

بسم الله الرحمن الرحيم
الحمد لله رب العالمين وصلى الله وسلم على نبينا محمد
وعلى آله وصحبه أجمعين وبعد

ملخص المعلومات الرئيسية

صندوق العربي المتوازن

Al-Arabi Balanced Fund

صندوق مفتوح يستثمر في مختلف أنواع الأصول الاستثمارية

١. المعلومات الرئيسية حول صندوق الاستثمار

١. اسم صندوق الاستثمار

صندوق العربي المتوازن (Al-Arabi Balanced Fund)، صندوق استثمار مفتوح مطروح طرماً عاماً ويستثمر في مختلف أنواع الأصول الاستثمارية.

٢. الأهداف الاستثمارية للصندوق

الصندوق مفتوح ومقوم بالدولار الأمريكي ويسعى الى تحقيق عوائد إيجابية خلال مدة متوسطة الأجل والعمل على موازنة المخاطر من خلال الاستثمار في صناديق استثمارية متنوعة. ونظراً لتوزيع أصول الصندوق فإن الصندوق يعتبر من فئة الاستثمارات متوسطة المخاطر، وهو مصمم للمستثمرين الذين يرغبون في الاستثمار متوسط الأجل.

٣. سياسات الاستثمار وممارساته

نوع الأوراق المالية التي سيقوم الصندوق بالاستثمار بها بشكل أساسي سوف يستثمر الصندوق في صناديق متنوعة وفي أسواق دولية مختلفة.

سياسة تركيز الاستثمار في الصندوق

تتركز استثمارات الصندوق في صناديق استثمارية متنوعة. إن نسبة الاستثمار في تلك الصناديق ستختلف من وقت إلى آخر نظراً للأوضاع الاقتصادية وحسب التقدير المطلق لمدير الصندوق. ويعود تحديد الأوزان إلى مدير الصندوق ونظراته المستقبلية إلى العوائد المتوقعة للاستثمارات مقارنة بالمخاطر.

٤. المخاطر الرئيسية للاستثمار في الصندوق

نظراً لأن الصندوق معرض لتقلبات السوق، وحيث أنه من فئة الصناديق ذات المخاطر المتوسطة فإنه يتوجب على العميل الاطلاع على المخاطر التي قد تؤثر بشكل سلبي على أداء الصندوق. وفيما يلي عرض لأنواع المخاطر الرئيسية، على سبيل المثال لا الحصر، التي يمكن أن يكون لها تأثير على الاستثمار في الصندوق:

مخاطر الأسهم والسندات المتداولة ومخاطر السوق

يستثمر الصندوق في صناديق الأسهم المتداولة وكذلك في صناديق السندات واللذان تتعرضان لمخاطر التذبذب السعري ومخاطر السوق، حيث الاستثمارات في الأسهم بطبيعتها تعتبر استثمارات عالية المخاطر والاستثمار في السندات متوسطة المخاطر إلى جانب إمكانية حدوث هبوط مفاجئ في قيمتها واحتمال خسارة رأس المال.

المخاطر الائتمانية

المخاطر الائتمانية هي تلك التي تتعلق باحتمال أن يخفق أي مقترض في الوفاء بالتزاماته التعاقدية مع الطرف المتعاقد معه وفقاً للشروط المتفق عليها بينهما. وتنتج هذه المخاطر على الصندوق في حالة الاستثمار في صناديق النقد وما في حكمها، أو من خلال الاستثمار في المشتقات المالية وأدوات الدين المختلفة.

المخاطر السياسية

قد يتأثر الصندوق وتنخفض قيمة أصوله كنتيجة لتغير الأوضاع السياسية في الدول التي يستثمر فيها الصندوق أصوله مما يؤثر سلباً على المبلغ المستثمر للملكي الوحدات.

المخاطر القانونية

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

مخاطر تركيز الاستثمارات

في بعض الأحيان يمكن أن يكون في الصندوق تركيز عالي من حيث الاستثمار في دولة أو قطاع أو ورقة مالية معينة، وذلك إما بسبب اعتبارات الاستثمار أو بيئة الاستثمار بصفة عامة أو بسبب النتائج الإيجابية المحتملة للاستثمارات في تلك الدولة وذلك القطاع أو الورقة المالية. إن تركيز الاستثمار قد يؤدي إلى تعرض الصندوق لمخاطر أكثر مما لو كانت استثماراته أكثر تنوعاً.

مخاطر انخفاض التصنيف الائتماني

في حالة انخفاض التصنيف الائتماني لأي من صناديق أو أدوات أسواق النقد التي يستثمر بها الصندوق فإن هذا من شأنه التأثير على استثمارات الصندوق مما قد يؤثر على قيمة أصول الصندوق والذي بدوره سيؤثر على سعر الوحدة.

مخاطر تقلبات أسعار الفائدة

هي المخاطر الناتجة عن تغير أسعار الفائدة، والتي تؤثر على قيمة الأوراق المالية وأسهم الشركات والذي بدوره سيؤثر على أداء الصندوق وسعر الوحدة.

مخاطر عمليات الاسترداد الكبيرة

من الممكن تملك عدد محدد من المستثمرين لأكثر من ١٠% من أصول الصندوق وفي حال حدوث عملية استرداد كبيرة لوحدات الصندوق من قبل هؤلاء المستثمرين قد يتسبب في انخفاض أصول الصندوق بشكل يحد من قدرة مدير الصندوق على الاستثمار بشكل أكبر وهذا من شأنه التأثير سلباً على سعر الوحدة.

مخاطر تضارب المصالح

تنشأ هذه المخاطر في الأوضاع التي تتأثر فيها موضوعية واستقلالية قرارات مدير الصندوق بمصلحة شخصية مادية أو معنوية تهمه على حساب الصندوق، والذي من شأنه أن يؤثر سلباً على استثمارات الصندوق وأدائه وبالتالي على سعر وحدة الصندوق.

مخاطر السيولة

الصندوق بصفة عامة يستثمر أمواله في الأصول التي تتميز بمعدل سيولة كبيرة، بما يمكن معه بيع وشراء تلك الأصول بدون أي تغيرات كبيرة في الأسعار خلال فترة زمنية قصيرة جداً. ولكن قد تمر فترات يحدث فيها تقلب في السوق وعدم استقراره وقد تصبح بعض الأصول أقل سيولة وأكثر صعوبة في تداولها والتعامل فيها نتيجة التداول المحدود فيها. أي صعوبات في بيع الأصول يمكن أن تؤدي إلى تحقيق خسارة أو عائد أقل بالنسبة لصندوق الاستثمار.

مخاطر التمويل

في حالة حصول الصندوق على تمويل وتأخره عن سداد المبالغ المستحقة في آجالها المحددة فإن ذلك قد يترتب عليه رسوم تأخير سداد أو اضطراب مدير الصندوق لتسييل بعض استثماراته لسداد الديون مما قد يؤثر على أصول الصندوق وأدائه الذي سينعكس سلباً على أسعار الوحدات.

المخاطر المتعلقة بأسعار العملات

يستثمر الصندوق في أصول مختلفة وبعملة غير عملة الصندوق مما يعرض المستثمر لتقلبات محتملة في أسعار الصرف بين العملات والتي قد تؤثر في قيمة الاستثمارات.

مخاطر الاعتماد على موظفي مدير الصندوق

يعتمد أداء الصندوق بشكل كبير على مهارات وخبرات موظفي مدير الصندوق، وبالتالي فإن أداء الصندوق قد يتأثر سلباً بخروج المدراء التنفيذيين والموظفين المرتبطين بأعمال الصندوق وصعوبة توفير بدائل على نفس المستوى ذاته من الخبرة والمهارة والذي بدوره من الممكن أن يؤثر بشكل سلبي على استثمارات الصندوق.

مخاطر التقنية

يعتمد مدير الصندوق على استخدام التقنية في إدارة عمليات الصندوق وحفظ أصوله، إلا أن أنظمة المعلومات لديه قد تتعرض لعمليات اختراق أو فيروسات أو تعطل جزئي أو كلي بالرغم من الاحتياطات الأمنية العالية المتبعة لديه والذي قد يحد من قدرة مدير الصندوق على إدارة استثمارات الصندوق بشكل فعال ومن الممكن أن يؤثر حدوث ذلك سلباً على أداء الصندوق ومالكي الوحدات.

مخاطر الكوارث الطبيعية

تؤثر الكوارث الطبيعية من زلازل وبراكين والتغيرات الجوية الشديدة على أداء كافة القطاعات ومنها الاقتصادية والاستثمارية ذات العلاقة بأعمال الصندوق وهذا من شأنه أن يؤثر سلباً على أداء الصندوق بحسب شدتها وأنها خارجة عن إرادة مدير الصندوق وبالتالي ستؤثر مثل هذه الكوارث على استثمارات الصندوق وأسعار وحداته.

المخاطر المتعلقة بأحداث معينة

يقبل المشترك أن قيمة أصول الصندوق يمكن أن تتأثر بعوامل مختلفة، منها عوامل سياسية واقتصادية وعوامل تتعلق بالتشريعات والأنظمة أو تتعلق بالسلطات الإشرافية والتنظيمية والرقابية، كما قد تتأثر بالتغيرات في سياسة الحكومة ونظام الضرائب وأسعار الفائدة أو قد تتأثر بأحداث معينة تتعلق بالجهة المصدرة للأصول المستثمر فيها.

٥. الأداء السابق للصندوق

العائد الكلي

العائد الكلي %			
سنة	٣ سنوات	٥ سنوات	منذ التأسيس
٠,٦	٨,٨٧	١,٢٣-	٦٤,٩٤

*الأرقام أعلاه كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ م.

إجمالي العائدات السنوية (عشر سنوات)

إجمالي العائدات السنوية (عشر سنوات) %										
٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠٠٨
٠,٦	٤,٤١	٣,٦٥	٢,٤١-	٧,٠٤-	١٤,٤٠	٦,٦٥	٤,٨٥-	٣,٣٦	١٦,٣٨	١٦,٥٠-

الأداء مقارنة بالمؤشر

الأداء مقارنة بالمؤشر (خمس سنوات) %					
٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	
٠,٦	٤,٤١	٣,٦٥	٢,٤١-	٧,٠٤-	الصندوق
٠,٤٢	٥,٤٥	٣,١٥	٧,٢٦-	١,٦٠	المؤشر

II. مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب

(١) تفاصيل جميع المدفوعات من أصول صندوق الاستثمار وطريقة احتسابها

المصروفات	أساس حسابها / طريقة تحصيلها / وقت دفعها
رسوم الاشتراك	٢,٠٠% كحد أقصى، تدفع مرة واحدة وتخصم مباشرة في وقت استلام الأموال التي يشترك بها المشترك سواء اشترك جديد أو إضافي.
رسوم الإدارة	لا يتقاضى مدير الصندوق رسوم إدارة ولكن يتحمل الصندوق رسوم الإدارة للصناديق المستثمر بها
أتعاب مراجع الحسابات	يتم احتساب أتعاب مراجع الحسابات على أساس يومي كمصرف مستحق (موزعة على ٣٦٥ يوم) ويتم خصمها كل يوم تقويم من أصول الصندوق ويتم دفعها بشكل ربع سنوي.
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المستقلين	يتم احتساب مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المستقلين على أساس يومي كمصرف مستحق (موزعة على ٣٦٥ يوم) ويتم خصمها كل يوم تقويم من أصول الصندوق ويتم دفعها بشكل ربع سنوي.
مصروفات رقابية	يتم احتساب المصروفات الرقابية على أساس يومي كمصرف مستحق (موزعة على ٣٦٥ يوم) ويتم خصمها كل يوم تقويم من أصول الصندوق ويتم دفعها نهاية السنة المالية.
نشر بيانات الصندوق على موقع تداول	يتم احتساب مصروفات نشر بيانات الصندوق على موقع تداول على أساس يومي كمصرف مستحق (موزعة على ٣٦٥ يوم) ويتم خصمها كل يوم تقويم من أصول الصندوق ويتم دفعها نهاية السنة المالية.
مصروفات أخرى ١,٥٠%	يتم احتساب المصروفات الأخرى على أساس يومي كمصرف مستحق (موزعة على ٣٦٥ يوم) ويتم خصمها كل يوم تقويم من أصول الصندوق ويتم دفعها بشكل ربع سنوي.
أتعاب أمين الحفظ	سيتم احتساب رسوم الحفظ على أساس ٠,٠٠٣% سنوياً وخصمها كل يوم تقويم على أساس قيمة أصول الصندوق ما عدا النقد.
رسوم الاسترداد المبكر	سيفرض رسوم استرداد مبكر قدره ٠,٢٥% على حامل أي من وحدات الاستثمار في الصندوق في حالة طلب استرداد الوحدات في خلال ٣٠ يوماً تقويمياً من شرائه إياها. وسيحتفظ برسوم الاسترداد المبكر في الصندوق لصالح باقي المستثمرين في الصندوق.

٢) رسوم الاشتراك والاسترداد ونقل الملكية

رسوم الاشتراك

يتحمل المشترك رسوم اشتراك لا تتجاوز نسبتها ٢,٠٠% من مبلغ كل اشتراك. وسيقوم مدير الصندوق بخصم قيمة رسوم الاشتراك المذكور في وقت استلام الأموال التي يشترك بها المشترك من قيمة مبلغ كل اشتراك سواء جديد أو إضافي.

رسوم الاسترداد

لا يوجد رسوم استرداد للوحدات.

III. معلومات إضافية

بالإمكان الحصول على المعلومات والمستندات المتعلقة بصندوق الاستثمار من خلال زيارة صفحة الصندوق في موقع السوق المالية السعودية "تداول" www.Tadawul.com.sa وموقع مدير الصندوق بشبكة الانترنت www.anbinvest.com.sa

IV. مدير الصندوق

شركة العربي الوطني للاستثمار

مبنى العربي للاستثمار

حي المربع، خلف مبنى الإدارة العامة للبنك العربي الوطني

ص.ب. ٢٢٠٠٠٩، الرياض ١١٣١١

المملكة العربية السعودية

هاتف موحد: ٩٢٠٠١١٨٧٨

الموقع الإلكتروني: www.anbinvest.com.sa

V. أمين الحفظ

شركة البلاد للاستثمار

ص.ب. ١٤٠، الرياض ١١٤١١

المملكة العربية السعودية

هاتف موحد: ٩٢٠٠٣٦٣٦

الموقع الإلكتروني: www.albilad-capital.com

البريد الإلكتروني: custody@albilad-capital.com

VI. الموزع (لا ينطبق)

بسم الله الرحمن الرحيم
الحمد لله رب العالمين وصلى الله وسلم على نبينا محمد وعلى
آله وصحبه أجمعين وبعد

الشروط والأحكام

صندوق العربي المتوازن Al-Arabi Balanced Fund

صندوق مفتوح يستثمر في مختلف أنواع الأصول الاستثمارية

مدير الصندوق

شركة العربي الوطني للاستثمار



صدرت هذه الشروط والأحكام بتاريخ ٢٠٠١/٠٨/١١ م

وتم إجراء آخر تعديل لها بتاريخ ٢٠١٨/١٢/٠٤ م

وتمت الموافقة على تأسيس الصندوق وطرح وحداته بتاريخ ٢٠٠١/٠٨/١١ م

شروط وأحكام صندوق الاستثمار والمستندات الأخرى كافة خاضعة للانحة صناديق الاستثمار الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية، وتتضمن معلومات كاملة وواضحة وصحيحة ومحدثة وغير مضللة عن صندوق الاستثمار. على جميع المشتركين والراغبين في الاستثمار قراءة هذه الشروط والأحكام ومذكرة المعلومات والمستندات الأخرى لصندوق الاستثمار وفهم ما جاء فيها قبل اتخاذ قرارهم الاستثماري. إذا ما كان لدى المستثمر أي شك من ملائمة هذا الاستثمار له فإنه يجب عليه استشارة خبير مالي مستقل. يعتبر اشتراك المستثمر في الصندوق من مسؤوليته الشخصية والتامة. لقد قمت/قمنا بقراءة الشروط والأحكام والملاحق الخاصة بالصندوق وفهم ما جاء بها والموافقة عليها وتم الحصول على نسخة منها والتوقيع عليها.

دليل الصندوق

صندوق العربي المتوازن

مدير الصندوق

شركة العربي الوطني للاستثمار
مبنى العربي للاستثمار
حي المربع، خلف مبنى الإدارة العامة للبنك العربي الوطني
ص.ب. ٢٢٠٠٠٩، الرياض ١١٣١١
المملكة العربية السعودية
هاتف موحد: ٩٢٠٠١١٨٧٨
الموقع الالكتروني: www.anbinvest.com.sa

أمين الحفظ

شركة البلاد للاستثمار
ص.ب. ١٤٠، الرياض ١١٤١١
المملكة العربية السعودية
هاتف موحد: ٩٢٠٠٠٣٦٣٦
الموقع الالكتروني: www.albilad-capital.com
البريد الالكتروني: custody@albilad-capital.com

مراجع الحسابات

إرنست أند يونغ
ص.ب. ٢٧٣٢، برج الفيصلية، الدور ٦
طريق الملك فهد، الرياض ١١٤٦١، المملكة العربية السعودية
ت: ٢٧٣٤٧٤٠ (١١) ٩٦٦ +

ملخص الصندوق
صندوق العربي المتوازن

الدولار الأمريكي	عملة الصندوق
متوسطة	درجة المخاطرة
٢٥% مورقان ستانلي للأسهم العالمية ٢٥% مؤشر تداول لجميع الأسهم السعودية ٥٠% معدل سعر الفائدة بين البنوك (لايبور) لشهر واحد	المؤشر الإرشادي
تحقيق عوائد ايجابية خلال مدة متوسطة الأجل والعمل على موازنة مخاطر الاستثمار من خلال الاستثمار في أصول متنوعة في اسواق عالمية مختلفة.	أهداف الصندوق
٢,٠٠٠ دولار أمريكي	الحد الأدنى للاشتراك
٥٠٠ دولار أمريكي	الحد الأدنى للاشتراك الإضافي
٥٠٠ دولار أمريكي	الحد الأدنى للاسترداد
كل يوم عمل في المملكة العربية السعودية	أيام قبول طلبات الاشتراك والاسترداد
قبل الواحدة ظهراً في يوم العمل السابق ليوم التقييم	آخر موعد لاستلام طلبات الاشتراك والاسترداد
الأحد والاربعاء	أيام التعامل / التقييم
في اليوم الرابع التالي لنقطة التقييم التي تم فيها تحديد سعر الاسترداد	موعد دفع قيمة الوحدات المستردة للمشاركين
بحد أقصى ٢,٠٠%	رسوم الاشتراك
لا يتقاضى مدير الصندوق رسوم إدارة ولكن يتحمل الصندوق رسوم الإدارة للصناديق المستثمر بها	رسوم إدارة الصندوق
بحد أقصى ١,٥٠% سنوياً من صافي قيمة الأصول	الرسوم الأخرى
٢٠٠١/٠٨/١١	تاريخ الطرح
١٠ دولارات أمريكية	سعر الوحدة عند بداية الطرح

قائمة المحتويات

٢	دليل الصندوق.....
٣	ملخص الصندوق.....
٤	قائمة المحتويات.....
٥	قائمة المصطلحات والتعاريف.....
٦	الشروط والأحكام.....
٦	١. معلومات عامة.....
٦	٢. النظام المطبق.....
٦	٣. أهداف صندوق الاستثمار.....
٦	٤. مدة صندوق الاستثمار.....
٦	٥. قيود/حدود الاستثمار.....
٧	٦. عملة صندوق الاستثمار.....
٧	٧. مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب.....
٧	٨. التقويم والتسعير.....
٨	٩. التعاملات.....
٩	١٠. سياسة التوزيع.....
٩	١١. تقديم التقارير إلى مالكي الوحدات.....
٩	١٢. سجل مالكي الوحدات.....
٩	١٣. اجتماع مالكي الوحدات.....
١٠	١٤. حقوق مالكي الوحدات.....
١٠	١٥. مسؤولية مالكي الوحدات.....
١٠	١٦. خصائص الوحدات.....
١٠	١٧. التغييرات في شروط وأحكام الصندوق.....
١١	١٨. إنهاء صندوق الاستثمار.....
١١	١٩. مدير الصندوق.....
١١	٢٠. أمين الحفظ.....
١٢	٢١. المحاسب القانوني.....
١٢	٢٢. أصول الصندوق.....
١٢	٢٣. إقرار من مالك الوحدات.....

