

الرياض المالية

riyad capital

صندوق الرياض المتوازن

صندوق الرياض المتوازن هو صندوق قابض عام مفتوح يستثمر في مجموعة من الصناديق

مدير الصندوق : شركة الرياض المالية

الشروط والأحكام

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

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

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

1. معلومات عامة:													
شركة الرياض المالية، تعمل بموجب ترخيص من هيئة السوق المالية رقم (37-37070-07070)	مدير الصندوق الرياض المالية 6775 شارع التخصصي - العليا الرياض 12331 - 3712 المملكة العربية السعودية http://www.riyadcapital.com												
شركة نوردن ترست العربية السعودية ، تعمل بموجب ترخيص من هيئة السوق المالية رقم (12163-26)	أمين الحفظ												
يخضع صندوق الاستثمار ومدير الصندوق لنظام السوق المالية ولوائحه التنفيذية والأنظمة واللوائح الأخرى ذات العلاقة المطبقة في المملكة العربية السعودية.	2. النظام المطبق												
<p>❖ هدف الصندوق: هو صندوق قابض عام مفتوح يستثمر في مجموعة من الصناديق يهدف إلى تحقيق التوازن بين نمو وحماية رأس المال على المدى المتوسط والطويل في ظل مخاطر متوسطة.</p> <p>❖ مجالات الاستثمار: يستثمر الصندوق أصوله في محفظة متوازنة من الصناديق المتعددة المخاطر كصناديق أسواق النقد والمرابحة وصناديق الدخل الثابت كصناديق السندات والصكوك والعقارات والتوريق والصناديق العالمية المخاطرة كصناديق الأسهم المحلية والإقليمية والدولية وصناديق التطوير العقاري وصناديق الملكية الخاصة.</p> <p>يجوز للصندوق أن يقترض لحسابه بشرط أن لا يزيد على 10 % من صافي أصول الصندوق، وينبغي أن يكون هذا الاقتراض مقدماً من البنوك ويكون على أساس مؤقت ومتواافقاً مع الضوابط الشرعية، ولا يجوز للصندوق رهن أصوله أو إعطاء الدائنين حق استرداد ديونهم من أي أصول يملكتها، ما لم يكن ذلك ضرورياً لعملية الاقتراض المسموح له بها.</p> <p>❖ سياسات مدير الصندوق: سوف يستثمر الصندوق بشكل رئيسي في صناديق الرياض المالية وفقاً للاتي:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>حد أعلى</th> <th>حد أدنى</th> <th>الصناديق متعددة المخاطر</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>بدون</td> <td>20%</td> <td>صناديق الدخل الثابت</td> </tr> <tr> <td>بدون</td> <td>20%</td> <td>الصناديق عالية المخاطر</td> </tr> <tr> <td>بدون</td> <td>25%</td> <td></td> </tr> </tbody> </table> <p>وسيكون لمدير الصندوق الخيار المطلق في زيادة أو تخفيض وزن القيمة السوقية لأي منطقة أو سوق وأن يزيد أو يخفض الوزن من فئات الأصول للأوزان المشار إليها.</p> <p>يعتمد مدير الصندوق في قراره برفع أو تخفيض الوزن لفئة معينة من اصول الصندوق على الأداء التاريخي لتلك الأصول وتقييمه للأسواق وحركة الأسعار وأرباح الشركات والعوامل الاقتصادية وتوقع الأداء المستقبلي وعلاقتها بالارتفاع المختلفة.</p> <p>سوف يراقب مدير الصندوق الأوضاع والسيناريوهات السياسية والاقتصادية بشكل مستمر لتغيير أوزان أصول الصندوق إذا ما حدثت تغيرات مؤثرة لتقليل المخاطر.</p> <p>وسيقوم مدير الصندوق بقياس أدائه مقارنة بأداء المؤشر الإرشادي المركب الذي يتكون من: متوسط سعر تكلفة التمويل بين البنوك بالريال السعودي لمدة شهر(SIBID) بنسبة 30%. ومؤشر "Barclays Cap" بنسبة 30% ومؤشر "MSCI ACWI" بنسبة 40%. ويمكن الحصول على أداء</p>	حد أعلى	حد أدنى	الصناديق متعددة المخاطر	بدون	20%	صناديق الدخل الثابت	بدون	20%	الصناديق عالية المخاطر	بدون	25%		3. هدف و مجالات استثمار الصندوق
حد أعلى	حد أدنى	الصناديق متعددة المخاطر											
بدون	20%	صناديق الدخل الثابت											
بدون	20%	الصناديق عالية المخاطر											
بدون	25%												

المؤشر الإرشادي لهذا الصندوق من خلال موقع الرياض المالية على الإنترنت www.riyadcapital.com ، وسيتم الإفصاح عن الأداء بشكل دوري ضمن البيانات المعلنة عن أداء الصندوق.	
لا توجد مدة محددة للصندوق.	4. مدة صندوق الاستثمار
يلتزم مدير الصندوق خلال ادارته للصندوق بالقيود والحدود التي تفرضها لائحة صناديق الاستثمار وشروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات.	5. قيود/حدود الاستثمار
الصندوق مقوم بالريال السعودي. وفي حالة الاشتراك بعملة أخرى غير عملة الصندوق المحددة، فيتم تطبيق سعر الصرف المعمول به في التاريخ المعنى بغرض تحويل عملة المستثمر إلى عملة الصندوق. ويحق لمدير الصندوق الاستثمار في الأوراق المالية والأصول بعملات غير عملة الصندوق.	6. العملة

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

رسوم الاشتراك	بحد أعلى 1% من قيمة الاشتراك
رسوم الاسترداد/الاسترداد المبكر	لا يوجد
رسوم نقل الملكية	لا يوجد
رسوم إدارة	لا يقوم الصندوق باحتساب رسوم إدارة، ولكن الصناديق التي يستثمر فيها تخضع لرسوم إدارة.
رسوم خدمات إدارية	0.30% سنوياً من قيمة صافي أصول الصندوق
رسوم حفظ	0.025% سنوياً من قيمة صافي أصول الصندوق بالإضافة إلى ما يعادل 10 دولار أمريكي على العملية الواحدة.
رسوم هيئة السوق المالية	7,500 ريال سنوياً
رسوم السوق المالية السعودية (تداول)	5,000 ريال سنوياً
مصاريف التعامل	تُتحمل على الصندوق بالتكلفة الفعلية
مصاريف المحاسب القانوني	ستُتحمل على الصندوق بالتكلفة الفعلية
رسوم المؤشر الإرشادي	يتحملها مدير الصندوق
مكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق	يتحملها مدير الصندوق
المصاريف الأخرى وتشمل مصاريف نشر المعلومات والتقارير والقواعد المالية للصندوق	سيتحمل الصندوق جميع المصاريف وال النفقات الأخرى الناتجة عن أنشطته الصندوق (إلا إذا تم استثناءها)، ويتوقع أن لا تتجاوز هذه المصاريف 0.20% من قيمة صافي أصول الصندوق سنوياً.

ب. العمولات الخاصة

يجوز لمدير الصندوق إبرام ترتيبات العمولة الخاصة اذا توافرت الشروط الآتية.

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

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

ج. ضريبة القيمة المضافة:

ان الرسوم والمصاريف المذكورة لا تشمل ضريبة القيمة المضافة، وسيتم تحمل الضريبة بشكل منفصل وفقاً للأسعار المنصوص عليها في نظام ضريبة القيمة المضافة والأنجع التقنية.

8. التقويم والتسعير

يوضح الجدول التالي كيفية تقويم كل أصل يملكه الصندوق:

طريقة احتسابها	أصول الصندوق
حسب كشف الحساب في نهاية يوم العمل	النقد
بناء على آخر اعلان لقيمة وحداتها.	صناديق الاستثمار

- أ. يتم تقويم الصندوق بناءً على قيمة أصوله في يوم التعامل ذي العلاقة، اضافة إلى النقد في حساب الصندوق والارباح المستحقة من استثمارات الصندوق المختلفة. و يتم تقويم أصول الصندوق المقومة بغير عملة الصندوق بسعر الصرف في يوم التعامل.

ب. يتم تقويم أصول الصندوق عن طريق تقويم وحدات الصندوق المستثمر فيه بناء على آخر اعلان لقيمة الوحدة.

ج. يتم احتساب صافي قيمة أصول الصندوق بخصم المطلوبات على الصندوق من اجمالي قيمة الأصول.

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

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

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

٩. التعاملات

- يجور لمدير الصندوق رخص أو تأجيل الاسترداد يوم العامل الثاني، في الحالات التالية:

 1. اذا بلغ إجمالي قيمة طلبات الاسترداد التي يطلب المستثمرون تنفيذها في يوم تعامل واحد 10% او أكثر من صافي قيمة أصول الصندوق، أو
 2. توفر التعاملات في السوق الرئيسية التي يتم فيها التعامل بالأوراق المالية أو بآي أصول أخرى من أصول الصندوق، سواء بصورة عامة أو فيما يتعلق بأصول الصندوق الاستثماري.

وفي حالة تأجيل طلبات الاسترداد لليوم التعامل التالي، فسيتم تنفيذها على أساس نتابعي مع منحها الأولوية في التنفيذ على طلبات الاسترداد اللاحقة.

الحد الأدنى للرصيد 5000 ريال سعودي وإذا كان من شأن استرداد المترد المترد تخفيض استثماراته في الصندوق إلى أقل من الحد الأدنى للرصيد المسموح به، وجب عليه استرداد كامل مبلغ استثماره، حيث يتم صرف مبالغ الاسترداد المستحقة للمستثمر بعملة الصندوق وقيدتها بعملة حسابه الاستثماري.

تخضع عملية نقل الوحدات الى مستثمرين اخرين لتعليمات الجهات التنظيمية المختصة في هذا الشأن، على سبيل المثال التوارث فإنه يقوم على اساس حكم من المحكمة الشرعية وبإشراف ادارة الالتزام والشئون القانونية والإجراءات المتبعه في جميع هذه الحالات الخاصة وكل حالة حسب وضعها الخاص.

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

في حال باعت قيمة صافي أصول الصندوق أقل من 10 ملايين ريال سعودي يقوم مدير الصندوق بالإجراءات التصحيحية اللازمة التي قد تتضمن انهاء الصندوق، أو دمجه مع صندوق آخر في حال كان اعتبراً هذا الانهيار، دائنة مع الأخذ بالاعتبار مصلحة مالك، الهداد

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

- 1- اذا علق التعامل في السوق الرئيسية التي يتم فيها التعامل في الاوراق المالية او الاصول الاجنبية التي يملكها الصندوق،
- 2- في حال تغدر على مدير الصندوق القيام بعملية تقويم الصندوق أو تسبييل أصوله في الحالات الاستثنائية أو الطارئة أو أصبح ذلك غير ملائماً له، أو إذا رأى مدير الصندوق بشكل معقول أن التعليق يحقق مصالح مالكي الوحدات.

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

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

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

10. سياسة التوزيع

سوف يعمل الصندوق على إعادة استثمار الأرباح في الصندوق.

