اللجنة الشرعية المعنية للصندوق"

"إن شروط وأحكام صندوق بلوم القابض لصناديق الريت والمستندات الأخرى كافة خاضعة للأئحة صناديق الاستثمار، وتتضمن معلومات كاملة وواضحة وصحيحة وغير مضللة عن الصندوق، وتكون محدثة ومعدلة".

يجب على المستثمرين قراءة هذه الشروط و الأحكام والمستندات الأخرى الخاصة بالصندوق.

إن مالك الوحدات يعد قد وقع على شروط و أحكام الصندوق وقبلها عند اشتراكه في أي وحدة مدرجة من وحدات الصندوق.

يمكن الاطلاع على أداء الصندوق ضمن تقاريره.

"ننصح المستثمرين بقراءة شروط وأحكام الصندوق وفهمها. وفي حال تعذر فهم شروط وأحكام الصندوق، ننصح بالأخذ بمشورة مستشار مهني".

دليل الصندوق

قائمة المصطلحات

ملخص الصندوق

الشروط و الأحكام

1. صندوق الاستثمار
2. النظام المطبق
3. سياسات الاستثمار وممارساته
4. المخاطر الرئيسية للاستثمار في الصندوق
5. آلية تقييم المخاطر
6. الفئة المستهدفة للاستثمار في الصندوق
7. قيود/حدود الاستثمار
8. العملة
9. مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب
10. التقييم والتسعير
11. التعاملات
12. سياسة التوزيع
13. تقديم التقارير إلى مالكي الوحدات
14. سجل مالكي الوحدات
15. اجتماع مالكي الوحدات
16. حقوق مالكي الوحدات
17. مسؤولية مالكي الوحدات
18. خصائص الوحدات
19. التغييرات في شروط وأحكام الصندوق
20. إنهاء وتصفية صندوق الاستثمار
21. مدير الصندوق
22. مشغل الصندوق
23. أمين الحفظ
24. مجلس إدارة الصندوق
25. اللجنة الشرعية
26. مستشار الاستثمار
27. الموزع
28. مراجع الحسابات
29. أصول الصندوق
30. معالجة الشكاوى
31. معلومات أخرى
32. متطلبات المعلومات الإضافية لأنواع معينة من الصناديق
33. إقرار من مالكي الوحدات

**دليل الصندوق**

<p>صندوق بلوم القابض لصناديق الريب BLOM FUND OF REITS FUND</p>	<p>صندوق بلوم القابض لصناديق الريب</p>	<p>اسم الصندوق</p>
<p><b>بلوم للاستثمار السعودية</b> حي المحمدية- طريق الملك فهد- بناية الأولى- الدور الثالث, هاتف: (011)4949555 فاكس: (011)4949551 الموقع الإلكتروني: <a href="http://www.blominvest.sa">www.blominvest.sa</a> مرخصة من قبل هيئة السوق المالية (ترخيص رقم 37-08094) بتاريخ 1429/01/12هـ. الموافق 2008/8/21</p>		<p>مدير الصندوق/ مشغل الصندوق</p>
<p><b>شركة إتش أس بي سي العربية السعودية المحدودة</b> ص.ب 9084 الرياض 11413, المملكة العربية السعودية هاتف رقم 966-11-2992065, فاكس رقم 966-11-2992348. الموقع الإلكتروني: <a href="http://www.hsbcSaudi.com">www.hsbcSaudi.com</a></p>		<p>أمين الحفظ ومشغل الصندوق من الباطن</p>
<p><b>برايس ووترهاوس كوبرز</b> , برج المملكة , طريق الملك فهد, ص.ب 8282, الرياض 11482, المملكة العربية السعودية. هاتف رقم +971 4 3043 100 الموقع الإلكتروني: <a href="http://www.pwc.com">www.pwc.com</a></p>		<p>مراجع الحسابات</p>

**قائمة المصطلحات:**

<p>يعني شركة بلوم للاستثمار السعودية، وهي شركة مساهمة مقفلة مرخصة من هيئة السوق المالية وخاضعة لتنظيمها بموجب ترخيص رقم 37-08094</p>	<p><b>مدير الصندوق</b></p>
<p>مزود خدمة الحفظ و المشغل الصندوق من الباطن وهي شركة مساهمة مرخصة من مجلس الهيئة وخاضعة لتنظيمها بموجب ترخيص رقم 37-05008</p>	<p><b>شركة إتش أس بي سي العربية السعودية المحدودة</b></p>
<p>شخص مرخص له بموجب لأئحة مؤسسات السوق المالية الصادرة عن هيئة السوق المالية ومسؤول - تحت الإشراف العام لمجلس إدارة الصندوق - عن المسائل الإدارية/ تشغيلية للصندوق، و مسك حسابات الصندوق، و إجراءات إشتراك وإسترداد وحدات الصندوق و حساب وتقييم أسعار الأصول الصافية لوحدات الصندوق.</p>	<p><b>مشغل الصندوق من الباطن</b></p>
<p>شخص يرخص له بموجب لأئحة مؤسسات السوق المالية للقيام بنشاطات حفظ الأوراق المالية، و هو: شركة إتش أس بي سي العربية السعودية المحدودة</p>	<p><b>أمين الحفظ</b></p>
<p>برابيس ووترهاوس كوبرز ، برج المملكة ، طريق الملك فهد، ص.ب. 8282، الرياض 11482، المملكة العربية السعودية</p>	<p><b>مراجع الحسابات</b></p>
<p>يعني صندوق استثماري يستثمر - بشكل أساسي- أصوله في صناديق استثمار أخرى وفقاً للأئحة صناديق الإستثمار.</p>	<p><b>صندوق قابض</b></p>
<p>هو أي مستثمر مؤهل مهتم بالاستثمار أو يرغب بالاستثمار في الصندوق</p>	<p><b>المستثمر " أو " المستثمر المحتمل</b></p>
<p>هو صندوق استثمار عقاري وفق لأئحة صناديق الاستثمار العقاري، والتعليمات الخاصة بصناديق الإستثمار العقارية المتداولة الصادرة عن هيئة السوق المالية، وهو متاح للجمهور، ويتم تداول وحداته في السوق المالية السعودية بعد موافقة هيئة السوق المالية على تأسيسه.</p>	<p><b>صناديق الإستثمار العقارية المتداولة أو صناديق الريت</b></p>
<p>يعني صناديق الإستثمار العقارية المتداولة في السوق المالية السعودية.</p>	<p><b>صناديق الريت</b></p>
<p>يومي الاثنين و الأربعاء من كل اسبوع شريطة أن يكون يوم عمل أو أول يوم عمل يليه والذي يتم فيه تحديد قيمة صافي قيمة الأصول و حساب صافي قيمة الأصول للوحدة.</p>	<p><b>يوم التقويم</b></p>
<p>وهو يوم التقويم ، وهو اليوم الذي يتم فيه تنفيذ الاشتراك في الوحدات و إصدارها أو استردادها و إلغائها، و استكمال الإجراءات ذات العلاقة، و ذلك بالنسبة للطلبات المستوفية للشروط و التي تُقدم في موعد أقصاه النهائي الساعة 3:00 عصراً من اليوم الذي يسبق يوم التعامل المعني.</p>	<p><b>يوم التعامل</b></p>

<p>تعني القيمة النقدية للوحدة الواحدة والمحسوبة بناء على قيمة الأصول تحت الإدارة للصندوق مخصصاً منها الالتزامات ومقسومة على عدد الوحدات القائمة.</p>	<p><b>صافي قيمة أصول " أو " سعر الوحدة</b></p>
<p>الجهة التي تعاقدها معها الصندوق لتقوم بمهام المراجعة في المسائل المتعلقة بعمليات الصندوق ومدى تطابقها مع المعايير الشرعية.</p>	<p><b>الهيئة الشرعية</b></p>
<p>هي المعايير والضوابط الشرعية التي سيتم تطبيقها على أعمال واستثمارات الصندوق والمعتمدة من الهيئة الشرعية.</p>	<p><b>المعايير الشرعية</b></p>
<p>العقود التي تحتوي البيانات والأحكام المطلوبة بموجب أحكام لائحة صناديق الاستثمار، ويتم توقيعها بين مدير الصندوق ومالكي الوحدات، وتعني شروط و أحكام هذا الصندوق.</p>	<p><b>الشروط والأحكام</b></p>
<p>مجلس إدارة الصندوق</p>	<p><b>المجلس</b></p>
<p>تعني هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية</p>	<p><b>الهيئة</b></p>
<p>يعني نظام السوق المالية بالمملكة العربية السعودية الصادر بموجب المرسوم الملكي رقم م/30 بتاريخ 1424/6/2هـ ، الموافق 16 يونيو 2003م.</p>	<p><b>النظام</b></p>
<p>تعني لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية وفقاً لقراره رقم 1 - 219-2006 والمؤرخ في 1427/12/3 هـ الموافق 2006/12/24 م استناداً إلى نظام السوق المالية و المعدلة بقرار رقم 2-22-2021 وتاريخ 1442/07/12 هـ الموافق 2021/02/24م.</p>	<p><b>اللائحة</b></p>
<p>هو المؤشر الذي يتم من خلاله مقارنة أداء الصندوق وهو مؤشر الصناديق العقارية المتداولة</p>	<p><b>المؤشر الاسترشادي</b></p>
<p>تعني المملكة العربية السعودية.</p>	<p><b>المملكة</b></p>
<p>تعني حصة الملاك في الصندوق وتعامل كل وحدة على أنها تمثل حصة مشاعة في أصول الصندوق</p>	<p><b>الوحدات</b></p>
<p>تعني الشخص الذي يملك وحدات في صندوق بلوم القابض لصناديق الريب</p>	<p><b>مالكي الوحدات</b></p>
<p>وهي السنة التي تبدأ من الأول من يناير وتنتهي في الواحد والثلاثين من ديسمبر من كل عام</p>	<p><b>السنة المالية</b></p>
<p>يعني أي يوم تفتح فيه البنوك في المملكة العربية السعودية للعمل كالمعتاد للقيام بالأعمال المصرفية الإعتيادية و صرف العملات الأجنبية</p>	<p><b>يوم عمل بالمملكة</b></p>
<p>سجل مالكي الوحدات في الصندوق الذي هو دليل قاطع على ملكية الوحدات المثبتة فيه (وذلك بحسب ما ورد في المادة (12) من لائحة صناديق الاستثمار.</p>	<p><b>السجل</b></p>
<p>النظام الآلي لتداول الأسهم السعودية</p>	<p><b>تداول</b></p>
<p>يعني قراراً يتطلب موافقة مالكي الوحدات الذين يمثل نسبة ملكيتهم أكثر من 50% من مجموع</p>	<p><b>قرار صندوق عادي</b></p>

الوحدات الحاضر ملاكها في اجتماع مالكي الوحدات سواءً أكان حضورهم شخصياً أم وكالة أم بواسطة وسائل التقنية الحديثة.

صندوق استثمار يتمثل هدفه الوحيد في الاستثمار في الأوراق المالية قصيرة الأجل وصفقات سوق النقد وفقاً لأئحة صناديق الاستثمار.

#### صندوق اسواق النقد

يُقصد بها لأئحة مؤسسات السوق المالية الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية بموجب القرار رقم 1 - 83-2005 وتاريخ 1426/05/21 هـ الموافق 2005/06/28م بناء على نظام السوق المالية الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/30 وتاريخ 1424/06/02 هـ المعدلة بقرار مجلس هيئة السوق المالية رقم 1-94-2022 وتاريخ 1444/01/24 هـ الموافق 2022/08/22 م .

#### لائحة مؤسسات السوق المالية

تعني المبالغ المالية التي تدفع مقابل الخدمات والعمولات وأتعاب الإدارة.

#### الرسوم

أي شخص طبيعي أو اعتباري يستوفي معايير التأهيل كما ذكرت في قائمة المصطلحات المستخدمة في لوائح هيئة السوق المالية

#### مستثمر مؤهل/عميل مؤهل

1	اسم صندوق الاستثمار	صندوق بلوم القابض لصناديق الربت
2	فئة الصندوق	صندوق استثماري عام مفتوح متوافق مع الضوابط الشرعية
3	اسم مدير الصندوق	بلوم للاستثمار السعودية
4	هدف الصندوق	يهدف إلى تحقيق النمو في رأس المال على المدى المتوسط و الطويل وتوزيع عوائد من خلال الاستثمار في وحدات صناديق الربت السعودية والتي يديرها مدير الصندوق أو مدراء صناديق آخرون وكذلك المشاركة في الطروحات الأولية لصناديق الربت و المتوافقة مع ضوابط الشريعة الإسلامية.
5	مستوى المخاطر	متوسطة الى مرتفعة المخاطر
6	الحد الأدنى للاشتراك و الاسترداد	الحد الأدنى للاشتراك وهو 100,000 ريال سعودي أو ما يعادله من الوحدات حسب سعر الصندوق في يوم التعامل المعني. لا يوجد حد أدنى للاسترداد
7	أيام التعامل / التقييم	يومي الاثنين و الأربعاء من كل اسبوع شريطة أن يكون يوم عمل أو أول يوم عمل يليه والذي يتم فيه تحديد قيمة صافي قيمة الأصول و حساب صافي قيمة الأصول للوحدة.
8	أيام الإعلان	يتم نشر صافي قيمة أصول الصندوق في يوم العمل الذي يلي يوم التعامل
9	موعد دفع قيمة الاسترداد	لا يوجد
10	سعر الوحدة عند الطرح الأولي (القيمة الاسمية)	100 ريال سعودي
11	عملة الصندوق	الريال السعودي
12	مدة صندوق الاستثمار	غير محدد المدة
13	تاريخ بداية الصندوق	تم إشعار هيئة السوق المالية بتأسيس صندوق الاستثمار وطرح وحداته بتاريخ 1439/03/15 هـ الموافق 2017/12/03 م.
14	تاريخ إصدار الشروط و الأحكام و اخر تحديث لها	صدرت هذه الشروط والأحكام بتاريخ 1439/03/15 هـ الموافق 2017/12/03 م , وتم إشعار الهيئة بتحديثها بتاريخ 1445/02/12 هـ الموافق 2023/08/28 م.
15	رسوم الاسترداد المبكر	لا يوجد
16	المؤشر الاسترشادي	مؤشر الصناديق العقارية المتداولة
17	اسم مشغل الصندوق	بلوم للاستثمار السعودية
18	اسم أمين الحفظ	شركة إتش أس بي سي العربية السعودية المحدودة
19	اسم مراجع الحسابات	برايس ووترهاوس كوبرز
20	رسوم إدارة الصندوق	يبلغ 0.8% من صافي قيمة أصول الصندوق
21	رسوم الاشتراك و الاسترداد	1% من إجمالي مبلغ الاشتراك
22	رسوم أمين الحفظ	بمعدل 0.08 % سنويا من إجمالي قيمة أصول الصندوق شرط ألا يقل رسوم أمين الحفظ عن 30,000 ريال سعودي
23	مصاريف التعامل	رسوم التعامل الخاصة بأمين الحفظ تبلغ 131.25 ريال سعودي لكل عملية
24	رسوم و مصاريف أخرى	لا يوجد
25	رسوم الأداء	لا يوجد

## 1- صندوق الاستثمار:

### (أ) اسم صندوق الاستثمار وفئته ونوعه

صندوق بلوم القابض لصناديق الريت وهو صندوق استثماري عام مفتوح متوافق مع الضوابط الشرعية.

### (ب) تاريخ إصدار الشروط والأحكام وآخر تحديث لها

صدرت هذه الشروط والأحكام بتاريخ 15/03/1439 هـ الموافق 03/12/2017 م ، وتم إشعار الهيئة بتحديثها بتاريخ 12/02/1445 هـ الموافق 28/08/2023 م.

### (ج) تاريخ موافقة الهيئة على طرح وحدات الصندوق

تم إشعار هيئة السوق المالية بتأسيس صندوق الاستثمار وطرح وحداته بتاريخ 15/03/1439 هـ الموافق 03/12/2017 م.

### (د) مدة الصندوق وتاريخ استحقاق الصندوق

صندوق بلوم القابض لصناديق الريت هو صندوق استثماري قابض مفتوح غير محدد المدة ولا يوجد تاريخ استحقاق للصندوق.

## 2- النظام المطبق :

يخضع الصندوق ومدير الصندوق لنظام هيئة السوق المالية ولوائحه التنفيذية والأنظمة واللوائح الأخرى ذات العلاقة المطبقة في المملكة العربية السعودية.

## 3- سياسات الاستثمار وممارساته :

### (أ) الأهداف الاستثمارية للصندوق

يسعى صندوق بلوم القابض لصناديق الريت وهو صندوق استثماري قابض مفتوح إلى تحقيق النمو في رأس المال على المدى المتوسط و الطويل وتوزيع عوائد من خلال الاستثمار في وحدات صناديق الريت السعودية والتي يديرها مدير الصندوق أو مدراء صناديق آخرون وكذلك المشاركة في الطروحات الأولية لصناديق الريت و المتوافقة مع ضوابط الشريعة الإسلامية. وفي حال استثمار الصندوق في صناديق ريت مداراة من قبل مدير الصندوق فسوف يتم إعفاء تلك الاستثمارات من رسوم الإدارة.

### (ب) أنواع الأوراق المالية التي يستثمر بها الصندوق بشكل أساسي

يستثمر الصندوق بشكل أساسي في وحدات صناديق الاستثمار العقارية المتداولة ويشمل ذلك الطروحات العامة الأولية لوحدة صناديق الاستثمار العقارية المتداولة، ووحدات صناديق الاستثمار العقاري المدرة للدخل المفتوحة أو المغلقة ووحدات صناديق استثمار تستثمر في شركات عقارية مدرجة. يمكن للصندوق استثمار جزء من أصوله والفائض النقدي في وحدات صناديق أسواق النقد المتوافقة مع الشريعة

### (ج) سياسة تركيز الاستثمارات

- ستتركز استثمارات الصندوق في وحدات صناديق الريت المدرجة أو التي سوف يتم إدراجها في السوق المالية السعودية على أن تكون متوافقة مع الضوابط الشرعية.
- سيستثمر الصندوق القابض في ثلاث صناديق ريت على الأقل، ويجب أن لا تقل الاستثمارات في كل صندوق من تلك الصناديق عن 5% من صافي قيمة أصول الصندوق القابض، ولا تنطبق هذه النسبة على استثمارات الصندوق القابض في صناديق ريت إضافية.
- أن لا يزيد الاستثمار في أي صندوق ريت عن 50% من صافي قيمة أصول الصندوق القابض.
- يمكن لمدير الصندوق حسب ما يراه مناسباً لتحقيق مصلحة حملة وحدات الصندوق زيادة أو تخفيض نسب توزيع استثماراته في صناديق الريت والتي يديرها مدير الصندوق أو مدراء صناديق آخرون، كما يمكنه تحديد تركيزها في قطاعات معينة أو منطقة



جغرافية معينة وبما لا يتعارض مع شروط وأحكام الصندوق ولوائح هيئة السوق المالية.

