



جي آي بي كابيتال
CAPITAL

صندوق جي آي بي للأسهم السعودية

GIB Saudi Equity Fund

صندوق أسهم محلي عام مفتوح المدة

جي آي بي كابيتال

الشروط والأحكام

تاريخ الإصدار: 2018/03/22م

تاريخ موافقة الهيئة على تأسيس الصندوق: 1439/04/24هـ والموافق 2018/01/11م

تاريخ تحديث شروط و أحكام الصندوق: 1442/07/25هـ والموافق 2021/03/09م

هذه هي النسخة المعدلة من الشروط والأحكام لصندوق جي آي بي للأسهم السعودية التي تعكس التغييرات التالية (الاداء السابق لصندوق جي آي بي للأسهم السعودية) إن جميع المعلومات والبنود المذكورة في الشروط والأحكام الخاصة بصندوق جي آي بي للأسهم السعودية خاضعة للاتحة صناديق الاستثمار، وتتضمن معلومات كاملة وواضحة وصحيحة وغير مضللة.

يجب على المستثمرين المحتملين قراءة شروط وأحكام الصندوق مع مذكرة المعلومات والمستندات الأخرى الخاصة بصندوق جي آي بي للأسهم السعودية بعناية ودقة تامة قبل اتخاذ أي قرار استثماري يتعلق بالصندوق، وفي حال عدم معرفة ما إذا كان الاستثمار في هذا الصندوق ملائم، فإنه يجب على المستثمر المحتمل استشارة أحد المستشارين الماليين المستقلين قبل اتخاذ أي قرار استثماري.

يجب على المستثمرين في الصندوق قراءة شروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات والمستندات الأخرى المضمنة فيها بعناية والتوقيع عليها وقبولها عند القيام بعملية الاشتراك.

إشعار هام

- صندوق جي أي بي للأسهم السعودية ("الصندوق")، هو صندوق أسهم مفتوح المدة يستثمر في الأسهم السعودية. أسس ويدار من قبل شركة جي أي بي كابيتال ("مدير الصندوق")، وهي شركة شخص واحد، المؤسسة والقائمة بموجب قوانين المملكة العربية السعودية، وبموجب السجل التجاري رقم 1010244294 وتاريخ 1429/02/06 هـ والترخيص الصادر عن هيئة السوق المالية رقم 07078-37، والتي عنوانها التالي:
المباني المنخفضة، مبنى رقم ب1
واحة غرناطة للمباني السكنية والمكتبية
طريق الدائري الشرقي
ص.ب. 89859، الرياض-11692
المملكة العربية السعودية
الموقع الإلكتروني: www.gibcapital.com
- توضح هذه النشرة الشروط والأحكام التي ستقوم بموجبها شركة جي أي بي كابيتال بتقديم خدمات الاستثمار للمستثمرين. وتشكل هذه الشروط والأحكام الاتفاقية بين مدير الصندوق والمشارك.
- أعدت هذه الشروط والأحكام طبقاً لأحكام لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية بموجب القرار رقم 1-219-2006، بتاريخ 1427/12/03 هـ، وفقاً لنظام هيئة السوق المالية، الصادر بموجب المرسوم الملكي رقم م/30 وتاريخ 1424/06/02 هـ المعدلة بقرار مجلس هيئة الأسواق المالية رقم 1-61 – 2016 وتاريخ 1437/08/16 هـ الموافق 2016/05/23 م
- يهدف الصندوق الى تحقيق نمو في رأس المال في المدى المتوسط والطويل عن طريق الإستثمار في أسهم الشركات السعودية المدرجة في سوق الأسهم السعودية الرئيسية أو سوق الأسهم السعودية الموازية (نمو) وتحقيق عائد يتفوق على عائد المؤشر الاسترشادي (S&P Saudi Arabia Domestic Total Return in Local Currency Index).
- يجب على المستثمرين المحتملين قراءة الشروط والأحكام الخاصة بصندوق جي أي بي للأسهم السعودية بعناية ودقة تامة قبل اتخاذ أي قرار استثماري يتعلق بالصندوق، وفي حال كان هناك شك في مدى ملائمة هذا الصندوق، فإنه يجب على المستثمر المحتمل استشارة أحد المستشارين الماليين المستقلين قبل اتخاذ أي قرار استثماري.
- إن كافة وجهات النظر والآراء الواردة في أحكام وشروط الصندوق تمثل التقدير الخاص لمدير الصندوق (بعد أن بذل كل الاهتمام والعناية المعقولة للتأكد من صحتها) وليس هناك أي ضمانات بأن تكون تلك الآراء ووجهات النظر صحيحة. ويجب على المستثمرين المحتملين أن لا ينظروا الى محتوى هذه الشروط والأحكام باعتبارها مشورة بشأن أي أمور استثمارية أو قانونية أو ضريبية أو شرعية أو بأي مسائل أخرى.
- تكون قيمة وحدات الصندوق عرضة لتقلبات أسعار الأسهم المملوكة من قبل الصندوق. وينبغي للمستثمرين المحتملين أن يكونوا على بينة ومعرفة تامة بأن الاستثمار في الصندوق يشتمل على مخاطر مرتفعة. إن الاستثمار في الصندوق لا يعتبر بمثابة وديعة لدى أي بنك أو التزاماً كما أنه ليس مضموناً من قبل مدير الصندوق ويتحمل المستثمر كامل المسؤولية عن أي خسائر مالية قد تنتج عن الإستثمار في الصندوق ما لم يكن سبب الخسارة ناجماً عن تقصير أو إهمال من مدير الصندوق
- بالتوقيع على هذه الشروط والأحكام، يوافق كل مشترك بأن مدير الصندوق سوف يستثمر مبالغ الاشتراكات بالنيابة عن المشترك وطبقاً لهذه الشروط والأحكام.
- تاريخ اصدار شروط وأحكام الصندوق : 2018/01/11م.
- تاريخ موافقة الهيئة على تأسيس الصندوق وطرح وحداته : 2018/01/11م.
- تاريخ تحديث شروط و أحكام الصندوق: 1442/07/25 هـ الموافق 2021/03/09 م