11. تقديم التقارير إلى مالكي الوحدات

- أ. يقوم مدير الصندوق بتوفير القوائم المالية السنوية المراجعة، والقوائم المالية النصف سنوية المفحوصة، ومعلومات الصندوق الرابع سنوية على الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق والموقع الإلكتروني لشركة السوق المالية السعودية-تداول.
- ب. يقوم مدير الصندوق بتزويد مالكي الوحدات بتقارير دورية عن استثماراتهم على العنوان البريدي أو البريد الإلكتروني للمستثمر كما هو موضح في السجلات لدى مدير الصندوق، أو من خلال موقع الرياض المالية أون لاين.

12. سجل مالكي الوحدات

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

13. اجتماعات ملكي الوحدات

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

14. حقوق مالكي الوحدات

تتمثل حقوق مالكي الوحدات اضافة الى ملكية الحصص فيما يلي:

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

15. مسؤولية مالكي الوحدات

1. الاطلاع على الشروط وأحكام الخاصة بالصندوق وذكرة المعلومات وملخص المعلومات الرئيسية والنحو المحدثة منها وفهمها وقبولها.
2. فهم وقبول المخاطر المتعلقة بالصندوق وإدراك درجة ملائمه لها.
3. مالك الوحدات لا يكون مسؤولاً عن ديون والتزامات الصندوق الا بمقدار حصته في الصندوق.

16. خصائص الوحدات

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

17. التغييرات في شروط وأحكام الصندوق

- أ. يقوم مدير الصندوق بتغيير شروط وأحكام الصندوق متى ما كان هناك تغيير أساسياً أو مهماً أو واجب الإشعار كما ورد في لائحة صناديق الاستثمار.
- ب. يقوم مدير الصندوق بتقديم نسخة محدثة من شروط وأحكام الصندوق إلى هيئة السوق المالية خلال عشرة أيام من إجراء أي تغيير عليها، ونسخة إلى أمين الحفظ فور تهيئتها.

ج. يقوم مدير الصندوق بنشر النسخة المحدثة من شروط وأحكام الصندوق والاعلان عنها خلال عشرة أيام من إجراء أي تحديث عليها في موقعه الإلكتروني والموقع الإلكتروني لشركة السوق المالية السعودية (تداول).

18. إنهاء الصندوق

أ. يحق لمدير الصندوق إنهاء الصندوق في الحالات التالية:

1. إذا رأى أن قيمة أصول الصندوق لا تكفي لتمرير استمرار تشغيل الصندوق.
2. حدوث تغيرات في الأنظمة واللوائح التي تحكم عمل الصندوق.
3. انخفاض قيمة صافي أصول الصندوق بشكل دائم لأقل من 10 ملايين ريال سعودي ، أو
4. أي أسباب أو ظروف أخرى بموجب أحكام لائحة صناديق الاستثمار.

ب. يجوز لمدير الصندوق أن يباشر في إنهاء الصندوق إذا قام بإشعار هيئة السوق المالية ومالكي الوحدات كتاباً قبل مدة لا تقل عن 21 يوماً من تاريخ إنهاء الصندوق، وذلك بعد الحصول على موافقة مجلس إدارة الصندوق.

ج. يقوم مدير الصندوق بإجراءات تصفيية الصندوق فور انتهائه، وتسييد ما عليه من مطلوبات، ومن ثم يتم توزيع ما يتبقى من أصول الصندوق على المستثمرين خلال شهرين من تاريخ ذلك الإشعار (كل مستثمر بنسبة ما يملكه من وحدات إلى إجمالي الوحدات التي يثبت مدير الصندوق صدورها حتى ذلك الحين).

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

19. مدير الصندوق

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

1. الاختيار المناسب للصندوق المستثمر فيه لتحقيق أهداف الصندوق ؛
2. وضع إجراءات اتخاذ القرارات التي ينبغي اتباعها عند تنفيذ القضايا الفنية والإدارية لأعمال الصندوق ؛
3. إطلاع هيئة السوق المالية السعودية حول أي وقائع جوهرية أو تطورات قد تؤثر على أعمال الصندوق ؛
4. ضمان قانونية وسريان جميع العقود المبرمة لصالح الصندوق .
5. تنفيذ استراتيجية الصندوق الموضحة في هذه الشروط والأحكام.
6. الإشراف على أداء الأطراف المتعاقدة معهم الصندوق من الغير.
7. ترتيب تصفيية الصندوق عند انتهائه.

8. تزويد مجلس إدارة الصندوق بجميع المعلومات الازمة المتعلقة بالصندوق لتمكين أعضاء المجلس من أداء مسؤولياتهم بشكل كامل.

9. التشاور مع مجلس إدارة الصندوق لضمان الامتثال للوائح هيئة السوق المالية وشروط وأحكام الصندوق.

10. الالتزام بجميع المبادي والواجبات التي نصت عليها لائحة الأشخاص المرخص لهم وشروط وأحكام الصندوق ومتذكرة المعلومات.

11. يعتبر مدير الصندوق مسؤولاً عن إدارة الصندوق، وعمليات الصندوق بما في ذلك الخدمات الإدارية للصندوق طرح وحدات الصندوق والتأكيد من دقة شروط وأحكام الصندوق واكتفائها وأنها واضحة وصححة وغير مضللة.

12. يعد مدير الصندوق مسؤولاً تجاه مالكي الوحدات عن خسائر الصندوق الناجمة بسبب أو إهماله أو سوء تصرفه أو تقصيره المعتمد أو احتياله.

13. وضع السياسات والإجراءات لرصد المخاطر التي تؤثر في استثمارات الصندوق وضمان سرعة التعامل معها على أن تتضمن القيام بعملية تقويم المخاطر بشكل سنوي على الأقل.

14. تطبيق برنامج مراقبة المطابقة والالتزام لكل صندوق استثمار يديره، وتزويده بنتائج التطبيق في حال طلبها.

ب. يحق لمدير الصندوق تعين مدير للصندوق من الباطن حسبما يراه مناسباً فيما يصب في مصلحة ملاك الوحدات وذلك بمراعاة الأنظمة والقيود التي نصت عليها لائحة صناديق الاستثمار.

ج. يحق ل الهيئة العامة للسوق المالية عزل مدير الصندوق واتخاذ أي إجراء تراه مناسباً لتعيين مدير صندوق بديل أو اتخاذ أي إجراء آخر تراه مناسباً، وذلك في حال وقوع أي من الحالات الآتية:

1. توقف مدير الصندوق عن ممارسة نشاط الإدارة دون إشعار الهيئة بذلك.

2. إلغاء ترخيص مدير الصندوق في ممارسة نشاط الإدارة أو سجهه أو تعليقه من قبل الهيئة.

3. تقديم طلب إلى الهيئة من مدير الصندوق لإلغاء ترخيصه في ممارسة نشاط الإدارة.

4. إذا رأت الهيئة أن مدير الصندوق قد أخل بشكل تراه جوهرياً بالتزام النظام أو لواحة التنفيذية.

5. وفاة مدير المحفظة الاستثمارية الذي يدير أصول الاستثمار أو عجزه أو استقالته مع عدم وجود شخص آخر مسجل لدى مدير الصندوق قادر على إدارة أصول الصندوق.

6. صدور قرار خاص من مالكي وحدات الصندوق المغلق يطلبون فيه من الهيئة عزل مدير الصندوق.

7. أي حالة أخرى تراها الهيئة بناءً على أساس معقول أنها ذات أهمية جوهرية.

20. أمين الحفظ

أ. يتم تعين وعزل أمين الحفظ من قبل مدير الصندوق حيث يُعدُّ أمين الحفظ مسؤولاً عن حفظ أصول الصندوق وحمايتها لصالح مالكي الوحدات، وهو مسؤول كذلك عن اتخاذ جميع الإجراءات الإدارية الازمة فيما يتعلق بحفظ أصول الصندوق وفقاً لتعليمات مدير الصندوق وبما لا يتعارض مع لائحة صناديق الاستثمار ولائحة الأشخاص المرخص لهم.

ب. يحق للأمين الحفظ تكليف طرف ثالث أو أكثر أو أي من تابعيه بالعمل أميناً لحفظ من الباطن لأي صندوق استثماري يتولى حفظ أصوله.

ج. يمكن عزل أمين الحفظ من قبل هيئة السوق المالية حسب الحالات الواردة في لائحة صناديق الاستثمار، كما يجوز لمدير الصندوق عزل أمين الحفظ إذا رأى بشكل معقول أن عزله في مصلحة مالكي الوحدات على أن يتم إشعار الهيئة و مالكي الوحدات بذلك فوراً وبشكل كتابي وسيعين مدير الصندوق بدءاً خلال 30 يوماً من استلام الاشعار.

د. يقوم مدير الصندوق بالإفصاح فوراً في موقعه الإلكتروني والموقع الإلكتروني لشركة السوق المالية السعودية (تداول) عن قيامه بتعيين أمين حفظ بديل.

21. المحاسب القانوني

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

صندوق الرياض المتوازن

الشروط والأحكام

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

22. أصول الصندوق

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

23. إقرار من مالك الوحدات

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

اسم المستثمر

المعلومات الرئيسية للصندوق

اسم صندوق الاستثمار	نوع الطرح وفترة الصندوق ونوعه
صندوق الرياض المتوازن	صندوق قابل مفتوح مطروح طرحا عاما.
هو صندوق قابل عام مفتوح يستثمر في مجموعة من الصناديق يهدف إلى تحقيق التوازن بين نمو وحماية رأس المال على المدى المتوسط والطويل في ظل مخاطر متوسطة.	الأهداف الاستثمارية للصندوق

يستثمر الصندوق أصوله في محفظة متوازنة من الصناديق المتعددة المخاطر كصناديق أسواق النقد والمراجحة وصناديق الدخل الثابت كصناديق السندات والصكوك والتوريق والعقارات وصناديق العالية المخاطرة كصناديق الأسهم المحلية والأقليمية والدولية وصناديق التطوير العقاري وصناديق الملكية الخاصة.

سوف يستثمر الصندوق بشكل رئيسي في صناديق الرياض المالية وفقاً للاتي:

حد أعلى	حد ادنى	
بدون	20%	الصناديق متعددة المخاطر
بدون	20%	صناديق الدخل الثابت
بدون	25%	الصناديق عالية المخاطر

وسيكون لمدير الصندوق الخيار المطلق في زيادة أو تخفيض وزن القيمة السوقية لأي منطقة أو سوق وأن يزيد أو يخفض الوزن من فئات الأصول للأوزان المشار إليها.

يعتمد مدير الصندوق في قراره برفع أو تخفيض الوزن لفئة معينة من أصول الصندوق على الأداء التاريخي لتلك الأصول وتقديره للأسوق وحركة الأسعار وأرباح الشركات والعوامل الاقتصادية وتوقع الأداء المستقبلي وعلاقات الارتباط المختلفة.

سوف يراقب مدير الصندوق الأوضاع والسيناريوهات السياسية والاقتصادية بشكل مستمر لتعزيز أوزان أصول الصندوق إذا ما حدثت تغيرات مؤثرة لتقليل المخاطر.