- في حال استثمر الصندوق في صناديق ريت مدارة من قبل مدير الصندوق فسوف يتم إعفاء تلك الاستثمارات من رسوم الإدارة.
- يمكن لمدير الصندوق المشاركة في الإكتتاب في صناديق الريت التي سوف يتم طرحها في السوق السعودية (أي الطروحات الأولية لصناديق الريت). كما يمكن لمدير الصندوق الاحتفاظ بما لا يزيد عن 5% من أصول الصندوق في النقد.
- يمكن لمدير الصندوق إيداع الأموال النقدية غير المستثمرة في حسابات ودائع ثابتة متوافقة مع احكام الشريعة الاسلامية، أو مرابحات / صناديق منخفضة المخاطر أو أوراق مالية مماثلة.
- لن يقوم الصندوق بالاستثمار في أي أوراق مالية أخرى سوى ما تم ذكره في الشروط و الأحكام.
- الإلتزام بأن تكون جميع الإستثمارات متوافقة مع الشريعة الإسلامية.

#### د) جدول يوضح نسبة الاستثمار في كل مجال في الصندوق

نوع الإستثمار	الحد الأدنى	الحد الأعلى
صناديق الريت	95%	100%
سيولة نقدية و صناديق أسواق النقد	0%	5%

#### هـ) أسواق الأوراق المالية التي يحتمل أن يشتري ويبيع الصندوق فيها استثماراته

سيقوم مدير الصندوق بشراء وبيع وحدات صناديق الريت المدرجة أو التي سوف يتم إدراجها في السوق المالية السعودية على أن تكون ضمن المجال الاستثماري المتطابق مع أحكام الشريعة.

#### و) الإفصاح عما إذا كان مدير الصندوق ينوي الاستثمار في وحدات الصندوق

يحتفظ مدير الصندوق بحقه في الاستثمار في وحدات الصندوق حسب تقديره. يحتفظ مدير الصندوق أيضا بالحق في استرداد كل أو جزء من استثماراته طالما تم استيفاء المعايير التالية:

- لا يجب أن تكون شروط اشتراكات مدير الصندوق، أو الحقوق المتعلقة بالوحدات التي يملكها، أكثر تفضيلا من تلك التي يملكها مالكي الوحدات الأخرى من نفس الفئة.
- لا يحق لمدير الصندوق التصويت على الوحدات التي يحملونها.
- يجب أن يعلن مدير الصندوق عن استثماراته على موقعه الإلكتروني وعلى الموقع الإلكتروني للسوق في نهاية كل ربع، و في التقارير السنوية التي يعدها وفقا" للمادة (76) من لائحة صناديق الإستثمار.
- يجب أن يعلن مدير الصندوق عن قيمة و نسبة استثمار مدير الصندوق من صافي قيمة أصول الصندوق في نهاية الربع المعني وفقا" للمادة (76) من لائحة صناديق الإستثمار، و التي تنص على التالي:
  - يجب على مدير الصندوق الإفصاح في موقعه الإلكتروني و الموقع الإلكتروني للسوق أو بالطريقة التي تحددها الهيئة عن معلومت الصندوق العام بنهاية كل ربع سنوي و التي يجب أن تتضمن: قيمة و نسبة استثمار مدير الصندوق من صافي قيمة أصول الصندوق في نهاية الربع المعني.

#### ز) المعاملات والأساليب المتبعة في اتخاذ القرارات الاستثمارية

- سيستثمر الصندوق القابض في ثلاث صناديق ريت على الأقل ، ويجب أن لا تقل الاستثمارات في كل صندوق من تلك الصناديق عن 5% من صافي قيمة أصول الصندوق القابض، ولا تنطبق هذه النسبة على استثمارات الصندوق القابض في صناديق ريت إضافية.
- أن لا يزيد الاستثمار في أي صندوق ريت عن 50% من صافي قيمة أصول الصندوق القابض.

- يمكن لمدير الصندوق حسب ما يراه مناسباً لتحقيق مصلحة حملة وحدات الصندوق زيادة أو تخفيض نسب توزيع استثماراته في صناديق الريبث والتي يديرها مدير الصندوق أو مدراء صناديق آخرين، كما يمكنه تحديد تركيزها في قطاعات معينة أو منطقة جغرافية معينة وبما لا يتعارض مع شروط وأحكام الصندوق ولوائح هيئة السوق المالية.
- وفي حال استثمار الصندوق في صناديق ريبث مداراة من قبل مدير الصندوق فسوف يتم إعفاء تلك الاستثمارات من رسوم الإدارة.
- يمكن لمدير الصندوق المشاركة في الإكتتاب في صناديق الريبث التي سوف يتم طرحها في السوق السعودية (أي الطروحات الأولية لصناديق الريبث).
- كما يمكن لمدير الصندوق الاحتفاظ بما لا يزيد عن 5% من أصول الصندوق في النقد.
- يمكن لمدير الصندوق إيداع الأموال النقدية غير المستثمرة في حسابات ودائع ثابتة متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، أو مرابحات / صناديق منخفضة المخاطر أو أوراق مالية مماثلة.
- لن يقوم الصندوق بالاستثمار في أي أوراق مالية أخرى سوى ما تم ذكره في الشروط و الأحكام.
- الإلتزام بأن تكون جميع الإستثمارات متوافقة مع الشريعة الإسلامية.

### ج) الأوراق المالية التي لا يمكن إدراجها ضمن استثمارات الصندوق

لن يقوم مدير الصندوق بالاستثمار في أي أوراق مالية أخرى سوى ما تم ذكره في الشروط والأحكام.

### ط) قيود الاستثمار

يُفيد مدير الصندوق بأنه ملتزم خلال إدارته للصندوق بالقيود والحدود التي تفرضها لائحة صناديق الاستثمار وشروط وأحكام الصندوق

### ي) استثمار أصول الصندوق في وحدات صناديق استثمار يديرها المدير أو مدير صناديق آخرين

الحد الأدنى لمدير الصندوق لاستثمار أصول الصندوق القابض في وحدات صندوق استثمار آخر هو 5% لأول ثلاث صناديق ريبث ولا تنطبق هذه النسبة على استثمارات الصندوق القابض في صناديق ريبث إضافية. حيث أن هدف الصندوق هو استثمار أصول الصندوق في وحدات صناديق الريبث المدرجة أو التي سوف يتم إدراجها على السوق المالية السعودية والتي يديرها مدير الصندوق أو مدراء صناديق آخرين على أن لا يزيد الاستثمار في أي صندوق ريبث عن 50% من صافي قيمة أصول الصندوق القابض.

### يجوز للصندوق العام الاككتاب في أوراق مالية وفقاً للشروط الآتية:

- أن تكون الأوراق المالية مطروحة طرماً عاماً داخل المملكة أو خارجها. وإذا كان الطرح العام خارج المملكة، يجب أن يكون الطرح خاضعاً لمعايير ومتطلبات تنظيمية مماثلة على الأقل لتلك المطبقة على الطرح العام في المملكة. وللهيئة وفقاً لتقديرها المحض تقويم ما إذا كاني المعايير والمتطلبات التنظيمية المطبقة على الطرح مماثلة على الأقل لتلك التي تطبقها الهيئة.
- ما يكن الاككتاب ناتج عن مشاركة الصندوق في بناء سجل الأوامر وفقاً لتعليمات بناء سجل الأوامر وتخصيص الأسهم في الاككتابات الأولية، أن يكتب الصندوق العام في الأوراق المالية بسعر لا يزيد على سعر الطرح.
- ألا تتجاوز قيمة الأوراق المالية التي يكتب فيها أي صندوق عام ما نسبته 10 % من إجمالي قيمة الطرح.
- ألا تتجاوز قيمة الأوراق المالية التي يكتب فيها جميع الصناديق العامة التي يديرها مدير الصندوق نفسه ما نسبته 25 % من إجمالي قيمة الطرح
- لن يستثمر الصندوق بأدوات دين.

### ك) صلاحيات الإقراض و الاقتراض و سياسة مدير الصندوق بشأن ممارسة صلاحيات الإقتراض و الإقراض و بيان سياساته فيما يتعلق

لا يجوز أن يتجاوز التمويل الصندوق العام ما نسبته 10% من صافي قيمة أصول الصندوق.

- بالنسبة للحصول على تمويل لتنفيذ طلبات الاسترداد:
- على مدير الصندوق بذل جميع الجهود اللازمة للاحتفاظ بسيولة كافية لتنفيذ طلبات الاسترداد
- إذا كانت الأموال المتوافرة في حساب الصندوق المخصص لتنفيذ طلبات الاسترداد غير كافية، فيجوز لمدير الصندوق أن يحصل على تمويل لتغطية تلك الطلبات
- لا يخضع الحصول على تمويل لتنفيذ طلبات الاسترداد لنسبة الـ 10% المنصوص عليها أعلاه.
- ولا يوجد أهداف أخرى للحصول على تمويل عدا ما ذلك.
- لن يتم رهن أصول الصندوق حيث أن الصندوق يستثمر في صناديق الريب المدرجة و ليس بعقارات بشكل مباشر.

### ل) الحد الأعلى للتعامل مع أي طرف نظير

#### الطرف النظير:

- شركة إتش أس بي سي العربية السعودية المحدودة بصفته أمين حفظ الصندوق.
- إن الحد الأعلى للتعامل مع شركة إتش أس بي سي العربية السعودية المحدودة سيقصر على الموجودات النقدية للصندوق في أي وقت
- البنوك السعودية .
- إن الحد الأعلى للتعامل مع البنوك السعودية سيقصر على الأموال النقدية المودعة وغير المستثمرة في حسابات ودائع ثابتة متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، أو مرابحات / صناديق محدودة المخاطر أو أوراق مالية مماثلة.

### م) سياسات إدارة المخاطر

إن الإستثمار في هذا الصندوق بشكل عام يعتبر من الاستثمارات ذات المخاطر المرتفعة متوسطة الى مرتفعة.

#### يمكن تحديد المخاطر الأساسية التي يتعرض لها الصندوق على الشكل التالي:

- المخاطر الاقتصادية: تآثر استثمارات الصندوق بالعوامل الاقتصادية
- مخاطر السوق المالية: مخاطر تقلب أسعار الأسهم في السوق بالإضافة الي المخاطر المنتظمة وغير المنتظمة
- مخاطر التركيز: المخاطر الناتجة عن تركيز استثمارات الصندوق في وحدات صناديق الريب المدرجة أو التي سوف يتم أدرجها على السوق المالية السعودية والناتج عن عدم وجود عدد كافي من صناديق الريب.

بما ان هدف الصندوق هو تحقيق النمو في رأس المال على المدى المتوسط و الطويل وتوزيع عوائد من خلال الإستثمار في وحدات صناديق الريب السعودية والتي يديرها مدير الصندوق أو مدراء صناديق آخرين وكذلك المشاركة في الطرقات الأولية لصناديق الريب و المتوافقة مع ضوابط الشريعة الإسلامية، فان المخاطر الرئيسية المذكورة أعلاه هي مخاطر ليست قابلة للإدارة.

#### المخاطر الرئيسية التي يمكن إدارتها هي:

##### المخاطر المرتبطة بصناديق الريب:

يمكن أن تتأثر عائدات صناديق الريب ، بركة أسعار سوق الإيجار الذي هو أساس عائدات صناديق الريب، بالإضافة إلى صعوبات مع المستأجرين في تنفيذ أحكام عقود الإيجار، الملاءة المالية للمستأجرين. و مخاطر في ضعف الأداء لأعمال المستأجرين .

إدارة المخاطر المرتبطة بصناديق الريب : إن إدارة تلك المخاطر تتم بدراسة كل صندوق ريب قبل الشروع بالاستثمار فيه من خلال الإطلاع على نوعية الأصل وحجم طلب السوق على نوعية مماثلة للأصل، عدد المستأجرين إذا كان الأصل مؤجر لشخص واحد أو عدة أشخاص أو شركات، الملاءة

المالية من خلال معرفة الأشخاص المستأجرين أو لديهم شهرة في السوق ، مدة الإيجار وإذا كانت ملزمة أو بحال وجود أي ضمانات لتسديد الإيجار وبناءً عليه يتم الاستثمار في صندوق الريت. كذلك متابعة أداء صندوق الريت والإعلانات الصادرة عن مصدره وكذلك إعادة دراسة المعطيات السابقة بشكل دوري لهدف التأكد من أن مدير الصندوق يحتفظ فقط بإستثمارات متماشية مع معاييرها حفاظاً على أداء الصندوق وبالتالي مصلحة المستثمرين

#### مخاطر التركيز بصناديق الريت:

المخاطر الناتجة عن تركيز استثمارات الصندوق في وحدات صناديق الريت المدرجة أو التي سوف يتم إدراجها في السوق المالية السعودية. إدارة مخاطر التركيز بصناديق الريت : يمكن إدارتها من خلال سعي المدير لتوزيع الاستثمارات في صناديق ريت بقطاعات متعددة ومناطق جغرافية مختلفة والتي يديرها مدير الصندوق أو مدراء صناديق آخرون و ذلك لدرء مخاطر التركيز. يمكن لمدير الصندوق كذلك الاستثمار في صناديق المرابحة وبذلك يخفف مدير الصندوق من مخاطر تركيز الاستثمار.

#### المخاطر الناتجة عن تغيير سعر الفائدة بالسوق:

المخاطر الناتجة عن تغيير سعر الفائدة في السوق له أثر مباشر على عائدات صناديق الريت وتقييمها. إدارة المخاطر الناتجة عن تغيير سعر الفائدة بالسوق: سيسعى مدير الصندوق لإدارة تلك المخاطر من خلال تنويع الاستثمار في صناديق الريت المتداولة أذا في الإعتبار المدة التأجيرية للعقود فيها. بالإضافة الى أن مدير الصندوق قد يزيد استثماره في صناديق المرابحة حيث أن عوائدها الهامشية قد تكون مرتبطة بشكل سلبي مع عوائد صناديق الريت.

#### ن) المؤشر الاسترشادي

- **المؤشر:** مؤشر الصناديق العقارية المتداولة
- **الجهة المزودة للمؤشر:** تداول
- **الأسس و المنهجية المتبعة لحساب المؤشر:** ان مؤشر الصناديق العقارية المتداولة مكون من جميع صناديق الريت المدرجة في السوق المالية السعودية .

#### س) عقود المشتقات

لا تنطبق.

#### ع) أي إعفاءات توافق عليها هيئة السوق المالية بشأن أي قيود أو حدود على الاستثمار

لا تنطبق.

#### 4- المخاطر الرئيسية للاستثمار في الصندوق:

- يعتبر الصندوق مرتفع المخاطر ولا تستطيع شركة بلوم انفسست التأكيد بأن زيادة ستحدث في قيمة الاستثمارات في الصندوق. إن قيمة الاستثمارات في الصندوق والدخل الناتج عنها يمكن أن تهبط أو تتعرض لتقلبات مرتفعة، وليس هناك من ضمان يمكن أن تقدمه شركة بلوم انفسست المالية بشأن تحقيق أهداف الاستثمار التي وضعها الصندوق.
- إن الأداء السابق لصندوق الاستثمار أو الأداء السابق للمؤشر لا يُعد مؤشراً على أداء الصندوق في المستقبل وذلك لأن أداء الصندوق عرضة للتذبذبات بحسب أوضاع السوق المالية، لذا من الممكن أن تقل قيمة الوحدات أو أن يخسر مالكي الوحدات بعض أو جميع رأس المال الذي استثمروه. لعدم وجود ضمان بتكرر أداء الصندوق السابق أو أن أداء المؤشر ممثل الأداء المتوقع.
- الصندوق لا يضمن تكرار أدائه السابق نظراً لتذبذب أوضاع السوق المالية وتأثرها بعدة عوامل متغيرة. كما لا يعد أداء المؤثر ممثلاً لأداء الصندوق وذلك لعدم تطابق المجالين الاستثماريين تماماً.
- لا يعد الاستثمار في الصندوق إيداعاً لدى أي بنك محلي يسوق أو يبيع الأوراق المالية أو تابع لصندوق الاستثمار، لذا فإن مالكي الوحدات معرضين لخسارة جزء أو كامل رأس مالههم المستثمر في الصندوق.

- قد لا يتمكن المستثمرين من استعادة بعض أو كل مبالغ استثماراتهم ويجب على الأشخاص القيام بالاستثمار في الصندوق فقط إذا كانوا قادرين على تحمل الخسارة والتي قد تكون كبيرة أحياناً
- فيما يلي **قائمة للمخاطر الرئيسية المحتملة المرتبطة بالاستثمار في الصندوق**، والمخاطر المعرض لها الصندوق وأي ظروف من المحتمل أن تؤثر في قيمة صافي أصول الصندوق وعائداته، علماً بأن المخاطر المذكورة أدناه قد لا تمثل جميع عوامل المخاطر المتعلقة بالاستثمار في وحدات الصندوق:

#### **حادثة عمل الصندوق :**

الصندوق حديث التأسيس وليس لديه سجل تشغيلي سابق يمكن للمستثمرين الاستناد عليه لتقييم الأداء المستقبلي للصندوق. ولا يجوز تفسير أي أداء استثماري سابق لمدير الصندوق أو المسؤولين لديه وشركائه التابعة كمؤشر على النتائج المستقبلية للاستثمار في الصندوق. كما يجب على المستثمرين في الصندوق الأخذ بعين الاعتبار، عند تقييم برنامج الصندوق الاستثماري، بأن تقديرات و توقعات مدير الصندوق المتعلقة بالاستثمار غير مضمونة وقد يتبين عدم صحتها الأمر الذي ينعكس سلباً على أسعار الوحدات .

#### **عدم وجود ضمانات على عائد الاستثمار:**

إن عائدات الصندوق وقيمه غير مضمونان حيث أنها تعتمد على عوامل كثيرة خارجة عن سيطرة كل من الصندوق ومالكي الوحدات. فمن الممكن أن تنخفض قيمة الوحدات أو أن يفقد مالكو الوحدات بعض أو كل رأس المال المستثمر. لا يوجد أي ضمان بأن الصندوق سوف يكون قادراً على تحقيق العوائد المتوقعة أو المستهدفة أو أن الصندوق سوف يكون قادراً على تحقيق العوائد لمالكي الوحدات.

#### **المخاطر المرتبطة بصناديق الريت:**

يمكن أن تتأثر عائدات صناديق الريت بعدد من العوامل منها التغيرات في المناخ الاقتصادي العام، والحركة في أسعار سوق الإيجار الذي هو أساس عائدات صناديق الريت، بالإضافة إلى صعوبات مع المستأجرين في تنفيذ أحكام عقود الإيجار، الملاءة المالية للمستأجرين و مخاطر في ضعف الأداء لأعمال المستأجرين كلها عوامل قد تؤدي إلى انخفاض عائدات صناديق الريت وبالتالي عائدات الصندوق القابض .