المحتويات

1.....	إشعارهام
2.....	المحتويات
3.....	الأطراف ذوو العلاقة
4.....	تعريفات
5.....	ملخص الصندوق
7.....	الشروط والأحكام
7.....	معلومات عامة:
7.....	النظام المطبق:
7.....	اهداف الصندوق:
8.....	مدة الصندوق:
9.....	قيود وحدود الإستثمار:
9.....	العملة:
9.....	رسوم الخدمات والعمولات والأتعاب:
10.....	تقويم وتسعير وحدات الصندوق:
11.....	التعاملات:
12.....	سياسة التوزيعات:
12.....	تقديم التقارير الى مالكي الوحدات:
14.....	سجل مالكي الوحدات:
14.....	اجتماع مالكي الوحدات:
15.....	حقوق ملاك الوحدات:
15.....	مسؤولية ملاك الوحدات:
15.....	خصائص الوحدات:
15.....	التغييرات في الشروط والأحكام:
17.....	إنهاء الصندوق:
17.....	مدير الصندوق:
18.....	أمين الحفظ:
18.....	المحاسب القانوني:
19.....	أصول الصندوق:
19.....	إقرار من مالك الوحدات:
21.....	الملحق رقم (1) : سياسات وإجراءات ضبط المخاطر
21.....	إجراءات وآلية ضبط المخاطر:
21.....	المطابقة والإلتزام:

الأطراف ذوو العلاقة

شركة جي أي بي كابيتال (ويشار إليها فيما بعد بـ "مدير الصندوق")، وهي شركة شخص واحد، المؤسسة والقائمة بموجب قوانين المملكة العربية السعودية، وبموجب السجل التجاري رقم 1010244294 وتاريخ 06/02/1429 هـ والترخيص الصادر عن هيئة السوق المالية رقم 37-07078.

وعنوانه:

مدير الصندوق:
المباني المنخفضة، مبنى رقم ب1
واحة غرناطة للمباني السكنية والمكتبية
طريق الدائري الشرقي
ص.ب. 89859، الرياض - 11692
المملكة العربية السعودية
هاتف: +966118348400 فاكس: +966115112201
الموقع الإلكتروني: www.gibcapital.com

شركة البلاد للاستثمار
البلاد المالية، المركز الرئيسي
تقاطع شارع التحلية مع طريق الملك فهد
ص.ب. 140، الرياض 11411
المملكة العربية السعودية
هاتف: +9669200003636
الموقع الإلكتروني: (www.albilad-capital.com) أمين الحفظ:

البسام وشركاه المحاسبون المتحالفون.
شارع الأمير محمد بن عبدالعزيز، حي السليمانية
ص.ب. 69658، الرياض 11557
المملكة العربية السعودية
هاتف: +966112252666 فاكس: +966112065444
الموقع الإلكتروني: www.pkf.com المحاسب القانوني:

تعريفات

- "المشترك" و"المستثمر" و"المستثمر المحتمل" و"المستثمرين" و"العميل" و"مالك الوحدة" مصطلحات مترادفة تستخدم للإشارة إلى العميل الذي يمتلك وحدات في الصندوق.
- "مدير الصندوق" و"المدير" و"الشركة" يقصد بها شركة جي آي بي كابيتال.
- "مجلس إدارة الصندوق" و"مجلس الإدارة" يقصد به مجلس يقوم مدير الصندوق بتعيين أعضائه وفقاً للائحة صناديق الاستثمار لمراقبة أعمال مدير صندوق الاستثمار.
- "الهيئة" و"هيئة السوق" و"هيئة السوق المالية" يقصد بها هيئة السوق المالية.
- "السوق" و"السوق المالية" و"السوق المالية السعودية (تداول)" يقصد بها السوق المالية السعودية (تداول).
- "الصندوق" يقصد بها صندوق جي آي بي للأسهم السعودية.
- "السوق الرئيسي" يقصد بها سوق الأسهم السعودية، وهي السوق التي تتداول فيها الأسهم التي تم تسجيلها وقبول إدراجها بموجب قواعد التسجيل والإدراج.
- "السوق الموازية" يقصد بها سوق الأسهم الموازية، وهي السوق التي تتداول فيها الأسهم التي تم تسجيلها وقبول إدراجها بموجب قواعد التسجيل والإدراج.
- "المؤشر الإستراتيجي" هو المؤشر الذي من خلاله يمكن قياس أداء الصندوق الاستثماري،
- "مؤشر أند بي العائد الكلي المحلي للأسهم السعودية بالعملة المحلية" هو مؤشر يتبع الأسهم السعودية ويتم الحصول عليه من شركة ستاندرز أند بورز.
- "وحدات الصندوق" و"الوحدات"، حصة المالك في أي صندوق استثمار يتكون من وحدات، وتعامل كل وحدة على أنها تمثل حصة مشاعة في أصول صندوق الاستثمار. إن وحدات الصندوق تنقسم إلى ثلاثة فئات في (أ) و(ب) و(ج) (راجع الفقرة رقم 16).
- "تضارب المصالح" يقصد بها الوضع أو الموقف الذي تتأثر فيه موضوعية واستقلالية قرار مدير الصندوق بمصلحة شخصية مادية أو معنوية.
- "لائحة صناديق الإستثمار" يقصد بها لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية.
- "المخاطر" يقصد بها مجموعة من المؤثرات المحتملة التي يجب الإلمام بها والاحتراز منها قبل اتخاذ القرار الاستثماري.
- "المشتركون" و"ملاك الوحدات" و"المستثمرون" و"المستثمر المحتمل" و"العميل" يقصد بها العميل الذي يستثمر أو يود الإستثمار في الصندوق.
- "يوم عمل" يقصد به أي يوم عمل في المملكة العربية السعودية طبقاً لأيام العمل الرسمية في السوق.
- "يوم التعامل" يقصد بها يوم يتم فيه تنفيذ طلبات الإشتراك أو الإسترداد في وحدات الصندوق.
- "يوم التقويم" يقصد بها اليوم الذي يتم فيه تحديد صافي سعر الوحدة.
- "أسهم الطروحات الأولية" و"الإصدارات الأولية" يقصد بها أسهم الشركات المطروحة للإكتتاب العام في السوق المالية لأول مرة.
- "أسهم حقوق الأولوية" يقصد بها الطروحات العامة للأسهم العادية في سوق الأسهم بغرض زيادة رأس المال.
- "Benchmark Agnostic" طريقة هيكلية للمحافظ والصناديق الإستثمارية لا تعتمد على المؤشر الإرشادي.
- "أدوات الدخل الثابت" استثمارات يكون العائد منها متفق عليه في بداية الاستثمار ولها عمر زمني محدد.
- "نقد وأشباه النقد" تعني الودائع وعقود التمويل التجاري قصيرة الأجل.
- "الأوراق المالية المباعة على المكشوف" بيع الصندوق أوراقاً مالية قام باقتراضها، على أن يقوم بإعادتها للمقرض خلال مدة متفق عليها.
- "مصاريف التعامل" عمولات الشراء والبيع في الاسواق المالية.
- "أوراق مالية ذات سيولة جيدة" هي الأوراق المالية التي يمكن التخلص منها خلال 5 أيام عمل.
- "لجنة الإستثمار" هي لجنة لدى مدير الصندوق مسؤولة عن إدارة ومتابعة استثمارات الصندوق وتنفيذ استراتيجيته.
- "الفئة (أ)" وهي الخاصة بالمستثمرين من مؤسسات وأفراد وهم من يزيد مبلغ اشتراكهم عن أو يساوي 10,000,000 ريال سعودي.
- "الفئة (ب)" وهي الخاصة بالمستثمرين من مؤسسات وأفراد، وهم من يقل مبلغ اشتراكهم عن 10,000,000 ريال سعودي.
- "الفئة (ج)" وهي الخاصة بمنسوبي مدير الصندوق وبنك الخليج الدولي والمحفظة الإستثمارية الخاصة بمدير الصندوق و بنك الخليج الدولي.
- "طرف نظير" يعني الطرف الآخر في أي صفقة.
- "الحد الأدنى للملكية" وهو أدنى قيمة للوحدات المملوكة أو قيمة الإشتراك التي تؤهل المستثمر لأي فئة من فئات وحدات الصندوق.

