

صندوق إتش إس بي سي للصكوك

HSBC Sukuk Fund

صندوق استثمار – مفتوح – يهدف إلى تنمية رأس المال على المدى المتوسط إلى الطويل من خلال الاستثمار في الصكوك المحلية والدولية . كما يستثمر الصندوق أيضاً في صناديق المرابحة و عمليات المرابحة و الشهادات المتواقة مع المعايير الشرعية

مدير الصندوق: شركة إتش إس بي سي العربية السعودية

الشروط والأحكام

"تم اعتماد صندوق إتش إس بي سي للصكوك على أنه صندوق استثمار متواافق مع المعايير الشرعية المجازة من قبل لجنة الرقابة الشرعية المعينة للصندوق".

يقر مدير الصندوق بأن هذه الشروط والأحكام وكافة المستندات الأخرى التابعة للصندوق تخضع لأحكام لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية وتتضمن معلومات كاملة وواضحة وصحيحة وغير مضللة ومحذفة ومعدلة".

"على المستثمرين المحتملين قراءة الشروط والأحكام و مذكرة المعلومات وكافة المستندات الأخرى ذات العلاقة بدقة تامة وأخذ كافة التصريحات في الاعتبار قبل الاستثمار في الصندوق. ويمكن للمستثمرين المحتملين الرجوع لمدير الصندوق أو مستشاريهما الشخصيين إذا كانت لديهم أيه شكوك تتعلق بمحظى هذه الوثيقة".

توقيع كل مشترك على هذه الشروط والأحكام يعني قبولها بالكامل والموافقة بأن مدير الصندوق سوف يستثمر مبالغ الاشتراكات نيابة عنه طبقاً للشروط والأحكام.

صدرت شروط وأحكام الصندوق بتاريخ 17/01/2012 م، وتم تحديثها وإبلاغ هيئة السوق المالية بتاريخ 17/07/2019 م بموجب لائحة صناديق الاستثمار، وقد صدرت موافقة هيئة السوق المالية على استمرار طرح وحدات الصندوق بتاريخ 22/09/2008 م

إشعار هام

◆ على المستثمرين المحتملين التحقق بنفسهم من الفرصة الاستثمارية المعروضة بموجب هذه الشروط والأحكام وأن يرجعوا إلى مستشاريهم المختصين في شؤون الضريبة أو الزكاة فيما يتعلق بال婷عات الضريبية أو الزكوية التي تترتب على شراء الوحدات وحيازة أو استرداد قيمتها أو التصرف بها بأي شكل آخر. وعلى كل مستثمر محتمل في وحدات الصندوق أن يجري بنفسه الفحص الفني اللازم لدقة المعلومات المتعلقة بالوحدات. وإذا تعذر عليهم فهم أي من محتويات هذه الوثيقة، عليهم الرجوع إلى مستشار مالي معتمد من قبل هيئة السوق المالية.

◆ تم إعداد هذه الشروط والأحكام بموجب أحكام لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية.

◆ لقد تم إعداد هذه الشروط والأحكام بهدف تقديم جميع المعلومات التي تساعد المستثمرين على اتخاذ قراراتهم بشأن الاشتراك في الصندوق، ومع ذلك فإنه لا يجب اعتبار أي معلومات أو آراء مدير الصندوق كتوصية للاشتراك بوحدات الصندوق.

◆ يجب أن يكون المستثمرون المحتملون على علم بأن الاستثمار في هذا الصندوق يحمل مخاطر كبيرة وأنه يناسب فقط للمستثمرين المدركون للمخاطر التي ينطوي عليها والقادرين على تحمل خسارة رأس المال المستثمر جزئياً أو كلياً. وعلى المستثمرين المؤهلين أن يدرسوا بعناية عوامل المخاطر المذكورة في القسم الخاص بذلك قبل الاستثمار في الصندوق.

◆ لم يخول مدير الصندوق أي شخص لإعطاء أي معلومات أو تقديم أي تعهدات فيما يتعلق بعرض وحدات في الصندوق وإذا حدث ذلك فإن هذه المعلومات أو العرض لا يجب الاعتماد عليها واعتبارها كأنها تمت من مدير الصندوق.

قائمة المحتويات

5	1. معلومات عامة
5	2. النظام المطبق
5	3. أهداف صندوق الاستثمار
6	4. مدة صندوق الاستثمار
6	5. قيود/حدود الاستثمار
6	6. العملة
6	7. مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب
7	8. التقويم والتسعير
8	9. التعاملات
9	10. سياسة التوزيع
10	11. تقديم التقارير لمالكي الوحدات
11	12. سجل مالكي الوحدات
11	13. اجتماع مالكي الوحدات
11	14. حقوق مالكي الوحدات
12	15. مسؤولية مالكي الوحدات
12	16. خصائص الوحدات
12	17. التغييرات في شروط وأحكام الصندوق
12	18. إنهاء صندوق الاستثمار
13	19. مدير الصندوق
13	20. أمين الحفظ
14	21. المحاسب القانوني
14	22. أصول الصندوق
15	23. إقرارات من مالك الوحدات

قائمة المصطلحات

<p>شركة إتش إس بي سي العربية السعودية أو أيًّا من حلفائها المعينين طبقاً لمتطلبات هيئة السوق المالية</p> <p>شركة إتش إس بي سي العربية السعودية</p> <p>مالك الوحدات أو المستثمر في الصندوق</p> <p>صندوق إتش إس بي سي للصكوك</p> <p>البنك السعودي البريطاني (ساب) أو أيًّا من فروعه أو الشركات التابعة له أو أيًّا بُنَك تجاري آخر</p> <p>منشأة حاصلة على ترخيص بممارسة الأعمال المصرافية بموجب أنظمة المملكة</p> <p>هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية (المنشأة بموجب الأمر السامي رقم م/30 المؤرخ في 1424/6/2هـ)</p> <p>هي الحالات التي يعتقد مدير الصندوق أنه من الممكن أن تؤثر على أصول الصندوق أو أهدافه بشكل سلبي نتيجة أي من العوامل الاقتصادية و / أو السياسية و / أو التنظيمية المتغيرة</p> <p>أي شهادات أو أدوات أخرى تعطي حقوقاً تعاقدية أو حقوق ملكية</p> <p>الصكوك هي شهادات مهيئة بطريقة متوافقة مع معايير الشريعة و تمثل ملكية شائعة في الأصول والمنافع والامتيازات والالتزامات المالية أو أية أصول لأية شركة / عمل / مشروع</p> <p>صكوك تصدرها الحكومة أو الوكالات الحكومية أو مضمونة من قبل الحكومة أو وكالات حكومية</p> <p>صكوك تصدرها وكالات / جهات تهيئ على ملكيتها جهات حكومية أو تصدر من قبل شركات يكون فيها للحكومة أو الوكالات الحكومية حصة مسيطرة</p> <p>أداة تنشأ بموجبها مديونية أو تشكل إقراراً بمديونية وتكون قابلة للتداول، ويمكن أن تصدر من قبل الشركات أو الحكومات، أو الجهات العامة، أو المؤسسات العامة، وجهات أخرى</p> <p>يعني في لائحة الأشخاص المرخص لهم، عميلاً يكون شخصاً مرخصاً له، أو شخصاً مستثنى، أو شركة استثمارية، أو منشأة خدمات مالية غير سعودية، وفيما عدا تلك اللائحة، فإن الطرف النظير يعني الطرف الآخر في صفة</p> <p>وتعني تقليماً انتانياً يشير إلى مستوى عالي من الجدارة الائتمانية ومخاطر إخلال أقل نسبياً</p> <p>هي هيئة مستقلة من علماء بارزين يشرفون على التقيد بالمعايير الشرعية</p> <p>هي هيئة مستقلة من علماء بارزين يشرفون على التقيد بالمعايير الشرعية</p> <p>المملكة العربية السعودية</p> <p>ملكية المستثرك في الصندوق</p> <p>هي البيع بثمن التكلفة مضافاً إليه ربح معلوم مع السداد في تاريخ لاحق متفق عليه</p> <p>هي الصناديق التي تستثمر غالباً أصولها في عمليات المرابحة</p> <p>قيمة أصول الصندوق بعد خصم كافة النفقات والرسوم</p> <p>يوم عمل في المملكة طبقاً لأيام العمل الرسمية في الهيئة</p> <p>اليوم الذي يتم فيه حساب وتأكيد صافي قيمة الأصول للاشتراك والاسترداد</p> <p>استرداد وحدات صندوق الاستثمار/أي يوم يتم فيه تنفيذ طلبات اشتراك</p> <p>سعر وحدات الصندوق المقيم بعد الوقت المحدد لاستلام طلبات الاشتراك والاسترداد</p> <p>معيار التدقيق الشرعي المعتمد من قبل لجنة الرقابة الشرعية لاختيار الأسهم التي سوف يستثمر فيها الصندوق</p> <p>و هي الدول الأعضاء في مجلس التعاون الخليجي وهي كلاً من المملكة العربية السعودية والإمارات العربية المتحدة و دولة الكويت ومملكة البحرين و دولة قطر وسلطنة عمان</p> <p>وتعني أسواق الودائع والمرابحة والأوراق المالية قصيرة الأجل وأدوات تمويل التجارة</p> <p>هي صكوك تصدرها كيانات مقرها في المملكة العربية السعودية أو مقر ذاتيتها في المملكة العربية السعودية</p>	<p>المدير/ مدير الصندوق</p> <p>الشركة</p> <p>المشتراك</p> <p>الصندوق</p> <p>البنك</p> <p>بنك محلي</p> <p>الهيئة</p> <p>الظروف الاستثنائية</p> <p>الشهادات</p> <p>الصكوك</p> <p>الصكوك السيادية</p> <p>صكوك شبة سيادية</p> <p>أداة دين</p> <p>الطرف النظير</p> <p>درجة الاستثمار</p> <p>مجلس الإدارة</p> <p>الهيئة الشرعية</p> <p>المملكة</p> <p>الوحدة</p> <p>المرابحة</p> <p>صناديق المرابحة</p> <p>صافي قيمة الأصول</p> <p>يوم</p> <p>يوم التقويم</p> <p>يوم التعامل</p> <p>السعر التالي</p> <p>المعايير الشرعية</p> <p>دول مجلس التعاون الخليجي</p> <p>أسواق النقد</p> <p>صكوك محلية</p>
---	---

<p>هي صكوك تصدرها كيانات مقرها في دول مجلس التعاون الخليجي أو مقر ذاتيتها في دول مجلس التعاون الخليجي.</p> <p>أي صكوك تصدرها كيانات مقرها خارج المملكة العربية السعودية ودول مجلس التعاون الخليجي.</p> <p>"لجنة الفصل في منازعات الأوراق المالية" وتختص لجنة الفصل في المنازعات بالنظر في المنازعات التي تقع في نطاق نظام السوق المالية واللوائح، والقواعد، والتعليمات الصادرة عن هيئة السوق المالية والسوق</p> <p>هي ضريبة غير مباشرة تفرض على جميع السلع والخدمات التي يتم شراؤها والتي بدأ العمل بها ابتداءً من 1 يناير 2018 م. وللمزيد من المعلومات يرجى زيارة الموقع: https://www.gazt.gov.sa/ar</p>	صكوك إقليمية صكوك دولية لجنة فصل المنازعات ضريبة القيمة المضافة
--	--

1. معلومات عامة

أ. اسم مدير الصندوق ورقم ترخيصه الصادر عن هيئة السوق المالية

إتش إس بي سي العربية السعودية ترخيص رقم 05008-37 الصادر بتاريخ 5 يناير 2006 م

ب. عنوان المكتب الرئيسي وعنوان الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق

شركة إتش إس بي سي العربية السعودية
مبني إتش إس بي سي 7267، شارع العليا (حي المرور)
الرياض 12283-2255
المملكة العربية السعودية
الرقم الموحد 920022688
فاكس +96612992385
الموقع الإلكتروني: www.hsbcasaudi.com

ج. اسم أمين حفظ الصندوق

شركة البلاد المالية ترخيص رقم 08100-37 و تاريخ 25 مايو 2008 .

الموقع الإلكتروني: www.albilad-capital.com

2. النظام المطبق

تخصيص هذه الشروط والأحكام وصندوق الاستثمار ومدير الصندوق لنظام السوق المالية ولائحة صناديق الاستثمار واللوائح التنفيذية الأخرى الصادرة عن هيئة السوق المالية والأنظمة واللوائح الأخرى ذات العلاقة المطبقة في المملكة العربية السعودية.

3. أهداف صندوق الاستثمار

أ. الأهداف الاستثمارية لصندوق الاستثمار

إن الصندوق هو صندوق استثمار مفتوح – يهدف إلى تحقيق تنمية رأس المال على المدى المتوسط إلى الطويل من خلال الاستثمار في الصكوك المحلية والدولية. كما ينتشر الصندوق أيضاً في صناديق المرابحة و عمليات المرابحة وشهادات المراجحة و المعايير الشرعية ، ويمكن أن تتضمن استثمارات في الأوراق المالية الصادرة على سبيل المثال لا الحصر صناديق الاستثمار الصادرة أو المدارة من قبل إتش إس بي سي العربية السعودية أو أي من تابعيها ، ويقاس أداء الصندوق مقابل مؤشر إتش إس بي سي السعودية للصكوك وهو مؤشر مركب يشمل مؤشر داو جونز للصكوك، والذي يتضمن ملخص الصندوق تفاصيل كاملة حولها. ويمكن الحصول على أداء المؤشر وتفاصيل عن طريق موقع بلومبرغ www.bloomberg.com.

ب. أنواع الأوراق المالية التي سوف يستثمر فيها الصندوق بشكل أساسي

الاستثمار بشكل أساسي في الصكوك المعتمدة من قبل الهيئة الشرعية للصندوق و صناديق المرابحة ذات الطرح العام والمرخصة من هيئة السوق المالية ومتواقة مع معايير الشرعية للصندوق.

ج. سياسة تركيز الاستثمار في أوراق مالية معينة، أو في صناعة أو مجموعة من القطاعات، أو في بلد معين أو منطقة جغرافية معينة

يسثمر الصندوق بشكل رئيسي في صكوك دولية ذات تصنيف سيدادي وشب سيدادي وفي صكوك الشركات والقطاع المالي ، إلا أن الصندوق قد يستثمر أيضاً في إصدارات غير مصنفة ائتمانياً أو ذات تصنيف ائتماني دون درجة الاستثمار. في حالة عدم وجود تصنيف ائتماني لمصدر الصكوك، يستند مدير الصندوق على

المنطقة الجغرافية الاستثمار	الحد الأعلى	الحد الأدنى
صكوك محلية	%95	%0
صكوك إقليمية	%95	%10
صكوك دولية	%50	%0

تحليل الداخلي للمركز المالي للمصدر وتحليل التدفقات النقدية من العمليات. قد يستمر مدير الصندوق في الصكوك بما في ذلك على سبيل الذكر وليس الحصر الصكوك المقيدة بالدولار الأمريكي و الريال السعودي و الدرهم الاماراتي والريال القطري والرينجيت الماليزي.

د. أسواق الأوراق المالية التي يحتمل أن يشتري ويبيع الصندوق فيها استثماراته

يهدف مدير الصندوق في أي وقت إلى استثمار 95% كحد أقصى من أصول الصندوق في الصكوك و 5% كحد أدنى في أدوات أسواق النقد كالمرابحة و صناديق المرابحة التي تستوفى المعايير الشرعية المعتمدة من قبل الهيئة الشرعية للصندوق. ولكن نظراً لطبيعة الصندوق، قد لا يستطيع مدير الصندوق في المدى القصير، الالتزام بهذا التوزيع للأصول في حال التزام بالوفاء بطلبات الاسترداد العالية.

نوع الاستثمار	الحد الأعلى	الحد الأدنى
الصكوك	%95	%55
عمليات المرابحة وأو صناديق المرابحة ذات الطرح العام والمرخصة من هيئة السوق المالية	%45	%5

نظراً لوجود عدد كبير من إصدارات الصكوك / المصادر التي ليس لديها تصنيف ائتماني أو لديها تصنيف ائتماني أقل من درجة الصكوك الاستثمارية فسوف يعمل الصندوق على توظيف بعض استثماراته في هذه الصكوك بحد أعلى 50% من إجمالي قيمة الصكوك في الصندوق

إذا لم تكن طرفاً في السوق برأي مدير الصندوق توفر فرصاً ملائمة للاستثمار في الصكوك، أو في حال مرور السوق بظروف استثنائية فيجوز للمدير الاحتفاظ بأغلب أو كل (100%) من أصول الصندوق في صناديق المرابحة أو عمليات المرابحة أو على شكل نقد.

4. مدة صندوق الاستثمار

الصندوق هو صندوق مفتوح، غير محدد المدة، وقد بدأ الصندوق باستقبال طلبات الاشتراك بتاريخ 18/02/2012 م.

5. قيود/حدود الاستثمار

مدير الصندوق يتلزم في إدارة الصندوق بالقيود والحدود التي تفرضها لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن هيئة السوق المالية، بالإضافة إلى القيود المذكورة في هذه الشروط والأحكام ومذكرة المعلومات الخاصة بالصندوق.

6. العملة

الدولار الأمريكي هو عملة الصندوق، وفي حالة دفع قيمة الوحدات بعملة خلاف العملة المحددة للصندوق فسيتم تحويل هذه المبالغ من قبل مدير الصندوق حسب سعر الصرف السائد لدى المدير حينئذ، ويصبح الاشتراك نافذاً فقط عند تسليم الأموال بعملة الصندوق وحسب السعر التالي للوحدة.

7. مقابل الخدمات والعمولات والاتساع

أ. المدفوعات من أصول الصندوق وطريقة احتسابها

الرسوم والمصاريف	الرسوم والمصاريف كنسبة مئوية من متوسط حجم أصول الصندوق خلال السنة المالية
رسوم إدارة الصندوق	%1
مصاريف التعامل	تدفع من قبل الصندوق بناء على التكاليف الفعلية و يتم الإفصاح عنها في التقرير السنوي للصندوق
تكاليف اجتماع ملاك الوحدات	تدفع من قبل الصندوق بناء على التكاليف الفعلية و يتم الإفصاح عنها في التقرير السنوي للصندوق
رسوم الاستثمار في صناديق أخرى	تدفع من قبل الصندوق بناء على التكاليف الفعلية و يتم الإفصاح عنها في التقرير السنوي للصندوق
الرسوم والمصاريف لأخرى	تدفع من قبل مدير الصندوق
- رسوم الحفظ	- رسوم المحاسب القانوني

الرسوم الرقابية	-
رسوم الإعلان المدفوعة لتداول	-
رسوم قياس المؤشر	-
مكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق	-
مكافآت أعضاء الهيئة الشرعية	-

تدفع من قبل الصندوق بناء على التكاليف الفعلية و يتم الإفصاح عنها في التقرير السنوي للصندوق

مصاريف التمويل و الاقتراض

تدفع من قبل الصندوق بناء على التكاليف الفعلية و يتم الإفصاح عنها في التقرير السنوي للصندوق

الضرائب و ضريبة القيمة المضافة

ب. رسوم الاشتراك والاسترداد

رسوم الاشتراك	لا تزيد عن 1% كحد أعلى من مبلغ الاشتراك
رسوم الاسترداد	لا يوجد رسوم استرداد مبكر ولكن يفرض مدير الصندوق رسما على كل ملوك وحدات الصندوق مقابل الاسترداد ويعادل 0.25%
رسوم نقل الملكية	لا ينطبق، مدير الصندوق لا يقدم خدمة نقل الوحدات

ج. تفاصيل العمولات الخاصة

سيتم ذكر وتحديد العمولات الخاصة التي يحصل عليها مدير الصندوق خلال السنة في التقارير السنوية التي تصدر للصندوق إن وجدت.

8. التقويم والتسعير

أ. تفاصيل تقويم كل أصل يملكه الصندوق

إن قيمة مجموع أصول الصندوق سوف تتحسب في كل يوم تقويم. يتم تقويم الصكوك على أساس سعر الإقبال مضافا إليها الأرباح المتراكمة في يوم التقويم. يتم تقويم صناديق المراقبة والشهادات بناء على آخر تحديث متاح لأسعار الوحدات. ويتم تقويم المراقبة على أساس أصل الدين (قيمة الصفقة) المراقبة بالإضافة إلى الأرباح المتراكمة حتى يوم التقويم. الصكوك التي ليس لديها سوق ثانوية نشطة، يتم تقويمها بناء على سعر الاستحقاق مضافا إليها الأرباح المتراكمة حتى يوم التقويم، على أن يكون يوم التقويم هو يوم عمل في المملكة العربية السعودية وأو تكون أسعار الصكوك أو العروض متوفرة في أي يوم تقويم ، وفي حال كانت يوم التقويم ليس يوم عمل في المملكة العربية السعودية وأو إذا لم تكون أسعار الصكوك أو العروض متوفرة في أي يوم تقويم فسوف يكون يوم التقويم هو يوم التقويم التالي والذي تكون في أسعار الصكوك أو العروض متوفرة.

ب. نقاط التقويم

سوف يكون للصندوق يوم تقويم واحد في الأسبوع، كل يوم ثلاثة. ويعتمد التقويم على قيمة الصناديق التي يستثمر بها الصندوق وقيم الصكوك على أساس سعر الإقبال مضافا إليها الأرباح المتراكمة التي يحملها الصندوق في يوم التقويم. إن احتساب صافي قيمة الأصول يجري بعد يوم عمل واحد من يوم التقويم في حوالي الساعة 2:00 ظهرا بتوقيت المملكة العربية السعودية.

ج. الإجراءات المتخذة في حالة الخطأ في تقويم أصول الصندوق أو خطأ في التسعير

يعتمد مدير الصندوق في تقويم أصول الصندوق على فريق عمل محترف وأنظمة متقدمة لضمان تقويم وتسعير أصول الصندوق بطريقة صحيحة وسليمة، في حالة الخطأ الغير مقصود فإن مدير الصندوق سيقوم بتصحيح سعر الوحدة المعلن عنه في موقعه الإلكتروني والموقع الأخرى، ويقوم مدير الصندوق بتوثيق ذلك. وسيقوم مدير الصندوق بالتواصل مع كل مشترك في الصندوق على سعر الوحدة الخاطئ، وسيتم تعويض/خصم ما يعادل الفرق بين السعر الصحيح والسعر الخاطئ لكل مشترك قام بالاسترداد أو الاشتراك على سعر الوحدة الخاطئ .

إذا كانت نسبة الخطأ تمثل 0.5% أو أعلى من سعر الوحدة فإن مدير الصندوق سيقوم بإبلاغ الهيئة والإفصاح عن الخطأ على موقعه الإلكتروني والموقع الإلكتروني للسوق "تداول" وفي تقارير الصندوق العام التي يدها مدير الصندوق وفقاً للمادة 71 من لائحة صناديق الاستثمار. سيقوم مدير الصندوق بتقديم ملخص جمجمة التقويم والتسعير ضمن تقاريره للهيئة وفقاً للمادة 72 من لائحة صناديق الاستثمار.

د. طريقة احتساب سعر الوحدة لأغراض تنفيذ طلبات الاشتراك والاسترداد

لقد تم تحديد القيمة الأولية للوحدة بمبلغ 10 دولار أمريكي، ويتم احتساب صافي قيمة الأصول بطرح المستحقات والمصروفات المتراكمة للصندوق من إجمالي قيمة أصول ذلك الصندوق، ويحدد سعر الوحدة بقسمة الرقم الناتج من هذه العملية على مجموع عدد وحدات الصندوق القائمة في تاريخ ذلك التقويم.

٥. مكان و وقت نشر سعر الوحدة

ستكون أسعار الوحدات متاحة للمستثمرين مجاناً في الموقع الإلكتروني للسوق "تداول" (www.tadawul.com.sa) والموقع الإلكتروني لشركة إتش إس بي سي العربية السعودية (www.hsbcasaudi.com)، وسوف يتم نشرها بعد يوم واحد من يوم التقويم المعني قبل الساعة السابعة مساءً بتوقيت المملكة العربية السعودية، ويكرر ذلك بعد أيام التقويم للصندوق.

٩. التعاملات

أ. مسؤوليات مدير الصندوق في شأن طلبات الاشتراك والاسترداد

يتم تنفيذ طلبات الاشتراك والاستردادات تتم في أيام التعامل فقط المحددة في الشروط والاحكام ومذكرة المعلومات آخر موعد لاستقبال الطلبات حسب ما هو محدد في شروط واحكام الصندوق ومذكرة المعلومات.

يتم تنفيذ طلبات الاشتراك والاسترداد بناء على سعر الوحدة الصادر لكل يوم تعامل.

يتم تنفيذ طلبات الاشتراك والاسترداد بشرط الالتعارض مع شروط واحكام الصندوق ومذكرة المعلومات او اي احكام لائحة صناديق الاستثمار و إجراءات مدير الصندوق الداخلية.

ب. أقصى فترة زمنية بين تسلم طلب الاسترداد و دفع عوائد الاسترداد لمالك الوحدات

يتم دفع قيمة الوحدات المسترددة للمستثمرين قبل نهاية يوم العمل الرابع التالي ل يوم التقويم المعتمد.

ج. قيود التعامل في وحدات الصندوق

يتم تنفيذ جميع طلبات الاشتراك والاسترداد المستلمة والمقبولة حسب المواعيد الموضحة في الفقرة الفرعية (ب) من الفقرة الرئيسية رقم ٧ من مذكرة المعلومات، وفي حال تم استلام الطلب بعد الموعد النهائي سيتم احتسابه في يوم التعامل الذي يليه من يوم استلام الطلب.

د. حالات تأجيل التعامل أو تعليقه

يجوز لمدير الصندوق تأجيل أي طلبات استرداد ل يوم التعامل التالي في أي من الحالات التالية:

◆ في حالة تجاوز إجمالي طلبات الاسترداد في أي يوم تعامل 10% من إجمالي عدد الوحدات القائمة، فإنه يمكن للمدير أن يؤجل عملية الاسترداد، جزئياً أو كلياً بشكل يضمن عدم تجاوز المستوى المسموح به، وهو 10% بالنسبة لهذا الصندوق.

◆ إذا تم تعليق التداول في أحد الأسواق الرئيسية للصندوق بشكل عام، أو فيما يتعلق بجزء من أصول الصندوق، والتي يعتقد مدير الصندوق بأنها تؤثر على قيمة الأصول الصافية للصندوق، يجوز لمدير الصندوق تأخير أو تأجيل الاسترداد ل يوم التعامل القادم

◆ وإذا ما تسبب أي استرداد للوحدات في تخفيض الاستثمار الخاص بالمستثمر في الصندوق إلى ما دون الحد الأدنى الموضح بالفقرة الفرعية ي من الفقرة الرئيسية رقم 9 من هذه الشروط والاحكام، فإنه سيتم استرداد كامل قيمة الاستثمار، وتدفع البالغ المسترددة بعملة الصندوق.