#### **مخاطر الاعتماد على موظفي مدير الصندوق :**

يعتمد نجاح استثمار أصول الصندوق بدرجة كبيرة على مهارات وخبرات الموظفين المهنيين العاملين لدى مدير الصندوق، إضافة إلى عوامل أخرى. ولا يمكن إعطاء أي تأكيد بشأن استمرار أي من هؤلاء الموظفين في وظيفته الحالية أو في العمل لدى مدير الصندوق وبالتالي قد يؤثر ذلك على أداء الصندوق بشكل سلبي.

#### **مخاطر تعارض المصالح :**

يزاول مدير الصندوق مجموعة من الأنشطة التي تتضمن استثمارات مالية وخدمات استشارية، وقد تنشأ هناك حالات تعارض فيها مصالح مدير الصندوق مع مصالح الصندوق. إن أي تعارض في المصالح يحد من قدرات مدير الصندوق على أداء مهامه بشكل موضوعي مما قد يؤثر سلباً على استثمارات الصندوق وأداء أسعار الوحدات . لا يوجد أي تعارض مصالح حالياً و في حال نشوء أي تعارض محتمل سيتم إبلاغ مجلس إدارة الصندوق و الحصول على موافقته و من ثم و بشكل فوري الافصاح عن ذلك في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق و الموقع الإلكتروني للسوق و في تقارير الصندوق العام التي يعدها مدير الصندوق وفقاً للمادة (76) من لائحة صناديق الاستثمار.

#### **مخاطر التمويل :**

في الحالات التي سيقوم فيها الصندوق بالحصول على تمويل لغرض إدارة الصندوق قد يتأخر عن سداد المبالغ التمويل في الوقت المحدد لأسباب خارج عن إرادة مدير الصندوق وقد يترتب على ذلك التأخير رسوم تأخير سداد أو أن يضطر مدير الصندوق بتسييل بعض استثماراته لسداد مبلغ التمويل مما قد يؤثر على أصول الصندوق وادائه والذي سينعكس سلباً على أسعار الوحدات.

#### **المخاطر السياسية والاقتصادية:**

قد تتأثر قيمة استثمارات الصندوق بالتطورات السياسية والتغيرات في السياسات والقوانين الحكومية، كما يمكن أن يتأثر أداء الصندوق بالتغيرات في الأوضاع الاقتصادية والسوقية وارتفاع أسعار الفائدة الأمر الذي قد يؤثر سلباً على أسعار الوحدات.

### مخاطر الأسواق الناشئة :

يعد سوق الأسهم السعودية من الأسواق الناشئة التي تصنف بأنها مرتفعة المخاطر. إذ قد تواجه زيادة حادة في التضخم أو تباطؤ في الإقتصاد ما يؤثر سلباً على قيمة أصول الصندوق وأسعار وحداته.

### مخاطر السيولة :

إن التدني في نسب التداول في السوق يزيد من تكلفة إمتلاك الأسهم أو التخارج منها. الأمر الذي يؤثر سلباً على أداء الصندوق وبالتالي أسعار الوحدات.

### مخاطر الضريبة والزكاة :

قد يتحمل مالكي الوحدات الآثار الضريبية الزكوية المترتبة على الاشتراك أو الإحتفاظ أو الاسترداد للوحدة بموجب القوانين السارية في البلدان التي يحملون جنسيتها أو رخصة الإقامة فيها أو تعتبر محل إقامة عادية لهم أو موطناً مختار. ويتحمل مالكي الوحدات مسؤولية دفع الضريبة والزكاة إن وجدت على استثماراتهم في الصندوق أو على زيادة رأس المال الناشئة عنها كما ويتحمل مالكي الوحدات مسؤولية دفع الضريبة على القيمة المضافة وفق النسب التي تحددها الجهات المعنية. على المستثمرين الحاليين والمحتملين أن يحصلوا على مشورة مهنية بخصوص آثار الزكاة على املاكهم أو حيازتهم أو تصرفهم في وحدات الصندوق. كما يجب أن يدرك المستثمرون أنهم مسؤولون عن دفع الزكاة المترتبة عليهم، في حين يلتزم الصندوق بالتسجيل لدى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك لأغراض الزكاة وتزويدها بالمعلومات اللازمة وفقاً لقواعد جباية الزكاة من المستثمرين في الصناديق الاستثمارية الصادرة بالقرار الوزاري (29791) وتاريخ 1444/05/09هـ، كما يلتزم الصندوق بتزويد مالك الوحدة بالمعلومات اللازمة لحساب وعائه الزكوي عند الطلب..

### 5- آلية تقييم المخاطر:

يقر مدير الصندوق بوجود آلية داخلية لتقويم المخاطر المتعلقة بأصول الصندوق. لكن لا يخلو أي نظام لمراقبة المخاطر من الأخطاء أو الإخفاقات المحتملة، ولا يمكن تقديم أي تأكيد بأن أي إطار مراقبة مخاطر يستخدمه مدير الصندوق سيققق هدفه. ويمكن أن تستند حدود المخاطر المستهدفة التي يحددها مدير الصندوق على أنماط سابقة لعائدات وارتباطات الأوراق المالية التي يستثمر فيها الصندوق. ولا يمكن تقديم أي تأكيد بأن تعطي الأنماط السابقة توقعاً دقيقاً حول الأنماط المستقبلية.

### 6- الفئة المستهدفة للاستثمار في الصندوق:

هناك اعتبارات معينة ينبغي دراستها قبل الاستثمار في الصندوق إضافة إلى المخاطر التي تصاحب عادة الاستثمار في الأوراق المالية. وعليه، فإن الاستثمار في الصندوق مناسب فقط للمستثمرين المحركين للمخاطر التي ينطوي عليها هذا الاستثمار والقادرين والمستعدين على تحمل خطر التعرض للخسارة من جراء الاستثمار في الصندوق.

### 7- قيود / حدود الاستثمار:

يلتزم مدير الصندوق بالقيود التي تنطبق على الصندوق الواردة في لائحة صناديق الاستثمار، كما يلتزم الصندوق بالقيود الواردة في المادة (41) "الصندوق القابض" من لائحة صناديق الاستثمار، وشروط وأحكام الصندوق.

### 8- العملة:

عملة الصندوق هي الريال السعودي و في حال استلام طلبات اشتراك بعملة أخرى سيتم تحويلها الى الريال السعودي حسب السعر السائد في السوق. مع العلم أن مدير الصندوق سيتحمل رسوم التحويل

## 9- مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب:

### أ) تفاصيل جميع المدفوعات وطريقة احتسابها

**أتعاب الإدارة:** يتقاضى مدير الصندوق من الصندوق رسوم إدارة سنوية تبلغ 0.8% من صافي قيمة أصول الصندوق تحتسب رسم الإدارة في كل يوم تقويم و تدفع شهرياً و يخصم بشكل شهري.

**رسم الاشتراك:** 1% من إجمالي مبلغ الاشتراك , يضاف إلى مبلغ الاشتراك مباشرة و يخصم مرة واحدة عند الاشتراك. يخصم مرة واحدة عند الاشتراك

**رسوم مشغل الصندوق من الباطن :** بمعدل 0.08 % سنويا من إجمالي قيمة أصول الصندوق شرط ألا يقل رسوم مشغل الصندوق من الباطن عن 90,000 ريال. تحتسب رسوم مشغل الصندوق من الباطن في كل يوم تقويم و تدفع شهرياً و يخصم بشكل شهري.

**رسوم أمين الحفظ :** بمعدل 0.08 % سنويا من إجمالي قيمة أصول الصندوق شرط ألا يقل رسوم أمين الحفظ عن 30,000 ريال و تحتسب رسوم أمين الحفظ ورسوم في كل يوم تقويم و تدفع شهرياً. شريطة أن لا تقل رسوم أمين الحفظ عن 30,000 ريال سنويا

**رسوم مراجع الحسابات :** 35,000 ريال سنوياً تحتسب في كل يوم تقويم و تدفع بشكل نصف سنوي بنهاية كل سنة ميلادية. يخصم بشكل نصف سنوي

**رسوم الهيئة الشرعية:** 47,000 ريال سعودي سنويا تحتسب في كل يوم تقويم و تدفع بشكل سنوي بنهاية كل سنة ميلادية. (الرسوم شاملة كافة الأعضاء و الخدمات المقدمة) و يخصم بشكل سنوي

**مكافآت:** 20,000 ريال سعودي سنويا, اي 5000 ريال سعودي بدل حضور عن كل جلسة و لكل عضو تحتسب في كل يوم تقويم ويتم دفعها بعد الجلسة مباشرة (مرتين سنوياً أي بمجموع 20,000 سنوياً) كحد أقصى و يخصم مرتين بعد إنعقاد مجلس الإدارة 10,000 عن كل جلسة

**رسوم الهيئة:** 7,500 ريال سعودي سنويا تحتسب في كل يوم تقويم و تدفع بشكل سنوي بنهاية كل سنة ميلادية أو عند طلبها من هيئة السوق المالية و يخصم بشكل سنوي

**رسوم تداول:** 5,000 ريال سعودي سنويا تحتسب في كل يوم تقويم و تدفع بشكل سنوي بنهاية كل سنة ميلادية أو عند طلبها من تداول و يخصم بشكل سنوي

**رسوم التعامل الخاصة بأأمين الحفظ:** 131.25 ريال سعودي لكل عملية تخصم من الصندوق يخصم بشكل شهري

يقر مدير الصندوق على أن الرسوم المذكورة في الجدول أعلاه هي جميع الرسوم المفروضة والمحسوبة على الصندوق خلال مدة الصندوق دون استثناء. و يعد مدير الصندوق مسؤولاً ومسؤولية كاملة عن احتساب رسوم أخرى غير التي تم ذكرها في الجدول أعلاه. إن جميع الرسوم الواردة أعلاه خاضعة للضريبة على القيمة المضافة وفق النسب التي تحددها الجهات المعنية.

**ب) الجدول التالي يوضح جميع الرسوم والمصاريف السنوية الخاصة بالصندوق, مع كيفية حساب مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب, ووقت دفعها من قبل الصندوق**

يدفع الصندوق لمدير الصندوق رسم إدارة يحتسب في كل يوم تقويم ويسدد في نهاية كل شهر و يحتسب بنسبة سنوية قدرها (0.8%) من صافي قيمة أصول الصندوق (بعد خصم الاتعاب الغير ثابتة).

((الاستثمارات + النقد + + المستحقات - المطلوبات الثابتة الحالية (الى تاريخه) - المطلوبات الغير ثابتة السابقة (الى يوم التقييم السابق))\*0.8% عدد الايام من يوم التقييم السابق 365\*0.8%

نوع الرسم	النسبة المفروضة	المبلغ المفروض	طريقة الحساب	تكرار دفع الرسم
رسم الادارة	رسم إدارة سنوي يساوي 0.8% سنوياً	-	يحتسب رسم الإدارة في كل يوم تقويم و تدفع	يخصم بشكل

شهرى	شهرياً.	من صافي قيمة أصول الصندوق.	
يخصم مرة واحدة عند الإشتراك	يضاف الى مبلغ الاشتراك مباشرة.	1% من إجمالي مبلغ الإشتراك	رسم الاشتراك
يخصم بشكل شهرى	تحتسب رسوم مشغل الصندوق من الباطن في كل يوم تقويم و تدفع شهرياً. شريطة أن لا تقل رسوم المدير عن 90,000 ريال سنويا	بمعدل 0.08 % سنويا من إجمالي قيمة أصول الصندوق شرط ألا يقل رسوم مشغل الصندوق من الباطن عن 90,000 ريال	رسوم مشغل الصندوق من الباطن
يخصم بشكل شهرى	تحتسب رسوم أمين الحفظ في كل يوم تقويم و تدفع شهرياً. شريطة أن لا تقل رسوم أمين الحفظ عن 30,000 ريال سنويا.	بمعدل 0.08 % سنويا من إجمالي قيمة أصول الصندوق شرط ألا يقل رسوم أمين الحفظ عن 30,000 ريال -	رسوم أمين الحفظ
يخصم بشكل نصف سنوي	تحتسب في كل يوم تقويم وتدفع بشكل نصف سنوي بنهاية كل نصف سنة ميلادية.	-	رسوم مراجع الحسابات
يخصم بشكل سنوي	تحتسب في كل يوم تقويم وتدفع بشكل سنوي بنهاية كل سنة ميلادية. (الرسوم شاملة كافة الأعضاء و الخدمات المقدمة)	-	رسوم الهيئة الشرعية
يخصم مرتين بعد إنعقاد مجلس الإدارة 10,000 عن كل جلسة	5000 ريال سعودي بدل حضور عن كل جلسة و لكل عضو تحتسب في كل يوم تقويم ويتم دفعها بعد الجلسة مباشرة (مرتين سنوياً ولعضوين مستقلين أي بمجموع 20,000 سنوياً) كحد أقصى.	20,000 ريال سعودي سنويا	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المستقلين
يخصم بشكل سنوي	تحتسب في كل يوم تقويم وتدفع بشكل سنوي بنهاية كل سنة ميلادية أو عند طلبها من هيئة السوق المالية.	7,500 ريال سعودي سنويا	رسوم الهيئة
يخصم بشكل سنوي	تحتسب في كل يوم تقويم وتدفع بشكل سنوي بنهاية كل سنة ميلادية أو عند طلبها من تداول.	5,000 ريال سعودي سنويا	رسوم تداول
يخصم بشكل شهرى	لكل عملية تخصم من الصندوق	131.25 ريال سعودي	رسوم التعامل الخاصة بأمين الحفظ

- يقر مدير الصندوق على أن الرسوم المذكورة في الجدول أعلاه هي جميع الرسوم المفروضة والمحسوبة على الصندوق خلال مدة الصندوق دون استثناء. و يعد مدير الصندوق مسؤول مسؤولية كاملة عن احتساب رسوم اخرى غير التي تم ذكرها في الجدول أعلاه.
- إن جميع الرسوم الواردة أعلاه خاضعة للضريبة على القيمة المضافة وفق النسب التي تحددها الجهات المعنية.

### ج) مثال افتراضي يوضح نسبة تكاليف الصندوق إلى القيمة الإجمالية لأصول الصندوق على مستوى الصندوق ومالك الوحدات خلال عمر الصندوق، على أن يشمل التكاليف المتكررة وغير المتكررة

المصاريف التقريبية التي يتم تحميلها على المستثمر خلال السنة الأولى على أساس مبلغ الإشتراك الافتراضي 100,000 ريال سعودي وبافتراض حجم الصندوق 15 مليون ريال سعودي و بعائد افتراضي 10% و بافتراض مدة سنة مالية (365 يوم)

أنواع الرسوم	نسبة الرسوم من صافي قيمة الأصول	سنوي (ر.س)
صافي قيمة الأصول		15,000,000 (ر.س)
مبلغ الإشتراك الافتراضي		100,000.00
رسوم الاشتراك	1%	1,000.00
رسوم الادارة	0.8%	800.00



200.00	0.08% سنوياً من صافي قيمة أصول الصندوق. ( على أن لا يقل عن 30,000 سنوياً)	رسوم أمين الحفظ
600.00	0.08% سنوياً من صافي قيمة أصول الصندوق. ( على أن لا يقل عن 90,000 سنوياً)	رسوم مشغل الصندوق من الباطن
233	35,000 ريال سعودي سنوياً	رسوم مراجع الحسابات
313.33	47,000 ريال سعودي سنوياً	رسوم الهيئة الشرعية
133.33	20,000 ريال سعودي سنوياً	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المستقلين
50.00	7,500 ريال سعودي سنوياً	رسوم رقابية
33.33	5,000 ريال سعودي سنوياً	رسوم تداول
3,362.99		إجمالي الرسوم والمصاريف
106,637.01	10%	قيمة المبلغ المستثمر بعد إضافة عائد افتراضي 10% على سعر الوحدة
		<b>نسبة ربح الوحدة بعد إضافة عائد افتراضي 10% على سعر الوحدة و خصم جميع الرسوم</b>
<b>6.64%</b>		

#### د) مقابل الصفقات المفروضة على الاشتراك و الاسترداد و نقل الملكية و طريقة احتسابها

##### رسوم الاشتراك والاسترداد:

رسوم الاشتراك: 1% من إجمالي مبلغ الاشتراك

رسوم الاسترداد: لا يوجد

لا يوجد رسوم على نقل الوحدات

##### طريقة احتساب سعر الوحدة لأغراض تنفيذ طلبات الاشتراك والاسترداد:

ويُحسب سعر الوحدات لكل من الاشتراك والاسترداد في أي يوم تعامل بناءً على صافي قيمة أصول كل وحدة من وحدات الصندوق عند نقطة التقويم في أقرب يوم تعامل.

و للتوضيح، فإن أقرب يوم تعامل هو:

1- يوم الاثنين (شريطة أن يكون يوم عمل)، وذلك بالنسبة لطلبات الاشتراك المستوفية للشروط و المقدمة يوم الثلاثاء (بعد الساعة الثالثة مساء بتوقيت الرياض) و الأحد (قبل الساعة الثالثة مساء بتوقيت الرياض).

2- يوم الأربعاء (شريطة أن يكون يوم عمل)، وذلك بالنسبة لطلبات الاشتراك المستوفية للشروط و المقدمة يوم الأحد (بعد الساعة الثالثة مساء بتوقيت الرياض) و يوم الاثنين و الثلاثاء (قبل الساعة الثالثة مساء بتوقيت الرياض).

#### هـ) سياسة مدير الصندوق بشأن التخفيضات والعمولات الخاصة

لا ينطبق

#### و) المعلومات المتعلقة بالزكاة و/أو الضريبة

يتعهد مدير الصندوق بتزويد هيئة الزكاة والضريبة والجمارك بجميع التقارير و المتطلبات فيما يخص الاقرارات الزكوية وبالمعلومات التي تطلبها هيئة الزكاة والضريبة والجمارك لأغراض فحص ومراجعة إقرارات مدير الصندوق، كما سيزود مدير الصندوق مالك الوحدة المكلف بالإقرارات الزكوية عند طلبها وفقاً لقواعد جباية الزكاة من الاستثمار في الصناديق الاستثمارية الصادرة من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك، و يترتب على المستثمرين المكلفين الخاضعين لأحكام هذه القواعد الذين يملكون وحدات استثمارية في الصندوق بحساب وسداد الزكاة عن هذه الاستثمارات. كما يمكن الاطلاع على قواعد جباية الزكاة من الاستثمار في الصناديق الاستثمارية الصادرة من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك من خلال الموقع: <https://zatca.gov.sa/ar/Pages/default.aspx>

**ح)مثال افتراضي يوضح جميع الرسوم والمصاريف من أصول الصندوق**

كما هو موضح في الفقرة الفرعية (ج) من الفقرة (و) "مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب" من هذه الشروط و الأحكام.