ملخص الصندوق

اسم الصندوق	صندوق جي أي بي للأسهم السعودية GIB Saudi Equity Fund
مدير الصندوق	شركة جي أي بي كابيتال
نوع الصندوق	صندوق أسهم محلي عام مفتوح المدة
أمين الحفظ	شركة البلاد كابيتال
مدير الخدمات الإدارية	شركة جي أي بي كابيتال
عملة الصندوق	الريال السعودي
أهداف الصندوق الإستثمارية	تحقيق نمو في رأس المال في المدى المتوسط والطويل عن طريق الإستثمار في أسهم الشركات السعودية المدرجة في سوق الأسهم السعودية الرئيسية وسوق الأسهم السعودية الموازنة (نمو)
المؤشر الاسترشادي	مؤشر إس أند بي العائد الكلي المحلي للأسهم السعودية بالعملة المحلية S&P Saudi Arabia Domestic Total Return in Local Currency Index
مستوى المخاطر	عالي
فترة الإشتراك	تبدأ من بداية يوم الاثنين الموافق 2018/01/29 م حتى نهاية يوم الإربعاء الموافق 2018/01/31 م
الحد الأدنى للاشتراك	الفئة (أ): 10,000,000 ريال سعودي. الفئة (ب): 10,000 ريال سعودي. الفئة (ج): 10,000 ريال سعودي.
الحد الأدنى للاشتراك الإضافي	الفئة (أ): 1,000,000 ريال سعودي. الفئة (ب): 2,500 ريال سعودي. الفئة (ج): 2,500 ريال سعودي.
الحد الأدنى للاسترداد	الفئة (أ): 1,000,000 ريال سعودي. الفئة (ب): 2,500 ريال سعودي. الفئة (ج): 2,500 ريال سعودي.
الموعد النهائي لاستلام طلبات الاشتراك والاسترداد	قبل نهاية يوم الأحد لتقويم يوم الاثنين وقبل نهاية يوم الثلاثاء لتقويم يوم الإربعاء من كل أسبوع (على أن يكون يوم عمل).
السعر المعتمد للاشتراك والاسترداد	آخر سعر معلن من قبل مدير الصندوق والذي يعتمد كسعر شراء واسترداد لجميع الطلبات المستوفية للشروط
أيام التقويم	يوم الاثنين والإربعاء من كل اسبوع (على أن يكون يوم عمل)
أيام التعامل	يوم الاحد ويوم الثلاثاء من كل اسبوع (على أن يكون يوم عمل)
موعد دفع قيمة الإسترداد	خلال أربعة أيام عمل من يوم التقويم ذي العلاقة
رسوم الاشتراك	2.00% بحد أقصى من قيمة المبلغ الإشتراك.
رسوم الإدارة	الفئة (أ): 1.00% من قيمة صافي أصول الصندوق. الفئة (ب): 1.75% من قيمة صافي أصول الصندوق. الفئة (ج): 0.50% من قيمة صافي أصول الصندوق.
رسوم الإسترداد المبكر	1.00% من قيمة الوحدات المستردة والمستثمرة لأقل من 30 يوم