قائمة المصطلحات والتعاريف

الصندوق	صندوق العربي المتوازن هو عبارة عن برنامج استثماري جماعي يدار بمقتضى هذه الشروط والأحكام.
مدير الصندوق أو الشركة	شركة العربي الوطني للاستثمار، وهي شركة مرخصة من مجلس هيئة السوق المالية لممارسة أعمال الإدارة بموجب الترخيص رقم ٣٧-٠٧٠٧٢٠٠٠ وتاريخ ١٤٢٨/٩/٢٠ هـ.
البنك	أي بنك تجاري مرخص له من مؤسسة النقد العربي السعودي لمزاولة الأعمال المصرفية في المملكة العربية السعودية.
السوق	السوق المالية السعودية (تداول)
الجهات ذات العلاقة	أي جهة ذات علاقة بمدير الصندوق ويشمل ذلك الجهة المالكة لمدير الصندوق (البنك العربي الوطني) والجهات التابعة لها.
الهيئة	هيئة السوق المالية بالمملكة العربية السعودية.
يوم العمل	أي يوم تكون البنوك والمؤسسات المالية مفتوحة فيه لمزاولة أعمالها في المملكة العربية السعودية.
يوم التقويم	ويقصد به اليوم الذي يتم فيه حساب صافي قيمة أصول الصندوق لتحديد سعر الوحدة لغرض الاشتراك والاسترداد ويكون يومي الأحد والاربعاء من كل أسبوع وفي حالة لم يكن ذلك يوم عمل فإن يوم التقويم هو يوم العمل التالي لذلك اليوم.
مالك الوحدة/المستثمر/العميل / المشترك/ المشتركين	مصطلحات مترادفة، ويستخدم كل منها للإشارة إلى الشخص الذي يملك وحدات في صندوق الاستثمار.
الوحدات	حصة الملاك في صندوق الاستثمار الذي يتكون من وحدات بما في ذلك أجزاء الوحدة وتُعامل كل وحدة على أنها حصة مشاعه في أصول صندوق الاستثمار.
برنامج الاشتراك المنتظم	هو برنامج لدى مدير الصندوق يتيح للمستثمرين استثمار مبالغ محددة وذلك على فترات منتظمة من خلال الاستقطاع المنتظم من حساباتهم الاستثمارية لدى مدير الصندوق.
المصدر/المصدرة	الشخص الذي يصدر أوراقاً مالية أو يعتزم إصدارها / الأوراق المالية المصدرة.
صافي قيمة الأصول	قيمة أصول الصندوق بعد خصم كافة الرسوم والمصروفات.
المصروفات الإدارية	المصروفات التي تشمل رسوم تعامل ومصروفات رقابية بالإضافة إلى مصاريف نشر التقارير المالية.
صندوق استثمار مفتوح	صندوق استثمار ذو رأس مال متغير، تزيد وحداته بإصدار وحدات جديدة وتتنقص باسترداد مالكي الوحدات لبعض أو كل وحداتهم، ويحق لمالكي الوحدات استرداد قيم وحداتهم في هذا الصندوق وفقاً لصافي قيمتها في أوقات الاسترداد المحددة.
اللائحة	لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية بالمملكة العربية السعودية.
لائحة الأشخاص المرخص لهم	لائحة الأشخاص المرخص لهم الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية.
لجنة الفصل في منازعات الأوراق المالية	"لجنة الفصل في منازعات الأوراق المالية" وتختص بالنظر في المنازعات التي تقع في نطاق نظام السوق المالية واللوائح والقواعد والتعليمات الصادرة عن هيئة السوق المالية.
حقوق التصويت	جميع حقوق التصويت المرتبطة بوحدات صندوق يستثمر فيه الصندوق ويمكن ممارستها من خلال اجتماعات ملاك الوحدات.
الاكتتابات الأولية	الإصدارات أو الاكتتابات العامة الأولية لأسهم الشركات التي يتم طرحها لأول مرة بالقيمة الاسمية أو عن طريق بناء سجل الأوامر.
الاكتتابات المتبقية	تعني الأسهم المتبقية والتي لم يتم تغطيتها / الاكتتاب بها من خلال عمليات الطرح الأولي وحقوق الأولوية في سوق الأسهم السعودي.
نموذج طلب الاشتراك	النموذج المستخدم لطلب الاشتراك في الصندوق وأية مستندات مطلوبة حسب لوائح هيئة السوق المالية وقواعد مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وأية معلومات مرفقة يوقعها المستثمر بغرض الاشتراك في وحدات الصندوق شريطة قبول واعتماد مدير الصندوق.
عضو مجلس إدارة مستقل	عضو مجلس إدارة صندوق لا يكون موظفاً أو عضو مجلس إدارة لدى مدير الصندوق أو تابع له أو أمين حفظ ذلك الصندوق.
الظروف الاستثنائية	حالة الأزمات الاقتصادية الحادة (كالكساد الاقتصادي) أو الأزمات السياسية (كالحروب) أو الكوارث الطبيعية (كالزلازل) التي يؤدي حدوثها إلى انهيارات حادة في أسواق الأسهم.

الشروط والأحكام

١. معلومات عامة

أ. مدير الصندوق

شركة العربي الوطني للاستثمار "العربي للاستثمار"، وهي شركة مرخصة من هيئة السوق المالية بحسب القرار رقم ٤-٣٦-٢٠٠٧ وترخيص رقم ٣٧-٢٠٧٢-٠٧ بمزاولة أنشطة التعامل بصفة أصيل ووكيل والتعهد بالتغطية والإدارة والترتيب وتقديم المشورة والحفظ في الأوراق المالية.

ب. عنوان المكتب الرئيسي لمدير الصندوق

شركة العربي الوطني للاستثمار
مبنى العربي للاستثمار
حي المربع، خلف مبنى الإدارة العامة للبنك العربي الوطني
ص.ب. ٢٢٠٠٠٩، الرياض ١١٣١١
المملكة العربية السعودية
هاتف موحد: ٩٢٠٠١١٨٧٨

ت. الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق www.anbinvest.com.sa

ث. أمين الحفظ

شركة البلاد للاستثمار "البلاد المالية"، وهي شركة مرخصة من هيئة السوق المالية بحسب الترخيص رقم ٣٧-٠٨١٠٠-٠٨ بتاريخ ٢٥/٠٥/٢٠١٨ م.

ج. هـ. الموقع الإلكتروني لأمين الحفظ www.albilad-capital.com

٢. النظام المطبق

تخضع هذه الشروط والأحكام وكافة المعاملات في الصندوق لأنظمة الواجبة التطبيق والتي تكون نافذة المفعول من وقت إلى آخر في المملكة العربية السعودية، كما تخضع لإشراف ورقابة ونظام السوق المالية ولوائح التنفيذ والأنظمة واللوائح الأخرى ذات العلاقة المطبقة في المملكة العربية السعودية. وأي نزاع ينشأ فيما يتعلق بهذه الشروط والأحكام أو بأي استثمار في الصندوق يتم إحالته إلى لجنة الفصل في منازعات الأوراق المالية.

٣. أهداف صندوق الاستثمار

أ. أهداف الصندوق

الصندوق مفتوح ومقوم بالدولار الأمريكي ويسعى الى تحقيق عوائد إيجابية خلال مدة متوسطة الأجل والعمل على موازنة المخاطر من خلال الاستثمار في صناديق استثمارية متنوعة. ونظراً لتوزيع أصول الصندوق فإن الصندوق يعتبر من فئة الاستثمارات متوسطة المخاطر، وهو مصمم للمستثمرين الذين يرغبون في الاستثمار متوسط الأجل.

ب. سياسات الاستثمار وممارساته

نوع الأوراق المالية التي سيقوم الصندوق بالاستثمار بها بشكل أساسي سوف يستثمر الصندوق في صناديق استثمارية متنوعة وفي أسواق محلية و دولية مختلفة. سياسة تركيز الاستثمار في الصندوق تتركز استثمارات الصندوق في صناديق استثمارية متنوعة. إن نسبة الاستثمار في تلك الصناديق ستختلف من وقت إلى آخر نظراً للأوضاع الاقتصادية وحسب التقدير المطلق لمدير الصندوق. ويعد تحديد الأوزان إلى مدير الصندوق ونظرته المستقبلية إلى العوائد المتوقعة للاستثمارات مقارنة بالمخاطر.

أسواق الأوراق المالية التي يحتل أن يشتري ويبيع الصندوق فيها استثماراته صناديق الاستثمار المرخصة من هيئة السوق المالية بالمملكة العربية السعودية. أنواع المعاملات والأساليب والأدوات التي يمكن استخدامها نيابة عن صندوق الاستثمار بغرض إدارة محفظته الاستثمارية ستتم إدارة الصندوق بصورة نشطة بحيث يقوم مدير الصندوق، وبصورة دورية، بتقييم الأصول المختلفة من ناحية استثمارية وتقييم أوضاع أسواق الاستثمار بصورة عامة ومن ثم اختيار أفضل الأصول المتاحة للاستثمار. يجوز لمدير الصندوق الاستثمار في أي صندوق مدار من قبل مدير الصندوق أو في الصناديق الأخرى الموافق عليها من قبل هيئة السوق المالية والمدارة من قبل مدراء آخرين مرخص لهم، على أن يلتزم مدير الصندوق بالنسب المقررة في المادة (٥٠) من لائحة صناديق الاستثمار. وفي جميع الأحوال، سيوزع الصندوق استثماراته فيما بين ٣ صناديق على الأقل. كما يجوز أن يقوم مدير الصندوق في أي وقت بإيداع المبالغ النقدية لدى أي جهة من الجهات ذات العلاقة، وذلك بناء على الشروط التي يعتبرها مدير الصندوق مناسبة وفقاً للائحة صناديق الاستثمار.

بمقتضى شروط وأحكام الصندوق يفوض المشترك مدير الصندوق بالقيام حسب تقديره المطلق بتوفير تمويل إلى الحد المسموح به حسب لائحة صناديق الاستثمار من أي بنك تجاري مرخص له من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بمزاولة الأعمال المصرفية في المملكة العربية السعودية أو من مدير الصندوق أو منشأة ذات علاقة، وذلك لاستخدامها فيما يتعلق بالصندوق في تلبية متطلبات السيولة القصيرة الأجل. ولن يتجاوز التمويل ما نسبته ١٠% وبحد أقصى ثلاثة أشهر من إجمالي حجم الصندوق ويستثنى من ذلك الاقتراض من مدير الصندوق أو منشأة ذات علاقة. علماً بأن مدير الصندوق لن يقوم برهن أصول الصندوق مقابل أي اقتراض.

٤. مدة صندوق الاستثمار

صندوق استثمار من النوع (المفتوح) أي أنه بإمكان المشترك الاشتراك والاسترداد خلال فترة عمر الصندوق. وعمر الصندوق هو مفتوح المدة.

٥. قيود/حدود الاستثمار

يلتزم الصندوق بأحكام المادة (٥٠) "الصندوق القابض" من لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية.

٦. عملة صندوق الاستثمار

عملة الصندوق هي الدولار الأمريكي. إذا تم الدفع عن وحدات الصندوق بعملة غير عملة الصندوق، سيقوم مدير الصندوق بتحويل العملة التي تم الدفع بها إلى الدولار الأمريكي بسعر الصرف الساري في ذلك الوقت حسب أسعار الخزينة لدى البنك العربي الوطني، ويصبح الشراء ساري المفعول عند استلام مدير الصندوق لذلك المبلغ بعملة الصندوق على أساس سعر التقييم التالي لوقت استلام المبلغ.

٧. مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب

أ. تفاصيل جميع المدفوعات من أصول صندوق الاستثمار وطريقة احتسابها

المصروفات	أساس حسابها / طريقة تحصيلها / وقت دفعها
رسوم الاشتراك	٢,٠٠% كحد أقصى، تدفع مرة واحدة وتخصم مباشرة في وقت استلام الأموال التي يشترك بها المشترك سواء اشترك جديد أو إضافي.
رسوم الإدارة	لا يتقاضى مدير الصندوق رسوم إدارة ولكن يتحمل الصندوق رسوم الإدارة للصناديق المستثمر بها
أتعاب مراجع الحسابات	يتم احتساب أتعاب مراجع الحسابات على أساس يومي كمصروف مستحق (موزعة على ٣٦٥ يوم) ويتم

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المستقلين	خصمها كل يوم تقويم من أصول الصندوق ويتم دفعها بشكل ربع سنوي. يتم احتساب مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المستقلين على أساس يومي كمصرف مستحق (موزعة على ٣٦٥ يوم) ويتم خصمها كل يوم تقويم من أصول الصندوق ويتم دفعها بشكل ربع سنوي.
مصروفات رقابية	يتم احتساب المصروفات الرقابية على أساس يومي كمصرف مستحق (موزعة على ٣٦٥ يوم) ويتم خصمها كل يوم تقويم من أصول الصندوق ويتم دفعها نهاية السنة المالية.
نشر بيانات الصندوق على موقع تداول	يتم احتساب مصروفات نشر بيانات الصندوق على موقع تداول على أساس يومي كمصرف مستحق (موزعة على ٣٦٥ يوم) ويتم خصمها كل يوم تقويم من أصول الصندوق ويتم دفعها نهاية السنة المالية.
مصروفات أخرى ١,٥٠% كحد أقصى	يتم احتساب المصروفات الأخرى على أساس يومي كمصرف مستحق (موزعة على ٣٦٥ يوم) ويتم خصمها كل يوم تقويم من أصول الصندوق ويتم دفعها بشكل ربع سنوي.
أتعاب أمين الحفظ	سيتم احتساب رسوم الحفظ على أساس ٠,٠٣% سنوياً وخصمها كل يوم تقويم على أساس قيمة أصول الصندوق ما عدا النقد.
رسوم الاسترداد المبكر	سيفرض رسوم استرداد مبكر قدره ٠,٢٥% على حامل أي من وحدات الاستثمار في الصندوق في حالة طلب استرداد الوحدات في خلال ٣٠ يوماً تقويمياً من شرائه إياها. وسيحتفظ برسوم الاسترداد المبكر في الصندوق لصالح باقي المستثمرين في الصندوق.

ب. رسوم الاشتراك والاسترداد ونقل الملكية

رسوم الاشتراك يتحمل المشترك رسوم اشتراك لا تتجاوز نسبتها ٢,٠٠% من مبلغ كل اشتراك. وسيقوم مدير الصندوق بخصم قيمة رسوم الاشتراك المذكور في وقت استلام الأموال التي يشترك بها المشترك من قيمة مبلغ كل اشتراك سواء جديد أو إضافي. رسوم الاسترداد لا يوجد رسوم استرداد للوحدات. رسوم نقل الملكية لا تنطبق.

ت. العمولات الخاصة لم يقوم الصندوق بدفع أي عمولات خاصة قد أبرمها.

٨. التقويم والتسعير

أ. كيفية تقويم الأصول

يتم تقويم أصول الصندوق على أساس آخر الأسعار المتاحة. وسوف يتم تحديد قيمة أصول الصندوق المستثمرة في الصناديق الاستثمارية بناءً على آخر سعر وحدة معلنة لأغراض التقويم ويتم احتساب صافي قيمة أصول الصندوق لأغراض شراء أو استرداد أو تحويل وحدات ذلك الصندوق من قبل مدير الصندوق بأن يطرح من قيمة مجموع أصول الصندوق مبلغ مطلوبات الصندوق، التي تشمل - على سبيل المثال لا الحصر - الرسوم والأتعاب المحددة في هذه الشروط والأحكام.

ب. عدد نقاط التقويم وتكرارها

يتم تقويم أصول الصندوق مرتين أسبوعياً في نهاية يوم التعامل لكل يوم تقويم من يومي الأحد والأربعاء من كل أسبوع على أن يتم نشر بيانات التقويم بنهاية يوم العمل التالي ليوم التقويم.

ج. الإجراءات المتخذة في حالة التقويم أو التسعير الخاطي

- في حال تقويم أصل من أصول الصندوق بشكل خاطي أو حساب سعر وحدة بشكل خاطي، سوف يقوم مدير الصندوق بتوثيق ذلك.
- سوف يقوم مدير الصندوق بتعويض جميع مالكي الوحدات المتضررين (بما في ذلك مالكي الوحدات السابقين) عن جميع أخطاء التقويم أو التسعير بدون تأخير.
- سوف يقوم مدير الصندوق بإبلاغ هيئة السوق المالية فوراً عن أي خطأ في التقويم أو التسعير يشكل ما نسبته ٠,٥% أو أكثر من سعر الوحدة وسوف يتم الإفصاح عن ذلك فوراً في موقع مدير الصندوق الإلكتروني والموقع الإلكتروني للسوق وفي تقارير الصندوق التي يعدها مدير الصندوق وفقاً للمادة (٧١) من هذه اللائحة.
- سيقوم مدير الصندوق بتقديم ملخص لجميع أخطاء التقويم والتسعير في التقارير المطلوبة من هيئة السوق المالية وفقاً للمادة (٧٢) من لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية.