**10- التقييم والتسعير:**
**أ)تقييم أصول الصندوق**
**كيفية التقييم:**

الأصول التي يتضمنها التقييم:

- يجب أن تكون جميع أصول الصندوق جزءاً من التقييم.
- تكون أصول الصندوق شاملة لكل الأصول أياً كان نوعها وطبيعتها, بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر:
  - النقود والودائع بما في ذلك الأرباح المستحقة عليها.
  - الأرباح والتوزيعات واجبة الدفع في شكل أسهم أو نقدية أو مستحقات أخرى للصندوق.
  - جميع الاستثمارات والأصول الأخرى المملوكة.
  - أي ارباح متراكمة على أي أصول أو استثمارات.
- تكون التزامات الصندوق شاملة لكل الالتزامات أياً كان نوعها وطبيعتها , بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر:
  - جميع التمويلات والذمم الدائنة.
  - جميع المصاريف والرسوم المستحقة أو المتراكمة على صندوق الاستثمار

**طريقة التقييم:**

- يقوّم صندوق الاستثمار في كل يوم اثنين ويوم الأربعاء (يوم التقييم) من كل أسبوع. كذلك يتم التقييم على أساس العملة ويكون تحديد التقييم بناءً على جميع الأصول التي تضمها المحفظة مخصوماً منها المستحقات الخاصة بالصندوق إلى يوم التقييم المعني
- يستخدم سعر آخر إغلاق للأوراق المالية المدرجة أو المتداولة في أي سوق أوراق مالية منظمة أو على نظام تسعير آلي.
- إذا كانت الأوراق المالية معلقة, فينبغي تقويمها وفقاً لآخر سعر قبل التعليق, إلا إذا كان هناك دليل قاطع على أن قيمة هذه الأوراق المالية قد انخفضت عن السعر المعلق.
- بالنسبة إلى الودائع, القيمة الأسمية بالإضافة إلى /الأرباح المتراكمة.
- أي استثمار آخر, القيمة العادلة التي يحددها مدير الصندوق بناءً على الطرق والقواعد التي يوافق عليها أمين الحفظ. وبعد التحقق منها من قبل المحاسب القانوني للصندوق.
- تحسب صافي قيمة الأصول لكل وحدة على أساس إجمالي الأصول مخصوماً منها المستحقات والمصروفات المتراكمة ومقسومة على عدد الوحدات القائمة وقت التقييم. ويجب بيان أسعار الوحدات بصيغة تحتوي أربع علامات عشرية على الأقل.

**ب)عدد نقاط التقييم وتكرارها**

سيتم تقييم أصول الصندوق أسبوعياً في كل يوم اثنين و الأربعاء من كل أسبوع بعد إغلاق السوق المالية السعودية على أن يتم نشر صافي قيمة أصول الصندوق في يوم العمل الذي يلي يوم التعامل . يكون مدير الصندوق مسؤولاً عن حساب سعر وحدات الصندوق

**ج)الإجراءات في حالة التقييم أو التسعير الخاطئ**

- في حال تقييم أصل من أصول الصندوق العام بشكل خاطئ أو حساب سعر وحدة بشكل خاطئ, يجب على مدير الصندوق توثيق ذلك.
- على مدير الصندوق تعويض جميع مالكي الوحدات المتضررين (بما في ذلك مالكي الوحدات السابقين) عن جميع أخطاء التقييم أو التسعير دون تأخير.
- على مدير الصندوق إبلاغ الهيئة فوراً عن أي خطأ في التقييم أو التسعير بشكل ما نسبته 0.5% أو أكثر من سعر الوحدة والإفصاح عن ذلك فوراً في موقعه الإلكتروني والموقع الإلكتروني للسوق وفي تقارير الصندوق التي يعدها مدير الصندوق وفقاً للمادة (71) من

لائحة صناديق الاستثمار.

- يقوم مدير الصندوق بتقديم ملخصا بجميع أخطاء التقويم والتسعير (إن وجدت) لهيئة السوق المالية والمطلوبة وفقا للمادة (72) من لائحة صناديق الاستثمار.

#### **د) حساب سعر الوحدة لأغراض تنفيذ طلبات الاشتراك والاسترداد**

ويحتسب سعر الوحدات لكل من الاشتراك والاسترداد في أي يوم تعامل بناءً على صافي قيمة أصول كل وحدة من وحدات الصندوق عند نقطة التقويم في يوم التعامل ذي العلاقة.

#### **هـ) مكان ووقت نشر سعر الوحدة، وتكرارها**

يجب على مدير الصندوق نشر صافي قيمة أصول كل وحدة أسبوعياً في يوم العمل الذي يلي يوم التعامل وذلك في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق والموقع الإلكتروني للسوق

### **11- التعاملات:**

#### **أ) تاريخ بدء الطرح الأولي وسعر الوحدة**

سيبدأ الطرح الأولي لوحدات الصندوق في تاريخ 2017/12/17 م وينتهي في تاريخ 2018/02/15 م أي لمدة 45 يوماً، علماً بأنه تم تمديد فترة الطرح لمدة 21 يوماً حتى 2018/03/18 م . وسوف يقبل مدير الصندوق طلبات الإشتراك خلال فترة الطرح الأولي بالسعر الأولي لوحدات الصندوق وهو 100 ريال سعودي للوحدة، إن الحد الأدنى المطلوب جمعه خلال فترة الطرح الأولي هو 10,000,000 ريال سعودي. وإذا تم جمع الحد الأدنى المطلوب (10,000,000 ريال سعودي) قبل ذلك التاريخ يمكن لمدير الصندوق إيقاف فترة الطرح الأولي وإطلاق الصندوق في حينه.

#### **استثمار مبالغ الإشتراكات خلال مدة الطرح الأولي :**

لا يجوز استثمار أي من مبالغ الإشتراك حتى تكتمل مدة الطرح الأولي أو الى حين الوصول إلى الحد الأدنى من المبلغ المطلوب، باستثناء استثمارها في الودائع البنكية وصفقات سوق النقد، والمبرمة مع طرف خاضع لتنظيم مؤسسة النقد أو لهيئة رقابية مماثلة للمؤسسة خارج المملكة.

#### **ب) التاريخ المحدد والمواعيد النهائية لتقديم طلبات الإشتراك و الاسترداد**

يمكن إستلام طلبات الإشتراك والاسترداد خلال أي يوم عمل. ويكون الموعد النهائي لتقديم المعلومات الخاصة بشراء الوحدات أو استردادها عندما يستلم مدير الصندوق الطلب والمبلغ المتعلق بشراء الوحدات المطلوبة بالصندوق قبل الساعة 3:00 عصرًا في يوم العمل الذي يسبق يوم التعامل وذلك حسب توقيت المملكة العربية السعودية، مدينة الرياض. وفي حال تسلم الطلب أو المبلغ بعد الوقت المحدد أعلاه، فسيتم معاملته على أنه طلب ليوم التعامل التالي.

#### **ج) إجراءات الإشتراك والاسترداد والتحويل والمدة بين طلب الإشتراك ودفع متحصلات الإشتراك و مسؤولية مدير الصندوق في شأن طلبات الإشتراك والاسترداد**

في كل يوم تعامل، يتم تنفيذ جميع طلبات الإشتراك و الاسترداد المكتملة والمستلمة قبل الموعد النهائي (الساعة 3:00 عصرًا من اليوم الذي يسبق يوم التعامل)، على أساس السعر الثمّعتّم عندئذ وهو سعر الوحدة المعلن في اليوم اللاحق ليوم التعامل المعني. أما في حال استلام الطلبات بعد الموعد النهائي فيتم تنفيذها بناءً على سعر وحدات الصندوق في يوم التعامل الذي يليه.

#### **إجراءات الإشتراك والاسترداد:**

في كل يوم تعامل، يتم تنفيذ جميع طلبات الإشتراك و الاسترداد المكتملة والمستلمة قبل الموعد النهائي (الساعة 3:00 عصرًا من اليوم الذي يسبق يوم التعامل)، على أساس السعر الممّعتّم عندئذ وهو سعر الوحدة المعلن في اليوم اللاحق ليوم التعامل المعني. أما في حال استلام الطلبات بعد الموعد النهائي فيتم تنفيذها بناءً على سعر وحدات الصندوق في يوم التعامل الذي يليه.

#### **مسؤولية مدير الصندوق في شأن طلبات الإشتراك والاسترداد:**

يتحمل مدير الصندوق مسؤولية معالجة طلبات الإشتراك و الاسترداد و يتضمن ذلك استلامها من العميل خلال الفترة الزمنية المسموحة (قبل

الساعة 3:00 عصراً في يوم العمل الذي يسبق يوم التعامل وذلك حسب توقيت المملكة العربية السعودية، مدينة الرياض)، اعلام المدير الاداري بالطلب، طلب تحويل المبلغ في حال الاسترداد و اعلام العميل بتفاصيل العملية.  
و للتوضيح، فإن أقرب يوم تعامل هو:

- يوم الاثنين (شريطة أن يكون يوم عمل)، وذلك بالنسبة لطلبات الاشتراك المستوفية للشروط و المقدمة يوم الثلاثاء (بعد الساعة الثالثة مساءً بتوقيت الرياض) و أيام الاربعاء و الخميس- و الأحد (قبل الساعة الثالثة مساءً بتوقيت الرياض).
- يوم الاربعاء (شريطة أن يكون يوم عمل)، وذلك بالنسبة لطلبات الاشتراك المستوفية للشروط و المقدمة يوم الأحد (بعد الساعة الثالثة مساءً بتوقيت الرياض) و يوم الاثنين و الثلاثاء (قبل الساعة الثالثة مساءً بتوقيت الرياض).

#### المدة بين طلب الإسترداد ودفع متحصلات الاسترداد:

يجب على مدير الصندوق أن يدفع لمالك الوحدات عوائد الاسترداد قبل موعد إقفال العمل في اليوم الخامس التالي لنقطة التقويم التي تُدد عندها سعر الاسترداد كحد أقصى .

#### التاريخ المحدد والمواعيد النهائية لتقديم طلبات الاشتراك والاسترداد:

يمكن إستلام طلبات الاشتراك والاسترداد خلال أي يوم عمل. ويكون الموعد النهائي لتقديم المعلومات الخاصة بشراء الوحدات أو استردادها عندما يستلم مدير الصندوق الطلب والمبلغ المتعلق بشراء الوحدات المطلوبة بالصندوق قبل الساعة 3:00 عصراً في يوم العمل الذي يسبق يوم التعامل وذلك حسب توقيت المملكة العربية السعودية، مدينة الرياض. وفي حال تسلم الطلب أو المبلغ بعد الوقت المحدد أعلاه، فسيتم معاملته على أنه طلب ليوم التعامل التالي.

#### تعليمات الاشتراك والاسترداد:

- على المستثمر الذي يرغب الاشتراك بالصندوق إن يفتح حساباً لدى مدير الصندوق.
- على المشتركين الذين يرغبون في شراء وحدات في الصندوق تعبئة وتسليم نموذج طلب الاشتراك والتوقيع على الشروط والأحكام ومذكرة المعلومات وتسليمها إلى مدير الصندوق بالإضافة إلى إيداع مبلغ الاشتراك لدى البنك المعتمد (موضح أدناه):
  - ادفع لأمر: شركة بلوم للاستثمار السعودية ( صندوق بلوم القابض لصناديق اليرت )
  - البنك: \_\_\_\_\_ :
  - الحساب: \_\_\_\_\_ :
  - الايبان: \_\_\_\_\_ :
  - المرجع: (اسم المشترك)
- إذا تم الدفع بعملة غير الريال السعودي فسيتم تحويل المبلغ المستلم إلى الريال السعودي ويتم تنفيذ الاشتراك على أساس صافي قيمة المبلغ بعد التحويل إلى الريال السعودي.
- يخص للمستثمر عدد من الوحدات في يوم التعامل وتحسب بقسمة قيمة الاشتراك على صافي قيمة الوحدة كما في إغلاق يوم التعامل المعني، ويبدأ الاستثمار فور تخصيص الوحدات.
- لا يحصل المستثمر على شهادة ملكية للوحدات الاستثمارية، بل يتم قيد جميع الوحدات الاستثمارية في سجل الوحدات الذي يحتفظ به مدير الصندوق، بصيغة رقمية أو خطية أو بوسيلة إلكترونية، ويستلم كل مستثمر من مدير الصندوق إشعاراً يبين تفاصيل الوحدات التي اشتراها المستثمر يرسل الى المستثمر سواء بالبريد العادي او البريد الالكتروني وذلك بالطريقة التي تم تحديدها في نموذج اعرف عميلك.
- يمكن للمستثمر طلب استرداد جميع وحداته أو جزء منها على أن لا يقل عن الحد الأدنى للملكية وذلك من خلال تعبئة وتقديم طلب استرداد وحدات موقع من قبل المستثمر إلى مدير الصندوق خلال أي يوم عمل عبر الفاكس أو البريد الالكتروني على أن يتم تسليم النسخة الأصلية قبل يوم التعامل.
- بحسب المبلغ الذي يستلمه المستثمر نتيجة طلبه للاسترداد بضرب عدد الوحدات المطلوب استردادها بصافي قيمة الأصول للوحدة في يوم التعامل الذي يتم فيه تنفيذ طلب الاسترداد.
- مكان تقديم الطلبات: تسلم كافة طلبات الإشتراك والإسترداد في مكتب مدير الصندوق. عنوان المكتب الرئيسي لمدير الصندوق: بناية الأولى طابق 3، طريق الملك فهد، ص.ب 8151، الرياض 11482، المملكة العربية السعودية هاتف رقم 966-11-4949555، فاكس رقم 966-11-4949551.

#### نقل ملكية الوحدات:

يُمنع صراحة تحويل الوحدات سواء بصورة مباشرة أو غير مباشرة إلا بموافقة مدير الصندوق ، ويجوز عند الحصول على هذه الموافقة تحويل الوحدات أو بيعها أو التنازل عنها أو رهنها أو إيداعها على سبيل الرهن أو التصرف بها بطريقة أخرى. ومع ذلك، لن يصبح المحول إليه أو المتنازل له عن أية وحدات مالكاً بديلاً لها دون:

- التوقيع على الشروط والأحكام ومذكرة المعلومات وأية تعديلات تجرى عليها وتراعي جميع التزامات المالك المحول أو المتنازل المتعلقة بالوحدات التي سيتم استبدالها كمالك لها؛ وتقديم الآراء والمستندات القانونية التي يطلبها مدير الصندوق لتنفيذ التحويل أو التنازل؛ و
- تسجيل تحويل الوحدات من قبل مدير الصندوق في سجل مالكي الوحدات الخاص بالصندوق.
- لا يوجد رسوم على طلب نقل الوحدات وإنما يتحمل الطرفين (المحول والمتنازل) أية رسوم قد تنشأ خلال عمليات النقل (رسوم إدارية أو قضائية على سبيل المثال).

### مكان تقديم الطلبات :

تسلم كافة طلبات الاشتراك والاسترداد في مكتب مدير الصندوق، عنوان المكتب الرئيسي لمدير الصندوق: بناية الأولى طابق 3، طريق الملك فهد، ص.ب. 8151، الرياض 11482، المملكة العربية السعودية هاتف رقم 966-11-4949555، فاكس رقم 966-11-4949551.

### دقيود التعامل في وحدات الصندوق

لا يجوز الاشتراك في وحدات الصندوق العام أو استردادها إلا في يوم تعامل ويجب أن يتوافر للصندوق العام، الذي لا يكون صندوقاً مغلقاً، يوماً تعامل على الأقل في كل أسبوع. كما يجب الالتزام بالموعد النهائي لتقديم طلبات الاشتراك و الاسترداد.

### هـ) تأجيل عمليات الاسترداد أو تعليقها، والإجراءات المتبعة في تلك الحالات

#### تعليق الاشتراك أو استرداد الوحدات:

- يجب على مدير الصندوق تعليق الاشتراك أو استرداد الوحدات إذا طلبت الهيئة ذلك.
- لا يجوز لمدير الصندوق تعليق الاشتراك أو استرداد وحدات الصندوق إلا في الحالات الآتية:
- إذا رأى مدير الصندوق بشكل معقول أن التعليق يحقق مصالح مالكي وحدات الصندوق.
- إذا عُلق التعامل في السوق الرئيسية التي يتم فيها التعامل في الأوراق المالية أو الأصول الأخرى التي يملكها الصندوق إما بشكل عام وإما بالنسبة إلى أصول الصندوق التي يرى مدير الصندوق بشكل معقول أنها جوهرية لصادفي قيمة أصول الصندوق.
- يجب على مدير الصندوق اتخاذ الإجراءات التالية في حالة أي تعليق يفرضه مدير الصندوق:
- التأكد من عدم استمرار أي تعليق إلا للمدة الضرورية والمبررة مع مراعاة مصالح مالكي الوحدات.
- مراجعة التعليق بصورة منتظمة والتشاور مع مجلس إدارة الصندوق وأمين الحفظ حول ذلك بصورة منتظمة.
- إشعار الهيئة ومالكي الوحدات فوراً بأي تعليق مع توضيح أسباب التعليق، وإشعار الهيئة ومالكي الوحدات فور انتهاء التعليق بالطريقة نفسها المستخدمة في الإشعار عن التعليق والإفصاح عن ذلك في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق والموقع الإلكتروني للسوق. للهيئة صلاحية رفع التعليق إذا رأت أن ذلك يحقق مصالح مالكي الوحدات.

#### تأجيل عمليات الاسترداد:

يجوز لمدير الصندوق تأجيل تنفيذ أي طلب استرداد حتى يوم التعامل التالي إذا بلغ إجمالي نسبة جميع طلبات الاسترداد لمالكي الوحدات في أي يوم تعامل 10% أو أكثر من صافي قيمة أصول الصندوق.

إذا لم يتم تلبية كامل طلبات استرداد في أي من هذه الحالات، فسوف يتم تأجيل بقية الطلبات لتنفيذ في يوم التعامل التالي على أساس تناسبي وفقاً لنسب قيود الاسترداد وحقوق مدير الصندوق المحددة في لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن هيئة السوق المالية. و في هذه الحالة، تعطى طلبات الاسترداد المؤجلة الأولوية وتنفذ قبل طلبات الاسترداد التي ترد بعد ذلك.

### و) الإجراءات التي يجري بمقتضاها اختيار طلبات الاسترداد التي ستؤجل

إذا لم يتم تلبية كامل طلبات الاسترداد في أي من هذه الحالات، فسوف يتم تأجيل بقية الطلبات لتنفيذ في يوم التعامل التالي على أساس تناسبي وفقاً لنسب قيود الاسترداد وحقوق مدير الصندوق المحددة في لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن هيئة السوق المالية. و في هذه الحالة، تعطى طلبات الاسترداد المؤجلة الأولوية وتنفذ قبل طلبات الاسترداد التي ترد بعد ذلك.