رسوم أمين الحفظ	يدفع الصندوق لأمين الحفظ رسوم حفظ بنسبة لا تتجاوز 0.03% سنوياً بحد أقصى من صافي قيمة الأصول الخاضعة للإدارة ويتم دفع الرسوم شهرياً كما سيدفع الصندوق رسوم العمليات بحد أقصى 30 ريال سعودي لكل عملية.
الرسوم المصاريف الأخرى	أ- أتعاب المحاسب القانوني: يدفع الصندوق مبلغاً مقطوعاً بقيمة 26,250 ريال سعودي سنوياً كأتعاب للمحاسب القانوني. ب- مصاريف المؤشر الإستشاري: يدفع الصندوق مبلغاً مقطوعاً في السنة الأولى بقيمة 22,500 ريال وفي السنوات التالية 28,125 ريال سعودي سنوياً مقابل الحصول على بيانات المؤشر الإستشاري. ج- الرسوم الرقابية: يدفع الصندوق مبلغاً مقطوعاً بقيمة 7,500 ريال سعودي سنوياً كرسوم رقابية. د- رسوم نشر المعلومات على موقع تداول: يدفع الصندوق مبلغاً مقطوعاً بقيمة 5,000 ريال سعودي سنوياً على كل فئة من الفئات الأخرى لوحدات الصندوق مقابل نشر المعلومات على موقع تداول. هـ- مكافآت أعضاء مجلس الإدارة: يدفع الصندوق مبلغاً مقطوعاً بقيمة 25,000 ريال سعودي سنوياً بحد أعلى لكل عضو مجلس إدارة مستقل. يدفع الصندوق رسوم التحويل الفعلية ما بين الحسابات البنكية أو الاستثمارية للصندوق وأي ضرائب أو رسوم إضافية إن وجدت بما في ذلك ضريبة القيمة المضافة
مصاريف التعامل	يتحمل الصندوق جميع عمولات الشراء والبيع (على سبيل المثال وليس الحصر عمولات الوسطاء وأي ضرائب أو رسوم حكومية قد تفرض لاحقاً)
تاريخ الطرح	تبدأ من بداية يوم الاثنين الموافق 2018/01/29 م حتى نهاية يوم الأربعاء الموافق 2018/01/31 م
سعر الوحدة عند الطرح الأولي	10 ريال سعودي لكل فئة وحدات الصندوق

الشروط والأحكام

1. معلومات عامة:

أ- مدير الصندوق:

شركة جي أي بي كابيتال (ويشار إليها فيما بعد بـ "مدير الصندوق")، وهي شركة شخص واحد، المؤسسة والقائمة بموجب قوانين المملكة العربية السعودية، وبموجب السجل التجاري رقم 1010244294 وتاريخ 1429/02/06 هـ والترخيص الصادر عن هيئة السوق المالية رقم 37-07078.

ب- المقر الرئيسي لمدير الصندوق:

شركة جي أي بي كابيتال
المباني المنخفضة، مبنى رقم ب1
واحة غرناطة للمباني السكنية والمكتبية
طريق الدائري الشرقي
ص.ب. 89859، الرياض- 11692
المملكة العربية السعودية

ج- عنوان الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق:

يمكن الحصول على المزيد من التفاصيل حول شركة جي أي بي كابيتال على موقع الشركة الإلكتروني www.gibcapital.com

د- أمين الحفظ:

شركة البلاد كابيتال، المرخص من هيئة السوق المالية بترخيص رقم 37-08100 لتقديم خدمات الإدارة والتعامل والتعهد والترتيب وتقديم المشورة والحفظ.

هـ- عنوان الموقع الإلكتروني لأمين الحفظ:

الموقع الإلكتروني لأمين الحفظ www.albilad-capital.com

2. النظام المطبق:

يخضع صندوق جي أي بي للأسهم السعودية ومدير الصندوق لنظام السوق المالية ولوائح التنفيذ والأنظمة واللوائح الأخرى ذات العلاقة المطبقة في المملكة العربية السعودية.

3. أهداف الصندوق:

أ- أهداف الصندوق الإستثمارية:

يهدف صندوق جي أي بي للأسهم السعودية، وهو صندوق أسهم عام مفتوح المدة، لتحقيق نمو في رأس المال في المدى المتوسط والطويل من خلال الاستثمار في أسهم الشركات السعودية المدرجة في سوق الأسهم السعودية الرئيسية أو سوق الأسهم السعودية الموازية (نمو).

ب- استراتيجيات الإستثمار:

يهدف الصندوق لتحقيق نمو في رأس المال في المدى المتوسط والطويل عن طريق الإستثمار في أوراق مالية مقيمة بأقل من قيمتها العادلة حسب تقدير مدير الصندوق أو بيع الأوراق المالية على المكشوف حسب ما يراه مدير الصندوق مناسباً باتباع الآلية المفصلة أدناه:

يقوم مدير الصندوق بتحديد المجال الاستثماري للصندوق وإدارة أصوله بطريقة نشطة تعتمد على أساسيات الأوراق المالية وقيمتها العادلة، حيث يقوم فريق العمل في جي أي بي كابيتال بأبحاث مفصلة ودقيقة في أساسيات الأوراق المالية والتي يمكن تلخيصها فيما يلي:

- البحث في تقارير مُصدري الأوراق المالية وتحليلها (القوائم المالية، نشرات الإصدار، عروض المستثمرين، وتقارير مجالس الإدارة وأي ملف يصدره مُصدر الورقة المالية).

- تحليل المراكز المالية لمُصدري الأوراق المالية من حيث ملائمتها وقوتها.
- تحليل القوة الربحية لمُصدري الأوراق المالية ومدى استدامتها والتوقعات لهذه الأرباح.
- تحليل قدرة مُصدري الأوراق المالية على تحقيق تدفقات نقدية ومدى استدامة ذلك.
- تحليل نشاط وطريقة عمل مُصدري الأوراق المالية وموقعها في مختلف مستويات الصناعة التي تعمل بها.
- تحليل الصناعات والقطاعات التي يعمل بها مُصدر أي ورقة مالية تحليلاً دقيقاً وما إذا كانت الصناعة تواجه تحديات دورية أو هيكلية وما إذا كانت الصناعة تتميز بمستقبل واعد.