د. طريقة احتساب سعر الوحدة

يتحدد سعر وحدة الاستثمار في الصندوق بقسمة صافي قيمة أصول الصندوق على مجموع وحدات الصندوق في تاريخ يوم التقويم المتعلق بتلك العملية. وفي حالة صادف يوم التقويم إجازة، فسيتم عمل التقويم في يوم العمل الذي يليه.

هـ. مكان ووقت نشر سعر الوحدة وتكرارها

يتم تحديث صافي قيمة أصول الصندوق وإعلان سعر الوحدة مرتين أسبوعياً وذلك بعد يوم التقويم بيوم عمل واحد من خلال موقع السوق المالية السعودية "تداول" www.Tadawul.com.sa وموقع مدير الصندوق بشبكة الإنترنت www.anbinvest.com.sa.

٩. التعاملات

أ. مسؤوليات مدير الصندوق في شأن طلبات الاشتراك والاسترداد

يقوم مدير الصندوق بتزويد الصندوق بخدمات الأشخاص المؤهلين ذوي الخبرة في مجال الإشراف والإدارة والمحاسبة من أجل إدارة الصندوق إدارة فعالة. ويشمل ذلك مسك الدفاتر وقيود التسوية والاشتراك والاسترداد وأعمال المبيعات والمشتريات والحوالات المالية وتعزيز وتقديم المعلومات المتعلقة بالأرصدة وأعمال الاستثمار والرد على استفسارات المشتركين. ويفوض المشترك مدير الصندوق بإسناد أي من الاختصاصات المذكورة أعلاه إلى أي جهة أخرى مرخصة. وسيقوم مدير الصندوق أيضاً بالإشراف على الخدمات الإدارية والمهنية والاستشارية المقدمة من أي جهة من تلك الجهات الأخرى. ويمكن استرداد الوحدات ودفع مطلوبات الصندوق من أصوله فقط، حيث لا يجوز الرجوع على أصول أي صندوق استثمار آخر أو مدير الصندوق أو البنك العربي الوطني أو جهة أخرى ولا يحصل المشترك على أي حقوق على كل أو أي جزء محدد من الاستثمارات في الصندوق، كما لا يجوز أن يقوم المشترك بتحويل أو التنازل عن أي من الحقوق أو الالتزامات المنصوص عليها في هذه الشروط والأحكام إلا بموجب موافقة كتابية مسبقه من مدير الصندوق. ولا يكون مدير الصندوق مسؤولاً عن أي فعل أو ترك أو إفساد الوكلاء والمؤسسات المالية ممن يتم استخدامهم في سياق مزاولة الأعمال المعتادة للصندوق ما لم ينشأ عن إهمال جسيم أو تعمد من قبل مدير الصندوق. وسيتم الوفاء بالتزامات ومطلوبات الصندوق من أصوله بدون حق الرجوع على أصول المدير أو أصول أي جهة أخرى.

ب. أقصى فترة زمنية بين تسلم طلب الاسترداد ودفع عوائد الاسترداد

يمكن استلام الطلبات خلال أي يوم عمل. وإن أيام التعامل التي سيتم فيها تداول الوحدات هي الأحد والأربعاء من كل أسبوع باستثناء العطل الرسمية في المملكة العربية السعودية فإنه يتم تداول الوحدات في يوم التعامل التالي لأيام العطل الرسمية.

يتم دفع حسيبة الاسترداد لمالك الوحدات من خلال قيد مبلغ تلك الحسيبة في حساب المشترك لدى مدير الصندوق في اليوم الرابع التالي لنقطة التقويم التي تم فيها تحديد سعر الاسترداد.

ج. القيود على التعامل في وحدات الصندوق

- يتم تعليق الاشتراك أو استرداد الوحدات إذا طلبت هيئة السوق المالية ذلك.
- في حالة وفاة أو خلافة المشترك فإن لمدير الصندوق الحق في أن يقوم - حسب تقديره المطلق لما يراه وحده مناسباً - بتعليق أي تعاملات في الصندوق إلى أن يتم استلام مدير الصندوق لأمر صادر من محكمة مختصة أو توكيل معتمد أو أي دليل إثبات آخر يقبله مدير الصندوق لإثبات سلطة ورثة أي مشترك أو منفذ وصيته أو مديري تركته أو ممثليه الشخصيين أو خلفائه.
- يتم تعليق التعامل في وحدات الصندوق إذا غلق التعامل في السوق الرئيسية التي يتم فيها التعامل في الأوراق المالية أو الأصول الأخرى التي يملكها الصندوق العام، إما بشكل عام وإما بالنسبة إلى أصول الصندوق التي يرى مدير الصندوق بشكل معقول أنها جوهرية لصافي قيمة أصول الصندوق العام.
- يتم تعليق تعاملات المشترك في وحدات الصندوق في حال استلم مدير الصندوق طلب من الجهات الرقابية أو الجهات المختصة بذلك.

د. الحالات التي يؤجل معها التعامل في الوحدات أو يعلق، والإجراءات المتبعة في تلك الحالات

تأجيل عمليات الاشتراك أو الاسترداد يجوز لمدير الصندوق تأجيل أي طلب اشتراك أو استرداد من صندوق الاستثمار في الحالات الآتية:

- يتم تعليق الاشتراك أو استرداد الوحدات إذا طلبت هيئة السوق المالية ذلك.
- إذا غلق التعامل في السوق الرئيسية التي يتم فيها التعامل في الأوراق المالية أو الأصول الأخرى التي يملكها الصندوق العام، إما بشكل عام وإما بالنسبة إلى أصول الصندوق التي يرى مدير الصندوق بشكل معقول أنها جوهرية لصافي قيمة أصول الصندوق العام.
- في حالة عدم تمكن الصندوق من بيع الأصول التي يملكها لأي سبب من الأسباب الخارجة عن إرادته.
- رفض الاشتراك يحق لمدير الصندوق رفض أي طلب اشتراك في الصندوق في حال عدم تطبيق المشترك لأنظمة ولوائح هيئة السوق المالية.

هـ. الإجراءات التي يجري بمقتضاها اختيار طلبات الاسترداد التي ستؤجل

الأحكام المنظمة لتأجيل عمليات الاسترداد تخضع إلى المادة (٦١) من لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية بالمملكة العربية السعودية.

و. الأحكام المنظمة لنقل ملكية الوحدات إلى مستثمرين آخرين لن يقوم الصندوق بنقل ملكية الوحدات بين المستثمرين.

ز. استثمار مدير الصندوق في الصندوق

يجوز أن يقوم مدير الصندوق - حسب تقديره المطلق لما يراه مناسباً - بالاشتراك في الصندوق بصفته مستثمراً. مع ذلك فإنه يحتفظ بالحق في تخفيض اشتراكه جزئياً أو كلياً متى اعتبر ذلك مناسباً على أن لا يمارس هو أو تابعيه حقوق التصويت المرتبطة بالوحدات التي يملكونها. وسيقوم مدير الصندوق بالإفصاح عن حجم استثماراته في الصندوق بنهاية كل ربع سنة على الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق والموقع الإلكتروني للسوق بالإضافة للتقارير الدورية التي يصدرها مدير الصندوق.

ح. الموعد النهائي لتقديم طلبات الاشتراك والاسترداد

يمكن استلام طلبات الاشتراك والاسترداد في أي يوم عمل. ويكون الطلب صحيحاً وساري المفعول عندما يتسلم مدير الصندوق طلب الاشتراك أو الاسترداد والمبالغ المتعلقة بشراء الوحدات المطلوبة في الصندوق قبل الساعة الواحدة ظهراً في يوم العمل السابق ليوم التعامل وذلك حسب توقيت الرياض. وفي حالة تسلم الطلب و/أو المبلغ بعد الوقت المحدد فسيتم معاملته على أنه طلب ليوم التعامل التالي.

ط. إجراءات تقديم الطلبات الخاصة بالاشتراك في الوحدات أو استردادها

إجراءات الاشتراك على المشتركين والمستثمرين الذين يرغبون في شراء وحدات الصندوق استيفاء الآتي:

- فتح حساب استثماري لدى مدير الصندوق لكي يتم من خلاله تنفيذ عمليات الاشتراك أو الاسترداد حيث تشمل عملية فتح الحساب الاستثماري كافة إجراءات اعرف عميلك وإجراءات "مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب".
- تسليم نموذج طلب الاشتراك إلى مدير الصندوق قبل الساعة الواحدة ظهراً في يوم العمل السابق ليوم التعامل وذلك حسب توقيت الرياض مصحوباً بنقوبض بإجراء القيد اللازم على حساب ذلك المشترك لدى مدير الصندوق ويرفق مع الطلب صورة طبق الأصل موقعة من هوية العميل سارية المفعول وفي حالة المؤسسات والشركات والجمعيات وصناديق الاستثمار يتم استكمال كافة المستندات المطلوبة والتي تثبت هوية مصدر الأموال وتراخيصه وصحة التفويض بالاستثمار بالإضافة إلى صور طبق الأصل موقعة من هويات المفوضين سارية المفعول وأي مستندات أخرى قد يراها مدير الصندوق إلزامية لاستكمال عملية الاشتراك.
- تحويل المبلغ الخاص بالاشتراك لحساب العميل الاستثماري لدى مدير الصندوق قبل الساعة الواحدة ظهراً في يوم العمل السابق ليوم التعامل وذلك حسب توقيت الرياض.
- في حال عدم تحديث الحساب الاستثماري لدى مدير الصندوق يجب تحديث الحساب قبل تنفيذ تعليمات الاشتراك.
- يتم الاشتراك في الصندوق من خلال شراء وحدات الاستثمار في الصندوق على أساس أسعار التقويم التالية.
- يتم الاحتفاظ بوحدات الاستثمار في الصندوق دون إصدار شهادات لها، وإنما في شكل إثباتات من قبل مدير الصندوق بالقيود اللازمة في دفتر الأستاذ الخاص بكل حملة وحدات الاستثمار.
- يتم موافاة المشتركين من خلال البريد بإشعار يبين تفاصيل الصندوق وتاريخ الاشتراك ومبلغ الاستثمار فيه ورسوم الاشتراك وسعر شراء وحدة الاستثمار فيه وعدد الوحدات التي تم شراؤها.

إجراءات الاسترداد

- يجوز لكل مشترك أن يطلب استرداد جزء من أو كل الوحدات التي استثمر فيها، وذلك بموجب طلب استرداد وفق النموذج المعتمد من قبل مدير الصندوق معباً وموقع حسب الأصول ويكون الطلب صحيحاً إذا تم تسليمه إلى مدير الصندوق قبل الساعة الواحدة ظهراً في يوم العمل السابق ليوم التقويم وذلك حسب توقيت الرياض على أن يكون مرفق بالطلب صورة طبق الأصل موقعة من هوية العميل أو هويات المفوضين بالتوقيع في حالة المؤسسات والشركات والجمعيات وصناديق الاستثمار.
- لكي يتم تحويل المبلغ المسترد من قبل أي مشترك من حساب الاستثمار إلى حسابه الجاري، يجب على ذلك المشترك أن يقدم طلباً بذلك إلى مدير الصندوق على نموذج الاسترداد الخاص بذلك.
- يحسب المبلغ الذي يستلمه المستثمر نتيجة طلبه للاسترداد بضرب عدد الوحدات المطلوب استردادها بصافي قيمة الأصول للوحدة في يوم التقويم الذي تم فيه تنفيذ طلب الاسترداد.
- سيفرض رسوم استرداد مبكر قدره ٠.٢٥% على حامل أي من وحدات الاستثمار في الصندوق في حالة طلب استرداد الوحدات في خلال ٣٠ يوماً من شرائه إياها. وسيحتفظ برسوم الاسترداد المبكر في الصندوق لصالح باقي المستثمرين في الصندوق.

ي. الحد الأدنى للاشتراك و الاسترداد ونقل الوحدات

الحد الأدنى للاشتراك	٢,٠٠٠ دولار أمريكي
الحد الأدنى للاشتراك الإضافي	٥٠٠ دولار أمريكي
الحد الأدنى للاسترداد	٥٠٠ دولار أمريكي
الحد الأدنى لنقل الوحدات	لا ينطبق

وفي حالة ما إذا كان من شأن أي طلب من طلبات الاسترداد تخفيض استثمار أي مشترك في الصندوق إلى أقل من الحد الأدنى للرصيد اللازم وهو ما يعادل ٢٠٠٠ دولار أمريكي على أساس سعر التقويم التالي لطلب الاسترداد، ففي هذه الحالة يمكن استرداد مبلغ الاستثمار بأكمله على حسب تقدير مدير الصندوق المطلق. بالنسبة

للمشتركين الذين يودون الاستفادة من برنامج الإشتراك المنتظم لدى مدير الصندوق، فالحد الأدنى هو ٢٠٠ دولار أمريكي في الشهر ولمدة حد أدناه ٣ أشهر متتالية. ويجوز لمدير الصندوق تخفيض الحد الأدنى للإشتراك والإضافي للبرامج الادخارية والاستثمارية.

ك. الحد الأدنى للمبلغ الذي ينوي مدير الصندوق جمعه (لا ينطبق)

ل. الإجراءات التصحيحية اللازمة لضمان استيفاء مطلب ١٠ ملايين ريال سعودي أو ما يعادلها كحد أدنى لصافي قيمة أصول الصندوق سيقوم مدير الصندوق بالالتزام بلوائح وتعليمات هيئة السوق المالية في حال قامت بطلب أي إجراء تصحيحي منه.

١٠. سياسة التوزيع

أ. سياسة توزيع الدخل والأرباح

الصندوق هو عبارة عن صندوق تراكم دخل يعاد استثمار صافي دخله فيه، بما في ذلك الأرباح الموزعة على الأسهم، ولا يتم توزيعه على شكل حصص في الأرباح على وحدات الاستثمار.

ب. التاريخ التقريبي للاستحقاق والتوزيع (لا ينطبق)

ج. كيفية دفع التوزيعات (لا ينطبق)

١١. تقديم التقارير إلى مالكي الوحدات

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

وفقاً للقوانين والأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية، سيقوم مدير الصندوق بنشر القوائم المالية السنوية المراجعة حسب المادة (١١) من لائحة صناديق الاستثمار وذلك في نهاية كل سنة ميلادية خلال ٧٠ يوم عمل من نهاية السنة. ويتم إرسال تلك القوائم بالبريد إلى كل مشترك بناء على طلبه الكتابي. كذلك يقوم مدير الصندوق بإعداد قوائم مالية نصف سنوية مدققة خلال ٣٥ يوم عمل وتكون متاحة لكل مشترك بناءً على طلب كتابي منه وبدون تحميله بأي مصروفات نظير ذلك. ويتم طلب القوائم المالية كتابياً من مدير الرقابة والالتزام لدى مدير الصندوق على عنوانه.

ب. أماكن ووسائل إتاحة تقارير الصندوق التي يعدها مدير الصندوق

يمكن الحصول على تقارير الصندوق التي يعدها مدير الصندوق من خلال موقع السوق المالية السعودية "تداول" www.Tadawul.com.sa وموقع مدير الصندوق بشبكة الإنترنت www.anbinvest.com.sa.

ت. وسائل تزويد مالكي الوحدات بالقوائم المالية السنوية

يمكن الحصول على القوائم المالية السنوية والنصف سنوية للصندوق من خلال موقع السوق المالية السعودية "تداول" www.Tadawul.com.sa وموقع مدير الصندوق بشبكة الإنترنت www.anbinvest.com.sa.

١٢. سجل مالكي الوحدات

- سيقوم مدير الصندوق بإعداد سجل مالكي الوحدات وسيتم حفظه في المملكة العربية السعودية.
- يُعد سجل مالكي الوحدات دليلاً قاطعاً على ملكية الوحدات المثبتة فيه.
- سيقوم مدير الصندوق بحفظ المعلومات الآتية في سجل مالكي الوحدات كحد أدنى:
 - اسم مالك الوحدات وعنوانه.
 - رقم الهوية الوطنية لمالك الوحدات أو رقم إقامته أو رقم جواز سفره أو رقم سجله التجاري بحسب الحال، أو أي وسيلة تعريف أخرى تحددها هيئة السوق المالية.
 - جنسية مالك الوحدات.
 - تاريخ تسجيل مالك الوحدات في السجل.
 - بيانات جميع الصفقات المتعلقة بالوحدات التي أجزاها كل مالك الوحدات.
 - الرصيد الحالي لعدد الوحدات (بما في ذلك أجزاء الوحدات) المملوكة لكل مالك وحدات.
 - أي قيد أو حق على الوحدات المملوكة لكل مالك وحدات.
- سوف تتم إتاحة سجل مالكي الوحدات لمعاينة هيئة السوق المالية عند طلبها ذلك وسوف يُقدم مدير الصندوق ملخصاً لسجل مالكي الوحدات إلى أي مالك للوحدات مجاناً عند الطلب (على أن يُظهر ذلك الملخص جميع المعلومات المرتبطة بمالك الوحدات المعني فقط).
- سوف يقوم مدير الصندوق بتحديث سجل مالكي الوحدات فوراً بحيث يعكس التغييرات في المعلومات المشار إليها في الفقرة (٣) من هذه المادة.

١٣. اجتماع مالكي الوحدات

أ. الظروف التي يُدعى فيها إلى عقد اجتماع لمالكي الوحدات

يحق للمشارك أن يقوم بطلب اجتماع لمالكي وحدات الصندوق وسيقوم مدير الصندوق بالدعوة للاجتماع خلال (١٠) أيام عمل من تسلم طلب كتابي من مالك أو مالكي الوحدات الذين يملكون مجتمعين أو منفردين ٢٥% على الأقل من قيمة وحدات الصندوق، ولا يكون الاجتماع صحيحاً إلا إذا حضره عدد من مالكي الوحدات يملكون مجتمعين ٢٥% على الأقل من قيمة وحدات الصندوق.

ب. إجراءات الدعوة إلى عقد اجتماع لمالكي الوحدات

تكون الدعوة لاجتماع مالكي الوحدات بالإعلان عن ذلك في موقع مدير الصندوق بشبكة الإنترنت www.anbinvest.com.sa وموقع السوق المالية السعودية "تداول" www.Tadawul.com.sa وبإرسال إشعار كتابي إلى جميع مالكي الوحدات وأمين الحفظ قبل عشرة أيام عمل على الأقل من الاجتماع وبمدة لا تزيد عن (٢١) يوم عمل قبل الاجتماع. وسوف يُحدد الإعلان والإشعار تاريخ الاجتماع ومكانه ووقته والقرارات المقترحة وسوف يتم إرسال نسخة من الإشعار إلى هيئة السوق المالية.

ج. طريقة تصويت مالكي الوحدات وحقوق التصويت في اجتماعات مالكي الوحدات

يجوز لكل مالك وحدات الإدلاء بصوت واحد في اجتماع مالكي الوحدات عن كل وحدة يمتلكها وقت الاجتماع، ويجوز عقد اجتماعات مالكي الوحدات والإشتراك في مداولاتها والتصويت على قراراتها بواسطة وسائل التقنية الحديثة وفقاً للضوابط التي تضعها هيئة السوق المالية.