### ز) الأحكام المنظمة لنقل ملكية الوحدات إلى مستثمرين آخرين

يُمنع صراحة تحويل الوحدات سواء بصورة مباشرة أو غير مباشرة إلا بموافقة مدير الصندوق ، ويجوز عند الحصول على هذه الموافقة تحويل الوحدات أو بيعها أو التنازل عنها أو رهنها أو إيداعها على سبيل الرهن أو التصرف بها بطريقة أخرى. ومع ذلك، لن يصبح المحول إليه أو المتنازل له عن أية وحدات مالكاً بديلاً لها دون:

- التوقيع على الشروط والأحكام وأية تعديلات تجرى عليها وتراعي جميع التزامات المالك المحول أو المتنازل المتعلقة بالوحدات التي سيتم استبدالها كمالك لها؛ وتقديم الآراء والمستندات القانونية التي يطلبها مدير الصندوق لتنفيذ التحويل أو التنازل؛ و
- تسجيل تحويل الوحدات من قبل مدير الصندوق في سجل مالكي الوحدات الخاص بالصندوق.
- لا يوجد رسوم على طلب نقل الوحدات وإنما يتحمل الطرفين (المحول والمتنازل) أية رسوم قد تنشأ خلال عمليات النقل (رسوم إدارية/تشغيلية أو قضائية على سبيل المثال).

### ج) الحد الأدنى للاشتراك و الحد الأدنى للملكية

#### الحد الأدنى للاشتراك:

لقد حدد مدير الصندوق الحد الأدنى للاشتراك وهو 100,000 ريال سعودي أو ما يعادله من الوحدات حسب سعر الصندوق في يوم التعامل المعني.

#### الحد الأدنى للملكية:

لقد حدد مدير الصندوق الحد الأدنى للملكية وهو 100,000 ريال سعودي أو ما يعادله من الوحدات حسب سعر الصندوق في يوم التعامل المعني.

#### الحد الأدنى للاسترداد:

لا يوجد حد أدنى للاسترداد

#### الحد الأدنى للاشتراك الإضافي:

لقد حدد مدير الصندوق الحد الأدنى للاشتراك وهو 10,000 ريال سعودي أو ما يعادله من الوحدات حسب سعر الصندوق في يوم التعامل المعني.

### ط) الحد الأدنى للمبلغ الذي بنوي مدير الصندوق جمعه، والإجراء المتخذ في حال عدم الوصول إلى ذلك الحد الأدنى في الصندوق

ان الحد الأدنى المطلوب جمعه خلال فترة الطرح الأولي هو 10,000,000 ريال سعودي. في حال عدم جمع الحد الأدنى خلال مدة الطرح الأولي والذي يبدأ بتاريخ 2017/12/17 وينتهي بتاريخ 2018/02/15م، يجوز لمدير الصندوق بعد موافقة الهيئة تمديد تلك المدة (21) يوماً كحد أقصى والإفصاح عن ذلك في موقعه الإلكتروني، و عليه تم تمديد فترة الطرح حتى 2018/03/18م. وان لم يُجمع الحد الأدنى خلال مدة الطرح الأولي، يجب على مدير الصندوق أن يعيد إلى مالكي الوحدات مبالغ الاشتراك وأي عوائد ناتجة عن استثمارها دون أي حسم. وإذا تم جمع الحد الأدنى المطلوب (10,000,000 ريال سعودي) قبل ذلك التاريخ يمكن لمدير الصندوق إيقاف فترة الطرح الأولي وإطلاق الصندوق في حينه.

في حال عدم استيفاء المتطلب المشار إليه في الفقرة (هـ) من المادة (66) من لائحة صناديق الاستثمار أي إذا كان صافي قيمة أصول الصندوق يقل عن (10) ملايين ريال سعودي، فإنه يجب على مدير الصندوق اشعار الهيئة فوراً" و اتخاذ الإجراءات التصحيحية التالية:

- سيقوم مدير الصندوق بحملة لزيادة الاستثمارات في الصندوق عن طريق البيع المباشر عبر القيام بإجتماعات مباشرة مع المستثمرين، التنسيق مع نظراء بلوم ضمن المجموعة لإستهداف المستثمرين الأجانب، الإستعانة بأطراف ثالثة لديها تواصل مع مستثمرين ضمن الفئة المستهدفة قد تمكن مدير الصندوق من التواصل مع مستثمرين محتملين و غير ذلك بهدف اعادة الصندوق للحد الأدنى المسموح به.
- و في حال تعذر زيادة حجم الصندوق في الطرق الانف ذكرها سيسعى مدير الصندوق لزيادة الاستثمار من حسابه الخاص لرفع حجم الصندوق الى الحد الأدنى المطلوب.

### في حال عدم استيفاء المتطلب المشار إليه في الفقرة (ها) من المادة (66) من لائحة صناديق الاستثمار أي إذا كان صافي قيمة

#### أصول الصندوق يقل عن (10) ملايين ريال سعودي، فإنه يجب على مدير الصندوق اشعار الهيئة فوراً. اتخاذ الإجراءات التصحيحية

#### التالية:

سيقوم مدير الصندوق بحملة لزيادة الاستثمارات في الصندوق عن طريق البيع المباشر عبر القيام بإجتماعات مباشرة مع المستثمرين، التنسيق مع نظراء بلوم ضمن المجموعة لإستهداف المستثمرين الأجانب، الإستعانة بأطراف ثالثة لديها تواصل مع مستثمرين ضمن الفئة المستهدفة

قد تمكن مدير الصندوق من التواصل مع مستثمرين محتملين و غير ذلك بهدف اعادة الصندوق للحد الأدنى المسموح به، وفي حال تعذر زيادة حجم الصندوق في الطرق الانف ذكرها سيسعى مدير الصندوق لزيادة الاستثمار من حسابه الخاص لرفع حجم الصندوق إلى الحد الأدنى المطلوب.

## 12- سياسة التوزيع:

### أ) سياسة توزيع الارباح و الدخل

سيقوم الصندوق بتوزيع مرتين كل عام ميلادي أرباح سنوية على حاملي الوحدات من متحصلات صناديق الريت المستثمر فيها.

### ب) التاريخ التقريبي للاستحقاق و التوزيع

تاريخ الاستحقاق و التوزيع: بنهاية الربع الأول و الربع الثالث من كل سنة ميلادية أي ما يوافق 31 مارس و30 سبتمبر من كل سنة.

### ج) كيفية دفع التوزيعات

سوف يتم توزيع على الأقل 95% من صافي متحصلات صناديق الريت المستثمر فيها أي المتحصلات بعد خصم جميع الرسوم والمصاريف المستحقة للصندوق بنهاية الربع الأول و الربع الثالث من كل سنة ميلادية ولحاملي الوحدات بذلك التاريخ. وسيتم إيداع التوزيعات في حسابات المستثمرين ذوي الاحقية في حساباتهم لدى مدير الصندوق خلال 90 يوم كحد أقصى من تاريخ التوزيع المحدد أعلاه ( الربع الأول و الربع الثالث من كل سنة ميلادية أي ما يوافق 31 مارس و30 سبتمبر من كل سنة).

## 13- تقديم التقارير إلى مالكي الوحدات:

### أ) المعلومات ذات الصلة بالتقارير المالية

#### المحاسبة وتقديم التقارير:

- يجب على مدير الصندوق إعداد التقارير السنوية بما في ذلك القوائم المالية السنوية المراجعة والتقارير السنوية الموجزة و التقارير الأولية وفقاً لمتطلبات الملحق رقم (3) من لائحة صناديق الاستثمار.
- يجب أن تُعد القوائم المالية للصندوق باللغة العربية وبشكل نصف سنوي على الأقل وتفحص وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية و معايير المحاسبية الصادرة عن هيئة السعوديين للمحاسبين القانونيين ، ويجوز إعداد نسخ إضافية بلغات أخرى ، وفي حال وجود أي تعارض بين تلك النسخ، يُؤخذ بنص اللغة العربية.
- يجب مراجعة القوائم المالية السنوية للصندوق وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية و معايير المحاسبية الصادرة عن هيئة السعوديين للمحاسبين القانونيين.
- إذا مضى على تأسيس الصندوق العام مدة تزيد على (9) أشهر قبل نهاية سنته المالية، فيجب في هذه الحالة القيام بعملية المراجعة بنهاية العام الأول.
- إذا مضى على تأسيس الصندوق العام مدة (9) أشهر أو أقل قبل نهاية سنته المالية، فيجوز في هذه الحالة القيام بعملية المراجعة في نهاية السنة المالية التي تليها
- يجب الحصول على موافقة مجلس إدارة الصندوق على تعيين أي محاسب قانوني أو تغييره.
- يجب على مجلس إدارة الصندوق أن يرفض تعيين المحاسب القانوني أو أن يوجه مدير الصندوق بتغيير المحاسب القانوني المعين، في أي من الحالات الآتية:
- وجود ادعاءات قائمة ومهمة حول سوء السلوك المهني للمحاسب القانوني تتعلق بتأدية مهامه.
- إذا لم يعد المحاسب القانوني للصندوق العام مستقلاً.
- إذا قرر مجلس إدارة الصندوق أن المحاسب القانوني لا يملك المؤهلات والخبرات الكافية لتأدية مهام المراجعة بشكل مُرضٍ.
- إذا طلبت الهيئة وفقاً لتقديرها المحض تغيير المحاسب القانوني المعين فيما يتعلق بالصندوق العام.

#### يجب على مدير الصندوق:

- إتاحة التقارير السنوية للجمهور خلال مدة لا تتجاوز مدة 3 أشهر من نهاية فترة التقارير الصناديق التي يستثمر فيها الصندوق وذلك في المكتب الرئيسي للمدير و في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق والموقع الإلكتروني للسوق.
- إعداد التقارير الأولية وإتاحتها للجمهور خلال 21 يوم من اصدار تقارير الصناديق التي يستثمر فيها الصندوق وذلك في المكتب الرئيسي للمدير و في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق والموقع الإلكتروني للسوق
- سيقوم مدير الصندوق بتزويد القوائم المالية السنوية المراجعة إلى مالكي الوحدات مجاناً عند طلبها وترسل إليه عن طريق البريد العادي أو البريد الإلكتروني وذلك بالطريقة التي تم تحديدها في نموذج اعرف عميلك.

#### **ب) أماكن ووسائل إتاحة تقارير الصندوق وسائل إتاحة القوائم المالية للصندوق**

تتاح التقارير السنوية للصندوق بما في ذلك القوائم المالية في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق [www.blominvest.sa](http://www.blominvest.sa) والموقع الإلكتروني للسوق [www.tadawul.sa.com](http://www.tadawul.sa.com) أو أي موقع آخر متاح للجمهور بحسب الضوابط التي تحددها الهيئة، وترسل الإشعارات الأخرى إن وجدت على العنوان البريدي و/أو البريد الإلكتروني و/أو رسالة نصية و/أو الفاكس كما هو مبين في سجلات مدير الصندوق

#### **ج) وسائل إتاحة القوائم المالية للصندوق**

تتاح القوائم المالية السنوية المراجعة الخاصة بالصندوق لمالكي الوحدات والمستثمرين المحتملين بدون مقابل على الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق [www.blominvest.sa](http://www.blominvest.sa) والموقع الإلكتروني للسوق [www.tadawul.sa.com](http://www.tadawul.sa.com) أو أي موقع آخر متاح للجمهور بحسب الضوابط التي تحددها الهيئة.

#### **د) يقر مدير الصندوق بتوفير القوائم المالية المراجعة في نهاية كل سنة مالية**

ستتوفر أول قائمة مالية مراجعة في نهاية السنة المالية للصندوق في تاريخ 2018/12/31.

#### **هـ) يقر مدير الصندوق بتوفير القوائم المالية المراجعة للصندوق مجاناً عند طلبها من قبل مالكي وحدات الصندوق.**

### **14- سجل مالكي بالوحدات:**

#### **أ) بيان بشأن إعداد سجل لمالكي الوحدات في المملكة**

- يجب على مدير الصندوق إعداد سجل بمالكي الوحدات وحفظه في المملكة.
- يُعدّ سجل مالكي الوحدات دليلاً قاطعاً على ملكية الوحدات المثبتة فيه .
- على مدير الصندوق حفظ المعلومات الآتية في سجل مالكي الوحدات كحد أدنى :
  - اسم مالك الوحدات وعنوانه.
  - رقم الهوية الوطنية لمالك الوحدات أو رقم إقامته أو رقم جواز سفره أو رقم سجل التجاري بحسب الحال، أو أي وسيلة تعريف أخرى.
  - جنسية مالك الوحدات.
  - تاريخ تسجيل مالك الوحدات في السجل.
  - بيانات جميع الصفقات المتعلقة بالوحدات التي أجزاها كل مالك وحدات.
  - الرصيد الحالي لعدد الوحدات (بما في ذلك أجزاء الوحدات) المملوكة لكل مالك وحدات.
  - أي قيد أو حق على الوحدات المملوكة لكل مالك وحدات.
- سوف يُقدم مدير الصندوق إلى أي مالك للوحدات ملخصاً لسجل مالكي الوحدات مجاناً عند ارسال طلب خطي الى المكتب الرئيسي للمدير (على أن يُظهر ذلك الملخص جميع المعلومات المرتبطة بمالك الوحدات المعني فقط).

#### **ب) بيان معلومات عن سجل مالكي الوحدات**



- يحتفظ مدير الصندوق بسجل لصفقات كل مالكي الوحدات و سيتم حفظ السجل في المملكة العربية السعودية.
- يعد سجل مالكي الوحدات دليلاً قاطعاً على ملكية الوحدات المثبتة فيه.
- يحتوي السجل على المعلومات الآتية كحد أدنى:
  - اسم مالك الوحدات و عنوانه
  - رقم الهوية (الوطنية، الإقامة جواز السفر، السجل التجاري الخ)
  - جنسية مالك الوحدات
  - تاريخ تسجيل مالك الوحدات في السجل
  - بيانات جميع الصفقات المتعلقة بالوحدات التي اجراها كل مالك وحدات
  - الرصيد الحالي لعدد الوحدات (بما في ذلك اجزاء الوحدات) المملوكة لكل مالك وحدات
  - أي قيد أو حق على الوحدات المملوكة لكل مالك وحدات
- يجب إتاحة سجل مالكي الوحدات لمعاينة الهيئة عند طلبها ذلك، ويجب أن يُقدم مدير الصندوق ملخصاً لسجل مالكي الوحدات الى أي مالك للوحدات مجاناً عند الطلب (على أن يُظهر ذلك الملخص جميع المعلومات المرتبطة بمالك الوحدات المعني فقط).
- يجب على مدير الصندوق تحديث سجل مالكي الوحدات فوراً بحيث يعكس التغييرات في المعلومات المشار إليها انفاً.

## 15- اجتماع مالكي الوحدات :

### أ) الظروف التي يدعى فيها إلى عقد اجتماع لمالكي الوحدات

- يجوز لمدير الصندوق الدعوة لعقد اجتماع لمالكي الوحدات بمبادرة منه.
- يجب على مدير الصندوق الدعوة لاجتماع مالكي الوحدات خلال (10) أيام من تسلم طلب كتابي من أمين الحفظ.
- يجب على مدير الصندوق الدعوة 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.

### ب) إجراءات الدعوة إلى عقد اجتماع مالكي الوحدات

- تكون الدعوة لاجتماع مالكي الوحدات بالإعلان عن ذلك في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق والموقع الإلكتروني للسوق ، وإرسال إشعار كتابي بتلك الدعوة إلى جميع مالكي الوحدات وإلى أمين الحفظ.
  - قبل عشرة أيام على الأقل من الاجتماع
  - وبمدة لا تزيد عن (21) يوماً قبل الاجتماع
- ويجب أن يحدد الإعلان والإشعار تاريخ الاجتماع ومكانه ووقته والقرارات المقترحة، ويجب على مدير الصندوق في حال إرسال إشعاراً إلى مالكي الوحدات بعقد أي اجتماع لمالكي الوحدات إرسال نسخة منه إلى الهيئة.
- لا يكون اجتماع مالكي الوحدات صحيحاً إلا إذا حضره عدد من مالكي الوحدات يملكون مجتمعين 25% على الأقل من قيمة وحدات الصندوق.
- إذا لم يُستوف نصاب اجتماع مالكي الوحدات كما جاء في الفقرة (ii) السابقة، فيجب على مدير الصندوق الدعوة لاجتماع ثان بالإعلان عن ذلك في موقعه الإلكتروني والموقع الإلكتروني للسوق وإرسال إشعار كتابي إلى جميع مالكي الوحدات وأمين الحفظ قبل موعد الاجتماع الثاني بمدة لا تقل عن (5) أيام. ويُعد الاجتماع الثاني صحيحاً أيًا كانت نسبة الوحدات الممثلة في الاجتماع.

### ج) طريقة تصويت مالكي الوحدات وحقوق التصويت

- يجوز لكل مالك وحدات تعيين وكيل لتمثيله في اجتماع مالكي الوحدات
- يجوز لكل مالك وحدات الإدلاء بصوت واحد في اجتماع مالكي الوحدات عن كل وحدة يمتلكها وقت الاجتماع.
- يجوز عقد اجتماعات مالكي الوحدات والاشتراك في مداواتها والتصويت على قراراتها بواسطة وسائل التقنية الحديثة وفقاً للضوابط

## 16- حقوق مالكي الوحدات:

### أ) قائمة بحقوق مالكي الوحدات

- يؤسس الصندوق العام بتوقيع أول مالكي وحدات محتملين ومدير الصندوق على شروط وأحكام الصندوق ذي العلاقة التي يجب أن تتضمن المعلومات المطلوبة في الملحق رقم (1) من لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن هيئة السوق المالية وكذلك الأحكام ذات العلاقة فيها
- تنشأ العلاقة التعاقدية بين مالك الوحدات المحتمل ومدير الصندوق بتوقيعها على شروط وأحكام الصندوق ذي العلاقة.
- يعد مالك الوحدات الذي وقع على شروط وأحكام الصندوق ذي العلاقة عميلاً فردياً لدى مدير الصندوق بموجب لائحة مؤسسات السوق المالية.
- تكون الوحدات المشترك فيها ملكاً لمالك الوحدات المحتمل عند تنفيذ طلب الاشتراك في يوم التعامل التالي للموعد النهائي لتقديم طلبات الاشتراك والاسترداد.
- يحق لمالك الوحدات ممارسة جميع الحقوق المرتبطة بالوحدات بما في ذلك - على سبيل المثال لا الحصر - حق التصويت في اجتماعات مالكي الوحدات.

### ب) سياسة مدير الصندوق فيما يتعلق بحقوق التصويت المرتبطة بأي أصول للصندوق

يفيد مدير الصندوق بأن سياسة حقوق التصويت المرتبطة بأي أصول للصندوق سيتم تقديمها عند طلبها دون مقابل والإفصاح في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق وموقع تداول.