إضافة لذلك يقوم فريق العمل ان لزم بزيارة مُصدري الأوراق المالية ومناقشتهم بمستقبل الشركة والصناعة بشكل متواصل بهدف معرفة مستوى أداء هذه الشركات والحصول على أكبر قدر من المعرفة بكل شركة ومن ثم الوصول إلى تقدير لقيمتها العادلة. بعد ذلك يقوم الفريق بمناقشتها داخلياً ما إذا كانت مناسبة أم لا ومقارنة العوائد المتوقعة من الإستثمار فيها بالعوائد المتوقعة من الأوراق المالية المشابهة سواء في نفس القطاع أو قطاعات مختلفة. واتخاذ القرار الذي يراه فريق العمل مناسباً.

ولا يعتمد الصندوق في تنفيذ استراتيجيته على أوزان الشركات التي يستثمر فيها في المؤشر الإستشاري (Benchmark Agnostic) ويحق لمدير الصندوق تركيز استثماره في أوراق مالية معينة بما يراه مناسباً بما يتوافق مع سياسة تركيز الاستثمارات من الفقرة الفرعية رقم 2 المذكورة أدناه.

1. أنواع الأوراق المالية المتاحة للصندوق:

يسعى الصندوق لتحقيق أهدافه من خلال الإستثمار في التملك أو البيع على المكشوف في الأوراق المالية الآتية:

1. جميع أسهم الشركات المدرجة في السوق السعودية الرئيسية أو في سوق الأسهم السعودية الموازية (نمو).
2. أسهم الإصدارات الأولية والثانوية وحقوق الأولوية للشركات السعودية المدرجة في سوق الأسهم السعودية الرئيسية أو سوق الأسهم السعودية الموازية (نمو).
3. صناديق المؤشرات المتداولة (ETFs) المدرجة في السوق السعودية الرئيسية أو في سوق الأسهم السعودية الموازية (نمو).
4. صناديق الإستثمار العقارية المتداولة (REITs) المدرجة في السوق السعودية الرئيسية أو في سوق الأسهم السعودية الموازية (نمو).
5. صناديق الإستثمار في الأسهم السعودية العامة والمرخصة من هيئة السوق المالية.
6. نقد أو أشباه النقد بما في ذلك صناديق أسواق النقد العامة والمرخصة من هيئة السوق المالية.
7. أدوات الدخل الثابت والصكوك وصناديق أدوات الدخل الثابت وصناديق الصكوك العامة والمرخصة من هيئة السوق المالية.

2. سياسة تركيز الإستثمارات:

يلخص الجدول التالي أهداف تخصيص أصول الصندوق بين مختلف أنواع الإستثمار السابق ذكرها:

نوع الإستثمار	الحد الأدنى	الحد الأعلى
الأسهم السعودية المدرجة في السوق المالية السعودية الرئيسية (نداول) أو المدرجة في السوق الموازية (نمو) والإصدارات الأولية والثانوية وحقوق الأولوية للشركات السعودية المدرجة في سوق الأسهم السعودية الرئيسية أو سوق الأسهم السعودية الموازية (نمو) والصناديق العقارية المتداولة (REITs) المدرجة في السوق السعودية	30%	100%
الأوراق المالية المباعة على المكشوف	0%	25%
أدوات الدخل الثابت والصكوك وصناديق أدوات الدخل الثابت وصناديق الصكوك العامة والمرخصة من هيئة السوق المالية	0%	20%
نقد وأشباه النقد ¹	0%	70%
صناديق المؤشرات المتداولة العامة والمرخصة من هيئة السوق المالية	0%	10%

¹ يستثمر الصندوق في أدوات نقد في بنوك مرخصة من مؤسسة النقد العربي السعودي بحد تصنيف ائتماني أدنى -BBB أو ما يعادلها في تصنيفات وكالات التصنيف الائتماني.

صناديق الإستثمار في الأسهم السعودية العامة والمرخصة من هيئة السوق المالية	%0	%10
---	----	-----

4. مدة الصندوق:

إن صندوق جي آي بي للأسهم السعودية صندوق مفتوح المدة، أي أنه لا يوجد له عمر محدد ويحتفظ مدير الصندوق بحق إنهاءه وفقاً للفقرة رقم ثمانية عشر (18) من هذه الشروط والأحكام.

5. قيود وحدود الإستثمار:

يلتزم مدير الصندوق بالقيود والحدود التي تفرضها لائحة صناديق الإستثمار وشروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات خلال إدارته للصندوق. بما في ذلك نظام تملك غير السعوديين للعقار واستثماره.

6. العملة:

عملة الصندوق هي الريال السعودي ويجب على المستثمرين إيداع أموالهم في حساب مدير الصندوق بالريال السعودي. يعامل مدير الصندوق جميع الحوالات الواردة من خارج المملكة أو أي عملات غير الريال السعودي بقيمتها بالريال السعودي بناءً على أسعار الصرف في حينها، هذا ويتحمل مالك الوحدات أي تقلبات في أسعار الصرف.

7. رسوم الخدمات والعمولات والأتعاب:

و- يتحمل الصندوق كافة الرسوم والمصاريف المذكورة أدناه. إن الرسوم التي يتحملها الصندوق تحتسب على أساس يومي وتدفع على أساس يختلف من رسم إلى آخر وهي كالآتي:

- رسوم الإدارة: يدفع الصندوق رسوم إدارة بنسبة 1.00% سنوياً من قيمة صافي أصول الصندوق لمدير الصندوق للفئة (أ) ونسبة 1.75% سنوياً من قيمة صافي الأصول لمدير الصندوق للفئة (ب) ونسبة 0.50% سنوياً من قيمة صافي الأصول لمدير الصندوق للفئة (ج). ويتم دفع الرسوم كل ثلاثة أشهر ميلادية.
- رسوم الحفظ: يدفع الصندوق لأمين الحفظ رسوم حفظ بنسبة لا تتجاوز 0.03% سنوياً بحد أقصى من صافي قيمة الأصول الخاضعة للإدارة ويتم دفع الرسوم شهرياً كما سيدفع الصندوق رسوم العمليات بحد أقصى 30 ريال سعودي لكل عملية.
- أتعاب المحاسب القانوني: يدفع الصندوق مبلغاً مقطوعاً قدره 26,250 ريال سعودي عن طريق دفعتين كل نصف سنة للمحاسب القانوني وهو شاملة ضريبة القيمة المضافة مقابل مراجعة حسابات الصندوق.
- مصاريف التمويل: في حال حصول الصندوق على تمويل، فإن الصندوق سيدفع مصاريف التمويل كافة حسب الأسعار السائدة في السوق.
- مكافآت أعضاء مجلس الإدارة: يدفع الصندوق مكافآت لأعضاء مجلس إدارة الصندوق سنوياً بقيمة 25,000 ريالاً سعودياً بحد أعلى لكل عضو مستقل.
- الرسوم الرقابية: يدفع الصندوق مبلغاً مقطوعاً قدره 7,500 ريال سعودي سنوياً.
- رسوم نشر المعلومات على موقع تداول: يدفع الصندوق مبلغاً مقطوعاً قدره 5,000 ريال سعودي سنوياً على كل فئة من الفئات الأخرى لوحدة الصندوق والمجموع هو 15,000 ريال سعودي سنوياً.
- مصاريف أخرى: يدفع الصندوق مبلغاً مقطوعاً في السنة الأولى بقيمة 22,500 ريال وفي السنوات التالية قيمة 28,125 ريال سعودي سنوياً من قيمة صافي أصول الصندوق مقابل الحصول على بيانات المؤشر الإستراتيجي. يدفع الصندوق رسوم التحويل الفعلية ما بين الحسابات البنكية أو الاستثمارية للصندوق وأي ضرائب أو رسوم إضافية إن وجدت بما في ذلك ضريبة القيمة المضافة.
- مصاريف التعامل: يتحمل الصندوق جميع مصاريف ورسوم التعامل المتعلقة ببيع وشراء الأسهم والإكتتاب في الإصدارات الأولية وسيتم الإفصاح عن تلك الرسوم والمصاريف في ملخص الإفصاح في نهاية كل ربع السنة (على سبيل المثال وليس الحصر عمولات الوسطاء وأي ضرائب أو رسوم حكومية).
- ضريبة القيمة المضافة: إن الرسوم المذكورة والعمولات والمصروفات المستحقة لـ جي آي بي كإيبنال أو الأطراف الأخرى لا تشمل ضريبة القيمة المضافة وسيتم تحميل الضريبة بشكل منفصل وفقاً للأسعار المنصوص عليها في نظام ضريبة القيمة المضافة

ولانته التنفيذية. مع ملاحظة ان اتعاب المحاسب القانوني المذكورة أعلاه تشمل ضريبة القيمة المضافة، و فيما عدا ذلك ستخضع لضريبة القيمة المضافة ابتداء من 2018/1/1.

- ز- مقابل الصفقات المفروضة على الإشتراك والإسترداد ونقل الملكية التي يدفعها ملاك الوحدات:
- يحصل مدير الصندوق على رسوم إشتراك ويتم احتسابها بنسبة 2.00% من قيمة مبالغ كل عملية إشتراك أولى أو إضافي يقوم بها المستثمر. ويتم خصم قيمة رسوم الإشتراك مرة واحدة من مبالغ الإشتراك لحظة استلام المبالغ وتدفع لمدير الصندوق. سيتم فرض رسوم استرداد مبكر على وحدات الصندوق في حالة طلب استردادها في فترة أقل من 30 يوماً من تاريخ الإشتراك بنسبة 1.00%.

العمولات الخاصة التي يبرمها مدير الصندوق:

أ- رسوم الإسترداد المبكر:

سيتم فرض رسوم استرداد مبكر على وحدات الصندوق في حالة طلب استردادها في فترة أقل من 30 يوماً من تاريخ الإشتراك. تحتسب الرسوم كالآتي:

- سيتم فرض رسوم استرداد مبكر بنسبة 1.00% على الوحدات في حالة استردادها مبكراً ويتم إعفاء المشتركين من هذه الرسوم في حال احتفاظهم بالوحدات لأكثر من 30 يوماً. ستتم معاملة الوحدات في الإشتراك والاسترداد على طريقة الوحدات المشتركة أخيراً تسترد أولاً. ويتم خصم رسوم الإسترداد المبكر من إجمالي قيمة المبلغ المسترد وتدفع لمدير الصندوق.

8. تقويم وتسعير وحدات الصندوق:

أ- تقويم أصول الصندوق:

تقيم أصول الصندوق على الأساس التالي:

- يتم تقويم الأسهم المملوكة من قبل الصندوق على أساس سعر الإغلاق الرسمي في يوم التعامل مضافاً إليه كل الأرباح المستحقة ومخصوماً منه كل المصاريف والرسوم المستحقة.
- يتم تقويم أسهم الإصدارات الأولية المملوكة من قبل الصندوق بسعر الإكتتاب في الفترة التي تسبق تاريخ الإدراج في السوق.
- يتم تقويم حقوق الأولوية المملوكة من قبل الصندوق على أساس سعر الإغلاق الرسمي في يوم التعامل.
- يتم تقويم وحدات الصناديق الإستثمارية المملوكة من قبل الصندوق على أساس آخر سعر معلن للوحدة من قبل مدير الصندوق في يوم التعامل.
- يتم احتساب قيمة الوحدة بقسمة صافي أصول الصندوق بعد خصم كافة المصاريف المستحقة وإضافة كافة الأرباح المستحقة على عدد الوحدات القائمة في يوم التعامل.