كما أنه يجب على مدير الصندوق تعليق الاشتراك أو استرداد الوحدات في أي من الحالات التالية:

◆ إذا طلبت الهيئة ذلك

◆ إذا رأى مدير الصندوق بشكل معقول أن التعليق يحقق مصالح مالكي وحدات الصندوق

◆ إذا أغلق التعامل في أحد الأسواق 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 لصافي قيمة أصول الصندوق

◆ يجوز لمدير الصندوق لأي حدث سياسي أو اقتصادي أو نفدي أو إخفاق في وسائل الاتصالات أو إخفاق في نظام التحويل العالمي للأموال أو إغفال السوق أو القوة القاهرة أو أي ظروف خارجة عن نطاق إرادته ومسؤوليته أن يعلق التعامل في الصندوق لمدة لا تتجاوز يومي عمل من الموعد النهائي المحدد لاستلام طلبات الاشتراك والاسترداد.

وفي حال تعليق التعامل في الصندوق، يتم حساب صافي قيمة الأصول وكافة الاشتراكات/الاستردادات وذلك بعد الحصول على موافقة مجلس إدارة الصندوق إذا ما أدت الظروف المذكورة أعلاه إلى اعتبار امتلاك أو بيع أو تقويم الأصول في الصندوق غير عملي أو غير ممكن.

٥. اختيار الطلبات التي ستُوجَّل

في حال تأجيل الاسترداد من الصندوق حسب الحالات المذكورة في الفقرة الفرعية د من الفقرة الرئيسية رقم 9 في هذه الشروط والاحكام و المادة 61 من لائحة صناديق الاستثمار ، سيتم تنفيذ الطلبات بشكل تناوب خلال يوم الاسترداد، ويتم نقل وتنفيذ كافة طلبات الاسترداد المستلمة حسب أولويتها في دورة التقويم التالية مع مراعاة نسبة الحد الأعلى الى 10% دائمأ كما هو موضح في هذه الشروط والاحكام في الفقرة الفرعية د من الفقرة الرئيسية رقم 9 من الشروط والاحكام.

و. نقل ملكية الوحدات إلى مستثمرين آخرين

لا يقم مدير الصندوق خدمة نقل ملكية الوحدات.

ز. استثمار مدير الصندوق في وحدات صندوق الاستثمار

يحق لمدير الصندوق الاستثمار في الصندوق، متى ما كان راغباً في ذلك بناءً على تقديره الخاص.

ح. تاريخ المحدد المواعيد النهائية لتقديم طلبات الاشتراك والاسترداد

آخر موعد لاستلام طلبات الاشتراك والاسترداد هو قبل الساعة 4:30 مساءً بتوقيت المملكة العربية السعودية يوم الاثنين بالنسبة للتقويم يوم الثلاثاء.

ط. إجراءات تقديم الطلبات الخاصة بالاشتراك في الوحدات أو استردادها

◆ **إجراءات الاشتراك:** يجب على الراغب في الاشتراك بالصندوق تعبئة نموذج الاشتراك بالإضافة إلى توقيع مذكرة المعلومات والشروط والأحكام إضافة إلى نموذج الخاص بالاشتراك في الصندوق وتسليمها إلى مدير الصندوق عن طريق أحد المراكز الاستثمارية للشركة مصحوبة بمبلغ الاشتراك، كما أنه يجب على الراغب في الاشتراك فتح حساب استثماري لدى الشركة واستيفاء جميع المتطلبات لذلك. كما أنه يمكن للمستثمرين الاشتراك في الصندوق عن طريق القنوات الإلكترونية بعد تفعيل خدمات إتش إس بي سي الإلكتروني، وسوف يكون الاشتراك عبرها مرتبًا بوصول المعلومات لمدير الصندوق بنجاح، ولن يتحمل مدير الصندوق أي مسؤولية عن فشل الاشتراك الإلكتروني لأسباب خارجة عن إرادته، أو عن أي مطالبة بفرض ضائعة أو خسارة من قبل المشترك، باستثناء حالات الإهمال أو التقصير المعتمد من جانب مدير الصندوق.

◆ **إجراءات الاسترداد:** يجوز لحامل الوحدات طلب استرداد كل أو جزء من الوحدات الخاصة به وذلك من خلال استكمال وتوقيع نموذج الاسترداد وتسليمه إلى مدير الصندوق عن طريق أحد المراكز الاستثمارية للشركة أو عبر القنوات الإلكترونية بعد تفعيل خدمات إتش إس بي سي الإلكتروني، وسوف يكون الاسترداد عبرها مرتبًا بوصول المعلومات لمدير الصندوق أي مسؤولية عن فشل الاسترداد الإلكتروني لأسباب خارجة عن إرادته، باستثناء حالات الإهمال أو التقصير المعتمد من جانب مدير الصندوق. وسيتم دفع قيمة الوحدات المسترددة للمستثمرين قبل نهاية يوم العمل الثاني ليوم التقويم المعتمد.

ي. الح الأدنى لعدد أو قيمة الوحدات التي يجب على مالك الوحدات الاشتراك فيها أو استردادها

- ◆ الح الأدنى للاشتراك هو 25,000 (خمسة وعشرون ألف دولار أمريكي)
- ◆ الح الأدنى للاشتراك الإضافي هو 10,000 (عشرة آلاف دولار أمريكي)
- ◆ الح الأدنى للاسترداد هو 10,000 (عشرة آلاف دولار أمريكي)
- ◆ الح الأدنى للرصيد المتبقى هو 25,000 (خمسة وعشرون ألف دولار أمريكي)

ك. الح الأدنى المطلوب جمعة خلال فترة الطرح الأولى

لا ينطبق.

ل. إجراءات مدير الصندوق في حال انخفاض صافي قيمة أصول الصندوق إلى أقل من 10 ملايين ريال سعودي

سيقوم مدير الصندوق بتبيّغ هيئة السوق المالية فوراً في حال انخفاض قيمة أصول الصندوق لأقل من عشرة ملايين ريال سعودي.

يقوم مدير الصندوق خلال ستة أشهر من تاريخ انخفاض قيمة أصول الصندوق عن عشرة ملايين ريال سعودي بتكثيف تسويق الصندوق لتوفير استثمارات إضافية في الصندوق.

في حال عدم قدرة مدير الصندوق من توفير هذه الاستثمارات خلال فترة الستة أشهر من تاريخ الانخفاض، فإنه سيقوم وبعد إبلاغ ملاك الوحدات وهيئة السوق المالية بتطبيق الآلية المذكورة الفقرة الرئيسية رقم 18 من هذه الشروط والأحكام.

10. سياسة التوزيع

أ. سياسة توزيع الدخل والأرباح

يتم توزيع الدخل الذي يتحقق الصندوق على المالك الوحدات على أساس دوري و سيكون أي توزيع للدخل بواسطة الصندوق حسب تقدير مجلس الإدارة وحده. ولعرض الإيضاح، فإن الأرباح الرأس مالية ، إن وجدت، التي قد يتحققها الصندوق من بيع أي صكوك بسعر أعلى من سعر الشراء لن توزع إلى المالك الوحدات بل تحتسب كجزء من صافي قيمة الأصول للصندوق. ويجوز لمدير الصندوق استثمار مبالغ الأرباح النقدية الموزعة المستلمة في الصكوك أو في أدوات مالية قصيرة الأجل متوافقة مع المعايير الشرعية وذلك حسب أوقات صرف الأرباح المستلمة. وسوف يوزع الصندوق دخل ملاك الوحدات طبقاً لموافقة مجلس إدارة الصندوق وذلك على أساس نصف سنوي

ب. تاريخ التوزيع التقريري

يتعدد توزيع هذا الدخل في نهاية شهري مارس وسبتمبر من كل عام. ويستحق الدخل الموزع لجميع المالك الوحدات المسجلين كما في آخر يوم تقويم في شهر مارس وسبتمبر. ويقيد الدخل الموزع في الحسابات المحددة لمالك الوحدات

ج. كيفية توزيع الأرباح

سوف يتم دفع الدخل خلال فترة 20 يوم عمل من نهاية شهر مارس وسبتمبر. ولن يصدر مدير الصندوق شهادات الوحدات، وسوف يحتفظ المدير بسجل لجميع المشتركين. وبعد كل اشتراك، يحصل المشترك على إشعار تأكيد يحتوي على كافة تفاصيل اشتراكه. وفي حال تصفية الصندوق فإن حصة كل وحدة تحتسب بالنسبة والتناسب مع صافي أصول الصندوق المتوفرة للتوزيع على المشتركين.

11. تقديم التقارير لمالكي الوحدات

أ. المعلومات المتضمنة في تقرير العملاء

سيقوم مدير الصندوق بإعداد التقارير السنوية (بما في ذلك القوائم المالية السنوية المراجعة) والتقارير السنوية الموجزة والتقارير الأولية وفقاً لمتطلبات الملحق رقم (5) من لائحة صناديق الاستثمار، ويجب على مدير الصندوق تزويد مالكي الوحدات بها عند الطلب دون أي مقابل.

سوف تناح التقارير السنوية للجمهور خلال مدة لا تتجاوز (70) يوماً من نهاية فترة التقرير وذلك في الأماكن وبالوسائل المحددة في الفقرة (ب) من المادة (11) من هذه الشروط والأحكام.

تعد التقارير الأولية وتتاح للجمهور خلال (35) من نهاية فترة التقرير وذلك في الأماكن وبالوسائل المحددة في الفقرة (ب) من المادة (11) من هذه الشروط والأحكام للصندوق.

سيقوم مدير الصندوق بإتاحة بيانات للمشتركين تتضمن المعلومات الآتية:

◆ عدد وحدات الصندوق التي يملكها المشترك وصافي قيمتها

◆ سجل بالصفقات التي نفذها المشترك خلال (15) يوماً من كل صفقة

◆ يرسل مدير الصندوق بيان سنوي إلى مالكي الوحدات (بما في ذلك أي شخص تملك الوحدات خلال السنة المعد في شأنها البيان) يلخص صفقات في وحدات الصندوق العام على مدار السنة المالية خلال (30) يوماً من نهاية السنة المالية، ويجب أن يحتوي هذا البيان تفاصيل لجميع مخالفات قيود الاستثمار المنصوص عليها في لائحة صناديق الاستثمار أو في شروط وأحكام الصندوق أو مذكرة المعلومات.

◆ سوف تتضمن التقارير الأولية المعدة لمالكي الوحدات المعلومات التالية

◆ معلومات مدير الصندوق كاملة

◆ القوائم المالية لفترة إصدار التقرير (إن وجد)

◆ وسوف تتضمن التقارير السنوية المعدة لمالكي الوحدات المعلومات التالية:

◆ معلومات صندوق الاستثمار

◆ أداء الصندوق وجداول مقارنة الأداء، و المصارييف خلال الفترة السابقة

◆ معلومات مدير الصندوق كاملة

◆ معلومات أمين الحفظ

◆ معلومات المحاسب القانوني

◆ القوائم المالية لفترة إصدار التقرير (إن وجد)

أما التقارير السنوية الموجزة فتتضمن المعلومات الآتية على الأقل:

◆ معلومات صندوق الاستثمار

◆ أداء الصندوق وجداول مقارنة الأداء، و المصارييف خلال الفترة السابقة

◆ بعض المعلومات عن مدير الصندوق والتي تتضمن:

• مراجعة لأنشطة الاستثمار خلال الفترة

• تقرير عن أداء صندوق الاستثمار خلال الفترة

• تفاصيل أي تغييرات حدثت على شروط وأحكام ومذكرة المعلومات

• أي معلومة أخرى من شأنها أن تتمكن مالكي الوحدات من اتخاذ قرار مدروس ومبني على معلومات كافية بشأن أنشطة الصندوق خلال الفترة

ب. طرق توزيع التقارير وأماكن تواجدها

سيتم توفير التقارير على موقع الإلكتروني لمدير الصندوق و موقع سوق المال "تداول". ويجب إخطار مدير الصندوق بأي أخطاء خلال (60) يوماً تقويمياً من إصدار تلك التقارير وبعد ذلك تصبح التقارير الصادرة عن مدير الصندوق نهاية وحاسمة. كما سيتم توفير هذه التقارير على موقع مدير الصندوق

(www.tadawul.com.sa) والموقع الإلكتروني للسوق (www.hsbcasaudi.com).

يقر مدير الصندوق بتوفير القوائم المالية المراجعة للصندوق للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018.

ج. وسائل تزويد مالكي الوحدات بالقوائم المالية السنوية

لمالك الوحدات الحق بالحصول على نسخة من القوائم المالية السنوية المراجعة للصندوق مجاناً عند طلبها من مدير الصندوق عن طريق زيارة أحد المراكز الاستثمارية لإتش إس بي سي العربية السعودية وطلبها مباشرة، أو عن طريق الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق أو الموقع الإلكتروني للسوق "تداول".

12. سجل مالكي الوحدات

يستطيع مالك الوحدات في الصندوق الحصول على معلومات السجل الخاصة باستثماره في الصندوق عن طريق أحد المراكز الاستثمارية للشركة أو الموقع الإلكتروني للشركة، بعد الدخول على حساب العميل الخاص في الموقع والذي يتطلب التسجيل في هذه الخدمة. كما يقوم مدير الصندوق بحفظ معلومات سجل مالكي الوحدات في المملكة العربية السعودية

13. اجتماع مالكي الوحدات

أ. الظروف التي يدعى فيها إلى عقد اجتماع لمالكي الوحدات

- ◆ يحق لمدير الصندوق دعوة ملاك وحدات الصندوق إلى اجتماع مالك الوحدات عند الحاجة.
- ◆ سيقوم مدير الصندوق بالدعوة لاجتماع مالكي الوحدات خلال عشرة (10) أيام من تسلم طلب مكتوب من أمين الحفظ.
- ◆ سيقوم مدير الصندوق بالدعوة لاجتماع مالكي الوحدات خلال عشرة (10) أيام من تسلم طلب مكتوب من مالك أو أكثر من مالكي الوحدات الذين يملكون مجتمعين أو منفردين 25% على الأقل من إجمالي قيمة وحدات الصندوق.

ب. إجراءات دعوة اجتماع ملاك صناديق الاستثمار:

- ◆ في حال استوفى طلب الاجتماع أحد المتطلبات في الفقرة الفرعية رقم أ من الفقرة الرئيسية رقم 13 من هذه الشروط والأحكام، فإن مدير الصندوق سيقوم بدعوة ملاك الوحدات في الصندوق وذلك عن طريق الإعلان في موقعة الإلكترونية (www.hsbcasaudi.com) وموقع السوق "تداول" (www.tadawul.com.sa)، بالإضافة إلى إرسال إشعار كتابي أو عن طريق إرسال رسائل نصية أو بريد الكتروني إلى ملاك الوحدات وأمين الحفظ قبل عشرة (10) أيام على الأقل من الاجتماع وبمدة لا تزيد عن واحد وعشرون (21) يوماً قبل الاجتماع، وسوف يحدد الإعلان والإشعار تاريخ الاجتماع ومكانه ووقته والقرارات المقترحة. وسيتم إرسال نسخة من ذلك الإشعار للهيئة.
- ◆ ويكون الاجتماع صحيحاً ومكتمل النصاب في حال حضور الاجتماع مجتمعين من يملك 25% على الأقل من قيمة وحدات الصندوق.
- ◆ إذا لم يستوفى النصاب حسب الفقرة أ من الفقرة الرئيسية رقم 13، فإن لمدير الصندوق الحق في عقد اجتماع ثانٍ قبل 5 أيام من تاريخ الاجتماع عن طريق الإعلان في الموقع الإلكتروني (www.hsbcasaudi.com) وموقع السوق "تداول" (www.tadawul.com.sa)، بالإضافة إلى إرسال إشعار كتابي أو عن طريق إرسال رسائل نصية وبريد الكتروني إلى ملاك الوحدات وأمين الحفظ، وبعد الاجتماع الثاني صحيحًا وقراراته ملزمة أي كانت نسبة الوحدات الممثلة في الاجتماع.

ج. حقوق التصويت لمالكي الوحدات:

في حال استيفاء المتطلبات في الفقرتين الفرعية أ و ب من الفقرة الرئيسية رقم 13 من الشروط والأحكام فإن لمالك الوحدات الذين حضروا شخصياً أو بالإنابة بصفة رسمية الحق في التصويت واتخاذ القرارات نيابة عن باقي ملاك الصندوق، حيث يحق لهم التصويت كالتالي:

- ◆ يجوز لكل مالك وحدات الإدلاء بصوت واحد عن كل وحدة يمتلكها في الصندوق.
- ◆ التصويت يكون إما بالحضور شخصياً، أو بتعيين وكيل لتمثيل مالك الوحدات في الاجتماع.
- ◆ يقبل مدير الصندوق وحسب ما يراه مناسب قانونياً توكيلاً أحد مالكي الوحدات لوكيل للحضور والتصويت عنه في الاجتماعات، وذلك التوكل يجب أن يكون كتابياً ومصدقاً من إحدى الجهات الرسمية والمخولة بذلك أو من مدير الصندوق.
- ◆ يجوز عقد اجتماعات مالكي الوحدات والاشتراك في مداولاتها والتصويت على قراراتها بواسطة وسائل التقنية الحديثة وفقاً للضوابط التي تضعها الهيئة.

14. حقوق مالكي الوحدات

- ◆ الحصول على نموذج تأكيد الاشتراك في الصندوق
- ◆ الحصول على نسخة حديثة من شروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات باللغة العربية بدون مقابل
- ◆ الحصول على بيان يشتمل على صافي قيمة أصول وحدات الصندوق، وعدد الوحدات التي يمتلكها وصافي قيمتها، وسجل جميع الصفقات يقدم خلال 15 يوم من كل صفقة

- ◆ تكون الوحدات المشتركة فيها ملكاً لمالك الوحدات الذي اشتراك في الصندوق
- ◆ يحق لمالك الوحدات ممارسة حقوقه المرتبطة في الوحدات بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، حقوق التصويت في اجتماعات مالكي الوحدات
- ◆ الحصول على بيان سجل الوحدات السنوي الخاص باستثمار مالك الوحدات في الصندوق بما في ذلك جميع الحركات التي تمت على الوحدات
- ◆ الاطلاع على صافي قيمة وحدات الصندوق بشكل دوري وبعد كل تقويم للصندوق في فروع مدير الصندوق أو الموقع الإلكتروني (علمًا بأنها ستكون متوفرة في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق والموقع الإلكتروني للسوق "تداول")
- ◆ الحصول على التقارير السنوية الموجزة والأولية المعدة من قبل مدير الصندوق عند الطلب (علمًا بأنها ستكون متوفرة في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق والموقع الإلكتروني للسوق "تداول")
- ◆ الحصول على القوائم المالية المراجعة للصندوق عند الطلب (علمًا بأنها ستكون متوفرة في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق والموقع الإلكتروني للسوق "تداول")
- ◆ الموافقة على التغيرات الرئيسية في شروط وأحكام الصندوق

- ◆ الدعوة إلى عقد اجتماع مالكي الوحدات
- ◆ تحديد شروط وأحكام الصندوق سنويًا من قبل مدير الصندوق لظهور الرسوم الفعلية ومعلومات أداء الصندوق المعدلة وتوفيرها لمالك الوحدات في موقع
- ◆ مدير الصندوق وموقع السوق "تداول"
- ◆ الحصول على التقارير حسب ما تنص عليه متطلبات لائحة صناديق الاستثمار
- ◆ دفع عوائد الاستثمار لمالك الوحدات من قبل مدير الصندوق في الأوقات المحددة لذلك
- ◆ إذا لم تحدد شروط وأحكام صندوق الاستثمار مدة للصندوق ولم تنص على انتهاءه عند حصول حدث معين، فيجب على مدير الصندوق إشعار ملاك الوحدات برغبته في إنهاء صندوق الاستثمار قبل الإنتهاء بمدة لا تقل عن 21 يومًا تقويمياً
- ◆ لا يجوز أن يتمتع مالكو فئة من الوحدات بحقوق مالكي فئة أخرى من الوحدات
- ◆ الحصول على الإجراءات الخاصة بمعالجة الشكاوى عند طلبها من مدير الصندوق

15. مسؤولية مالكي الوحدات

عدا عن خسارة الاستثمار فإن مالك الوحدات ليس مسؤولاً عن أي ديون أو التزامات للصندوق.

ولكن يكون المشتركون مسؤولين عن تزويد مدير الصندوق بعناوينهم البريدية الصحيحة في كافة الأوقات، بالإضافة إلى معلومات التواصل مثل رقم الجوال والبريد الإلكتروني، وعن إعلام مدير الصندوق فوراً بأي تغيير في العناوين. وفي حال عدم تزويد المشتركون مدير الصندوق بالعنوان الصحيح أو الطلب من المدير عدم إرسال البريد، بما في ذلك البيانات والإشعارات المتعلقة باستثمارتهم في الصندوق، فإن المشتركون يوافقون بموجب هذا على حماية مدير الصندوق وإعفائه من أي مسؤولية وعلى التنازل عن حقوقهم أو مطالباتهم ضد مدير الصندوق والناشرة بشكل مباشر أو غير مباشر عن عدم تزويدهم ببيانات أو الإشعارات أو أي معلومات أخرى تتعلق بالاستثمار، أو تلك التي تنشأ عن عدم القدرة على الرد أو التأكيد من صحة المعلومات أو تصحيح أية أخطاء أو أخطاء مزعومة في أي كشف أو بيان أو أية معلومات أخرى.

16. خصائص الوحدات

- ◆ سيقوم مدير الصندوق بإصدار نوع واحد من الوحدات، وتمثل كل وحدة حصة مشتركة متداولة في الصندوق.
- ◆ إجمالي قيمة الوحدات المصدرة يمثل إجمالي صافي قيمة الصندوق.

17. التغيرات في شروط وأحكام الصندوق

أ. الأحكام المنظمة لتغيير شروط وأحكام الصندوق أو مذكرة المعلومات

يجوز للمدير طبقاً لنقيره تعديل هذه الشروط والأحكام في أي وقت شريطة الحصول على موافقة مجلس إدارة الصندوق وهيئة الرقابة الشرعية (عند الحاجة). وتحتفل أنواع الموافقات اللازمة لهذه التغيرات باختلاف نوع التعديل في الشروط وأحكام بالصيغة التالية:

- ◆ في حال كون التعديل المقدم من قبل مدير الصندوق تعديلاً أساسياً في شروط وأحكام الصندوق حسب تعريف لائحة صناديق الاستثمار للتعديلات الأساسية الصادرة عن هيئة السوق المالية في المادة رقم 56 من اللائحة، فإن مدير الصندوق سيقوم بتطبيق متطلبات اللائحة لمثل هذا التغيير.
- ◆ في حال كون التعديل المقدم من قبل مدير الصندوق تعديلاً مهماً في شروط وأحكام الصندوق حسب تعريف لائحة صناديق الاستثمار للتعديلات المهمة الصادرة عن هيئة السوق المالية في المادة رقم 57 من اللائحة، فإن مدير الصندوق سيقوم بتطبيق متطلبات اللائحة لمثل هذا التغيير.
- ◆ في حال كون التعديل المقدم من قبل مدير الصندوق تعديلاً واجب الإشعار في شروط وأحكام الصندوق حسب تعريف لائحة صناديق الاستثمار للتعديلات واجبة الإشعار الصادرة عن هيئة السوق المالية في المادة رقم 58 من اللائحة، فإن مدير الصندوق سيقوم بتطبيق متطلبات اللائحة لمثل هذا التغيير.

ب. الإجراءات المتبعة للإشعار عن أي تغيير في شروط وأحكام الصندوق أو مذكرة المعلومات

سيتم الإعلان عن التغيرات حسب تصنيف كل تغير مذكور في الفقرة الرئيسية رقم 17 من هذه الشروط والأحكام و الإعلان عن هذه التغيرات في موقع تداول وموقع مدير الصندوق وذلك قبل تاريخ سريان التغير حسب تصنيف كل تغير. بالإضافة إلى إشعار كتابي (رسالة نصية او خطاب على البريد المسجل، او عن طريق البريد الإلكتروني) خلال فترة الإبلاغ.

18. إنهاء صندوق الاستثمار

يحتفظ مجلس إدارة الصندوق بناء على توصيات مدير الصندوق بحق إنهاء الصندوق، وذلك بإشعار الهيئة ومالكي الوحدات كتابياً برغبته في ذلك قبل مدة لا تقل عن 21 يوماً من التاريخ المزمع لإنهاء الصندوق، دون الإخلال بشروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات

- ◆ إذا كانت مدة الصندوق العام محددة، فسيقوم مدير الصندوق بإنهاء الصندوق فور انتهاء تلك المدة وإشعار الهيئة ومالكي الوحدات كتابياً في قبل انتهاء مدة الصندوق بمدة لا تقل عن 21 يوماً.

- ◆ عند حصول حدث معين، يتم إشعار الهيئة ومالكي الوحدات كتابياً خلال (5) أيام من وقوع الحدث الذي يوجب إنهاء الصندوق.
- ◆ سيقوم مدير الصندوق بالإعلان في موقعه الإلكتروني والموقع الإلكتروني للسوق عن انتهاء مدة الصندوق ومدة تصفيته.
- ◆ في حال تم تصفية أصول الصندوق، سيقوم مدير الصندوق بإعلان نتائج تصفية الصندوق في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق والموقع الإلكتروني للسوق.
- ◆ سيتم تصفية أصول الصندوق وتتأدية التزاماته وتوزيع ما يتبقى من حصيلة هذه التصفية على المشتركون لمدير الصندوق والموقع الإلكتروني للسوق.
- ◆ ثبت المدير بأنها صادرة آنذاك.
- ◆ حذف أي معلومات للصندوق في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق و موقع السوق.

19. مدير الصندوق

بعد مدير الصندوق مسؤولاً عن التزام أحكام لائحة صناديق الاستثمار سواء أدى مسؤولياته وواجباته بشكل مباشر أم كلف بها جهة خارجية بموجب أحكام اللائحة ولائحة الأشخاص المرخص لهم. ويعد مدير الصندوق مسؤولاً تجاه مالكي الوحدات عن خسائر الصندوق الناجمة بسبب احتياله أو إهماله أو سوء تصرفه أو تقديره المتعمد.