١٤. حقوق مالكي الوحدات

- الحصول على نسخة من شروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات وملخص المعلومات باللغة العربية عند الطلب وبدون مقابل.
- الحصول على نسخة محدثة من مذكرة المعلومات سنوياً تشمل أداء الصندوق والرسوم والمصروفات الفعلية التي تمت خلال السنة عند الطلب وبدون مقابل.
- الحصول على موافقة مالكي الوحدات في حالة التغييرات الأساسية.
- الحصول على إشعارات لأي تغيير في الشروط والأحكام أو مذكرة المعلومات أو مجلس إدارة الصندوق أو الرغبة في إغلاق الصندوق وذلك حسب المدد المقررة في لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية.

• يحق لمالك الوحدات أن يطلب استرداد جزء من أو كل الوحدات التي استثمر فيها، وذلك بموجب طلب استرداد وفق النموذج المعتمد من قبل مدير الصندوق معاً وموقع حسب الأصول ويكون الطلب صحيحاً إذا تم تسليمه إلى مدير الصندوق قبل الساعة الواحدة ظهراً في يوم العمل السابق ليوم التقويم وذلك حسب توقيت الرياض على أن يكون مرفق بالطلب صورة الأصل موقعة من هوية العميل أو هويات المفوضين بالتوقيع في حالة المؤسسات والشركات والجمعيات وصناديق الاستثمار.

• يحق لمالك الوحدات طلب الحصول على تقارير الصندوق والقوائم المالية السنوية والنصف سنوية من مدير الصندوق بدون مقابل عند طلبها، بالإضافة إلى الاطلاع عليها من خلال موقع السوق المالية السعودية "تداول" www.Tadawul.com.sa وموقع مدير الصندوق بشبكة الانترنت www.anbinvest.com.sa.

• إشعار إلى المشترك عقب كل عملية اشتراك أو استرداد يقوم بها. وسيتم إرسال كشف إلى المشترك بعد نهاية كل سنة، تبين استثمارات ذلك المشترك في الصندوق بالتفصيل بحيث يتضمن التقرير سجل بعمليات مالك الوحدات خلال السنة المنتهية وعدد وصافي قيمة الوحدات التي يمتلكها مالك الوحدات بنهاية هذه الفترة. وهذه الإشعارات والكشوف سيتم إرسالها إلى العنوان البريدي الذي ذكره المشترك في نموذج طلب الاشتراك، وذلك ما لم تتم موافاة مدير الصندوق بإشعار كتابي عن تغيير ذلك العنوان.

• يحق لمالك الوحدات أن يقوم بطلب اجتماع لمالكي وحدات الصندوق وسيقوم مدير الصندوق بالدعوة للاجتماع خلال (١٠) أيام عمل من تسلم طلب كتابي من مالك أو مالكي الوحدات الذين يملكون مجتمعين أو منفردين ٢٥% على الأقل من قيمة وحدات الصندوق، ولا يكون الاجتماع صحيحاً إلا إذا حضره عدد من مالكي الوحدات يملكون مجتمعين ٢٥% على الأقل من قيمة وحدات الصندوق.

• إذا كانت لدى أي مالك وحدات شكوى فيما يتعلق بالصندوق، فعليه أولاً أن يستفسر من مركز الاستثمار لدى مدير الصندوق، وإذا لم يقتنع بالرد الذي يعطيه له ذلك المركز فعليه توجيه شكواه إلى:

وحدة العناية بالعميل

مبنى العربي للاستثمار

حي المربع، خلف مبنى الإدارة العامة للبنك العربي الوطني

ص.ب. ٢٢٠٠٠٩، الرياض ١١٣١١

المملكة العربية السعودية

هاتف موحد: ٩٢٠٠١١٨٧٨

الموقع الإلكتروني: www.anbinvest.com.sa

• إيداع المبالغ المستردة لمالك الوحدات في حسابه الاستثماري لدى مدير الصندوق في اليوم الرابع التالي لنقطة التقويم.

١٥. مسؤولية مالكي الوحدات

مالك الوحدات غير مسؤول عن ديون والتزامات الصندوق. ويتحمل مالك الوحدات فقط الخسائر (إن حدثت) الناتجة عن استثماره في الصندوق في حدود ما يملكه من وحدات في الصندوق.

١٦. خصائص الوحدات وحالات الاستثمار في الصندوق كلها من فئة واحدة متساوية في الحقوق والواجبات.

١٧. التغييرات في شروط وأحكام الصندوق

أ. الأحكام المنظمة لتغيير شروط وأحكام الصندوق

يجوز أن يقوم مدير الصندوق في أي وقت وحسب تقديره المطلق بإجراء تغييرات في هذه الشروط والأحكام، ويتم تصنيف هذه التغييرات كالاتي:

التغييرات الأساسية وهي التغييرات المهمة في أهداف الصندوق العام أو طبيعته بالإضافة إلى التغييرات التي قد يكون لها تأثير في وضع المخاطر للصندوق العام أو الانسحاب الطوعي لمدير الصندوق من منصب مدير للصندوق.

ويتم أخذ موافقة مالكي الوحدات على التغيير الأساسي المقترح بالإضافة لموافقة هيئة السوق المالية ومن ثم يتم إشعار مالكي الوحدات عن تفاصيل تلك التغييرات والافصاح عنها على:

- موقع مدير الصندوق الإلكتروني: www.anbinvest.com.sa أو

- الموقع الإلكتروني للسوق: www.Tadawul.com.sa

وتصبح التعديلات سارية المفعول بعد (١٠) أيام عمل من تاريخ الإفصاح.

التغييرات المهمة وهي أي تغيير لا يعد أساسياً ومن شأنه أن:

• يؤدي في المعتاد إلى أن يعيد مالكي الوحدات النظر في مشاركتهم في الصندوق العام.

• يؤدي إلى زيادة المدفوعات من أصول الصندوق العام إلى مدير الصندوق أو أي عضو من أعضاء مجلس إدارة الصندوق أو أي تابع لأي منهما.

• يقدم نوعاً جديداً من المدفوعات تسدّد من أصول الصندوق العام، أو.

• يزيد بشكل جوهري أنواع المدفوعات الأخر التي تسدّد من أصول الصندوق العام.

• أي حالات أخر تقررها هيئة السوق المالية من حين لآخر وتبلغ بها مدير الصندوق.

• وتصبح التعديلات سارية المفعول بعد (٢١) يوم عمل من تاريخ إشعار هيئة السوق المالية ومالك الوحدات وسيتم الافصاح عن التغييرات المهمة قبل (١٠) أيام عمل من سريانها.

التغييرات واجبة الإشعار وهي أية تغييرات لا تندرج تحت التغييرات الأساسية أو التغييرات المهمة أعلاه ويجب إشعار هيئة السوق المالية ومالك الوحدات قبل ٨ أيام من سريان التغيير وسيتم نشر هذه التغييرات على الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق والسوق.

ب. الإجراءات المُتَّبعة للإشعار عن أي تغييرات في شروط وأحكام الصندوق

التغييرات الأساسية

• أخذ موافقة مالكي الوحدات على التغيير الأساسي المقترح.

• أخذ موافقة هيئة السوق المالية على التغيير الأساسي المقترح.

• إشعار مالكي الوحدات والإفصاح عن تفاصيل التغييرات الأساسية قبل (١٠) أيام عمل من سريان التغيير في موقع السوق المالية السعودية "تداول" www.Tadawul.com.sa وموقع مدير الصندوق www.anbinvest.com.sa.

• بيان تفاصيل التغييرات الأساسية في تقارير الصندوق.

التغييرات المهمة

• إشعار هيئة السوق المالية ومالك الوحدات بأي تغييرات مهمة مقترحة قبل (٢١) يوم عمل من سريان التغيير.

• الإفصاح عن تفاصيل التغييرات المهمة في موقع السوق المالية السعودية "تداول" www.Tadawul.com.sa وموقع مدير الصندوق www.anbinvest.com.sa قبل (١٠) أيام عمل من سريان التغيير.

• بيان تفاصيل التغييرات المهمة في تقارير الصندوق.

التغييرات واجبة الإشعار

• إشعار هيئة السوق المالية ومالك الوحدات بأي تغييرات واجبة الإشعار قبل (٨) أيام عمل من سريان التغيير.

- الإفصاح عن تفاصيل التغييرات واجبة الإشعار في موقع السوق المالية السعودية "تداول" www.Tadawul.com.sa وموقع مدير الصندوق www.anbinvest.com.sa خلال (٢١) يوم عمل من سريان التغيير.
- بيان تفاصيل التغييرات واجبة الإشعار في تقارير الصندوق.

١٨. إنهاء صندوق الاستثمار

يحتفظ مدير الصندوق بالحق في إنهاء الصندوق بناء على المادة (٣٧) من لائحة صناديق الاستثمار "إنهاء الصندوق العام" وذلك بإعطاء المشتركين إشعاراً خطياً مسبقاً مدته واحد وعشرون (٢١) يوم عمل وبعد إشعار مجلس هيئة السوق المالية بذلك. وفي تلك الحالة سيتم تسهيل أصول الصندوق والوفاء بالمطلوبات القائمة المتعلقة به، ثم توزيع حصيلة التصفية المتبقية بعد ذلك على المشتركين بحسب نسبة الوحدات التي يحملها كل منهم إلى إجمالي عدد وحدات الاستثمار في الصندوق التي يتم التأكيد من قبل مدير الصندوق أنها قد أصدرت قبل تلك التصفية مباشرة. وسيتم الاعلان عن انتهاء مدة الصندوق وتصفيته في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق والموقع الإلكتروني للسوق.

١٩. مدير الصندوق

أ. مهام مدير الصندوق وواجباته ومسؤولياته

- يعمل مدير الصندوق لمصلحة مالكي الوحدات بموجب 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.
- سوف يكون مدير الصندوق مسؤولاً عن القيام بالآتي:
 - إدارة الصندوق.
 - عمليات الصندوق وبما في ذلك الخدمات الإدارية للصندوق.
 - طرح وحدات الصندوق.
 - التأكد من دقة شروط وأحكام الصندوق واكتمالها وأنها كاملة وواضحة وصحيحة وغير مضللة.
- يُعدّ 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. ويُعدّ مدير الصندوق مسؤولاً تجاه مالكي الوحدات عن خسائر الصندوق الناجمة بسبب احتياله أو إهماله أو سوء تصرفه أو تقصيره المتعمد.
- سيقوم مدير الصندوق بوضع السياسات والإجراءات لرصد المخاطر التي تؤثر في استثمارات الصندوق، وضمان سرعة التعامل معها. على أن تتضمن تلك السياسات والإجراءات القيام بعملية تقييم المخاطر بشكل سنوي على الأقل.
- يقوم مدير الصندوق بتطبيق برنامج مراقبة المطابقة والالتزام للصندوق ويتم تزويد هيئة السوق المالية بنتائج التطبيق عند طلبها.

ت. حق مدير الصندوق في تعيين مدير صندوق من الباطن

لم يكلف مدير الصندوق أي طرف آخر بتأدية أي مهام تتعلق بإدارة الصندوق. ولم تتم الاستعانة بأي مدير من الباطن لإدارة الصندوق. وفي حالة تعيين مدير من الباطن وبعد موافقة الهيئة على ذلك، فسيقوم مدير الصندوق بإبلاغ المشتركين في حينه. علماً بأنه لن يتم تحميل الصندوق أي رسوم إضافية في حالة الاستعانة بمدير من الباطن.

ث. الأحكام المنظمة لعزل مدير الصندوق أو استبداله

- يحق لهيئة السوق المالية عزل مدير الصندوق واتخاذ أي إجراء تراه مناسباً لتعيين مدير صندوق بديل للصندوق أو اتخاذ أي تدبير آخر تراه مناسباً، وذلك في حال وقوع أي من الحالات الآتية:
 - توقف مدير الصندوق عن ممارسة نشاط الإدارة دون إشعار الهيئة بذلك بموجب لائحة 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 الهيئة جوهرياً - بالالتزام النظام أو لوائحه التنفيذية.
 - وفاة مدير المحفظة الاستثمارية الذي يدير أصول صندوق الاستثمار أو عجزه أو استقالته مع عدم وجود شخص آخر مسجل لدى مدير الصندوق قادر على إدارة أصول صندوق الاستثمار أو الذي يديره مدير المحفظة.
 - أي حالة أخرى ترى الهيئة - بناءً على أسس معقولة - أنها ذات أهمية جوهريّة.

٢٠. أمين الحفظ

أ. مهام أمين الحفظ وواجباته ومسؤولياته

سيقوم أمين الحفظ بحفظ سجلات وحسابات الأصول والمطلوبات والمصروفات المتعلقة بالصندوق. سيتم حفظ أصول الصندوق في إدارة أو أكثر من إدارات الحفظ في مختلف أماكن المؤسسات المالية التي يختارها أمين الحفظ. وسيتم فصل أصول الصندوق فصلاً واضحاً عن أصول المدير وعن أصول صناديق الاستثمار الأخرى وعن أصول أي جهة أخرى ذات علاقة.

ب. حق أمين الحفظ في تعيين أمين حفظ من الباطن يحق لأمين الحفظ بتعيين أمين حفظ من الباطن وفقاً لأحكام المادة (٢٦) من لائحة صناديق الاستثمار.

ج. الأحكام المنظمة لعزل أمين الحفظ أو استبداله

- يحق لهيئة السوق المالية عزل أمين الحفظ المعين من مدير الصندوق أو اتخاذ أي تدبير تراه مناسباً في حال وقوع أي من الحالات الآتية:
 - توقف أمين الحفظ عن ممارسة نشاط الحفظ دون إشعار هيئة السوق المالية بذلك بموجب لائحة الأشخاص المرخص لهم.
 - إلغاء ترخيص أمين الحفظ في ممارسة نشاط الحفظ أو سحبه أو تعليقه من قبل هيئة السوق المالية.
 - تقديم طلب إلى هيئة السوق المالية من أمين الحفظ لإلغاء ترخيصه في ممارسة نشاط الحفظ.
 - إذا رأت هيئة السوق المالية أن أمين الحفظ قد أخل - بشكل تراه جوهرياً - بالالتزام النظام أو لوائحه التنفيذية.
 - أي حالة أخرى ترى هيئة السوق المالية - بناءً على أسس معقولة - أنها ذات أهمية جوهريّة.
- إذا مارست هيئة السوق المالية أياً من صلاحياتها وفقاً للفقرة (١) من هذه المادة فسوف يقوم مدير الصندوق بتعيين أمين حفظ بديل وفقاً لتعليمات هيئة السوق المالية، وسوف يتعاون مدير الصندوق وأمين الحفظ المعزول بشكل كامل من أجل المساعدة على تسهيل النقل السلس للمسؤوليات إلى أمين الحفظ البديل وذلك خلال الـ (٦٠) يوماً الأولى من تعيين أمين الحفظ البديل. ويجب على أمين الحفظ المعزول أن ينقل، حيثما كان ذلك ضرورياً ومناسباً ووفقاً لتقدير هيئة السوق المالية المحض، إلى أمين الحفظ البديل جميع العقود المرتبطة بالصندوق.

ويحق لمدير الصندوق عزل أمين الحفظ إذا رأى بشكل معقول أن عزل أمين الحفظ في مصلحة مالكي الوحدات وسيتم إشعار هيئة السوق المالية ومالكي الوحدات بذلك فوراً وبشكل كتابي كما سيتم تعيين بديل له خلال (٣٠) يوم عمل من تسلم أمين الحفظ الإشعار الكتابي وسوف يتم الإفصاح عن تعيين أمين حفظ بديل في موقع السوق المالية السعودية www.Tadawul.com.sa وموقع مدير الصندوق www.anbinvest.com.sa.

٢١. المحاسب القانوني

أ. المحاسب القانوني لصندوق الاستثمار شركة إرنست آند يونغ.

ب. مهام المحاسب القانوني وواجباته ومسؤولياته

- أن القوائم المالية أعدت وروجعت وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية وأحكام لائحة صناديق الاستثمار وشروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات.
- أن القوائم المالية تقدم صورة صحيحة وعادلة لصافي الدخل وصافي الأرباح والخسائر لأصول صندوق الاستثمار عن الفترة المحاسبية لتلك القوائم.
- أن القوائم المالية تقدم صورة صحيحة وعادلة للمركز المالي لصندوق الاستثمار في نهاية الفترة.

ج. الأحكام المنظمة لاستبدال المحاسب القانوني لصندوق الاستثمار

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

٢٢. أصول الصندوق

أ. حفظ أصول الصندوق أصول صندوق الاستثمار محفوظة بواسطة أمين الحفظ لصالح صندوق الاستثمار.

ب. فصل أصول الصندوق يلتزم أمين الحفظ بفصل أصول كل صندوق استثماري عن أصوله وعن أصول عملائه الآخرين.

ج. ملكية أصول الصندوق

أصول صندوق الاستثمار 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 وأفصح عنها في هذه الشروط والأحكام أو مذكرة المعلومات.

٢٣. إقرار من مالك الوحدات

لقد قمت/قمنا بقراءة شروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات وملخص المعلومات الرئيسية الخاصة بالصندوق وفهم ما جاء بها وفهم مخاطر الاستثمار في الصندوق والموافقة عليها والموافقة على خصائص الوحدات التي تم الاشتراك فيها وتم الحصول على نسخة من الشروط والأحكام والتوقيع عليها.

الاسم الكامل	
التوقيع	
التاريخ	
رقم حساب الاستثمار	
رقم الهوية	

تم التوقيع على نسختين من هذه الشروط والأحكام: إحداها للمستثمر والأخرى للحفظ مع مدير الصندوق.

بسم الله الرحمن الرحيم
الحمد لله رب العالمين وصلى الله وسلم على نبينا محمد
وعلى آله وصحبه أجمعين وبعد

مذكرة المعلومات

صندوق العربي المتوازن Al-Arabi Balanced Fund

صندوق مفتوح يستثمر في مختلف أنواع الأصول الاستثمارية

مدير الصندوق

شركة العربي الوطني للاستثمار



أمين الحفظ

شركة البلاد للاستثمار

صدرت هذه المذكرة بتاريخ ٢٠١٨/٠٣/١٥ م

وتم إجراء آخر تعديل لها بتاريخ ٢٠١٨/١٢/٠٤ م

إن مذكرة المعلومات ومحتوياتها خاضعة لأحكام لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية بالمملكة العربية السعودية.
ننصح المستثمرين بقراءة محتويات مذكرة المعلومات وفهمها. وفي حال تعذر فهم محتويات مذكرة المعلومات، ننصح بالأخذ بمشورة مستشار مهني.