يبين الجدول التالي طريقة احتساب استحقاق الرسوم والمصاريف:

الرسوم	طريقة احتساب الرسوم والمصاريف واستحقاقها
رسوم الإدارة	تستحق رسوم الإدارة بشكل يومي وتدفع كل ثلاثة أشهر. يتم حسابها كالآتي: $\text{رسوم الإدارة السنوية الخاصة بكل فئة} \times \frac{\text{رسوم الإدارة في أي يوم}}{365}$
رسوم الحفظ	تستحق رسوم الحفظ بشكل يومي وتدفع شهرياً. يتم حسابها كالآتي: $\text{رسوم الحفظ السنوية} \times \frac{\text{صافي أصول الصندوق في آخر يوم تقويم}}{365}$
أتعاب المحاسب القانوني	تستحق مصاريف المحاسب القانوني بشكل يومي وتدفع كل نصف سنة. يتم حسابها كالآتي: $\text{مصاريف المحاسب القانوني في أي يوم} = \frac{\text{مصاريف المحاسب القانوني}}{365}$
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	تستحق مكافآت أعضاء مجلس الإدارة بشكل يومي وتدفع كل نهاية سنة. يتم حسابها كالآتي: $\text{مكافآت أعضاء مجلس الإدارة في أي يوم} = \frac{\text{مكافآت أعضاء مجلس الإدارة}}{365}$
الرسوم الرقابية	تستحق مصاريف الرسوم الرقابية بشكل يومي وتدفع كل نهاية سنة. يتم حسابها كالآتي: $\text{الرسوم الرقابية في أي يوم} = \frac{\text{الرسوم الرقابية}}{365}$

رسوم نشر المعلومات على موقع تداول	تستحق مصاريف الرسوم الرقابية بشكل يومي وتُدفع كل نهاية سنة. يتم حسابها كالآتي: $\frac{\text{رسوم نشر المعلومات على موقع تداول}}{365} = \text{رسوم نشر المعلومات على موقع تداول في أي يوم}$
رسوم الإسترداد المبكر	تُدفع رسوم الإسترداد المبكر مرة واحدة في أي عملية استرداد مبكر. يتم حسابها كالآتي: $\text{رسوم الإسترداد المبكر} = \text{مبلغ الإسترداد المبكر} \times \text{رسوم الإسترداد } 1.00\%$
رسوم الإشتراك	تُدفع رسوم الإشتراك مرة واحدة في أي عملية إشتراك أولي أو إضافي. يتم حسابها كالآتي: $\text{رسوم الإشتراك على أي مبلغ إشتراك} = \text{مبلغ الإشتراك} \times \text{رسوم الإشتراك } 2.00\%$
مصاريف أخرى	تستحق رسوم المصاريف الأخرى بشكل يومي وتُدفع كل ثلاثة أشهر. يتم حسابها كالآتي: $\frac{\text{المصاريف الأخرى السنوية}}{365} = \text{رسوم المصاريف الأخرى في أي يوم}$
مصاريف التعامل	يتم الإفصاح عن مصاريف التعامل في ملخص الإفصاح المالي في نهاية كل ربع سنة.

تُقسم وحدات الصندوق إلى ثلاثة (3) فئات للوحدات وهي (أ) وهي الخاصة بالمستثمرين من مؤسسات وأفراد وهم من يزيد مبلغ اشتراكهم عن أو يساوي 10,000,000 ريال سعودي، و(ب) وهي الخاصة بالمستثمرين من مؤسسات وأفراد وهم من يقل مبلغ اشتراكهم عن 10,000,000 ريال سعودي، و(ج) وهي الخاصة بمنسوبي مدير الصندوق وبنك الخليج الدولي والمحفظة الإستثمارية الخاصة بمدير الصندوق وبنك الخليج الدولي. إن الفروقات بين هذه الفئات تكمن في الحد الأدنى للملكية، الحد الأدنى للإشتراك، الحد الأدنى للإشتراك الإضافي، الحد الأدنى للإسترداد، ورسوم الإدارة.

ب- أيام التقويم:

يتم تقويم أصول الصندوق في يوم الإثنين ويوم الأربعاء من كل أسبوع عمل.

ج- الإجراءات المتبعة في حالة وجود خطأ في التقويم أو التسعير:

- سيقوم مدير الصندوق بتوثيق حدوث أي خطأ في تقويم أو تسعير أصول الصندوق.
- يقوم مدير الصندوق بتعويض مالكي الوحدات المتضررين عن أي خسائر كان سببها خطأ من مدير الصندوق.
- يقوم مدير الصندوق بإبلاغ هيئة السوق المالية فور وقوع أي خطأ في التقويم أو التسعير بما يؤثر على ما نسبته 0.50% من سعر وحدة الصندوق، كما سيتم الإفصاح عن ذلك في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق وفي الموقع للإلكتروني للسوق المالية السعودية (تداول) وفي تقارير الصندوق التي يعدها مدير الصندوق وفقاً للمادة رقم (71) من لائحة صناديق الإستثمار.
- يقوم مدير الصندوق بتقديم تقارير الصندوق لهيئة السوق المالية وذلك وفقاً للمادة رقم (72) من لائحة صناديق الإستثمار وتشتمل هذه التقارير على ملخص بجميع أخطاء التقويم أو التسعير.

د- طريقة احتساب أسعار الإشتراك والإسترداد:

يتم احتساب سعر الوحدة لأغراض الإشتراك والإسترداد بحساب قيمة صافي قيمة أصول الصندوق لكل فئة من فئات وحدات الصندوق في يوم التعامل ذي العلاقة مضافاً إليه أي أرباح مستحقة ومخصوماً منه أي مصاريف ورسوم مستحقة لكل فئة ومن ثم قسمة الناتج الإجمالي على عدد الوحدات القائمة لكل فئة في يوم التعامل ذي العلاقة. يجوز لمدير الصندوق تأخير عملية التقويم في حال وجود أي ظروف استثنائية قد تؤثر على عملية التقويم أو تحديد قيمة أصول الصندوق، على سبيل المثال وليس الحصر (الكوارث الطبيعية أو أعطال فنية خارجة عن إرادة مدير الصندوق)، وسيتم الرجوع إلى مجلس الإدارة للحصول على الموافقة.

هـ- مكان ووقت نشر سعر الوحدة وتكرارها:

يقوم مدير الصندوق بتحديث صافي قيمة أصول الصندوق وإعلان سعر الوحدة لكل فئة من فئات وحدات الصندوق قبل الساعة 5:00 مساءً من اليوم التالي ليوم التعامل عبر الموقع الإلكتروني للسوق المالية السعودية (تداول) www.tadawul.com.sa.