أ. مهام مدير الصندوق

- ◆ إدارة الصندوق
- ◆ إدارة عمليات الصندوق بما في ذلك الخدمات الإدارية للصندوق
- ◆ طرح وحدات الصندوق
- ◆ حساب سعر وحدة الصندوق بناء على صافي قيمة أصول الصندوق عند نفطة تقويم الصندوق
- ◆ نشر التقارير الخاصة بالصندوق لمالك الوحدات
- ◆ التأكيد من دقة شروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات وأن المعلومات التي بهما صحيحة وغير مضللة
- ◆ وضع السياسات والإجراءات لرصد المخاطر التي تؤثر في استثمارات الصندوق، وضمان سرعة التعامل معها
- ◆ الالتزام بطلبات الموافقة والاشعارات المقدمة للهيئة الصادرة من لائحة صناديق الاستثمار عند الطلب
- ◆ تطبيق برنامج مراقبة المطابقة والالتزام وتزويد الهيئة بنتائج التطبيق عند طلبها

ب. تعيين مدير صندوق من الباطن

يجوز لمدير الصندوق تكليف طرف ثالث لإدارة الصندوق أو أي من تابعيه أو مديرًا للصندوق لهذه الخاصية، فإنه سيقوم بإبلاغ مالك الوحدات عن طريق إشعار كتابي والموقع الإلكتروني لمدير الصندوق، وذلك قبل تسليم إدارة الصندوق بمدة لا تقل عن 21 يوماً.

ج. أحكام عزل مدير الصندوق أو استبداله

يحق لهيئة السوق المالية وملاك الوحدات أن يقوموا بعزل مدير الصندوق أو استبداله في الحالات التالية:

- ◆ إذا توقف مدير الصندوق عن ممارسة نشاط الإدارة دون إشعار الهيئة بموجب لائحة الأشخاص المرخص لهم
- ◆ 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 جوهرياً بالتزام النظام أو لوانحه التقنية
- ◆ وفاة مدير المحفظة الاستثمارية الذي يدير الصندوق أو عجزه أو استقالته، مع عدم وجود شخص آخر مسجل لدى مدير الصندوق قادر على إدارة أصول الصندوق
- ◆ أي حالة أخرى ترى الهيئة بناءً على أساس معقولة أنها ذات أهمية جوهرية

20. أمين الحفظ

أ. مهام ومسؤوليات أمين الحفظ

- ◆ حفظ أصول الصندوق
- ◆ فتح حساب خاص للصندوق باسمه في أحد البنوك المحلية لصالح الصندوق
- ◆ فصل أصول الصندوق وتحويل الأوراق المالية للصندوق باسم أمين الحفظ لصالح الصندوق
- ◆ حفظ جميع المستندات الضرورية والتي تؤيد تأدية التزاماته التعاقدية تجاه الصندوق
- ◆ إيذاع المبالغ النقدية العائنة للصندوق في الحساب الخاص بالصندوق
- ◆ إدارة العملية النقدية للصندوق، من خصم مبالغ الاستثمار ومصاريف الصندوق وفقاً لشروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات
- ◆ لن يكون أمين الحفظ أو أمين الحفظ من الباطن مديراً الصندوق أو تابعاً لمدير الصندوق من الباطن
- ◆ أمين الحفظ مسؤول عن التزاماته وفقاً لهذه الشروط والأحكام تجاه مدير الصندوق ومالكي الوحدات عن خسائر الصندوق الناجمة عن احتياله أو إهماله أو سوء تصرفه أو تقديره المتعمد
- ◆ يعد أمين الحفظ مسؤولاً عن حفظ أصول الصندوق وحمايتها لصالح مالكي الوحدات
- ◆ يعد أمين الحفظ مسؤولاً عن اتخاذ الإجراءات الإدارية الازمة فيما يتعلق بحفظ أصول الصندوق

ب. تعيين أمين حفظ من الباطن

يجوز لأمين الحفظ تكليف طرف ثالث بالعمل أميناً للحفظ أو أي من تابعيه بالعمل أميناً للحفظ من الباطن، ويدفع مصاريف وأتعاب أمين الحفظ من موارده الخاصة، ويجب أن يكون أمين الحفظ المكلف أو أمين الحفظ من الباطن شخصاً مرخصاً له في ممارسة نشاط الحفظ من قبل هيئة السوق المالية حسب لائحة الأشخاص المرخص لهم في المملكة.

ج. أحكام عزل أمين الحفظ أو استبداله

- يحق لهيئة السوق المالية ومالك الوحدات أن يقمو بعزل أمين الحفظ واستبداله في الحالات التالية:
- ◆ إذا توقف أمين الحفظ عن ممارسة نشاط الحفظ دون إشعار الهيئة بموجب لائحة الأشخاص المرخص لهم
 - ◆ إلغاء ترخيص أمين الحفظ في ممارسة نشاط الحفظ أو سحبه أو تعليقه من قبل الهيئة
 - ◆ تقديم طلب إلى الهيئة من أمين الحفظ لإلغاء ترخيصه في ممارسة نشاط الحفظ
 - ◆ إذا رأت الهيئة أن أمين الحفظ قد أخل بشكل تراه جوهرياً بالالتزام النظام أو لواحده التنفيذية
 - ◆ يحق لمدير الصندوق عزل أمين الحفظ واستبداله في الحالات التالية:
 - ◆ يجوز لمدير الصندوق عزل أمين الحفظ بموجب إشعار كتابي إذا رأى بشكل معقول أن عزل أمين الحفظ في مصلحة مالكي الوحدات. ويجب إشعار الهيئة ومالكي الوحدات بذلك فوراً وبشكل كتابي.
 - ◆ الإفصاح فوراً في موقعه الإلكتروني والموقع الإلكتروني للسوق "تداول" عن قيامه بعزل أمين الحفظ وتعيين أمين الحفظ البديل.
 - ◆ في حالة عزل أمين الحفظ عن طريق الهيئة أو مدير الصندوق فإنه يجب على مدير الصندوق تعيين بديل له خلال 30 يوماً من تاريخ استلام أمين الحفظ المعزول للإشعار الكتابي، وعلى أمين الحفظ المعزول التعاون بشكل كامل لنقل المسؤوليات وأصول الصندوق إلى أمين الحفظ المعين بديلاً.

21. المحاسب القانوني

أ. المحاسب القانوني للصندوق

شركة كي بي أم جي الفوزان وشركاؤه

ب. مهام ومسؤوليات وواجبات المحاسب القانوني

- ◆ تدقيق ومراجعة أعمال الصندوق المالية بشكل نصف سنوي والتتأكد من عدم الإخلال بحقوق مالكي الوحدات
- ◆ إعداد القوائم المالية الخاصة بالصندوق بشكل نصف سنوي باللغة العربية
- ◆ إعداد قوائم مالية مراجعة مرة واحدة سنوياً على الأقل
- ◆ مراجعة وإعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين

ج. الأحكام المنظمة لاستبدال المحاسب القانوني

- يحق لمدير الصندوق استبدال المحاسب القانوني بعد الحصول على موافقة مجلس إدارة الصندوق في الحالات التالية:
- ◆ في حال وجود إدعاءات قائمة ومهمة حول سوء السلوك المهني للمحاسب القانوني في تأدية مهامه
 - ◆ إذا لم يعد المحاسب القانوني مستقلاً
 - ◆ إذا قرر مجلس إدارة الصندوق أن المحاسب القانوني لا يملك المؤهلات والخبرات الكافية لتأدية مهام المراجعة بشكل مرض
 - ◆ إذا طلبت الهيئة وفقاً لتقريرها المحسن تغيير المحاسب القانوني المعين للصندوق

22. أصول الصندوق

أ. حفظ الأصول

يقوم أمين الحفظ بحفظ أصول الصندوق لصالح الصندوق المملوک لمالك الوحدات في الصندوق، ولا تعتبر هذه الأصول ملكاً لأمين الحفظ، وليس له حق التصرف فيها إلا وفقاً لشروط وأحكام هذا الصندوق [واتفاقية حفظ الأصول].

ب. فصل الأصول

يقوم أمين الحفظ بفصل أصول الصندوق عن باقي الأصول الخاصة به أو الصناديق الأخرى التي يقوم بحفظ أصولها منفصلين، ويسجل أمين حفظ الأوراق المالية والأصول الخاصة بالصندوق باسمه لصالح الصندوق، وسيكون هناك حساب بنكي خاص لصالح الصندوق يقوم بفتحه أمين الصندوق في أحد البنوك المحلية، ويقوم بالاحتفاظ بجميع السجلات الضرورية وغيرها من المستندات التي تؤيد تأثيره لاتزاماته التعاقدية.

ج. ملكية أصول الصندوق

تعد أصول الصندوق مملوكة بشكل جماعي لمالك الوحدات ملكية مشاعة، ولا يجوز أن يكون لمدير الصندوق أو مدير الصندوق من الباطن أو أمين الحفظ من الباطن أو مقدم المشورة أو الموزع أي مصلحة في أصول الصندوق أو مطالبة فيما يتعلق بذلك الأصول، إلا إذا كان مدير الصندوق أو مدير الصندوق من الباطن أو أمين الحفظ أو مأمين الحفظ من الباطن أو مقدم المشورة أو الموزع مالكاً لوحدات الصندوق وذلك في حدود ملكيته، أو كان مسروحاً بهذه المطالبات بموجب أحكام لائحة صناديق الاستثمار وأفصح عنها في هذه الشروط والأحكام أو مذكرة المعلومات

23. إقرار من مالك الوحدات

لقد قمت/قمنا بقراءة الشروط والأحكام وذكرة المعلومات وملخص المعلومات الرئيسية والملحق الخاصة بالصندوق وفهم ما جاء فيهم والموافقة عليهم، والإقرار بالإطلاع على خصائص الوحدات التي تم الاشتراك بها في الصندوق. وتم الحصول على نسخة من هذه الاتفاقيات والتوفيق عليها.

شركة إتش إس بي سي العربية السعودية

الاسم

التاريخ

رقم الحساب الاستثماري لدى إتش إس بي سي العربية السعودية

التوفيق

التاريخ



صندوق إتش إس بي سي للسکوک

HSBC Sukuk Fund

"صندوق استثمار - مفتوح - يهدف إلى تنمية رأس المال على المدى المتوسط إلى الطويل من خلال الاستثمار في السکوک المحلية والدولية . كما يستثمر الصندوق أيضاً في صناديق المرابحة و عمليات المرابحة و الشهادات المتواقة مع المعايير الشرعية "

مدير الصندوق: شركة إتش إس بي سي العربية السعودية

أمين الحفظ: شركة البلاد المالية

مذكرة المعلومات

صدرت مذكرة معلومات الصندوق بتاريخ 1998/11/01 م، وتم تحييئها بتاريخ 2019/07/17 م بعد إبلاغ هيئة السوق المالية وبموجب لائحة صناديق الاستثمار.

يقر مدير الصندوق بأن مذكرة المعلومات و الشروط والأحكام وكافة المستندات الأخرى التابعة للصندوق تخضع لأحكام لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية وتتضمن معلومات كاملة وواضحة وصحيحة وغير مضللة عن الصندوق ، محدثة ومعدلة.

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



إشعار هام

◆ روجعت مذكرة المعلومات هذه من قبل مجلس إدارة الصندوق وتمت الموافقة عليها. ويتحمل مدير الصندوق وأعضاء مجلس إدارة الصندوق مجتمعين ومنفردين كامل المسؤولية عن دقة واتكمال المعلومات الواردة في مذكرة المعلومات. كما يقر ويؤكد أعضاء مجلس إدارة الصندوق ومدير الصندوق بصحة واتكمال المعلومات الواردة في مذكرة المعلومات، كما يقررون ويؤكدون على أن المعلومات والبيانات الواردة في مذكرة المعلومات غير مضللة

◆ وافت هيئة السوق المالية على تأسيس صندوق الاستثمار وطرح وحداته. لا تتحمل الهيئة أي مسؤولية عن محتويات مذكرة المعلومات، ولا تعطي أي تأكيد يتعلق بدققتها أو اكتمالها، وتخلص نفسها صراحة من أي مسؤولية مهما كانت، ومن أي خسارة تنتج عما ورد في مذكرة المعلومات أو عن الاعتماد على أي جزء منها. ولا تعطي هيئة السوق المالية أي توصية بشأن جدوى الاستثمار في الصندوق من عدمه ولا تعني موافقتها على تأسيس الصندوق توصيتها بالاستثمار فيه أو تأكيد صحة المعلومات الواردة في الشروط والأحكام ومذكرة المعلومات، وتؤكد على أن قرار الاستثمار في الصندوق يعود للمستثمر أو من يمثله

◆ تم اعتماد صندوق إتش إس بي سي للstocks على أنه صندوق استثمار متواافق مع المعايير الشرعية المجازة من قبل الهيئة الشرعية المعينة للصندوق.

قائمة المحتويات

5	صندوق الاستثمار	.1
5	سياسات الاستثمار وممارساته	.2
8	المخاطر الرئيسية للاستثمار في الصندوق	.3
9	معلومات عامة	.4
12	مقابل الخدمات والعمولات والرسوم	.5
14	التقويم والتسعير	.6
15	التعامل	.7
16	خصائص الوحدات	.8
17	المحاسبة وتقديم التقارير	.9
17	مجلس إدارة الصندوق	.10
20	الهيئة الشرعية	.11
21	مدير الصندوق	.12
23	أمين الحفظ	.13
25	مستشار الاستثمار (إن وجد)	.14
25	الموزع (إن وجد)	.15
25	المحاسب القانوني	.16
25	معلومات أخرى	.17
27	متطلبات المعلومات الإضافية لأنواع معينة من الصناديق	.18
28	إقرار من مالك الوحدات	.19

قائمة المصطلحات

شركة إتش إس بي سي العربية السعودية أو أيًّا من حلفائها المعينين طبقاً لمتطلبات هيئة السوق المالية	المدير/ مدير الصندوق
شركة إتش إس بي سي العربية السعودية	الشركة
مالك الوحدات أو المستثمر في الصندوق	المشتراك
صندوق إتش إس بي سي للسكوك	الصندوق
البنك السعودي البريطاني (ساب) أو أيًّا من فروعه أو الشركات التابعة له أو أي بنك تجاري آخر	البنك
منشأة حاصلة على ترخيص بممارسة الأعمال المصرافية بموجب أنظمة المملكة	بنك محلي
السوق المالية السعودية (تداول)	السوق
هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية (المنشأة بموجب الأمر السامي رقم م/30 المورخ في 2/6/1424هـ)	الهيئة
هي الحالات التي يعتقد مدير الصندوق أنه من الممكن أن تؤثر على أصول الصندوق أو أهدافه بشكل سلبي نتيجة أي من العوامل الاقتصادية و / أو السياسية و / أو التنظيمية المتغيرة	الظروف الإستثنائية
أي شهادات أو أدوات أخرى تعطي حقوقاً تعاقدية أو حقوق ملكية	الشهادات
السكوك هي شهادات مهيكلة بطريقة متوفقة مع معايير الشريعة و تمثل ملكية شائعة في الأصول والمنافع والامتيازات والالتزامات المالية أو أية أصول لأية شركة / عمل / مشروع	السكوك
سكوك تصدرها الحكومة أو الوكالات الحكومية أو مضمونة من قبل الحكومة أو وكالات حكومية	السكوك السيادية
سكوك تصدرها وكالات / جهات تهيمن على ملكيتها جهات حكومية أو تصدر من قبل شركات يكون فيها للحكومة أو الوكالات الحكومية حصة مسيطرة	سكوك شبه سيادية
أداة تنشأ بموجبها مديونية أو تشكل إقراراً بمديونية وتكون قابلة للتداول، ويمكن أن تصدر من قبل الشركات أو الحكومات، أو الهيئات العامة، أو المؤسسات العامة، وجهات أخرى	أداة دين
يعني في لائحة الأشخاص المرخص لهم، عميلاً يكون شخصاً مرخصاً له، أو شخصاً مستثنياً، أو شركة استثمارية، أو منشأة خدمات مالية غير سعودية، وفيما عدا تلك اللائحة، فإن الطرف النظير يعني الطرف الآخر في صفقة	الطرف النظير
وتعني تقليدياً انتتمانياً يشير إلى مستوى عالي من الجدارة الانتتمانية ومخاطر إخلال أقل نسبياً	درجة الاستثمار
مجلس إدارة الصندوق	مجلس الإدارة
هي هيئة مستقلة من علماء بارزين يشرفون على التقيد بالمعايير الشرعية	لجنة الرقابة الشرعية
مبالغ يتم دفعها حسب توصيات الهيئة الشرعية	مبالغ التطهير
المملكة العربية السعودية	المملكة
ملكية المشترك في الصندوق	الوحدة
هي البيع بثمن التكلفة مضافة إليه ربح معلوم مع السداد في تاريخ لاحق متفق عليه	المرابحة
هي الصناديق التي تستثمر غالبية أصولها في عمليات المراقبة	صناديق المراقبة
قيمة أصول الصندوق بعد خصم كافة النفقات والرسوم	صافي قيمة الأصول
يوم عمل في المملكة طبقاً ل أيام العمل الرسمية في الهيئة	يوم
اليوم الذي يتم فيه حساب وتأكيد صافي قيمة الأصول للاشتراك والاسترداد وتحويل الوحدات	يوم التقويم
أي يوم يتم فيه تنفيذ طلبات اشتراك/استرداد وحدات صندوق الاستثمار	يوم التعامل
سعر وحدات الصندوق المقيم بعد الوقت المحدد لاستلام طلبات الاشتراك والاسترداد كما هو محدد في ملخص الصندوق	السعر التالي
معيار التدقيق الشرعي المعتمد من قبل لجنة الرقابة الشرعية لاختيار الأسهم التي سوف يستثمر فيها الصندوق	المعايير الشرعية
سعر "إدارة مؤشر ICE الاسترشادي لمتدة لسداد الفوائد" الودائع بالدولار الأمريكي المعروض على شاشة بلومبرج	ليبور (LIBOR)

دول مجلس التعاون الخليجي	و هي الدول الأعضاء في مجلس التعاون الخليجي وهي كلا من المملكة العربية السعودية والإمارات العربية المتحدة و دولة الكويت و مملكة البحرين و دولة قطر و سلطنة عمان
أسواق النقد	التجارة تمويل وأدوات الأجل قصيرة المالية والأوراق والمرابحة الودائع أسواق وتعنى
أسواق النقد	وتعنى أسواق الودائع والمرابحة والأوراق المالية قصيرة الأجل وأدوات تمويل التجارة
صكوك محلية	هي صكوك تصدرها كيانات مقرها في المملكة العربية السعودية أو مقر دائرتها في المملكة العربية السعودية
صكوك إقليمية	هي صكوك تصدرها كيانات مقرها في دول مجلس التعاون الخليجي أو مقر دائريتها في دول مجلس التعاون الخليجي.
صكوك دولية	أي صكوك تصدرها كيانات مقرها خارج المملكة العربية السعودية ودول مجلس التعاون الخليجي.
لجنة فصل المنازعات	"لجنة الفصل في المنازعات الأوراق المالية" وتختص لجنة الفصل في المنازعات بالنظر في المنازعات التي تقع في نطاق نظام السوق المالية واللوائح، والقواعد، والتعليمات الصادرة عن هيئة السوق المالية والسوق
ضريبة القيمة المضافة	هي ضريبة غير مباشرة تفرض على جميع السلع والخدمات التي يتم شراؤها والتي بدأ العمل بها ابتداءً من 1 يناير 2018 م. وللمزيد من المعلومات يرجى زيارة الموقع: https://www.gazt.gov.sa/ar

1. صندوق الاستثمار

أ. اسم صندوق الاستثمار

صندوق إتش إس بي سي للصكوك (HSBC Sukuk Fund)

ب. تاريخ إصدار شروط وأحكام صندوق الاستثمار

صدرت شروط وأحكام الصندوق بتاريخ 01/17/2012م، وتم تحديثها وإبلاغ هيئة السوق المالية بتاريخ 17/07/2019م.

ج. تاريخ موافقة الهيئة على تأسيس صندوق الاستثمار وطرح وحداته

صدرت موافقة هيئة السوق المالية على الاستثمار طرح وحدات الصندوق بتاريخ 22 سبتمبر 2008 م.

د. مدة صندوق الاستثمار، تاريخ استحقاق الصندوق

إن صندوق إتش إس بي سي للصكوك هو صندوق استثماري من النوع "المفتوح" أي أنه بإمكان المستثرك الاشتراك والاسترداد خلال فترة عمر الصندوق. وعمر الصندوق غير محدد ومفتوح المدة، ويحق لمدير الصندوق إنهاء الصندوق وفقاً للفقرة الفرعية "هـ" من الفقرة الأساسية 17 من مذكرة المعلومات.

هـ. عملة صندوق الاستثمار

الدولار الأمريكي هو عملة الصندوق، وفي حالة دفع قيمة الوحدات بعملة خلاف العملة المحددة للصندوق فسيتم تحويل هذه المبالغ من قبل مدير الصندوق حسب سعر الصرف السائد لدى المدير حيثُ ويصبح الاشتراك نافذاً فقط عند تسلم الأموال بعملة الصندوق وحسب السعر التالي للوحدة.

2. سياسات الاستثمار وممارساته

أ. الأهداف الاستثمارية لصندوق الاستثمار

إن الصندوق هو صندوق استثمار مفتوح - يهدف إلى تحقيق تنمية رأس المال على المدى المتوسط إلى الطويل من خلال الاستثمار في الصكوك المحلية والدولية. كما يستثمر الصندوق أيضاً في صناديق المرابحة و عمليات المرابحة و الشهادات المتفاوضة مع المعايير الشرعية ويمكن أن تشمل استثمارات في الأوراق المالية الصادرة على سبيل المثال لا الحصر صناديق الاستثمار الصادرة أو المدارسة من قبل إتش إس بي سي العربية السعودية أو أي من تابعيها ، و يقياس أداء الصندوق مقابل مؤشر إتش إس بي سي السعودية للصكوك وهو مؤشر مركب يشمل مؤشر داو جونز للصكوك، والذي يتضمن ملخص الصندوق تفاصيل كاملة حولها. ويمكن الحصول على أداء المؤشر وتفاصيل عن طريق موقع بلومبرغ www.bloomberg.com.

ب. أنواع الأوراق المالية التي سوف يستثمر فيها الصندوق بشكل أساسي

الاستثمار بشكل أساسي في الصكوك المعتمدة من قبل الهيئة الشرعية للصندوق و صناديق المرابحة ذات الطرح العام والمرخصة من هيئة السوق المالية ومتواقة مع معايير الشرعية للصندوق.

ج. سياسة تركيز الاستثمار في أوراق مالية معينة، أو في صناعة أو مجموعة من القطاعات، أو في بلد معين أو منطقة جغرافية معينة

يسתרم الصندوق بشكل رئيسي في صكوك دولية ذات تصنيف سيادي وشبه سيادي وفي صكوك الشركات والقطاع المالي ، إلا أن الصندوق قد يستثمر أيضاً في إصدارات غير مصنفة ائتمانياً أو ذات تصنيف ائتماني دون درجة الاستثمار. في حالة عدم وجود تصنيف ائتماني لمصدر الصكوك، يستند مدير الصندوق على تحليل الداخلي للمركز المالي للمصدر وتحليل التدفقات النقدية من العمليات. قد يستثمر مدير الصندوق في الصكوك بما في ذلك على سبيل الذكر وليس الحصر الصكوك المقيدة بالدولار الأمريكي و الريال السعودي و الدرهم الاماراتي والريال القطري والرينجيت الماليزي.

المنطقة الجغرافية للاستثمار	الحد الأعلى	الحد الأدنى
صكوك محلية	%95	%0
صكوك إقليمية	%95	%10
صكوك دولية	%50	%0

على الرغم من أن الصندوق لا يتضمن أية قبود من ناحية العملة والانتشار العالمي، ويمكن أن تكون هذه الصكوك في المملكة العربية السعودية (محلية) أو خارج المملكة (غير محلية). إلا أن الصندوق يتوقع أن يستثمر بشكل رئيسي في الصكوك الصادرة من قبل مصدرين في دول مجلس التعاون الخليجي. وسوف يستثمر الصندوق فقط في الصكوك المعتمدة من قبل الهيئة الشرعية

د. أسواق الأوراق المالية التي يتحمل أن يشتري وبيع الصندوق فيها استثماراته

يهدف مدير الصندوق في أي وقت إلى استثمار 95% كحد أقصى من أصول الصندوق في الصكوك و 5% كحد أدنى في أدوات أسواق النقد) كالمرابحة و صناديق المرابحة التي تستوفي المعايير الشرعية والمعتمدة من قبل الهيئة الشرعية للصندوق. ولكن نظراً لطبيعة الصندوق، قد لا يستطيع مدير الصندوق في المدى القصير، الالتزام بهذا التوزيع للأصول في حال التزام بالوفاء بطلبات الاسترداد العالية. على الرغم من أن الصندوق لا يتضمن أية قبود من ناحية العملة والانتشار العالمي، ويمكن أن تكون هذه الصكوك في المملكة العربية السعودية (محلية) أو خارج المملكة (غير محلية). إلا أن الصندوق يتوقع أن يستثمر بشكل رئيسي في الصكوك الصادرة من قبل مصدرين في دول مجلس التعاون الخليجي. وسوف يستثمر الصندوق فقط في الصكوك المعتمدة من قبل الهيئة الشرعية. كما يستثمر الصندوق أيضاً في صناديق المرابحة على أن تكون متواقة مع المعايير الشرعية والمرخصة من هيئة السوق المالية والمطروحة طرحاً عاماً في المملكة العربية السعودية من قبل مدير الصندوق أو أي مدير آخر أو كلاهما.

نوع الاستثمار	الحد الأعلى	الحد الأدنى
الصكوك	%95	%55
عمليات المرابحة وأو صناديق المرابحة ذات الطرح العام والمرخصة من هيئة السوق المالية	%45	%5

نظراً لوجود عدد كبير من إصدارات الصكوك / المصدرين التي ليس لديها تصنيف ائتماني أو لديها تصنيف ائتماني أقل من درجة الصكوك الاستثمارية فسوف يعمل الصندوق على توظيف بعض استثماراته في هذه الصكوك بحد أعلى 50% من إجمالي قيمة الصكوك في الصندوق

إذا لم تكن ظروف السوق برأي مدير الصندوق توفر فرصاً ملائمة للاستثمار في الصكوك، أو في حال مرور السوق بظروف استثنائية فيجوز للمدير الاحتفاظ بأغلب أو كل (100%) من أصول الصندوق في صناديق المرابحة أو عمليات المرابحة أو على شكل نقد.