إشعارات هامة

روجعت مذكرة المعلومات 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 يقررون 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 شروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات وتؤكد على أن قرار الاستثمار في الصندوق يعود للمستثمر أو من يمثله.

١. صندوق الاستثمار

أ. اسم صندوق الاستثمار صندوق العربي المتوازن (Al-Arabi Balanced Fund)

ب. تاريخ إصدار شروط وأحكام الصندوق

صدرت شروط وأحكام الصندوق بتاريخ ١١ أغسطس ٢٠٠١م، وتم تعديلها والحصول على موافقة الهيئة على الاستمرار في طرح وحدات الصندوق بتاريخ ٠١ سبتمبر ٢٠٠٨م وتم إجراء آخر تعديل بتاريخ ٠٤ ديسمبر ٢٠١٨م.

ج. تاريخ موافقة هيئة السوق المالية على تأسيس الصندوق وطرح وحداته

تم الحصول على موافقة الهيئة على الاستمرار في طرح وحدات الصندوق بتاريخ ٠١ سبتمبر ٢٠٠٨م.

د. مدة الصندوق وتاريخ استحقاقه

صندوق استثمار من النوع (المفتوح) أي أنه بإمكان المشترك الاشتراك والاسترداد خلال فترة عمر الصندوق. وعمر الصندوق هو مفتوح المدة.

هـ. عملة الصندوق الدولار الأمريكي

٢. سياسات الاستثمار وممارساته

أ. الأهداف الاستثمارية للصندوق

الصندوق مفتوح ومقوم بالدولار الأمريكي ويسعى الى تحقيق عوائد إيجابية خلال مدة متوسطة الأجل والعمل على موازنة المخاطر من خلال الاستثمار في صناديق استثمارية متنوعة. ونظراً لتوزيع أصول الصندوق فإن الصندوق يعتبر من فئة الاستثمارات متوسطة المخاطر، وهو صمم للمستثمرين الذين يرغبون في الاستثمار متوسط الأجل.

ب. نوع الأوراق المالية التي سيقوم الصندوق بالاستثمار بها بشكل أساسي

سوف يستثمر الصندوق في صناديق متنوعة وفي أسواق دولية مختلفة.

ج. سياسة تركيز الاستثمار في الصندوق

تتركز استثمارات الصندوق في صناديق أسواق المال وصناديق سندات عالمية وصناديق أسهم محلية وعالمية وصناديق عقارية. إن نسبة الاستثمار في تلك الأصول ستختلف من وقت إلى آخر نظراً للأوضاع الاقتصادية وحسب التقدير المطلق لمدير الصندوق. ويعود تحديد الأوزان إلى مدير الصندوق ونظراته المستقبلية إلى العوائد المتوقعة للاستثمارات مقارنة بالمخاطر.

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

صناديق الاستثمار المرخصة من هيئة السوق المالية بالمملكة العربية السعودية.

هـ. أنواع المعاملات والأساليب والأدوات التي يمكن استخدامها نيابة عن صندوق الاستثمار بغرض إدارة محفظته الاستثمارية

ستتم إدارة الصندوق بصورة نشطة بحيث يقوم مدير الصندوق، وبصورة دورية، بتقييم الأصول المختلفة من ناحية استثمارية وتقييم أوضاع أسواق الاستثمار بصورة عامة ومن ثم اختيار أفضل الأصول المتاحة للاستثمار.

يجوز لمدير الصندوق الاستثمار في أي صندوق مدار من قبل مدير الصندوق أوفي الصناديق الأخرى الموافق عليها من قبل هيئة السوق المالية والمدارة من قبل مدراء آخرين مرخص لهم، على أن يلتزم مدير الصندوق بالنسب المقررة في المادة (٥٠) من لائحة صناديق الاستثمار. وفي جميع الأحوال، سيوزع الصندوق استثماراته فيما بين ٣ صناديق على الأقل. كما يجوز أن يقوم مدير الصندوق في أي وقت بإيداع المبالغ النقدية لدى أي جهة من الجهات ذات العلاقة، وذلك بناء على الشروط التي يعتبرها مدير الصندوق مناسبة وفقاً للائحة صناديق الاستثمار.

و. الأوراق المالية التي لا يمكن إدراجها في محفظة الصندوق

لن يقوم الصندوق بالاستثمار في أي أوراق مالية لم يتم ذكرها أعلاه.

ز. القيود على الاستثمار

يلتزم الصندوق بأحكام المادة (٥٠) "الصندوق القابض" من لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية.

ح. استثمار أصول الصندوق في وحدات صناديق استثمار أخرى

- سوف يستثمر الصندوق في ثلاث صناديق استثمار على الأقل، ولن تقل الاستثمارات في كل صندوق من تلك الصناديق عن ٥% من صافي قيمة أصول الصندوق، ولا تنطبق هذه النسبة على استثمارات الصندوق في صناديق استثمار إضافية.
- لن يتم استثمار ما يزيد على ٥٠% من صافي قيمة أصول الصندوق في صندوق استثمار واحد.

ط. صلاحيات الصندوق في الاقتراض

بمقتضى شروط وأحكام الصندوق يفوض المشترك مدير الصندوق بالقيام حسب تقديره المطلق بتوفير تمويل إلى الحد المسموح به حسب لائحة صناديق الاستثمار من أي بنك تجاري مرخص له من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بمزاولة الأعمال المصرفية في المملكة العربية السعودية أو من مدير الصندوق أو منشأة ذات علاقة، وذلك لاستخدامها فيما يتعلق بالصندوق في تلبية متطلبات السيولة القصيرة الأجل. ولن يتجاوز التمويل ما نسبته ١٠% وبحد أقصى ثلاثة أشهر من إجمالي حجم الصندوق ويستثنى من ذلك الاقتراض من مدير الصندوق أو منشأة ذات علاقة. علماً بأن مدير الصندوق لن يقوم برهن أصول الصندوق مقابل أي اقتراض.

ي. الحد الأعلى للتعامل مع أي طرف نظير

لن تزيد نسبة التعامل مع أي طرف نظير عن ٥٠% من صافي قيمة أصول الصندوق.

ك. سياسة إدارة 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 كل ما في وسعه للتأكد من:
- التأكد من وجود سيولة كحد أقصى للوفاء بأية التزامات ناشئة على الصندوق أو طلبات استرداد

- عدم تركيز استثمار الصندوق في أي ورقة أو أوراق معينة، أو في بلد أو منطقة جغرافية أو صناعة أو قطاع معين، إلا إذا كان قد تم الإفصاح عن ذلك في شروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات والمستندات الأخرى ذات العلاقة
- الالتزام باتتباع استراتيجيات استثمارية لتحقيق أهداف الصندوق ومراجعة تلك الاستراتيجيات بشكل مستمر، وتجنب أية مخاطر غير مرتبطة بأهداف الصندوق
- التزام الصندوق بالمجال الاستثماري المحدد له كما هو محدد بالمادة (٤٠) "مجالات الاستثمار"، والالتزام بأحكام المادة (٥٠) "الصندوق القابض" من لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية.

ل. المؤشر الاسترشادي

المؤشر الاسترشادي للصندوق يتكون من ٥٠% معدل سعر الفائدة بين البنوك (لايبور) شهر واحد، و٢٥% مورقان ستانلي للأسهم العالمية، و٢٥% مؤشر تداول لجميع الأسهم السعودية. وسيعمل مدير الصندوق على تحقيق أداء أعلى من أداء المؤشر دون أي ضمان من المدير لذلك أو مسؤولية عليه بهذا الخصوص. ويمكن الحصول على معلومات حول أداء الصندوق مقارنة بمؤشره في موقع مدير الصندوق على شبكة الإنترنت www.anbinvest.com.sa.

م. الاستثمار في أسواق المشتقات المالية

يمكن للصندوق أن يستثمر في أسواق المشتقات المالية بهدف تحسين الأداء وتقليل المخاطر.

ن. الإعفاءات الممنوحة من هيئة السوق المالية من قيود أو حدود الاستثمار

لم يتم الحصول على أي إعفاء من قيود الاستثمار الواردة في المادة ٥٠ من لائحة صناديق الاستثمار.

٣. المخاطر الرئيسية للاستثمار في الصندوق

أ. يعتبر هذا الصندوق من الاستثمارات ذات المخاطر المتوسطة وتشمل هذه المخاطر مخاطر تذبذب أسعار الأسهم المتداولة.

ب. لا يعتبر أداء الصندوق أو المؤشر في الماضي دليلاً لسير الأداء في المستقبل. إذ أن أسعار الوحدات قابلة للتغيير.

ج. لا يوجد ضمان لمالكي الوحدات أن أداء الصندوق (أو أدائه مقارنة بالمؤشر) سيتكرر أو يكون مماثلاً للأداء السابق.

د. لا يعتبر الاستثمار في الصندوق إيداعاً لدى مدير الصندوق أو البنك العربي الوطني أو أي بنك محلي أو أي جهة أخرى ذات علاقة.

هـ. مالك الوحدات يتحمل المسؤولية عن أي خسارة مالية تترتب على الاستثمار في الصندوق إلا إذا كانت ناتجة عن إهمال متعمد.

و. المخاطر الرئيسية المحتملة المرتبطة بالاستثمار في صندوق الاستثمار

نظراً لأن الصندوق معرض لتقلبات السوق، وحيث أنه من فئة الصناديق ذات المخاطر المتوسطة فإنه يتوجب على العميل الاطلاع على المخاطر التي قد تؤثر بشكل سلبي على أداء الصندوق. وفيما يلي عرض لأنواع المخاطر الرئيسية، على سبيل المثال لا الحصر، التي يمكن أن يكون لها تأثير على الاستثمار في الصندوق:

مخاطر الأسهم والسندات المتداولة ومخاطر السوق

يستثمر الصندوق في صناديق الأسهم المتداولة وكذلك في صناديق السندات واللذان تتعرضان لمخاطر التذبذب السعري ومخاطر السوق، حيث الاستثمارات في الأسهم بطبيعتها تعتبر استثمارات عالية المخاطر والاستثمار في السندات متوسطة المخاطر إلى جانب إمكانية حدوث هبوط مفاجئ في قيمتها واحتمال خسارة رأس المال. يستثمر الصندوق نسبة من أصوله في صناديق الأسهم والتي تتعرض لمخاطر التذبذب السعري ومخاطر السوق، حيث أن الاستثمارات في الأسهم بطبيعتها تعتبر استثمارات عالية المخاطر إلى جانب إمكانية حدوث هبوط مفاجئ في قيمتها واحتمال خسارة رأس المال.

مخاطر هامش الربح

تعتبر الأوراق المالية ذات الدخل الثابت (مثل الصكوك وما في حكمها) حساسة لتحركات هامش الربح (والذي عادة ما يتأثر بتغير أسعار الفائدة)، والنظرة المستقبلية للسوق والتصنيف الائتمانية لمصدر الورقة. قد يستثمر الصندوق في صناديق الصكوك والتي تتعرض لبعض مخاطر التذبذب السعري المرتبط بأسعار الفائدة العالمية ومخاطر السوق. وتعتبر الاستثمارات في الصكوك بطبيعتها استثمارات متوسطة المخاطر ذات إمكانية حدوث هبوط مفاجئ في قيمتها واحتمال خسارة رأس المال. ويمكن القول بشكل عام أن ارتفاع أسعار الفائدة (هامش الربح) يؤدي إلى تراجع قيمة الورقة المالية، بينما يؤدي تراجع أسعار الفائدة إلى ارتفاع قيمة الورقة المالية ذات الدخل الثابت.

المخاطر الائتمانية

المخاطر الائتمانية هي تلك التي تتعلق باحتمال أن يخفق أي مقترض في الوفاء بالتزاماته التعاقدية مع الطرف المتعاقد معه وفقاً للشروط المتفق عليها بينهما. وتنطبق هذه المخاطر على الصندوق في حالة الاستثمار في صناديق النقد وما في حكمها، أو من خلال الاستثمار في المشتقات المالية وأدوات الدين المختلفة.

المخاطر السياسية

قد يتأثر الصندوق وتنخفض قيمة أصوله كنتيجة لتغير الأوضاع السياسية في الدول التي يستثمر فيها الصندوق أصوله مما يؤثر سلباً على المبلغ المستثمر لمالكي الوحدات.

المخاطر القانونية

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

مخاطر تركيز الاستثمارات

في بعض الأحيان يمكن أن يكون في الصندوق تركيز عالي من حيث الاستثمار في دولة أو قطاع أو ورقة مالية معينة، وذلك إما بسبب اعتبارات الاستثمار أو بيئة الاستثمار بصفة عامة أو بسبب النتائج الإيجابية المحتملة للاستثمارات في تلك الدولة وذلك القطاع أو الورقة المالية. إن تركيز الاستثمار قد يؤدي إلى تعرض الصندوق لمخاطر أكثر مما لو كانت استثماراته أكثر تنوعاً.

مخاطر انخفاض التصنيف الائتماني

في حالة انخفاض التصنيف الائتماني لأي من صناديق أو أدوات أسواق النقد التي يستثمر بها الصندوق فإن هذا من شأنه التأثير على استثمارات الصندوق مما قد يؤثر على قيمة أصول الصندوق والذي بدوره سيؤثر على سعر الوحدة.

مخاطر تقلبات أسعار الفائدة

هي المخاطر الناتجة عن تغير أسعار الفائدة، والتي تؤثر على قيمة الأوراق المالية وأسهم الشركات والذي بدوره سيؤثر على أداء الصندوق وسعر الوحدة.

مخاطر عمليات الاسترداد الكبيرة

من الممكن تملك عدد محدد من المستثمرين لأكثر من 10% من أصول الصندوق وفي حال حدوث عملية استرداد كبيرة لوحدات الصندوق من قبل هؤلاء المستثمرين قد يتسبب في انخفاض أصول الصندوق بشكل يحد من قدرة مدير الصندوق على الاستثمار بشكل أكبر وهذا من شأنه التأثير سلباً على سعر الوحدة.

مخاطر تضارب المصالح

تنتشأ هذه المخاطر في الأوضاع التي تتأثر فيها موضوعية واستقلالية قرارات مدير الصندوق بمصلحة شخصية مادية أو معنوية تهتمه على حساب الصندوق، والذي من شأنه أن يؤثر سلباً على استثمارات الصندوق وأدائه وبالتالي على سعر وحدة الصندوق.

مخاطر السيولة

الصندوق بصفة عامة يستثمر أمواله في الأصول التي تتميز بمعدل سيولة كبيرة، بما يمكن معه بيع وشراء تلك الأصول بدون أي تغيرات كبيرة في الأسعار خلال فترة زمنية قصيرة جداً. ولكن قد تمر فترات يحدث فيها تقلب في السوق وعدم استقراره وقد تصبح بعض الأصول أقل سيولة وأكثر صعوبة في تداولها والتعامل فيها نتيجة التداول المحدود فيها. أي صعوبات في بيع الأصول يمكن أن تؤدي إلى تحقيق خسارة أو عائد أقل بالنسبة لصندوق الاستثمار.

مخاطر التمويل

في حالة حصول الصندوق على تمويل وتأخره عن سداد المبالغ المستحقة في آجالها المحددة فإن ذلك قد يترتب عليه رسوم تأخير سداد أو اضطراب مدير الصندوق لتسبيل بعض استثماراته لسداد الديون مما قد يؤثر على أصول الصندوق وأدائه الذي سينعكس سلباً على أسعار الوحدات.

المخاطر المتعلقة بأسعار العملات

يستثمر الصندوق في أصول مختلفة وبعملة غير عملة الصندوق مما يعرض المستثمر لتقلبات محتملة في أسعار الصرف بين العملات والتي قد تؤثر في قيمة الاستثمارات.

مخاطر الاعتماد على موظفي مدير الصندوق

يعتمد أداء الصندوق بشكل كبير على مهارات وخبرات موظفي مدير الصندوق، وبالتالي فإن أداء الصندوق قد يتأثر سلباً بخروج المدراء التنفيذيين والموظفين المرتبطين بأعمال الصندوق وصعوبة توفير بدائل على نفس المستوى ذاته من الخبرة والمهارة والذي بدوره من الممكن أن يؤثر بشكل سلبي على استثمارات الصندوق.

مخاطر التقنية

يعتمد مدير الصندوق على استخدام التقنية في إدارة عمليات الصندوق وحفظ أصوله، إلا أن أنظمة المعلومات لديه قد تتعرض لعمليات اختراق أو فيروسات أو تعطل جزئي أو كلي بالرغم من الاحتياطات الأمنية العالية المتبعة لديه والذي قد يحد من قدرة مدير الصندوق على إدارة استثمارات الصندوق بشكل فعال ومن الممكن أن يؤثر حدوث ذلك سلباً على أداء الصندوق ومالكي الوحدات.

مخاطر الكوارث الطبيعية

تؤثر الكوارث الطبيعية من زلازل وبراكين والتغيرات الجوية الشديدة على أداء كافة القطاعات ومنها الاقتصادية والاستثمارية ذات العلاقة بأعمال الصندوق وهذا من شأنه أن يؤثر سلباً على أداء الصندوق بحسب شدتها وأنها خارجة عن إرادة مدير الصندوق وبالتالي ستؤثر مثل هذه الكوارث على استثمارات الصندوق وأسعار وحداته.

المخاطر المتعلقة بأحداث معينة

يقبل المشترك أن قيمة أصول الصندوق يمكن أن تتأثر بعوامل مختلفة، منها عوامل سياسية واقتصادية وعوامل تتعلق بالتشريعات والأنظمة أو تتعلق بالسلطات الإشرافية والتنظيمية والرقابية، كما قد تتأثر بالتغيرات في سياسة الحكومة ونظام الضرائب وأسعار الفائدة أو قد تتأثر بأحداث معينة تتعلق بالجهة المصدرة للأصول المستثمر فيها.

٤. معلومات عامة

أ. نظراً لتصنيف الصندوق كصندوق متوسط المخاطر فإن الصندوق يلائم المستثمرين الأفراد والشركات والمؤسسات الذين يفضلون الاستثمارات متوسطة الأجل ولديهم القدرة على تحمل درجة متوسطة من المخاطر.

ب. إن الصندوق هو عبارة عن صندوق تراكم دخل يعاد استثمار صافي دخله فيه، بما في ذلك الأرباح الموزعة (إن وجدت)، ولا يتم توزيعه على شكل حصص في الأرباح على وحدات الاستثمار.

ج. الأداء السابق للصندوق

العائد الكلي

العائد الكلي %			
سنة	٣ سنوات	٥ سنوات	منذ التأسيس
٠,٦	٨,٨٧	١,٢٣-	٦٤,٩٤

*الأرقام أعلاه كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ م.

