صندوق إتش إس بي سي للصكوك

HSBC Sukuk Fund

صندوق استثمار – مفتوح – يهدف إلى تنمية رأس المال على المدى المتوسط الى الطويل من خلال الاستثمار في الصكوك المحلية والدولية . كما يستثمر الصندوق ايضاً في صناديق المرابحة وعمليات المرابحة و الشهادات المتوافقة 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 متوافق مع المعايير الشرعية المجازة من قبل الهيئة 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 و محدثة 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 مستشاريهم الشخصيين إذا كانت لديهم أية شكوك تتعلق بمحتوى 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 2012/01/17م، وتم تحديثها وابلاغ هيئة السوق المالية بتاريخ 2021/08/26م بموجب لائحة صناديق الاستثمار، وقد صدرت موافقة هيئة السوق المالية على استمرار طرح وحدات الصندوق بتاريخ 2012/01/17م

HSBC

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 بالتبعات الضريبة 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 المدركين للمخاطر التي ينطوي عليها والقادرين على تحمل خسارة رأس المال المستثمر جزئيا أو كليا. 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 العروض لا يجب الاعتماد عليها واعتبارها كأنها تمت من مدير الصندوق.

قائمة المحتويات

1. معلومات عامة	5
2. النظام المطبق	5
3. أهداف صندوق الاستثمار	5
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	8
10. سياسة التوزيع	10
11. تقديم التقارير لمالكي الوحدات	10
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	13
18. إنهاء صندوق الاستثمار	13
19. مدير الصندوق	13
20. أمين الحفظ	14
21. المحاسب القانوني	14
22. أصول الصندوق	15
23. إقرار من مالك الوحدات	16

قائمة المصطلحات

المدير/ مدير الصندوق	شركة إتش إس بي سي العربية السعودية أو أياً من حلفائها المعينين طبقاً لمتطلبات هيئة السوق المالية
الشركة	شركة إتش إس بي سي العربية السعودية
المدير الإداري	تم تعيين شركة إتش إس بي سي العربية السعودية لتقديم الخدمات الإدارية للصندوق مقابل الرسوم المذكورة في جدول الرسوم والمصاريف
المشترك	مالك الوحدات أو المستثمر في الصندوق
الصندوق	صندوق إتش إس بي سي للصكوك
البنك	البنك السعودي البريطاني (ساب) أو أياً من فروعه أو الشركات التابعة له أو أي بنك تجاري اخر
بنك محلي	منشأة حاصلة على ترخيص بممارسة الأعمال المصرفية بموجب أنظمة المملكة
الهيئة	هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية (المنشأة بموجب الأمر السامي رقم م/30 المؤرخ في 1424/6/2هـ)
الظروف الإستثنائية	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
الشهادات	أي شهادات أو أدوات أخرى تعطي حقوقا تعاقدية أو حقوق ملكية
الصكوك	الصكوك هي شهادات مهيكلة بطريقة متوافقة مع معايير الشريعة و تمثل ملكية شائعة في الأصول والمنافع والامتيازات والالتزامات المالية أو أية أصول لأية شركة / عمل / مشروع
الصكوك السيادية	صكوك تصدرها الحكومة أو الوكالات الحكومية أو مضمونة من قبل الحكومة أو وكالات حكومية
صكوك شبة سيادية	صكوك تصدرها وكالات / جهات تهيمن على ملكيتها جهات حكومية أو تصدر من قبل شركات يكون فيها للحكومة أو الوكالات الحكومية حصة مسيطرة
أداة دين	أداة تنشا بموجبها مديونية أو تشكل إقرارا بمديونية وتكون قابلة للتداول، ويمكن أن تصدر من قبل الشركات أو الحكومات، أو الهيئات العامة، أو المؤسسات العامة، وجهات أخرى
الطرف النظير	يعني في لائحة الأشخاص المرخص لهم، عميلا يكون شخصا مرخصا له، أو شخصا مستثنى، أو شركة استثمارية، أو منشأة خدمات مالية غير سعودية، وفيما عدا تلك اللائحة، فإن الطرف النظير يعني الطرف الاخر في صفقة
درجه الاستثمار	وتعني تقييما ائتمانيا يشير إلى مستوى عالي من الجدارة الائتمانية ومخاطر إخلال أقل نسبيا
مجلس الإدارة	مجلس إدارة الصندوق
الهيئة الشرعية	هي هيئة مستقلة من علماء بارزين يشرفون على التقيد بالمعايير الشرعية
المملكة	المملكة العربية السعودية
الوحدة	ملكية المشترك في الصندوق
المرابحة	هي البيع بثمن التكلفة مضافا إليه ربح معلوم مع السداد في تاريخ لاحق متفق عليه
صناديق المرابحة	هي الصناديق التي تستثمر غالبية أصولها في عمليات المرابحة
صافي قيمة الأصول	قيمة أصول الصندوق بعد خصم كافة النفقات والرسوم
يوم	يوم عمل في المملكة طبقاً لأيام العمل الرسمية في الهيئة
يوم التقويم	اليوم الذي يتم فيه حساب وتأكيد صافي قيمة الأصول للاشتراك والاسترداد
يوم التعامل	أي يوم يتم فيه تنفيذ طلبات اشتراك/استرداد وحدات صندوق الاستثمار
السعر التالي	سعر وحدات الصندوق المقيم بعد الوقت المحدد لاستلام طلبات الاشتراك والاسترداد
المعايير الشرعية	معيار التدقيق الشرعي المعتمد من قبل الهيئة الشرعية لاختيار الإستثمارات التي سوف يستثمر فيها الصندوق
ليبور (LIBOR)	LIBOR هي اختصار لـ London Interbank Offered Rate هو سعر الفائدة السائد بين بنوك لندن
النفقات التشغيلية	هي جميع التكاليف والنفقات المتكبدة فيما يتصل بأنشطة الصندوق الخاصة، ويشمل مراجعي الحسابات المستقلين، أتعاب ونفقات مجلس إدارة الصندوق، رسوم قياس المؤشر الاسترشادي "إن وجد" ، الرسوم الرقابية، رسوم السوق المالية السعودية (تداول)، تكاليف اجتماع ملاك الوحدات،

	الرسوم القانونية/النظامية الأخرى، جميع نفقات إعداد وطباعة التقارير والتقارير الالكترونية الأخرى وأية مصاريف أخرى يمكن قبولها بشكلٍ عادي كنفقاتٍ تشغيلية حسب ماتم تعريفه في مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب المسموح بها في لائحة صناديق الاستثمار
دول مجلس التعاون الخليجي	و هي الدول الأعضاء في مجلس التعاون الخليجي وهي كلا من المملكة العربية السعودية و الإمارات العربية المتحدة و دوله الكويت ومملكة البحرين و دوله قطر وسلطنة عمان
أسواق النقد	وتعني أسواق الودائع والمرابحة والأوراق المالية قصيرة الأجل وأدوات تمويل التجارة
صكوك محلية	هي صكوك تصدرها كيانات مقرها في المملكة العربية السعودية أو مقر دائنيها في المملكة العربية السعودية
صكوك إقليمية	هي صكوك تصدرها كيانات مقرها في دول مجلس التعاون الخليجي أو مقر دائنيها 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 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
ضريبة القيمة المضافة	هي ضريبة غير مباشرة تُفرض على جميع السلع والخدمات التي يتم شراؤها والتي بدأ العمل بها ابتداء من 1 يناير 2018 م. وللمزيد من المعلومات يرجى زيارة الموقع: https://www.gazt.gov.sa/ar

1. معلومات عامة

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

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

ب. عنوان المكتب الرئيسي وعنوان الموقع الالكتروني لمدير الصندوق

شركة إتش إس بي سي العربية السعودية
مبنى إتش إس بي سي 7267، شارع العليا (حي المروج)
الرياض 12283-2255
المملكة العربية السعودية
الرقم الموحد 920022688
فاكس +966112992385
الموقع الإلكتروني: www.hsbcsaudi.com

ج. اسم أمين حفظ الصندوق

شركة البلاد المالية ترخيص رقم 37-08100 وتاريخ 25 مايو 2008.
الموقع الالكتروني: www.albilad-capital.com

2. النظام المطبق

تخضع 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 الى الطويل من خلال الاستثمار في الصكوك المحلية والدولية. كما يستثمر الصندوق أيضاً في صناديق المرابحة وعمليات المرابحة و الشهادات المتوافقة مع المعايير الشرعية ، ويمكن أن تشمل 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 (95%)، وليبور لفترة شهر واحد (5%) 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 ومتوافقة مع معايير الشرعية للصندوق.

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

يستثمر الصندوق بشكل رئيسي في صكوك دولية ذات تصنيف سيادي وشبه سيادي وفي صكوك الشركات والقطاع المالي ، إلا أن الصندوق قد يستثمر أيضا في

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

إصدارات غير مصنفة ائتمانيا 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 المقيمة بالدولار الامريكي 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 استثمار95% كحد أقصى من أصول الصندوق في الصكوك و5% كحد أدنى في أدوات أسواق النقد) كالمرابحة و صناديق المرابحة(التي تستوفي المعايير الشرعية والمعتمدة من قبل الهيئة الشرعية للصندوق. ولكن نظرا لطبيعة الصندوق، قد لا يستطيع مدير الصندوق في المدى القصير، الالتزام بهذا التوزيع للأصول في حال التزام بالوفاء بطلبات الاسترداد العالية.

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

نظرا 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 فرصا ملائم 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 2012/02/18 م.

5. قيود/حدود الاستثمار

مدير الصندوق يلتزم 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 تسلم الأموال بعملة الصندوق وحسب السعر التالي للوحدة.

7. مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب

أ. المدفوعات من أصول الصندوق وطريقة احتسابها

الرسوم والمصاريف	الرسوم والمصاريف كنسبة مئوية من متوسط حجم أصول الصندوق خلال السنة المالية
رسوم إدارة الصندوق	سوف يدفع الصندوق إلى مدير الصندوق رسوم إدارة بقيمة 0.75% سنويا من صافي قيمة الأصول مقابل إدارة الصندوق. وتستحق هذه الرسوم في كل تاريخ تقويم بناء على صافي قيمة الأصول، ويتم خصمها في نهاية كل شهر. ويجوز لمدير الصندوق وفقاً لتقديرة المطلق إعادة جزء أو كامل رسوم إدارة الصندوق لمالكي الوحدات.
رسوم أمين الحفظ	يدفع الصندوق إلى أمين الحفظ للاستثمار في الصكوك 0.02% سنويا من صافي قيمة الأصول المحفوظة تستحق في كل يوم تقويم تخصم في نهاية كل شهر بالإضافة إلى مبلغ 12 دولار أمريكي لكل صفقة يقوم بها الصندوق. يدفع الصندوق إلى أمين الحفظ للاستثمار في الصناديق الأخرى 0.01% سنويا من صافي قيمة الأصول المحفوظة تستحق في كل يوم تقويم تخصم في نهاية كل شهر.
رسوم الخدمات الإدارية	يدفع الصندوق رسوماً إدارية تبلغ 0.05% سنويا من صافي قيمة الأصول للمدير الإداري تستحق في كل يوم تقويم و تخصم في نهاية كل شهر.
النفقات التشغيلية	يتم احتساب الرسوم الاخرى بالتكلفة الفعلية المتكبدة للخدمات المقدمة كل يوم تقويم وتخصم نهاية كل شهر، و تتضمن هذه الرسوم الخدمات التالية:

تفاصيل الرسوم	دولار أمريكي
رسوم المحاسب القانوني	8,267
الرسوم الرقابية	2,000
رسوم السوق المالية السعودية (تداول)	1,333
مكافأة أعضاء مجلس الادارة المستقلين	حتى 5,333 وذلك بحد أعلى 1,777 دولار أمريكي لكل عضو سنويا
رسوم قياس المؤشر الاسترشادي	حتى 6,000
مكافآت أعضاء الهيئة الشرعية	1,600
المصاريف الأخرى	بحد أعلى 0.10% من صافي قيمة الأصول

مصاريف التعامل	يتحمل الصندوق جميع مصاريف ورسوم التعامل وأية رسوم أخرى المتعلقة ببيع وشراء الصكوك وأية رسوم نظامية أخرى تفرض من حين لآخر. وتخضع هذه المصروفات للتكاليف المرتبطة بالتعامل التي تشمل على سبيل المثال لا الحصر مع الوسطاء والسلطات والأسواق التي قد ينفذ فيها الصندوق عملياته.
رسوم الاستثمار في صناديق اخرى	تدفع من قبل الصندوق بناء على التكاليف الفعلية و يتم الإفصاح عنها في التقرير السنوي للصندوق
مصاريف التمويل	يتحمل الصندوق جميع مصاريف التمويل والتي سيقوم بدفعها للبنك الممول و تتفاوت هذه المصاريف من فترة لأخرى وسيتم الإفصاح عن هذه المصاريف.
الضرائب و ضريبة القيمة المضافة	سيكون الصندوق مسؤولًا عن تحصيل ضريبة القيمة المضافة وأي ضرائب ورسوم أخرى (حسبما يكون واجب تطبيقها) فيما يتعلق بالخدمات التي تقدم للصندوق وسيتم خصمها حسب متطلبات المشرع.

يتم احتساب الرسوم أعلاه على أساس يومي موزعة على عدد أيام السنة. جميع الرسوم أعلاه غير شاملة لضريبة القيمة المضافة.

كل ماذكر أعلاه سيتم الافصاح عنه في تقارير الصندوق حسب متطلبات لائحة صناديق الإستثمار ولن يتم خصم إلا المصاريف الفعلية.

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 مُلاك 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 تحتسب في كل يوم تقويم. يتم تقويم الصكوك على أساس سعر الإقفال مضافا إليها الأرباح المتراكمة في يوم التقويم. يتم تقويم صناديق المرابحة والشهادات بناء على اخر تحديث متاح لأسعار الوحدات. ويتم تقويم المرابحة على أساس أصل الدين (قيمة الصفقة) بالإضافة إلى الأرباح المتراكمة حتى يوم التقويم. الصكوك التي ليس لديها سوق ثانوية نشطة، يتم تقويمها بناء على سعر الاستحقاق مضافا إلية الأرباح المتراكمة حتى يوم التقويم، على أن يكون يوم التقويم هو يوم عمل في المملكة العربية السعودية و/أو تكن أسعار الصكوك أو العروض متوفرة في أي يوم تقويم ، وفي حال كانت يوم التقويم ليس يوم عمل في المملكة العربية السعودية و/أو إذا لم تكن 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 ثلاثاء ويعتمد التقويم على قيمة الصناديق التي يستثمر بها الصندوق وقيم الصكوك على أساس سعر الإقفال مضافا إليها الأرباح المتراكمة التي يحملها الصندوق في يوم التقويم ويعلن عن صافي قيمة الاصول قبل نهاية يوم العمل التالي ليوم التقويم.