وسيقوم مدير الصندوق بقياس أدائه مقارنة بأداء المؤشر الإرشادي المركب الذي يتكون من: متوسط سعر تكاليف التمويل بين البنوك بالريال السعودي لمدة شهر (SIBID) بنسبة 30%. ومؤشر "Barclays Cap" بنسبة 30% ومؤشر "ACWI" بنسبة 40%. ويمكن الحصول على أداء المؤشر الإرشادي لهذا الصندوق من خلال موقع الرياض المالية على الإنترنت www.riyadcapital.com، وسيتم الإفصاح عن الأداء بشكل دوري ضمن البيانات المعلنة عن أداء الصندوق.

يصنف هذا الصندوق على أنه ذو مخاطر متوسطة. وتشمل هذه المخاطر التي قد تؤدي إلى تغير في صافي أصول الصندوق أو عائداته بشكل مباشر أو

غير مباشر ما يلي (المخاطر التي تحتتها خط):

المخاطر المرتبطة
بالاستثمار في
الصندوق

<u>مخاطر السوق المالية</u>	<input type="checkbox"/>
<u>المخاطر الاقتصادية</u>	<input type="checkbox"/>
<u>مخاطر تقلبات سعر الوحدة</u>	<input type="checkbox"/>
<u>المخاطر السياسية والقانونية والأنظمة واللوائح</u>	<input type="checkbox"/>
<u>مخاطر العملة</u>	<input type="checkbox"/>
<u>مخاطر التقلبات في أسعار الفائدة</u>	<input type="checkbox"/>
<u>مخاطر الكوارث الطبيعية</u>	<input type="checkbox"/>
<u>مخاطر تضارب المصالح</u>	<input type="checkbox"/>
<u>مخاطر الاعتماد على موظفي مدير الصندوق</u>	<input type="checkbox"/>
<u>مخاطر التسوبيات التي يقوم بها أمين الحفظ</u>	<input type="checkbox"/>
<u>مخاطر الاعتماد على التقنية</u>	<input type="checkbox"/>
<u>مخاطر التبعي بالبيانات المالية المستقبلية</u>	<input type="checkbox"/>
<u>مخاطر تركز الاستثمار</u>	<input type="checkbox"/>
<u>مخاطر إعادة الاستثمار</u>	<input type="checkbox"/>
<u>مخاطر الاستثمار الشرعي</u>	<input type="checkbox"/>
<u>مخاطر الاستثمار في أدوات دين غير مصنفة انتوانيًا</u>	<input type="checkbox"/>
<u>مخاطر الاستثمار في حقوق الأولوية</u>	<input type="checkbox"/>
<u>مخاطر الاستثمار العقارية</u>	<input type="checkbox"/>
<u>مخاطر الاستثمار في المشتقات المالية</u>	<input type="checkbox"/>
<u>مخاطر البيع على المكشوف</u>	<input type="checkbox"/>
<u>مخاطر الاقتراض</u>	<input type="checkbox"/>
<u>مخاطر نتائج التخصيص</u>	<input type="checkbox"/>
<u>مخاطر تأخر إدراج الأوراق المالية المكتتب فيها</u>	<input type="checkbox"/>
<u>مخاطر عدم التوزيع أو خفض التوزيعات النقدية</u>	<input type="checkbox"/>
<u>مخاطر الاستدعاء</u>	<input type="checkbox"/>
<u>مخاطر منطلقة بالمصدر</u>	<input type="checkbox"/>
<u>مخاطر انخفاض التصنيف الائتماني</u>	<input type="checkbox"/>
<u>مخاطر الائتمان</u>	<input type="checkbox"/>
<u>مخاطر السيطرة على نسبة كبيرة من أصول الصندوق</u>	<input type="checkbox"/>
<u>مخاطر السيولة</u>	<input type="checkbox"/>
<u>مخاطر الضريبة والزكاة</u>	<input type="checkbox"/>
<u>مخاطر الاستثمار في الصناديق الاستثمارية</u>	<input type="checkbox"/>

صندوق الرياض المتوازن

<p>شركة نوردن ترست العربية السعودية <u>العنوان:</u> نوردن ترست العربية السعودية برج النخيل، الدور 11 طريق الملك فهد، حي النخيل ص.ب 7508 الرياض 12381 المملكة العربية السعودية هاتف: +966112171017 فاكس: +966112172406</p>	<p>أمين الحفظ</p>	<p>شركة الرياض المالية <u>العنوان:</u> الرياض المالية 6775 شارع التخصصي – العليا 3712 – 12331 المملكة العربية السعودية هاتف رقم : 920012299 http://www.riyadcapital.com</p>	<p>مدير الصندوق</p>
--	--------------------------	--	----------------------------

البيانات السابقة المتعلقة بأداء الصندوق :		
السنة	عائد الصندوق	عائد المؤشر الإرشادي
2008	-24.74%	-23.97%
2009	15.85%	15.69%
2010	9.25%	6.14%
2011	-5.28%	-4.20%
2012	8.51%	7.13%
2013	13.82%	9.89%
2014	3.33%	2.36%
2015	-2.52%	-3.12%
2016	2.18%	3.14%
2017	11.22%	9.55%
2018	-2.66%	-3.06%
2019	9.72%	13.09%

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

بحد أعلى 1% من قيمة الاشتراك	رسوم الاشتراك
------------------------------	---------------

صندوق الرياض المتوازن

لا يوجد	رسوم الاسترداد/الاسترداد المبكر
لا يوجد	رسوم نقل الملكية
لا يقوم الصندوق باحتساب رسوم إدارة، ولكن الصناديق التي يستثمر فيها تخضع لرسوم إدارة.	رسوم إدارة
0.30% سنوياً من قيمة صافي أصول الصندوق	رسوم خدمات إدارية
0.025% سنوياً من قيمة صافي أصول الصندوق بالإضافة إلى ما يعادل 10 دولار أمريكي على العملية الواحدة.	رسوم حفظ
7,500 ريال سنوياً	رسوم هيئة السوق المالية
5,000 ريال سنوياً	رسوم السوق المالية السعودية (تداول)
تُتحمل على الصندوق بالتكلفة الفعلية	مصاريف التعامل
ستُتحمل على الصندوق بالتكلفة الفعلية	مصاريف المحاسب القانوني
يتحملها مدير الصندوق	رسوم المؤشر الارشادي
يتحملها مدير الصندوق	مكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق
سيتحمل الصندوق جميع المصاريف والنفقات الأخرى الناتجة عن أنشطته الصندوق (إلا إذا تم استثناءها)، ويتوقع أن لا تتجاوز هذه المصاريف 0.20% من قيمة صافي أصول الصندوق سنوياً.	المصاريف الأخرى وتشمل مصروفات نشر المعلومات والتقارير والقواعد المالية للصندوق

الرياض المالية

riyad capital

صندوق الرياض المتوازن

صندوق الرياض المتوازن هو صندوق قابض عام مفتوح يستثمر في مجموعة من الصناديق

مذكرة المعلومات

مدير الصندوق: شركة الرياض المالية

أمين الحفظ: شركة نوردن ترست العربية السعودية

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

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

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

صدرت مذكرة معلومات الصندوق بتاريخ 7 فبراير 2018م، وتم تحريرها بتاريخ 7 مايو 2018م

وافقت هيئة السوق المالية على الاستثمار في طرح وحداته في تاريخ 20 ديسمبر 2008م

هذه هي النسخة المعدلة من مذكرة معلومات صندوق الرياض المتوازن التي تعكس التغييرات التالية (إعادة تشكيل مجلس إدارة الصندوق) حسب خطابنا المرسل إلى هيئة السوق المالية بتاريخ 07/05/2018م

إشعارات هامة

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

1. صندوق الاستثمار:

- أ. اسم الصندوق: صندوق الرياض المتوازن.
- ب. صدرت شروط وأحكام الصندوق بتاريخ 1 أبريل 2009م
- ج. وافقت هيئة السوق المالية على الاستثمار في طرح وحداته بتاريخ 20/12/2008م
- د. مدة الصندوق وتاريخ استحقاقه: بدء الصندوق في 10 يونيو 2001، ولا توجد مدة محددة للصندوق.
- هـ. عملة الصندوق: عملة الصندوق هي الريال السعودي وهي التي ستقسم بها استثماراته ووحداته. وفي حالة الاشتراك بعملة أخرى غير عملة الصندوق، فيتم تطبيق سعر الصرف المعمول به في التاريخ المعنى بغرض تحويل عملة المستثمر إلى عملة الصندوق. ويحق لمدير الصندوق الاستثمار في الأوراق المالية والأصول المذكورة بعملات أخرى غير عملة الصندوق.

2. سياسات الاستثمار وممارساته:

❖ هدف الصندوق:

هو صندوق قابل عام مفتوح يستثمر في مجموعة من الصناديق يهدف إلى تحقيق التوازن بين نمو وحماية رأس المال على المدى المتوسط والطويل في ظل مخاطر متوسطة.

❖ مجالات الاستثمار:

يستثمر الصندوق أصوله في محفظة متوازنة من الصناديق المتعددة المخاطر كصناديق السندات والstocks والعقارات والتوريق والصناديق العالية المخاطرة كصناديق الأسهم المحلية والأقلية والمولية وصناديق التطوير العقاري وصناديق الملكية الخاصة.

يجوز للصندوق أن يقرض لحسابه بشرط أن لا يزيد على 10% من صافي أصول الصندوق، وينبغي أن يكون هذا الاقتراض مقدماً من البنك ويكون على أساس مؤقت ومتواافقاً مع الضوابط الشرعية، ولا يجوز للصندوق رهن أصوله أو إعطاء الدائنين حق استرداد ديونهم من أي أصول يملكتها، ما لم يكن ذلك ضرورياً لعملية الاقتراض المسموح له بها.

❖ سياسات مدير الصندوق:

سوف يستثمر الصندوق بشكل رئيسي في صناديق الرياض المالية وفقاً للاتي:

حد أعلى	حد أدنى	
بدون	%20	الصناديق متعددة المخاطر
بدون	%20	صناديق الدخل الثابت
بدون	%25	الصناديق عالية المخاطر

وسيكون لمدير الصندوق الخيار المطلق في زيادة أو تخفيض وزن القيمة السوقية لأي منطقة أو سوق وأن يزيد أو يخفض الوزن من فئات الأصول للأوزان المشار إليها.

يعتمد مدير الصندوق في قراره برفع أو تخفيض الوزن لفئة معينة من أصول الصندوق على الأداء التاريخي لتلك الأصول وتقيمه للأسوق وحركة الأسعار وأرباح الشركات والعوامل الاقتصادية وتوقع الأداء المستقبلي وعلاقات الارتباط المختلفة.

سوف يراقب مدير الصندوق الأوضاع والسيناريوات السياسية والاقتصادية بشكل مستمر لتغيير أوزان أصول الصندوق إذا ما حدثت تغيرات مؤثرة لتقليل المخاطر.

وسيقوم مدير الصندوق بقياس أدائه مقارنة بأداء المؤشر الإرشادي المركب الذي يتكون من: متوسط سعر تكلفة التمويل بين البنوك بالريال السعودي لمدة شهر(SIBID) بنسبة 30%. ومؤشر "Barclays Cap" بنسبة 30% ومؤشر "MSCI ACWI" بنسبة 40%. ويمكن الحصول على أداء المؤشر الإرشادي لهذا الصندوق من خلال موقع الرياض المالية على الإنترنت www.riyadcapital.com، وسيتم الإفصاح عن الأداء بشكل دوري ضمن البيانات المعلنة عن أداء الصندوق.