## 17- مسؤولية مالكي الوحدات:

فيما عدا خسارة مالك الوحدات لاستثماراته في الصندوق أو جزء منه، لا يكون مالك الوحدات مسؤولاً عن ديون و التزامات الصندوق

## 18- خصائص الوحدات:

- سيتم اصدار فئة واحدة من الوحدات المتطابقة من جميع النواحي.
- تكون الوحدات المشترك فيها ملكاً لمالك الوحدات المحتمل عند تنفيذ طلب الاشتراك في يوم التعامل التالي للموعد النهائي لتقديم طلبات الاشتراك والاسترداد.
- يحق لمالك الوحدات ممارسة جميع الحقوق المرتبطة بالوحدات بما في ذلك - على سبيل المثال لا الحصر - حق التصويت في اجتماعات مالكي الوحدات.
- فيما عدا خسارته لاستثماره في الصندوق أو جزء منه ، لا يكون مالك الوحدات مسؤولاً عن ديون و التزامات الصندوق.
- لا يجوز أن يتمتع مالكو فئة من الوحدات بحقوق من شأنها الاخلال بحقوق مالكي فئة اخرى من الوحدات: لا ينطبق حيث أن الوحدات غير مقسمة لفئات.

## 19- التغييرات في شروط وأحكام الصندوق:

### أ) الأحكام والإجراءات المنظمة لتغيير شروط وأحكام الصندوق والموافقات والإشعارات

#### التغييرات الأساسية:

- يجب على مدير الصندوق الحصول على موافقة مالكي الوحدات في الصندوق على التغيير الأساسي المقترح من خلال قرار صندوق عادي.
- يجب على مدير الصندوق بعد الحصول على موافقة مالكي الوحدات، الحصول على موافقة الهيئة و ان يتم اشعار اللجنة الشرعية على التغيير الأساسي المقترح للصندوق.
- يجب على مدير الصندوق الحصول على موافقة مجلس إدارة الصندوق قبل إجراء أي تغيير أساسي

#### يُقصد بمصطلح "التغيير الأساسي" أيًا من الحالات الآتية:

- التغيير المهم في أهداف الصندوق العام أو طبيعته
- التغيير الذي يكون له تأثير في وضع المخاطر للصندوق.
- الانسحاب الطوعي لمدير الصندوق من منصب مدير للصندوق.
- أي حالات أخرى تقرها هيئة السوق المالية من حين لآخر تبلغ بها مدير الصندوق.
- يجب على مدير الصندوق إشعار مالكي الوحدات و الإفصاح عن تفاصيل التغييرات الأساسية في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق و الموقع الإلكتروني للسوق وذلك قبل 10 أيام من سريان التغيير.
- يجب بيان تفاصيل التغييرات الأساسية في تقارير الصندوق التي يعدها مدير الصندوق وفقاً للمادة 76 من لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن هيئة السوق المالية.
- يحق لمالكي وحدات الصندوق استرداد وحداتهم قبل سريان أي تغيير أساسي دون فرض أي رسوم استرداد(إن وُجدت).

#### التغييرات غير الأساسية:

- يُقصد "بالتغيير غير الأساسي" أي تغيير لا يقع ضمن احكام المادة (62) من لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن هيئة السوق المالية
- يجب على مدير الصندوق إشعار الهيئة ومالكي الوحدات و الإفصاح في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق وأي موقع اخر متاح للجمهور حسب الضوابط التي حددتها الهيئة عن أي تغييرات غير أساسية في الصندوق قبل (10) أيام من سريان التغيير.
- يجب على مدير الصندوق الحصول على موافقة مجلس إدارة الصندوق قبل إجراء أي تغيير غير أساسي.
- يجب بيان تفاصيل التغييرات واجبة الاشعار في تقارير الصندوق العام التي يعدها مدير الصندوق وفقاً للمادة (76) من لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن هيئة السوق المالية.
- يحق لمالكي وحدات الصندوق استرداد وحداتهم قبل سريان أي تغيير غير أساسي دون فرض أي رسوم استرداد(إن وُجدت).

#### ب) إجراءات الإشعار عن أي تغيير في شروط وأحكام الصندوق

- يجب على مدير الصندوق إشعار مالكي الوحدات و الإفصاح عن تفاصيل التغييرات الأساسية (كما وردت في الفقرة (أ) أعلاه) في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق و الموقع الإلكتروني للسوق وذلك قبل 10 أيام من سريان التغيير او بالطريقة التي تحددها الهيئة.
- يجب على مدير الصندوق إشعار مالكي الوحدات و الإفصاح عن تفاصيل التغييرات الغير أساسية (كما وردت في الفقرة (أ) أعلاه) في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق و الموقع الإلكتروني للسوق وذلك قبل 10 أيام من سريان التغيير او بالطريقة التي تحددها الهيئة.
- سيقوم مدير الصندوق بالإفصاح عن جميع التغييرات الأساسية وغير الأساسية في شروط وأحكام الصندوق في تقارير الصندوق التي يتم إعدادها وفقاً للمادة (76) من لائحة صناديق الاستثمار.
- يحق لمالكي وحدات الصندوق استرداد وحداتهم قبل سريان أي تغيير أساسي و غير أساسي دون فرض أي رسوم استرداد(إن وُجدت).

#### 20- إنهاء صندوق الاستثمار:

##### أ) الحالات التي تستوجب إنهاء صندوق الاستثمار

- يجوز لمدير الصندوق إنهاء الصندوق بناء على المادة ( 22 ) من لائحة صناديق الاستثمار في الحالات التالية:

- إذا رغب مدير الصندوق في إنهاء الصندوق، فيجب عليه إشعار الهيئة ومالكي الوحدات كتابياً " برغبته في ذلك قبل مدة لا تقل عن (21) يوماً من التاريخ المزمع إنهاء الصندوق فيه دون الإخلال بشروط وأحكام الصندوق.
- بحال انخفاض صافي قيمة أصول الصندوق عن 10 ملايين ريال سعودي (10,000,000) لمدة 6 أشهر ، يجب على مدير الصندوق إنهاء الصندوق العام و اشعار الهيئة و مالكي الوحدات بذلك.
- كما يجوز لمدير الصندوق إنهاء الصندوق اذا:
  - تم إلغاء ترخيص الصندوق أو لم يعد معتمدا رسمياً من الهيئة في حال حدوثه و يجب على مدير الصندوق اشعار الهيئة و مالكي الوحدات بذلك.
  - صدر أي قانون يصبح الصندوق بموجبه غير قانوني، أو يصبح الاستمرار فيه غير عملي أو غير مستحسن لأي سبب آخر حسب الرأي المعقول لمدير الصندوق في حال حدوثه و يجب على مدير الصندوق اشعار الهيئة و مالكي الوحدات بذلك.
- يجب على مدير الصندوق البدء في إجراءات تصفية الصندوق العام فور انتهائه و ذلك بتحويل متحصلات بيع استثمارات الصندوق الى الحساب الإستماري لمالكي الوحدات لدى مدير الصندوق وذلك خلال مدة 15 يوم من تاريخ إنتهاء التصفية.
- يجب على مدير الصندوق الإعلان على موقعه الإلكتروني و الموقع الإلكتروني للسوق عن انتهاء مدة الصندوق العام ومدة تصفيته.

#### **ب)الإجراءات الخاصة بإنهاء وتصفية الصندوق بموجب أحكام المادة (22) من لائحة صناديق الاستثمار**

- يجوز لمدير الصندوق إنهاء الصندوق بناء على المادة ( 22 ) من لائحة صناديق الاستثمار دون تحمل غرامة تجاه أي طرف معني في الحالات التالية:
- إذا رغب مدير الصندوق في إنهاء الصندوق، فيجب عليه إشعار الهيئة ومالكي الوحدات كتابياً " برغبته في ذلك قبل مدة لا تقل عن (21) يوماً من التاريخ المزمع إنهاء الصندوق فيه.
- بحال انخفاض صافي قيمة أصول الصندوق عن 10 ملايين ريال سعودي (10,000,000) لمدة 6 أشهر ، يجب على مدير الصندوق إنهاء الصندوق العام و اشعار الهيئة و مالكي الوحدات بذلك.
- كما يجوز لمدير الصندوق إنهاء الصندوق اذا:
  - تم إلغاء ترخيص الصندوق أو لم يعد معتمدا رسمياً من الهيئة في حال حدوثه و يجب على مدير الصندوق اشعار الهيئة و مالكي الوحدات بذلك.
  - صدر أي قانون يصبح الصندوق بموجبه غير قانوني، أو يصبح الاستمرار فيه غير عملي أو غير مستحسن لأي سبب آخر حسب الرأي المعقول لمدير الصندوق في حال حدوثه و يجب على مدير الصندوق اشعار الهيئة و مالكي الوحدات بذلك.
- يجب على مدير الصندوق البدء في إجراءات تصفية الصندوق العام فور انتهائه و ذلك بتحويل متحصلات بيع استثمارات الصندوق الى الحساب الإستماري لمالكي الوحدات لدى مدير الصندوق وذلك خلال مدة 15 يوم من تاريخ إنتهاء التصفية.
- يجب على مدير الصندوق الإعلان على موقعه الإلكتروني و الموقع الإلكتروني للسوق عن انتهاء مدة الصندوق العام ومدة تصفيته.

#### **ج)في حال انتهاء الصندوق، لا يتقاضى مدير الصندوق أي أتعاب تخضع من أصول الصندوق.**

### **21- مدير الصندوق:**

#### **أ)اسم مدير الصندوق وواجباته ومسؤولياته**

#### **اسم مدير الصندوق:**

بلوم للاستثمار السعودية ، بترخيص رقم (1237-08094) بتاريخ 1429/01/12 الموافق 2008/01/21 م.

#### **الأدوار والمسؤوليات والواجبات الرئيسة لمدير الصندوق:**

- يجب على مدير الصندوق أن يعمل لمصلحة مالكي الوحدات بموجب أحكام لائحة صناديق الإستثمار ولائحة مؤسسات السوق المالية وشروط وأحكام الصندوق.
- يقع على عاتق مدير الصندوق الالتزام بجميع المبادئ والواجبات التي نصت عليها لائحة مؤسسات السوق المالية بما في ذلك واجب الأمانة تجاه مالكي الوحدات، والذي يتضمن العمل بما يحقق مصالحهم وبذل الحرص المعقول.
- يكون مدير الصندوق مسؤولاً عن القيام بالآتي:
  - إدارة الصندوق.
  - عمليات الصندوق بما في ذلك خدمات مشغل الصندوق، يجب التنويه أن بعض مهام مشغل الصندوق قد كُلف بها طرف ثالث من جانب مدير الصندوق.
  - طرح وحدات الصندوق.
  - التأكد من دقة شروط وأحكام الصندوق واكتمالها وأنها كاملة وواضحة وصحيحة وغير مضللة.
- يعد مدير الصندوق مسؤولاً عن الالتزام بأحكام هذه اللائحة، سواء أدى مسؤولياته وواجباته بشكل مباشر أم كلف بها جهه خارجيه بموجب أحكام هذه اللائحة و لائحة مؤسسات السوق المالية . و يعد مدير الصندوق مسؤولاً اتجاه مالكي الوحدات عن خسائر الصندوق الناجمة بسبب احتياله أو اهماله أو سوء تصرفه أو تقصيره المتعمد.
- يجب على مدير الصندوق أن يضع السياسات و الاجراءات لرصد المخاطر التي تؤثر في استثمارات الصندوق و ضمان سرعة التعامل معها، على أن تتضمن تلك السياسات و الاجراءات القيام بعملية تقويم المخاطر بشكل سنوي على الأقل
- مالم تحدد الهيئة خلاف ذلك لا يجوز لمدير الصندوق حصر أهلية الاستثمار على مواطن أي دولة أو مجموعة من الدول أو في صندوق معين. ولا تمنع هذه الفقرة مدير الصندوق من رفض استثمار شخص غير مؤهل أو جهه غير مؤهله في ذلك الصندوق، بموجب أي نظام آخر ذي علاقة.
- يجب على مدير الصندوق الالتزام بما ورد في الملحق رقم 10 من هذه لائحة صناديق الاستثمار عند التقدم بطلبات الموافقة أو الإشعارات للهيئة.
- يجب على مدير الصندوق تطبيق برنامج مراقبة المطابقة والالتزام لكل صندوق استثمار يديره، وأن يزود الهيئة بنتائج التطبيق عند طلبها.

#### ب) رقم الترخيص الصادر عن هيئة السوق المالية وتاريخه

ترخيص رقم (1237-08094) بتاريخ 1429/01/12 الموافق 2008/01/21 م.

#### ج) عنوان مدير الصندوق

بناية الأولى الدور 3، طريق الملك فهد، ص.ب 8151، الرياض 11482، المملكة العربية السعودية هاتف رقم 966-11-4949555، فاكس رقم 966-11-4949551.

#### د) عنوان الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق، وعنوان أي موقع إلكتروني مرتبط بمدير الصندوق يتضمن معلومات عن صندوق الاستثمار

الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق: [www.blom.sa](http://www.blom.sa)

بريد إلكتروني: [info@blom.sa](mailto:info@blom.sa)

الموقع الإلكتروني للسوق: [www.tadawul.com.sa](http://www.tadawul.com.sa)

#### هـ) رأس المال المدفوع لمدير الصندوق

شركة بلوم إنفست وهي شركة مساهمة مقفلة برأس مال مدفوع قدره 245 مليون ريال سعودي

#### (و) ملخص المعلومات المالية لمدير الصندوق للسنة المالية السابقة بآلاف الريالات

شركة بلوم للاستثمار السعودية	
ديسمبر 2022	قائمة المركز المالي
417,229,639	صافي الأصول المطلوبات
35,444,280	صافي المطلوبات حقوق المساهمين
381,785,359	صافي حقوق المساهمين
417,229,639	صافي المطلوبات و حقوق المساهمين

  

شركة بلوم للاستثمار السعودية	
ديسمبر 2022	قائمة الدخل
50,185,162	اجمالي المبيعات
(35,307,320)	المصاريف
36,434,948	صافي الدخل

#### (ز) الأدوار الأساسية لمدير الصندوق

- يجب على مدير الصندوق أن يعمل لمصلحة مالكي الوحدات بموجب أحكام لائحة صناديق الإستثمار ولائحة لائحة مؤسسات السوق المالية وشروط وأحكام الصندوق.
- يقع على عاتق مدير الصندوق الالتزام بجميع المبادئ والواجبات التي نصت عليها لائحة مؤسسات السوق المالية بما في ذلك واجب الأمانة تجاه مالكي الوحدات، والذي يتضمن العمل بما يحقق مصالحهم وبذل الحرص المعقول.
- يكون مدير الصندوق مسؤولاً عن القيام بالآتي:
  - إدارة الصندوق.
  - عمليات الصندوق بما في ذلك خدمات مشغل الصندوق، ان بعض مهام مشغل الصندوق قد كُلف بها طرف ثالث من جانب مدير الصندوق
  - طرح وحدات الصندوق.
  - التأكد من دقة شروط وأحكام الصندوق واكتمالها وأنها كاملة وواضحة وصحيحة وغير مضللة.

#### (ح) أي نشاط عمل أو مصالح أخرى لمدير الصندوق تمثل أهمية جوهرية، أو من الممكن أن تتعارض مع أنشطة الصندوق

لا يوجد أي نشاطات عملية أو مصالح أخرى مهمة لدى موظفي أو/و مسؤولي مدير الصندوق أو أعضاء مجلس ادارة الصندوق من المحتمل أن تتعارض مع مسؤولياتهم أو ادائهم اتجاه الصندوق وفي حال وجدت سيتم الافصاح عنها. كما لا يوجد أي تعارض مصالح جوهرية مع العلم أنه نظراً لاتساع نطاق عمليات مدير الصندوق ومجموعة بنك لبنان والمهجر والشركات التابعة لهما وموظفيهما ووكلائهما، فقد تنشأ حالات تعارض فيها مصالح مدير الصندوق والشركات التابعة له مع مصالح الصندوق و سيتم الافصاح عنها في حال حدوثها.

### ط) حق مدير الصندوق في تعيين مدير صندوق من الباطن

يجوز لمدير الصندوق تكليف طرف ثالث أو أكثر أو أي من تابعي بالعمل كمديرًا للصندوق من الباطن لأي صندوق استثمار يديره مدير الصندوق. ويدفع مدير الصندوق أتعاب ومصاريف أي مدير للصندوق من الباطن من موارده الخاصة.

قام مدير الصندوق بتكليف شركة شركة إتش أس بي سي العربية السعودية المحدودة (وهي شركة مساهمة مرخصة من مجلس الهيئة وخاضعة لتنظيمها بموجب ترخيص رقم 37-05008) بمهام مشغل الصندوق من الباطن للصندوق وذلك وفقا لاتفاق 2023/07/23 م ("اتفاقية إدارة"). مشغل الصندوق من الباطن مسؤول - تحت الإشراف العام لمجلس الإدارة - و بالإضافة إلى جملة من الأمور - عن المسائل الإدارية/ تشغيلية للصندوق، ومسك حسابات الصندوق، وإجراءات إشراك وإسترداد وحدات الصندوق و حساب وتقييم أسعار الأصول الصافية لوحدات الصندوق.

### ي) الأحكام المنظمة لعزل مدير الصندوق أو استبداله

- للهيئة عزل مدير الصندوق واتخاذ أي إجراء تراه مناسباً لتعيين مدير صندوق بديل للصندوق أو اتخاذ أي تدبير آخر تراه مناسباً، وذلك في حال وقوع أي من الحالات الآتية:
- توقف مدير الصندوق عن ممارسة نشاط الإدارة دون إشعار الهيئة بذلك بموجب لائحة مؤسسات السوق المالية
- إلغاء ترخيص مدير الصندوق في ممارسة نشاط الإدارة أو سحبه أو تعليقه من قبل الهيئة.
- تقديم طلب إلى الهيئة من مدير الصندوق لإلغاء ترخيصه في ممارسة نشاط الإدارة.
- إذا رأت الهيئة أن مدير الصندوق قد أخل - بشكل تراه الهيئة جوهرياً- بالتزام النظام أو لوائح التنفيذ.
- وفاة مدير المحفظة الاستثمارية الذي يدير أصول صندوق الاستثمار أو عجزه أو استقالته مع عدم وجود شخص آخر مسجل لدى مدير الصندوق قادر على إدارة أصول صندوق الاستثمار أو أصول الصناديق التي يديرها مدير المحفظة، و سيتم اشعار الهيئة في حال حصول ذلك خلال يومين من حدوثه.
- أي حالة أخرى تر الهيئة بناءً على أسس معقولة انها ذات أهمية جوهريه.