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 متطورة لضمان تقويم وتسعير أصول الصندوق بطريقة صحيحة وسليمة، في حالة الخطأ الغير مقصود فإن مدير الصندوق سيقوم بتصحيح سعر الوحدة المعلن عنه في موقعه الالكتروني والمواقع الأخرى،و يقوم 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 الالكتروني والموقع الالكتروني 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 وفقا للمادة 72 من لائحة صناديق الاستثمار.

د. طريقة احتساب سعر الوحدة لأغراض تنفيذ طلبات الاشتراك و الاسترداد

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.

ه. مكان و وقت نشر سعر الوحدة

ستكون أسعار الوحدات متاحة للمستثمرين مجاناً في الموقع الالكتروني للسوق "تداول" (www.tadawul.com.sa) والموقع الالكتروني لشركة إتش إس بي سي العربية السعودية (www.hsbcsaudi.com)، وسوف يتم نشرها بعد يوم واحد من يوم التقويم المعني ، ويتكرر ذلك بعدد أيام التقويم للصندوق.

9. التعاملات

أ. مسؤوليات مدير الصندوق في شأن طلبات الاشتراك والاسترداد

- يتم تنفيذ طلبات الاشتراكات والاسترادات تتم في أيام التعامل فقط المحددة في الشروط والاحكام ومذكرة المعلومات
- اخر موعد لاستقبال الطبات حسب ماهو 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 الاتتعارض مع شروط واحكام الصندوق ومذكرة المعلومات او اي أحكام للائحة 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 المستردة للمستثمرين قبل نهاية يوم العمل الرابع التالي ليوم 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 7 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 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 ي من الفقرة الرئيسية رقم 9 من هذه الشروط والأحكام، فإنه سيتم استرداد كامل قيمة الاستثمار، وتدفع المبالغ المستردة 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 الأسوق 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 نقدي أو إخفاق في وسائل الاتصالات أو إخفاق في نظام التحويل العالمي للأموال أو إقفال 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.

ه. اختيار الطلبات التي ستؤجل

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 الإستثمار ، سيتم تنفيذ الطلبات بشكل تناسبي خلال يوم الاسترداد، ويتم نقل وتنفيذ كافة طلبات الاسترداد المستلمة حسب أولويتها في دورة التقويم التالية مع مراعاة نسبة الحد الأعلى الـ 10% دائماً كما هو موضح في هذه الشروط والاحكام في الفقرة الفرعية د من الفقرة الرئيسية رقم 9 من الشروط والأحكام.

و. نقل ملكية الوحدات الى مستثمرين اخرين

لايقدم مدير الصندوق خدمة نقل ملكية الوحدات.

ز. استثمار مدير الصندوق في وحدات صندوق الاستثمار

يحق لمدير الصندوق الاستثمار في الصندوق، متى ماكان راغبا في ذلك بناء على تقديره الخاص.

ح. تاريخ المحدد المواعيد النهائية لتقديم طلبات الاشتراك والاسترداد

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

ط. اجراءات تقديم الطلبات الخاصة بالاشتراك في الوحدات او استردادها

- **إجراءات الاشتراك:** يجب على الراغب في الاشتراك بالصندوق تعبئة وتوقيع نموذج الاشتراك بالإضافة إلى توقيع شروط وأحكام 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 الإلكترونية، وسوف يكون الاشتراك عبرها مرتبطاً بوصول المعلومات لمدير الصندوق بنجاح، ولن يتحمل مدير الصندوق أي مسؤولية عن فشل الاشتراك إلكترونياً لأسباب خارجة عن إرادته، أو عن أي مطالبة بفرص ضائعة أو خسارة من قبل المشترك، باستثناء حالات الإهمال أو التقصير المتعمد 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 الإلكترونية، وسوف يكون الاسترداد عبرها مرتبطاً بوصول المعلومات لمدير الصندوق بنجاح، ولن يتحمل مدير الصندوق أي مسؤولية عن فشل الاسترداد إلكترونياً لأسباب خارجة عن إرادته، باستثناء حالات الإهمال أو التقصير المتعمد من جانب مدير الصندوق. وسيتم دفع قيمة الوحدات المستردة للمستثمرين قبل نهاية يوم العمل الرابع التالي ليوم التقويم المعتمد.

ي. الحد الأدنى لعدد او قيمة الوحدات التي يجب على مالك الوحدات الاشتراك فيها او استردادها

- الحد الأدنى للاشتراك هو 25,000 (خمسة وعشرون آلف دولار أمريكي)
- الحد الأدنى للاشتراك الإضافي هو 10,000 (عشرة ألاف دولار أمريكي)
- الحد الأدنى للاسترداد هو 10,000 (عشرة ألاف دولار أمريكي)
- الحد الأدنى للرصيد المتبقي هو 25,000 (خمسة وعشرون آلف دولار أمريكي)

ك. الحد الأدنى المطلوب جمعة خلال فترة الطرح الأولي

لا ينطبق.

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

بالاشارة الى تعميم الهيئة الصادر برقم (ص/20/8615/6/1) وتاريخ 1442/5/14 هـ الموافق 2020/12/29 م بعنوان تمديد إعفاء صناديق الاستثمار العامة من بعض متطلبات لائحة صناديق الاستثمار والمتضمن تمديد فترة إعفاء مديري الصناديق العامة من الإلتزام بمتطلبات الفقرة (د) من المادة السابعة والثلاثين والفقرة (هـ) من المادة التاسعة والخمسين والفقرتين (هـ) و (و) من المادة السادسة والستين من لائحة صناديق الاستثمار وذلك حتى تاريخ صدور لائحة صناديق الاستثمار المعدلة ونفاذها، وعليه فإنه لا يتوجب على مدير الصندوق اتخاذ أي إجراء في حال انخفاض صافي قيمة أصول الصندوق إلى أقل من 10 ملايين ريال سعودي حتى صدور لائحة صناديق الاستثمار المعدلة ونفاذها.

10. سياسة التوزيع

أ. سياسة توزيع الدخل والأرباح

يهدف الصندوق الى توزيع الدخل الذي يحققه على ملاك الوحدات على اساس دوري و ستكون أي توزيعات نقدية بواسطة الصندوق حسب تقدير مجلس الإدارة وحده او من يوكله، هذا ولمجلس الإداره او من يوكله تأجيل توزيع الأرباح لمالكي الوحدات اذا رأى ان ذلك في مصلحة ملاك الوحدات. ولغرض الإيضاح، فإن الأرباح الرأس مالية ، إن وجدت، التي قد يحققها الصندوق من بيع أي صكوك بسعر أعلى من سعر الشراء لن توزع إلى الملاك 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 الدخل لملاك الوحدات طبقا لموافقة مجلس إدارة الصندوق او من يوكله وذلك على أساس ربع سنوي.

ب. تاريخ التوزيع التقريبي

يهدف الصندوق الى توزيع الدخل في نهاية شهر مارس، يونيو، سبتمبر و ديسمبر من كل عام. ويستحق الدخل الموزع لجميع الملاك الوحدات المسجلين كما في اخر يوم تقويم في شهر مارس، يونيو، سبتمبر و ديسمبر. ويتم إيداع التوزيعات النقدية في الحسابات الاستثمارية المحددة لملاك الوحدات

ج. كيفية توزيع الأرباح

سيتم إيداع التوزيعات النقدية في الحسابات الاستثمارية الخاصة بالعملاء خلال فترة 20 يوم عمل من نهاية من نهاية شهر مارس، يونيو، سبتمبر و ديسمبر.

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 تتاح التقارير السنوية للجمهور خلال مدة لاتتجاوز (70) يوماً من نهاية فترة التقرير وذلك حسب ماحددته الفقرة (ب) من المادة (11) من هذه الشروط والأحكام.

تعد التقارير الأولية وتتاح للجمهور خلال (35) من نهاية فترة التقرير وذلك حسب ماحددتهالفقرة (ب) من المادة (11) من هذه الشروط والأحكام للصندوق.

سيقوم مديرالصندوق 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 المصاريف 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 المصاريف 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 تُمكن 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 الالكتروني 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 نهائية وحاسمة. كما سيتم توفير هذه التقارير على موقع مدير الصندوق (www.hsbcsaudi.com) والموقع الإلكتروني للسوق (www.tadawul.com.sa).
يقر مدير الصندوق بتوفر القوائم المالية المراجعة للصندوق للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020.

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 الى عقد اجتماع لمالكي 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 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 احد 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 الإلكتروني (www.hsbcsaudi.com) وموقع السوق "تداول" (www.tadawul.com.sa)، بالإضافة إلى إرسال إشعار كتابي او عن طريق إرسال رسائل نصية او 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 حضر 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 ثاني قبل 5 أيام من تاريخ الاجتماع عن طريق الإعلان في الموقع الإلكتروني (www.hsbcsaudi.com) وموقع السوق "تداول" (www.tadawul.com.sa)، بالإضافة إلى إرسال إشعار كتابي او عن

طريق إرسال رسائل نصية وبريد الكتروني إلى ملاك الوحدات و أمين الحفظ، ويعد الاجتماع الثاني صحيحاً 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 لملاك 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 و حسب ما يراه مناسب قانونياً توكيل أحد مالكي الوحدات لوكيل للحضور والتصويت عنه في الاجتماعات، وذلك التوكيل يجب أن يكون كتابياً ومصدقاً من إحدى الجهات الرسمية والمخولة بذلك او 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 بجميع الصفقات يقدم خلال 15 يوم من كل صفقة
- تكون الوحدات المشترك فيها ملكاً لمالك الوحدات الذي اشترك 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 (علماً 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 (علماً بأنها ستكون متوفرة في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق والموقع الإلكتروني للسوق "تداول")
- الحصول على القوائم المالية المراجعة للصندوق عند الطلب (علماً 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 سنوياً من قبل مدير الصندوق لتُظهر 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 الاسترداد لمالك الوحدات من قبل مدير الصندوق في الأوقات المحددة لذلك
- إذا لم تحدد شروط وأحكام صندوق الاستثمار مدة للصندوق ولم تنصّ على انتهائه عند حصول حدث معين، فيجب على مدير الصندوق إشعار مُلاك الوحدات برغبته في إنهاء صندوق الاستثمار قبل الإنهاء بمدة لا تقل عن 21 يوماً تقويمياً
- لا يجوز أن يتمتع مالكو فئة من الوحدات بحقوق من شأنها الإخلال 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 المشتركين مدير الصندوق بالعنوان الصحيح أو الطلب من المدير عدم إرسال البريد، بما في ذلك البيانات والإشعارات المتعلقة باستثماراتهم في الصندوق، فإن المشتركين يوافقون بموجب هذا على حماية مدير الصندوق وإعفائه من أي مسؤولية وعلى التنازل عن حقوقهم أو مطالباتهم ضد مدير الصندوق والناشئة بشكل مباشر أو غير مباشر عن عدم تزويدهم بالبيانات أو الإشعارات أو أية معلومات أخرى تتعلق بالاستثمار، أو تلك التي تنشأ عن عدم القدرة على الرد أو التأكد 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 متساوية في الصندوق.

- إجمالي قيمة الوحدات المصدرة يمثل إجمالي صافي قيمة الصندوق.

17. التغييرات في شروط وأحكام الصندوق

أ. الاحكام المنظمة لتغير شروط واحكام الصندوق او مذكرة المعلومات

يجوز للمدير طبقاً لتقديره تعديل هذه الشروط والأحكام في أي وقت شريطة الحصول على موافقة مجلس إدارة الصندوق والهيئة الشرعية (عند الحاجة). وتختلف أنواع الموافقات اللازمة لهذه التغيرات باختلاف نوع التعديل في الشروط والأحكام 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. الاجراءات المتبعة للإشعار عن أي تغيير في شروط وأحكام الصندوق أو مذكرة المعلومات

- سيتم الاعلان عن التغيرات حسب تصنيف كل تغير مذكور في الفقرة الفرعية رقم أ من الفقرة الرئيسية رقم 17 من هذه الشروط والاحكام و الاعلان عن هذه التغيرات في موقع تداول وموقع مدير الصندوق وذلك قبل تاريخ سريان التغير حسب تصنيف كل تغير. بالاضافة الى أرسال إشعار كتابي (رساله نصية او خطاب على البريد المسجل، او عن طريق البريد الإلكتروني) خلال فترة الابلاغ.

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 وتأدية التزاماته وتوزيع ما يتبقى من حصيلة هذه التصفية على المشتركين بنسبة ما تمثله وحداتهم إلى إجمالي الوحدات التي يثبت المدير بأنها صادرة آنذاك.
- حذف اي معلومات للصندوق في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق و موقع السوق.
- إغلاق الحسابات البنكية والإستثمارية الخاصة بالصندوق.

19. مدير الصندوق

يعد مدير الصندوق مسؤولاً عن التزام أحكام لائحة صناديق الاستثمار سواء أدى مسؤولياته وواجباته بشكل مباشر أم كلف بها جهة خارجية بموجب أحكام الائحة ولائحة الاشخاص المرخص لهم. ويعد مدير الصندوق مسؤولاً تجاه مالكي الوحدات عن خسائر الصندوق الناجمة بسبب احتياله أو اهماله أو سوء تصرفه أو تقصيره 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 نقطة تقويم الصندوق
- نشر التقارير الخاصة بالصندوق لملاك الوحدات
- التأكد 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 من الباطن. وفي حال تفعيل مدير الصندوق لهذه الخاصية، فإنه سيقوم بإبلاغ ملاك الوحدات عن طريق إشعار كتابي والموقع الالكتروني 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 لوائحه 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 بناءً على أسس 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 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 مديرًا الصندوق او 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 تقصيره المتعمد
- يعد أمين الحفظ مسؤولاً عن حفظ أصول الصندوق وحمايتها لصالح مالكي الوحدات
- يعد أمين الحفظ مسؤولاً عن اتخاذ الاجراءات الإدارية اللازمة 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 الاشخاص المرخص لهم في المملكة.

ج. أحكام عزل أمين الحفظ أو استبداله

يحق لهيئة السوق المالية وملاك الوحدات أن يقوموا بعزل أمين الحفظ واستبداله في الحالات التالية:

- إذا توقف أمين الحفظ عن ممارسة نشاط الحفظ دون إشعار الهيئة بموجب لائحة الاشخاص المرخص لهم
- إلغاء ترخيص أمين الحفظ في ممارسة نشاط الحفظ أو سحبه أو تعليقه من قبل الهيئة
- تقديم طلب الى الهيئة من أمين الحفظ لإلغاء ترخيصه في ممارسة نشاط الحفظ
- إذا رأت الهيئة أن أمين الحفظ قد أخل بشكل تراه جوهرياً بالتزام النظام أو لوائحه 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 اشعار الهيئة ومالكي الوحدات بذلك فوراً وبشكل كتابي.
- الإفصاح فورًا 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

ارنست ويونغ وشركاهم

ب. مهام ومسؤوليات وواجبات المحاسب القانوني

تتمثل مسؤولية المحاسب القانوني في إبداء الرأي على القوائم المالية استنادا إلى المراجعة التي يقوم بها والتي تتم وفقا لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تتطلب التزام المحاسب بمتطلبات أخلاقيات المهنة وتخطيط و تنفيذ أعمال المراجعة للحصول على درجة معقولة من:

- أن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. تتضمن مسؤوليات المحاسب القانوني أيضا القيام بإجراءات الحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية.
- مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية المستخدمة.
- العرض العام للقوائم المالية.