3. المخاطر الرئيسية للاستثمار في الصندوق:

يصنف هذا الصندوق على أنه ذو مخاطر متوسطة. وتشمل هذه المخاطر التي قد تؤدي إلى تغير في صافي أصول الصندوق أو عائداته بشكل مباشر أو غير مباشر ما يلي:

- **مخاطر السوق المالية:** نظراً لأن تقويم الصندوق يتم على أساس القيمة السوقية للأوراق المالية التي يمتلكها بشكل مباشر أو غير مباشر، فإن القيمة الرأسمالية لاستثمارات الصندوق ستبقى متقلبة بسبب تقلب السوق المالية.
- **المخاطر الاقتصادية:** ترتبط الأسواق المالية التي يستثمر فيها الصندوق بالوضع الاقتصادي العام الذي يؤثر في ربحية الشركات وفي مستوى التضخم ومعدلات الفائدة والبطالة، لذلك فإن التقلبات الاقتصادية قد تؤثر سلباً أو إيجاباً على أداء الصندوق.
- **مخاطر تقلبات سعر الوحدة:** يتعرض سعر الوحدة في الصندوق إلى التقلبات بسبب تقلبات أسعار الأوراق المالية التي يستثمر فيها الصندوق، مما قد يؤثر سلباً على استثمارات العملاء.
- **المخاطر السياسية والقانونية والأنظمة واللوائح:** وتتمثل حالات عدم الاستقرار السياسي أو صدور تشريعات أو قوانين جديدة أو إحداث تغييرات في التشريعات أو القوانين الحالية مما قد يؤثر سلباً على استثمارات الصندوق.
- **مخاطر العملة:** قد يستثمر الصندوق في بعض الأصول الاستثمارية المقومة بعملات أخرى غير عملة الصندوق، مما يعني أن تقلبات أسعار صرف تلك العملات الأخرى سوف تؤثر على قيمة سعر وحدات الصندوق.
- **مخاطر التقلبات في أسعار الفائدة:** هي المخاطر الناتجة عن تقلب قيمة الأوراق المالية نتيجة للتغير في أسعار الفائدة، ولذا فإن قيمة استثمارات الصندوق يمكن أن تتأثر سلباً أو إيجاباً نتيجة لتقلبات أسعار الفائدة في السوق.
- **مخاطر الكوارث الطبيعية:** والتي قد يكون لها تأثير سلبي على أداء الصندوق خارج عن إرادة مدير الصندوق.
- **مخاطر تضارب المصالح:** قد تنشأ هناك حالات تضارب فيها مصالح مدير الصندوق أو الأطراف ذات العلاقة مع مصالح المشتركون في الصندوق مما يحد من قدرة مدير الصندوق أو الأطراف ذات العلاقة على أداء مهمته بشكل موضوعي مما قد يؤثر سلباً على الصندوق.
- **مخاطر الاعتماد على موظفي مدير الصندوق:** يعتمد نجاح استثمار أصول الصندوق بدرجة كبيرة على مهارات وخبرات الموظفين المهنيين العاملين لدى مدير الصندوق، وبالتالي فقد تتأثر عوائد الصندوق سلباً نتيجة لتغير القائمين على إدارة الصندوق.
- **مخاطر التسويات التي يقوم بها أمين الحفظ:** يكون أمين الحفظ معرضاً لارتكاب الأخطاء عند اجراءه لعمليات تسويات الصندوق.
- **مخاطر الاعتماد على التقنية:** يعتمد مدير الصندوق على تكنولوجيا المعلومات في إدارة الصندوق وحفظ السجلات الخاصة بأصول بالعملاء، وقد يتعرض نظم المعلومات التي يستخدمها مدير الصندوق للاختراقات أو الهجمات الفيروسية أو إلى الاعطال الفنية مما قد يؤخر عملية الاستثمار او يؤدي إلى اتخاذ قرار استثمارية خطأ تؤثر سلباً على سعر الوحدة.
- **مخاطر التنبؤ بالبيانات المالية المستقبلية:** أحدي الوسائل التي يستخدمها مدير الصندوق في عملية اتخاذ القرار الاستثماري هي التنبؤ بالبيانات المالية المستقبلية بالاعتماد على التقارير المالية التي ينشرها مصدر الورقة المالية، ولكن قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك المتوقعة إما بسبب خطأ مدير الصندوق في تقديراته أو ان تلك التقارير كانت تتبعوي على اخطاء متعددة أو غير متعددة أدت إلى سوء التقدير وبالتالي يمكن ان يؤثر ذلك سلباً على أداء الصندوق.
- **مخاطر تركز الاستثمار:** هي المخاطر الناجمة عن تركز استثمارات الصندوق في أسهم أو قطاعات معينة تحددها طبيعة واهداف الصندوق أو المؤشر الارشادي.
- **مخاطر إعادة الاستثمار:** وهي المخاطر الناشئة عند توسيع استحقاق الودائع او المرابحات من عدم ضمان إعادة استثمار مبالغ الاستثمار الاصلية ومستحقاتها سواء من الفوائد او الارباح بنفس الاسعار السابقة، وكذلك في حالة الاستثمار في السكوك او السندات، فقد لا يتم استثمار توزيعاتها بنفس الأسعار التي تم عند شراء هذه السكوك او السندات او قد لا يجد عند استحقاقها او استدعاءها اوراقاً مالية مماثلة في شروط الدفع.
- **مخاطر الاستثمار في أدوات دين غير مصنفة انتتمانياً:** في حالة عدم توفر تصنيف انتتماني لأدوات الدين الثابت التي قد يرغب مدير الصندوق الاستثمار فيها سيقوم مدير الصندوق بدراسة وتحليل وتقدير تلك الأدوات بما تشمله من تحليلاً انتتماني للمصدر والإصدار ذي العلاقة قبل اتخاذ القرار الاستثماري وذلك يعتبر جزء من المخاطر التي قد تتأثر بها أداء الصندوق.
- **مخاطر الاستثمار في حقوق الأولوية:** حقوق الأولوية المتداولة معرضة لتقلبات سعرية بسبب ظروف السوق بشكل عام أو الشركات ذات العلاقة مما قد يكون له تأثير قيمة استثمارات وأداء الصندوق.
- **مخاطر الاستثمار في العقارية:** ينطوي الاستثمار في وحدات صناديق العقار المتداولة على التعرض لمخاطر التغير في قيمة الأصول العقارية المستثمر فيها، بالإضافة إلى التعرض تلك الوحدات للتذبذب السعري في السوق.
- **مخاطر الاستثمار في المشتقات المالية:** هي أدوات مالية تعاقدية تتم بين أكثر من طرف واحد ويتم اشتغالها بناء على قيمة الأصول المتضمنة في العقد (أسهم، مؤشرات، سندات، معدلات الفائدة، عمليات.....الخ) وتتضمن هذه العقود على عدة مخاطر رئيسية هي: مخاطر السوق، مخاطر الأطراف الأخرى، مخاطر السيولة ومخاطر الارتباط بمشتقات أخرى.
- **مخاطر البيع على المكتوف:** وهو قيام المستثمر باقتراض ورقة مالية ثم بيعها في السوق أولاً في أن يقوم لاحقاً بشرائها بسعر أقل من سعر البيع وارجاعها للمقرض. يتعرض الصندوق في هذه الحالة من البيع لمخاطرة ارتفاع سعر الورقة المالية بدلاً من هبوطها فيضطر عنده إلى شراءها من السوق بسعر أعلى من سعر البيع.
- **مخاطر الاقتراض:** لا ينوي الصندوق الاقتراض كاستراتيجية أساسية للاستثمار ولكن في حالة الاقتراض بغرض إدارة الصندوق بكفاءة وفاعلية فإن هناك احتمالية لتأخر الصندوق عن السداد مما قد يثير على أداء الصندوق سلباً.
- **مخاطر تناقص التخصيص:** في حالة قيام الصندوق بالاكتتاب في أحد الطروحات الأولية، فلا يعتبر مدير الصندوق ضامناً لعدد الأوراق المالية التي من الممكن تخصيصها للصندوق خلال عملية بناء سجل الأوامر، فالصندوق قد يخصص له عدد أقل من الأوراق المالية التي طلب الإكتتاب فيها بسعر الإكتتاب المعلن أو قد لا يحصل الصندوق على شيء، إذا ما اختلف سعر طلب الإكتتاب الذي تقدم به مدير الصندوق عن سعر الإكتتاب المعلن.
- **مخاطر تأرجج الأوراق المالية المكتتب فيها:** في حالة اكتتاب الصندوق في الطروحات الأولية، فإن هذه الإكتتابات تكون مرتبطة بموعد إدراجها في السوق المالية. وبالتالي فإن أي تأخير في الإدراج يعتبر من المخاطر التي قد تؤثر على استثمارات وأداء الصندوق.
- **مخاطر عدم التوزيع أو خفض التوزيعات النقدية:** قد يتعرض مصدر الورقة المالية لمشاكل أساسية طارئة أو دفعات أو التزامات غير متوقعة، فيؤدي ذلك إلى خفض أو ايقاف توزيعات الورقة المالية وبالتالي يؤثر ذلك على عوائد الصندوق.
- **مخاطر الاستدعاء:** قد تحمل بعض الأوراق المالية خيار الاستدعاء، حيث يتيح هذا الخيار لمصدر الورقة المالية قبل تاريخ استحقاقها (السندات والسكوك مثلاً)، وقد ينتج عن ذلك تعرض الصندوق إلى مخاطر إعادة الاستثمار.
- **مخاطر متعلقة بالمصدر:** قد تتعرض قيمة استثمارات الصندوق إلى تغيرات كبيرة في بعض الأحيان بسبب طبيعة نشاط ونتائج أعمال الجهة المصدرة للأوراق المالية أو القضايا القانونية التي قد تتعرض لها، مما قد يؤثر سلباً على أداء الصندوق.
- **مخاطر انخفاض التصنيف الانتتماني:** في حالة انخفاض التصنيف الانتتماني لمصدر أي ورقة مالية يملكتها الصندوق ليقل عن التصنيف الانتتماني الاستثماري فإن ذلك قد يعرض سعر تلك الورقة المالية لتقلبات حادة في السوق وبالتالي قد يؤثر ذلك سلباً على سعر الوحدة.
- **مخاطر الائتمان:** قد يتعرض أحد أطراف التعامل أو الجهة المصدرة لأي ورقة مالية سواء كانت جهة سيادية أو شركة تجارية لعدم القدرة أو الاستعداد لتلبية التزاماتها المالية في وقت محدد أو مطلقاً، مما قد يؤثر سلباً على أداء الصندوق.
- **مخاطر السيطرة على نسبة كبيرة من أصول الصندوق:** قد يملك بعض عملاء الصندوق نسبة كبيرة من أصوله مما قد يؤثر على توزيع استثمارات الصندوق في حال تمت عملية انسحاب لأحد أو مجموعة من هؤلاء العملاء المسيطرین، وذلك قد يؤثر على عوائد الصندوق.
- **مخاطر السيولة:** قد لا يتمكن مدير الصندوق من تلبية جميع طلبات الاسترداد إذا بلغ إجمالي قيمة تلك الطلبات 10% أو أكثر من صافي قيمة أصول الصندوق أو إذا لم يتمكن مدير الصندوق من تسليم بعض استثماراته نتيجة ضعف أو تعليق التداول في السوق.
- **مخاطر الضريبية والزكاة:** قد يتحمل مالكي وحدات الصندوق الأثار الضريبية والزكوية المترتبة على الاشتراك أو على الاحتفاظ بوحدات الصندوق أو استردادها بموجب القوانين السارية في البلدان التي يحملون جنسيتها أو رخصة الإقامة فيها أو تعتبر محل إقامة عادلة لهم أو موطنًا مختارًا لهم. ويتحمل مالكي الوحدات مسؤولية دفع الضريبة والزكاة إن وجدت على استثماراتهم في الصندوق أو على الزيادة في رأس المال الناشئة عنها.
- **مخاطر الاستثمار في الصناديق الاستثمارية:** الأخرى في حالة استثمار الصندوق في صناديق استثمارية أخرى فإن جميع المخاطر المذكورة سلفاً تطبق أيضاً على تلك الصناديق.