هـ. أنواع المعاملات والأساليب والأدوات التي يمكن لمدير الصندوق استخدامها بغرض اتخاذ قراراته الاستثمارية لصندوق الاستراتيجية المتتبعة من قبل الصندوق في الاستثمار

يسתרم الصندوق في عمليات المرابحة، ويقوم مدير الصندوق باختيار البنك أو الطرف النظير القيام بعمليات المرابحة على أن تكون ذات تصنيف ائتماني من درجة الاستثمار، وتكون مصنف من قبل وكالة ذات سمعة جيدة، على سبيل المثال وليس الحصر:

- وكالة ستاندرد آند بورز الحد الأدنى للتصنيف هو ((BBB-))
- وكالة فيتش الحد الأدنى للتصنيف هو (BBB-)
- وكالة موديز الحد الأدنى للاستثمار هو تصنيف (Baa3)

وسيقوم مدير الصندوق باختيار الصناديق بناءً على عدة عوامل مثل ،على سبيل الذكر وليس الحصر، خبرات مدراء هذه الصناديق واستراتيجيات الاستثمار وللأداء السابق لهذه الصناديق.

ز. أنواع الأوراق المالية التي لا يمكن إدراجها ضمن استثمارات الصندوق

لن يقوم الصندوق بالاستثمار في أوراق مالية غير التي تم ذكرها سابقاً بالفقرة الفرعية د من الفقرة الرئيسية 2 من مذكرة المعلومات. كما أن جميع استثمارات الصندوق تخضع لمعايير الهيئة الشرعية للصندوق

أي قيد آخر على نوع الأوراق المالية أو الأصول الأخرى التي يمكن للصندوق الاستثمار فيها
لن يستثمر الصندوق في أي أوراق مالية / سكوك لا تتوافق مع الضوابط الشرعية . كما يلتزم الصندوق بقيود الاستثمار الواردة في لائحة صناديق الاستثمار.

أ. الحد الأعلى لاستثمار أصول الصندوق في وحدات صندوق أو صناديق استثمار يديرها مدير الصندوق أو مدير صناديق أخرى

لن تزيد نسبة استثمار الصندوق في صناديق الاستثمار مجتمعة عن 10% من صافي قيمة أصول الصندوق، ولن تزيد نسبة امتلاك الصندوق في صندوق آخر عن 10% من إجمالي قيمة الصندوق المستثمر به.

بـ. صلاحيات صندوق الاستثمار في الاقتراض، وسياسة مدير الصندوق بشأن ممارسة صلاحيات الاقتراض، وبيان سياساته فيما يتعلق برهن أصول الصندوق

لن يتجاوز تمويل الصندوق لتفطية طلبات الاسترداد ما نسبته 10% من صافي قيمة أصول الصندوق من مديره أو أي من الشركات التابعة له ، على أن لا يتجاوز مدة القرض سنة واحدة من تاريخ الحصول عليه سوف يتم تنفيذ أي عمليات تمويل بواسطة الصندوق بحيث تستوفي المعايير الشرعية المعتمدة من قبل الهيئة الشرعية.

جـ. الإفصاح عن الحد الأعلى للتعامل مع أي طرف ثالث

يمكن للصندوق الاستثمار في صندوق واحد أو أكثر، تماشياً مع استراتيجيات الصندوق في الاستثمار ومتناهية مع المعايير الشرعية للصندوق والمرخصة من هيئة السوق المالية والمطروحة طرحاً عاماً في المملكة العربية السعودية من قبل مدير الصندوق أو أي مدير آخر أو كلاهما. وأن هذه الاستثمارات لا تتجاوز أكثر من 10% من صافي قيمة أصول الصندوق.

دـ. بيان سياسة مدير الصندوق لإدارة مخاطر الصندوق

ستكون قرارات الاستثمار التي يتخذها مدير الصندوق منسجمة مع ممارسات الاستثمار الجيدة والحكمة التي تحقق الأهداف الاستثمارية المحددة للصندوق والمذكورة في شروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات والمستندات الأخرى ذات العلاقة، ويشمل ذلك بذل مدير الصندوق أفضل جهد للتأكد من:

- توفير السيولة الكافية لدى الصندوق للوفاء بأي طلب استرداد متوقع
- عدم تحمل الصندوق أي مخاطر استثمارية غير ضرورية لا تتعلق بأهداف الاستثمار.

وسيتم تطبيق إجراءات متابعة لتأكد من التزام الصندوق بسياسات الاستثمار والمتطلبات النظامية ويقوم مدير الصندوق بعمليات مراجعة دورية على التاكد من تطبيق هذه السياسات والمتطلبات بشكل مستمر.

٥ـ. المؤشر الاسترشادي ومعلومات عن الجهة المزودة للمؤشر والأسس والمنهجية المتبعة لحساب المؤشر

سوف يكون الصندوق مرتبط بمؤشر إتش إس بي سي السعودية للسكوك وهو مؤشر مركب من مؤشر داو جونز للسكوك (95%) و ليبور لفترة شهر واحد (5%) سيتم مقارنة أداء الصندوق بأداء المؤشر الإسترشادي. كذلك سيتم إعادة توازن المؤشر في بداية كل ربع من السنة وسيكون مؤشر السكوك متاح على بلوميرغ www.bloomberg.com

وـ. الهدف من استخدام عقود المشتقات (في حالة استخدام عقود المشتقات)

ز. أي إعفاءات توافق عليها الهيئة بشأن أي قيود أو حدود على الاستثمار لا يوجد إعفاءات خاصة بالصندوق.

3. المخاطر الرئيسية للاستثمار في الصندوق

يعتبر الصندوق صندوق استثمار متوسط المخاطر نتيجة لطبيعة الأصول التي يستثمر بها، لذا فقد ينخفض سعر الوحدات عند الاسترداد لسعر أقل من السعر الذي تم به الاشتراك في الصندوق، وليس هناك أي ضمانات بأن يحقق الصندوق أي نمو في استثماراته. كما أن قيمة استثمارات الصندوق معرضة للهبوط، وعلى ملاك الوحدات معرفة عدم ضمان الحصول على المبلغ الأصلي المستثمر في الصندوق، وأنه لا توجد أي ضمانات بأن الأهداف الاستثمارية للصندوق سوف تتحقق.

إن الأداء السابق لصندوق الاستثمار لا يعد مؤشراً على أداء صندوق الاستثمار في المستقبل، والصندوق لا يضمن لمالكي الوحدات أن أداء الصندوق أو أداؤه مقارنة بالمؤشر ستاندرد آندPoor أو يكون مماثلاً للأداء السابق. كما أن الاستثمار في الصندوق لا يعتبر بمتانة وديعة لدى أي بنك، وعلى ملاك الوحدات المحتملين وضع المخاطر التالية في اعتبارهم عند الاستثمار في الصندوق. يقر مالك الوحدات و يتتحمل المسؤولية عن أي خسارة مالية قد تترتب على الإستثمار في الصندوق إلا إذا كانت ناتجة عن اهمال متعمد أو تقصير متعمد من مدير الصندوق.

يجب على ملاك الوحدات العلم بأنهم قد يخسرون جزء أو كل رأس المال المستثمر في الصندوق نظراً لطبيعة عمل الصندوق والمخاطر المصاحبة للاستثمار فيه. وللتوضيح هذه المخاطر نورد فيما يلي بياناً ببعضها والتي قد تؤثر على قيمة الوحدة وبعض المخاطر الرئيسية المحتملة والتي ترتبط بالاستثمار في الصندوق والمخاطر المعرض لها الصندوق والظروف المحتمل أن تؤثر في صافي قيمة أصول الصندوق وعائداته تتضمن:

المخاطر السياسية: سوف يستثمر الصندوق في السكوك وصناديق المرابحة والشهادات المتواقة مع المعايير الشرعية المصدرة في مناطق جغرافية متعددة من العالم، وبالتالي فإن أية أحداث سياسية معاكسة في أي بلد يمكن أن يكون لها آثار على قيمة السكوك وبالتالي تؤثر على أداء الصندوق.

مخاطر السيولة: قد تتعرض السكوك إلى مخاطر عالية نسبياً من ناحية السيولة مقارنة مع السندات التقليدية. ومن شأن ذلك أن يؤدي إلى زيادة التقلب في أسعار وحدات الصندوق ولذلك فإن استثمارات الصندوق في عمليات المرابحة والشهادات التي تستوفي المعايير الشرعية للصندوق. قد تواجهه أيضاً درجة عالية من انعدام السيولة. في العادة يكون للسكوك هامش عرض طلب أعلى على مقاومة بالسندات التقليدية مما قد يؤدي إلى عوائد أقل لحملة الوحدات. كما أن هذه الدرجة العالية نسبياً من عدم السيولة قد تؤدي إلى عدم قدرة الصندوق على مقاولة طلبات الاسترداد.

مخاطر السوق: ينطوي الاستثمار في الصندوق على المخاطر الموضحة وكذلك مخاطر تغير الوضع الاقتصادي بشكل عام، ووضع السيولة واتجاهات مختلف القطاعات. وهذه التغيرات / التطورات قد يكون لها آثار على أسعار السكوك وصناديق المرابحة و عمليات المرابحة والاستثمارية والشهادات المتواقة مع المعايير الشرعية التي يستثمر فيها الصندوق مما قد يكون له آثار إيجابية/سلبية على أداء الصندوق.

مخاطر التركيز: يعتبر سوق السكوك صغيراً نسبياً مقارنة بسوق السندات التقليدية. إضافة لذلك فسوف يستثمر الصندوق فقط في السكوك التي تم اعتمادها من الهيئة الشرعية. وبناء على ذلك فسوف يتم استثمار أصول الصندوق في محفظة متركزة من السكوك مما يؤدي إلى مخاطر تركز أكبر. إن غالبية أحجام التداول متركزة في عدد من السكوك، وهو ما قد يؤدي إلى سيولة أقل بكثير من أي صندوق يستثمر في السندات التقليدية.

مخاطر أسعار الفائدة: السكوك معرضة لمخاطر سعر الفائدة كما أن قيمتها قد تتقلب بسبب التغير في أسعار الفائدة. استثمارات الصندوق في صناديق المرابحة و عمليات المرابحة والاستثمارية والشهادات المتواقة مع المعايير الشرعية معرضة أيضاً لمخاطر اسعار الفائدة. ولذلك، قد تتأثر قيمة الوحدات في الصندوق سلباً أو إيجابياً، بتغير أسعار الفائدة.

مخاطر العملات: قد يتم تسعي استثمارات السكوك في الصندوق بعدد من العملات المختلفة بما في ذلك على سبيل المثال وليس الحصر الريال السعودي و الدرهم الإماراتي والريال القطري والرنجيット الماليزي. وبناء على ذلك فإن تقلب أسعار صرف هذه العملات، مقابل عملة الصندوق، قد يؤدي إلى نتائج إيجابية/سلبية على قيمة وحدات الصندوق وأدائه. كما أن تذبذب سعر صرف الدولار الأمريكي مقابل العملات المحلية لمالك الوحدات لا يمكن التنبؤ به وقد يكون له تأثير كبير على عوائد الاستثمارات لكل مالك وحدات.

مخاطر الائتمانية: ينطوي الاستثمار في السكوك على خطر عدم مقدرة مصدري السكوك على دفع مبلغ الأرباح وأو دفع المبلغ الأساسي عند الاستحقاق. إضافة لذلك فإن التزامات المصدرين بموجب السكوك قد تأخذ شكل دين ذو أولوية أو الديون الثانية. كما أن أي تغير في التقييم الائتماني للسكوك أو المركز المالي للمصدرين/المدينين قد ينعكس على قيمة السكوك وكذلك صافي قيمة أصول الصندوق قد يتم تخفيضها. استثمارات الصندوق في صناديق المرابحة و عمليات المرابحة والشهادات المتواقة مع المعايير الشرعية معرضة أيضاً لمخاطر الائتمانية من الأطراف النظيرة.

مخاطر حق الاستدعاء: تتمتع بعض السكوك بميزة قابلية الاستدعاء والتي تعطي مصدرها حق طلب استدعاء السكوك قبل تاريخ استحقاقها. في مثل تلك الحالات فإن الصندوق سيكون معرضاً لمخاطر إعادة استئناف النقد المستلم من المصدر الذي يستدعي السكوك. وقد يؤدي ذلك إلى عدم تحقيق العوائد المطلوبة والتأثير سلباً على الصندوق ويمكن أن يؤدي ذلك إلى انخفاض في استثمارات مالكي الوحدات.

مخاطر القيود الشرعية على الاستثمار: من المحمول أن تؤدي مبادئ الاستثمار الإسلامي أو القيود الشرعية التي يعتمدها الصندوق بالنسبة لاختيار السكوك والمعتمدة من الهيئة الشرعية إلى أن تحقق محفظة الصندوق أداء أقل من المحافظ ذات الأهداف الاستثمارية المماثلة والتي لا تخضع لمبادئ الاستثمار الإسلامي أو الضوابط الشرعية. إضافة لذلك فإن بعض السكوك التي يستثمر فيها الصندوق قد يعاد تصنيفها من الهيئة الشرعية على أنها غير

متواقة مع المعايير الشرعية المحددة لعدد من الأسباب بما في ذلك على سبيل الذكر وليس الحصر التغير في الهيكل المالي لمصدر الصكوك، أو استحواذه أو اندماج بمقتضى نفسير القواعد الشرعية من قبل الهيئة الشرعية. وفي مثل هذه الحالات قد يترتب على الصندوق تصفية تلك المراكز ضمن الفترة المحددة من قبل الهيئة الشرعية في ظروف سوقية قد لا تكون مواتية لأداء الصندوق.

المخاطر التشغيلية: المخاطر المتعلقة بالخسائر الناتجة بسبب قصور أو عدم اتباع الاجراءات الداخلية في كلا من الافراد والأنظمة او من احداث خارجية بما فيها المخاطر القانونية.

مخاطر الطرف النظير: هي تلك المخاطر التي تتعلق باحتمال عدم التزام أي من المؤسسات المالية المتعاقد معها في الوفاء بالتزاماتها التعاقدية مع مدير الصندوق وفقاً للشروط المنقولة إليها بينهما، وتطبق هذه المخاطر على الصندوق خلال الاستثمار في عمليات المرابحة، وإن أي إخفاق من قبل الجهات التي يتعامل معها الصندوق يؤثر سلباً على استثماراته وأدائه وأسعار الوحدات.

مخاطر الكوارث الطبيعية: الكوارث الطبيعية قد تؤثر على أداء القطاع الاقتصادي والاستثماري؛ وقد يتسبب ذلك في التأثير على أداء الصندوق في ظروف خارجة عن إرادة مدير الصندوق، على سبيل المثال لا الحصر حدوث زلزال أو براكين أو اختلاف حاد في الأحوال الجوية، وبالتالي قد يؤثر ذلك بشكل سلبي على استثمارات الصندوق وبالتالي انخفاض سعر وحدة الصندوق.

مخاطر الاعتماد على موظفي مدير الصندوق: يعتمد نجاح استثمار أصول الصندوق بدرجة كبيرة على مهارات وخبرات الموظفين 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 التسوية: تعتبر الصكوك وصناديق المرابحة والشهادات المتواقة مع الشرعية بشكل عام أدوات يتم تداولها خارج الأسواق ويتم تداولها بين طرفين من خلال التداول مع الطرف المقابل في الصفة. فإن هذه الأدوات يكون لها بشكل عام درجة أعلى في مخاطر التسوية من الاستثمارات التي يتم تداولها في البورصة. قد يؤدي ذلك إلى عدم تحقيق الإيرادات اللازمة للصندوق والوفاء بالأرباح المرتبطة به وهذا يمكن أن يكون له تأثير سلبي على أداء الصندوق.

مخاطر التمويل: في الحالات التي سيقوم فيها الصندوق بالحصول على تمويل لغرض إدارة الصندوق، قد يتأخر مدير الصندوق عن سداد المبالغ المطلوبة في الوقت المحدد لأسباب خارجة عن إرادته، وقد يترتب على هذا التأخير رسوم تأخير سداد أو أن يضطر مدير الصندوق لتسييل بعض استثماراته لسداد المبالغ المطلوبة مما قد يؤثر على أصول الصندوق وأداؤه والذي سينعكس سلباً على أسعار الوحدات.

مخاطر التقنية: يعتمد مدير الصندوق في إدارة الصندوق وحفظ أصول العمالء على استخدام التقنية من خلال أنظمة المعلومات لديه والتي قد تتعرض لأي عطل جزئي أو كلي خارج عن إرادة مدير الصندوق، وبالتالي قد يؤدي ذلك إلى تأخير في بعض عمليات مدير الصندوق والتأثير بشكل سلبي على أداء الصندوق.

مخاطر تضارب المصالح: يزاول مدير الصندوق مجموعة من الأنشطة التي تتضمن استثمارات مالية وخدمات استشارية، وقد تنشأ هناك حالات تضارب فيها مصالح مدير الصندوق مع مصالح الصندوق، وإن أي تضارب في المصالح يحد من قدرة مدير الصندوق على أداء مهامه بشكل موضوعي مما قد يؤثر سلباً على استثمارات الصندوق وأدائه.

المخاطر القانونية للشركات المستثمر بها: صناديق الاستثمار معرضة للمخاطر القانونية حيث أن أي شركة ضمن محفظة الصندوق معرضة لفرض إجراءات قانونية عليها من قبل السلطات الحكومية المختصة بالتنظيم والإشراف والرقابة عليها. وإن أي تأثير ناجم عن أي قضية مع الغير يمكن أن تؤثر على السلامة المالية لأي شركة من الشركات المستثمر فيها، وبالتالي يمكن أن تؤثر على قيمة الاستثمارات التي يستثمرها الصندوق في تلك الشركة.

مخاطر انخفاض التصنيف الائتماني إن وجد: إن انخفاض التصنيف الائتماني – إن وجد – للمصارف التي يتعامل معها الصندوق قد يؤثر على قدرة تلك المصارف على تلبية التزاماتها تجاه الصندوق، مما قد يؤثر سلباً على أداء الصندوق وسعر الوحدة.

مخاطر الضرائب: تطبيق الضرائب في السعودية على الاستثمارات او المستثمرين او على الصندوق نفسه او على ظروف معينة قد تكون ذات صلة بمستثمر معين، والتي بدورها سوف تؤدي هذه الضرائب التي يتکبدها ملاك الوحدات بالضرورة إلى تخفيض العوائد المرتبطة بالإستثمار في الصندوق وإنخفاض في قيمة الوحدات الوحدات، ويجب على المستثمرين المحتملين التشاور مع مستشاريهم الضريبيين بشأن الضرائب المترتبة على الاستثمار في الصندوق ومتلك الوحدات وبيعها.

يتحمل المستثمر كامل المسؤولية عن أي خسارة مالية قد تترتب على الاستثمار في الصندوق والناجمة عن أي من المخاطر المنكورة أعلاه، دون أي ضمان من جانب مدير الصندوق ماعدا الإهمال المتعمد من مدير الصندوق.

٤. معلومات عامة

أ. الفئة المستهدفة للاستثمار بالصندوق

يستهدف الصندوق المستثمرين الأفراد والاعتباريين والجهات الحكومية الراغبين بالاستثمار في الصكوك، والذين تتطبق عليهم شروط الملائمة للاستثمار في هذا الصندوق. وفي حالة كون المشترك شخصين أو أكثر فإن أية استثمارات في الصندوق (ما لم يحدد خلاف ذلك) تعتبر ملكاً مشتركاً لهؤلاء الأشخاص والذين يفوضون المدير بالتصريف وفقاً للتعليمات الخطية الصادرة من كلهم أو من أي منهم. وفي حالة كون المشترك مؤسسة أو شركة وصاية، أو شركة ذات مسؤولية محدودة فإنه يتوجب عليه قليل السماح له بالاستثمار في الصندوق تزويده المدير بصور من سجله التجاري وعقد التأسيس أو اتفاقية المشاركة والنظام الأساسي

وصك الوصاية، وإذا اقتضى الأمر صور من قرارات مجلس إدارة الشركة على أن تقدم جميعها بصورة مرضية للمدير ويحتفظ المدير بالحق في رفض طلب الاشتراك في حالة عدم رضاء المدير عن أي جزء من المستندات المقدمة.

بـ سياسة توزيع الأرباح

لا يقوم الصندوق بتوزيع الأرباح المحققة من خلال الاستثمار، بل يقوم بإعادة استثمارها في الصندوق لصالح ملاك الوحدات في الصندوق. و بما أن الصندوق مملوك من قبل المشتركين فإنهم يشاركون في ربح كل بنسية مأمولها الصندوق.

السابق

جـ الأداء

لصندوق الاستثمار

◆ إن الأداء السابق لصندوق الاستثمار أو الأداء السابق للمؤشر لا يعطي دلالة على ما سيكون عليه أداء صندوق الاستثمار مستقبلاً.

◆ إن الصندوق لا

يضم لماليكي الوحدات أن أداء

الصندوق أو أداء مقارنة سينكر أو يكون مماثلاً

السابق.

◆ الأداء التاريخي للصندوق بعد خصم كافة

	خمس سنوات	ثلاث سنوات	سنة واحدة	الصندوق	بالمؤشر للأداء
	%8.28	%4.67	%1.32		المؤشر
	%0.04	%0.29-	%1.96-		

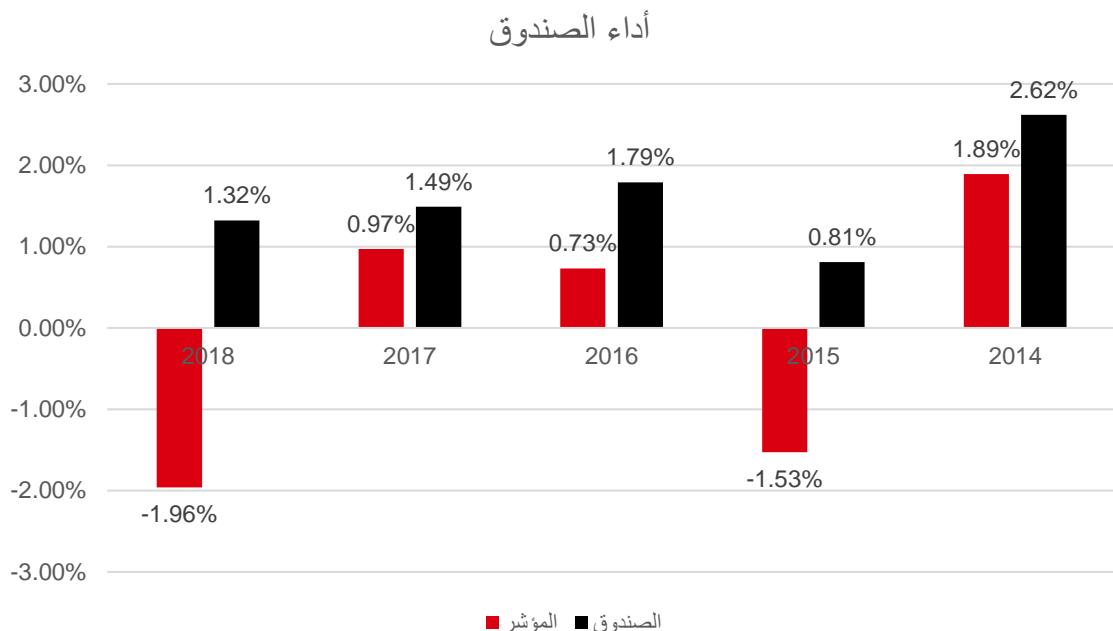
المصروفات والرسوم كما في تاريخ 31 ديسمبر 2018 م.

• العائد الكلي لسنة واحدة وثلاث سنوات وخمس سنوات (أو منذ التأسيس)

	2018	2017	2016	2015	2014	الصندوق
	%1.32	%1.49	%1.79	%0.81	%2.62	المؤشر
	%1.96-	%0.97	%0.73	%1.53-	%1.89	

• إجمالي العائدات السنوية لكل من السنوات العشر الماضية (أو منذ التأسيس)

• أداء صندوق الاستثمار بالمقارنة مع المؤشر الاسترشادي على مدار السنوات الخمس الماضية أو منذ التأسيس



• تاريخ توزيع الأرباح على مدار السنوات المالية الثلاث الماضية

لا ينطبق.

• إن تقارير الصندوق متاحة لاطلاع الجميع من خلال الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق www.hsbc.sa

د. قائمة حقوق مالك الوحدات

- ◆ الحصول على نموذج تأكيد الاشتراك في الصندوق
- ◆ الحصول على نسخة حديثة من شروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات باللغة العربية بدون مقابل
- ◆ الحصول على بيان يشتمل على صافي قيمة أصول وحدات الصندوق، وعدد الوحدات التي يمتلكها صافي قيمتها، وسجل بجميع الصفقات يقدم خلال 15 يوم من كل صفقة
- ◆ تكون الوحدات المشتركة فيها ملكاً لمالك الوحدات الذي اشتراك في الصندوق
- ◆ يحق لمالك الوحدات ممارسة حقوقه المرتبطة في الوحدات بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، حقوق التصويت في اجتماعات مالكي الوحدات
- ◆ الحصول على بيان سجل الوحدات السنوي الخاص باستثمار مالك الوحدات في الصندوق بما في ذلك جميع الحركات التي تمت على الوحدات
- ◆ الإطلاع على صافي قيمة وحدات الصندوق بشكل دوري وبعد كل تقويم للصندوق في فروع مدير الصندوق أو الموقع الإلكتروني (علمًا بأنها ستكون متوفرة في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق والموقع الإلكتروني للسوق "تداول")
- ◆ الحصول على التقارير السنوية الموجزة والأولية المعدة من قبل مدير الصندوق عند الطلب (علمًا بأنها ستكون متوفرة في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق والموقع الإلكتروني للسوق "تداول")
- ◆ الحصول على القوائم المالية المرجعية للصندوق عند الطلب (علمًا بأنها ستكون متوفرة في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق والموقع الإلكتروني للسوق "تداول")
- ◆ الموافقة على التغيرات الرئيسية في شروط وأحكام الصندوق
- ◆ الدعوة إلى عقد اجتماع مالكي الوحدات
- ◆ تحديث شروط وأحكام الصندوق سنويًا من قبل مدير الصندوق لظهور الرسوم الفعلية ومعلومات أداء الصندوق المعديلة وتوفيرها لمالك الوحدات في موقع مدير الصندوق وموقع السوق "تداول"

- ◆ الحصول على التقارير حسب ما تنص عليه متطلبات لائحة صناديق الاستثمار
- ◆ دفع عوائد الاستثمار لمالك الوحدات من قبل مدير الصندوق في الأوقات المحددة لذلك
- ◆ إذا لم تحدد شروط وأحكام صندوق الاستثمار مدة للصندوق ولم تنص على انتهائه عند حصول حدث معين، فيجب على مدير الصندوق إشعار ملاك الوحدات برغبته في إنهاء صندوق الاستثمار قبل الانتهاء بمدة لا تقل عن 21 يوماً تقويمياً
- ◆ لا يجوز أن يتمتع مالكو فئة من الوحدات بحقوق مالكي فئة أخرى من الوحدات
- ◆ الحصول على الإجراءات الخاصة بمعالجة الشكاوى عند طلبها من مدير الصندوق

٥. مسؤوليات مالك الوحدات

عدا عن خسارة الاستثمار فإن مالك الوحدات ليس مسؤولاً عن أي ديون أو التزامات للصندوق.