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 لتقديرها المحض تغيير المحاسب القانوني المعين للصندوق

22. أصول الصندوق

أ. حفظ الأصول

يقوم أمين الحفظ بحفظ أصول الصندوق لصالح الصندوق المملوك لمالكي 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 تأديته لاتزاماته التعاقدية.

ج. ملكية أصول الصندوق

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

23. 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 والتوقيع عليها.

الاسم	شركة إتش إس بي سي العربية السعودية
.....	.....
رقم الحساب الاستثماري لدى إتش إس بي سي العربية السعودية	التاريخ
.....	.....

التوقيع

.....

التاريخ

.....

HSBC

صندوق إتش إس بي سي للصكوك

HSBC Sukuk Fund

"صندوق استثمار – مفتوح – يهدف إلى تنمية رأس المال على المدى المتوسط الى الطويل من خلال الاستثمار في الصكوك المحلية والدولية . كما يستثمر الصندوق ايضاً في صناديق المرابحة وعمليات المرابحة و الشهادات المتوافقة مع المعايير الشرعية "

مدير الصندوق: شركة إتش إس بي سي العربية السعودية

أمين الحفظ: شركة البلاد المالية

مذكرة المعلومات

صدرت مذكرة معلومات الصندوق بتاريخ2012/01/17م، وتم تحديثها بتاريخ 2021/08/26م 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 واكتمال المعلومات الواردة في مذكرة المعلومات. كما يقر ويؤكد أعضاء مجلس إدارة الصندوق ومدير الصندوق بصحة واكتمال المعلومات الواردة في مذكرة المعلومات، كما يقرون ويؤكدون على أن المعلومات والبيانات الواردة في مذكرة المعلومات غير مضللة
- 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، وتخلي 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 للصكوك على أنه صندوق استثمار متوافق مع المعايير الشرعية المجازة من قبل الهيئة الشرعية المعينة للصندوق.

قائمة المحتويات

.1	صندوق الاستثمار	5
.2	سياسات الاستثمار وممارساته	5
.3	المخاطر الرئيسية للاستثمار في الصندوق	8
.4	معلومات عامة	9
.5	مقابل الخدمات والعمولات والرسوم	13
.6	التقويم والتسعير	16
.7	التعامل	16
.8	خصائص الوحدات	18
.9	المحاسبة وتقديم التقارير	18
.10	مجلس إدارة الصندوق	19
.11	الهيئة الشرعية	21
.12	مدير الصندوق	23
.13	أمين الحفظ	25
.14	مستشار الاستثمار (إن وجد)	26
.15	الموزع (إن وجد)	26
.16	المحاسب القانوني	26
.17	معلومات أخرى	27
.18	متطلبات المعلومات الإضافية لأنواع معينة من الصناديق	29

قائمة المصطلحات

المدير/ مدير الصندوق	شركة إتش إس بي سي العربية السعودية أو أياً من حلفائها المعينين طبقاً لمتطلبات هيئة السوق المالية
الشركة	شركة إتش إس بي سي العربية السعودية
المدير الإداري	تم تعيين شركة إتش إس بي سي العربية السعودية لتقديم الخدمات الإدارية للصندوق مقابل الرسوم المذكورة في جدول الرسوم والمصاريف
المشترك	مالك الوحدات أو المستثمر في الصندوق
الصندوق	صندوق إتش إس بي سي للصكوك
البنك	البنك السعودي البريطاني (ساب) أو أياً من فروعه أو الشركات التابعة له أو أي بنك تجاري اخر
بنك محلي	منشأة حاصلة على ترخيص بممارسة الأعمال المصرفية بموجب أنظمة المملكة
السوق	السوق المالية السعودية (تداول)
الهيئة	هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية (المنشأة بموجب الأمر السامي رقم م/30 المؤرخ في 1424/6/2هـ)
الظروف الإستثنائية	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
الشهادات	أي شهادات أو أدوات أخرى تعطي حقوقا تعاقدية أو حقوق ملكية
الصكوك	الصكوك هي شهادات مهيكلة بطريقة متوافقة مع معايير الشريعة و تمثل ملكية شائعة في الأصول والمنافع والامتيازات والالتزامات المالية أو أية أصول لأية شركة / عمل / مشروع
الصكوك السيادية	صكوك تصدرها الحكومة أو الوكالات الحكومية أو مضمونة من قبل الحكومة أو وكالات حكومية
صكوك شبه سيادية	صكوك تصدرها وكالات / جهات تهيمن على ملكيتها جهات حكومية أو تصدر من قبل شركات يكون فيها للحكومة أو الوكالات الحكومية حصة مسيطرة
أداة دين	أداة تنشأ بموجبها مديونية أو تشكل إقرارا بمديونية وتكون قابلة للتداول، ويمكن أن تصدر من قبل الشركات أو الحكومات، أو الهيئات العامة، أو المؤسسات العامة، وجهات أخرى
الطرف النظير	يعني في لائحة الأشخاص المرخص لهم، عميلا يكون شخصا مرخصا له، أو شخصا مستثنى، أو شركة استثمارية، أو منشأة خدمات مالية غير سعودية، وفيما عدا تلك اللائحة، فإن الطرف النظير يعني الطرف الاخر في صفقة
درجة الاستثمار	وتعني تقييما ائتمانيا يشير إلى مستوى عالي من الجدارة الائتمانية ومخاطر إخلال أقل نسبيا
مجلس الإدارة	مجلس إدارة الصندوق
الهيئة الشرعية	هي هيئة مستقلة من علماء بارزين يشرفون على التقيد بالمعايير الشرعية
مبالغ التطهير	مبالغ يتم دفعها حسب توصيات الهيئة الشرعية
المملكة	المملكة العربية السعودية
الوحدة	ملكية المشترك في الصندوق
المرابحة	هي البيع بثمن التكلفة مضافا إليه ربح معلوم مع السداد في تاريخ لاحق متفق عليه
صناديق المرابحة	هي الصناديق التي تستثمر غالبية أصولها في عمليات المرابحة
صافي قيمة الأصول	قيمة أصول الصندوق كاملة بعد خصم كافة النفقات والرسوم
يوم	يوم عمل في المملكة طبقاً لأيام العمل الرسمية في الهيئة
يوم التقويم	اليوم الذي يتم فيه حساب وتأكيد صافي قيمة الأصول للاشتراك والاسترداد وتحويل الوحدات
يوم التعامل	أي يوم يتم فيه تنفيذ طلبات اشتراك/استرداد وحدات صندوق الاستثمار
السعر التالي	سعر وحدات الصندوق المقيم بعد الوقت المحدد لاستلام طلبات الاشتراك والاسترداد كما هو محدد في ملخص الصندوق
المعايير الشرعية	معيار التدقيق الشرعي المعتمد من قبل الهيئة الشرعية لاختيار الإستثمارات التي سوف يستثمر فيها الصندوق
ليبور (LIBOR)	LIBOR هي اختصار لـ London Interbank Offered Rate هو سعر الفائدة السائد بين بنوك لندن

النفقات التشغيلية	هي جميع التكاليف والنفقات المتكبدة فيما يتصل بأنشطة الصندوق الخاصة، ويشمل مراجعي الحسابات المستقلين، أتعاب ونفقات مجلس إدارة الصندوق، رسوم قياس المؤشر الاسترشادي "إن وجد" ، الرسوم الرقابية، رسوم السوق المالية السعودية (تداول)، تكاليف اجتماع ملاك الوحدات، الرسوم القانونية/النظامية الأخرى، جميع نفقات إعداد وطباعة التقارير والتقارير الالكترونية الأخرى وأية مصاريف أخرى يمكن قبولها بشكلٍ عادي كنفقاتٍ تشغيلية حسب ماتم تعريفه في مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب المسموح بها في لائحة صناديق الاستثمار
دول مجلس التعاون الخليجي	و هي الدول الأعضاء في مجلس التعاون الخليجي وهي كلا من المملكة العربية السعودية و الإمارات العربية المتحدة و دوله الكويت ومملكة البحرين و دوله قطر وسلطنة عمان
أسواق النقد	وتعني أسواق الودائع والمرابحة والأوراق المالية قصيرة الأجل وأدوات تمويل التجارة
صكوك محلية	هي صكوك تصدرها كيانات مقرها في المملكة العربية السعودية أو مقر دائنيها في المملكة العربية السعودية
صكوك إقليمية	هي صكوك تصدرها كيانات مقرها في دول مجلس التعاون الخليجي أو مقر دائنيها 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 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
ضريبة القيمة المضافة	هي ضريبة غير مباشرة تُفرض على جميع السلع والخدمات التي يتم شراؤها والتي بدأ العمل بها ابتداء 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 2012/01/17م، وتم تحديثها وابلاغ هيئة السوق المالية بتاريخ 2021/08/26م

ج. تاريخ موافقة الهيئة على تأسيس صندوق الاستثمار وطرح وحداته

صدرت موافقة هيئة السوق المالية على الاستمرار طرح وحدات الصندوق بتاريخ2012/01/17 م.

د.مدة صندوق الاستثمار، تاريخ استحقاق الصندوق

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

ه.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 حينئذ 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 الى الطويل من خلال الاستثمار في الصكوك المحلية والدولية. كما يستثمر الصندوق ايضاً في صناديق المرابحة وعمليات المرابحة و الشهادات المتوافقة مع المعايير الشرعية ويمكن أن تشمل 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 (95%)، وليبور لفترة شهر واحد (5%) 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 ومتوافقة مع معايير الشرعية للصندوق.

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

يستثمر الصندوق بشكل رئيسي في صكوك دولية ذات تصنيف سيادي وشبه سيادي وفي صكوك الشركات والقطاع المالي ، إلا أن الصندوق قد يستثمر أيضا في إصدارات غير مصنفة ائتمانيا 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 المقيمة بالدولار الامريكي و الريال السعودي و الدرهم الاماراتي والريال القطري والرينجيت الماليزي.

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

على الرغم من أن الصندوق لا يتضمن أية قيود 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 يحتمل أن يشتري ويبيع الصندوق فيها استثماراته

يهدف مدير الصندوق في أي وقت إلى استثمار95% 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 نظرا 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 قيود 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 ايضاً في صناديق المرابحة على أن تكون متوافقة مع المعايير الشرعية والمرخصة من هيئة السوق المالية والمطروحة طرحا عاما في المملكة العربية السعودية من قبل مدير الصندوق أو أي مدير آخر أو كلاهما.

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

نظرا 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 فرصا ملائم 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.

ه.أنواع المعاملات والأساليب والأدوات التي يمكن لمدير الصندوق استخدامها بغرض اتخاذ قراراته الاستثمارية لصندوق الاستراتيجة المتبعة من قبل الصندوق في الاستثمار

يستثمر الصندوق في عمليات المرابحة، و يقوم مدير الصندوق باختيار البنك أو الطرف النظير للقيام 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 والأداء السابق لهذه الصناديق.

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

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

ز. أي قيد آخر على نوع/أنواع الأوراق المالية أو الأصول الأخرى التي يمكن للصندوق الاستثمار فيها

لن يستثمر الصندوق في أي أوراق مالية / صكوك لا تتوافق مع الضوابط الشرعية . كما يلتزم الصندوق بقيود الإستثمار الواردة في لائحة صناديق الإستثمار.

ح. الحد الأعلى لاستثمار أصول الصندوق في وحدات صندوق أو صناديق استثمار يديرها مدير الصندوق أو مديرو 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.

ط. صلاحيات صندوق الاستثمار في التمويل، وسياسة مدير الصندوق بشأن ممارسة صلاحيات التمويل، وبيان سياسته فيما يتعلق برهن أصول الصندوق

لن يتجاوز تمويل الصندوق لتغطية طلبات الاسترداد ما نسبته 10% من صافي قيمة أصول باستثناء التمويل من مديره أو أي من الشركات التابعة له ، على أن لا يتجاوز مدة التمويل سنة واحدة من تاريخ الحصول علية سوف يتم تنفيذ أي عمليات تمويل بواسطة الصندوق بحيث تستوفي المعايير الشرعية المعتمدة من قبل الهيئة الشرعية. ويحق للصندوق التعهد أو الرهن أو التحصيل أو الحجز أو إنشاء أي شكل آخر من أشكال الضمان على أصول الصندوق لأغراض التمويل / الائتمان للصندوق حسب ما يراه مدير الصندوق مناسبًا.

ي. الإفصاح عن الحد الأعلى للتعامل مع أي طرف نظير

يمكن للصندوق الاستثمار في صندوق واحد أو أكثر، تماشيا مع استراتيجية الصندوق في الاستثمار ومتوافقة مع المعايير الشرعية للصندوق والمرخصة من هيئة السوق المالية والمطروحة طرحا عاما 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.

ك. بيان سياسة مدير الصندوق لإدارة مخاطر الصندوق

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

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

وسيتم تطبيق إجرائات متابعة لتأكد من إلتزام الصندوق بسياسات الإستثمار والمتطلبات النظامية ويقوم مدير الصندوق بعمليات مراجعة دورية على التاكد من تطبيق هذه السياسات والمتطلبات بشكل مستمر.

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

سوف يكون الصندوق مرتبط بمؤشر إتش إس بي سي السعودية للصكوك
وهو مؤشر مركب من مؤشر داو جونز للصكوك (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 الصكوك متاح على بلومبرغ www.bloomberg.com

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

لا يستثمر الصندوق في عقود المشتقات.

ن. 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، و ليس هناك أي ضمانات بأن يحقق الصندوق أي نمو في استثماراته. كما أن قيمة استثمارات الصندوق معرضة للهبوط، وعلى مُلاك 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 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 مُلاك الوحدات المحتملين وضع المخاطر التالية في اعتبارهم عند الاستثمار في الصندوق.