إن مالك الوحدات يتحمل المسئولية عن أية خسارة مالية قد تترتب على الاستثمار في الصندوق.

الاستثمار في الصندوق لا يعد إيداعاً لدى أي بنك محلي.

الأداء السابق للصندوق أو الأداء السابق للمؤشر لا يعد مؤشراً على أداء الصندوق في المستقبل.

لا يوجد ضمان لمالكي الوحدات أن الأداء المطلق للصندوق أو أداءه مقارنة بالمؤشر سوف يتكرر أو يماثل الأداء السابق.

4. معلومات عامة:

أ. يناسب هذا الصندوق المستثمرين الذين يسعون إلى تحقيق تنمية رأس المال على المدى الطويل، إضافة إلى توفير سيولة في ظل مخاطر متوسطة.

ب. لا يوجد توزيع للأرباح لهذا الصندوق حيث يتم إعادة استثمار المبالغ المستلمة كأرباح.

ج. يتضمن الأداء السابق للصندوق المعلومات التالية:

1. العائد الكلي للصندوق خلال عشر سنوات:

الفترة الزمنية	عائد الصندوق
منذ سنة	9.72%
منذ ثلاث سنوات	6.01%
منذ خمس سنوات	3.48%
منذ عشر سنوات	4.60%

2. إجمالي العائدات السنوية للصندوق:

السنة	عائد الصندوق	عائد المؤشر الإرشادي
2008	-24.74%	-23.97%
2009	15.85%	15.69%
2010	9.25%	6.14%
2011	-5.28%	-4.20%
2012	8.51%	7.13%
2013	13.82%	9.89%
2014	3.33%	2.36%
2015	-2.52%	-3.12%
2016	2.18%	3.14%
2017	11.22%	9.55%
2018	-2.66%	-3.06%
2019	9.72%	13.09%

3. أداء صندوق الاستثمار مقارنة بالمؤشر الإرشادي:



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

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

- الحصول على شروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات وملخص المعلومات الرئيسية
- الحصول على التقارير والقوائم المالية و الأفصاحات اللاحمة المتعلقة بالصندوق.
- الحصول على التقارير المتعلقة بمالكي الوحدات.
- حضور اجتماعات مالكي الوحدات والتصويت في اتخاذ القرارات حسب لائحة صناديق الاستثمار.

٥. يقع على مالكي الوحدات المسؤوليات التالية:

١. الاطلاع على الشروط ولأحكام الخاصة بالصندوق ومذكرة المعلومات وملخص المعلومات الرئيسية والنسخ المحدثة منها وفهمها وقبولها.

٢. فهم وقبول المخاطر المتعلقة بالصندوق وإدراك درجة ملائمه لها.

٣. مالك الوحدات لا يكون مسؤولاً عن ديون والتزامات الصندوق فيما عدا رأس المال المستثمر في الصندوق.

أ. حالات إنهاء الصندوق والإجراءات الخاصة بها:

١. يحق لمدير الصندوق إنهاء الصندوق في الحالات التالية:

- إذا رأى أن قيمة أصول الصندوق لا تكفي لتمرير استمرار تشغيل الصندوق
- حدوث تغيرات في الأنظمة التي تحكم عمل الصندوق.
- انخفاض قيمة صافي أصول الصندوق بشكل دائم لأقل من 10 ملايين ريال سعودي ، أو
- أي أسباب أو ظروف أخرى بموجب أحكام لائحة صناديق الاستثمار.

٢. يجوز لمدير الصندوق أن يباشر في إنهاء الصندوق إذا قام بإشعار هيئة السوق المالية ومالكي الوحدات كتابياً قبل مدة لا تقل عن 21 يوماً من تاريخ إنهاء الصندوق، وذلك بعد الحصول على موافقة مجلس إدارة الصندوق.

٣. يقوم مدير الصندوق بإجراءات تصفية الصندوق وتسديد ما عليه من مطلوبات، ومن ثم يتم توزيع ما يتبقى من أصول الصندوق على المستثمرين خلال شهرين من تاريخ ذلك الإشعار، (كل مستثمر بنسبة ما يملكه من وحدات إلى إجمالي الوحدات التي يثبت مدير الصندوق صدورها حتى ذلك الحين).

٤. يقوم مدير الصندوق بالإعلان في موقعه الإلكتروني وموقع شركة السوق المالية السعودية-تداول عن انتهاء مدة الصندوق ومدة تصفيته.

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

5. مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب:
أـ. جدول الرسوم والمصاريف المستحقة على مالكي الوحدات وطريقة حسابها هي:

رسوم الاشتراك	بحد أعلى 1% من قيمة الاشتراك	اذا تم الاشتراك بـ 10,000 ريال فان الرسوم تكون 100 ريال تخصم فوراً من حساب العميل ومن ثم يتم منح العميل عدد وحدات من الصندوق بما يعادل 9,900 ريال في يوم تاريخ تنفيذ عملية الاشتراك.
رسوم الاسترداد/الاسترداد المبكر	لا يوجد	
رسوم نقل الملكية	لا يوجد	
رسوم إدارة	لا يقوم الصندوق باحتساب رسوم ادارة، ولكن الصناديق التي يستنتمر فيها تخضع لرسوم إدارة.	
رسوم خدمات إدارية	0.30% سنوياً من قيمة صافي أصول الصندوق	اذا كان صافي قيمة أصول الصندوق في يوم تاريخ التقييم 10,000,000 ريال فان رسوم الخدمات الإدارية ليوم واحد هي: $82.19 = (365/1 * \%0.30 * 10,000,000)$ ريال
رسوم حفظ	0.025% سنوياً من قيمة صافي أصول الصندوق بالإضافة إلى ما يعادل 10 دولار على العملية واحد هي	اذا كان صافي قيمة أصول الصندوق في يوم تاريخ التقييم 10,000,000 ريال فان رسوم الحفظ ليوم واحد هي $6.85 = (365/1 * \%0.025 * 10,000,000)$ ريال
رسوم هيئة السوق المالية	7,500 ريال سنوياً	7500 ريال سنوياً يتم حسابها بشكل يومي وإضافتها للتقيم بشكل تجاري ومن ثم خصمها نهاية السنة. $(365/7500) * 1 = 1 * 20.55$ ريال عن يوم واحد.
رسوم السوق المالية السعودية (تداول)	5,000 ريال سنوياً	5000 ريال سنوياً يتم حسابها بشكل يومي وإضافتها للتقيم بشكل تجاري ومن ثم خصمها نهاية السنة. $13.70 = 1 * (365/5000)$ ريال عن يوم واحد.
مصاريف التعامل	سُتحمل على الصندوق بالتكلفة الفعالية	نسبة من قيمة التداول، على سبيل المثال لو كانت عمولة التداول (0.00155) من قيمة أي صفقة وكانت قيمة الصفقة مليون ريال، سيقوم الصندوق بدفع 1550 ريال لل وسيط
مصاريف المحاسب القانوني	سُتحمل على الصندوق بالتكلفة	يتم حسابها بشكل يومي وضافتها للتقيم بشكل

<p>تجمیعی ومن ثم خصمها نهاية السنة.</p> <p>$16.44 = 1 * (365 / 6000)$ ريال عن يوم واحد.</p> <p>بافتراض أن مصاريف المراجعة للصندوق هي</p> <p>6000 ريال.</p>	<p>الفعالية</p>
	رسوم المؤشر الارشادي
	مكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق.
	المصاريف الأخرى وتشمل مصروفات نشر المعلومات والتقارير والقوانين المالية
	للصندوق
	الناتجة عن أنشطه الصندوق (إلا إذا تم استثناءها)، ويتوقع أن لا تتجاوز هذه المصاريف 0.20%
	من قيمة صافي أصول الصندوق سنوياً.

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

ج. ترتيبات العمولة الخاصة

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

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

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

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

6. التقويم والتسعير:

يوضح الجدول التالي كيفية تقويم كل أصل يملكه الصندوق:

أصول الصندوق	النقد	صناديق الاستثمار
طريقة احتسابها	طريقة احتسابها	طريقة احتسابها
	حسب كشف الحساب في نهاية يوم العمل	
		بناء على آخر اعلان لقيمة وحداتها.

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

ب. يتم تقويم أصول الصندوق عن طريق تقويم وحدات الصندوق المستثمر فيه بناء على آخر اعلان لقيمة الوحدة.

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

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

هـ. يتم تقويم وحدات الصندوق في كل يوم تعامل، علمًاً بأن أيام التعامل هي أيام عمل في الأسواق التي يستثمر فيها الصندوق، وسيقوم مدير الصندوق بنشر أسعار الوحدات في يوم العمل التالي ليوم التعامل على الموقع الإلكتروني لشركة السوق المالية السعودية (تداول) وعلى الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق. وفي حال تم

تعليق تقويم وحدات الصندوق في أي يوم تعامل، كما هو مبين في فقرة (التعاملات) أدناه، فسيتم تأجيل عملية التقويم إلى يوم التعامل التالي، وسوف تنشر اسعار الوحدات في يوم العمل التالي لذلـك الـيـوم.

و. عند حدوث خطأ في التقويم أو التسعير يتم تصحيح الخطأ فوراً وذلك عن طريق إعادة تمرير عمليات الاشتراك والاسترداد مرة أخرى على السعر الصحيح بطريقة عادلة وتعميـض جميع مالـكي الوـحدـات المتـضرـرـين بما في ذـلك مـالـكي الوـحدـات السـابـقـين وـفي نفسـ الـوقـتـ. كما يـقـوم مدـير الصـندـوق بـإـبـلـاغ هـيـةـ السـوقـ المـالـيـةـ فـوـراـ فيـ حالـ أنـ الخـطـأـ شـكـلـ نـسـبـةـ 0ـ5ـ%ـ أوـ أـكـثـرـ منـ سـعـرـ الـوـحـدـةـ وـالـإـفـصـاحـ عـنـهاـ فيـ المـوـقـعـ الـإـلـكـتـرـوـنـيـ لمـدـيرـ الصـندـوقـ وـالـمـوـقـعـ الـإـلـكـتـرـوـنـيـ لـشـرـكـةـ السـوقـ المـالـيـةـ السـعـوـدـيـةـ (ـتـداـولـ). ويـتمـ الـإـفـصـاحـ عـنـهاـ إـيـضاـ فيـ تـقـارـيرـ الصـندـوقـ.