ولكن يكون المشتركون مسؤولين عن تزويد مدير الصندوق بعناوينهم البريدية الصحيحة في كافة الأوقات، بالإضافة إلى معلومات التواصل مثل رقم الجوال والبريد الإلكتروني، وعن إعلام مدير الصندوق فوراً بأي تغيير في العناوين. وفي حال عدم تزويد المشتركون مدير الصندوق بالعنوان الصحيح أو الطلب من المدير عدم إرسال البريد، بما في ذلك البيانات والإشعارات المتعلقة باستثماراتهم في الصندوق، فإن المشتركون يوافقون بموجب هذا على حماية مدير الصندوق وإعفائهم من أي مسؤولية وعلى التنازل عن حقوقهم أو مطالباتهم ضد مدير الصندوق والناشئة بشكل مباشر أو غير مباشر عن عدم تزويدتهم ببيانات أو الإشعارات أو أية معلومات أخرى تتعلق بالاستثمار، أو تلك التي تنشأ عن عدم القدرة على الرد أو التأكيد من صحة المعلومات أو تصحيح أية أخطاء أو أخطاء مزعومة في أي كشف أو بيان أو أية معلومات أخرى.

٦. الحالات التي تستوجب إنهاء صندوق الاستثمار والإجراءات الخاصة بالإنتهاء

- ◆ يحفظ مجلس إدارة الصندوق بناء على توصيات مدير الصندوق حق إنهاء الصندوق، وذلك بإشعار الهيئة ومالكي الوحدات كتابياً برغبته في ذلك قبل مدة لا تقل عن 21 يوماً من التاريخ المزمع لإنهاء الصندوق، دون الإخلال بشروط وأحكام الصندوق.
- ◆ في حال عدم تمكن مدير الصندوق من استيفاء المتطلب أن يكون صافي قيمة أصول الصندوق 10 ملايين ريال على الأقل، وبعد مرور 6 أشهر لم يتمكن مدير الصندوق فيها من استيفاء هذا المتطلب، وبعد اخذ موافقة مجلس إدارة الصندوق فإنه سيقوم بإغلاق الصندوق اذا رأى مجلس الإدارة ان ذلك في مصلحة مالكي الوحدات.
- ◆ سيقوم مدير الصندوق بالإعلان في موقعه الإلكتروني والموقع الإلكتروني للسوق عن انتهاء مدة الصندوق ومدة تصفيته.
- ◆ في حال تم تصفية أصول الصندوق، سيقوم مدير الصندوق بإعلان نتائج تصفية الصندوق في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق والموقع الإلكتروني للسوق. وسيتم تصفية أصول الصندوق وتأدبة التزاماته وتوزيع ما يتبقى من حصيلة هذه التصفية على المشتركون بنسبة ما تمثله وحداتهم إلى إجمالي الوحدات التي يثبت المدير بأنها صادرة آنذاك.

٧. آلية تقييم مخاطر استثمارات الصندوق

يقر مدير الصندوق بوجود آلية داخلية لتقييم المخاطر المتعلقة بأصول الصندوق. بالإضافة إلى ذلك، يقوم مدير الصندوق وبشكل دوري بمراجعة استثمارات الصندوق وذلك لمعرفة مدى ملاءمتها للاستثمار، وذلك لا يخفى من درجة مخاطر الصندوق، إنما تعتبر وسيلة يقوم بها مدير الصندوق لتقدير المخاطر الخاصة باستثمارات الصندوق ومدى جدوى هذه الاستثمارات.

٨. مقابل الخدمات والعمولات والرسوم

أ. الإفصاح عن جميع أنواع المدفوعات من أصول الصندوق و مدير الصندوق

الرسوم والمصاريف كنسبة منوية من متوسط حجم أصول الصندوق خلال السنة المالية	الرسوم والمصاريف
%1	رسوم إدارة الصندوق
تدفع من قبل الصندوق بناء على التكاليف الفعلية و يتم الإفصاح عنها في التقرير السنوي للصندوق	مصاريف التعامل
تدفع من قبل الصندوق بناء على التكاليف الفعلية و يتم الإفصاح عنها في التقرير السنوي للصندوق	تكليف اجتماع ملاك الوحدات
تدفع من قبل الصندوق بناء على التكاليف الفعلية و يتم الإفصاح عنها في التقرير السنوي للصندوق	رسوم الاستثمار في صناديق أخرى
تدفع من قبل مدير الصندوق	الرسوم والمصاريف لأخرى - رسوم الحفظ - رسوم المحاسب القانوني

<p>تدفع من قبل الصندوق بناء على التكاليف الفعلية و يتم الإفصاح عنها في التقرير السنوي للصندوق</p> <p>تدفع من قبل الصندوق بناء على التكاليف الفعلية و يتم الإفصاح عنها في التقرير السنوي للصندوق</p>	<ul style="list-style-type: none"> - الرسوم الرقابية - رسوم الإعلان المدفوعة لتداول - رسوم قياس المؤشر - مكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق - مكافآت أعضاء الهيئة الشرعية
	مصاريف التمويل و الاقراض
	الضرائب و ضريبة القيمة المضافة

◆ رسوم إدارة الصندوق

سوف يدفع الصندوق إلى مدير الصندوق رسوم إدارة بقيمة 1.00% سنوياً من صافي قيمة الأصول مقابل إدارة الصندوق حسب ما هو مذكور في ملخص الإفصاح المالي المرفق، وسيتم احتساب الرسوم الإدارية. وتستحق هذه الرسوم في كل تاريخ تقويم بناء على صافي قيمة الأصول، ويتم تسديدها في نهاية الشهر. ويجوز لمدير الصندوق وفقاً لتقديره المطلق إعادة جزء أو كامل رسوم إدارة الصندوق لمالكي الوحدات.

◆ الضرائب و ضريبة القيمة المضافة

يوافق مالك الوحدات ويقر بأنه سيكون الصندوق مسؤولاً عن تحصيل ضريبة القيمة المضافة وأي ضرائب ورسوم أخرى (حسبما يكون واجباً تطبيقها) فيما يتعلق بأي من الخدمات التي تقدم للصندوق، ويشمل ذلك على سبيل المثال وليس الحصر جميع المبالغ المستحقة الدفع إلى مدير الصندوق بموجب هذه مذكرة المعلومات، على سبيل المثال رسوم الاشتراك ورسوم الإدارة وغير ذلك من الرسوم.

◆ مصاريف التعامل

يتحمل الصندوق جميع مصاريف رسوم التعامل وأية رسوم أخرى المتعلقة ببيع وشراء الصكوك وأية رسوم نظامية أخرى تفرض من حين لآخر. وتخضع هذه المصاريفات للتکاليف المرتبطة بالتعامل التي تشمل على سبيل المثال لا الحصر مع الوسطاء والسلطات والأسواق التي قد ينفذ فيها الصندوق عمليات

◆ تكاليف اجتماع ملاك الوحدات

تدفع من قبل مدير الصندوق وتخصم من الصندوق بحسب المصاريف الفعلية بعد نهاية الاجتماع.

◆ الرسوم والمصاريف الأخرى

تكون كافة الرسوم والمصاريفات المتعلقة بإدارة الصندوق بما في ذلك على سبيل الذكر وليس الحصر رسوم الحفظ والخدمات الإدارية و المحاسب القانوني والرسوم الرقابية ورسوم ترخيص المؤشر، وغيرها. مشمولة في رسوم إدارة الصندوق. بالإضافة إلى ما سبق، سيتحمل الصندوق أي ضرائب أو رسوم حكومية يتم فرضها على الصندوق في المستقبل، وسيتم دفعها من أصول الصندوق.

◆ رسوم الاستثمار في صناديق أخرى

إذا استثمر الصندوق في صندوق واحد أو أكثر، تماشياً مع استراتيجية الاستثمارية، فسوف يتحمل الصندوق رسوم الاستثمار في تلك الصناديق بالإضافة إلى الرسوم الموضحة أعلاه. وتنتمي هذه الرسوم على سبيل الذكر وليس الحصر رسوم الاشتراك ورسوم الإدارة وأية رسوم ومصاريف أخرى مرتبطة بالاستثمار في تلك الصناديق.

◆ مصاريف التمويل و الاقراض

يتحمل الصندوق جميع مصاريف التمويل والتي سيقوم بدفعها للبنك المقرض وليس لهذه المصاريف قيمة محددة، بل تختلف من فترة لأخرى وسيتم الإفصاح عن هذه المصاريف في التقارير السنوية للصندوق.

◆ رسوم الاسترداد

وبدون المس بما سبق، يفرض مدير الصندوق رسماً على كل ملاك وحدات الصندوق مقابل الاسترداد ويعادل 0.25%. ويغير رسم الاسترداد للصندوق لمنفعة جميع ملاك الوحدات المتبقية في الصندوق . ويخصم رسم الاسترداد من مبلغ الاسترداد مما يقل من قيمة المبالغ المقبوضة من قبل ملاك الوحدات عند استرداد الوحدات من الصندوق.

بـ. جدول لجميع الرسوم والمصاريف، مع كيفية حساب مقابل الخدمات والعمولات والرسوم ووقت دفعها من قبل صندوق الاستثمار

<p>61% سنوياً من صافي قيمة أصول الصندوق، تستحق في كل يوم تقويم وتدفع في نهاية كل شهر</p> <p>سيكون الصندوق مسؤولاً عن تحصيل ضريبة القيمة المضافة وأي ضرائب ورسوم أخرى (حسبما يكون واجباً تطبيقها) فيما يتعلق بأي من الخدمات التي تقام للصندوق. سيتم خصمها حسب متطلبات هيئة الزكاة والدخل .</p>	<p>رسوم إدارة الصندوق</p> <p>ضريبة القيمة المضافة</p>
---	---

رسوم الإشتراك	2% كحد أقصى تدفعمرة واحدة عند بداية الاشتراك من قيمة استثمارات كل مشترك في الصندوق، وذلك لصالح مدير الصندوق.
مصاريف التمويل والاقتراض	يتحمل الصندوق جميع مصاريف التمويل والتي سيقوم بدفعها للبنك المقرض وليس لهذه المصاريف قيمة محددة، بل تختلف من فترة لأخرى وسيتم الإفصاح عن هذه المصاريف في التقارير السنوية للصندوق.
مبالغ التطهير	سيتم استبعاد وتطهير الاستثمار بناء على القيمة الفعلية للتطهير والمخصومة من الصندوق وذلك حسب توجيهات الهيئة الشرعية للصندوق. وسيتم الإفصاح عن هذه المصاريف في التقارير السنوية للصندوق.
المصاريف الأخرى	كافحة الرسوم والمصروفات المتعلقة بإدارة الصندوق بما في ذلك على سبيل الذكر وليس الحصر رسوم الحفظ والخدمات الإدارية والمحاسب القانوني والرسوم الرقابية ورسوم ترخيص المؤشر، وغيرها مشمولة في رسوم إدارة الصندوق.

ج. تفاصيل مقابل الصفقات التي يجوز فرضها فيما يتعلق برسوم الاشتراك والاسترداد ونقل الملكية التي يدفعها مالكو الوحدات وطريقة احتساب ذلك

رسوم الإشتراك	لا تزيد عن 1% كحد أعلى من مبلغ الاشتراك
رسوم الاسترداد	لا يوجد رسوم استرداد مبكر ولكن يفرض مدير الصندوق رسما على كل مالك وحدات الصندوق مقابل الاسترداد ويعادل .%0.25
رسوم نقل الملكية	لا ينطبق، مدير الصندوق لا يقدم خدمة نقل الوحدات

د. العمولة الخاصة

سيتم ذكر وتحديد العمولات الخاصة التي يحصل عليها مدير الصندوق خلال السنة في التقارير السنوية التي تصدر للصندوق إن وجدت.
هـ. **مثال افتراضي يوضح جميع الرسوم والمصاريف ومقابل الصفقات التي دفعت من أصول الصندوق أو من قبل مالك الوحدات خلال سنة استثمارية بعملة الصندوق لمبلغ اشتراك 100,000 دولار أمريكي**

نوع العمولة	قيمة العمولة	البيان
رسوم الإشتراك	100,000	صافي أصول الصندوق
صافي قيمة الاشتراك	99,000	نسبة مئوية
رسوم إدارة الصندوق	990	مبلغ الرسوم
رسوم الاسترداد	250	نسبة مئوية
اجمالي مصروفات الصندوق	1,240	نوع العمولة
صافي قيمة الاستثمار بعد خصم إجمالي الرسوم في نهاية السنة*	97,760	نوع العمولة

* بإفتراض عدم وجود ربح أو خسارة للصندوق

6. التقويم والتسعير

أ. تفاصيل تقويم كل أصل يملكه الصندوق

إن قيمة مجموع أصول الصندوق سوف تحتسب في كل يوم تقويم. يتم تقويم الصكوك على أساس سعر الإقبال مضافا إليها الأرباح المتراكمة في يوم التقويم. يتم تقويم صناديق المراقبة والشهادات بناء على آخر تحديث متاح لأسعار الوحدات. ويتم تقويم المراقبة على أساس أصل الدين (قيمة الصفقة) المراقبة بالإضافة إلى الأرباح المتراكمة حتى يوم التقويم. الصكوك التي ليس لديها سوق ثانوية نشطة، يتم تقويمها بناء على سعر الاستحقاق مضافا إليها الأرباح المتراكمة حتى يوم التقويم، على أن يكون يوم التقويم هو يوم عمل في المملكة العربية السعودية وأو تكون أسعار الصكوك أو العروض متوفرة في أي يوم تقويم ، وفي حال كانت يوم التقويم ليس يوم عمل في المملكة العربية السعودية وأو إذا لم تكون أسعار الصكوك أو العروض متوفرة في أي يوم تقويم فسوف يكون يوم التقويم هو يوم التقويم التالي والذي تكون في أسعار الصكوك أو العروض متوفرة.

ب. نقاط التقويم

سوف يكون للصندوق يوم تقويم واحد في الأسبوع، كل يوم ثلاثة. ويعتمد التقويم على قيمة الصناديق التي يستثمر بها الصندوق وقيم الصكوك على أساس سعر الإقفال مضافة إليها الأرباح المتراكمة التي يحملها الصندوق في يوم التقويم. إن احتساب صافي قيمة الأصول يجري بعد يوم عمل واحد من يوم التقويم في حوالي الساعة 2:00 ظهراً بتوقيت المملكة العربية السعودية.

ج. الإجراءات المتخذة في حالة الخطأ في تقويم أصول الصندوق أو خطأ في التسعير

يعتمد مدير الصندوق في تقويم أصول الصندوق على فريق عمل محترف وأنظمة متطرورة لضمان تقويم وتسعير أصول الصندوق بطريقة صحيحة وسليمة، في حالة الخطأ الغير مقصود فإن مدير الصندوق سيقوم بتصحيح سعر الوحدة المعلن عنه في موقعه الإلكتروني والموقع الأخرى، ويقوم مدير الصندوق بتوثيق ذلك. وسيقوم مدير الصندوق بالتواصل مع كل مشترك في الصندوق على سعر الوحدة الخاطئ، وسيتم تعويض/خصم ما يعادل الفرق بين السعر الصحيح والسعر الخاطئ لكل مشترك قام بالاسترداد أو الاشتراك على سعر الوحدة الخاطئ. إذا كانت نسبة الخطأ تمثل 0.5% أو أعلى من سعر الوحدة فإن مدير الصندوق سيقوم بإبلاغ الهيئة والإفصاح عن الخطأ على موقعه الإلكتروني والموقع الإلكتروني للسوق "تداول" وفي تقارير الصندوق العام التي يعدها مدير الصندوق وفقاً للمادة 71 من لائحة صناديق الاستثمار. سيقوم مدير الصندوق بتقديم ملخص بجميع أخطاء التقويم والتسعير ضمن تقاريره للهيئة وفقاً للمادة 72 من لائحة صناديق الاستثمار.

د. طريقة احتساب سعر الوحدة لأغراض تنفيذ طلبات الاشتراك والاسترداد

لقد تم تحديد القيمة الأولية للوحدة بمبلغ 10 دولار أمريكي، ويتم احتساب صافي قيمة الأصول بطرح المستحقات والمصروفات المتراكمة للصندوق من إجمالي قيمة أصول ذلك الصندوق، ويحدد سعر الوحدة بقسمة الرقم الناتج من هذه العملية على مجموع عدد وحدات الصندوق القائمة في تاريخ ذلك التقويم.

هـ. مكان و وقت نشر سعر الوحدة

ستكون أسعار الوحدات متاحة للمستثمرين مجاناً في الموقع الإلكتروني للسوق "تداول" (www.tadawul.com.sa) والموقع الإلكتروني لشركة إتش إس بي سي العربية السعودية (www.hsbcgsaudi.com)، وسوف يتم نشرها بعد يوم واحد من يوم التقويم المعنى قبل الساعة السابعة مساءً بتوقيت المملكة العربية السعودية، ويتكرر ذلك بعد أيام التقويم للصندوق.

7. التعامل

أ. الطرح الأولي

بدأ قبول الاشتراكات في الصندوق بتاريخ 18 فبراير 2012 م بسعر أولي هو 10 دولار أمريكي للوحدة في ذلك الوقت.

بـ. الموعد النهائي لتقديم طلبات الاشتراك والاسترداد

آخر موعد لاستلام طلبات الاشتراك والاسترداد هو قبل الساعة 4:30 مساءً بتوقيت المملكة العربية السعودية يوم الاثنين بالنسبة لتقويم يوم الثلاثاء.

جـ. إجراءات الاشتراك والاسترداد

◆ **إجراءات الاشتراك:** يجب على الراغب في الاشتراك بالصندوق تعبئة نموذج الاشتراك بالإضافة إلى توقيع مذكرة المعلومات وشروط وأحكام الصندوق إضافة إلى نموذج الخاص بالاشتراك في الصندوق وتسليمها إلى مدير الصندوق عن طريق أحد المراكز الاستثمارية للشركة مصحوبة بمبلغ الاشتراك، كما أنه يجب على الراغب في الاشتراك فتح حساب استثماري لدى الشركة واستيفاء جميع المتطلبات لذلك. كما أنه يمكن للمستثمرين الاشتراك في الصندوق عن طريق القوات الإلكترونية بعد تفعيل خدمات إتش إس بي سي الإلكترونية، وسوف يكون الاشتراك عبرها مرتبطة بوصول المعلومات لمدير الصندوق بنجاح، ولن يتحمل مدير الصندوق أي مسؤولية عن فشل الاشتراك الإلكتروني لأسباب خارجة عن إرادته، أو عن أي مطالبة بفرض ضئيلة أو خسارة من قبل المشترك، باستثناء حالات الإهمال أو التقصير المتعذر من جانب مدير الصندوق.

◆ **إجراءات الاسترداد:** يجوز لحامل الوحدات طلب استرداد كل أو جزء من الوحدات الخاصة به وذلك من خلال استكمال وتوقيع نموذج الاسترداد وتسليمه إلى مدير الصندوق عن طريق أحد المراكز الاستثمارية للشركة أو عبر القوات الإلكترونية بعد تفعيل خدمات إتش إس بي سي الإلكترونية، وسوف يكون الاسترداد عبرها مرتبطة بوصول المعلومات لمدير الصندوق بنجاح، ولن يتحمل مدير الصندوق أي مسؤولية عن فشل الاسترداد الإلكتروني لأسباب خارجة عن إرادته، باستثناء حالات الإهمال أو التقصير المتعذر من جانب مدير الصندوق. وسيتم دفع قيمة الوحدات المسترددة لل المستثمرين قبل نهاية يوم العمل الثاني ليوم التقويم المعتمد.

◆ الحد الأدنى للاشتراك هو 25,000 (خمسة وعشرون ألف دولار أمريكي)

◆ الحد الأدنى للاشتراك الإضافي هو 10,000 (عشرة آلاف دولار أمريكي)

◆ الحد الأدنى للإسترداد هو 10,000 (عشرة آلاف دولار أمريكي)

◆ الحد الأدنى للرصيد المتبقى هو 25,000 (خمسة وعشرون ألف دولار أمريكي)

دـ. سجل مالك الوحدات

يستطيع مالك الوحدات في الصندوق الحصول على معلومات السجل الخاصة باستثماره في الصندوق عن طريق أحد المراكز الاستثمارية للشركة أو الموقع الإلكتروني للشركة، بعد الدخول على حساب العميل الخاص في الموقع الذي يتطلب التسجيل في هذه الخدمة. كما يقوم مدير الصندوق بحفظ معلومات سجل مالكي الوحدات في المملكة العربية السعودية إن أموال الاشتراك المستلمة سوف تستثمر في الودائع البنكية وصفقات سوق النقد، والمبرمه مع طرف خاضع لتنظيم مؤسسة النقد أو لهيئة رقابيه مماثلة للمؤسسة خارج المملكة، إلى حين الوصول إلى الحد الأدنى من المبلغ المطلوب.

٥. الحد الأدنى المطلوب جمعة خلال فترة الطرح الأولى

لا ينطبق.

و. إجراءات مدير الصندوق في حال انخفاض صافي قيمة أصول الصندوق إلى أقل من 10 ملايين ريال سعودي

- ◆ سيقوم مدير الصندوق بتبليغ هيئة السوق المالية فوراً في حال انخفاض قيمة أصول الصندوق لأقل من عشرة ملايين ريال سعودي.
- ◆ يقوم مدير الصندوق خلال ستة أشهر من تاريخ انخفاض قيمة أصول الصندوق عن عشرة ملايين ريال سعودي بتكتيف تسويق الصندوق لتوفير استثمارات إضافية في الصندوق.

في حال عدم قدرة مدير الصندوق من توفير هذه الاستثمارات خلال فترة الستة أشهر من تاريخ الانخفاض، فإنه سيقوم وبعد إبلاغ مالك الوحدات وهيئة السوق المالية بتطبيق الآلية المذكورة في الفقرة الفرعية "ه" من الفقرة الرئيسية رقم 17 من مذكرة المعلومات.

ز. حالات تأجيل التعامل أو تعليقه

يجوز لمدير الصندوق تأجيل أي طلبات استرداد ليوم التعامل التالي في أي من الحالات التالية:

- ◆ في حالة تجاوز إجمالي طلبات الاسترداد في أي يوم تعامل 10% من إجمالي عدد الوحدات القائمة، فإنه يمكن للمدير أن يؤجل عملية الاسترداد، جزئياً أو كلياً بشكل يضمن عدم تجاوز المستوى المسموح به، وهو 10% بالنسبة لهذا الصندوق.
- ◆ إذا تم تعليق التداول في أحد الأسواق الرئيسية للصندوق بشكل عام، أو فيما يتعلق بجزء من أصول الصندوق، والتي يعتقد مدير الصندوق بأنها تؤثر على قيمة الأصول الصافية للصندوق، يجوز لمدير الصندوق تأخير أو تأجيل الاسترداد ليوم التعامل القادم.
- ◆ وإذا ما تسبب أي استرداد للوحدات في تخفيض الاستثمار الخاص بالمشترك في الصندوق إلى ما دون الحد الأدنى الموضح بالفقرة الفرعية ج من الفقرة الرئيسية رقم 7 من مذكرة المعلومات، فإنه سيتم استرداد كامل قيمة الاستثمار، وتدفع المبالغ المسترددة بعملة الصندوق.

كما أنه يجب على مدير الصندوق تعليق الاشتراك أو استرداد الوحدات في أي من الحالات التالية:

- ◆ إذا طلبت الهيئة ذلك
- ◆ إذا رأى مدير الصندوق بشكل معقول أن التعليق يحقق مصالح مالكي وحدات الصندوق
- ◆ إذا عُلق التعامل في أحد الأسواق الرئيسية التي يتم فيها التعامل في الأوراق المالية أو الأصول الأخرى التي يملکها الصندوق، إما بشكل عام وإما بالنسبة إلى أصول الصندوق التي يرى مدير الصندوق بشكل معقول أنها جوهرية لصافي قيمة أصول الصندوق
- ◆ يجوز لمدير الصندوق لأي حدث سياسي أو اقتصادي أو نفدي أو إخفاق في وسائل الاتصالات أو إخفاق في نظام التحويل العالمي للأموال أو إغلاق السوق أو القوة القاهرة أو أي ظروف خارجة عن نطاق إرادته ومسؤوليته أن يعلق التعامل في الصندوق لمدة لا تتجاوز يوم عمل من الموعد النهائي المحدد لاستلام طلبات الاشتراك والاسترداد.

وفي حال تعليق التعامل في الصندوق، يتم حساب صافي قيمة الأصول وكافة الاشتراكات/الاستردادات وذلك بعد الحصول على موافقة مجلس إدارة الصندوق إذا ما أدت الظروف المذكورة أعلاه إلى اعتبار امتلاك أو بيع أو تقويم الأصول في الصندوق غير عملي أو غير ممكن.

ح. اختيار الطلبات التي ستُؤجل

في حال تأجيل الاسترداد من الصندوق حسب الحالات المذكورة في الفقرة الفرعية ز من الفقرة الرئيسية رقم 7 في مذكرة المعلومات و المادة 61 من لائحة صناديق الاستثمار ، سيتم تنفيذ الطلبات بشكل تناوب خلال يوم الاسترداد، ويتم نقل وتنفيذ كافة طلبات الاسترداد المستلمة حسب أولويتها في دورة التقويم التالية مع مراعاة نسبة الحد الأعلى الى 10% دائمأً كما هو موضح في مذكرة المعلومات في الفقرة الفرعية ز من الفقرة الرئيسية رقم 7 من مذكرة المعلومات.

8. خصائص الوحدات

- ◆ سيقوم مدير الصندوق بإصدار نوع واحد من الوحدات لها القيمة والمميزات و الحقوق ذاتها، وتمثل كل وحدة حصة مشتركة متساوية في الصندوق.
- ◆ إجمالي قيمة الوحدات المصدرة يمثل إجمالي صافي قيمة الصندوق.