يقر مالك الوحدات و يتحمل المسؤلية 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 نظرًا 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 المعرض لها الصندوق والظروف المحتمل أن تؤثر في صافي قيمة أصول الصندوق وعائداته تتضمن:

- **المخاطر السياسية**: سوف يستثمر الصندوق في الصكوك و صناديق المرابحة والشهادات المتوافقة مع المعايير الشرعية المُصدرة في مناطق جغرافية متعددة من العالم، وبالتالي فإن أية أحداث سياسية معاكسة في أي بلد يمكن أن يكون لها آثار على قيمة الصكوك و بالتالي تؤثر على أداء الصندوق.
- **مخاطر السيولة**: قد تتعرض الصكوك الى مخاطر عالية نسبيا من ناحية السيولة مقارنة مع السندات التقليدية. ومن شأن ذلك أن يؤدي إلى زيادة التقلب في أسعار وحدات الصندوق ولذلك فان استثمارات الصندوق في عمليات المرابحة والشهادات التي تستوفي المعايير الشرعية للصندوق. قد تواجه ايضاً 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 نسبيا من عدم السيولة قد تؤدي إلى عدم قدرة الصندوق على مقابلة طلبات الاسترداد.
- **مخاطر السوق:** ينطوي الاستثمار في الصندوق على المخاطر الموضحة وكذالك مخاطر تغير الوضع الاقتصادي بشكل عام، ووضع السيولة واتجاهات مختلف القطاعات .وهذه التغيرات / التطورات قد يكون لها آثار على أسعار الصكوك وصناديق المرابحة وعمليات المرابحة الاستثمارية والشهادات المتوافقة مع المعايير الشرعية التي يستثمر فيها الصندوق مما قد يكون ل آثار سلبية على أداء الصندوق.
- **مخاطر التركيز:** يعتبر سوق الصكوك صغيرا نسبيا 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 تركز أكبر. إن غالبية أحجام التداول متركزة في عدد من الصكوك، وهو ما قد يؤدي إلى سيولة اقل 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 المرابحة و عمليات المرابحة الاستثمارية والشهادات المتوافقة مع المعايير الشرعية معرضة ايضاً لمخاطر اسعار الفائدة. ولذلك ، قد تتأثر قيمة الوحدات في الصندوق سلبا ، بتغير أسعار الفائدة.
- **مخاطر العملات:** قد يتم تسعير 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 سلبية على قيمة وحدات الصندوق وأدائها كما ان تذبذب سعر صرف الدولار الأمريكي مقابل العملات المحلية لملاك الوحدات لا يمكن التنبؤ به وقد يكون له تأثير كبير على عوائد الاستثمارات لكل مالك وحدات.
- **المخاطر الائتمانية:** ينطوي الاستثمار في الصكوك على خطر عدم مقدرة مصدري الصكوك على دفع مبلغ الأرباح و/أو دفع المبلغ الأساسي عند الاستحقاق. إضافة لذلك فإن التزامات المصدرين بموجب الصكوك قد تأخذ شكل دين ذو أولوية أو الديون الثانوية .كما أن أي تغير في التقييم الائتماني للصكوك أو المركز المالي للمصدرين/المدينين قد ينعكس على قيمة الصكوك وكذلك صافي قيمة اصول الصندوق قد يتم تخفيضها. استثمارات الصندوق في صناديق المرابحة و عمليات المرابحة والشهادات المتوافقة مع المعايير الشرعية معرضة ايضاً لمخاطر الائتمانية من الأطراف النظيرة.
- **مخاطر حق الإستدعاء:** تتمتع بعض الصكوك بميزه قابلي 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 سلبا على الصندوق ويمكن أن يؤدي ذلك إلى انخفاض في استثمارات مالكي الوحدات.
- **مخاطر القيود الشرعية على الاستثمار:** من المحتمل أن تؤدي مبادئ الاستثمار الإسلامي أو القيود الشرعية التي يعتمدها الصندوق بالنسبة لاختيار الصكوك 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 الصكوك التي يستثمر فيها الصندوق قد يعاد تصنيفها من الهيئة الشرعية على أنها غير متوافقة 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 تفسير 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 او عدم اتباع الاجراءات الداخلية في كلا من الافراد والانظمة 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 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 زلازل 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 المهنيين العاملين لدى مدير الصندوق، إضافة إلى عوامل أخرى، ولا يمكن إعطاء أي تأكيد بشأن استمرار أي من هؤلاء الموظفين في وظيفته الحالية أو في العمل لدى مدير الصندوق، وبالتالي قد يؤثر ذلك على أداء الصندوق بشكل سلبي.
- **مخاطر التسوية:** تعتبر الصكوك و صناديق المرابحة والشهادات المتوافقة 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 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 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 تتضارب 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 نفسة او على ظروف معينة قد تكون ذات صلة بمستثمر معين، والتي بدورها سوف تؤدي هذه الضرائب التي يتكبدها ملاك الوحدات بالضرورة إلى تخفيض العوائد المرتبطة بالإستثمار في الصندوق وإنخفاض في قيمة الوحدات الوحدات، ويجب على المستثمرين المحتملين التشاور مع مستشاريهم الضريبين 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.

4. معلومات عامة

أ. الفئة المستهدفة للاستثمار بالصندوق

يستهدف الصندوق المستثمرين الأفراد والاعتبارين والجهات الحكومية الراغبين بالاستثمار في الصكوك، والذين تنطبق 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 بالتصرف وفقاً للتعليمات الخطية الصادرة من كليهما أو من أي منهم. وفي حالة كون المشترك مؤسسة أو شركة وصاية، أو شركة ذات مسؤولية محدودة فإنه يتوجب عليه قبل السماح له بالاستثمار في الصندوق تزويد 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.

ب. سياسة توزيع الأرباح

يهدف الصندوق الى توزيع الدخل الذي يحققه على ملاك الوحدات على اساس دوري و ستكون أي توزيعات نقدية بواسطة الصندوق حسب تقدير مجلس الإدارة وحده او من يوكله، هذا ولمجلس الإداره او من يوكله تأجيل توزيع الأرباح لمالكي الوحدات اذا رأى ان ذلك في مصلحة ملاك الوحدات. ولغرض الإيضاح، فإن الأرباح الرأس مالية ، إن وجدت، التي قد يحققها الصندوق من بيع أي صكوك بسعر أعلى من سعر الشراء لن توزع إلى الملاك 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 الدخل لملاك الوحدات طبقا لموافقة مجلس إدارة الصندوق او من يوكله وذلك على أساس ربع سنوي.

ج. تاريخ التوزيع التقريبي

يهدف الصندوق الى توزيع الدخل في نهاية شهر مارس، يونيو، سبتمبر و ديسمبر من كل عام. ويستحق الدخل الموزع لجميع الملاك الوحدات المسجلين كما في اخر يوم تقويم في شهر مارس، يونيو، سبتمبر و ديسمبر. ويتم إيداع التوزيعات النقدية في الحسابات الاستثمارية المحددة لملاك الوحدات

د. كيفية تزيع الأرباح

سيتم إيداع التوزيعات النقدية في الحسابات الاستثمارية الخاصة بالعملاء خلال فترة 20 يوم عمل من نهاية من نهاية شهر مارس، يونيو، سبتمبر و ديسمبر.

ه. الأداء السابق 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 يضمن لمالكي الوحدات أن أداء الصندوق أو أداءه مقارنة بالمؤشر سيتكرر أو يكون مماثلاً للأداء السابق.
- الأداء التاريخي للصندوق بعد خصم كافة المصروفات والرسوم كما في تاريخ 31 ديسمبر 2020 م.

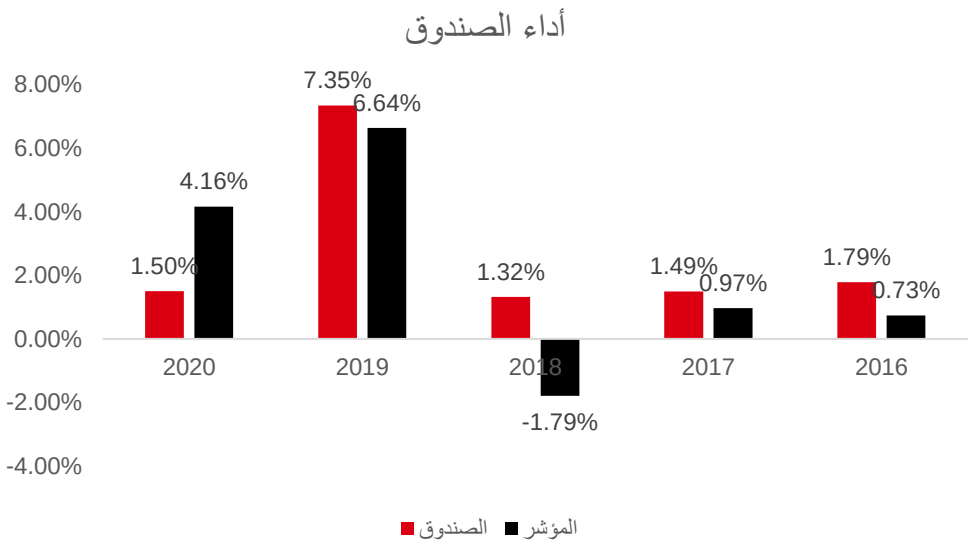
- **العائد الكلي لسنة واحدة وثلاث سنوات وخمس سنوات (أو منذ التأسيس)**

	سنة واحدة	ثلاث سنوات	خمس سنوات
الصندوق	1.50%	10.40%	14.05%

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

	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
الصندوق	NA	NA	0.81%	2.62%	0.81%	1.79%	1.49%	1.32%	7.35%	1.50%

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



- **تاريخ توزيع الأرباح على مدار السنوات المالية الثلاث الماضية**

الفترة	المبلغ الموزع لكل وحدة
الربع الأول 2018	0.070
الربع الثاني 2018	0.070
الربع الثالث 2018	0.070
الربع الرابع 2018	0.070
الربع الأول 2019	0.072
الربع الثاني 2019	0.072
الربع الثالث 2019	0.0724
الربع الرابع 2019	0.0724
الربع الأول 2020	0.055
الربع الثاني 2020	0.0475
الربع الثالث 2020	0.055
الربع الرابع 2020	0.055

إن تقارير الصندوق متاحة لاطلاع الجميع من خلال الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق www.hsbcsaudi.com

و. 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 وصافي قيمتها ،وسجل بجميع الصفقات يقدم خلال 15 يوم من كل صفقة
- تكون الوحدات المشترك فيها ملكاً لمالك الوحدات الذي اشترك 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 (علماً 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 (علماً بأنها ستكون متوفرة في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق والموقع الإلكتروني للسوق "تداول")
- الحصول على القوائم المالية المراجعة للصندوق عند الطلب (علماً 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 سنوياً من قبل مدير الصندوق لتُظهر 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 الاسترداد لمالك الوحدات من قبل مدير الصندوق في الأوقات المحددة لذلك
- إذا لم تحدد شروط وأحكام صندوق الاستثمار مدة للصندوق ولم تنصّ على انتهائه عند حصول حدث معين، فيجب على مدير الصندوق إشعار مُلاك الوحدات برغبته في إنهاء صندوق الاستثمار قبل الإنهاء بمدة لا تقل عن 21 يوماً تقويمياً
- لا يجوز أن يتمتع مالكو فئة من الوحدات بحقوق من شأنها الإخلال بحقوق مالكي فئة أخرى من الوحدات
- الحصول على الإجراءات الخاصة بمعالجة الشكاوى عند طلبها من مدير الصندوق

ز. 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 المشتركين مدير الصندوق بالعنوان الصحيح أو الطلب من المدير عدم إرسال البريد، بما في ذلك البيانات والإشعارات المتعلقة باستثماراتهم في الصندوق، فإن المشتركين يوافقون بموجب هذا على حماية مدير الصندوق وإعفائه من أي مسؤولية وعلى التنازل عن حقوقهم أو مطالباتهم ضد مدير الصندوق والناشئة بشكل مباشر أو غير مباشر عن عدم تزويدهم بالبيانات أو الإشعارات أو أية معلومات أخرى تتعلق بالاستثمار، أو تلك التي تنشأ عن عدم القدرة على الرد أو التأكد من صحة المعلومات أو تصحيح أية أخطاء أو أخطاء مزعومة في أي كشف أو بيان أو أية معلومات أخرى.

ح. الحالات التي تستوجب إنهاء صندوق الاستثمار والإجراءات الخاصة بالإنهاء

- 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.
- في حال عدم تمكن مدير الصندوق من استيفاء المتطلب الذي يشترط 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 رأي 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 وتأدية التزاماته وتوزيع ما يتبقى من حصيلة هذه التصفية على المشتركين بنسبة ما تمثله وحداتهم إلى إجمالي الوحدات التي يثبت المدير بأنها صادرة آنذاك.

ط. آلية تقويم مخاطر استثمارات الصندوق

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

5. مقابل الخدمات والعمولات والرسوم

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

◆ **رسوم إدارة الصندوق**

سوف يدفع الصندوق إلى مدير الصندوق رسوم إدارة بقيمة 0.75% 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 من رسوم إدارة الصندوق لمالكي الوحدات.

◆ رسوم الحفظ

يدفع الصندوق إلى أمين الحفظ للاستثمار في الصكوك 0.02% سنويا من صافي قيمة الأصول المحفوظة تستحق في كل يوم تقويم تخصم في نهاية كل شهر بالإضافة إلى مبلغ 12 دولار أمريكي لكل صفقة يقوم بها الصندوق.
يدفع الصندوق إلى أمين الحفظ للاستثمار في الصناديق الأخرى 0.01% سنويا من صافي قيمة الأصول المحفوظة تستحق في كل يوم تقويم تخصم في نهاية كل شهر.

◆ رسوم الخدمات الإدارية

يدفع الصندوق رسوماً إدارية تبلغ 0.05% سنويا من صافي قيمة أصول الصندوق للمدير الإداري تستحق في كل يوم تقويم و تخصم في نهاية كل شهر.

◆ النفقات التشغيلية

يتم احتساب الرسوم الاخرى بالتكلفة الفعلية المتكبدة للخدمات المقدمة كل يوم تقويم وتخصم نهاية كل شهر، و تتضمن هذه الرسوم الخدمات التالية:

رسوم المحاسب القانوني ، الرسوم الرقابية ، رسوم السوق المالية السعودية (تداول) ، مكافأة أعضاء مجلس الادارة المستقلين ، رسوم قياس المؤشر الاسترشادي ، تكاليف اجتماع ملاك الوحدات ، مكافآت أعضاء الهيئة الشرعية ، تكاليف إعداد وطباعة التقارير والتقارير الالكترونية، المصاريف الأخرى التي تتكبد مقابل تشغيل الصندوق.