7. التعاملات:

- أ. يتم قبول وتنفيذ طلبات الاشتراك والاسترداد في الصندوق في كل يوم تعامل، علماً بأن أيام التعامل التي يتم فيها تلبية هذه الطلبات هي جميع أيام الاثنين والاربعاء من كل أسبوع.
- ب. يجب تقديم طلبات الاشتراك والاسترداد قبل الساعة الواحدة ظهراً من يوم التعامل ليتم تنفيذها حسب سعر التقويم في ذلك اليوم إلى فروع شركة الرياض المالية أو أي من الفروع الإلكترونية. وتعد الطلبات التي تسلم بعد الساعة الواحدة ظهراً على أنها استلمت في يوم التعامل التالي. ويتم إصدار الوحدات واستثمار المبالغ التي تم الاشتراك بها ضمن أصول الصندوق بعد حساب سعر التقويم ذو العلاقة وبما لا يتجاوز **5 أيام عمل**.
- ج. الحد الأدنى للاشتراك في الصندوق 5000 ريال سعودي بينما الحد الأدنى للاشتراك الإضافي أو الاسترداد 1000 ريال سعودي. كما يحق لمدير الصندوق قبول الاشتراك أو الاشتراك الإضافي أو الاسترداد عن طريق القواعد الإلكترونية أو برامج الاستثمار المنتظم أو غيرها باقل من الحد الأدنى.
- د. يستطيع المستثمرون شراء وحدات استثمارية في الصندوق من خلال تعبئة طلب الاشتراك، وسيحدد عدد الوحدات الاستثمارية التي يتم الاشتراك بها في الصندوق على حسب قيمة الاشتراك وسعر الوحدات الاستثمارية بالسعر اللاحق (وهو سعر الوحدة المعمول به في يوم التقويم المعنى).
- هـ. لمـديـرـ الصـندـوقـ الحقـ المـطـلـقـ فيـ رـفـضـ أيـ طـلـبـ اـشـتـراكـ أوـ اـسـترـدادـ وـيـشـمـلـ ذـاكـ الحالـاتـ الـتيـ تـوـدـيـ إـلـىـ خـرـقـ أـنـظـمـةـ وـلـوـانـجـ هـيـةـ السـوقـ المـالـيـةـ وـأـوـ الـأـنـظـمـةـ السـارـيـةـ عـلـىـ الصـندـوقـ بـمـاـ فـيـ ذـلـكـ شـرـوـطـ وـاحـکـامـ الصـندـوقـ أـوـ إـذـاـ رـأـيـ مـديـرـ الصـندـوقـ بـشـكـلـ معـقـولـ يـحـقـ مـصـالـحـ مـالـكـيـ الـوـحـدـاتـ. أماـ طـلـبـاتـ الـإـسـترـدادـ فـلاـ تـنـمـ إـلـاـ بـمـوجـبـ طـلـبـاتـ اـسـترـدادـ الصـنـادـيقـ الـمـشـتـرـكـةـ لـشـرـكـةـ الـرـياـضـ الـمـالـيـةـ.
- وـ. الحـدـ الـأـقـصـيـ لـلـمـدـةـ مـاـ بـيـنـ عـمـلـيـةـ الـإـسـترـدادـ وـصـرـفـ مـلـغـ الـإـسـترـدادـ الـمـسـتـحـقـ لـمـالـكـ الـوـحـدـةـ الـإـسـتـثـمـارـيـةـ هوـ خـمـسـةـ أـيـامـ عـملـ.
- زـ. يـجـوزـ لـمـديـرـ الصـندـوقـ رـفـضـ أوـ تـأـجـيلـ الـإـسـترـدادـ لـيـومـ الـتـعـالـمـ التـالـيـ، فـيـ الـحـالـاتـ التـالـيـةـ:
 - 1ـ. إذاـ بـلـغـ إـجـمـالـيـ قـيـمةـ طـلـبـاتـ الـإـسـترـدادـ الـتـيـ يـطـلـبـ الـمـسـتـثـمـرـونـ تـنـفـيـذـهـاـ فـيـ يـوـمـ تـعـالـمـ وـاـحـدـ 10%ـ أـوـ أـكـثـرـ مـنـ صـافـيـ قـيـمةـ أـصـوـلـ الصـندـوقـ، أـوـ وـفـيـ حـالـةـ تـأـجـيلـ طـلـبـاتـ الـإـسـترـدادـ لـيـومـ الـتـعـالـمـ التـالـيـ، فـيـسـيـمـ تـنـفـيـذـهـاـ عـلـىـ اـسـاسـ تـنـاسـبـيـ مـعـ مـنـحـمـاـ الـأـلـوـلـيـةـ فـيـ التـنـفـيـذـ عـلـىـ طـلـبـاتـ الـإـسـترـدادـ الـلـاحـقـ.
 - 2ـ. تـوقفـ الـتـعـالـمـاتـ فـيـ السـوقـ الرـئـيـسـيـةـ الـتـيـ يـتـمـ فـيـهـاـ التـعـالـمـ بـالـأـورـاقـ الـمـالـيـةـ أـوـ بـأـيـ أـصـوـلـ أـخـرىـ مـنـ أـصـوـلـ الصـندـوقـ، سـوـاءـ بـصـورـةـ عـامـةـ أـوـ فـيـمـاـ يـتـعـلـقـ بـأـصـوـلـ الصـندـوقـ الـإـسـتـثـمـارـيـ.
 - حـ. الحـدـ الـأـدـنـيـ لـلـرـصـيدـ 5000ـ ريالـ سـودـويـ وـإـذـاـ كـانـ مـاـ شـانـ اـسـترـدادـ الـمـشـتـرـكـ تـخـفـيـضـ اـسـتـثـمـارـهـ فـيـ الصـندـوقـ إـلـىـ أـقـلـ مـنـ الحـدـ الـأـدـنـيـ لـلـرـصـيدـ الـمـسـمـوـحـ بـهـ، وـجـبـ عـلـيـهـ اـسـترـدادـ كـامـلـ مـلـغـ.
 - طـ. تخـصـصـ عـلـيـةـ نـقـلـ الـوـحـدـاتـ إـلـىـ مـسـتـثـمـرـيـنـ اـخـرـيـنـ لـتـقـيمـيـةـ الـمـخـتـصـيـةـ فـيـ جـمـيعـ هـذـهـ الـحـالـاتـ الـخـاصـيـةـ وـكـلـ حـالـةـ حـسـبـ وـضـعـهـ الـخـاصـ.
 - يـ. يـحـقـ لـمـديـرـ الصـندـوقـ أـوـ تـابـيـعـهـ أـوـ موـظـفـيـهـ الـإـسـتـثـمـارـ فـيـ الصـندـوقـ دونـ أـنـ يـكـونـ لـهـذـاـ الـإـسـتـثـمـارـ مـعـالـمـةـ خـاصـةـ عـنـ الـإـسـتـثـمـارـاتـ الـأـخـرىـ لـبـاقـيـ الـمـشـتـرـكـيـنـ فـيـ وـحدـاتـ الصـندـوقـ.
 - كـ. فـيـ حـالـ بـلـغـتـ قـيـمةـ صـافـيـ أـصـوـلـ الصـندـوقـ أـقـلـ مـنـ 10ـ مـلـيـنـ رـيـالـ سـودـويـ يـقـومـ مـدـيرـ الصـندـوقـ بـقـومـ مـصـالـحـ مـالـكـيـ الـوـحـدـاتـ. كـانـ اـعـتـارـ هـذـاـ انـخـفـاضـ دـائـمـ مـعـ الـأـخـذـ بـالـاعـتـارـ مـصـلـحةـ مـالـكـيـ الـوـحـدـاتـ.
 - لـ. تعـلـيقـ التـقـوـيـمـ أـوـ الـإـشـتـراكـ أـوـ اـسـترـدادـ الـوـحـدـاتـ: يـجـبـ عـلـيـ مـديـرـ الصـندـوقـ تعـلـيقـ الـإـشـتـراكـ أـوـ اـسـترـدادـ الـوـحـدـاتـ إـذـاـ طـلـبـتـ هـيـةـ السـوقـ الـمـالـيـةـ مـنـ ذـلـكـ، وـيـجـوزـ لـمـديـرـ الصـندـوقـ تعـلـيقـ التـقـوـيـمـ أـوـ الـإـشـتـراكـ أـوـ اـسـترـدادـ فـيـ الـحـالـاتـ التـالـيـةـ:
 - 1ـ. إذاـ عـلـقـ الـتـعـالـمـ فـيـ السـوقـ الرـئـيـسـيـةـ الـتـيـ يـتـمـ فـيـهـاـ التـعـالـمـ بـالـأـورـاقـ الـمـالـيـةـ أـوـ الـأـصـوـلـ الـأـخـرىـ الـتـيـ يـمـلـكـهـاـ الصـندـوقـ،
 - 2ـ. فـيـ حـالـ تـعـذـرـ عـلـىـ مـديـرـ الصـندـوقـ قـيـامـ بـعـلـمـيـةـ تـقـوـيـمـ الصـندـوقـ أـوـ تـسـيـلـ أـصـوـلـهـ فـيـ الـحـالـاتـ الـإـسـتـثـمـارـيـةـ أـوـ الـطـارـئـيـةـ أـوـ الـأـطـارـةـ أـوـ اـصـبـحـ ذـلـكـ غـيرـ مـلـائـمـاـ لـهـ، أـوـ إـذـاـ رـأـيـ مـديـرـ الصـندـوقـ بـشـكـلـ معـقـولـ،

وفي حال تم تعليـقـ تـقـوـيـمـ وـحدـاتـ الصـندـوقـ فـيـ أيـ يـوـمـ تعـالـمـ، فـسـيـتـمـ تـأـجـيلـ عـلـيـةـ التـقـوـيـمـ إـلـىـ يـوـمـ التعـالـمـ التـالـيـ، وـتـنـفـيـذـ طـلـبـاتـ الـإـشـتـراكـ وـالـإـسـترـدادـ الـمـتـعـلـقـ بـذـلـكـ الـيـوـمـ فـيـ يـوـمـ التعـالـمـ التـالـيـ كـمـاـ سـيـتـمـ نـشـرـ اـسـعـارـ الـوـحـدـاتـ فـيـ يـوـمـ الـعـمـلـ التـالـيـ لـيـومـ الـتـعـالـمـ الذـيـ سـيـتـمـ فـيـهـ تـقـوـيـمـ الصـندـوقـ.