9. المحاسبة وتقديم التقارير

أ. التقارير المالية

- ◆ سيقوم مدير الصندوق بإعداد التقارير السنوية (بما في ذلك القوائم المالية السنوية المراجعة) والتقارير السنوية الموجزة والتقارير الأولية وفقاً لمتطلبات الملحق رقم (5) من لائحة صناديق الاستثمار، ويجب على مدير الصندوق تزويد مالكي الوحدات بها عند الطلب دون أي مقابل.
- ◆ سوف تناح التقارير السنوية للجمهور خلال مدة لا تتجاوز (70) يوماً من نهاية فترة التقرير وذلك في الأماكن وبالوسائل المحددة في الفقرة (ب) من المادة (11) من مذكرة المعلومات للصندوق.
- ◆ تعد التقارير الأولية وتناح للجمهور خلال (35) من نهاية فترة التقرير وذلك في الأماكن وبالوسائل المحددة في الفقرة (ب) من المادة (11) من مذكرة المعلومات للصندوق.

◆ سيقوم مدير الصندوق ببيان البيانات للمشترين تتضمن المعلومات الآتية:

- عدد وحدات الصندوق التي يملكها المشترك وصافي قيمتها
- سجل بالصفقات التي نفذها المشترك خلال (15) يوماً من كل صفة
- يرسل مدير الصندوق بيان سنوي إلى مالكي الوحدات (بما في ذلك أي شخص تملك الوحدات خلال السنة المعد في شأنها البيان) يلخص صفقات في وحدات الصندوق العام على مدار السنة المالية خلال (30) يوماً من نهاية السنة المالية، ويجب أن يحتوي هذا البيان تفاصيل لجميع مخالفات قيود الاستثمار المنصوص عليها في لائحة صناديق الاستثمار أو في شروط وأحكام الصندوق أو مذكرة المعلومات.

ب. التقارير وأماكن تواجدها

سيتم توفير التقارير على موقع الإلكتروني لمدير الصندوق وموقع سوق المال "تداول". ويجب إخطار مدير الصندوق بأي أخطاء خلال (60) يوماً تقويمياً من إصدار تلك التقارير وبعد ذلك تصبح التقارير الصادرة عن مدير الصندوق نهائية وحاسمة. كما سيتم توفير هذه التقارير على موقع مدير الصندوق (www.hsbcasaudi.com) والموقع الإلكتروني للسوق (www.tadawul.com.sa). يقر مدير الصندوق بتوفير القوائم المالية للصندوق للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018.

لمالك الوحدات الحق بالحصول على نسخة من القوائم المالية السنوية المراجعة للصندوق مجاناً عند طلبها من مدير الصندوق عن طريق زيارة أحد المراكز الاستثمارية لإتش إس بي سي العربية السعودية وطلبها مباشرة، أو عن طريق الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق أو الموقع الإلكتروني للسوق "تداول".

10. مجلس إدارة الصندوق

أ. يشرف على الصندوق مجلس إدارة مكون من أعضاء مستقلين واعضاء تابعين لشركة إتش إس بي سي العربية السعودية.

أسماء ومؤهلات أعضاء مجلس الإدارة

الوظيفة الحالية	الخبرات والمؤهلات	أسماء أعضاء مجلس إدارة الصندوق
رئيس تنفيذي للمخاطر في إتش إس بي سي الإمارت العربية المتحدة (2016) نائب الرئيس، المراجعة والتدقيق العالمية في إتش إس بي سي الإمارت العربية المتحدة (2012) رئيس تنفيذي للعمليات في بنك إتش إس بي سي الأرجواي (2010) رئيس المدراء، مدقق داخلي في الأسواق العالمية والمالية في بنك إتش إس بي سي (2009) إتش إس بي سي العربية السعودية (2016)	- الرئيس التنفيذي للمخاطر في إتش إس بي سي الإمارت العربية المتحدة (2016) - نائب الرئيس، المراجعة والتدقيق العالمية في إتش إس بي سي الإمارت العربية المتحدة (2012) - الرئيس التنفيذي للعمليات في بنك إتش إس بي سي الأرجواي (2010) - كبير المدراء، مدقق داخلي في الأسواق العالمية والمالية في بنك إتش إس بي سي (2009) - عمل ورأس عدة إدارات في إتش إس بي سي العالمية (2006) - كبير تدقيق تنفيذي، برأس وتنز هاوس كوبيرز لندن (2002) - ماجستير في علم الكيمياء من كلية لندن بريطانيا، لندن (2001) - بكالوريوس دولي، البرتغال، أوبورتو سكول (1997)	دانيل ليما (رئيس المجلس)

<p>رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت وعضو غير مستقل في مجلس ادارة شركة ثوب الأصيل و عضوًا في جمعية الاقتصاد السعويّة (2018)</p>	<p>- مدير استثمارات الاسهم بشركة نسيل القابضة (2010) - نائب الرئيس التنفيذي العام للوساطة بشركة وساطة كابيتال (2008) - كبير وسطاء في الجزيرة كابيتال (2004) - مدير علاقات - الخدمات المصرفية الخاصة بمجموعة سامبا المالية (1998) - بكالوريوس في إدارة الأعمال من الجامعة العربية المفتوحة (2015) - المؤسسة العامة للتعليم الفني والتربية المهني، دبلوم إدارة أعمال (2010)</p>	طارق سعد عبدالعزيز التويجري (عضو مستقل)
<p>رجل أعمال</p>	<p>- عضو مجلس ادارة الخير كابيتال (2012) - عضو مجلس ادارة الغرفة التجارية الصناعية بالرياض (2003) - عضو مجلس ادارة مجموعة العثيم التجارية (1998) - نائب الرئيس في شركة العثيم للمجوهرات (سابقاً) (1994) - بكالوريوس في إدارة الأعمال تخصص الادارة المالية من جامعة الملك سعود (1998)</p>	علي صالح علي العثيم (عضو مستقل)
<p>شريك تنفيذي لشركة شركاء وتر الأعمال (2017)</p>	<p>- عضو مجلس ادارة الشركة الوطنية للبناء والتسويق (2019) - رئيس مجلس ادارة شركة المستقبل للسيراميک والبورسلان (2019) - عضو مجلس ادارة شركة الجبس الأهلية (2019) - عضو مجلس ادارة شركة تأثير المالية (2019) - عضو مجلس ادارة شركة تصنيع مواد التعينة والتغليف (فيبيكر) (2019) - عضو مجلس ادارة صندوق المعدن ريت (2017) - شريك تنفيذي لشركة شركاء وتر الأعمال (2017) - رئيس تنفيذي مكلف لشركة بوان (2016) - نائب رئيس تطوير الأعمال لشركة بوان (2011) - شريك مؤسس ، مدير عام لشركة بناء القابضة (2007) - محل انتeman أول لصندوق التنمية الصناعي (2004) - ماجستير إدارة الأعمال من كلية لندن للأعمال (2018) - بكالوريوس الإدارة المالية من جامعة الأمير سلطان (2004)</p>	عبدالرحمن ابراهيم المديميخ (عضو مستقل)
<p>كبير مدراء تطوير المنتجات - إدارة الأصول في إتش إس بي سي العربية السعودية (2016)</p>	<p>- مدير تطوير منتجات - قسم إدارة الأصول في بيت التمويل السعودي الكويتي (2013) - مساعد مدير تطوير المنتجات - قسم إدارة الأصول في شركة العربي الوطني للاستثمار (2011) - مشرف خدمة عملاء - شركة العربي الوطني للاستثمار (2007) - ماجستير في إدارة الاعمال من جامعة الفيصل - الرياض (2015) - بكالوريوس في إدارة الاعمال مع مرتبة الشرف من جامعة اليمامة - الرياض (2012) - دبلوم في المحاسبة جامعة الملك سعود (2007)</p>	هيثم فهد الراشد (عضو)

بـ. أدوار ومسؤوليات مجلس إدارة الصندوق

تشتمل مسؤوليات أعضاء مجلس إدارة الصندوق على سبيل المثال لا الحصر الآتي:

❖ الموافقة على جميع العقود والقرارات والتقارير الجوهرية التي يكون الصندوق طرفاً فيها

❖ اعتماد سياسة مكتوبة فيما يتعلق بحقوق التصويت المتعلقة بأصول الصندوق

❖ الإشراف، ومتي كان ذلك مناسباً، المصادقة على أي تضارب مصالح يفصح عنه مدير الصندوق وفقاً لمادة 13 من لائحة صناديق الإستثمار

❖ 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

❖ إقرار أي توصية يرفعها المصفى في حال تعينه

❖ التأكيد من اكمال ودقة شروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات وأي مستند آخر يتضمن إفصاحات تتعلق بالصندوق ومدير الصندوق وإدارته للصندوق
بيان صناديق الاستثمار المعدلة

❖ التأكيد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً لشروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات، وأحكام لائحة صناديق
الاستثمار المعدلة

❖ العمل بأمانة وحسن نية واهتمام ومهارة وعناية وحرص وبما يتحقق مصلحة مالكي الوحدات

❖ تدوين محاضر الاجتماعات التي تبين جميع وقائع الاجتماعات والقرارات التي اتخاذها المجلس

❖ الموافقة على تخويل صلاحيات وسلطات مدير الصندوق لمؤسسات مالية أخرى للعمل بصفة مستشار أو مدير فرعي أو أمين حفظ أو وكيل أو وسيط بعد
موافقة الهيئة

◆ الموافقة على تعيين مراجع الحسابات

◆ الموافقة على الخدمات المخولة من قبل المدير لقيود مسک الدفاتر والاكتتاب والاسترداد والبيع والشراء والتحويلات المالية والتأكيد والمعلومات المتعلقة بالاستثمارات استجابة لاستعلامات المشتركين بمهام متابعة ومراقبة أداء الصندوق والتتأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً لشروط وأحكام الصندوق وذكرة المعلومات والمستندات ذات العلاقة، وأحكام لائحة صناديق الاستثمار

ج. مكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق

يتم دفع مكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق المستقلين عن طريق مدير الصندوق، ولا يتحمل الصندوق أي مصاريف متعلقة بمجلس إدارة الصندوق.

د. تعارض المصالح

◆ لا يوجد تعارض محق أو محتمل بين مصالح أي عضو في مجلس إدارة الصندوق ومصالح الصندوق

◆ لا يعمل أي من أعضاء مجلس إدارة الصندوق في مجالس إدارة صناديق أخرى في المملكة العربية السعودية

يقوم مجلس إدارة الصندوق بالإشراف على أي تضارب للمصالح وتسويته، ويجب عليهم بنذل العناية والحرص تجاه مالكي الوحدات، بالإضافة إلى ذلك بنذل أقصى جهد ممكن لحل تضارب المصالح بحسن النية بالطريقة المناسبة. ويضمن مدير الصندوق عدم ممارسة أي من تابعيه لأي عمل ينطوي عليه تضارب للمصالح. وفي حال نشوء أي تضارب جوهري بين مصالح مدير الصندوق أو مصلحة مدير الصندوق من الباطن ومصالح أي صندوق استثمار يديره أو حساب عميل آخر، فسيقوم مدير الصندوق بالإفصاح عن ذلك بشكل كامل لمجلس إدارة الصندوق في أقرب وقت ممكن.

هـ. مجالس إدارة الصناديق التي يشارك فيها أعضاء مجلس إدارة الصندوق

أعضاء مجلس إدارة الصندوق هم أعضاء في مجالس صناديق أخرى مدارة من قبل مدير الصندوق كما هو موضح أدناه.

اسم الصندوق	هيثم فهد	عبدالرحمن الرشيد	علي صالح المديعنة	طارق سعد العثيم	دانيل التويجري	ليما
صندوق إتش إس بي سي للمراقبة بالريال السعودي	✓	✓	✓	✓	✓	✓
صندوق إتش إس بي سي للمراقبة بالدولار الأمريكي	✓	✓	✓	✓	✓	✓
صندوق إتش إس بي سي للأسهم السعودية	✓	✓	✓	✓	✓	✓
صندوق إتش إس بي سي للأسهم السعودية للدخل	✓	✓	✓	✓	✓	✓
صندوق إتش إس بي سي لأسهم المؤسسات المالية السعودية	✓	✓	✓	✓	✓	✓
صندوق إتش إس بي سي للأسهم الشركات السعودية	✓	✓	✓	✓	✓	✓
صندوق إتش إس بي سي لأسهم الشركات الصناعية السعودية	✓	✓	✓	✓	✓	✓
صندوق إتش إس بي سي للأسهم شركات البناء والأسمدة السعودية	✓	✓	✓	✓	✓	✓
صندوق إتش إس بي سي لمؤشر الأسهم العالمية	✓	✓	✓	✓	✓	✓
صندوق إتش إس بي سي للأسهم الخليجية	✓	✓	✓	✓	✓	✓
صندوق إتش إس بي سي للأسهم الصين والهند المرن	✓	✓	✓	✓	✓	✓
صندوق إتش إس بي سي للأسواق العالمية الناشئة	✓	✓	✓	✓	✓	✓
صندوق إتش إس بي سي الداعي للأصول المتعدة	✓	✓	✓	✓	✓	✓
صندوق إتش إس بي سي المتوازن للأصول المتعدة	✓	✓	✓	✓	✓	✓
صندوق إتش إس بي سي المتنامي للأصول المتعدة	✓	✓	✓	✓	✓	✓
صندوق إتش إس بي سي المرن للأسهم السعودية	✓	✓	✓	✓	✓	✓
صندوق إتش إس بي سي السعودي 20 المتداول	✓	✓	✓	✓	✓	✓
صندوق إتش إس بي سي للصكوك	✓	✓	✓	✓	✓	✓
صندوق إتش إس بي سي للأسهم الخليجية ذات الدخل	✓	✓	✓	✓	✓	✓

11. الهيئة الشرعية

أ. أسماء أعضاء الهيئة الشرعية ومؤهلاتهم

معالى الشيخ عبد الله سليمان المنبع

- عضو هيئة كبار العلماء بالمملكة العربية السعودية
- رئيس محاكم مكة المكرمة سابقاً
- مستشار للعديد من المؤسسات المالية الإسلامية في العالم كما ألف العديد من الكتب حول الخدمات المصرفية الإسلامية والاقتصاد الإسلامي
- ماجستير من المعهد العالي للقضاء والتابع لجامعة الإمام محمد بن سعود

معالى الشيخ الدكتور عبد الله المطلق

- عضو هيئة كبار العلماء بالمملكة العربية السعودية
- رئيس قسم الفقه المقارن بالمعهد العالي للقضاء سابقاً
- مستشار للعديد من المؤسسات المالية الإسلامية كما ألف العديد من الكتب في مجال الفقه والاقتصاد الإسلامي
- دكتوراه في الفقه من جامعة الإمام محمد بن سعود

فضيلة الشيخ الدكتور محمد القرني

- محاضر في جامعة الملك عبد العزيز بجدة، قسم الاقتصاد الإسلامي ورئيس مركز أبحاث الاقتصاد الإسلامي بالجامعة سابقاً
- خبير في أكاديمية الفقه الإسلامي بجدة
- محرر في مجلة الاقتصاد الإسلامية والمستشار الشرعي لدى البنك البريطاني
- مستشار للعديد من المؤسسات المالية في العالم وألف العديد من الكتب حول الخدمات المصرفية الإسلامية والاقتصاد الإسلامي
- حاصل على الدكتوراه في الاقتصاد من جامعة كاليفورنيا

فضيلة الشيخ الدكتور نظام محمد يعقوبي

- مستشار شرعى، وبعد من أهم الشخصيات المؤثرة في المالية الإسلامية
- عضو المجلس الشرعي في هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية
- عضو ورئيس العديد من الهيئات الشرعية في البنوك والمؤسسات المالية
- حاصل على درجة الدكتوراه في الدراسات الإسلامية من جامعة ويلز، المملكة المتحدة

ب. أدوار ومسؤوليات الهيئة الشرعية

- مراجعة جميع المستندات والاتفاقيات والعقود بالإضافة إلى الهيكل الاستثماري الخاص بالصندوق. وإصدار شهادة الاعتماد الشرعي لهذه المستندات بعد إجراء التعديلات الضرورية عليها والتحقق من توافقها مع ضوابط الشريعة الإسلامية.
- مراجعة سنوية لتقرير المراقب الشرعي في شركة اتش اس بي سي المرفوع إلى الهيئة الشرعية الشرعية.
- الرد على الاستفسارات الموجهة من مدير الصندوق والمتعلقة بعمليات الصندوق أو أنشطته أو الهيكل الاستثماري وخاصة بالالتزام مع ضوابط الشريعة الإسلامية.
- الإشراف والرقابة المستمرة على عمليات وأنشطة الصندوق لضمان توافقها مع ضوابط الشريعة الإسلامية.

ج. مكافآت أعضاء الهيئة الشرعية

يتم دفع مكافآت أعضاء الهيئة الشرعية عن طريق مدير الصندوق، ولا يتحمل الصندوق أي مصاريف متعلقة للهيئة الشرعية للصندوق. سوف يتلزم المدير بشكل تام بالتوجيهات الصادرة عن الهيئة الشرعية الموضحة أعلاه.

د. تفاصيل المعايير المطبقة لتحديد شرعية الأصول المعدة للاستثمار والمراجعة الدورية لتلك الأصول تستثمر أصول الصندوق في السوق المالية السعودية "تداول" باستثناء الشركات التي تعمل و/أو لها أنشطة في القطاعات التالية:

- ◆ الدعالية والإعلان للمنتجات المحرمة
- ◆ الخمور
- ◆ أبحاث الخلايا الجذعية والاستنساخ
- ◆ المؤسسات المالية المحرمة
- ◆ القمار
- ◆ لحوم الخنزير والمنتجات ذات العلاقة
- ◆ التبغ
- ◆ الإباحية
- ◆ التعامل بالأجل في الذهب والفضة كالنقد

يسنتهي الصندوق الشركات التي لا تتطابق عليها المعايير المالية التالية:

- ◆ إذا كان إجمالي الدين مقسوماً على متوسط القيمة السوقية لفترة 36 شهراً متتابعة أقل من 33%
- ◆ إذا كانت النزد المدينة مقسومة على متوسط القيمة السوقية لفترة 36 شهراً أقل من 49%
- ◆ إذا كان مجموع النقد والأوراق المالية المستحقة لفوائد مقسوماً على متوسط القيمة السوقية لفترة 36 شهراً أقل من 33%
- ◆ إذا كانت حصة الدخل من الأنشطة غير المتواقة، والقروض غير المجازة (خلاف الدخل من الفوائد) مقسوماً على الإيرادات أقل من 5%

لا يجوز لمدير الصندوق استخدام الأدوات الاستثمارية التالية:

- ◆ عقود المستقبليات Futures
- ◆ عقود الاختيارات Options
- ◆ عقود المناقلة Swaps
- ◆ الأسهم الممتازة

أثناء عملية الاختيار، يتم مراجعة الكشف المالي الأخير لكل شركة للتأكد من أن الشركة لا تشارك في أي أنشطة تتعارض مع المعايير الشرعية، سواء كان الكشف المقدم ربع سنوي أم نصف سنوي أم سنوي. وإذا توفر أحدث كشف لكل من هذه الفترات، يتم استخدام الكشف السنوي حيث من الأخرى أن يكون قد تم تدقيقه. ويتم استبعاد أو تطهير الاستثمار في تلك الشركات التي يتضح أنها لا تتطابق عليها المعايير الشرعية للصندوق.

الإجراءات المتبعة في حال عدم التوافق مع المعايير الشرعية

- ◆ يتم تجنب الدخل الغير مشروع من قبل استثمارات حسب المعايير الشرعية للصندوق في حساب خاص بالتطهير الشرعي وسيتم تحويلة الى حساب الاعمال الخيرية.
- ◆ عند تحول شركة مستثمر بها من شرعية الى غير شرعية ولا يمكن تطبيق مبدأ التطهير الشرعي للدخل المحقق منها سيقوم مدير الصندوق بإبلاغ الهيئة الشرعية للصندوق بذلك ومن ثم وضع خطه للتخارج من الاستثمار بعد موافقة الهيئة الشرعية.

سوف يتلزم المدير بشكل تام بالتوجيهات الصادرة عن الهيئة الشرعية الموضحة أعلاه.

12. مدير الصندوق

أ. اسم مدير الصندوق
إتش ابس بي سي العربية السعودية

ب. رقم الترخيص الصادر عن هيئة السوق المالية

ترخيص رقم 05008-37

ج. عنوان مدير الصندوق

مبني إتش إس بي سي 7267 ، شارع العليا (حي المروج)

الرياض 12283

المملكة العربية السعودية

الرقم الموحد 920022688

+96612992385

الموقع الإلكتروني: www.hsbcasaudi.com

د. تاريخ الترخيص الصادر عن هيئة السوق المالية

5 يناير 2006 م

هـ. بيان رأس المال المدفوع لمدير الصندوق

شركة إتش إس بي سي العربية السعودية هي شركة مساهمة سعودية مغلقة برأس مال 500 مليون ريال سعودي مدفوع بالكامل.

وـ. ملخص بالمعلومات المالية لمدير الصندوق مع توضيح الإيرادات والأرباح للسنة المالية السابقة

عن السنة المالية 2018	
409,223,042	الإيرادات
264,010,483	المصاريف
145,212,559	الدخل قبل الضرائب
21,654,683	الضرائب والزكاة
123,557,876	صافي الدخل

زـ. أسماء أعضاء مجلس إدارة مدير الصندوق وأنشطة العمل الرئيسية لكل عضو (بخلاف تلك الأنشطة المرتبطة بأعمال مدير الصندوق) إذا كانت تمثل أهمية جوهريّة لأعمال مدير الصندوق

منصور عبدالعزيز البصيلي	رئيس مجلس إدارة إتش إس بي سي العربية السعودية. (عضو غير مستقل)
ماجد كمال الدين بن خضر نجم	الرئيس التنفيذي وعضو مجلس إدارة شركة إتش إس بي سي العربية السعودية. (عضو غير مستقل)
ديفيد ديو	العضو المنتدب بالبنك السعودي البريطاني. (عضو غير مستقل)
سريدار شاندرا سيكaran	الرئيس التنفيذي لشركة إتش إس بي سي لإدارة الأصول العالمية. (عضو غير مستقل)
جورج الحياضري	نائب الرئيس ورئيس المكتب التنفيذي لمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا (عضو غير مستقل) وتتركيا، ببنك إتش إس بي سي الشرق الأوسط المحدود.
نايف عبدالعزيز عبد الله العبدكريم	مدير عام الخدمات المصرفية الفردية وإدارة الثروات بالبنك السعودي البريطاني (عضو غير مستقل)
محمد عبدالعزيز عبدالرحمن الشايع	رئيس لجنة المراجعة الداخلية بشركة إتش إس بي سي العربية السعودية (عضو غير مستقل)
حمد سعود حمد العمر	يقوم حالياً بتقديم استشارات في مجال المراجعة. (عضو مستقل)

لا يوجد أي نشاطات عملية أو مصالح لدى مدير الصندوق أو أعضاء مجلس إدارته من المحتمل أن تتعارض مع مسؤولياتهم أو أدائهم تجاه الصندوق وفي حال وجدت سيتم الإفصاح عنها لمجلس إدارة الصندوق.

حـ. الأدوار والمسؤوليات والواجبات الرئيسية لمدير الصندوق فيما يتعلق بصندوق الاستثمار

يُعمل مدير الصندوق لمصلحة مالكي الوحدات بموجب أحکام لائحة صناديق الاستثمار ولائحة الأشخاص المرخص لهم وشروط وأحكام الصندوق ومتذكرة المعلومات.

- ◆ يلتزم مدير الصندوق بجميع المبادئ والواجبات التي نصت عليها لائحة الأشخاص المرخص لهم بما في ذلك واجب الأمانة تجاه مالكي الوحدات، والذي يتضمن العمل بما يتحقق مصالحهم وبذل الحرص المعقول.
- ◆ فيما يتعلق بصناديق الاستثمار، يكون مدير الصندوق مسؤولاً عن القيام بالآتي:
 - إدارة الصندوق
 - عمليات الصندوق بما في ذلك الخدمات الإدارية للصندوق
 - طرح وحدات الصندوق
 - التأكيد من دقة شروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات واكمالها وأنها كاملة وواضحة وغير مضللة
 - ◆ مدير الصندوق مسؤولاً عن الالتزام بأحكام لائحة صناديق الاستثمار، سواء أدى مسؤولياته وواجباته بشكل مباشر أم كلف بها جهة خارجية بموجب أحكام لائحة صناديق الاستثمار ولائحة الأشخاص المرخص لهم.
 - ◆ مدير الصندوق مسؤولاً تجاه مالكي الوحدات عن خسائر الصندوق الناجمة بسبب احتيال أو إهمال أو سوء تصرف أو تقصيره المعتمد.
 - ◆ يطبق مدير الصندوق سياسات وإجراءات لرصد المخاطر التي تؤثر في استثمارات الصندوق، وذلك لضمان سرعة التعامل معها.
 - ◆ يطبق مدير الصندوق برنامج مراقبة المطابقة والالتزام لكل صندوق استثمار يديره.

ط. المهام التي كلف بها طرف ثالث من جانب مدير الصندوق فيما يتعلق بصدوق الاستثمار

- يتعامل صندوق الاستثمار مع طرف ثالث وذلك للقيام بالمهام المخولة له، وهو كالآتي:
- ◆ أمين الحفظ للقيام بمهام الحفظ
 - ◆ المحاسب القانوني للقيام بمهام التدقيق والمراجعة

ي. أي أنشطة عمل أو مصالح أخرى لمدير الصندوق تمثل أهمية جوهرية، أو من الممكن أن تكون تتعارض مع أنشطة صندوق الاستثمار

لا يوجد هناك أي تضارب مصالح جوهرى من طرف مدير الصندوق يتحمل أن يؤثر على تأدية التزاماته تجاه الصندوق وفي حال حدوث تعارض سيعمل مدير الصندوق بالافصاح عنه الى مجلس إدارة الصندوق للنظر في الاجرارات المتبعة لضمان تقديم مصلحة الصندوق (مالكي الوحدات) على مصلحة مدير الصندوق.