تفاصيل الرسوم	دولار أمريكي
رسوم المحاسب القانوني	8,267
الرسوم الرقابية	2,000
رسوم السوق المالية السعودية (تداول)	1,333
مكافأة أعضاء مجلس الادارة المستقلين	حتى 5,333 وذلك بحد أعلى 1,777 دولار أمريكي لكل عضو سنويا
رسوم قياس المؤشر الاسترشادي	حتى 6,000
مكافآت أعضاء الهيئة الشرعية	1,600
المصاريف الأخرى	بحد أعلى 0.10% من صافي قيمة الأصول

◆ **الضرائب وضريبة القيمة المضافة**

يوافق مالك الوحدات ويُقر بأنه سيكون الصندوق مسؤولا عن تحصيل ضريبة القيمة المضافة وأي ضرائب ورسوم أخرى (حسبما يكون واجبًا تطبيقها) فيما يتعلق بأي من الخدمات التي تُقدم للصندوق، ويشمل ذلك على سبيل المثال وليس الحصر جميع المبالغ مستحقة 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 ورسوم التعامل وأية رسوم أخرى المتعلقة ببيع وشراء الصكوك وأية رسوم نظامية أخرى تفرض من حين لآخر. وتخضع هذه المصروفات للتكاليف المرتبطة بالتعامل التي تشمل على سبيل المثال لا الحصر مع الوسطاء والسلطات والأسواق التي قد ينفذ فيها الصندوق عملياته

◆ **رسوم الاستثمار في صناديق أخرى**

إذا استثمر الصندوق في صندوق واحد أو أكثر، تماشياً مع استراتيجيته الاستثمارية، فسوف يتحمل 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**

يتحمل الصندوق جميع مصاريف التمويل والتي سيقوم بدفعها للبنك الممول 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 رسما على كل مُلاك وحدات الصندوق مقابل الاسترداد ويعادل 0.25 %. ويجير رسم الاسترداد للصندوق لمنفعة جميع مُلاك الوحدات المتبقية في الصندوق . ويخصم رسم الاسترداد من مبلغ الاسترداد مما يقلل من قيمة المبالغ المقبوضة من قبل مُلاك الوحدات عند استرداد الوحدات من الصندوق.

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

رسوم إدارة الصندوق	سوف يدفع الصندوق إلى مدير الصندوق رسوم إدارة بقيمة 0.75% سنويا من صافي قيمة الأصول مقابل إدارة الصندوق. وتستحق هذه الرسوم في كل تاريخ تقويم بناء على صافي قيمة الأصول تخصم في نهاية كل شهر.
رسوم أمين الحفظ	يدفع الصندوق إلى أمين الحفظ للاستثمار في الصكوك 0.02% سنويا من صافي قيمة الأصول المحفوظة تستحق في كل يوم تقويم تخصم في نهاية كل شهر بالإضافة إلى مبلغ 12 دولار أمريكي لكل صفقة يقوم بها الصندوق. يدفع الصندوق إلى أمين الحفظ للاستثمار في الصناديق الأخرى 0.01% سنويا من صافي قيمة الأصول المحفوظة تستحق في كل يوم تقويم تخصم في نهاية كل شهر.
رسوم الخدمات الإدارية	يدفع الصندوق رسوماً إدارية تبلغ 0.05% سنويا من صافي قيمة الأصول للمدير الإداري تستحق في كل يوم تقويم و تخصم في نهاية كل شهر.
النفقات التشغيلية	يتم احتساب الرسوم الاخرى بالتكلفة الفعلية المتكبدة للخدمات المقدمة كل يوم تقويم وتخصم نهاية كل شهر ، وتشمل رسوم الخدمات التالية:

تفاصيل الرسوم	دولار أمريكي
رسوم المحاسب القانوني	8,267
الرسوم الرقابية	2,000
رسوم السوق المالية السعودية (تداول)	1,333
مكافأة أعضاء مجلس الادارة المستقلين	حتى 5,333 وذلك بحد أعلى 1,777 دولار أمريكي لكل عضو سنويا
رسوم قياس المؤشر الاسترشادي	حتى 6,000
مكافآت أعضاء الهيئة الشرعية	1,600
المصاريف الأخرى	بحد أعلى 0.10% من صافي قيمة الأصول

رسوم الاستثمار في صناديق اخرى	تدفع من قبل الصندوق بناء على التكاليف الفعلية و يتم الإفصاح عنها في التقرير السنوي للصندوق
الضرائب و ضريبة القيمة المضافة	سيكون الصندوق مسؤولا عن تحصيل ضريبة القيمة المضافة وأي ضرائب ورسوم اخرى (حسبما يكون واجب تطبيقها) فيما يتعلق بأي من الخدمات التي تقدم للصندوق. سيتم خصمها حسب متطلبات المشرع .
مصاريف التمويل	يتحمل الصندوق جميع مصاريف التمويل والتي سيقوم بدفعها للبنك الممول وليس لهذه المصاريف قيمة محددة، بل تختلف من فترة لأخرى وسيتم الإفصاح عن هذه المصاريف في التقارير السنوية للصندوق.
مصاريف التعامل	يتحمل الصندوق جميع مصاريف ورسوم التعامل وأية رسوم أخرى المتعلقة ببيع وشراء الصكوك وأية رسوم نظامية أخرى تفرض من حين لآخر. وتخضع هذه المصروفات للتكاليف المرتبطة بالتعامل التي تشمل على سبيل المثال لا الحصر مع الوسطاء والسلطات والأسواق التي قد ينفذ فيها الصندوق عملياته.
مبالغ التطهير	سيتم استبعاد و تطهير الاستثمار بناء على القيمة الفعلية للتطهير والمخصومة من الصندوق وذلك حسب توجيهات الهيئة الشرعية للصندوق. وسيتم الإفصاح عن هذه المصاريف في التقارير السنوية للصندوق.

يتم احتساب الرسوم أعلاه على أساس يومي موزعة على عدد ايام السنة. جميع الرسوم أعلاه غير شاملة لضريبة القيمة المضافة .

كل ما ذكر أعلاه سيتم الافصاح عنه في تقارير الصندوق حسب متطلبات لائحة صناديق الاستثمار ولن يتم خصم إلا المصاريف الفعلية.

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

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 مُلاك 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.

ه. 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 امريكي

الرسوم والمصاريف		نسبة مئوية	مبلغ الرسوم	صافي أصول الصندوق	تكرار الخصم
مبلغ الاشتراك				100,000	
رسوم الاشتراك		%1	1,000		
صافي قيمة الاشتراك				**99,000**	
رسوم إدارة الصندوق		%0.75	742.50		**مرة واحدة سنوياً وتخصم من أصول الصندوق**
رسوم الحفظ		%0.02	19.80		**مره واحده سنويا وتخصم من اصول الصندوق**
رسوم الخدمات الإدارية		%0.05	49.50		**مره واحده سنويا وتخصم من اصول الصندوق**
رسوم النفقات التشغيلية	رسوم المحاسب القانوني	%0.01	13.20		**تخصم بناء على التكلفه الفعلية**
	الرسوم الرقابية	%0.00	3.30		**تخصم بناء على التكلفه الفعلية**
	رسوم السوق المالية السعودية (تداول)	%0.00	2.20		**تخصم بناء على التكلفه الفعلية**
	مكافأة أعضاء مجلس الادارة المستقلين	%0.01	8.80		**تخصم بناء على التكلفه الفعلية**
	مكافآت أعضاء الهيئة الشرعية	%0.00	2.64		**تخصم بناء على التكلفه الفعلية**
	رسوم قياس المؤشر الاسترشادي	%0.01	9.90		**تخصم بناء على التكلفه الفعلية**
مصاريف التمويل		0	0		**تخصم بناء على التكلفه الفعلية**
الضرائب وضريبة القيمة المضافة (من إجمالي قيمة الخدمات المقدمة للصندوق)		%15	127.78		**تخصم بناء على التكلفه الفعلية**
مصاريف التعامل (نسبة افتراضية)		%0.04	39.60		**تخصم بناء على التكلفه الفعلية**
رسوم الاسترداد		%0.25	244.95		**تخصم بناء على التكلفه الفعلية**
إجمالي مصروفات الصندوق		**%1.28**	**1,264.17**		

صافي قيمة الاستثمار بعد خصم إجمالي الرسوم في نهاية السنة بافتراض ان مالك الوحدات قام بالإسترداد	**97,736.34**

* 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 الإقفال مضافا إليها الأرباح المتراكمة في يوم التقويم. يتم تقويم صناديق المرابحة والشهادات بناء على اخر تحديث متاح لأسعار الوحدات. ويتم تقويم المرابحة على أساس أصل الدين (قيمة الصفقة) بالإضافة إلى الأرباح المتراكمة حتى يوم التقويم. الصكوك التي ليس لديها سوق ثانوية نشطة، يتم تقويمها بناء على سعر الاستحقاق مضافا إلية الأرباح المتراكمة حتى يوم التقويم، على أن يكون يوم التقويم هو يوم عمل في المملكة العربية السعودية و/أو تكن أسعار الصكوك أو العروض متوفرة في أي يوم تقويم ، وفي حال كانت يوم التقويم ليس يوم عمل في المملكة العربية السعودية و/أو إذا لم تكن 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 ثلاثاء ويعتمد التقويم على قيمة الصناديق التي يستثمر بها الصندوق وقيم الصكوك على أساس سعر الإقفال مضافا إليها الأرباح المتراكمة التي يحملها الصندوق في يوم التقويم ويعلن عن صافي قيمة الاصول قبل نهاية يوم العمل التالي ليوم التقويم.

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 متطورة لضمان تقويم وتسعير أصول الصندوق بطريقة صحيحة وسليمة، في حالة الخطأ الغير مقصود فإن مدير الصندوق سيقوم بتصحيح سعر الوحدة المعلن عنه في موقعه الالكتروني والمواقع الأخرى،و يقوم 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 الالكتروني والموقع الالكتروني للسوق "تداول" وفي تقارير الصندوق العام التي يعدها مدير الصندوق وفقاً للمادة 71 من لائحة صناديق الإستثمار .
سيقوم مدير الصندوق بتقديم ملخص بجميع اخطاء التقويم والتسعير ضمن تقاريره للهيئة وفقا للمادة 72 من لائحة صناديق الاستثمار.

د. طريقة احتساب سعر الوحدة لأغراض تنفيذ طلبات الاشتراك و الاسترداد

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.

ه. مكان و وقت نشر سعر الوحدة

ستكون أسعار الوحدات متاحة للمستثمرين مجاناً في الموقع الالكتروني للسوق "تداول" (www.tadawul.com.sa) والموقع الالكتروني لشركة إتش إس بي سي العربية السعودية (www.hsbcsaudi.com)، وسوف يتم نشرها بعد يوم واحد من يوم التقويم المعني ، ويتكرر ذلك بعدد أيام التقويم للصندوق.

7. التعامل

أ. الطرح الأولي

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

ب. الموعد النهائي لتقديم طلبات الاشتراك والاسترداد

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

إجراءات الاشتراك والاسترداد

- **إجراءات الاشتراك:** يجب على الراغب في الاشتراك بالصندوق تعبئة وتوقيع نموذج الاشتراك بالإضافة إلى توقيع شروط وأحكام 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 الإلكترونية، وسوف يكون الاشتراك عبرها مرتبطاً بوصول المعلومات لمدير الصندوق بنجاح، ولن يتحمل مدير الصندوق أي مسؤولية عن فشل الاشتراك إلكترونياً لأسباب خارجة عن إرادته، أو عن أي مطالبة بفرص ضائعة أو خسارة من قبل المشترك، باستثناء حالات الإهمال أو التقصير المتعمد 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 الإلكترونية، وسوف يكون الاسترداد عبرها مرتبطاً بوصول المعلومات لمدير الصندوق بنجاح، ولن يتحمل مدير الصندوق أي مسؤولية عن فشل الاسترداد إلكترونياً لأسباب خارجة عن إرادته، باستثناء حالات الإهمال أو التقصير المتعمد من جانب مدير الصندوق. وسيتم دفع قيمة الوحدات المستردة للمستثمرين قبل نهاية يوم العمل الرابع التالي ليوم التقويم المعتمد.
- الحد الأدنى للاشتراك هو 25,000 (خمسة وعشرون آلف دولار امريكي)
- الحد الأدنى للاشتراك الإضافي هو 10,000 (عشرة الاف دولار امريكي)
- الحد الأدنى للاسترداد هو 10,000 (عشرة الاف دولار امريكي)
- الحد الأدنى للرصيد المتبقي هو 25,000 (خمسة وعشرون آلف دولار امريكي)

ج. سجل مالك الوحدات

يستطيع مالك الوحدات في الصندوق الحصول على معلومات السجل الخاصة باستثماره في الصندوق عن طريق أحد المراكز الاستثمارية للشركة أو الموقع الالكتروني 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 العربيه السعودية

إن أموال الاشتراك المستلمة سوف تستثمر في الودائع البنكيه وصفقات سوق النقد, والمبرمه مع طرف خاضع لتنظيم مؤسسة النقد أو لهيئة رقابيه مماثلة للمؤسسة خارج المملكه، إلى حين الوصول إلى الحد الأدنى من المبلغ المطلوب.

د.الحد الأدنى المطلوب جمعة خلال فترة الطرح الأولي

لا ينطبق.

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

بالاشارة الى تعميم الهيئة الصادر برقم (ص/20/8615/6/1) وتاريخ 1442/5/14 هـ الموافق 2020/12/29 م بعنوان تمديد إعفاء صناديق الاستثمار العامة من بعض متطلبات لائحة صناديق الاستثمار والمتضمن تمديد فترة إعفاء مديري الصناديق العامة من الإلتزام بمتطلبات الفقرة (د) من المادة السابعة والثلاثين والفقرة (هـ) من المادة التاسعة والخمسين والفقرتين (هـ) و (و) من المادة السادسة والستين من لائحة صناديق الاستثمار وذلك حتى تاريخ صدور لائحة صناديق الاستثمار المعدلة ونفاذها، وعليه فإنه لا يتوجب على مدير الصندوق اتخاذ أي إجراء في حال انخفاض صافي قيمة أصول الصندوق إلى أقل من 10 ملايين ريال سعودي حتى صدور لائحة صناديق الاستثمار المعدلة ونفاذها.

و. 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 المستردة 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 الأسوق 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 نقدي أو إخفاق في وسائل الاتصالات أو إخفاق في نظام التحويل العالمي للأموال أو إقفال 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/الاسترادات 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.

ز. اختيار الطلبات التي ستؤجل

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 الإستثمار ، سيتم تنفيذ الطلبات بشكل تناسبي خلال يوم الاسترداد، ويتم نقل وتنفيذ كافة طلبات الاسترداد المستلمة حسب أولويتها في دورة التقويم التالية مع مراعاة نسبة الحد الأعلى الـ 10% دائماً 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 و المميزات 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 تتاح التقارير السنوية للجمهور خلال مدة لاتتجاوز (70) يوماً من نهاية فترة التقرير وذلك حسب ما حددته الفقرة (ب) من المادة (9) من مذكرة المعلومات للصندوق.
- تعد التقارير الأولية وتتاح للجمهور خلال (35) من نهاية فترة التقرير وذلك حسب ما حددته الفقرة (ب) من المادة (9) من مذكرة المعلومات للصندوق.
- سيقوم مديرالصندوق بإتاحة البيانات 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.

ب. التقارير وأماكن تواجدها

سيتم توفير التقارير على موقع الالكتروني 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 نهائية وحاسمة. كما سيتم توفير هذه التقارير على موقع مدير الصندوق (www.hsbcsaudi.com) والموقع الإلكتروني للسوق (www.tadawul.com.sa).

يقر مدير الصندوق بتوفر القوائم المالية المراجعة للصندوق للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020.