## 22- مشغل الصندوق:

### أ) اسم مشغل الصندوق

شركة بلوم للإستثمار السعودية

### ب) رقم الترخيص الصادر عن هيئة السوق المالية، وتاريخه

ترخيص رقم (1237-08094) بتاريخ 1429/01/12 الموافق 2008/01/21 م.

### ج) عنوان مشغل الصندوق

طريق الملك فهد - حي المحمديّة - عمارة الأولى الدور الثالث - الرياض المملكة العربية السعودية - ص.ب. 8151 الرياض 11482 هاتف:  
 4949551 (011) فاكس: 4949551 (011)

### د) الأدوار الأساسية لمشغل الصندوق ومسؤولياته

- سيحتفظ مشغل الصندوق بالدفاتر والسجلات ذات الصلة بتشغيل جميع الصناديق الذي يتولى تشغيلها
- اعداد سجل بمالكي الوحدات وحفظه في المملكة
- معاملة طلبات الاشتراك او الاسترداد بالسعر الذي يحتسب عند نقطه التقييم التالية للموعد النهائي لتقديم طلبات الاشتراك و الاسترداد
- تنفيذ طلبات الاشتراك او الاسترداد بحيث لا تتعارض مع اي احكام تتضمنها لائحة الاستثمار او شروط واحكام الصندوق

### ه) حق مشغل الصندوق في تعيين مشغل صندوق من الباطن

يجوز لمدير الصندوق تكليف طرف ثالث أو أكثر أو أي من تابعي بالعمل مشغلا للصندوق من الباطن لأي صندوق استثمار

يديره مدير الصندوق، ويدفع مدير الصندوق أتعاب ومصاريف أي مدير للصندوق من الباطن من موارده الخاصة. قام مدير الصندوق بتكليف شركة إتش أس بي سي العربية السعودية المحدودة (وهي شركة مساهمة مرخصة من مجلس الهيئة وخاضعة لتنظيمها بموجب ترخيص رقم 05008-37) بمهام مشغل الصندوق من الباطن وفقاً لاتفاق 2023/07/23 م ("اتفاقية إدارة")

### **(والمهام التي كلف بها مشغل الصندوق طرفاً ثالثاً)**

مشغل الصندوق من الباطن مسؤول - تحت الإشراف العام لمجلس إدارة الصندوق - و بالإضافة إلى جملة من الأمور - عن المسائل الإدارية/تشغيلية للصندوق، و مسك حسابات الصندوق، و إجراءات إشتراك وإسترداد وحدات الصندوق و حساب وتقييم أسعار الأصول الصافية لوحدات الصندوق

## **23- أمين الحفظ:**

### **(أ) اسم أمين الحفظ**

شركة إتش أس بي سي العربية السعودية المحدودة

### **(ب) رقم الترخيص الصادر عن هيئة السوق المالية، وتاريخه**

وهي شركة مساهمة مرخصة من هيئة السوق المالية وخاضعة لتنظيمها بموجب ترخيص رقم 05008-37 بتاريخ 31/01/2011

### **(ج) عنوان أمين الحفظ**

ص.ب 9084 الرياض 11413، المملكة العربية السعودية

[www.HSBCsaudi.com](http://www.HSBCsaudi.com) (د) الأدوار الأساسية ومسؤوليات أمين الحفظ

- يُعدّ أمين الحفظ مسؤولاً عن التزاماته وفقاً لأحكام لائحة صناديق الإستثمار، سواء أدى مسؤولياته بشكل مباشر أم كلف بها طرفاً ثالثاً بموجب أحكام لائحة صناديق الاستثمار أو لائحة مؤسسات السوق المالية. ويُعدّ أمين الحفظ مسؤولاً تجاه مدير الصندوق ومالكي الوحدات عن خسائر الصندوق الناجمة بسبب احتيال أو إهمال أو سوء تصرف أو تقصيره المتعمد.
- يعد أمين الحفظ مسؤولاً عن حفظ أصول الصندوق و حمايتها لصالح مالكي الوحدات و هو مسؤول كذلك عن اتخاذ جميع الإجراءات الإدارية/ تشغيلية اللازمة فيما يتعلق بحفظ أصول الصندوق.
- يطلب رسمي من مدير الصندوق يجب على أمين الحفظ فتح حساب منفصل لدى بنك محلي باسمه لكل صندوق استثمار يعمل أمين حفظ له، ويكون الحساب لصالح صندوق الاستثمار ذي العلاقة.
- يجب على أمين الحفظ فصل أصول كل صندوق استثماري في سجلاته عن أصوله وعن أصول عملائه الآخرين، ويجب أن تحدّد تلك الأصول بشكل مستقل من خلال تسجيل الأوراق المالية والأصول الأخرى لكل صندوق استثمار باسم أمين الحفظ لصالح ذلك الصندوق. ويجب أن يحتفظ بجميع السجلات الضرورية وغيرها من المستندات التي تؤيد تلبية التزاماته التعاقدية.
- يجب على أمين الحفظ إيداع جميع المبالغ النقدية العائدة للصندوق في الحساب المشار إليه، ويجب عليه أن يخضع من ذلك الحساب المبالغ المستخدمة لتمويل الاستثمارات ومصاريف إدارة الصندوق وعملياته وفقاً لأحكام لائحة صناديق الإستثمار والنسخة المحدثة من شروط وأحكام الصندوق التي تلقاها من مدير الصندوق، والعقد الذي عُيّن بموجبه أمين حفظ من قبل مدير الصندوق.
- وفقاً للاتفاقية 2023/07/23 م ("اتفاقية الحفظ") قد تم تعيين شركة إتش أس بي سي العربية السعودية المحدودة بصفتها أمين الحفظ لبعض الأصول التابعة للصندوق كما يتم تسليمها (الأصول) إلى أمين الحفظ وسيتم قبولها من أمين الحفظ تحت سيطرته وفقاً لاتفاقية الحفظ. سيعمل أمين الحفظ كوصي وراعي لتلك الأصول كما يمكن تسليمها الى وقبولها من أمين الحفظ من وقت لآخر. لن يقوم أمين الحفظ بمثابة الوصي ولن يتحمل أي مسؤولية لأي أصول أخرى من الصندوق ان لم يتم بشكل رسمي تسليمها الى و قبولها من أمين الحفظ لتكون تحت سيطرته.



### ه) حق أمين الحفظ في تعيين أمين حفظ من الباطن

أمين الحفظ مخول لتفويض أي من واجباته بموجب اتفاقية الحفظ لأمناء حفظ من الباطن أو وكلاء أو مندوبين ( "مراسلون" )، وفقاً للشروط المنصوص عليها في اتفاقية الحفظ بما لا يخالف المادة 24 من لائحة صناديق الاستثمار، التي لا تشمل نظام المقاصة أو التسوية، التي اختارها أمين الحفظ.

### و) المعام التي كلف بها أمين الحفظ طرفاً ثالثاً

أمين الحفظ مخول لتفويض أي من واجباته بموجب اتفاقية الحفظ للأمناء حفظ من الباطن أو وكلاء أو مندوبين ( "مراسلون" )، وفقاً للشروط المنصوص عليها في اتفاقية الحفظ، التي لا تشمل نظام المقاصة أو التسوية، التي اختارها أمين الحفظ.

### ز) الأحكام المنظمة لعزل أمين الحفظ أو استبداله

#### صلاحية الهيئة في عزل أمين الحفظ واستبداله:

- للهيئة عزل أمين الحفظ المعين من مدير الصندوق أو اتخاذ أي تدبير تراه مناسباً في حال وقوع أي من الحالات الآتية:
- توقف أمين الحفظ عن ممارسة نشاط الحفظ دون إشعار الهيئة بذلك بموجب لائحة مؤسسات السوق المالية
- إلغاء ترخيص أمين الحفظ في ممارسة نشاط الحفظ أو سحب أو تعليق من قبل الهيئة.
- تقديم طلب إلى الهيئة من أمين الحفظ لإلغاء ترخيص في ممارسة نشاط الحفظ.
- إذا رأت الهيئة أن أمين الحفظ قد أخل - بشكل تراه الهيئة جوهرياً - بالتزام النظام أو الواجبات التنفيذية.
- أي حالة أخرى ترى الهيئة - بناءً على أسس معقولة - أنها ذات أهمية جوهريّة

#### إذا مارست الهيئة أي من صلاحياتها وفقاً للفقرة بعزل أمين الحفظ

(فقرة "أ" من المادة 30 من لائحة صناديق الاستثمار) فيجب على مدير الصندوق المعني بتعيين أمين حفظ بديل وفقاً لتعليمات الهيئة، كما يتعين على مدير الصندوق و أمين الحفظ المعزول التعاون بشكل كامل من أجل المساعدة على تسهيل النقل السلس للمسؤوليات إلى أمين الحفظ البديل وذلك خلال ال (60) يوماً الأولى من تعيين أمين الحفظ البديل، ويجب على أمين الحفظ المعزول أن ينقل، حيثما كان ضرورياً و مناسباً وفقاً لتقدير الهيئة المحض، إلى أمين الحفظ البديل جميع العقود المرتبطة بصندوق الاستثمار ذي العلاقة.

#### استقالة أو عزل أمين الحفظ من قبل مدير الصندوق:

- يجوز لمدير الصندوق عزل أمين الحفظ المعين من قبله بموجب إشعار كتابي إذا رأى بشكل معقول أن عزل أمين الحفظ في مصلحة مالي الوحدات، وعلى مدير الصندوق إشعار الهيئة ومالكي الوحدات بذلك فوراً وبشكل كتابي.
- يجب على مدير الصندوق إذا عزل أمين الحفظ تعيين بديل له خلال (30) يوماً من تسلم أمين الحفظ الإشعار الكتابي. ويجب على أمين الحفظ المعزول التعاون بشكل كامل مع مدير الصندوق لتسهيل النقل السلس للمسؤوليات إلى أمين الحفظ البديل. ويجب على أمين الحفظ المعزول أن ينقل، حيثما كان ذلك ضرورياً ومناسباً، إلى أمين الحفظ البديل جميع العقود المرتبطة بالصندوق.
- يجب على مدير الصندوق الإفصاح فوراً على موقعه الإلكتروني عن قيام بتعيين أمين حفظ بديل، ويجب على مدير الصندوق العام كذلك الإفصاح في الموقع الإلكتروني للسوق عن قيامه بتعيين أمين حفظ بديل للصندوق.
- يجوز إنهاء تعيين أمين الحفظ بدون سبب بموجب إخطار لا يقل عن 60 يوماً.
- يجوز لأمين الحفظ إنهاء مهامه كأمين حفظ للصندوق وفقاً لأحكام الإنهاء المنصوص عليها في اتفاقية الحفظ
- أصول صندوق الاستثمار محفوظة بواسطة أمين الحفظ لصالح صندوق الاستثمار.

### 24- مجلس إدارة الصندوق:

#### أ) أعضاء مجلس إدارة الصندوق

- الأستاذ/ مارك الحاج (رئيس المجلس)

- الأستاذ / خالد شاعر المبيض (عضو مستقل)
- الأستاذ / سعد محمد يوسف التويم (عضو مستقل)

### ب) مؤهلات أعضاء مجلس إدارة الصندوق

#### الأستاذ/ مارك الحاج (رئيس المجلس)

مارك الحاج مسؤول عن تطوير الأعمال والمبيعات المؤسسية في شركة بلوم للاستثمار السعودية. وقبل توليه هذا الدور، شارك في تطوير أعمال إدارة الأصول لمجموعة بنك لبنان والمهجر في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا. على صعيد الهيكلية، عمل السيد الحاج على الهيكل القانوني والتقني لكافة صناديق الاستثمار الصادرة والتي تديرها مجموعة بلوم. كما عمل على هيكلية العديد من عمليات تمويل الشركات في المنطقة. لديه خبرة واسعة في التعامل مع الجهات التنظيمية المالية والبنوك المركزية في المنطقة. وعلى صعيد جمع الأموال، شارك السيد الحاج في جمع أموال من المصارف والمستثمرين المؤسسيين والمكاتب العائلية في المنطقة. كما عمل على جمع الأموال لعديد من إصدارات اليوروبوندس للدولة اللبنانية.

#### قد عمل السيد الحاج على الهيكلية وجمع الأموال لصناديق الاستثمار التالية:

- BLOM Bond Fund
- BLOM Money Market Fund
- BLOM Saudi Arabia Fund
- BLOM Arab Markets Balanced Fund
- BLOM Al Mazaya Saudi Equity Fund
- BLOM Saudi IPO Fund
- BLOM MSCI Saudi Arabia Select Min Vol

#### وسابقاً جمع الأموال لصناديق الاستثمار التالية:

- BLOM Cedars Balanced Fund
- BLOM Petra Balanced Fund
- BLOM Pyramids Balanced Fund
- BLOM Lira Money Market Fund
- Impact Fund, managed by MEVP
- Berytech Fund II
- Leap Fund, managed by Leap Ventures
- Lebanon Seed Fund, managed by Flat6Labs Lebanon
- Azure Fund, managed by TLF Ventures

بدأ السيد الحاج حياته المهنية مع مجموعة بنك لبنان والمهجر في عام 2005 بالتناوب في مجالات مختلفة من الخدمات المصرفية للشركات والخدمات الاستثمارية. وهو حاصل على ماجستير في إدارة الأعمال من الجامعة اللبنانية الأميركية (LAU) وماجستير في الأعمال المصرفية والمالية، و B.A. في إدارة الأعمال والإدارة من جامعة القديس يوسف (USJ).

#### الأستاذ / خالد شاعر المبيض (عضو مستقل)

قام بتأسيس شركة عقارية في عام 2007 مع شريكين من أشهر العقاريين في المملكة، برأس مال 2,000,000 ريال وأصبحت هذه الشركة أنجح شركة خدمات عقارية في المملكة، حيث حققت أرباحاً سنوية بلغت 4,000,000 ريال. كما أسس شركة تطوير عقاري صغيرة برأس مال أقل من 60,000 ريال طورت من خلالها مشروعاً عقارياً بأكثر من 100,000,000 ريال، وكان يدير محفظة عقارية بقيمة 150,000,000 ريال محققاً أرباحاً أكثر من 50% سنوياً. كما كان مسؤول عن كل عقارات العيسى في المملكة، وقد طور القسم العقاري بشكل كبير، حيث ارتفعت إيرادات التأجير إلى 700% وارتفعت إيرادات البيع إلى 400%. كما عمل كرئيس التسويق في قطاع المولات التجارية (2000/5 - 2001/6) و مسؤول عن الحملات التسويقية والتأجير في كل

مولات العثيم للتسوق.

و أيضا عمل كمدير المشاريع العقارية لشركة تسويق العقارية (واحدة من أكبر الشركات العقارية على مستوى المملكة) (1999/5 - 2000/4).

و كان مسؤول عن:

- تدريب كواد المبيعات العقارية.
- تجهيز وإعداد الحملات التسويقية.
- مبيعات المشاريع العقارية.
- مسؤول المبيعات على الموقع الإلكتروني.
- و عمل كإختصاصي توظيف دولي (1997/6-1999/1) و مسؤول عن توظيف الفريق الطبي وغير الطبي محلياً وعالمياً إجراء المقابلات الشخصية مع المرشحين.
- تخرج من جامعة آشوود - فلوريدا - الولايات المتحدة الأمريكية بشهادة بكالوريوس العلوم الإدارية في 1 / 2002 و كلية يورو سنترز - الولايات المتحدة الأمريكية.
- ومن إنجازاته أنه كتب العديد من المقالات في عدة صحف , ولديه الكثير من العلاقات الجيدة والصدقات مع مشاهير رجال الأعمال على مستوى المملكة والخليج.

#### **الأستاذ / سعد محمد يوسف التويم (عضو مستقل)**

- لديه العديد من المبادرات والاهتمامات ومنها:
- المطالبة بتنظيم مهنة التقييم في المملكة.
- إنشاء أول شركة متخصصة في تقييم الأصول العقارية , الصناعية , التجارية , وأصول الملكية الفكرية.
- تبني والتأسيس لمؤشر ترمين العقاري.
- تأسيس مركز المعلومات الشامل للأصول .
- إطلاق برنامج ترمين أون لاین.

#### **الشركات المملوكة**

- رئيس مجلس إدارة الشركة السعودية لتقييم وتقييم الأصول.
- رئيس مجلس إدارة شركة أعمال سمت العقارية.
- رئيس مجلس إدارة شركة اتقان التعلم والتقنية.
- مالك مؤسسة ردما للإستثمار العقاري .
- مالك مؤسسة سعد محمد التويم للمقاولات. -
- مالك مؤسسة ردما للتقنية المعلومات.
- عضو مجلس إدارة شركة تاتمن للاستشارات.
- شريك ومؤسس لمركز امان السعودي لفحص المياني SaudiACHI

#### **المؤتمرات والنحوات المشارك فيها**

- مؤتمر الترمين في قطر.
- ندوة الرهن العقاري.
- دورات تأسيسية في الترمين العقاري.

#### **الخبرات العلمية والمشاريع المشارك فيها**

- صاحب فكرة والتصوير الأولي لمشروع مركز الملك عبد الله المالي.
- تسويق أرض مشروع مركز الملك عبد الله المالي.
- مساعد مدير اختيار وتقييم لمواقع دراسة الجدوى من المواقع في الشركة السعودية لخدمة السيارات "ساسكو".
- مدير عام شركة التقسيط السعودية.

### ج)مسؤوليات مجلس إدارة الصندوق

#### تشمل مسؤوليات أعضاء مجلس إدارة الصندوق الآتي:

- الموافقة على جميع العقود والقرارات والتقارير الجوهرية التي يكون الصندوق طرفاً فيها، ويشمل ذلك - على سبيل المثال لا الحصر - الموافقة على عقود تقديم خدمات الإدارة للصندوق، وعقود تقديم خدمات الحفظ، ولا يشمل ذلك العقود المبرمة وفقاً للقرارات الاستثمارية في شأن أي استثمارات قام بها الصندوق، أو سيقوم بها في المستقبل.
- اعتماد سياسة مكتوبة فيما يتعلق بحقوق التصويت المتعلقة بأصول الصندوق.
- اعتماد سياسة توزيع أرباح خاصة بالصندوق.
- الإشراف، ومتى كان ذلك مناسباً، الموافقة أو المصادقة على أي تعارض مصالح يفصح عنه مدير الصندوق.
- الاجتماع مرتين سنوياً على الأقل مع لجنة المطابقة والالتزام لدى مدير الصندوق أو مسؤول المطابقة والالتزام لديه لمراجعة التزام الصندوق بجميع القوانين والأنظمة واللوائح ذات العلاقة، ويشمل ذلك - على سبيل المثال لا الحصر - المتطلبات المنصوص عليها في لائحة صناديق الإستثمار.
- التأكد من ائتمال ودقة شروط وأحكام الصندوق وأي مستند آخر سواء أكان عقداً أم غيره يتضمن إفصاحات تتعلق بالصندوق ومدير الصندوق وإدارته للصندوق، إضافة إلى التأكد من توافق ما سبق مع أحكام لائحة صناديق الإستثمار.
- التأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً لأحكام لائحة صناديق الإستثمار وشروط وأحكام الصندوق.
- العمل بأمانة وحسن نية واهتمام ومهارة وعناية وحرص وبما يحقق مصلحة مالكي الوحدات.
- تدوين محاضر الاجتماعات التي تبين جميع وقائع الاجتماعات والقرارات التي اتخذها المجلس.