ك. أحكام عزل مدير الصندوق أو استبداله

- يحق ل الهيئة السوق المالية ومالك الوحدات أن يقوموا بعزل مدير الصندوق أو استبداله في الحالات التالية:
- ◆ إذا توقف مدير الصندوق عن ممارسة نشاط الإدارة دون إشعار الهيئة بموجب لائحة الأشخاص المرخص لهم
 - ◆ 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 جوهرياً بالتزام النظام أو لواحده التنفيذية
 - ◆ وفاة مدير المحفظة الاستثمارية الذي يدير الصندوق، أو عجزه أو استقالته مع عدم وجود شخص آخر مسجل لدى مدير الصندوق قادر على إدارة أصول الصندوق
 - ◆ أي حالة أخرى ترى الهيئة بناء على أساس معقولة أنها ذات أهمية جوهرية

13. أمين الحفظ

أ. اسم أمين حفظ الصندوق

شركة البلاد المالية

ب. رقم الترخيص الصادر عن هيئة السوق المالي

ترخيص رقم 08100-37

ج. عنوان أمين حفظ الصندوق

عنوان أمين الحفظ هو كالتالي:

الموقع: ص . ب. 140 ، الرياض 11411، المملكة العربية السعودية

الهاتف: +966 9200 003636

البريد: custody@albilad-capital.com

الموقع الإلكتروني: www.albilad-capital.com

د. تاريخ الترخيص الصادر عن هيئة السوق المالية

25 مايو 2008

هـ. وصف الأدوار الأساسية ومسؤوليات أمين الحفظ فيما يتعلق بصناديق الاستثمار

◆ حفظ أصول الصندوق

- ◆ فتح حساب خاص للصندوق باسمه في أحد البنوك المحلية لصالح الصندوق
- ◆ فصل أصول الصندوق وتسجيل الأوراق المالية للصندوق باسم أمين الحفظ لصالح الصندوق
- ◆ حفظ جميع المستندات الضرورية والتي تؤيد تأدية التزاماته التعاقدية تجاه الصندوق
- ◆ إيداع المبالغ النقدية العائدة للصندوق في الحساب الخاص بالصندوق
- ◆ إدارة العملية النقدية للصندوق من خصم مبالغ الاستثمار ومصاريف الصندوق وفقاً لشروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات
- ◆ لن يكون أمين الحفظ أو أمين الحفظ من الباطن مدير الصندوق او تابعاً لمدير الصندوق من الباطن
- ◆ أمين الحفظ مسؤول عن التزاماته وفقاً لأحكام لائحة صناديق الاستثمار وللهذه مذكرة المعلومات تجاه مدير الصندوق ومالكي الوحدات عن خسائر الصندوق الناجمة عن احتياله أو إهماله أو سوء تصرفه أو تقسيمه المتعدد
- ◆ يعد أمين الحفظ مسؤولاً عن حفظ أصول الصندوق وحمليتها لصالح مالكي الوحدات
- ◆ يعد أمين الحفظ مسؤولاً عن اتخاذ الإجراءات الإدارية الضرورية فيما يتعلق بحفظ أصول الصندوق

وـ. المهام التي كلف بها أمين الحفظ طرفاً ثالثاً فيما يتعلق بصناديق الاستثمار

يحق لأمين الحفظ تكليف طرف ثالث أو أكثر أو أي من تابعيه بالعمل أميناً للحفظ من الباطن لأي صندوق استثمار يتولى أصوله. بعد إبلاغ مدير الصندوق، وسوف يتحمل أمين الحفظ رسوم ومصاريف أي أمين حفظ من الباطن من موارده الخاصة.

زـ. أحكام عزل أمين الحفظ أو استبداله

يحق لهيئة السوق المالية ومالك الوحدات أن يقروا بعزل أمين الحفظ واستبداله في الحالات التالية:

- ◆ إذا توقف أمين الحفظ عن ممارسة نشاط الحفظ دون إشعار الهيئة بموجب لائحة الأشخاص المرخص لهم
- ◆ إلغاء ترخيص أمين الحفظ في ممارسة نشاط الحفظ أو سحبه أو تعليقه من قبل الهيئة
- ◆ تقديم طلب إلى الهيئة من أمين الحفظ لإلغاء ترخيصه في ممارسة نشاط الحفظ
- ◆ إذا رأت الهيئة أن أمين الحفظ قد أخل بشكل تراه جوهرياً بالالتزام النظام أو لوانحه التنفيذية

يحق لمدير الصندوق عزل أمين الحفظ واستبداله في الحالات التالية:

◆ يجوز لمدير الصندوق عزل أمين الحفظ بموجب إشعار كتابي إذا رأى بشكل معقول أن عزل أمين الحفظ في مصلحة مالكي الوحدات. ويجب إشعار الهيئة ومالكي الوحدات بذلك فوراً وبشكل كتابي.

◆ الإفصاح فوراً في موقعه الإلكتروني والموقع الإلكتروني للسوق "تداول" عن قيامه بعزل أمين الحفظ وتعيين أمين الحفظ البديل.

في حالة عزل أمين الحفظ عن طريق الهيئة أو مدير الصندوق فإنه يجب على مدير الصندوق تعيين بديل له خلال 30 يوماً من تاريخ استلام أمين الحفظ المعزول للإشعار الكتابي، وعلى أمين الحفظ المعزول التعاون بشكل كامل لنقل المسؤوليات وأصول الصندوق إلى أمين الحفظ المعين بديلاً.

14. مستشار الاستثمار (إن وجد)

لا يوجد.

15. الموزع (إن وجد)

لا ينطبق.

16. المحاسب القانوني

أ. اسم المحاسب القانوني
شركة كي بي أم جي الفوزان وشركاؤه

ب. العنوان المسجل وعنوان العمل للمحاسب القانوني

مبني كي بي أم جي ، طريق صلاح الدين الأيوبي
ص.ب. 92876 الرياض 11663
الملكة العربية السعودية
هاتف +96612914350

ج. الأدوار الأساسية ومسؤوليات المحاسب القانوني فيما يتعلق بصناديق الاستثمار

- ◆ تدقيق ومراجعة أعمال الصندوق المالية بشكل نصف سنوي والتأكد من عدم الإخلال بحقوق مالكي الوحدات.
- ◆ إعداد القوائم المالية الخاصة بالصندوق بشكل نصف سنوي باللغة العربية.
- ◆ إعداد قوائم مالية مراجعة مرة واحدة سنوياً على الأقل.
- ◆ مراجعة و إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

17. معلومات أخرى

أ. تضارب المصالح

في حال حدوث تضارب مصالح ما بين مدير الصندوق والصندوق، سيتم رفعها مباشرة إلى مجلس إدارة الصندوق ليقوم باتخاذ القرار المناسب، وفي جميع الأحوال سيتم تقديم منفعة الصندوق، والتي تمثل منفعة مالكي الوحدات، على منفعة مدير الصندوق. وسيتم تسجيل هذه النقاط وإعلانها في التقارير السنوية لمدير الصندوق، والتي ستتوفر في الموقع الإلكتروني للشركة والموقع الإلكتروني للسوق "تداول" مجاناً.

كما سيتم تقديم السياسات والإجراءات التي تتبع لمعالجة تعارض المصالح وأي تعارض مصالح محتمل و/أو فعلي عند طلبها دون مقابل.

ب. التخفيضات والعمولات الخاصة وسياسة مدير الصندوق بشأن التخفيضات والعمولات الخاصة

نود التنويه أنه في حال وجود عمولات خاصة سيتم الإعلان عن نوع هذه العمولات الخاصة المستلمة من قبل مدير الصندوق في التقارير السنوية للصندوق والتي ستتوفر في الموقع الإلكتروني للشركة والموقع الإلكتروني للسوق "تداول". أما بالنسبة لتخفيضات رسوم التداول، سيقوم مدير الصندوق بالتعامل مع الوسيط الذي يستطيع تقديم خدمات مناسبة تتنقّل مع احتياجات الصندوق حيث سيقوم مدير الصندوق بتقديم مصلحة الصندوق على مصلحته في هذه الحالة. وبناءً على ما ذكر أعلاه يقر العميل ويوافق على أنه يجوز للشركة الدخول في ترتيبات العولمة الخاصة، بحيث تحصل بموجبه الشركة من وسيط على سلع وخدمات اضافة إلى خدمات تنفيذ الصفقات مقابل العمولة المدفوعة على الصفقات الموجهة من خلال ذلك الوسيط.

ج. المعلومات المتعلقة بالزكاة و/أو الضريبة

سيكون الصندوق مسؤولاً عن تحصيل ضريبة القيمة المضافة وأي ضرائب ورسوم أخرى (حسبما يكون واجباً تطبيقها) فيما يتعلق بأي من الخدمات التي تقدم للصندوق.

سوف تؤدي هذه الضرائب التي يت肯دها الصندوق والتي قد تخصم منه إلى خفض قيمة أصول وبالتالي خفض العوائد المتوقعة على الاستثمار. ويجب على المستثمرين إستشارة مستشاريهم الضريبيين بشأن الضرائب المترتبة على الاستثمار قبل الاستثمار في الصندوق.

د. معلومات وتفاصيل اجتماع مالكي الوحدات

- ◆ يحق لمدير الصندوق دعوة ملاك وحدات الصندوق إلى اجتماع ملاك الوحدات عند الحاجة.
 - ◆ سيقوم مدير الصندوق بالدعوة لاجتماع مالكي الوحدات خلال عشرة (10) أيام من تسلم طلب مكتوب من أمين الحفظ.
 - ◆ سيقوم مدير الصندوق ابتدأه لاجتماع مالكي الوحدات خلال عشرة (10) أيام من تسلم طلب مكتوب من مالك أو أكثر من مالكي الوحدات الذين يملكون مجتمعين أو منفردين 25% على الأقل من إجمالي قيمة وحدات الصندوق.
- إجراءات دعوة اجتماع ملاك صناديق الاستثمار:

- في حال استوفى طلب الاجتماع أحد المتطلبات في الفقرة الفرعية رقم د من الفقرة الرئيسية رقم 17 من هذه مذكرة المعلومات، فإن مدير الصندوق سيقوم بدعوة ملاك الوحدات في الصندوق وذلك عن طريق الإعلان في موقعة الإلكتروني (www.hsbcasaudi.com) وموقع السوق "تداول" (www.tadawul.com.sa)، بالإضافة إلى إرسال إشعار كتابي أو عن طريق إرسال رسائل نصية اوبريد الإلكتروني إلى ملاك الوحدات وأمين الحفظ قبل عشرة (10) أيام على الأقل من الاجتماع وبمدة لا تزيد عن واحد وعشرون (21) يوماً قبل الاجتماع، وسوف يحدد الإعلان والإشعار تاريخ الاجتماع ومكانه ووقته والقرارات المقرحة. وسيتم إرسال نسخة من ذلك الإشعار للهيئة.
- ويكون الاجتماع صحيحاً ومكتمل النصاب في حال حضر الاجتماع مجتمعين من يملك 25% على الأقل من قيمة وحدات الصندوق.
- إذا لم يستوفى النصاب حسب الفقرة د من الفقرة الرئيسية رقم 17 من هذه مذكرة المعلومات، فإن لمدير الصندوق الحق في عقد اجتماع ثانٍ قبل 5 أيام من تاريخ الاجتماع عن طريق الإعلان في الموقع الإلكتروني (www.hsbcasaudi.com) وموقع السوق "تداول" (www.tadawul.com.sa)، بالإضافة إلى إرسال إشعار كتابي أو عن طريق إرسال رسائل نصية وبريد الكتروني إلى ملاك الوحدات وأمين الحفظ، وبعد الاجتماع الثاني صحيحًا وقراراته ملزمة أي كانت نسبة الوحدات الممثلة في الاجتماع.

حقوق التصويت لمالكي الوحدات:

- في حال استيفاء المتطلبات في الفقرة الفرعية د من الفقرة الرئيسية رقم 17 من هذه مذكرة المعلومات فإن لمالك الوحدات الذين حضروا شخصياً أو بالإلزامية بصفة رسمية الحق في التصويت واتخاذ القرارات نيابة عن باقي ملاك الصندوق، حيث يحق لهم التصويت كالتالي:
- يجوز لكل مالك وحدات الإدلاء بصوت واحد عن كل وحدة يمتلكها في الصندوق.
 - التصويت يكون إما بالحضور شخصياً، أو بتعيين وكيل لتمثيل مالك الوحدات في الاجتماع.
 - يقبل مدير الصندوق وحسب ما يراه مناسب قانونياً توكل أحد مالكي الوحدات لوكيل للحضور والتصويت عنه في الاجتماعات، وذلك التوكيل يجب أن يكون كتابياً ومصدقاً من إحدى الجهات الرسمية والمخولة بذلك أو من مدير الصندوق.
 - يجوز عقد اجتماعات مالكي الوحدات والاشتراك في مداولاتها والتصويت على قراراتها بواسطة وسائل التقنية الحديثة وفقاً للضوابط التي تضعها الهيئة.

هـ. الإجراءات المتبعة لإنتهاء وتصفية صندوق الاستثمار

- ◆ يحتفظ مجلس إدارة الصندوق بناء على توصيات مدير الصندوق بحق إنهاء الصندوق، وذلك بإشعار الهيئة ومالكي الوحدات كتابياً برغبته في ذلك قبل مدة لا تقل عن 21 يوماً من التاريخ المزمع لإنتهاء الصندوق، دون الإخلال بشروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات
- ◆ إذا كانت مدة الصندوق العام محددة، فسيقوم مدير الصندوق بإنهاء الصندوق فور انتهاء تلك المدة وإشعار الهيئة ومالكي الوحدات كتابياً في قبل انتهاء مدة الصندوق بمدة لا تقل عن 21 يوماً.
- ◆ عند حصول حدث معين، يتم إشعار الهيئة ومالكي الوحدات كتابياً خلال (5) أيام من وقوع الحدث الذي يوجب إنهاء الصندوق.
- ◆ سيقوم مدير الصندوق بالإعلان في موقعه الإلكتروني والموقع الإلكتروني للسوق عن انتهاء مدة الصندوق ومدة تصفيته.
- ◆ في حال تم تصفية أصول الصندوق، سيقوم مدير الصندوق بإعلان نتائج تصفية الصندوق في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق والموقع الإلكتروني للسوق.
- ◆ سيتم تصفية أصول الصندوق وتذرية التزاماته وتوزيع ما يتبقى من حصيلة هذه التصفية على المشتركين بنسبه ما تمثله وحداتهم إلى إجمالي الوحدات التي يثبت المدير بأنها صادرة آنذاك.
- ◆ حذف أي معلومات للصندوق في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق وموقع السوق.
- ◆ إغلاق الحسابات البنكية والإستثمارية الخاصة بالصندوق.

و. إجراءات الشكاوى

يستطيع حامل الوحدات طلب نموذج الإجراءات الخاصة بالتعامل مع الاستفسارات والشكاوى عن طريق أحد المراكز الاستثمارية لشركة إتش إس بي سي العربية السعودية بدون مقابل، وفي حال رغب العميل بتقديم شكوى أو استفسار إلى مدير الصندوق فإنه يستطيع تقديمها عن طريق الوسائل التالية:

يجب تقديم أي شكوى قد تنشأ من قبل ملاك الوحدات إلى العنوان التالي:
وحدة العناية بالعميل

مبني إتش إس بي سي 7267، شمال شارع العليا (حي المروج)

الرياض 12283-2255

المملكة العربية السعودية

الرقم الموحد: 920011484

البريد الإلكتروني: hsbcsacustomercare@hsbcsa.com | www.hsbcsaudi.com

وفي حال تعذر الوصول الى تسوية أو لم يتم الرد خلال 7 أيام عمل، بحق للمشتراك إيداع شكواه لدى هيئة السوق المالية. إدارة شكاوى المستثمرين، كما يحق للمشتراك إيداع الشكوى لدى لجنة الفصل في منازعات الأوراق المالية بعد مضي مدة (90) يوم تقويمي من تاريخ إيداع الشكوى لدى الهيئة، إلا إذا اخطرت الهيئة مقم الشكوى بجواز إيداعها لدى اللجنة قبل انقضاء المدة.

ز. الجهة المختصة بالنظر في أي نزاع ناشئ من أو عن الاستثمار في صناديق الاستثمار
لجنة الفصل في منازعات الأوراق المالية، هي الجهة القضائية المختصة بالنظر إلى أي نزاع ناشئ من أو عن الاستثمار في هذا الصندوق.

ح. حق للمستثمر في الصندوق الحصول على المستندات التالية قبل الاشتراك في الصندوق

- ◆ الشروط والأحكام الخاصة بالصندوق المعنى بالاستثمار
- ◆ ملخص المعلومات الرئيسية
- ◆ القوائم المالية لأخر فترة مالية
- ◆ العقود المذكورة في مذكرة المعلومات (عقد المحاسب القانوني، عقد أمين الحفظ، عقد الهيئة الشرعية)

ط. ملكية أصول الصندوق

تعد أصول صندوق الاستثمار مملوكة لمالكي الوحدات في الصندوق مجتمعين، 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 أي 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 مسماحاً بهذه المطالبات بموجب أحكام لائحة صناديق الاستثمار وأفصح عنها في الشروط والأحكام أو مذكرة المعلومات.

ي. معلومات أخرى معروفة أو ينبغي أن يعرفها مدير الصندوق أو مجلس إدارة الصندوق بشكل معقول، وقد يطلبها بشكل معقول- مالكو الوحدات الحاليون أو المحتملون أو مستشاروهم المهنيون، أو من المتوقع أن تتضمنها مذكرة المعلومات التي سيخذل قرار الاستثمار بناء عليها:
لا يوجد

ك. إعفاءات من قيود لائحة صناديق الاستثمار

لم يحصل ولم يطلب مدير الصندوق أي إعفاءات من لائحة صناديق الاستثمار.

ل. سياسة مدير الصندوق فيما يتعلق بحقوق التصويت المرتبطة بأي أصول للصندوق العام الذي يديره
توفر سياسة مدير الصندوق في التصويت في موقعه الإلكتروني والموقع الإلكتروني للسوق. ويفوض مالك الوحدات مدير الصندوق لممارسة جميع حقوق المستثمرين بما في ذلك حقوق التصويت وحضور الجمعيات العمومية للشركات المستثمر بها.

18. متطلبات المعلومات الإضافية لأنواع معينة من الصناديق

لا ينطبق.

١٩. إقرار من مالك الوحدات

لقد قمت/قمنا بقراءة الشروط والأحكام وذكرة المعلومات وملخص المعلومات الرئيسية والملحق الخاصة بالصندوق وفهم ما جاء فيهم والموافقة عليهم، والإقرار بالإطلاع على خصائص الوحدات التي تم الاشتراك بها في الصندوق. وتم الحصول على نسخة من هذه الاتفاقيات والتوفيق عليها.

شركة إتش إس بي سي العربية السعودية

الاسم

التاريخ

رقم الحساب الاستثماري لدى إتش إس بي سي العربية السعودية

التوفيق

التاريخ



صندوق إتش إس بي سي للصكوك

HSBC Sukuk Fund

صندوق استثمار - مفتوح - يهدف إلى تنمية رأس المال على المدى المتوسط إلى الطويل من خلال الاستثمار في الصكوك المحلية والدولية . كما يستثمر الصندوق أيضاً في صناديق المراقبة و عمليات المراقبة و الشهادات المتواقة مع المعايير الشرعية

مدير الصندوق: إتش إس بي سي العربية السعودية

ملخص المعلومات

صدر ملخص معلومات الصندوق بتاريخ 17/01/2012، وتم تحييئها بتاريخ 17/07/2019 م بعد إبلاغ هيئة السوق المالية وبموجب لائحة صناديق الاستثمار

" تم اعتماد صندوق إتش إس بي سي للصكوك على أنه صندوق استثمار متواافق مع المعايير الشرعية المجازة من قبل لجنة الرقابة الشرعية المعنية للصندوق "

"على المستثمرين المحتملين قراءة الشروط والأحكام و مذكرة المعلومات وكافة المستندات الأخرى ذات العلاقة بدقة تامة وأخذ كافة التصريحات في الاعتبار قبل الاستثمار في الصندوق. ويمكن للمستثمرين المحتملين الرجوع لمدير الصندوق أو مستشاريهما الشخصيين إذا كانت لديهم أية شكوك تتعلق بمحظى هذه الوثيقة"



قائمة المحتويات

3	أ. المعلومات الرئيسية حول صندوق الاستثمار
7	ب. مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب
8	ج. كيفية الحصول على المعلومات
8	د. مدير الصندوق
8	هـ. أمين الحفظ
9	و. الموزع (إن وجد)

أ. المعلومات الرئيسية حول صندوق الاستثمار

1. اسم صندوق الاستثمار ونوع الطرح وفترة الصندوق ونوعه

◆ صندوق إتش إس بي سي للاسكوك (HSBC Sukuk Fund)

◆ نوع الطرح: عام

◆ فترة الصندوق ونوعه: صندوق استثماري مفتوح

2. موجز الأهداف الاستثمارية لصندوق الاستثمار

إن الصندوق هو صندوق استثمار مفتوح - يهدف إلى تحقيق تنمية رأس المال على المدى المتوسط إلى الطويل من خلال الاستثمار في السكوك المحلية والدولية. كما يستثمر الصندوق أيضاً في صناديق المرابحة وعمليات المرابحة والشهادات المتواقة مع المعايير الشرعية ، ويمكن أن تشمل استثمارات في الأوراق المالية الصادرة على سبيل المثال لا الحصر صناديق الاستثمار الصادرة أو المدارسة من قبل إتش إس بي سي العربية السعودية أو أي من تابعيها ، وبقيان أداء الصندوق مقابل مؤشر إتش إس بي سي السعودية للاسكوك وهو مؤشر مركب يشمل مؤشر داو جونز للاسكوك، والذي يتضمن ملخص الصندوق تفاصيل كاملة حولها. ويمكن الحصول على أداء المؤشر وتفاصيل عن طريق موقع بلومبرغ www.bloomberg.com.

3. موجز سياسات استثمار الصندوق وممارساته نوع (أنواع) الأوراق المالية التي سوف يستثمر فيها الصندوق

بشكل أساسى

الاستثمار بشكل أساسى في السكوك المعتمدة من قبل الهيئة الشرعية للصندوق و صناديق المرابحة ذات الطرح العام والمرخصة من هيئة السوق المالية ومتواقة مع معايير الشرعية للصندوق.

4. المخاطر المرتبطة بالاستثمارات في الصندوق

يعتبر الصندوق صندوق استثمار متوسط المخاطر نتيجة لطبيعة الأصول التي يستثمر بها، لذا فقد ينخفض سعر الوحدات عند الاسترداد لسعر أقل من السعر الذي تم به الاشتراك في الصندوق، وليس هناك أي ضمانات بأن يحقق الصندوق أي نمو في استثماراته. كما أن قيمة استثمارات الصندوق معرضة للهبوط، وعلى ملاك الوحدات معرفة عدم ضمان الحصول على المبلغ الأصلي للمستثمر في الصندوق، وأنه لا توجد أي ضمانات بأن الأهداف الاستثمارية للصندوق سوف تتحقق.

إن الأداء السابق لصندوق الاستثمار أو الأداء السابق للمؤشر لا يعد مؤشراً على أداء صندوق الاستثمار في المستقبل، والصندوق لا يضمن لمالكي الوحدات أن أداء الصندوق أو أداؤه مقارنة بالمؤشر سيتكرر أو يكون مماثلاً للأداء السابق. كما أن الاستثمار في الصندوق لا يعتبر بمثابة وديعة لدى أي بنك، وعلى ملاك الوحدات المحظيين وضع المخاطر التالية في اعتبارهم عند الاستثمار في الصندوق.

يقر مالك الوحدات و يتحمل المسئولية عن أي خسارة مالية قد تترتب على الإستثمار في الصندوق إلا إذا كانت ناتجة عن اهمال متعمد أو تقصير متعمد من مدير الصندوق .

يجب على ملاك الوحدات العلم بأنهم قد يخسرون جزء أو كل رأس المال المستثمر في الصندوق نظراً لطبيعة عمل الصندوق والمخاطر المصاحبة للاستثمار فيه. ولتوضيح هذه المخاطر نورد فيما يلي بياناً ببعضها والتي قد تؤثر على قيمة الوحدة وبعض المخاطر الرئيسية المحتملة والتي ترتبط بالاستثمار في الصندوق والمخاطر المعروض لها الصندوق والظروف المحتمل أن تؤثر في صافي قيمة أصول الصندوق وعائداته تتضمن:

◆ **المخاطر السياسية:** سوف يستثمر الصندوق في السكوك و صناديق المرابحة والشهادات المتواقة مع المعايير الشرعية المصدرة في مناطق جغرافية متعددة من العالم، وبالتالي فإن أية أحداث سياسية معاكسة في أي بلد يمكن أن يكون لها آثار على قيمة الصكوك و وبالتالي تؤثر على أداء الصندوق.

◆ **مخاطر السيولة:** قد ت تعرض الصكوك إلى مخاطر عالية نسبياً من ناحية السيولة مقارنة مع السندات التقليدية. ومن شأن ذلك أن يؤدي إلى زيادة التقلب في أسعار وحدات الصندوق ولذلك فإن استثمارات الصندوق في عمليات المرابحة والشهادات التي تستوفي المعايير الشرعية للصندوق. قد تواجه أيضاً درجة عالية من انعدام السيولة. في العادة يكون للصكوك هامش عرض طلب أعلى مقارنة بالسندات التقليدية مما قد يؤدي إلى عوائد أقل لحملة الوحدات. كما أن هذه الدرجة العالية نسبياً من عدم السيولة قد تؤدي إلى عدم قدرة الصندوق على مقاولة طلبات الاسترداد.

◆ **مخاطر السوق:** ينطوي الاستثمار في الصندوق على المخاطر الموضحة وكذلك مخاطر تغير الوضع الاقتصادي بشكل عام، ووضع السيولة واتجاهات مختلف القطاعات. وهذه التغيرات / التطورات قد يكون لها آثار على أسعار الصكوك و صناديق المرابحة وعمليات المرابحة الاستثمارية والشهادات المتواقة مع المعايير الشرعية التي يستثمر فيها الصندوق مما قد يكون له آثار إيجابية/سلبية على أداء الصندوق.

◆ **مخاطر التركيز:** يعتبر سوق الصكوك صغيراً نسبياً مقارنة بسوق السندات التقليدية. إضافة لذلك فسوف يستثمر الصندوق فقط في الصكوك التي تم اعتمادها من الهيئة الشرعية. وبناء على ذلك فسوف يتم استثمار أصول الصندوق في محفظة متركزة من الصكوك مما يؤدي إلى مخاطر تركيز أكبر. إن غالبية أحجام التداول متركزة في عدد من الصكوك، وهو ما قد يؤدي إلى سيولة أقل بكثير من أي صندوق يستثمر في السندات التقليدية.

مخاطر أسعار الفائدة: الصكوك معرضة لمخاطر سعر الفائدة كما ان قيمتها قد تتقلب بسبب التغير في أسعار الفائدة. استثمارات الصندوق في صناديق المراقبة و عمليات المراقبة الاستثمارية والشهادات المتواقة مع المعايير الشرعية معرضة ايضاً لمخاطر اسعار الفائدة. ولذلك ، قد تتأثر قيمة الوحدات في الصندوق سلباً أو إيجاباً ، بتغير أسعار الفائدة.