إجمالي العائدات السنوية (عشر سنوات)

إجمالي العائدات السنوية (عشر سنوات) %										
٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨
١٦,٥٠-	١٦,٢٨	٣,٣٦	٤,٨٥-	٦,٦٥	١٤,٤٠	٧,٠٤-	٢,٤١-	٣,٦٥	٤,٤١	٠,٦

الأداء مقارنة بالمؤشر

الأداء مقارنة بالمؤشر (خمس سنوات) %					
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	الصندوق
٧,٠٤-	٢,٤١-	٣,٦٥	٤,٤١	٠,٦	

المؤشر	١,٦٠	٧,٢٦-	٣,١٥	٥,٤٥	٠,٤٢
--------	------	-------	------	------	------

تاريخ توزيع الأرباح على مدار السنوات المالية الثلاث الماضية لا تنطبق

إن تقارير الصندوق متاحة لاطلاع الجميع من خلال الموقع الإلكتروني www.anbinvest.com.sa

د. حقوق مالك الوحدات

- الحصول على نسخة من شروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات وملخص المعلومات باللغة العربية عند الطلب وبدون مقابل.
- الحصول على نسخة محدثة من مذكرة المعلومات سنوياً تشمل أداء الصندوق والرسوم والمصروفات الفعلية التي تمت خلال السنة عند الطلب وبدون مقابل.
- الحصول على موافقة مالكي الوحدات في حالة التغييرات الأساسية.
- الحصول على إشعارات لأي تغيير في الشروط والأحكام أو مذكرة المعلومات أو مجلس إدارة الصندوق أو الرغبة في إغلاق الصندوق وذلك حسب المدد المقررة في لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية.
- يحق لمالك الوحدات أن يطلب استرداد جزء من أوكل الوحدات التي استثمر فيها، وذلك بموجب طلب استرداد وفق النموذج المعتمد من قبل مدير الصندوق معبأ وموقع حسب الأصول ويكون الطلب صحيحاً إذا تم تسليمه إلى مدير الصندوق قبل الساعة الواحدة ظهراً في يوم العمل السابق ليوم التقويم وذلك حسب توقيت الرياض على أن يكون مرفق بالطلب صورة موقعة طبق الأصل من هوية العميل أو هويات المفوضين بالتوقيع في حالة المؤسسات والشركات والجمعيات وصناديق الاستثمار.
- يحق لمالك الوحدات طلب الحصول على تقارير الصندوق والقوائم المالية السنوية والنصف سنوية من مدير الصندوق بدون مقابل عند طلبها، بالإضافة إلى الاطلاع عليها من خلال موقع السوق المالية السعودية "تداول" www.Tadawul.com.sa وموقع مدير الصندوق بشبكة الانترنت www.anbinvest.com.sa.
- إشعار إلى المشترك عقب كل عملية اشتراك أو استرداد يقوم بها. وسيتم إرسال كشف إلى المشترك بعد نهاية كل سنة، تبين استثمارات المشترك في الصندوق بالتفصيل بحيث يتضمن التقرير سجل بعمليات مالك الوحدات خلال السنة المنتهية وعدد وصافي قيمة الوحدات التي يمتلكها مالك الوحدات بنهاية هذه الفترة. وهذه الإشعارات والكشوف سيتم إرسالها إلى العنوان البريدي الذي ذكره المشترك في نموذج طلب الاشتراك، وذلك ما لم تتم موافاة مدير الصندوق بإشعار كتابي عن تغيير ذلك العنوان.
- يحق لمالك الوحدات أن يقوم بطلب اجتماع لمالكي وحدات الصندوق وسيقوم مدير الصندوق بالدعوة للاجتماع خلال (١٠) أيام عمل من تسلّم طلب كتابي من مالك أو مالكي الوحدات الذين يملكون مجتمعين أو منفردين ٢٥% على الأقل من قيمة وحدات الصندوق.
- إذا كانت لدى أي مالك وحدات شكوى فيما يتعلق بالصندوق، فعليه أولاً أن يستفسر من مركز الاستثمار لدى مدير الصندوق، وإذا لم يقتنع بالرد الذي يعطيه له ذلك المركز فعليه توجيه شكاواه إلى:
وحدة العناية بالعميل
مبنى العربي للاستثمار
حي المربع، خلف مبنى الإدارة العامة للبنك العربي الوطني
ص.ب. ٢٢٠٠٠٩، الرياض ١١٣١١
المملكة العربية السعودية
هاتف موحد: ٩٢٠٠١١٨٧٨
الموقع الإلكتروني: www.anbinvest.com.sa
- إيداع المبالغ المستردة لمالك الوحدات في حسابه الاستثماري لدى مدير الصندوق في اليوم الرابع التالي لنقطة التقويم.

هـ. مسؤوليات مالكي الوحدات

مالك الوحدات غير مسؤول عن ديون والتزامات الصندوق. ويتحمل مالك الوحدات فقط الخسائر (إن حدثت) الناتجة عن استثماره في الصندوق في حدود ما يملكه من وحدات في الصندوق.

و. الحالات التي تستوجب إنهاء الصندوق والإجراءات الخاصة بالإنهاء

يحفظ مدير الصندوق بالحق في إنهاء الصندوق بناء على المادة (٣٧) من لائحة صناديق الاستثمار "إنهاء الصندوق العام" وذلك بإعطاء المشتركين إشعاراً خطياً مسبقاً مدته واحد وعشرون (٢١) يوم عمل وبعد إشعار مجلس هيئة السوق المالية بذلك. وفي تلك الحالة سيتم تسهيل أصول الصندوق والوفاء بالمطلوبات القائمة المتعلقة به، ثم توزيع حصيلة التصفية المتبقية بعد ذلك على المشتركين بحسب نسبة الوحدات التي يحملها كل منهم إلى إجمالي عدد وحدات الاستثمار في الصندوق التي يتم التأكيد من قبل مدير الصندوق أنها قد أصدرت قبل تلك التصفية مباشرة. وسيتم الاعلان عن انتهاء مدة الصندوق وتصفيته في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق والموقع الإلكتروني للسوق.

ز. إقرار بوجود البنية الداخلية لتقويم المخاطر المتعلقة بأصول الصندوق

يقر مدير الصندوق بوجود آلية داخلية لتقويم المخاطر المتعلقة بأصول الصندوق.

هـ. مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب

أ. المدفوعات من أصول الصندوق

رسوم الإدارة

لا يتقاضى مدير الصندوق رسوم إدارة، وسيقوم مدير الصندوق بتحويل أتعاب مقابل الإدارة بشكل غير مباشر، وذلك من خلال تحصيله لأتعاب الإدارة الخاصة بالصناديق الأخرى التي يستثمر فيها هذا الصندوق.

الرسوم والمصروفات الأخرى

سيكون الصندوق ملتزماً بكافة المصروفات والأتعاب الأخرى المتعلقة بإدارة الصندوق، وهي - على سبيل المثال لا الحصر - مصروفات المراجعة والتدقيق، ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة المستقلين، ومصروفات مقدم خدمة المؤشر الإرشادي وأي مصاريف نثرية أخرى، علماً بأن كافة المصروفات ستكون موضحة في الفقرة (هـ) من هذه المادة. وسوف تحتسب المصروفات الأخرى ويتم خصمها عند كل يوم تقويم على أساس صافي قيمة أصول الصندوق. ولن تتجاوز هذه الرسوم ما نسبته ١,٥٠% سنوياً من صافي قيمة أصول الصندوق.

ب. جدول الرسوم والمصروفات

أساس حسابها / طريقة تحصيلها / وقت دفعها

المصروفات

رسوم الاشتراك	٢,٠٠% كحد أقصى، تدفع مرة واحدة وتخصم مباشرة في وقت استلام الأموال التي يشترك بها المشترك سواء اشترك جديد أو إضافي.
رسوم الإدارة	لا يتقاضى مدير الصندوق رسوم إدارة ولكن يتحمل الصندوق رسوم الإدارة للصناديق المستثمر بها
أتعاب مراجع الحسابات	يتم احتساب أتعاب مراجع الحسابات على أساس يومي كمصروف مستحق (موزعة على ٣٦٥ يوم) ويتم خصمها كل يوم تقويم من أصول الصندوق ويتم دفعها بشكل ربع سنوي.
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المستقلين	يتم احتساب مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المستقلين على أساس يومي كمصروف مستحق (موزعة على ٣٦٥ يوم) ويتم خصمها كل يوم تقويم من أصول الصندوق ويتم دفعها بشكل ربع سنوي.
مصروفات رقابية	يتم احتساب المصروفات الرقابية على أساس يومي كمصروف مستحق (موزعة على ٣٦٥ يوم) ويتم خصمها كل يوم تقويم من أصول الصندوق ويتم دفعها نهاية السنة المالية.
نشر بيانات الصندوق على موقع تداول	يتم احتساب مصروفات نشر بيانات الصندوق على موقع تداول على أساس يومي كمصروف مستحق (موزعة على ٣٦٥ يوم) ويتم خصمها كل يوم تقويم من أصول الصندوق ويتم دفعها نهاية السنة المالية.
مصروفات أخرى ١,٥٠% كحد أقصى	يتم احتساب المصروفات الأخرى على أساس يومي كمصروف مستحق (موزعة على ٣٦٥ يوم) ويتم خصمها كل يوم تقويم من أصول الصندوق ويتم دفعها بشكل ربع سنوي.
أتعاب أمين الحفظ	سيتم احتساب رسوم الحفظ على أساس ٠,٠٠٣% سنوياً وخصمها كل يوم تقويم على أساس قيمة أصول الصندوق ما عدا النقد.
رسوم الاسترداد المبكر	سيفرض رسوم استرداد مبكر قدره ٠,٢٥% على حامل أي من وحدات الاستثمار في الصندوق في حالة طلب استرداد الوحدات في خلال ٣٠ يوماً تقويمياً من شرائه إياها. وسيحتفظ برسوم الاسترداد المبكر في الصندوق لصالح باقي المستثمرين في الصندوق.

ج. رسوم الاشتراك والاسترداد ونقل الملكية

رسوم الاشتراك

يتحمل المشترك رسوم اشتراك لا تتجاوز نسبتها ٢,٠٠% من مبلغ كل اشتراك. وسيقوم مدير الصندوق بخصم قيمة رسوم الاشتراك المذكور في وقت استلام الأموال التي يشترك بها المشترك من قيمة مبلغ كل اشتراك سواء جديد أو إضافي.

رسوم الاسترداد لا يوجد رسوم استرداد للوحدات

رسوم نقل الملكية لا تنطبق

د. العمولات الخاصة لم يقوم الصندوق بدفع أي عمولات خاصة قد أبرمها.

هـ. مثال افتراضي للرسوم

المصروفات والرسوم الفعلية المحملة على الصندوق مع مثال يوضح تأثيرها على مبلغ استثمار افتراضي في الصندوق قدره ١٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي

رسوم ومصروفات المشترك (دولار أمريكي)	رسوم ومصروفات المشترك (نسبة مئوية)	رسوم ومصروفات الصندوق	الرسوم والمصروفات
٢,٠٠٠	٢,٠٠%	-	رسوم الاشتراك
المصروفات الأخرى			
١٥٢,٢٨	٠,١٥٢٣%	٢,٦٦١	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المستقلين
٨٥٩,٩١	٠,٨٥٩٩%	١٥,٠٢٦	رسوم مراجع الحسابات
١١٤,١٥	٠,١١٤٢%	١,٩٩٥	الرسوم الرقابية
٧٦,٠٣	٠,٠٧٦٠%	١,٣٢٩	نشر بيانات الصندوق على موقع تداول
٢٩,٢٣	٠,٠٢٩٢%	٥١١	أتعاب أمين الحفظ
٤٦,٧٠	٠,٠٤٦٧%	٨١٦	مصارييف أخرى
١,٢٧٨,٣٠	١,٢٧٨٣%	٢٢,٣٣٧	إجمالي المصروفات الأخرى
-	-	-	رسوم الإدارة*
١,٢٧٨,٣٠	-	٢٢,٣٣٧	إجمالي المصروفات

*سيقوم مدير الصندوق بتحصيل أتعاب مقابل الإدارة بشكل غير مباشر، وذلك من خلال تحصيله لأتعاب الإدارة الخاصة بالصناديق الأخرى التي يستثمر فيها هذا الصندوق.

٦. التقويم والتسعير

أ. كيفية تقويم الأصول

يتم تقويم الصندوق على أساس آخر الأسعار المتاحة. وفي حالة صادف يوم التقويم إجازة، فسيتم عمل التقويم في يوم العمل الذي يليه. ويتم احتساب صافي قيمة أصول الصندوق لأغراض شراء أو استرداد أو تحويل وحدات ذلك الصندوق من قبل مدير الصندوق بأن يطرح من قيمة مجموع أصول الصندوق مبلغ مطلوبات الصندوق، التي تشمل - على سبيل المثال لا الحصر - الرسوم والأتعاب المحددة في شروط وأحكام الصندوق. ويتحدد سعر وحدة الاستثمار في الصندوق بقسمة المبلغ الناتج من عملية الطرح المذكورة على مجموع وحدات الصندوق في تاريخ يوم التقويم المتعلق بتلك العملية. وسيتم تحديث صافي قيمة أصول الصندوق وإعلان سعر الوحدة وذلك بعد يوم التقويم بيوم عمل واحد من خلال موقع السوق المالية السعودية "تداول" وموقع مدير الصندوق بشبكة الإنترنت.

ب. عدد نقاط التقويم وتكرارها

يتم تقويم أصول الصندوق مرتين أسبوعياً في نهاية يوم التعامل لكل يوم تقويم من يومي الأحد والأربعاء من كل أسبوع على أن يتم نشر بيانات التقويم بنهاية يوم العمل التالي ليوم التقويم.

ج. الإجراءات المتخذة في حالة التقويم أو التسعير الخاطئ

- في حال تقويم أصل من أصول الصندوق بشكل خاطئ أو حساب سعر وحدة بشكل خاطئ، سوف يقوم مدير الصندوق بتوثيق ذلك.

- سوف يقوم مدير الصندوق بتعويض جميع مالكي الوحدات المتضررين (بما في ذلك مالكي الوحدات السابقين) عن جميع أخطاء التقويم أو التسعير بدون تأخير.
- سوف يقوم مدير الصندوق بإبلاغ هيئة السوق المالية فوراً عن أي خطأ في التقويم أو التسعير يشكل ما نسبته 0,5% أو أكثر من سعر الوحدة وسوف يتم الإفصاح عن ذلك فوراً في موقع مدير الصندوق الإلكتروني والموقع الإلكتروني للسوق وفي تقارير الصندوق التي يعدها مدير الصندوق وفقاً للمادة (٧١) من هذه اللائحة.
- سيقوم مدير الصندوق بتقديم ملخص لجميع أخطاء التقويم والتسعير في التقارير المطلوبة من هيئة السوق المالية وفقاً للمادة (٧٢) من لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية.

د. طريقة احتساب سعر الوحدة

يحدد سعر وحدة الاستثمار في الصندوق بقسمة صافي قيمة أصول الصندوق على مجموع وحدات الصندوق في تاريخ يوم التقويم المتعلق بتلك العملية. وفي حالة صادف يوم التقويم إجازة، فسيتم عمل التقويم في يوم العمل الذي يليه.

هـ. مكان وقت نشر سعر الوحدة وتكرارها

يتم تحديث صافي قيمة أصول الصندوق وإعلان سعر الوحدة مرتين أسبوعياً وذلك بعد يوم التقويم بيوم عمل واحد من خلال موقع السوق المالية السعودية "تداول" www.Tadawul.com.sa وموقع مدير الصندوق بشبكة الإنترنت www.anbinvest.com.sa.

٧. التعامل

أ. تفاصيل الطرح الأولي

تم طرح الصندوق للطرح الأولي في ١١ أغسطس ٢٠٠١ م كصندوق استثماري مفتوح وقد بدأ تشغيل الصندوق في تاريخ ١١ أغسطس ٢٠٠١ م وكان سعر الوحدة عند بداية الطرح هو ١٠ دولارات أمريكية.

ب. التاريخ المحدد والمواعيد النهائية لتقديم طلبات الاشتراك والاسترداد

يمكن استلام الطلبات خلال أي يوم عمل. وإن أيام التعامل التي سيتم فيها تداول الوحدات هي الأحد والأربعاء من كل أسبوع باستثناء العطل الرسمية في المملكة العربية السعودية فإنه يتم تداول الوحدات في يوم التعامل التالي لأيام العطل الرسمية. ويكون الطلب صحيحاً وساري المفعول عندما يتسلم مدير الصندوق في مقره الرئيسي بالرياض طلب الاشتراك أو الاسترداد والمبالغ المتعلقة بشراء الوحدات المطلوبة في الصندوق قبل الساعة الواحدة ظهراً في يوم العمل السابق ليوم التعامل وذلك حسب توقيت الرياض. وفي حالة تسلم الطلب و/أو المبلغ بعد الوقت المحدد فسيتم معاملته على أنه طلب ليوم التعامل التالي.

ج. إجراءات الاشتراك والاسترداد

إجراءات الاشتراك

على المشتركين والمستثمرين الذين يرغبون في شراء وحدات الصندوق استيفاء الآتي:

- فتح حساب استثماري لدى مدير الصندوق لكي يتم من خلاله تنفيذ عمليات الاشتراك أو الاسترداد حيث تشمل عملية فتح الحساب الاستثماري كافة إجراءات اعرف عميلك وإجراءات "مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب".
- تسليم نموذج طلب الاشتراك إلى مدير الصندوق قبل الساعة الواحدة ظهراً في يوم العمل السابق ليوم التعامل وذلك حسب توقيت الرياض مصحوباً بتفويض بإجراء القيد اللازم على حساب ذلك المشترك لدى مدير الصندوق ويرفق مع الطلب صورة موقعة طبق الأصل من هوية العميل سارية المفعول وفي حالة المؤسسات والشركات والجمعيات وصناديق الاستثمار يتم استكمال كافة المستندات المطلوبة والتي تثبت هوية مصدر الأموال وتراخيصه وصحة التفويض بالاستثمار بالإضافة إلى صور طبق الأصل موقعه من هويات المفوضين سارية المفعول وأي مستندات أخرى قد يراها مدير الصندوق إلزامية لاستكمال عملية الاشتراك.
- تحويل المبلغ الخاص بالاشتراك لحساب العميل الاستثماري لدى مدير الصندوق قبل الساعة الواحدة ظهراً في يوم العمل السابق ليوم التعامل وذلك حسب توقيت الرياض.
- في حال عدم تحديث الحساب الاستثماري لدى مدير الصندوق يجب تحديث الحساب قبل تنفيذ تعليمات الاشتراك.
- يتم الاشتراك في الصندوق من خلال شراء وحدات الاستثمار في الصندوق على أساس أسعار التقويم التالية.
- يتم الاحتفاظ بوحدة الاستثمار في الصندوق دون إصدار شهادات لها، وإنما في شكل إثباتها من قبل مدير الصندوق بالقيود اللازمة في دفتر الأستاذ الخاص بكل حملة وحدات الاستثمار.
- يتم موافاة المشتركين من خلال البريد بإشعار يبين تفاصيل الصندوق وتاريخ الاشتراك ومبلغ الاستثمار فيه ورسوم الاشتراك وسعر شراء وحدة الاستثمار فيه وعدد الوحدات التي تم شراؤها.