### د)مكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق

5,000 ريال سعودي بدل حضور عن كل جلسة و لكل عضو مستقل و تحتسب في كل يوم تقويم ويتم دفعها بعد الجلسة مباشرة (مرتين سنوياً) بحيث يبلغ المجموع السنوي لمكافآت كل الأعضاء المستقلين 20,000 ريال سعودي فقط.

### هـ)تعارض المصالح بين عضو مجلس إدارة الصندوق ومصالح الصندوق

يفيد مدير الصندوق عدم وجود تعارض مصالح متحقق أو محتمل بين مصالح اعضاء مجلس ادارة الصندوق ومصالح الصندوق.

### و)مجالس إدارة الصناديق التي يشارك فيها عضو مجلس الصندوق ذي العلاقة

#### الأستاذ / سعد محمد يوسف التويم (عضو مستقل)

١. رئيس مجلس إدارة الشركة السعودية لتقييم وتأمين الأصول.
٢. رئيس مجلس إدارة شركة أعمال سميت العقارية.
٣. رئيس مجلس إدارة شركة اتقان التعلم والتقنية.
٤. مالك مؤسسة ردماء للإستثمار العقاري .
٥. مالك مؤسسة سعد محمد التويم للمقاولات.
٦. مالك مؤسسة ردماء للتقنية المعلومات.
٧. عضو مجلس إدارة شركة تاتمن للاستشارات.
٨. شريك ومؤسس لمركز امان السعودي لفحص المباني SaudiACHI

#### الأستاذ/ مارك الحاج (رئيس المجلس)

الأستاذ/ مارك عزت صبري الحاج عضو مجلس ادارة صندوق بلوم إنفست للمرابحة بالريال السعودي

عدا ما ذكر لا يشغل أي من أعضاء مجلس الادارة منصب عضو مجلس ادارة في صندوق اخر

## 25- اللجنة الشرعية:

### أ) أعضاء اللجنة الشرعية، ومؤهلاتهم

دار الاستثمار ممثلة من أعضاء مجلس الرقابة الشرعية:

أ. الشيخ محمد أحمد

ب. الشيخ الدكتور ناجي العربي

### الشيخ الدكتور ناجي بن راشد العربي:

أكاديمي متخصص في الفقه والسياسة الشرعية، يشغل منصب أستاذ مساعد بقسم اللغة العربية والدراسات الإسلامية بكلية الآداب بجامعة البحرين، تلقى دراسته الأكاديمية في الأزهر الشريف بمصر، والجامعة الزيتونية بتونس، وجامعة محمد الخامس بالمغرب، وتخصص في الفقه والسياسة الشرعية ثم في السنّة وعلومها، كما تلقى العلوم الشرعية عن نخبة من العلماء الأجلاء في البحرين ومصر وتونس والمغرب والمملكة العربية السعودية، وأخذ عن جمع من علماء الشام وتركيا والهند، له العديد من المؤلفات في الفقه والحديث منها ما هو مطبوع ومنها ما لم يطبع، مثل مملكة البحرين في أكثر من محفل، وله مشاركات علمية ودعوية كثيرة على المستوى الداخلي والخارجي، كما وله العديد من المشاركات في البرامج التلفزيونية والصحافة والمجلات العلمية على مستوى الأبحاث الشرعية، والفتاوى الفقهية والمقالات.

### الشيخ / محمد أحمد :

الشيخ محمد أحمد لديه خبرة تفوق 10 سنوات في مجال الاستشارات الشرعية والأكاديمية الخاصة بالتمويل والمصرفية الإسلامية والمتعلقة بإعادة تصميم المنتجات التقليدية، وإعادة هيكلة الصناديق الاستثمارية سواء في البنوك وشركات التأمين وشركات إدارة الأوراق المالية، وقطاع الأسهم والعمل على إيجاد الحلول العملية والدقيقة والفنية من أجل الحصول على الموافقة الشرعية بصورة سريعة ومتقنة، هو جزء من فريق العمل في الدار وذو معرفة بالقانون والفقه الشرعي (فقه المعاملات) بصفته المراجع الشرعي الداخلي للدار فإن عمله يقوم على مساعدة الشركات والمؤسسات المالية لتحسين أنظمتها وهيكلتها لتتوافق مع الشريعة الإسلامية، ويساعد العملاء على مراجعة خطط منتجاتهم وإيجاد النظم الإجرائية لهيكلتها بما يتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية وأولويات العمل ، كما يعمل على معاونتهم في فهم البنود الأساسية والممارسات المثلى لإدارة المنتجات.

التاريخ المهني:

- عضو الهيئة الشرعية لشركة بي أم دبليو (BMW) للخدمات المالية.

- المستشار الشرعي لشركات التأمين التعاوني تعاونية وبوبا وولاء ووفاء والوطنية والعالمية.

- المستشار الشرعي لشركة المستثمر للأوراق المالية.

- المستشار الشرعي لشركة الشرق الأوسط للخدمات المالية.

- المستشار الشرعي لمنتجات شركة دراية المتوافقة مع الضوابط والمعايير الشرعية.

- المستشار الشرعي لشركة الأول للخدمات المالية وشركة وساطة للخدمات المالية وشركة الخبير المالية.

التحصيل العلمي:

حاصل على الشهادة العالمية من جامعة دار العلوم المدارة من قب المفتي تقي عثمانى، بالإضافة إلى الشهادة العالمية في الفقه وأصوله من جامعة أحسن العلوم.

### ب) أدوار ومسؤوليات اللجنة الشرعية

تقوم اللجنة الشرعية للصدوق بمراجعة جميع عمليات واستثمارات الصدوق ومراقبة تطبيق الضوابط والمعايير الشرعية عليها والمذكورة في الملحق (أ).

### ت) مكافآت أعضاء اللجنة الشرعية

47,000 ريال سعودي سنويا والرسوم شاملة كافة الأعضاء والخدمات المقدمة.

### ث) الضوابط الشرعية

### المعايير المطبقة لتحديد شرعية الأصول:

- يمكن لمدير الصندوق الإستثمار في وحدات صناديق الريت السعودية وفقاً لما يلي :
- إذا كان لصندوق الريت المستهدف لديه لجنة الرقابة الشرعية/هيئة شرعية لمراقبة أعماله.
- إذا كان الصندوق المستهدف موافق عليه من قبل لجنة الرقابة الشرعية.
- إذا كان الصندوق المستهدف يراجع بشكل دوري من قبل لجنة الرقابة الشرعية في المسائل المتعلقة بعملياته ومدى تطابقها مع المعايير الشرعية.
- يتوجب على مدير الصندوق قبل الإستثمار في أي صندوق ريت متواجد في السوق السعودي لأكثر من سنتين طلب التقرير السنوي للهيئة الشرعية المتعلق به.
- موافقة لجنة الرقابة الشرعية و تقرير الهيئة الشرعية للصندوق المستهدف يجب إرسالها الى الهيئة الشرعية لصندوق بلوم القابض لصناديق الريت لغرض الحفظ في سجلاتها.

### 26- مستشار الاستثمار :

لا يوجد مستشار للاستثمار

### 27- الموزع :

لا يوجد

### 28- مراجع الحسابات :

(أ) اسم مراجع الحسابات

برايس ووترهاوس كوبرز

(ب) عنوان مراجع الحسابات

برج المملكة، طريق الملك فهد، ص.ب 8282، الرياض 11482، المملكة العربية السعودية.

(ج) الأدوار الأساسية ومسؤوليات مراجع الحسابات

- يجب أن تُعد القوائم المالية للصندوق باللغة العربية وبشكل نصف سنوي على الأقل وتفحص وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية و معايير المحاسبية الصادرة عن هيئة السعوديين للمحاسبين القانونيين، ويجوز إعداد نسخ إضافية بلغات أخرى، وفي حال وجود أي تعارض بين تلك النسخ، يُؤخذ باللغة العربية.
- يجب مراجعة القوائم المالية السنوية للصندوق وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية و معايير المحاسبية الصادرة عن هيئة السعوديين للمحاسبين القانونيين.
- إذا مضى على تأسيس الصندوق العام مدة تزيد على (9) أشهر قبل نهاية سنته المالية، فيجب في هذه الحالة القيام بعملية المراجعة بنهاية العام الأول.
- إذا مضى على تأسيس الصندوق العام مدة (9) أشهر أو أقل قبل نهاية سنته المالية، فيجوز في هذه الحالة القيام بعملية المراجعة في نهاية السنة المالية التي تليها.

(ت) الأحكام المنظمة لاستبدال مراجع الحسابات

- يجب الحصول على موافقة مجلس إدارة الصندوق على تعيين أي محاسب قانوني أو تغييره.
- يجب على مجلس إدارة الصندوق أن يرفض تعيين المحاسب القانوني أو أن يوجه مدير الصندوق بتغيير المحاسب القانوني

المعين، في أي من الحالات الآتية:

- وجود ادعاءات قائمة ومهمة حول سوء السلوك المهني للمحاسب القانوني تتعلق بتأدية مهامه
- إذا لم يعد المحاسب القانوني للصندوق العام مستقلاً.
- إذا قرر مجلس إدارة الصندوق أن المحاسب القانوني لا يملك المؤهلات والخبرات الكافية لتأدية مهام المراجعة بشكل فُرِض
- إذا طلبت الهيئة وفقاً لتقديرها المحض تغيير المحاسب القانوني المعين فيما يتعلق بالصندوق العام.

## 29- أصول الصندوق:

إن أصول الصندوق مملوكة لمالكي الوحدات مجتمعين (ملكية مشاعة)، وليس لمدير الصندوق أو مدير الصندوق من مهام أو أمين الحفظ أو أمين الحفظ من الباطن أو مقدم المشورة أو الموزع أي مصلحة في أصول الصندوق أو مطالبة فيها، إلا إذا كان مدير الصندوق أو مدير الصندوق من الباطن أو أمين الحفظ أو أمين الحفظ من الباطن أو مقدم المشورة أو الموزع مالكاً لوحدات الصندوق، وذلك في حدود ملكيته، أو كان مسموحاً بهذه المطالبات بموجب أحكام لائحة صناديق الإستثمار، وأُفصح عنها في شروط وأحكام الصندوق.

قد عين مدير الصندوق شركة إتش أس بي سي العربية السعودية المحدودة لتتولى حفظ أصول الصندوق بموجب عقد مكتوب.

### فصل أصول الصندوق:

- يُعدُّ أمين الحفظ مسؤولاً عن حفظ أصول الصندوق وحمايتها لصالح مالكي الوحدات، وهو مسؤول كذلك عن اتخاذ جميع الإجراءات الإدارية اللازمة تبعاً للقوانين والأنظمة القابلة للتطبيق فيما يتعلق بحفظ أصول الصندوق.
- بطلب رسمي من مدير الصندوق يجب على أمين الحفظ فتح حساب منفصل لدى بنك محلي باسمه لكل صندوق استثمار يعمل أمين حفظ له، ويكون الحساب لصالح صندوق الاستثمار ذي العلاقة.
- يجب على أمين الحفظ فصل أصول كل صندوق استثماري في سجلاته عن أصوله وعن أصول عملائه الآخرين، ويجب أن تحدّد تلك الأصول بشكل مستقل من خلال تسجيل الأوراق المالية والأصول الأخرى لكل صندوق استثمار باسم أمين الحفظ لصالح ذلك الصندوق، ويجب أن يحتفظ بجميع السجلات الضرورية وغيرها من المستندات التي تؤيد تأدية التزاماته التعاقدية.
- يجب على أمين الحفظ إيداع جميع المبالغ النقدية العائدة للصندوق في الحساب المشار إليه، ويجب عليه أن يخصم من ذلك الحساب المبالغ المستخدمة لتمويل الاستثمارات ومصاريف إدارة الصندوق وعملياته وفقاً لأحكام لائحة صناديق الإستثمار والنسخة المحدثة من شروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات التي تلقاها من مدير الصندوق، والعقد الذي عُيّن بموجبه أمين حفظ من قبل مدير الصندوق.
- إن أصول الصندوق مملوكة بشكل جماعي لمالكي الوحدات ملكية 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 مالكاً لوحدات الصندوق، وذلك في حدود ملكيته، أو كان مسموحاً بهذه المطالبات بموجب أحكام لائحة صناديق الإستثمار وأُفصح عنها في هذه الشروط والأحكام أو مذكرة المعلومات.

## 30- معالجة الشكاوى:

يفيد مدير الصندوق بأن الإجراءات الخاصة بمعالجة الشكاوى سيتم تقديمها عند طلبها دون مقابل. كما يمكن لمالكي الوحدات مراسلة مدير الصندوق في حال وجود أي شكوى قد تنشأ على العنوان التالي:

**31- معلومات أخرى:**

**(أ) ستقدم السياسات والإجراءات المتبعة لمعالجة تعارض المصالح وأي تعارض مصالح محتمل و/ أو فعلي عند طلبها دون مقابل.**

يفيد مدير الصندوق بأن السياسات والاجراءات التي ستتبع لمعالجة تعارض المصالح وأي تعارض مصالح محتمل و/أو فعلي سيتم تقديمها عند طلبها دون مقابل.

**(ب) الجهة القضائية المختصة بالنظر في أي نزاع ناشئ من أو عن الاستثمار في صناديق الاستثمار هي لجنة الفصل في منازعات الأوراق المالية.**

إن الجهة القضائية المختصة بالنظر في أي نزاع ناشئ من أو عن الاستثمار في الصندوق هي لجنة الفصل في منازعات الأوراق المالية في المملكة العربية السعودية.

**(ت) قائمة المستندات المتاحة لمالكي الوحدات**

- شروط وأحكام الصندوق
- أي عقد مذكور في الشروط و الأحكام
- القوائم المالية لمدير الصندوق

**(ث) حتى تاريخ إعداد هذه الشروط والأحكام، لا يوجد أي معلومات إضافية تساهم في عملية اتخاذ قرارات الاستثمار لمالكي الوحدات الحاليين أو المحتملون، أو مدير الصندوق، أو مجلس إدارة الصندوق أو المستشارون المهنيون ولم يتم ذكرها.**

**(ج) إعفاءات من قيود الأئحة صناديق الاستثمار وافقت عليها هيئة السوق المالية ما عدا التي ذكرت في سياسات الاستثمار وممارسته**

لا ينطبق

**(ح) سرية معلومات الصندوق**

سيلتزم مدير الصندوق بحماية معلومات جميع مالكي الوحدات وفق الشروط والاحكام المتعارف عليها نظامياً

**(خ) وفاة مالكي الوحدات**

عند وفاة مالك وحدات في الصندوق تقع مسؤولية اخطار مدير الصندوق من قبل ورثة او في حال تم استلام أي اشعار من قبل الجهات التنظيمية فسيتم تجميد الحساب والتواصل مع الأرقام المزودة عند فتح الحساب للعميل لاجراء مايلزم بخصوص الوحدات.

**23- متطلبات المعلومات الإضافية لأنواع معينة من الصناديق:**

**(أ) الصندوق القابض**

يفيد مدير الصندوق بأن صناديق الريت التي يهدف الصندوق للإستثمار والإكتتاب في وحداتها خاضعة لرسوم إدارة بنسب متفاوتة وفقاً لشروط وأحكام تلك الصناديق. وسيتم الإفصاح عن نسبة مصروفات كل صندوق بنهاية العام والمتوسط المرجح لنسبة مصروفات كل الصناديق الرئيسية



**(ب) مجال الاستثمار**

يشمل مجال الاستثمار صناديق الريت المدرجة في السوق السعودي أو التي ستدرج في السوق السعودي (طرح أولي) و على أن تكون مطابقة للمعايير الشرعية التي يحددها مجلس ادارة الهيئة الشرعية.

**32- إقرار من مالك الوحدات:**

لقد قمت/قمنا بالإطلاع على شروط وأحكام صندوق بلوم القابض لصناديق الريت , والموافقة على خصائص الوحدات التي اشتركت/اشتركنا فيها.

**الأسم :**

**التاريخ:**

**التوقيع :**

## الملحق (أ)

الضوابط والمعايير الشرعية الخاصة بالصندوق

### المعايير والضوابط الشرعية

#### المعايير الشرعية لأجور مدير الصندوق

- يجوز لمدير الصندوق أن يتقاضى أجوراً من المستثمر لقاء اشتراكه؛ لأنها عوض عن منافع متقومة شرعاً سواء أكان هذا الأجر مبلغاً مقطوعاً أم نسبة مخصصة من قيمة الوحدة المشتراة شريطة أن تكون هذه الأجور منصوصاً عليها في شروط وأحكام الصندوق.
- يجوز لمدير الصندوق اقتطاع حوافز للأداء، وهي رسوم إضافية يشترطها مدير الصندوق على المستثمر في حال زيادة مستوى الأرباح عن حد معين متفق عليه؛ لأنها جزء من الأجرة مآلها إلى العلم ولا تؤدي إلى المنازعة، شريطة أن تكون النسبة محددةً ومعلومةً للمستثمر في شروط وأحكام الصندوق.

#### المعايير الشرعية لإدارة الصندوق وتسويقه

- يجب على مدير الصندوق بذل جهده وطاقته في استثمار أموال الصندوق على الوجه الأمثل والأفضل لمصلحة المستثمرين.
- يجب على مدير الصندوق استثمار أموال الصندوق في الغرض الذي أنشئ الصندوق من أجله ولا يجوز له الاستثمار فيما لم ينص عليه في شروط وأحكام الصندوق إلا بعد إخطار المستثمرين.
- يجوز أن ينص مدير الصندوق على نسبة الربح المتوقعة من الاشتراك في الصندوق بناء على دراسة السوق، شريطة أن يكون ذلك على سبيل التقريب والتوقع.
- يجب على مدير الصندوق الإفصاح التام عن جميع المطارييف المحملة على الصندوق.
- يجب أن تكون جميع الوثائق المتعامل بها في الصندوق من عقود وغيرها من النماذج لا تخالف الأحكام والضوابط والمعايير الشرعية.
- يجب أن تعرض جميع الاتفاقيات المتعلقة بالصندوق على الهيئة الشرعية لمراجعتها واعتمادها قبل المضي قدماً في توقيعها مع أطراف أخرى.
- لا يجوز لمدير الصندوق الدخول في أي عقد يترتب عليه دفع أو استحقاق فوائد ربوية، وله اتخاذ الإجراءات القضائية للحصول على مستحقاته.