وسـوـفـ يـتـخـذـ مـديـرـ الصـندـوقـ الـإـجـرـاءـاتـ التـالـيـةـ فـيـ حـالـةـ فـرـضـهـ أـيـ تـعـلـيقـ:

- 1ـ. سـيـتـاـكـ مـديـرـ الصـندـوقـ مـنـ عـدـمـ اـسـتـمـارـ أـيـ تـعـلـيقـ إـلـىـ الـلـمـدـةـ الـصـرـرـوـرـيـةـ وـالـمـبـرـرـةـ مـعـ مـرـاعـةـ مـصـالـحـ مـالـكـيـ الـوـحـدـاتـ.
- 2ـ. مـرـاجـعـةـ التـعـلـيقـ بـصـورـةـ مـنـتـظـمـةـ وـتـشـاـورـ مـعـ مـجـلـسـ اـدـارـةـ الصـندـوقـ وـأـمـينـ الـحـفـظـ حـولـ ذـلـكـ.
- 3ـ. إـشـعـارـ هـيـةـ السـوقـ الـمـالـيـةـ فـورـ حـدـوثـ أـيـ تـعـلـيقـ مـعـ تـوـضـيـحـ أـسـبـابـ ذـلـكـ وـكـذـلـكـ اـشـعـارـ هـيـةـ وـمـالـكـيـ الـوـحـدـاتـ فـورـ اـنـتـهـاءـ التـعـلـيقـ، وـسـيـتـمـ ذـلـكـ عـنـ طـرـيـقـ الـمـوـقـعـ الـإـلـكـتـرـوـنـيـ لـمـديـرـ الصـندـوقـ.
- مـ. يـمـكـنـ لـمـالـكـيـ الـوـحـدـاتـ حـصـولـ عـلـىـ تـقـارـيرـ عـنـ اـسـتـمـارـاـتـهـمـ عـنـ مـدـيرـ الصـندـوقـ، سـوـاءـ عـنـ طـرـيـقـ مـرـاكـزـ الـرـياـضـ الـمـالـيـةـ أـوـ مـوـقـعـ الـرـياـضـ الـمـالـيـةـ أـوـ لـاـيـنـ.

8. خصائص الوحدات:

كلـ الـوـحـدـاتـ مـنـ فـنـةـ وـاحـدةـ وـتـمـثـلـ كـلـ وـحدـةـ وـأـجـزـاءـ الـوـحـدـةـ حـصـةـ مـشـاعـةـ فـيـ أـصـوـلـ الصـندـوقـ.

9. المحاسبة وتقديم التقارير:

- أـ. يـتـمـ تـزوـيدـ مـالـكـيـ الـوـحـدـاتـ الـإـسـتـثـمـارـيـةـ فـيـ الصـندـوقـ بـالـمـعـلـومـاتـ التـالـيـةـ بـصـفـةـ دـورـيـةـ كـلـ ثـلـاثـةـ أـشـهـرـ مـنـ خـلـالـ بـرـيدـ:
 - صـافـيـ قـيـمةـ أـصـوـلـ الصـندـوقـ.
 - عـدـدـ وـحدـاتـ الصـندـوقـ الـتـيـ يـمـلـكـهـاـ مـالـكـ الـوـحـدـاتـ وـصـافـيـ قـيـمـتهاـ.
 - سـجـلـ بـصـفـقـاتـ مـالـكـ الـوـحـدـاتـ مـعـ بـيـانـ ماـ صـرـفـ لهاـ مـنـ أـربـاحـ.
- بـ. يـقـومـ مـديـرـ الصـندـوقـ بـنـشـرـ بـيـانـاتـ عـنـ الصـندـوقـ بـالـشـكـلـ الـذـيـ تـحدـدـهـ هـيـةـ السـوقـ الـمـالـيـةـ فـيـ كـلـ يـوـمـ عـمـلـ. يـقـومـ مـديـرـ الصـندـوقـ بـتـوفـيرـ الـقـوـانـيمـ الـسـنـوـيـةـ الـمـراـجـعـةـ، وـالـقـوـانـيمـ الـنـصـفـيـةـ سـنـوـيـةـ. المـفـحـوصـةـ، وـمـعـلـومـاتـ الصـندـوقـ الـرـبـعـيـةـ عـلـىـ الـمـوـقـعـ الـإـلـكـتـرـوـنـيـ لـمـديـرـ الصـندـوقـ وـالـمـوـقـعـ الـإـلـكـتـرـوـنـيـ لـشـرـكـةـ السـوقـ الـمـالـيـةـ السـعـوـدـيـةـ مـتـداـولـ.
- جـ. يـقـومـ مـديـرـ الصـندـوقـ بـتـقـديـمـ نـسـخـ مـنـ الـقـوـانـيمـ الـمـالـيـةـ السـنـوـيـةـ الـمـراـجـعـةـ لـلـصـندـوقـ مـجـاـنـاـ لـمـالـكـيـ الـوـحـدـاتـ عـنـ طـلـبـهاـ.

10. مجلس إدارة الصندوق:

- أـ. يـتـأـلـفـ مـجـلـسـ إـدـارـةـ الصـندـوقـ مـنـ خـمـسـةـ أـعـضـاءـ، مـنـ بـيـنـهـمـ رـئـيـسـ المـجـلـسـ، وـعـضـوـانـ مـسـتـقـلـانـ.

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

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

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

دـ. يتمتع أعضاء مجلس إدارة الصندوق بالمؤهلات التالية:

الأستاذ/ عادل إبراهيم العتيق (رئيس)

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

الأستاذ/ فراج سعد القباني (عضو)

السيد/ القباني هو الرئيس الأول للعمليات، التحق بالرياض المالية عام 2011م، عمل قبل ذلك كمحاضر في كلية التقنية بالرياض لمدة ثلاثة سنوات قبل أن يتولى العمل كمدير مالي وإداري في عدد من الشركات العقارية والتقنية. حاصل على شهادة الماجستير في المحاسبة وتقنية المعلومات من جامعة دنفر بالولايات المتحدة الأمريكية وذلك عام 2003م.

الأستاذ/ رائد غيث البركاني (عضو)

السيد/ البركاني يشغل حالياً منصب مدير إدارة الوساطة وخدمات التوزيع بالرياض المالية. عمل سابقاً مديرًا لإدارة المصرفية والاستثمارية بالرياض المالية. لديه خبرة أكثر من 19 سنة في المصرفية والاستثمارية ومصرفي الشركات. السيد البركاني حاصل على شهادة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة سافوك عام 2001 و هو حاصل على شهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن.

الأستاذة/ أمل محمد الأحمد (عضو)

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

الدكتور/ عبدالوهاب سعيد أبو داهش (عضو مستقل)

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

الأستاذ/ سطام عبد الله السويلم (عضو مستقل)

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

٥. تشمل مسؤوليات أعضاء مجلس إدارة الصندوق، على سبيل المثال لا الحصر، الآتي:
١. الموافقة على جميع العقود والقرارات والتقارير الجوهرية التي يكون الصندوق طرفاً فيها.
 ٢. الإشراف، ومتى كان مناسباً، المصادقة على أي تضارب مصالح يفصح عنه مدير الصندوق وفقاً لائحة صناديق الاستثمار.
 ٣. الاجتماع مرتين سنوياً على الأقل مع مسؤول المطابقة والالتزام لدى مدير الصندوق، للتأكد من التزام مدير الصندوق بجميع القوانين والأنظمة واللوائح ذات العلاقة.
 ٤. التأكيد من اكتمال ودقة شروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات وأي مستند آخر يتضمن إفصاحات تتعلق بالصندوق ومدير الصندوق وإدارته للصندوق، بالإضافة إلى التأكيد من مدى توافقها مع الأحكام المنصوص عليها في لائحة صناديق الاستثمار.
 ٥. التأكيد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً لشروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات وأحكام لائحة صناديق الاستثمار.
 ٦. العمل بأمانة وحسن نية واهتمام ومهارة وعنابة وحرص وبما يحقق مصلحة صندوق الاستثمار ومالكي الوحدات فيه.
 ٧. تدوين محاضر الاجتماعات التي تبين جميع وقائع الاجتماعات والقرارات التي اتخذها مجلس إدارة الصندوق.

- و. يتناقضى العضو المستقل مكافأة مقطوعة عن كل اجتماع يحضره يتحملها مدير الصندوق، بينما لا يتناقضى الاعضاء الغير مستقلين أية مبالغ.
- ز. لا يوجد في الوقت الحاضر تضارب بين مصالح أعضاء مجلس إدارة الصندوق ومصالح الصندوق. وفي كل الأحوال يسعى مدير الصندوق إلى تجنب أي تضارب مصالح محتمل، وذلك بالعمل على وضع مصالح مالكي الوحدات بالصندوق فوق أية مصالح أخرى. يتلزم عضو مجلس الإدارة في حال وجود تضارب مصالح بالإفصاح عنه إلى مدير الصندوق.

ح. أعضاء مجالس إدارات صناديق شركة الرياض المالية:

أ. سطام السويلم	د. عبدالوهاب أبو داهش	أ. أمل الأحمد	أ. رائد البركاتي	أ. هيثم الكوبيليت	أ. فراج القباني	أ. عادل العتيق	
✓	✓	✓	X	✓	✓	✓	صندوق الرياض للأسمه السعودية
✓	✓	✓	X	✓	✓	✓	صندوق الرياض للأسمه السعودية المتوفقة مع الشريعة
✓	✓	✓	X	✓	✓	✓	صندوق الرياض للأسمه القيادية
✓	✓	✓	X	✓	✓	✓	صندوق الرياض للدخل المتوازن
✓	✓	✓	X	✓	✓	✓	صندوق الرياض للشركات المتوسطة والصغيرة
✓	✓	✓	X	✓	✓	✓	صندوق الرياض للإعمار
✓	✓	✓	X	✓	✓	✓	صندوق الرياض للدخل
✓	✓	✓	X	✓	✓	✓	صندوق الرياض

								للاسهم الخليجية
✓	✓	✓	X	✓	✓	✓	✓	صندوق الرياض للمتاجرة بالريال
✓	✓	✓	X	✓	✓	✓	✓	صندوق الرياض للمتاجرة بالدولار
✓	✓	✓	X	✓	✓	✓	✓	صندوق الرياض للنقد بالريال
✓	✓	✓	X	✓	✓	✓	✓	صندوق الرياض للنقد بالدولار
✓	✓	✓	✓	X	✓	✓	✓	صندوق الرياض للأسهم الأمريكية
✓	✓	✓	✓	X	✓	✓	✓	صندوق الرياض للأوروبية
✓	✓	✓	✓	X	✓	✓	✓	صندوق الرياض للأسهم اليابانية
✓	✓	✓	✓	X	✓	✓	✓	صندوق الرياض للأسهم الآسيوية
✓	✓	✓	✓	X	✓	✓	✓	صندوق الرياض للأسهم العالمية المتواقة مع الشريعة
✓	✓	✓	✓	X	✓	✓	✓	صندوق الرياض لأسهم الأسواق الناشئة
✓	✓	✓	✓	X	✓	✓	✓	صندوق الرياض العقاري العالمي
✓	✓	✓	✓	X	✓	✓	✓	صندوق الرياض العالمي للدخل
✓	✓	✓	✓	X	✓	✓	✓	صندوق الرياض للسندات الدولية
✓	✓	✓	✓	X	✓	✓	✓	صندوق الرياض الجريء
✓	✓	✓	✓	X	✓	✓	✓	صندوق الرياض الشجاع
✓	✓	✓	✓	X	✓	✓	✓	صندوق الرياض المتوازن