إجراءات الاسترداد

- يجوز لكل مشترك أن يطلب استرداد جزء من أوكل الوحدات التي استثمر فيها، وذلك بموجب طلب استرداد وفق النموذج المعتمد من قبل مدير الصندوق ويكون الطلب صحيحاً إذا تم تسليمه إلى مدير الصندوق قبل الساعة الواحدة ظهراً في يوم العمل السابق ليوم التقويم وذلك حسب توقيت الرياض على أن يكون مرفق بالطلب صورة طبق الأصل موقعة من هوية العميل أو هويات المفوضين بالتوقيع في حالة المؤسسات والشركات والجمعيات وصناديق الاستثمار.
- لكي يتم تحويل المبلغ المسترد من قبل أي مشترك من حساب الاستثمار إلى حسابه الجاري، يجب على ذلك المشترك أن يقدم طلباً بذلك إلى مدير الصندوق على نموذج الاسترداد الخاص بذلك.
- يحسب المبلغ الذي يستلمه المستثمر نتيجة طلبه للاسترداد بضرب عدد الوحدات المطلوب استردادها بصافي قيمة الأصول للوحدة في يوم التقويم الذي تم فيه تنفيذ طلب الاسترداد.

أقصى فترة زمنية بين الاسترداد ودفع عوائد الاسترداد لمالكي الوحدات

يتم دفع حصة الاسترداد لمالك الوحدات من خلال قيد مبلغ تلك الحصة في حساب المشترك لدى مدير الصندوق في اليوم الرابع التالي لنقطة التقويم التي تم فيها تحديد سعر الاسترداد.

الحد الأدنى للوحدات التي يجب أن يمتلكها مالك الوحدات أو يستردها

الحد الأدنى للاشتراك	٢,٠٠٠ دولار أمريكي
الحد الأدنى للاشتراك الإضافي	٥٠٠ دولار أمريكي
الحد الأدنى للاسترداد	٥٠٠ دولار أمريكي
الحد الأدنى للملكية	٢,٠٠٠ دولار أمريكي

وفي حالة ما إذا كان من شأن أي طلب من طلبات الاسترداد تخفيض استثمار أي مشترك في الصندوق إلى أقل من الحد الأدنى للرصيد اللازم وهوما يعادل ٢,٠٠٠ دولار أمريكي على أساس سعر التقييم التالي لطلب الاسترداد، ففي هذه الحالة يمكن استرداد مبلغ الاستثمار بأكمله على حسب تقدير مدير الصندوق المطلق. ويجوز لمدير الصندوق تخفيض الحد الأدنى للاشتراك والاشتراك الإضافي للبرامج الادخارية والاستثمارية.

إجراءات نقل الملكية (لا تنطبق)

د. سجل مالكي الوحدات

- سيقوم مدير الصندوق بإعداد سجل بمالكي الوحدات وسيتم حفظه في المملكة العربية السعودية.
- يُعدّ سجل مالكي الوحدات دليلاً قاطعاً على ملكية الوحدات المثبتة فيه.
- سيقوم مدير الصندوق بحفظ المعلومات الآتية في سجل مالكي الوحدات كحد أدنى:
 - اسم مالك الوحدات وعنوانه.
 - رقم الهوية الوطنية لمالك الوحدات أو رقم إقامته أو رقم جواز سفره أو رقم سجله التجاري بحسب الحال، أو أي وسيلة تعريف أخرى تحددها هيئة السوق المالية.
 - جنسية مالك الوحدات.
 - تاريخ تسجيل مالك الوحدات في السجل.
 - بيانات جميع الصفقات المتعلقة بالوحدات التي أجراها كل مالك الوحدات.
 - الرصيد الحالي لعدد الوحدات (بما في ذلك أجزاء الوحدات) المملوكة لكل مالك وحدات.
 - أي قيد أو حق على الوحدات المملوكة لكل مالك وحدات.
- سوف تتم إتاحة سجل مالكي الوحدات لمعابنة هيئة السوق المالية عند طلبها ذلك وسوف يُقدم مدير الصندوق ملخصاً لسجل مالكي الوحدات إلى أي مالك للوحدات مجاناً عند الطلب (على أن يُظهر ذلك الملخص جميع المعلومات المرتبطة بمالك الوحدات المعني فقط).
- سوف يقوم مدير الصندوق بتحديث سجل مالكي الوحدات فوراً بحيث يعكس التغييرات في المعلومات المشار إليها في الفقرة (٣) من هذه المادة.

هـ. استثمار أموال الاشتراك المستلمة في الودائع البنكية (لا ينطبق)

و. الحد الأدنى الذي ينوي مدير الصندوق جمعه (لا تنطبق)

ز. الإجراءات التصحيحية اللازمة لضمان استيفاء متطلب ١٠ ملايين ريال سعودي أو ما يعادلها كحد أدنى لصافي قيمة أصول الصندوق سيقوم مدير الصندوق بالالتزام بلوائح وتعليمات هيئة السوق المالية في حال قامت بطلب أي إجراء تصحيحي منه.

ح. الحالات التي يوجب معها التعامل في الوحدات أو يعلّق، والإجراءات المتبعة في تلك الحالات تأجيل عمليات الاشتراك أو الاسترداد

- يجوز لمدير الصندوق تأجيل أي طلب اشتراك أو استرداد من صندوق الاستثمار في الحالات الآتية:
- يتم تعليق الاشتراك أو استرداد الوحدات إذا طلبت هيئة السوق المالية ذلك.
 - إذا غلّق التعامل في السوق الرئيسية التي يتم فيها التعامل في الأوراق المالية أو الأصول الأخرى التي يملكها الصندوق العام، إما بشكل عام وإما بالنسبة إلى أصول الصندوق التي يرى مدير الصندوق بشكل معقول أنها جوهرية لصافي قيمة أصول الصندوق العام.
 - في حالة عدم تمكن الصندوق من بيع الأصول التي يملكها لأي سبب من الأسباب الخارجة عن إرادته.

رفض الاشتراك

يقح لمدير الصندوق رفض أي طلب اشتراك في الصندوق في حال عدم تطبيق المشترك لأنظمة ولوائح هيئة السوق المالية.

ط. الإجراءات التي يجري بمقتضاها اختيار طلبات الاسترداد التي ستؤجل

الأحكام المنظمة لتأجيل عمليات الاسترداد تخضع إلى المادة (٦١) من لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية بالمملكة العربية السعودية.

٨. خصائص الوحدات

وحدات الاستثمار في الصندوق كلها من فئة واحدة متساوية في الحقوق والواجبات.

٩. المحاسبة وتقديم التقارير

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

وفقاً للقوانين والأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية، سيقوم مدير الصندوق بنشر القوائم المالية السنوية المراجعة حسب المادة (١١) من لائحة صناديق الاستثمار وذلك في نهاية كل سنة ميلادية خلال ٧٠ يوم عمل من نهاية السنة. ويتم إرسال تلك القوائم بالبريد إلى كل مشترك بناء على طلبه الكتابي. كذلك يقوم مدير الصندوق بإعداد قوائم مالية نصف سنوية مدققة خلال ٣٥ يوم عمل وتكون متاحة لكل مشترك بناءً على طلب كتابي منه وبدون تحميله بأي مصروفات نظير ذلك. ويتم طلب القوائم المالية كتابياً من مدير الرقابة والالتزام لدى مدير الصندوق على عنوان مدير الصندوق.

ب. أماكن ووسائل إتاحة تقارير الصندوق التي يعدها مدير الصندوق

سيتم نشر القوائم المالية في كل من :

- موقع مدير الصندوق الإلكتروني: www.anbinvest.com.sa
- موقع السوق المالية السعودية " تداول " www.Tadawul.com.sa

ج. توافر أول قائمة مالية لا تنطبق حيث أن الصندوق ليس صندوق جديد

د. تقديم القوائم المالية السنوية المراجعة سيقوم مدير الصندوق بتقديم القوائم المالية السنوية المراجعة للعملاء عند طلبها وبدون مقابل.

١٠. مجلس إدارة الصندوق

أ. أسماء أعضاء مجلس إدارة الصندوق

نوع العضوية	اسم العضو
رئيس	السيد/ بسام بن راشد المبارك
عضو	السيد/ زياد بن عبدالرحمن أبانمي
عضو	السيد/ فهد بن عبدالعزيز القاضي
عضو مستقل	الدكتور/ محمد بن حمد المغبولي
عضو مستقل	السيد / ناصر بن عبدالله الهلابي

ب. نبذة عن مؤهلات أعضاء مجلس إدارة الصندوق

السيد/ بسام بن راشد المبارك (رئيساً)

الرئيس التنفيذي لشركة العربي الوطني للاستثمار، وشغل قبل ذلك منصب رئيس إدارة الوساطة المحلية والعالمية لدى شركة العربي الوطني للاستثمار، ولديه ٢٥ سنة من الخبرة في المصرفية الاستثمارية، وقبل انضمامه لشركة العربي الوطني للاستثمار عمل لدى البنك السعودي الفرنسي، ويحمل شهادة بكالوريوس في العلوم السياسية من "جامعة الملك سعود".

السيد/ زياد بن عبدالرحمن أبانمي (عضو)

رئيس مجموعة الخزينة لدى البنك العربي الوطني، ولديه ٢٥ سنة من الخبرة المالية والمصرفية، وقبل انضمامه للبنك العربي عمل لدى مؤسسة النقد السعودي (ساما) ومجموعة سامبا المالية، ويحمل شهادة الدكتوراه في الإدارة الهندسية من "جامعة ميزوري" في الولايات المتحدة الأمريكية.

السيد/ فهد بن عبدالعزيز القاضي (عضو)

رئيس منظومة التجزئة المصرفية لدى البنك العربي الوطني، ولديه خبرة مصرفية لأكثر من ٣٠ سنة عمل بها في قطاع مصرفية الأفراد، ويحمل شهادة بكالوريوس في الاقتصاد من "جامعة الملك سعود".

الدكتور/ محمد بن حمد المغبولي (عضو مستقل)

أستاذ التحليل المالي والمراجعة في كلية إدارة الأعمال بجامعة الملك سعود، وعمل سابقاً كمستشار لدى مؤسسة النقد السعودي (ساما) وجمعية المحاسبين القانونيين السعوديين وحالياً يعمل كمستشار لدى جمعية المحاسبين القانونيين الخليجية، وهو عضو في العديد من جمعيات ومنظمات المحاسبة المحلية والإقليمية والعالمية، ويحمل شهادة الدكتوراه في المحاسبة من "جامعة ويلز" في المملكة المتحدة وشهادة الماجستير في العلوم المالية والإدارية من جامعة الملك سعود وشهادة البكالوريوس في العلوم المالية والإدارية من جامعة الملك سعود.

السيد / ناصر بن عبدالله الهلابي (عضو مستقل)

رئيس قسم الاستثمار في شركة التعاونية للتأمين بين عامي ١٩٩٢ و ٢٠١٥ م وقبل عمله في شركة التعاونية للتأمين عمل بالبنك السعودي الهولندي والبنك السعودي للاستثمار ومجموعة سامبا المالية ولديه خبرة تزيد عن ٣٥ عاماً في مجال الاستثمار والبنوك والتأمين، ويحمل درجة الماجستير من جامعة اوهايو- أمريكا في الصحافة وتبادل المعلومات وشهادة البكالوريوس من جامعة الرياض في العلاقات العامة وتبادل المعلومات.

ج. أدوار ومسؤوليات أعضاء مجلس إدارة الصندوق

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

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

د. تفاصيل مكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق

سوف يحصل كل عضو مجلس إدارة مستقل للصناديق التقليدية في حال حضر اجتماعين بالسنة وهو الحد الأدنى لعدد الاجتماعات مكافأة قدرها ١٠,٠٠٠ ريال سعودي كحد أقصى عن حضور كل اجتماع من اجتماعات مجلس إدارة الصندوق لكافة الصناديق التقليدية. علماً بأن أعضاء مجلس الإدارة المستقلين هم أعضاء في مجالس إدارات كافة الصناديق الاستثمارية المدارة من قبل مدير الصندوق ومدة العقد مع كل عضو مجلس إدارة مستقل هي سنة واحدة ويجدد تلقائياً.

هـ. بيان بأي تعارض متحقق أو محتمل بين مصالح عضو مجلس إدارة الصندوق ومصالح الصندوق

في حال وجود أي تعارض مصالح متحقق أو محتمل بين مصالح عضو مجلس إدارة الصندوق ومصالح الصندوق فسوف يفصح عنها المجلس.

و. عضويات أعضاء مجلس إدارة الصندوق في صناديق الاستثمار الأخرى

أسماء صناديق الاستثمار التقليدية (العربي) التي يشرف عليها مجلس إدارة الصناديق:

- صندوق العربي للأسهم السعودية
- صندوق العربي المتوازن
- صندوق أعضاء مجلس الإدارة المستقلين هم أيضاً أعضاء في الصناديق الشرعية التالية في شركة العربي الوطني للاستثمار:
- صندوق المبارك للمتاجرة بالريال السعودي
- صندوق المبارك للأسهم السعودية
- صندوق المبارك للمتاجرة بالدولار الأمريكي
- صندوق المبارك للاكتتابات الأولية

١١. لجنة الرقابة الشرعية لا ينطبق.

١٢. مدير الصندوق

أ. اسم مدير الصندوق
شركة العربي الوطني للاستثمار "العربي للاستثمار"، وهي شركة تابعة للبنك العربي الوطني، وهي التي ستقوم بدور "مدير الصندوق".

ب. رقم الترخيص الصادر عن هيئة السوق المالية ٣٧-٧٠٧٢٠٧٠.

ج. عنوان مدير الصندوق

شركة العربي الوطني للاستثمار
مبنى العربي للاستثمار
حي المربع، خلف مبنى الإدارة العامة للبنك العربي الوطني
ص.ب. ٢٢٠٠٠٩، الرياض ١١٣١١
المملكة العربية السعودية
هاتف موحد: ٩٢٠٠١١٨٧٨
الموقع الإلكتروني: www.anbinvest.com.sa

د. تاريخ الترخيص الصادر عن هيئة السوق المالية ١٤٢٨/٠٦/٢٥ هـ

هـ. رأس المال المدفوع ١ مليار ريال.

و. ملخص المعلومات المالية

البند	٢٠١٨/١٢/٣١
الإيرادات	١٤٠,١١٨,٦٧١
المصروفات	٧٢,٣٨٨,٢٥٥
الحصة في أرباح/ (خسائر) شركة زميلة	١,٥٢٤,٥٤٥
صافي الدخل	٥٥,٤٩٣,٨٧٤
الزكاة وضريبة الدخل المستحقة	٢٤,٩٢٩,٠٩٢

ز. أسماء أعضاء مجلس الإدارة وأنشطة العمل الرئيسية لكل عضو

راند علي عبداللطيف السيف / رئيس المجلس

يشغل راند السيف منصب رئيس وعضو مجلس الإدارة لشركة العربي الوطني للاستثمار منذ عام ٢٠١٥، كما يشغل منصب نائب رئيس مجلس إدارة شركة جسور القابضة، علاوة على عضويته بمجالس إدارات الشركات التالية حالياً: مجلس إدارة شركة زين العربية السعودية، ومجلس إدارة شركة أبي بي سي للبيئة بلبنان، كما يشغل منصب رئيس الاستثمار وتطوير الأعمال بالمكتب الخاص لصاحب السمو الأمير سلطان بن محمد بن سعود الكبير، كما شغل قبل ذلك منصب رئيس إدارة البنك العربي الوطني حيث تولى قيادة فريق مؤلف من مدراء علاقات لمدة ٧ سنوات، وقبيل التحاقه بالبنك العربي الوطني، شغل السيف منصب مدير علاقة بالبنك السعودي الفرنسي.

يحمل راند درجة البكالوريوس في المحاسبة من كلية العلوم الإدارية بجامعة الملك سعود بالرياض.

روبير مارون عيد / عضو

يشغل الدكتور/ روبر عيد منصب عضو مجلس الإدارة المنتدب، والرئيس التنفيذي للبنك العربي الوطني منذ ديسمبر ٢٠٠٥، إضافة إلى عضويته في مجالس إدارة شركة ميتلايف – آيه أي جي – البنك العربي الوطني للتأمين التعاوني، وشركة تمويل المساكن السعودية، وشركة العربي الوطني للاستثمار، ويتمتع بخبرة طويلة في مجال العمل المصرفي في بنوك عالمية، حيث شغل قبيل التحاقه بالبنك العربي الوطني منصب مدير عام شبكة الفروع الخارجية والشركات التابعة لبنك الكويت الوطني، والعضو المنتدب لبنك الكويت الوطني – انترناشيونال في لندن، ونائب رئيس مجلس إدارة بنك الكويت الوطني – لبنان، وعضو مجلس إدارة بنك قطر الدولي، وعضو مجلس المصرفيين العربي في لندن.

يحمل الدكتور/ روبر عيد درجة الدكتوراه في العلوم المالية والمصرفية من جامعة السوربون بفرنسا.

زهير سليمان جاسر الحريش / عضو

يشغل زهير الحريش منصب عضو مجلس الإدارة بشركة العربي للاستثمار وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت بالشركة منذ عام ٢٠١١، كما يتولى منصب رئيس إدارة الشؤون القانونية بالبنك العربي الوطني منذ عام ١٩٩٥، فضلاً عن رئاسة لجنة مكافحة الاحتيال بالبنك، وعضوية عدد من لجان الدوائر المختلفة في البنك كالاتزام والتعاقد الخارجي والمنتجات والإجراءات واللجنة الإدارية لشؤون الموظفين وأمن المعلومات. كما تولى سابقاً منصب مستشار قانوني للجنة تسوية المنازعات المصرفية بمؤسسة النقد العربي السعودي.

يحمل زهير درجة البكالوريوس في القانون من جامعة الملك سعود بالرياض – المملكة العربية السعودية، ودرجة الماجستير في القانون من كلية واشنطن للقانون بالولايات المتحدة الأمريكية، كما أنه خبير تحكيم معتمد لدى وزارة العدل بالمملكة العربية السعودية.