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

أسماء أعضاء مجلس إدارة الصندوق	الخبرات و المؤهلات	الوظيفة الحالية
حمد ابراهيم الوشمي – رئيس المجلس (عضو غير مستقل)	- رئيس الإلتزام، إدارة الإلتزام لشركة إتش إس بي سي العربية السعودية (2018) - عضو لجنة المراجعة لشركة نجم للتأمين (2020) - رئيس تجربة العملاء، إدارة تجربة العملاء في بنك ساب (2016) - تكليف عالمي مع إدارة الإلتزام العالمية لإتش إس بي سي هولدينغز بي ال سي، لندن، المملكة المتحدة (2016) - رئيس الإلتزام للخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات، إدارة الامتثال لبنك ساب (2014) - كبير مدراء أداء الأعمال والتخطيط – الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات لبنك ساب (2010) - مدير أداء الأعمال والتخطيط لبنك ساب (2009) - مدير العلاقات - الشركات الكبرى والهيئات الحكومية لدى البنك العربي الوطني (2003) - مسؤول ائتمان قروض المستهلكين لدى البنك العربي الوطني (2002) - مشرف وحدات التوصية والتحقق من الاتصالات لدى البنك العربي الوطني (2002) - مشرف وحدة حساب الحزمة لدى البنك العربي الوطني (2002) - مدير صالة العرض لدى شركة جرير (2000) - ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة سان دييغو (2009) - بكالوريوس العلوم في إدارة الأعمال (2000)	الرئيس التنفيذي للمخاطر والإلتزام لشركة إتش إس بي سي العربية السعودية (2021)
رحاب صالح الخضير (عضو غير مستقل)	- كبير مدراء محلل اداء الاستثمار – إدارة الاصول لإتش إس بي سي العربية السعودية (2019) - محلل اداء الاستثمار – إدارة الاصول لإتش إس بي سي العربية السعودية (2016) - مساعد محلل اداء الاستثمار – إدارة الاصول لإتش إس بي سي العربية السعودية (2014) - مدير مساعد، الإلتزام التنظيمي لإتش إس بي سي العربية السعودية (2014) - مساعد محلل مالي (الخزينة والاستثمارات) في بنك الرياض (2012) - ماجستير في الإدارة المالية من جامعة درم ، المملكة المتحدة (2013) - بكالوريوس في الإدارة المالية من جامعة اليمامة مع مرتبة الشرف (2010)	الرئيس التنفيذي للعمليات – إدارة الأصول لشركة إتش إس بي سي العربية السعودية (2020)
طارق سعد عبدالعزيز التويجري (عضو مستقل)	- 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 والتدريب المهني، دبلوم إدارة أعمال (2010)	رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت وعضو غير مستقل في مجلس إدارة شركة ثوب الأصيل و عضوًا في جمعية الاقتصاد السعودية (2018)
علي صالح علي العثيم (عضو مستقل)	- عضو مجلس إدارة الخير كابيتال (2012) - عضو مجلس إدارة الغرفة التجارية الصناعية بالرياض (2003) - عضو مجلس إدارة مجموعة العثيم التجارية (1998) - نائب الرئيس في شركة العثيم للمجوهرات (سابقاً) (1994) - بكالوريوس في إدارة الأعمال تخصص الإدارة المالية من جامعة الملك سعود (1998)	رجل أعمال
عبدالرحمن ابراهيم المديميغ (عضو مستقل)	- عضو مجلس إدارة الشركة الوطنية للبناء والتسويق (2019) - رئيس مجلس إدارة شركة المستقبل للسيراميك والبورسلان (2019) - عضو مجلس إدارة شركة الجبس الأهلية (2019) - عضو مجلس إدارة شركة تأثير المالية (2019) - عضو مجلس إدارة شركة تصنيع مواد التعبئة والتغليف (فيبكو) (2019) - عضو مجلس إدارة صندوق المعذر ريت (2017) - شريك تنفيذي لشركة شركاء وتر الأعمال (2017) - رئيس تنفيذي مكلف لشركة بوان (2016)	شريك تنفيذي لشركة شركاء وتر الأعمال (2017)

	- نائب رئيس تطوير الأعمال لشركة بوان (2011) - شريك مؤسس ، مدير عام لشركة بناء القابضة (2007) - محلل ائتمان أول لصندوق التنمية الصناعي (2004) - ماجستير إدارة الأعمال من كلية لندن للأعمال (2018) - بكالوريوس الإدارة المالية من جامعة الأمير سلطان (2004)

ب. أدوار ومسؤوليات مجلس إدارة الصندوق

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

- الموافقة على جميع العقود والقرارات و التقارير الجوهرية التي يكون الصندوق طرفاً فيها
- اعتماد سياسة مكتوبة فيما يتعلق بحقوق التصويت المتعلقة بأصول الصندوق
- الإشراف، ومتى 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 المصفي في حال تعيينه
- التأكد من اكتمال ودقة شروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات وأي مستند أخر يتضمن إفصاحات تتعلق بالصندوق ومدير الصندوق وإدارته للصندوق بلائحة صناديق الاستثمار المعدلة
- التأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً لشروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات، وأحكام لائحة صناديق الاستثمار المعدلة
- العمل بأمانة و حسن نية واهتمام ومهارة وعناية وحرص وبما يحقق مصلحة مالكي الوحدات
- تدوين محاضر الاجتماعات التي تبين جميع وقائع الاجتماعات والقرارات التي اتخذها 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 مسك الدفاتر والاكتتاب والاسترداد والبيع والشراء والتحويلات المالية والتأكيد والمعلومات المتعلقة بالاستثمارات استجابة لاستعلامات المشتركين بمهام متابعة ومراقبة أداء الصندوق والتأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً لشروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات والمستندات ذات العلاقة، وأحكام لائحة صناديق الاستثمار

ج. مكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق

يتم دفع مكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق المستقلين عن طريق الصندوق والمذكورة بالتفصيل في الفقرة أ من المادة 5 من مذكرة المعلومات وستكون بحد أعلى 1,777 دولار أمريكي لكل عضو سنويا.

د.تعارض المصالح

- لا يوجد تعارض محقق 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 بذل العناية والحرص تجاه مالكي الوحدات، بالإضافة إللى ذلك بذل 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.

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

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

اسم الصندوق	حمد ابراهيم الوشمي	رحاب صالح الخضير	طارق سعد التويجري	علي صالح العثيم	عبدالرحمن المديميغ
صندوق إتش إس بي سي للمرابحة بالريال السعودي	√	√	√	√	√
صندوق إتش إس بي سي للمرابحة 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 لأسهم الشركات السعودية	√	√	√	√	√
صندوق إتش إس بي سي لأسهم الشركات الصناعية السعودية	√	√	√	√	√
صندوق إتش إس بي سي لأسهم شركات البناء والأسمنت السعودية	√	√	√	√	√
صندوق إتش إس بي سي لمؤشر الأسهم العالمية	√	√	√	√	√
صندوق إتش إس بي سي للأسهم الخليجية	√	√	√	√	√
صندوق إتش إس بي سي لأسهم الصين والهند المرن	√	√	√	√	√
صندوق إتش إس بي سي الدفاعي للأصول المتنوعة	√	√	√	√	√
صندوق إتش إس بي سي المتوازن للأصول المتنوعة	√	√	√	√	√
صندوق إتش إس بي سي المتنامي للأصول المتنوعة	√	√	√	√	√
صندوق إتش إس بي سي المرن للأسهم السعودية	√	√	√	√	√
صندوق إتش إس بي سي أم إس سي آي تداول 30 السعودي 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

◆ **معالي الشيخ عبد الله سليمان المنيع**

- 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

◆ **معالي 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 الامام محمد بن سعود

◆ **فضيلة الشيخ الدكتور محمد القري**

- 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 شرعي، ويعد 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 الى الهيئة الشرعية.

◆ الرد على الاستفسارات الموجهة من مدير الصندوق والمتعلقة بعمليات الصندوق أو أنشطته أو الهيكل الاستثماري والخاصة 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 الصندوق والمذكورة بالتفصيل في الفقرة أ من المادة 5 من مذكرة المعلومات.

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:

◆ الدعاية والإعلان للمنتجات المحرمة

◆ الخمور

◆ أبحاث الخلايا الجذعية والاستنساخ

◆ المؤسسات المالية المحرمة

◆ القمار

◆ لحوم الخنزير والمنتجات ذات العلاقة

◆ التبغ

◆ الإباحية

◆ التعامل بالآجل في الذهب والفضة كالنقد

يستثني الصندوق الشركات التي لا تنطبق عليها المعايير المالية التالية:

◆ إذا كان إجمالي الدين مقسوماً على متوسط القيمة السوقية لفترة 36 شهرًا متتابعة أقل من 33%

◆ إذا كانت الذمم المدينة مقسومة على متوسط القيمة السوقية لفترة 36 شهرًا أقل من 49%

◆ إذا كان مجموع النقد والأوراق المالية المستحقة للفوائد مقسوماً على متوسط القيمة السوقية لفترة 36 شهرًا أقل من 33%

◆ إذا كانت حصة الدخل من الأنشطة غير المتوافقة، 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 الشريعة، 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 الأحرى أن يكون قد تم تدقيقه. ويتم استبعاد او تطهير الاستثمار في تلك الشركات التي يتضح أنها لا تنطبق عليها المعايير الشرعية للصندوق.

الإجراءات المتعبة في حال عدم التوافق مع المعايير الشرعية

- يتم تجنيب 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 يلتزم المدير بشكل تام بالتوجيهات الصادرة عن الهيئة الشرعية الموضحة أعلاه.

12. مدير الصندوق

أ. اسم مدير الصندوق

إتش إس بي سي العربية السعودية

ب. رقم الترخيص الصادر عن هيئة السوق المالية

ترخيص رقم 37-05008

ج. عنوان مدير الصندوق

مبنى إتش إس بي سي 7267 ، شارع العليا (حي المروج)
الرياض 12283-2255
المملكة العربية السعودية
الرقم الموحد 920022688
فاكس 966112992385+
الموقع الإلكتروني: **www.hsbcsaudi.com**

د. تاريخ الترخيص الصادر عن هيئة السوق المالية

5 يناير 2006 م

ه. 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.

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

	عن السنة المالية 2020
الإيرادات	561,575,539
المصاريف	(339,889,176)
الدخل قبل الضرائب	221,686,363
الضرائب والزكاة	(32,384,485)
صافي الدخل	189,301,878

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

منصور عبدالعزيز البصيلي	.رئيس مجلس إدارة شركة إتش إس بي سي العربية السعودية	(عضو غير مستقل)
ستفين موس	نائب رئيس مجلس إدارة شركة إتش إس بي سي العربية السعودية والرئيس التنفيذي الإقليمي لمنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا وتركيا لمجموعة إتش إس بي سي.	(عضو غير مستقل)
ماجد كمال الدين بن خضر نجم	نائب العضو المنتدب لمصرفية الشركات والمصرفية المؤسسية في بنك ساب وعضو مجلس إدارة شركة إتش إس بي سي العربية السعودية	(عضو غير مستقل)
محمد عبدالعزيز عبدالرحمن الشايع	رئيس لجنة المراجعة الداخلية بشركة إتش إس بي سي العربية السعودية	(عضو غير مستقل)
كريستين لينش	الرئيس التنفيذي للمخاطر لمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا وتركيا في بنك إتش إس بي سي	(عضو غير مستقل)
أنطوني كريبس	عضو غير تنفيذي في مجلس إدارة شركة إتش إس بي سي العربية السعودية والعضو المنتدب لبنك ساب.	(عضو غير مستقل)
خالد البوعينين	تقلد الأستاذ/ خالد عددًا من المناصب الإدارية رفيعة المستوى في عدة شركات داخل المملكة العربية السعودية وخارجها ومن بينها عدد من المناصب الرئيسية في شركة أرامكو السعودية خلال الفترة من 1980م حتى 2015م.	(عضو مستقل)
معالي المهندس سعد الخلب	الرئيس التنفيذي لبنك التصدير والاستيراد السعودي	(عضو مستقل)
عبدالحميد المهيدب	الرئيس التنفيذي لإدارة محفظة المشاريع بشركة أكوار باور.	(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.

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

- يعمل مدير الصندوق لمصلحة مالكي الوحدات بموجب أحكام لائحة صناديق الاستثمار ولائحة الأشخاص المرخص لهم وشروط وأحكام الصندوق ومذكرة 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 يحقق 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
  - التأكد من دقة شروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات واكتمالها وأنها كامله 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 بصندوق الاستثمار

يتعامل صندوق الاستثمار مع طرف ثالث وذلك للقيام بالمهام المخولة له، وهم 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 جوهري من طرف مدير الصندوق يحتمل أن يؤثر على تأدية التزاماته تجاه الصندوق وفي حال حدوث تعارض سيقوم مدير الصندوق بالافصاح عنه الى مجلس إدارة الصندوق للنظر في الاجرائات المتعبه لضمان تقديم مصلحة الصندوق (مالكي الوحدات) على مصلحة مدير الصندوق.

ك. 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 الاشخاص 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 لوائحه 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 اخرى ترى الهيئة بناء على أسس 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 كالآتي:
الموقع: ص . ب. 140 ، الرياض 11411، المملكة العربية السعودية
الهاتف: 003636 9200 966+
البريد: custody@albilad-capital.com
الموقع الألكتروني:www.albilad-capital.com

د. تاريخ الترخيص الصادر عن هيئة السوق المالية

25 مايو 2008

ه. وصف الأدوار الأساسية ومسؤوليات أمين الحفظ فيما يتعلق بصندوق 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 مديرًا الصندوق او تابعاً لمدير الصندوق من الباطن
- أمين الحفظ مسؤول عن التزاماته وفقاً لأحكام لائحة صناديق الاستثمار ولهذه مذكرة المعلومات تجاه مدير الصندوق ومالكي الوحدات عن خسائر الصندوق الناجمة عن احتياله أو إهماله أو سوء تصرفه أو تقصيره المتعمد

- يعد أمين الحفظ مسؤولاً عن حفظ أصول الصندوق وحمايتها لصالح مالكي الوحدات
- يعد أمين الحفظ مسؤولاً عن اتخاذ الاجراءات الإدارية اللازمة فيما يتعلق بحفظ أصول الصندوق

و. المهام التي كلف بها أمين الحفظ طرفاً ثالثاً فيما يتعلق بصندوق الاستثمار

يحق لأمين الحفظ تكليف طرف ثالث أو أكثر أو أي من تابعيه بالعمل أمينا 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.