مخاطر العملات: قد يتم تعزيز استثمارات الصكوك في الصندوق بعدد من العملات المختلفة بما في ذلك على سبيل المثال وليس الحصر الريال السعودي و الدرهم الاماراتي و الريال القطري و الرنجيت الماليزي . وبناء على ذلك فإن تقلب أسعار صرف هذه العملات، مقابل عملة الصندوق، قد يؤدي إلى نتائج إيجابية/سلبية على قيمة وحدات الصندوق وأداؤها. كما ان تذبذب سعر صرف الدولار الأمريكي مقابل العملات المحلية لمالك الوحدات لا يمكن التنبؤ بها وقد يكون لها تأثير كبير على عوائد الاستثمارات لكل مالك وحدات.

المخاطر الائتمانية: ينطوي الاستثمار في الصكوك على خطر عدم مقدرة مصدر الصكوك على دفع مبلغ الأرباح /أو دفع المبلغ الأساسي عند الاستحقاق. إضافة لذلك فإن التزامات المصدرين بموجب الصكوك قد تأخذ شكل دين ذو أولوية أو الديون الثانية . كما أن أي تغير في التقييم الائتماني للصكوك أو المركز المالي للمصدرين/المدينين قد يعكس على قيمة الصكوك وكذلك صافي قيمة اصول الصندوق قد يتم تخفيضها. استثمارات الصندوق في صناديق المراقبة و عمليات المراقبة والشهادات المتواقة مع المعايير الشرعية معرضة ايضاً لمخاطر الائتمانية من الأطراف النظيرة.

مخاطر حق الاستدعاء: تتمتع بعض الصكوك بميزة قابلية الاستدعاء والتي تعطي مصدرها حق طلب استدعاء الصكوك قبل تاريخ استحقاقها . في مثل تلك الحالات فإن الصندوق سيكون معرضاً لمخاطر إعادة استثمار النقد المستلم من المصدر الذي يستدعي الصكوك . وقد يؤدي ذلك إلى عدم تحقيق العوائد المطلوبة والتأثير سلباً على الصندوق ويمكن أن يؤدي ذلك إلى انخفاض في استثمارات مالكي الوحدات.

مخاطر القيد الشرعية على الاستثمار: من المحتمل أن تؤدي مبادئ الاستثمار الإسلامي أو القيد الشرعية التي يعتمدها الصندوق بالنسبة لاختيار الصكوك والمعتمدة من الهيئة الشرعية إلى أن تتحقق محفظة الصندوق أداء أقل من المحافظ ذات الأهداف الاستثمارية المماثلة والتي لا تخضع لمبادئ الاستثمار الإسلامي أو الضوابط الشرعية . إضافة لذلك فإن بعض الصكوك التي يستثمر فيها الصندوق قد يعاد تصنيفها من الهيئة الشرعية على أنها غير متواقة مع المعايير الشرعية المحددة لعدد من الأسباب بما في ذلك على سبيل الذكر وليس الحصر التغير في الهيكل المالي لمصدر الصكوك، أو استحواذه أو انتدابه بمقتضى تفسير القواعد الشرعية من قبل الهيئة الشرعية . وفي مثل هذه الحالات قد يترب على الصندوق تصفية تلك المراكز ضمن الفترة المحددة من قبل الهيئة الشرعية في ظروف سوقية قد لا تكون مواتية لأداء الصندوق.

المخاطر التشغيلية: المخاطر المتعلقة بالخسائر الناتجة بسبب قصور أو عدم اتباع الاجراءات الداخلية في كلا من الافراد والأنظمة او من احداث خارجية بما فيها المخاطر القانونية.

مخاطر الطرف النظير: هي تلك المخاطر التي تتعلق باحتمال عدم التزام أي من المؤسسات المالية المتعاقد معها في الوفاء بالتزاماتها التعاقدية مع مدير الصندوق وفقاً للشروط المتفق عليها بينهما، وتنطبق هذه المخاطر على الصندوق خلال الاستثمار في عمليات المراقبة، وإن أي إخفاق من قبل الجهات التي يتعامل معها الصندوق يؤثر سلباً على استثماراته وأدائه وأسعار الوحدات.

مخاطر الكوارث الطبيعية: الكوارث الطبيعية قد تؤثر على أداء القطاع الاقتصادي والاستثماري؛ وقد يتسبب ذلك في التأثير على أداء الصندوق في ظروف خارجية عن إرادة مدير الصندوق، على سبيل المثال لا الحصر حدوث زلزال أو براكين أو احتلال حاد في الأحوال الجوية، وبالتالي قد يؤثر ذلك بشكل سلبي على استثمارات الصندوق وبالتالي انخفاض سعر وحدة الصندوق.

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 استثمار أي من هؤلاء الموظفين في وظيفته الحالية أو في العمل لدى مدير الصندوق، وبالتالي قد يؤثر ذلك على أداء الصندوق بشكل سلبي.

مخاطر التسوية: تعتبر الصكوك و صناديق المراقبة والشهادات المتواقة مع الشرعية بشكل عام أدوات يتم تداولها خارج الأسواق ويتم تداولها بين طرفين من خلال التداول مع الطرف المقابل في الصفقة. فإن هذه الأدوات يكون لها بشكل عام درجة أعلى في مخاطر التسوية من الاستثمارات التي يتم تداولها في البورصة. قد يؤدي ذلك إلى عدم تحقيق الإيرادات اللازمة للصندوق والوفاء بالأرباح المرتبطة به وهذا يمكن أن يكون له تأثير سلبي على أداء الصندوق.

مخاطر التمويل: في الحالات التي سيقوم فيها الصندوق بالحصول على تمويل لغرض إدارة الصندوق، قد يتأخر مدير الصندوق عن سداد المبالغ المطلوبة في الوقت المحدد لأسباب خارجة عن إرادته، وقد يترب على هذا التأخير رسوم تأخير سداد أو أن يضطر

مدير الصندوق لتسهيل بعض استثماراته لسداد المبالغ المطلوبة مما قد يؤثر على أصول الصندوق وأداؤه والذي سينعكس سلباً على أسعار الوحدات.

مخاطر التقنية: يعتمد مدير الصندوق في إدارة الصندوق وحفظ أصول العملاء على استخدام التقنية من خلال أنظمة المعلومات لديه والتي قد تتعرض لأي عطل جزئي أو كلي خارج عن إرادة مدير الصندوق، وبالتالي قد يؤدي ذلك إلى تأخير في بعض عمليات مدير الصندوق والتأثير بشكل سلبي على أداء الصندوق.

مخاطر تضارب المصالح: يزاول مدير الصندوق مجموعة من الأنشطة التي تتضمن استثمارات مالية وخدمات استشارية، وقد تنشأ هناك حالات تضارب فيها مصالح مدير الصندوق مع مصالح الصندوق، وإن أي تضارب في المصالح يحد من قدرة مدير الصندوق على أداء مهامه بشكل موضوعي مما قد يؤثر سلباً على استثمارات الصندوق وأدائه.

المخاطر القانونية للشركات المستثمر بها: صناديق الاستثمار معرضة للمخاطر القانونية حيث أن أي شركة ضمن محفظة الصندوق معرضة لفرض إجراءات قانونية عليها من قبل السلطات الحكومية المختصة بالتنظيم والإشراف والرقابة عليها. وإن أي تأثير ناجم عن أي قضية مع الغير يمكن أن تؤثر على السلامة المالية لأي شركة من الشركات المستثمر فيها، وبالتالي يمكن أن تؤثر على قيمة الاستثمارات التي يستثمرها الصندوق في تلك الشركة.

مخاطر انخفاض التصنيف الائتماني إن وجد: إن انخفاض التصنيف الائتماني - إن وجد - للمصارف التي يتعامل معها الصندوق قد يؤثر على قدرة تلك المصارف على تلبية التزاماتها تجاه الصندوق، مما قد يؤثر سلباً على أداء الصندوق وسعر الوحدة.

مخاطر الضرائب: تطبيق الضرائب في السعودية على الاستثمارات أو المستثمرين أو على الصندوق نفسه أو على ظروف معينة قد تكون ذات صلة بمستثمر معين، والتي بدورها سوف تؤدي هذه الضرائب التي يتකدها ملاك الوحدات بالضرورة إلى تفقيض العوائد المرتبطة بالإستثمار في الصندوق وإنخفاض في قيمة الوحدات الوحدات، ويجب على المستثمرين المحتملين التشاور مع مستشاريهم الضريبيين بشأن الضرائب المترتبة على الاستثمار في الصندوق وتملك الوحدات وبيعها.

يتحمل المستثمر كامل المسؤولية عن أي خسارة مالية قد تترتب على الاستثمار في الصندوق والناتجة عن أي من المخاطر المذكورة أعلاه، دون أي ضمان من جانب مدير الصندوق ماعدا الإهمال المتعمد من مدير الصندوق.

5. الأداء الباقي المتعلقة باداء صندوق الاستثمار

إن الأداء السابق لصندوق الاستثمار أو الأداء السابق للمؤشر لا يعطي دلالة على ما سيكون عليه أداء صندوق الاستثمار مستقبلاً.

إن الصندوق لا يضمن لمالكي الوحدات أن أداء الصندوق أو أداؤه مقارنة بالمؤشر سيتكرر أو يكون مماثلاً للأداء السابق.

الأداء التاريخي للصندوق بعد خصم كافة المصروفات والرسوم كما في تاريخ 31 ديسمبر 2018 م.

العائد الكلي لسنة واحدة وثلاث سنوات وخمس سنوات (أو منذ التأسيس)

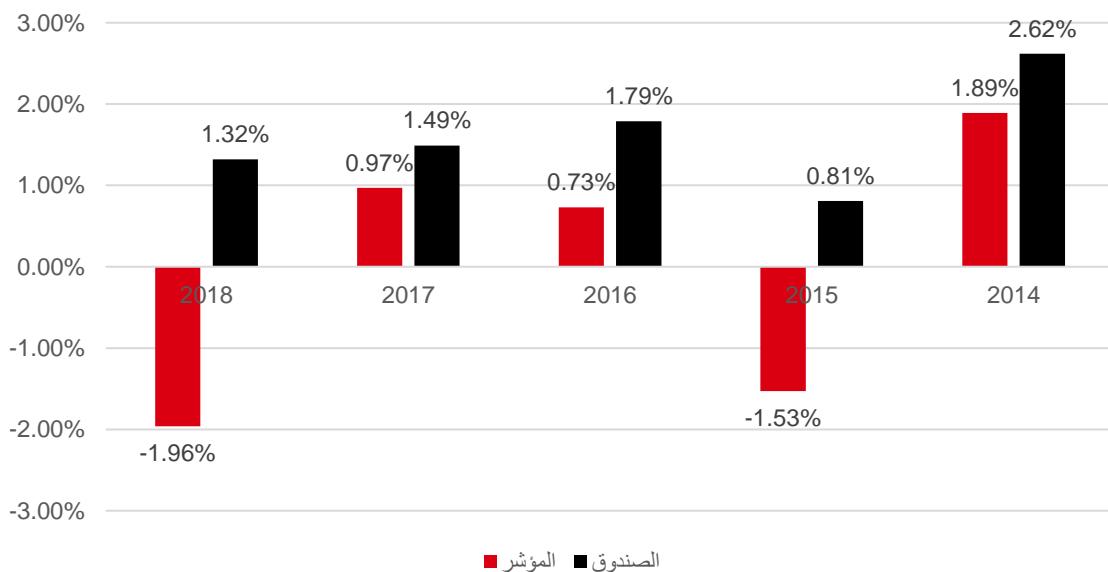
خمس سنوات	ثلاث سنوات	سنة واحدة	
			الصندوق
			المؤشر
%8.28	%4.67	%1.32	
%0.04	%0.29-	%1.96-	

إجمالي العائدات السنوية لكل من السنوات العشر الماضية (أو منذ التأسيس)

2018	2017	2016	2015	2014	
					الصندوق
					المؤشر
%1.32	%1.49	%1.79	%0.81	%2.62	
%1.96-	%0.97	%0.73	%1.53-	%1.89	

أداء صندوق الاستثمار بالمقارنة مع المؤشر الاسترشادي على مدار السنوات الخمس الماضية أو منذ التأسيس

أداء الصندوق



بـ. مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب

◆ رسوم إدارة الصندوق

سوف يدفع الصندوق إلى مدير الصندوق رسوم إدارة بقيمة 1.00% سنوياً من صافي قيمة الأصول مقابل إدارة الصندوق حسب ما هو مذكور في ملخص الإفصاح المالي المرفق، وسيتم احتساب الرسوم الإدارية. وتستحق هذه الرسوم في كل تاريخ تقويم بناء على صافي قيمة الأصول، ويتم تسديدها في نهاية الشهر. ويجوز لمدير الصندوق وفقاً لتقديره المطلق إعادة جزء أو كامل رسوم إدارة الصندوق لمالك الوحدات.

◆ الضرائب وضريبة القيمة المضافة

يُوافق مالك الوحدات وُيقر بأنه سيُكون الصندوق مسؤولاً عن تحصيل ضريبة القيمة المضافة وأي ضرائب ورسوم أخرى (حسبما يكون واجباً تطبيقها) فيما يتعلق بأي من الخدمات التي تُقدم للصندوق، ويشمل ذلك على سبيل المثال وليس الحصر جميع المبالغ مستحقة الدفع إلى مدير الصندوق بموجب مذكرة المعلومات، على سبيل المثال رسوم الاشتراك ورسوم الإدارة وغير ذلك من الرسوم

◆ مصاريف التعامل

يتتحمل الصندوق جميع مصاريف ورسوم التعامل وأية رسوم أخرى المتعلقة ببيع وشراء السكك وأي رسوم نظامية أخرى تفرض من حين لآخر. وتتضمن هذه المصاريفات للتکاليف المرتبطة بالتعامل التي تشمل على سبيل المثال لا الحصر مع الوسطاء والسلطات والأسواق التي قد ينفذ فيها الصندوق عمليات.

◆ تكاليف اجتماع ملاك الوحدات

تُدفع من قبل مدير الصندوق وتخصص من الصندوق بحسب المصاريف الفعلية بعد نهاية الاجتماع.

◆ الرسوم والمصاريف الأخرى

تكون كافة الرسوم والمصاريفات المتعلقة بإدارة الصندوق بما في ذلك على سبيل الذكر وليس الحصر رسوم الحفظ والخدمات الإدارية و المحاسب القانوني والرسوم الرقابية ورسوم تراخيص المؤشر، وغيرها. مشمولة في رسوم إدارة الصندوق. بالإضافة إلى ما سبق، سيتحمل الصندوق أي ضرائب أو رسوم حكومية يتم فرضها على الصندوق في المستقبل، وسيتم دفعها من أصول الصندوق.

◆ رسوم الاستثمار في صناديق أخرى

إذا استثمر الصندوق في صندوق واحد أو أكثر، تماشياً مع استراتيجية الاستثمارية، فسوف يتتحمل الصندوق رسوم الاستثمار في تلك الصناديق بالإضافة إلى الرسوم الموضحة أعلاه. وتشمل هذه الرسوم على سبيل الذكر وليس الحصر رسوم الاشتراك ورسوم الإدارة وأي رسوم ومصاريف أخرى مرتبطة بالاستثمار في تلك الصناديق.

◆ مصاريف التمويل والاقراض

يتتحمل الصندوق جميع مصاريف التمويل والتي سيقوم بدفعها للبنك المفترض وليس لهذه المصاريف قيمة محددة، بل تختلف من فترة لأخرى وسيتم الإفصاح عن هذه المصاريف في التقارير السنوية للصندوق.

◆ رسوم الاسترداد

وبدون المساس بما سبق، يفرض مدير الصندوق رسماً على كل ملاك وحدات الصندوق مقابل الاسترداد ويعادل 0.25%. ويغير رسوم الاسترداد للصندوق لمنفعة جميع ملاك الوحدات المتبقية في الصندوق . ويخصم رسوم الاسترداد من مبلغ الاسترداد مما يقلل من قيمة المبالغ المقبوسة من قبل ملاك الوحدات عند استرداد الوحدات من الصندوق.

جدول لجميع الرسوم والمصاريف، مع كيفية حساب مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب ووقت دفعها من قبل صندوق الاستثمار

الرسوم والمصاريف كنسبة منوية من متوسط حجم أصول الصندوق خلال السنة المالية	الرسوم والمصاريف
%1.00	رسوم إدارة الصندوق
تدفع من قبل الصندوق بناء على التكاليف الفعلية و يتم الإفصاح عنها في التقرير الربع سنوي للصندوق	مصاريف التعامل
تدفع من قبل الصندوق بناء على التكاليف الفعلية و يتم الإفصاح عنها في التقرير السنوي للصندوق	تكاليف اجتماع ملاك الوحدات
تدفع من قبل الصندوق بناء على التكاليف الفعلية و يتم الإفصاح عنها في التقرير السنوي للصندوق	رسوم الاستثمار في صناديق أخرى
تدفع من قبل مدير الصندوق	الرسوم والمصاريف الأخرى <ul style="list-style-type: none"> - رسوم الحفظ - رسوم المحاسب القانوني - الرسوم الرقابية - رسوم الإعلان المدفوعة لتداول - رسوم قياس المؤشر - مكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق - مكافآت أعضاء الهيئة الشرعية

تدفع من قبل الصندوق بناء على التكاليف الفعلية و يتم الإفصاح عنها في التقرير السنوي للصندوق	مصاريف التمويل والاقتراض
تدفع من قبل الصندوق بناء على التكاليف الفعلية و يتم الإفصاح عنها في التقرير السنوي للصندوق	الضرائب و ضريبة القيمة المضافة
تفاصيل مقابل الصفقات التي يجوز فرضها فيما يتعلق برسوم الاشتراك والاسترداد ونقل الملكية التي يدفعها مالكو الوحدات وطريقة احتساب ذلك	
لا تزيد عن 1% كحد أعلى من مبلغ الاشتراك	رسوم الاشتراك
لا يوجد رسوم استرداد مبكر ولكن يفرض مدير الصندوق رسما على كل مالك وحدات الصندوق مقابل الاسترداد ويعادل 0.25%.	رسوم الاسترداد
لا ينطبق، مدير الصندوق لا يقدم خدمة نقل الوحدات	رسوم نقل الملكية

ج. كيفية الحصول على المعلومات:

سيتم توفير التقارير على موقع الإلكتروني لمدير الصندوق و موقع سوق المال "تداول". ويجب اخطار مدير الصندوق بأي أخطاء خلال (60) يوماً تقويمياً من إصدار تلك التقارير وبعد ذلك تصبح التقارير الصادرة عن مدير الصندوق نهائية وحاسمة. كما سيتم توفير هذه التقارير على موقع مدير الصندوق (www.tadawul.com.sa) والموقع الإلكتروني للسوق (www.hsbcasaudi.com).

د. مدير الصندوق:

1. اسم مدير الصندوق

إتش إس بي سي العربية السعودية

2. رقم الترخيص الصادر عن الجهة الرقابية التي يتبعها مدير الصندوق

ترخيص رقم 37-05008

3. عنوان مدير الصندوق

مبني إتش إس بي سي 7267 ، شارع العليا (حي المروج)

الرياض 12283

المملكة العربية السعودية

الرقم الموحد 920022688

فاكس 96612992385

الموقع الإلكتروني: www.hsbcasaudi.com

هـ. أمين الحفظ

1. اسم أمين حفظ الصندوق

شركة البلاد المالية

2. رقم الترخيص الصادر عن هيئة السوق المالية

ترخيص رقم 37-08100

3. عنوان أمين حفظ الصندوق

عنوان أمين الحفظ هو كالتالي:

الموقع: ص . ب. 140 ، الرياض 11411 ، المملكة العربية السعودية

الهاتف: +966 3636 92000

البريد: custody@albilad-capital.com

الموقع الإلكتروني: www.albilad-capital.com

و. الموزع (إن وجد)

لا ينطبق

ز. إقرار من مالك الوحدات

لقد قمت/قمنا بقراءة الشروط والأحكام ومذكرة المعلومات وملخص المعلومات الرئيسية والملاحق الخاصة بالصندوق وفهم ما جاء فيهم والموافقة عليهم، والإقرار بالإطلاع على خصائص الوحدات التي تم الاشتراك بها في الصندوق. وتم الحصول على نسخة من هذه الاتفاقيات والتوفيق عليها.

شركة إتش إس بي سي العربية السعودية

الاسم

التاريخ

رقم الحساب الاستثماري لدى إتش إس بي سي العربية السعودية

التوفيق

التاريخ



نموذج طلب اشتراك

Subscription Application Form

Branch No. _____ رقم الفرع

Medium RISK

صندوق متوسط المخاطر

التاريخ _____ Date_____

Note : Please complete in BLOCK LETTERS , and tick ✓ as appropriate

الرجاء تعبئة النموذج بخط واضح ، ضع علامة ✓ في المكان المناسب

المعلومات الشخصية

Customer _____	رقم العميل	Full Name	الاسم بالكامل
Address			العنوان
E-mail	البريد الإلكتروني	Mobile Number	جوال رقم
Nationality	<input type="checkbox"/> Saudi <input type="checkbox"/> Non-Saudi (Please specify)	<input type="checkbox"/> غير سعودي - يرجى التحديد	الجنسية
Gender	<input type="checkbox"/> Male <input type="checkbox"/> Female	<input type="checkbox"/> سعودي <input type="checkbox"/> اثني	الجنس
	<input type="checkbox"/> ID. No.	<input type="checkbox"/> _____	بطاقة أحوال
	<input type="checkbox"/> Iqamah No. /Muqeem Card No.	<input type="checkbox"/> _____	إقامة/ هوية مقيم
	<input type="checkbox"/> Passport No.	<input type="checkbox"/> _____	جواز سفر
	<input type="checkbox"/> Commercial Register No.	<input type="checkbox"/> _____	سجل تجاري رقم

Details of Investment

بيانات الاستثمار

Add to existing Investment <input type="checkbox"/>	استثمار إضافي	New Investment <input type="checkbox"/>	استثمار جديد
---	---------------	---	--------------

إجمالي المبلغ المخصوم Total Amount Deducted	مبلغ رسوم الاشتراك Sub. Fee Amount	% رسوم الاشتراك Sub. Fee %	تاريخ تنفيذ الصفقة Execution Date	الصندوق Fund Name

*The above subscription fees is subject to 5% VAT.

*رسوم الاشتراك أعلاه تخضع لـ 5% ضريبة القيمة المضافة.

Method of Payment

طريقة الدفع

I authorize HSBC Saudi Arabia to debit my Investment Account to process my subscription transaction in the fund <input type="checkbox"/>	أنا أفوض شركة إتش إس بي سي العربية السعودية بالشخص من حسابي لدى سايب لإتمام عملية اشتراكي في الصندوق الاستثماري <input type="checkbox"/>
--	--

• يقر العميل أن شركة إتش إس بي سي العربية السعودية وجهت له أستلة تقييم مدى ملائمته للاستثمار في الصندوق وشمل ذلك مستوى المخاطر وخبرته في الاستثمار وذلك لتقييم درجة المخاطر وبالتالي ذلك جزءاً من عملية اعراف عمليك (KYC) . ويؤكد العميل أيضاً على أن جميع المعلومات التي قدمها صحيحة و كاملة و دقيقة ولا تزال سارية حتى تاريخ نموذج الاشتراك في الصندوق دون أي تغيير في الظروف التي ورثت فيها . ويقر العميل أن شركة إتش إس بي سي العربية السعودية أجرت تقييمًا لدرجة المخاطر الخاصة به بناءً على المعلومات التي قدمها العميل

High Medium Low

is made by HSBC SA, based on information including without limitation, financial situation, investment experience, objectives and knowledge of financial instruments provided by me. I agree that product suitability exercise will be adversely affected if such information provided by me is inaccurate or incomplete for which HSBC SA assumes no responsibility and/or liability whatsoever.

• I declare that I have read and understood the provisions of the Investment Account Agreement as well as the Terms and Conditions of the Fund in respect of my investment applied for hereunder.

• I agree that it is bound by the provision of the Investment Account Agreement and Terms & Conditions of the Fund as may be amended and in force from time to time.

• I agree and acknowledge that the value of the investment may go down as well as up. I am also aware that investments in these instruments can be risky as they can be volatile and unpredictable. I confirm and acknowledge that I am prepared to accept this risk. HSBC Saudi Arabia shall have no liability whatsoever to me for any losses which I may suffer as a result of the performance of the Fund.

• I understand and agree that all decisions to invest in the Fund are its own and are based on its independent assessment of risk associated with investing in the Mutual Fund. My decision to invest in the Fund in no way reliant on any advice received from HSBC Saudi Arabia.

• I agree to the terms and conditions of the Fund and has received all the literature including the terms and conditions/prospectus.

Customer Acknowledgement of Investment in medium Risk Mutual Fund:

I am aware that my decision to subscribe in this Fund might be medium risk and not aligned with my suitability assessment and exceed my risk rating as determined by HSBC Saudi Arabia's risk profiling/suitability process. I understand and agree that all decisions to purchase the Fund are my own and are based on my independent assessment of risk associated with investing in these instruments. I am also aware that investments in these instruments can be medium risky as they can be volatile and unpredictable. My to invest in the Fund in no way reliant on any advice received from HSBC Saudi Arabia and I am fully responsible for my own decision to invest in this Fund.

For Tax Purposes:

I represent and warrant that I am not a citizen or resident of the United States. I further certify that should I hereafter be domiciled or resident in the United States or deemed to be so, I shall inform HSBC Saudi Arabia immediately to perform the necessary actions.

Signature Verified _____

Customer Name _____ الاسم

Staff No. _____

Signature _____ التوقيع

For HSBC Relationship Managers Only (if required)		For HSBC Mutual Funds Operations Only		للتعامل الداخلي فقط
Name	Signature	Name	Date	Transactions Reference
Staff No.	Date	Signature	Signature	Value Date

HSBC Saudi Arabia
7267 Olaya - Al Murooj, Riyadh 12283-2255, Kingdom of Saudi ArabiaPhone: +966 920005920
Closed Joint Stock Company, C.R.No. 1010221555, Capital of 500 million Saudi Riyals (Fully Paid)
Licensed and regulated by the Capital Market Authority (CMA) - license number 05008-37انش اس بي سي العربية السعودية
7267 العلية - المروج، الرياض 12283-2255، المملكة العربية السعوديةرقم الهاتف: +966 920005920
شركة مساهمة مغلقة بن. 1010221555، رأس المال 500 مليون ريال سعودي (متوفع بالكامل)

مرخص طبقاً لتنظيم ولوائح هيئة السوق المالية - رقم 05008-37