فهد عبدالعزيز محمد القاضي / عضو

يشغل فهد القاضي منصب عضو مجلس الإدارة بشركة العربي للاستثمار منذ عام ٢٠١٣، ولديه خبرة تزيد عن ٣٠ سنة في التجزئة المصرفية، كما يشغل حالياً منصب رئيس قطاع خدمات التجزئة المصرفية بالبنك، ويقود فريق المجموعة لتطبيق خطة استراتيجية لتعزيز جهود البنك التسويقية، وتوسيع نطاق عروض المنتجات وتطوير الخدمات، واستقطاب العملاء. قبيل التحاقه بالبنك العربي الوطني، عمل فهد القاضي في مجال خدمة العملاء بالشركة السعودية للكهرباء.

يحمل فهد درجة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة الملك سعود بالرياض – المملكة العربية السعودية.

بسام راشد عبدالعزيز المبارك / عضو ورئيس تنفيذي

يشغل بسام المبارك منصب الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة لشركة العربي الوطني للاستثمار منذ سبتمبر ٢٠١٤، وقد بدأ حياته العملية كوسيط عام ١٩٨٩ بدائرة الوساطة بالبنك العربي الوطني حيث أنشأ مكتب وساطة الأسهم الأمريكية، وفي إبريل ٢٠٠٥ انتقل إلى البنك السعودي الفرنسي حيث تدرج في شغل مناصب مختلفة انتهت بمنصب رئيس وسطاء (الأسهم الأمريكية)، إلى أن تم تعيينه مديراً لصناديق الأسهم المحلية ليرأس بعد ذلك إدارة تطوير المنتجات التجارية، وخلال تلك الفترة شغل منصب ممثل البنك السعودي الفرنسي بلجنة المنتجات الاستثمارية التابعة لمؤسسة النقد العربي السعودي. في عام ٢٠٠٧ التحق المبارك مجدداً بالبنك العربي

الوطني ليرأس إدارة خدمات الوساطة التابعة لمجموعة الخدمات الاستثمارية، ثم ساهم بجهوده في تأسيس شركة العربي الوطني للاستثمار، وتدرج بالمناصب ليشغل حالياً منصب الرئيس التنفيذي للشركة.

يحمل بسام درجة البكالوريوس في العلوم السياسية من جامعة الملك سعود بالرياض - المملكة العربية السعودية.

سامي عبدالله حمد العمران / عضو مستقل

يشغل سامي العمران منصب عضو مجلس إدارة مستقل بشركة العربي الوطني للاستثمار منذ عام ٢٠١٠، حيث التحق بالبنك العربي الوطني عام ١٩٩٢ بمنصب محلل ائتمان، وطور مساره الوظيفي من خلال إدارة محافظ ائتمان الشركات، كما عمل كرئيس فريق ونجح في تحقيق الأهداف الائتمانية والتسويقية وفقاً لأهداف البنك المرسومة. وفي عام ٢٠٠٤ قام بتأسيس وإدارة شركته الخاصة "مكتب سامي عبد الله العمران للاستشارات المالية في الرياض - المملكة العربية السعودية"، وقبيل انضمامه إلى البنك العربي الوطني عمل العمران كمهندس زراعي في شركة المراعي بالرياض - المملكة العربية السعودية.

يحمل سامي درجة البكالوريوس في العلوم الزراعية من جامعة الملك سعود بالرياض - المملكة العربية السعودية.

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

- يعمل مدير الصندوق لمصلحة مالكي الوحدات بموجب 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.
- سوف يكون مدير الصندوق مسؤولاً عن القيام بالآتي:
 - إدارة الصندوق.
 - عمليات الصندوق وبما في ذلك الخدمات الإدارية للصندوق.
 - طرح وحدات الصندوق.
 - التأكد من دقة شروط وأحكام الصندوق واكتمالها وأنها كاملة وواضحة وصحيحة وغير مضللة.
- يُعدّ مدير الصندوق مسؤولاً عن الالتزام بأحكام لائحة صناديق الاستثمار، سواء أذى مسؤولياته واجباته بشكل مباشر أم كلف بها جهة خارجية بموجب أحكام لائحة صناديق الاستثمار ولائحة الأشخاص المرخص لهم. ويُعدّ مدير الصندوق مسؤولاً تجاه مالكي الوحدات عن خسائر الصندوق الناجمة بسبب احتياله أو إهماله أو سوء تصرفه أو تقصيره المتعمد.
- سيقوم مدير الصندوق بوضع السياسات والإجراءات لرصد المخاطر التي تؤثر في استثمارات الصندوق، وضمان سرعة التعامل معها. على أن تتضمن تلك السياسات والإجراءات القيام بعملية تقويم المخاطر بشكل سنوي على الأقل.
- يقوم مدير الصندوق بتطبيق برنامج مراقبة المطابقة والالتزام للصندوق ويتم تزويد هيئة السوق المالية بنتائج التطبيق عند طلبها.

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 كالاتي:
- أمين الحفظ للقيام بمهام الحفظ.
- المحاسب القانوني للقيام بمهام التدقيق والمراجعة.
- مجلس إدارة الصندوق للقيام 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.

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

لا يوجد أنشطة عمل أو مصالح أخرى لمدير الصندوق تمثل أهمية جوهرية، أو من الممكن أن تتعارض مع أنشطة الصندوق.

ك. الأحكام المنظمة لعزل مدير الصندوق أو استبداله

- يحق لهيئة السوق المالية عزل مدير الصندوق واتخاذ أي إجراء تراه مناسباً لتعيين مدير صندوق بديل للصندوق أو اتخاذ أي تدبير آخر تراه مناسباً، وذلك في حال وقوع أي من الحالات الآتية:
- توقف مدير الصندوق عن ممارسة نشاط الإدارة دون إشعار الهيئة بذلك بموجب لائحة 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 أدخل - بشكل تراه الهيئة جوهرياً - بالالتزام النظام أو لوائحه التنفيذية.
- وفاة مدير المحفظة الاستثمارية الذي يدير أصول صندوق الاستثمار أو عجزه أو استقالته مع عدم وجود شخص آخر مسجل لدى مدير الصندوق قادر على إدارة أصول صندوق الاستثمار أو الذي يديره مدير المحفظة.
- أي حالة أخرى ترى الهيئة - بناءً على أسس معقولة - أنها ذات أهمية جوهرية.

١٣. أمين الحفظ

أ. اسم أمين الحفظ شركة البلاد للاستثمار "البلاد المالية"، وهي التي ستقوم بدور "أمين الحفظ".

ب. رقم الترخيص الصادر عن هيئة السوق المالية ٠٨١٠٠-٣٧.

ج. عنوان أمين الحفظ

شركة البلاد للاستثمار
المملكة العربية السعودية
البلاد المالية، المركز الرئيسي
طريق الملك فهد، ص.ب ١٤٠ الرياض ١١٤١١
هاتف موحد: ٩٢٠٠٠٣٦٣٦

الموقع الإلكتروني: www.albilad-capital.com
البريد الإلكتروني: custody@albilad-capital.com

د. تاريخ الترخيص الصادر عن هيئة السوق المالية ٢٠٠٨/٠٥/٢٥ م.

٥. الأدوار الأساسية ومسؤوليات أمين الحفظ فيما يتعلق بصندوق الاستثمار
سيقوم أمين الحفظ بحفظ سجلات وحسابات الأصول والمطلوبات والمصرفيات المتعلقة بالصندوق. سيتم حفظ أصول الصندوق في إدارة أو أكثر من إدارات الحفظ في مختلف أماكن المؤسسات المالية التي يختارها أمين الحفظ. وسيتم فصل أصول الصندوق فصلاً واضحاً عن أصول المدير وعن أصول صناديق الاستثمار الأخرى وعن أصول أي جهة أخرى ذات علاقة.

٦. المهام التي كلف بها أمين الحفظ طرفاً ثالثاً فيما يتعلق بصندوق الاستثمار
لم يكلف أمين الحفظ أي طرف آخر بتأدية أي مهام تتعلق بصندوق الاستثمار.

٧. الأحكام المنظمة لعزل أمين الحفظ أو استبداله

- يحق لهيئة السوق المالية عزل أمين الحفظ المعين من مدير الصندوق أو اتخاذ أي تدبير تراه مناسباً في حال وقوع أي من الحالات الآتية:
 - توقف أمين الحفظ عن ممارسة نشاط الحفظ دون إشعار هيئة السوق المالية بذلك بموجب لائحة الأشخاص المرخص لهم.
 - إلغاء ترخيص أمين الحفظ في ممارسة نشاط الحفظ أو سحبه أو تعليقه من قبل هيئة السوق المالية.
 - تقديم طلب إلى هيئة السوق المالية من أمين الحفظ لإلغاء ترخيصه في ممارسة نشاط الحفظ.
 - إذا رأت هيئة السوق المالية أن أمين الحفظ قد أخل -بشكل تراه جوهرياً- بالتزام النظام أو لوائحه التنفيذية.
 - أي حالة أخرى ترى هيئة السوق المالية -بناءً على أسس معقولة- أنها ذات أهمية جوهريّة.
- إذا مارست هيئة السوق المالية أياً من صلاحياتها وفقاً للفقرة (١) من هذه المادة فسوف يقوم مدير الصندوق بتعيين أمين حفظ بديل وفقاً لتعليمات هيئة السوق المالية، وسوف يتعاون مدير الصندوق وأمين الحفظ المعزول بشكل كامل من أجل المساعدة على تسهيل النقل السلس للمسؤوليات إلى أمين الحفظ البديل وذلك خلال الـ (٦٠) يوماً الأولى من تعيين أمين الحفظ البديل، ويجب على أمين الحفظ المعزول أن ينقل، حيثما كان ذلك ضرورياً ومناسباً وفقاً لتقدير هيئة السوق المالية المحض، إلى أمين الحفظ البديل جميع العقود المرتبطة بالصندوق.
- ويحق لمدير الصندوق عزل أمين الحفظ إذا رأى بشكل معقول أن عزل أمين الحفظ في مصلحة مالكي الوحدات وسيتم إشعار هيئة السوق المالية ومالكي الوحدات بذلك فوراً وبشكل كتابي كما سيتم تعيين بديل له خلال (٣٠) يوم عمل من تسلم أمين الحفظ الإشعار الكتابي وسوف يتم الإفصاح عن تعيين أمين حفظ بديل في موقع السوق المالية السعودية www.Tadawul.com.sa وموقع مدير الصندوق www.anbinvest.com.sa.

١٤. مستشار الاستثمار لا يوجد.

١٥. الموزع لا يوجد.

١٦. المحاسب القانوني

أ. اسم المحاسب القانوني شركة إرنست آند يونغ.

ب. عنوان المحاسب القانوني

إرنست آند يونغ

ص.ب: ٢٧٣٢، برج الفيصلية، الدور ٦

طريق الملك فهد، الرياض ١١٤٦١، المملكة العربية السعودية

ت: +٩٦٦ (١١) ٢٧٣٤٧٤٠

ت. الأدوار الأساسية ومسؤوليات المحاسب القانوني فيما يتعلق بصندوق الاستثمار:

- أن القوائم المالية أعدت وروجعت وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية وأحكام لائحة صناديق الاستثمار وشروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات.
- أن القوائم المالية تقدم صورة صحيحة وعادلة لصادفي الدخل وصادفي الأرباح والخسائر لأصول صندوق الاستثمار عن الفترة المحاسبية لتلك القوائم.
- أن القوائم المالية تقدم صورة صحيحة وعادلة للمركز المالي لصندوق الاستثمار في نهاية الفترة.

١٧. معلومات أخرى

أ. السياسات والإجراءات لمعالجة تعارض المصالح

إن السياسات والإجراءات التي ستتبع لمعالجة تعارض المصالح وأي تعارض مصالح محتمل و/أو فعلي سيتم تقديمها عند طلبها دون مقابل.

ب. التخفيضات والعمولات الخاصة

لا يوجد لدى مدير الصندوق أية سياسات متعلقة بالتخفيضات والعمولات الخاصة ولا يتم منح تخفيضات على الرسوم.

ج. الزكاة أو الضريبة

لا يقوم الصندوق بإخراج الزكاة عن المبالغ المستثمرة في الصندوق. وسيقوم الصندوق بتحمل أي ضرائب قد يتم فرضها على إيراداته ومصروفاته ويتحمل المشترك أي ضرائب ذات علاقة باستثماراته يتم فرضها على الصندوق من قبل حكومة المملكة العربية السعودية.

د. اجتماع مالكي الوحدات

يحق للمشارك أن يقوم بطلب اجتماع مالكي وحدات الصندوق ويجب على مدير الصندوق الدعوة للاجتماع خلال (١٠) أيام عمل من تسلم طلب كتابي من مالك أو مالكي الوحدات الذين يملكون مجتمعين أو منفردين ٢٥% على الأقل من قيمة وحدات الصندوق، ولا يكون الاجتماع صحيحاً إلا إذا حضره عدد من مالكي الوحدات يملكون مجتمعين ٢٥% على الأقل من قيمة وحدات الصندوق.

٥. الإجراءات المتبعة لإنهاء وتصفية صندوق الاستثمار

يحتفظ مدير الصندوق بالحق في إنهاء الصندوق بناءً على المادة (٣٧) من لائحة صناديق الاستثمار "إنهاء الصندوق العام" وذلك بإعطاء المشتركين إشعاراً خطياً مسبقاً مدته واحد وعشرون (٢١) يوم عمل وبعد إشعار هيئة السوق المالية بذلك. وفي تلك الحالة سيتم تسهيل أصول الصندوق والوفاء بالمطلوبات القائمة المتعلقة به، ثم توزيع حصيلة التصفية المتبقية بعد ذلك على المشتركين بحسب نسبة الوحدات التي يحملها كل منهم إلى إجمالي عدد وحدات الاستثمار في الصندوق التي يتم التأكيد من قبل مدير الصندوق أنها قد أصدرت قبل تلك التصفية مباشرة. وسيتم الإعلان عن انتهاء مدة الصندوق وتصفيته في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق والموقع الإلكتروني للسوق.

و. الإجراءات الخاصة بمعالجة الشكاوي

إذا كانت لدى أي مشترك شكوى فيما يتعلق بالصندوق، فعليه أولاً أن يستفسر من مركز الاستثمار لدى مدير الصندوق، وإذا لم يقتنع بالرد الذي يعطيه له ذلك المركز فعليه توجيه شكواه إلى:

وحدة العناية بالعميل

مبنى العربي للاستثمار

حي المربع، خلف مبنى الإدارة العامة للبنك العربي الوطني

ص.ب. ٢٢٠٠٠٩، الرياض ١١٣١١

المملكة العربية السعودية

هاتف موحد: ٩٢٠٠١١٨٧٨

الموقع الإلكتروني: www.anbinvest.com.sa

علماً بأن الإجراءات الخاصة بمعالجة الشكاوي سيتم تقديمها عند طلبها حسب متطلبات فقرة (١٧- و) من الملحق ٢ في لائحة صناديق الاستثمار وفي حال تعذر الوصول الي تسوية أولم يتم الرد خلال ٣٠ يوماً، يحق للمشارك إيداع شكواه لدى هيئة السوق المالية- إدارة شكاوي المستثمرين، كما يحق للمشارك إيداع الشكاوي لدى لجنة الفصل في منازعات الأوراق المالية بعد مضي مدة (٩٠) يوم تقويمياً من تاريخ إيداع الشكاوي لدى الهيئة، إلا إذا اخطرت الهيئة مقدم الشكاوي بجواز إيداعها لدى اللجنة قبل انقضاء المدة.

ز. الجهة القضائية المختصة بالنظر في أي نزاع ناشئ من أو عن الاستثمار في الصندوق

تخضع الشروط وكافة المعاملات في الصندوق للأنظمة الواجبة التطبيق والتي تكون نافذة المفعول من وقت إلى آخر في المملكة العربية السعودية، كما تخضع لإشراف ورقابة هيئة السوق المالية. وأي نزاع ينشأ فيما يتعلق بشروط وأحكام الصندوق أو مذكرة المعلومات أو بأي استثمار في الصندوق يتم إحالته إلى لجنة الفصل في منازعات الأوراق المالية.

ح. إن قائمة المستندات المتاحة لمالكي الوحدات تشمل الآتي

- شروط وأحكام الصندوق.
- مذكرة المعلومات.
- ملخص المعلومات الرئيسية.
- التقرير السنوي للصندوق.
- التقرير السنوي الموجز للصندوق.
- القوائم المالية السنوية المراجعة للصندوق.
- التقارير المالية الأولية للصندوق (نصف سنوية)

ط. ملكية أصول الصندوق

إن أصول الصندوق مملوكة لمالكي الوحدات مجتمعين (ملكية مشاعة)، وليس 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 فيها، إلا إذا كان مدير الصندوق أو مدير الصندوق من الباطن أو أمين الحفظ أو أمين الحفظ من الباطن أو مقدم المشورة أو الموزع مالكا لوحدة الصندوق، وذلك في حدود ملكيته، أو كان مسموحاً بهذه المطالبات بموجب أحكام لائحة صناديق الاستثمار، وأفصح عنها في شروط وأحكام الصندوق أو مذكرة المعلومات.

ي. أي معلومة أخرى معروفة، أو ينبغي أن يعرفها مدير الصندوق أم 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 سيتخذ قرار الاستثمار بناءً عليها لا يوجد.

ك. إعفاءات من قيود لائحة صناديق الاستثمار وافقت عليها هيئة السوق المالية ماعدا التي ذكرت في سياسات الاستثمار وممارساته لا يوجد إعفاءات للصندوق من قيود لائحة صناديق الاستثمار.

ل. سياسة حقوق التصويت

سيمارس مدير الصندوق حقه في التصويت باجتماعات ملاك وحدات الصناديق الأخرى التي يستثمر بها في حال وجد أن التصويت فيه مصلحة لمالكي وحدات الصندوق.

١٨. معلومات إضافية

حيث أن الهدف الاستثماري الرئيس للصندوق هو استثمار جميع أصوله في صناديق استثمارية أخرى، فإن تلك الصناديق خاضعة لأتعاب ومصاريف منفصلة عن أتعاب ومصاريف الصندوق وستحمل تلك الأتعاب والمصاريف على الصندوق. وفيما يلي جدول يوضح نسبة مصروفات كل صندوق بنهاية العام والمتوسط المرجح لنسبة مصروفات كل الصناديق الرئيسة المستثمر فيها:

اسم الصندوق	نسبة المصاريف	المتوسط المرجح لنسبة المصاريف
صندوق المبارك للأسهم السعودية النقية	١,٩٧%	٠,٣٠%
صندوق المبارك للمتاجرة بالريال السعودي	٢,١٩٨%	٠,٠٨٨٤%
صندوق المبارك للأسهم السعودية	١,٩٨%	٠,٤٦%
صندوق المبارك للمتاجرة بالدولار الأمريكي	٠,٣٣%	٠,٣٥٦%
صندوق الرياض للأسهم العالمية المتوافق مع الشريعة	٢,١٤٤%	٠,١٩٨٨%