ز. أحكام عزل أمين الحفظ أو استبداله

يحق لهيئة السوق المالية وملاك الوحدات أن يقوموا بعزل أمين الحفظ واستبداله في الحالات التالية:

- إذا توقف أمين الحفظ عن ممارسة نشاط الحفظ دون إشعار الهيئة بموجب لائحة الاشخاص المرخص لهم
- إلغاء ترخيص أمين الحفظ في ممارسة نشاط الحفظ أو سحبه أو تعليقه من قبل الهيئة
- تقديم طلب الى الهيئة من أمين الحفظ لإلغاء ترخيصه في ممارسة نشاط الحفظ
- إذا رأت الهيئة أن أمين الحفظ قد أخل بشكل تراه جوهرياً بالتزام النظام أو لوائحه 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 اشعار الهيئة ومالكي الوحدات بذلك فوراً وبشكل كتابي.
- الإفصاح فورًا 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

ارنست ويونغ وشركاهم

ب. العنوان المسجل وعنوان العمل للمحاسب القانوني

برج الفيصلية – الدور الرابع عشر
طريق الملك فهد
ص.ب. 2732 الرياض 11461
المملكة العربية السعودية
هاتف 966112159898+

ج. الأدوار الأساسية ومسؤوليات المحاسب القانوني فيما يتعلق بصندوق الاستثمار

تتمثل مسؤولية المحاسب القانوني في إبداء الرأي على القوائم المالية استنادا إلى المراجعة التي يقوم بها والتي تتم وفقا لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تتطلب التزام المحاسب بمتطلبات أخلاقيات المهنة وتخطيط و تنفيذ أعمال المراجعة للحصول على درجة معقولة من :

- أن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية .تتضمن مسؤوليات المحاسب القانوني أيضا القيام بإجراءات الحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية.
- مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية المستخدمة.
- العرض العام للقوائم المالية.

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 الأنسب، 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 والاجراءات التي ستتبع 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 مناسبه تتفق مع احتياجات الصندوق حيث سيقوم مدير الصندوق بتقديم مصلحة الصندوق على مصلحته في هذه الحالة. وبناءً على ماذكر أعلاه يقر العميل ويوافق على أنه يجوز للشركة الدخول في ترتيبات العمولة 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 مسؤولا عن تحصيل ضريبة القيمة المضافة وأي ضرائب ورسوم أخرى (حسبما يكون واجبًا تطبيقها) فيما يتعلق بأي من الخدمات التي تُقدم للصندوق.
سوف تؤدي هذه الضرائب التي يتكبدها الصندوق والتي قد تخصم منه الى خفض قيمة أصول وبالتالي خفض العوائد المتوقعة على الإستثمار. ويجب على المستثمرين إستشارة مستشاريهم الضريبين بشأن الضرائب المترتبة على الإستثمار قبل الإستثمار 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 ابلدعوة 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 احد 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.hsbcsaudi.com) وموقع السوق "تداول" (www.tadawul.com.sa)، بالإضافة إلى إرسال إشعار كتابي او عن طريق إرسال رسائل نصية اوبريد الالكتروني 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 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 ثاني قبل 5 أيام من تاريخ الاجتماع عن طريق الإعلان في الموقع الإلكتروني (www.hsbcsaudi.com) وموقع السوق "تداول" (www.tadawul.com.sa)،

بالإضافة إلى إرسال إشعار كتابي او عن طريق إرسال رسائل نصية وبريد الكتروني إلى ملاك الوحدات و أمين الحفظ، ويعد الاجتماع الثاني صحيحاً 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 لملاك 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 و حسب ما يراه مناسب قانونياً توكيل أحد مالكي الوحدات لوكيل للحضور والتصويت عنه في الاجتماعات، وذلك التوكيل يجب أن يكون كتابياً ومصدقاً من إحدى الجهات الرسمية والمخولة بذلك او من مدير الصندوق.
- يجوز عقد اجتماعات مالكي الوحدات والاشتراك في مداولاتها والتصويت على قراراتها بواسطة وسائل التقنية الحديثة وفقاً للضوابط التي تضعها الهيئة.

ه. الإجراءات المتبعة لإنهاء 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 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 وتأدية التزاماته وتوزيع ما يتبقى من حصيلة هذه التصفية على المشتركين بنسبة ما تمثله وحداتهم إلى إجمالي الوحدات التي يثبت المدير بأنها صادرة آنذاك.
- حذف اي معلومات للصندوق في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق و موقع 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 مُلاك الوحدات الى العنوان التالي:

وحدة العناية بالعميل

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

الرياض 12283-2255

المملكة العربية السعودية

الرقم الموحد: 920011484

البريد الإلكتروني: hsbcsacustomercare@hsbcsa.com

الموقع الإلكتروني: www.hsbcsaudi.com

وفي حال تعذر الوصول الي تسوية أو لم يتم الرد خلال 7 أيام عمل، يحق للمشترك إيداع شكواه لدى هيئة السوق المالية- إدارة شكاوى المستثمرين، كما يحق للمشترك 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 مقدم 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. يحق للمستثمر في الصندوق الحصول على المستندات التالية قبل الاشتراك في الصندوق

- الشروط والأحكام الخاصة بالصندوق المعني بالاستثمار
- ملخص المعلومات الرئيسية

- القوائم المالية لآخر 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 مسموحاً بهذه المطالبات بموجب أحكام لائحة صناديق الاستثمار وأُفصح 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 سيُتخذ قرار الاستثمار بناء عليها:

لا يوجد

ك. إعفاءات من قيود لائحة صناديق الاستثمار

طلب مدير الصندوق إعفاء من متطلب وجود يومي تقويم من لائحة صناديق الاستثمار.

ل. سياسة مدير الصندوق فيما يتعلق بحقوق التصويت المرتبطة بأي أصول للصندوق العام الذي يديره

تتوفر 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 الغمومية للشركات المستثمر بها.

18. متطلبات المعلومات الإضافية لأنواع معينة من الصناديق

لا ينطبق

HSBC

صندوق إتش إس بي سي للصكوك

HSBC Sukuk Fund

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

مدير الصندوق: إتش إس بي سي العربية السعودية

ملخص المعلومات الرئيسة

صدر ملخص معلومات الصندوق بتاريخ 2012/01/17م، وتم تحديثها بتاريخ 2021/08/26م بعد إبلاغ هيئة السوق المالية وبموجب لائحة صناديق الاستثمار

"تم اعتماد صندوق إتش إس بي سي للصكوك على أنه صندوق استثمار متوافق مع المعايير الشرعية المجازة من قبل الهيئة 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 مستشاريهم الشخصيين إذا كانت لديهم أية شكوك تتعلق بمحتوى هذه الوثيقة"

HSBC

قائمة المحتويات

أ. المعلومات الرئيسية حول صندوق الإستثمار	3
ب. مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب	6
ج. كيفية الحصول على المعلومات	8
د. مدير الصندوق	8
ه. أمين الحفظ	8
و. الموزع (إن وجد)	8

أ. المعلومات الرئيسية حول صندوق الإستثمار

1. اسم صندوق الاستثمار ونوع الطرح وفئة الصندوق ونوعه

- صندوق إتش إس بي سي للصكوك (HSBC Sukuk Fund)
- نوع الطرح: عام
- فئة 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 الى الطويل من خلال الاستثمار في الصكوك المحلية والدولية. كما يستثمر الصندوق ايضاً في صناديق المرابحة وعمليات المرابحة و الشهادات المتوافقة مع المعايير الشرعية ، ويمكن أن تشمل 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 (95%)،وليبور لفترة شهر واحد (5%) 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 أساسي

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

4. المخاطر المرتبطة بالإستثمارات 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، و ليس هناك أي ضمانات بأن يحقق الصندوق أي نمو في استثماراته. كما أن قيمة استثمارات الصندوق معرضة للهبوط، وعلى مُلاك 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 مُلاك الوحدات المحتملين وضع المخاطر التالية في اعتبارهم عند الاستثمار في الصندوق.

يقر مالك الوحدات و يتحمل 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 نظرًا 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 المعرض لها الصندوق والظروف المحتمل أن تؤثر في صافي قيمة أصول الصندوق وعائداته تتضمن:

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

- **مخاطر السيولة:** قد تتعرض الصكوك الى مخاطر عالية نسبيا من ناحية السيولة مقارنة مع السندات التقليدية. ومن شأن ذلك أن يؤدي إلى زيادة التقلب في أسعار وحدات الصندوق ولذلك فان استثمارات الصندوق في عمليات المرابحة والشهادات التي تستوفي المعايير الشرعية للصندوق. قد تواجه ايضاً 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 نسبيا من عدم السيولة قد تؤدي إلى عدم قدرة الصندوق على مقابلة طلبات الاسترداد.

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

- **مخاطر التركيز:** يعتبر سوق الصكوك صغيرا نسبيا 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 تركز أكبر. إن غالبية أحجام التداول متركزة في عدد من الصكوك، وهو ما قد يؤدي إلى سيولة اقل 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 المرابحة و عمليات المرابحة الاستثمارية والشهادات المتوافقة مع المعايير الشرعية معرضة ايضاً لمخاطر اسعار الفائدة. ولذلك ، قد تتأثر قيمة الوحدات في الصندوق سلبا بتغير أسعار الفائدة.

- **مخاطر العملات:** قد يتم تسعير 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 سلبية على قيمة وحدات الصندوق وأدائها. كما ان تذبذب سعر صرف الدولار الأمريكي مقابل العملات المحلية لملاك 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 مصدري الصكوك على دفع مبلغ الأرباح و/أو دفع المبلغ الأساسي عند الاستحقاق. إضافة لذلك فإن التزامات المصدرين بموجب الصكوك قد تأخذ شكل دين ذو أولوية أو الديون الثانوية .كما أن أي تغير في التقييم الائتماني للصكوك أو المركز المالي للمصدرين/المدينين قد ينعكس على قيمة الصكوك وكذلك صافي قيمة اصول الصندوق قد يتم تخفيضها. استثمارات الصندوق في صناديق المرابحة و عمليات المرابحة والشهادات المتوافقة مع المعايير الشرعية معرضة ايضاً لمخاطر الائتمانية من الأطراف النظيرة.

- **مخاطر حق الإستدعاء:** تتمتع بعض الصكوك بميزه قابلي 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 سلبا على الصندوق ويمكن أن يؤدي ذلك إلى انخفاض في استثمارات مالكي الوحدات.

- **مخاطر القيود الشرعية على الاستثمار:** من المحتمل أن تؤدي مبادئ الاستثمار الإسلامي أو القيود الشرعية التي يعتمدها الصندوق بالنسبة لاختيار الصكوك 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 الصكوك التي يستثمر فيها الصندوق قد يعاد تصنيفها من الهيئة الشرعية على أنها غير متوافقة 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 تفسير 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 او عدم اتباع الاجراءات الداخلية في كلا من الافراد والانظمة 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 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 زلازل 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 المهنيين العاملين لدى مدير الصندوق، إضافة إلى عوامل أخرى، ولا يمكن إعطاء أي تأكيد بشأن استمرار أي من هؤلاء الموظفين في وظيفته الحالية أو في العمل لدى مدير الصندوق، وبالتالي قد يؤثر ذلك على أداء الصندوق بشكل سلبي.

- **مخاطر التسوية:** تعتبر الصكوك و صناديق المرابحة والشهادات المتوافقة 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 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 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 تتضارب 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 نفسة او على ظروف معينة قد تكون ذات صلة بمستثمر معين، والتي بدورها سوف تؤدي هذه الضرائب التي يتكبدها 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 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 البيانات السابقة المتعلقة بآداء 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 2020م.

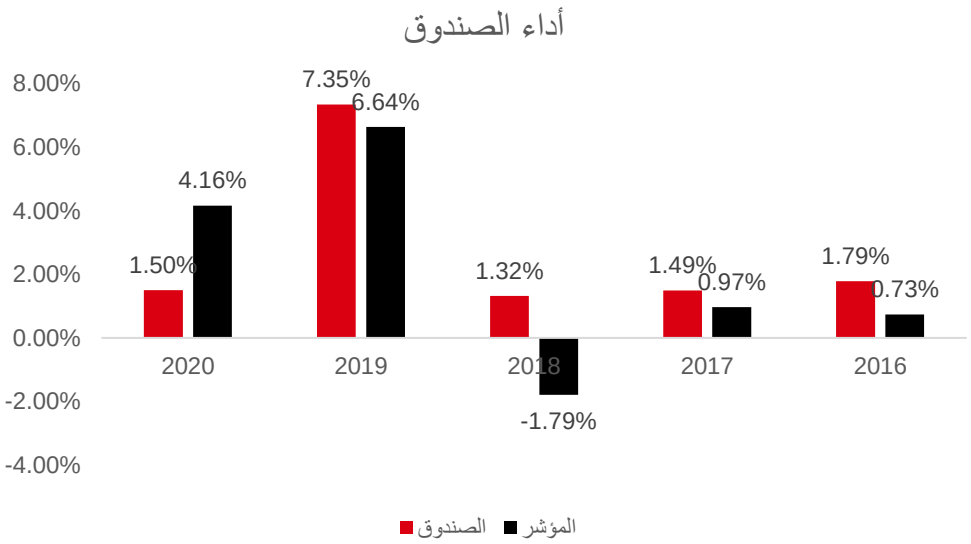
- **العائد الكلي لسنة واحدة وثلاث سنوات وخمس سنوات (أو منذ التأسيس)**

	سنة واحدة	ثلاث سنوات	خمس سنوات
الصندوق	1.50%	10.40%	14.05%

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

	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
الصندوق	NA	NA	0.81%	2.62%	0.81%	1.79%	1.49%	1.32%	7.35%	1.50%

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



ب. مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب

◆ **رسوم إدارة الصندوق**

سوف يدفع الصندوق إلى مدير الصندوق رسوم إدارة بقيمة 0.75% 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 من رسوم إدارة الصندوق لمالكي الوحدات.

◆ **الضرائب وضريبة القيمة المضافة**

يوافق مالك الوحدات ويُقر بأنه سيكون الصندوق مسؤولا عن تحصيل ضريبة القيمة المضافة وأي ضرائب ورسوم أخرى (حسبما يكون واجبًا 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

◆ **رسوم الحفظ**

يدفع الصندوق إلى أمين الحفظ للاستثمار في الصكوك 0.02% سنويا من صافي قيمة الأصول المحفوظة تستحق في كل يوم تقويم تخصم في نهاية كل شهر بالإضافة إلى مبلغ 12 دولار أمريكي لكل صفقة يقوم بها الصندوق.
يدفع الصندوق إلى أمين الحفظ للاستثمار في الصناديق الأخرى 0.01% سنويا من صافي قيمة الأصول المحفوظة تستحق في كل يوم تقويم تخصم في نهاية كل شهر.

◆ **رسوم الخدمات الإدارية**

يدفع الصندوق رسوماً إدارية تبلغ 0.05% سنويا من صافي قيمة أصول الصندوق للمدير الإداري تستحق في كل يوم تقويم و تخصم في نهاية كل شهر.