✓	✓	✓	✓	X	✓	✓	صندوق الرياض المتحفظ
✓	✓	✓	✓	X	✓	✓	صندوق الرياض الجريء المتواافق مع الشريعة
✓	✓	✓	✓	X	✓	✓	صندوق الرياض الشجاع المتواافق مع الشريعة
✓	✓	✓	✓	X	✓	✓	صندوق الرياض المتوازن المتواافق مع الشريعة
✓	✓	✓	✓	X	✓	✓	صندوق الرياض المتحفظ المتواافق مع الشريعة

11. مدير الصندوق

أ. اسم مدير الصندوق:

شركة الرياض المالية، شركة مساهمة مقلدة برأس مال مدفوع 200 مليون ريال سعودي تعمل بموجب ترخيص من هيئة السوق المالية رقم (07070-37) بتاريخ 8 يناير 2008م. وسجل تجاري رقم 1010239234

ب. عنوان مدير الصندوق

الرياض المالية
6775 شارع التخصصي – العليا
3712 – 12331 الرياض
المملكة العربية السعودية
<http://www.riyadcapital.com>

ج. المعلومات المالية لمدير الصندوق

نوع البيانات	قيمة
الإيرادات	448,194,214,584
صافي الدخل	228,742,74,553
البيان المدققة	عن سنة 2017-2019 (ألف ريال سعودي)

* حسب القوائم المالية المدققة

د. أعضاء مجلس المديرين لشركة الرياض المالية

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

هـ. يقدم مدير الصندوق الخدمات التالية وخدمات أخرى للصندوق بما يشمل ، ما يلي:

- الاختيار المناسب للصندوق المستثمر فيه لتحقيق أهداف الصندوق.
- وضع إجراءات اتخاذ القرارات التي ينبغي اتباعها عند تنفيذ القضايا الفنية والإدارية لأعمال الصندوق.
- اطلاع هيئة السوق المالية السعودية حول أي وقائع جوهرية أو تطورات قد تؤثر على أعمال الصندوق.

4. ضمان قانونية وسريان جميع العقود المبرمة لصالح الصندوق.
5. تنفيذ استراتيجية الصندوق الموضحة في هذه الشروط والأحكام.
6. الإشراف على أداء الأطراف المتعاقد معهم الصندوق من الغير.
7. ترتيب تصفية الصندوق عند انتهاءه.
8. تزويد مجلس إدارة الصندوق بجميع المعلومات الازمة المتعلقة بالصندوق لتمكن أعضاء المجلس أداء مسؤولياتهم بشكل كامل.
9. التشاور مع مجلس إدارة الصندوق لضمان الامتثال للوائح هيئة السوق المالية وشروط وأحكام الصندوق.
10. الالتزام بجميع المبادئ والواجبات التي نصت عليها لائحة الأشخاص المرخص لهم، والعمل لمصلحة مالكي الوحدات بموجب أحكام لائحة صناديق الاستثمار ولائحة الأشخاص المرخص لهم وشروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات.
11. يعتبر مدير الصندوق مسؤول عن إدارة الصندوق عمليات الصندوق بما في ذلك الخدمات الإدارية للصندوق، وطرح وحدات الصندوق والتاكم من دقة شروط وأحكام الصندوق واكتمالها وأنها واضحة وصحيحة وغير مضللة.
12. يعد مدير الصندوق مسؤولاً تجاه مالكي الوحدات عن خسائر الصندوق الناجمة بسبب اهتماله أو سوء تصرفه أو تقصيره المعتمد أو احتياله.
13. وضع السياسات والإجراءات لرصد المخاطر التي تؤثر في استثمارات الصندوق وضمان سرعة التعامل معها على أن تتضمن القيام بعملية تقويم المخاطر بشكل سنوي على الأقل.
14. تطبيق برنامج مراقبة المطابقة والالتزام لكل صندوق استثمار يديره، وتزويد هيئة السوق المالية بنتائج التطبيق في حال طلبها.

بالإضافة إلى نشاط إدارة الصناديق والمحافظ الاستثمارية، فإن الرياض المالية تقدم خدمات استثمارية مرخصة والتي تشمل التعامل بصفة أصيل ووكيل ومتعدد بالتفعيل والترتيب وتقديم المشورة وحفظ الأوراق المالية.

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

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

12. أمين الحفظ:

أ. اسم أمين الحفظ:

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

1010366439

ب. عنوان أمين الحفظ:

نورذن ترست العربية السعودية

برج النخيل، الدور 11

طريق الملك فهد، حي النخيل

ص.ب 7508 الرياض 12381

المملكة العربية السعودية

هاتف: +966112171017 فاكس: +966112172406

ج. يتم تعيين وعزل أمين الحفظ من قبل مدير الصندوق حيث يُعدُّ أمين الحفظ مسؤولاً عن حفظ أصول الصندوق وحمايتها لصالح مالكي الوحدات، وهو مسؤول كذلك عن اتخاذ جميع الإجراءات الإدارية الازمة فيما يتعلق بحفظ أصول الصندوق وفقاً لتعليمات مدير الصندوق وبما لا يتعارض مع لائحة صناديق الاستثمار ولائحة الأشخاص المرخص لهم.

د. يحق لأمين الحفظ تكليف طرف ثالث أو أكثر أو أي من تابعيه بالعمل أميناً للحفظ من الباطن لأي صندوق استثماري يتولى حفظ أصوله.

هـ. يمكن عزل أمين الحفظ من قبل هيئة السوق المالية حسب الحالات الواردة في لائحة صناديق الاستثمار، كما يجوز لمدير الصندوق عزل أمين الحفظ إذا رأى بشكل معقول أن عزله في مصلحة مالكي الوحدات على أن يتم إشعار الهيئة ومالكي الوحدات بذلك فوراً وبشكل كتابي، كما يجب عليه تعيين بديل خلال 30 يوماً من استلام الاشعار.

و. يقوم مدير الصندوق بالإفصاح فوراً في موقعه الإلكتروني والموقع الإلكتروني لشركة السوق المالية السعودية-تداول عن قيامه بتعيين أمين حفظ بديل.

13. مستشار الاستثمار:
لا ينطبق

14. الموزع:
لا ينطبق

15. المحاسب القانوني:

أ. المحاسب القانوني: شركة ابراهيم البسام وعبد المحسن النمر محاسبون قانونيون (المحاسبون المتحالفون).
ب. عنوان المحاسب القانوني:
ص.ب: 28355
الرياض 11437
المملكة العربية السعودية
هاتف : +966(11)2065444 فاكس : Ibrahim.albassam@pkf.com

ج. يقع على عاتق المحاسب القانوني مراجعة القوائم المالية النصف سنوية والسنوية للصندوق وفقاً لمعايير المحاسبة الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين وابداء الرأي فيها وتسليمها في الوقت المحدد إلى مدير الصندوق لنشرها وتسليم نسخة منها لهيئة السوق المالية.
د. يقوم مدير الصندوق باستبدال المحاسب القانوني إذا أصبح المحاسب القانوني غير مستقلاً عن مدير الصندوق أو وجود ادعاءات بسوء السلوك المهني أو بطلب من هيئة السوق المالية.

16. معلومات أخرى:

أ. سيقوم مدير الصندوق بتقديم السياسات والإجراءات التي ستتبع لمعالجة تعارض المصالح وأي تعارض مصالح محتمل و/أو فعلی عند طلبها ودون مقابل.

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

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

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

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

هـ. اجراءات إنهاء الصندوق:

يجوز لمدير الصندوق أن يباشر في إنهاء الصندوق إذا قام بإشعار هيئة السوق المالية ومالكي الوحدات كتابياً قبل مدة لا تقل عن 21 يوماً من تاريخ إنهاء الصندوق، وذلك بعد الحصول على موافقة مجلس إدارة الصندوق.

يقوم مدير الصندوق بإجراءات تصفية الصندوق وتسديد ما عليه من مطلوبات، ومن ثم يتم توزيع ما يتبقى من أصول الصندوق على المستثمرين خلال شهرين من تاريخ ذلك الإشعار، (كل مستثمر بنسبة ما يملكه من وحدات إلى إجمالي الوحدات التي يثبت مدير الصندوق صدورها حتى ذلك الحين).

يجوز مدير الصندوق بالإعلان في موقعه الإلكتروني وموقع شركة السوق المالية السعودية-تداول عن انتهاء مدة الصندوق ومدة تصفيفته.

وـ. قائمة المستندات المتاحة لمالكي الوحدات:

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

زـ. اجتماع مالكي الوحدات:

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

2. يقوم مدير الصندوق بدعوة مالكي الوحدات لعقد الاجتماع عن طريق الإعلان عن ذلك في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق والموقع الإلكتروني لشركة السوق المالية السعودية-تداول، وإرسال إشعار كتابي إلى جميع مالكي الوحدات وأمين المحفظ قبل 10 أيام على الأقل من الاجتماع وبمدة لا تزيد عن 21 يوماً قبل الاجتماع، على أن يحدد الإعلان والإشعار تاريخ الاجتماع ومكانه ووقته والقرارات المقترنة، مع إرسال نسخة من الإشعار إلى هيئة السوق المالية.

3. يجوز لكل مالك وحدات الإدلاء بصوت واحد في اجتماع مالكي الوحدات عن كل وحدة يمتلكها وقت الاجتماع ويجوز لكل مالك وحدات تعين وكيل له لتمثيله في اجتماع مالكي الوحدات.

ح. إجراءات تقديم الشكاوى:

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

ط. النظام المطبق والجهات القضائية المختصة:

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

ي. أصول الصندوق:

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

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

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

ل. معلومات إضافية:

لا يقوم الصندوق باحتساب رسوم إدارة، ولكن الصناديق التي يستثمر فيها الصندوق بنسب متفاوتة تخضع لرسوم ومصاريف كال التالي:

المتوسط المرجح	وزنه في الصندوق	اجمالي الرسوم والمصاريف	الصندوق المستثمر فيه
0.20%	9.92%	2.05%	صندوق الرياض للاسماء الاوروبية
0.10%	4.94%	2.05%	صندوق الرياض للاسماء اليابانية
0.09%	4.59%	2.05%	صندوق الرياض للاسماء الاسيوية
0.21%	10.34%	2.05%	صندوق الرياض للسندات الدولية
0.06%	3.06%	2.00%	صندوق الرياض للاسماء السعودية
0.06%	2.65%	2.30%	صندوق الرياض للاسماء العالمية المترافقه مع الشريعة
0.09%	13.24%	0.70%	صندوق الرياض للمتاجرة المتنوع بالريال
0.09%	12.71%	0.70%	صندوق الرياض للمتاجرة المتنوع بالدولار
0.05%	2.56%	2.00%	صندوق الرياض للاسماء القنadiane
0.49%	24.07%	2.05%	صندوق الرياض للاسماء الامريكية
0.11%	4.70%	2.40%	صندوق الرياض للاسماء الخليجية
0.03%	4.96%	0.60%	صندوق الرياض لاسماء الاسواق الناشئة
0.03%	1.36%	2.05%	صندوق الرياض العقاري العالمي
1.63%		اجمالي المتوسط المرجح لرسوم ومصاريف الصناديق المستثمر بها <<<<<<<<<	