◆ **النفقات التشغيلية**

يتم احتساب الرسوم الاخرى بالتكلفة الفعلية المتكبدة للخدمات المقدمة كل يوم تقويم، وتخصم نهاية كل شهر، و تتضمن هذه الرسوم الخدمات التالية:

رسوم المحاسب القانوني ، الرسوم الرقابية ، رسوم السوق المالية السعودية (تداول) ، مكافأة أعضاء مجلس الادارة المستقلين ، رسوم قياس المؤشر الاسترشادي ، تكاليف اجتماع ملاك الوحدات ، مكافآت أعضاء الهيئة الشرعية ، تكاليف إعداد وطباعة التقارير والتقارير الالكترونية، المصاريف الأخرى التي تتكبد مقابل تشغيل الصندوق.

تفاصيل الرسوم	دولار أمريكي
رسوم المحاسب القانوني	8,267
الرسوم الرقابية	2,000
رسوم السوق المالية السعودية (تداول)	1,333
مكافأة أعضاء مجلس الادارة المستقلين	حتى 5,333 وذلك بحد أعلى 1,777 دولار أمريكي لكل عضو سنويا
رسوم قياس المؤشر الاسترشادي	حتى 6,000
مكافآت أعضاء الهيئة الشرعية	1,600
المصاريف الأخرى	بحد أعلى 0.10% من صافي قيمة الأصول

- **مصاريف التعامل**

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

- **رسوم الاستثمار في صناديق أخرى**

إذا استثمر الصندوق في صندوق واحد أو أكثر، تماشياً مع استراتيجيته الاستثمارية، فسوف يتحمل 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**

يتحمل الصندوق جميع مصاريف التمويل والتي سيقوم بدفعها للبنك الممول 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 رسما على كل مُلاك وحدات الصندوق مقابل الاسترداد ويعادل 0.25 %. ويجير رسم الاسترداد للصندوق لمنفعة جميع مُلاك الوحدات المتبقية في الصندوق . ويخصم رسم الاسترداد من مبلغ الاسترداد مما يقلل من قيمة المبالغ المقبوضة من قبل مُلاك الوحدات عند استرداد الوحدات من الصندوق.

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

<table>
<tr><th>الرسوم والمصاريف</th><th>الرسوم والمصاريف كنسبة مئوية من متوسط حجم أصول الصندوق خلال السنة المالية</th></tr>
<tr><td>رسوم إدارة الصندوق</td><td>سوف يدفع الصندوق إلى مدير الصندوق رسوم إدارة بقيمة 0.75% سنويا من صافي قيمة الأصول وتخصم في نهاية كل شهر.</td></tr>
<tr><td>رسوم أمين الحفظ</td><td>يدفع الصندوق إلى أمين الحفظ للاستثمار في الصكوك 0.02% سنويا من صافي قيمة الأصول المحفوظة تستحق في كل يوم تقويم تخصم في نهاية كل شهر بالإضافة إلى مبلغ 12 دولار أمريكي لكل صفقة يقوم بها الصندوق.
يدفع الصندوق إلى أمين الحفظ للاستثمار في الصناديق الأخرى 0.01% سنويا من صافي قيمة الأصول المحفوظة تستحق في كل يوم تقويم تخصم في نهاية كل شهر.</td></tr>
<tr><td>رسوم الخدمات الإدارية</td><td>يدفع الصندوق رسوماً إدارية تبلغ 0.05% سنويا من صافي قيمة الأصول للمدير الإداري تستحق في كل يوم تقويم و تخصم في نهاية كل شهر.</td></tr>
<tr><td>النفقات التشغيلية</td><td>يتم احتساب الرسوم الاخرى بالتكلفة الفعلية المتكبدة للخدمات المقدمة كل يوم تقويم، وعلى سبيل المثال رسوم الخدمات التالية:
<table>
<tr><th>تفاصيل الرسوم</th><th>دولار أمريكي</th></tr>
<tr><td>رسوم المحاسب القانوني</td><td>8,267</td></tr>
<tr><td>الرسوم الرقابية</td><td>2,000</td></tr>
<tr><td>رسوم السوق المالية السعودية (تداول)</td><td>1,333</td></tr>
<tr><td>مكافأة أعضاء مجلس الادارة المستقلين</td><td>حتى 5,333 وذلك بحد أعلى 1,777 دولار أمريكي لكل عضو سنويا</td></tr>
<tr><td>رسوم قياس المؤشر الاسترشادي</td><td>حتى 6,000</td></tr>
<tr><td>مكافآت أعضاء الهيئة الشرعية</td><td>1,600</td></tr>
<tr><td>المصاريف الأخرى</td><td>بحد أعلى 0.10% من صافي قيمة الأصول</td></tr>
</table></td></tr>
<tr><td>رسوم الاستثمار في صناديق اخرى</td><td>تدفع من قبل الصندوق بناء على التكاليف الفعلية و يتم الإفصاح عنها في التقرير السنوي للصندوق</td></tr>
<tr><td>مصاريف التمويل</td><td>يتحمل الصندوق جميع مصاريف التمويل والتي سيقوم بدفعها للبنك الممول وليس لهذه المصاريف قيمة محددة، بل تختلف من فترة لأخرى وسيتم الإفصاح عن هذه المصاريف في التقارير السنوية للصندوق.</td></tr>
<tr><td>الضرائب و ضريبة القيمة المضافة</td><td>سيكون الصندوق مسؤولا عن تحصيل ضريبة القيمة المضافة وأي ضرائب ورسوم اخرى (حسبما يكون واجب تطبيقها) فيما يتعلق بأي من الخدمات التي تقدم للصندوق. سيتم خصمها حسب متطلبات المشرع .</td></tr>
<tr><td>مبالغ التطهير</td><td>سيتم استبعاد و تطهير الاستثمار بناء على القيمة الفعلية للتطهير والمخصومة من الصندوق وذلك حسب توجيهات الهيئة الشرعية للصندوق. وسيتم الإفصاح عن هذه المصاريف في التقارير السنوية للصندوق.</td></tr>
</table>

سيتم احتساب الرسوم أعلاه على أساس يومي موزعة على عدد ايام السنة. جميع الرسوم أعلاه غير شاملة لضريبة القيمة المضافة.

كل ماذكر أعلاه سيتم الفصاح عنه في تقارير الصندوق حسب متطلبات لائحة صناديق الاستثمار ولن يتم خصم إلا المصاريف الفعلية.

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

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 مُلاك وحدات الصندوق مقابل الاسترداد ويعادل 0.25%.
رسوم نقل الملكية	لا ينطبق، مدير الصندوق لا يقدم خدمة نقل الوحدات

ج. كيفية الحصول على المعلومات:

سيتم توفير التقارير على موقع الالكتروني 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 نهائية وحاسمة. كما سيتم توفير هذه التقارير على موقع مدير الصندوق (www.hsbcsaudi.com) والموقع الإلكتروني للسوق (www.tadawul.com.sa).

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

مبنى إتش إس بي سي 7267 ، شارع العليا (حي المروج)
الرياض 12283-2255
المملكة العربية السعودية
الرقم الموحد 920022688
فاكس 966112992385+
الموقع الإلكتروني: www.hsbcsaudi.com

ه. 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 كالآتي:
الموقع: ص . ب. 140 ، الرياض 11411، المملكة العربية السعودية
الهاتف: **+966 92000 3636**
البريد: **custody@albilad-capital.com**
الموقع الألكتروني: **www.albilad-capital.com**

و. الموزع (إن وجد)

لا ينطبق

HSBC

نموذج طلب اشتراك
Subscription Application Form

Branch No. _____ رقم الفرع **Medium RISK** صندوق متوسط المخاطر Date_____ التاريخ

Note : Please complete in BLOCK LETTERS , and tick √ as appropriate الرجاء تعبئة النموذج بخط واضح ، ضع علامة √ في المكان المناسب

Personal Information المعلومات الشخصية

Customer ☐☐☐☐☐☐☐☐☐ رقم العميل Full Name ..... الاسم بالكامل

Address ..... العنوان

E-mail ..... البريد الإلكتروني Mobile Number ..... جوال رقم

Nationality ☐ Saudi ☐ Non-Saudi (Please specify) ..... غير سعودي – يرجى التحديد ☐ سعودي الجنسية

Gender ☐ Male ☐ Female ☐ أنثى ☐ ذكر الجنس

☐ ID. No. ☐ بطاقة أحوال

☐ Iqamah No. /Muqeem Card No. ☐ إقامة/ هوية مقيم

☐ Passport No. ☐ جواز سفر

☐ Commercial Register No. ☐ سجل تجاري رقم

Details of Investment بيانات الاستثمار

Add to existing Investment ☐ استثمار إضافي New Investment ☐ استثمار جديد

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

The above mentioned subscription fees is subject to applicable value added tax (VAT) as may be applicable in Saudi Arabia from time to time which will be paid by the customer

تخضع رسوم الإشتراك المذكورة أعلاه لضريبة القيمة المضافة المعمول بها في المملكة العربية السعودية والتي قد تكون واجبة التطبيق من وقت لاخر، على أن يتم خصمها من العميل

Method of Payment طريقة الدفع

☐ I authorize **HSBC Saudi Arabia** to debit my Investment Account to process my subscription transaction in the fund

☐ أنا أفوض **شركة إتش إس بي سي العربية السعودية** بالخصم من حسابي لدى ساب لإتمام عملية اشتراكي في الصندوق الاستثماري

• I acknowledge that HSBC SA has asked suitability assessment questions including regarding my risk tolerance and investment experience to assess my risk appetite as part of the KYC process. I also confirms that all information provided by me is correct, complete, accurate and still valid as of the date of this Subscription Form without any change in the circumstances narrated therein. I acknowledge that assessment of its risk appetite , assessed as:

☐ 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.

• يقر العميل أن شركة إتش إس بي سي العربية السعودية وجهت له أسئلة تقييم مدى ملائمته للاستثمار في الصندوق وشمل ذلك مستوى المخاطر وخبرته في الاستثمار وذلك لتقييم درجة المخاطر ويأتي ذلك جزءا من عملية أعرف عميلك (KYC). ويؤكد العميل أيضا على أن جميع المعلومات التي قدمها صحيحة وكاملة ودقيقة ولا تزال سارية حتى تاريخ نموذج الاشتراك في الصندوق دون أي تغيير في الظروف التي وردت فيها. ويقر العميل أن شركة إتش إس بي سي العربية السعودية أجرت تقييما لدرجة المخاطر الخاصة به بناءً على المعلومات التي قدمها العميل

☐ عالي ☐ متوسط ☐ منخفض

والتي شملت على سبيل المثال وليس الحصر الوضع المالي وخبرة الاستثمار والأهداف والمعرفة بالأدوات المالية. يوافق العميل على أن إجراء الملائمة للمنتج سيؤثر بالسلب عليه في حالة لم تكن هذه المعلومات التي قدمها العميل دقيقة أو كاملة وعليه لن تتحمل شركة إتش إس بي سي العربية السعودية أية مسؤولية أو إلتزام قانوني أو كليهما أيا كان.

• يقر العميل أنه قرأ أحكام اتفاقية الحساب الاستثماري وشروط وأحكام الصندوق وفهم ما جاء بهما وذلك فيما يخص ما يُطبق على استثماراته.
• يوافق العميل على أن يلتزم بأحكام اتفاقية الحساب الاستثماري وشروط وأحكام الصندوق وما يطرأ عليهما من تعديلات نافذة من حين لآخر.

• يوافق العميل ويقر بأنه قد تنخفض أو ترتفع قيمة استثماراته، وأنه على علم أيضا بأن الاستثمار في هذه الأدوات يمكن أن ينطوي على مخاطر بسبب حالتها المتقلبة وعدم التنبؤ بما سيحدث. ويؤكد العميل ويقر بأنه مستعد لقبول هذه المخاطر. لا تتحمل شركة إتش إس بي سي العربية السعودية أي مسؤولية أيا كانت أمام العميل عن أي خسائر قد يتكبدها نتيجة لأداء الصندوق.

• يدرك العميل ويوافق على أنه هو من اتخذ جميع قرارات الاستثمار في الصندوق وأنه استند إلى تقييم جهة مستقلة للمخاطر المرتبطة بالاستثمار في هذا الصندوق، وأن قرار العميل بالاستثمار في الصندوق لم يستند بأي حال من الأحوال على أي مشورة مقدمة من شركة إتش إس بي سي العربية السعودية.
• يوافق العميل على شروط وأحكام الصندوق وأنه استلم جميع المستندات ومنها الشروط والأحكام/ ونشرة الإصدار.

☐ **إقرار العميل بالاستثمار في صندوق متوسط المخاطر:**
يدرك العميل أن قراره بالاشتراك في هذا الصندوق هو قرار ينطوي على مخاطر متوسطة ولا يتوافق مع تقييم ملائمة الاستثمار له ويتجاوز درجة المخاطر الخاصة به وفقا لما حددته شركة إتش إس بي سي العربية السعودية في عملية ملائمة الاستثمار للعميل ومستوى المخاطر. يدرك العميل ويوافق على أنه هو من اتخذ جميع قرارات الاستثمار في الصندوق وأنه استند إلى تقييم جهة مستقلة للمخاطر المرتبطة بالاستثمار في هذا الصندوق، وأنه على علم أيضا بأن الاستثمار في هذه الأدوات يمكن أن ينطوي على مخاطر متوسطة بسبب حالتها المتقلبة وعدم التنبؤ بما سيحدث، وأن قرار العميل بالاستثمار في الصندوق لم يستند بأي حال من الأحوال على أي مشورة مقدمة من شركة إتش إس بي سي العربية السعودية، ويتحمل العميل المسؤولية الكاملة عن قراراته الخاصة بالاستثمار في الصندوق.

لغرض الضريبة:

☐ إنني أقر وأتعهد بأنني لست مواطناً أمريكياً أو مقيماً بالولايات المتحدة. كما أقر بأنه في حالة انتقالي بعد ذلك للإقامة في الولايات المتحدة أو شيء من هذا القبيل، فإنني سأقوم بإخطار شركة إتش إس بي سي العربية السعودية في الحال لعمل الإجراءات اللازمة.

Signature Verified _____ Customer Name _____ الاسم

Staff No. _____ Signature _____ التوقيع

For HSBC Relationship Managers Only (if required)

Name	Signature
Staff No.	Date

For HSBC Mutual Funds Operations Only للإستعمال الداخلي فقط

Name Date	Name Date	Transactions Reference
Signature	Signature	Value Date

HSBC Saudi Arabia
7267 Olaya - Al Murooj, Riyadh 12283-2255, Kingdom of Saudi Arabia
Phone: +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 05008-37

إتش إس بي سي العربية السعودية
7267العليا - المروج، الرياض 12283-2255، المملكة العربية السعودية
رقم الهاتف: 920005920 966+
شركة مساهمة مقفلة، س. ت. 1010221555، رأس المال 500 مليون ريال سعودي (مدفوع بالكامل)
مرخص طبقا لنظام ولوائح هيئة السوق المالية - رخصة رقم 05008-37