9. التعاملات:

أ- مسؤوليات مدير الصندوق بشأن طلبات الاشتراك والإسترداد:

- لا يجوز الاشتراك في وحدات الصندوق أو استردادها إلا في يوم تعامل.
- تم تحديد الموعد النهائي لتقديم طلبات الاشتراك والاسترداد في شروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات الخاصة به.
- يعامل مدير الصندوق طلبات الاشتراك أو الاسترداد بالسعر الذي يُحتسب عند نقطة التقويم التالية للموعد النهائي لتقديم طلبات الاشتراك والاسترداد.
- يقوم مدير الصندوق بتنفيذ طلبات الاشتراك أو الاسترداد بحيث لا تتعارض مع أي أحكام تتضمنها لائحة صناديق الاستثمار أو شروط وأحكام الصندوق أو مذكرة المعلومات.
- يدفع مدير الصندوق لمالك الوحدات عوائد الاسترداد قبل موعد إقفال العمل في اليوم الرابع التالي لنقطة التقويم التي حُدد عندها سعر الاسترداد كحد أقصى.

ب- الفترة الزمنية بين استلام طلب الإسترداد ودفع مبالغ الإسترداد لمالك الوحدات:

يتم تحويل مبلغ الإسترداد الكلي لمالك الوحدات قبل نهاية عمل اليوم الرابع التالي ليوم التقويم ذي العلاقة. يقوم مدير الصندوق عند استلام طلب استرداد في أي يوم تعامل بتحديد قيمة الوحدات المستردة حسب يوم التقويم ذي العلاقة، ومن ثم تحويل المبلغ إلى حساب العميل قبل نهاية اليوم الرابع التالي ليوم التعامل ذي العلاقة.

ج- قيود التعامل بوحدات الصندوق:

يتم تنفيذ جميع طلبات الاشتراك والإسترداد المستلمة والمقبولة حسب المواعيد الموضحة في الفقرة (ح) من المادة (9) من هذه الشروط والأحكام بناءً على سعر الوحدة لإغلاق يوم التعامل التالي. وفي حال تم استلام الطلب بعد الموعد النهائي سيتم احتسابه في يوم التعامل القادم من يوم استلام الطلب.

د- الحالات التي يؤجل فيها التعامل بالوحدات أو يعلق، والإجراءات المتبعة في تلك الحالات:

1. تأجيل عمليات الإسترداد أو الإشتراك: يجوز لمدير الصندوق تأجيل تلبية أي طلب استرداد من أو اشتراك في الصندوق في أي من الحالات الآتية وفقاً للمادة رقم (61) والمادة رقم (62) من لائحة صناديق الإستثمار:
 - في حال طلبت هيئة السوق المالية ذلك من مدير الصندوق.
 - إذا كانت قيمة جميع طلبات الإسترداد لمالك الوحدات يساوي 10.00% أو أكثر من صافي قيمة الصندوق في أي يوم تعامل.
 - في حال تم تعليق التعامل في السوق الرئيسية التي يتم فيها التعامل في الأوراق المالية أو الأصول الأخرى التي يملكها الصندوق، إما بشكل عام أو بالنسبة إلى أصول الصندوق والتي يرى مدير الصندوق بشكل معقول أنها جوهريّة لصافي قيمة أصول الصندوق.

سيقوم مدير الصندوق باتخاذ الإجراءات التالية في حال حدوث أي تعليق على وحدات الصندوق:

- التأكد من عدم استمرار أي تعليق إلا للمدة الضرورية والمبررة مع مراعاة مصالح ملاك الوحدات.
 - مراجعة التعليق بصورة منتظمة والتشاور مع مجلس إدارة الصندوق وأمين الحفظ حول ذلك بصورة منتظمة.
 - إشعار هيئة السوق المالية وملاك الوحدات فور حدوث أي تعليق مع توضيح أسباب التعليق، وإشعار هيئة السوق المالية وملاك الوحدات فور انتهاء التعليق بالطريقة نفسها في الإشعار عن التعليق والإفصاح عن ذلك في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق والموقع الإلكتروني للسوق.
- سيتم تلبية طلبات الإسترداد في أقرب وقت تعامل ممكن كما سيتم التعامل مع طلبات الإسترداد المؤجلة بالنسبة والتناسب وتحويل مبالغ الإسترداد إلى ملاك الوحدات في أقرب فرصة ممكنة.

2. رفض الإشتراك: يحق لمدير الصندوق رفض أي طلب اشتراك في حال عدم تطبيق المشترك لأنظمة ولوائح الهيئة. ويتم إرجاع قيمة الاشتراك إلى حساب العميل خلال ثلاثة أيام عمل من تاريخ تقديم قيمة الاشتراك.

هـ- الإجراءات التي يجري بمقتضاها تحديد طلبات الإسترداد التي ستؤجل:

الأحكام المنظمة لتأجيل عمليات الاسترداد تخضع إلى المادة (61) من لائحة صناديق الاستثمار الصادرة من هيئة السوق المالية:

- يجوز لمدير الصندوق تأجيل تنفيذ أي طلب استرداد من صندوق عام مفتوح حتى يوم التعامل التي إذا بلغ إجمالي نسبة جميع طلبات الاسترداد للمالكي الوحدات في أي يوم تعامل 10% أو أكثر من صافي قيمة أصول الصندوق.
- سيتم اتباع إجراءات عادلة ومنصفة عند اختيار طلبات الاسترداد المطلوب تأجيلها، والإفصاح عن هذه الإجراءات في شروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات.

و- الأحكام المنظمة لنقل ملكية الوحدات إلى مستثمرين آخرين:

الأحكام المنظمة هي الأحكام التابعة لنظام هيئة السوق المالية السعودية ولوائحها التنفيذية والأنظمة واللوائح الأخرى ذات العلاقة المطبقة في المملكة العربية السعودية.

ز- استثمار مدير الصندوق في الصندوق:

يمكن لمدير الصندوق وفقاً لتقديره الخاص، المشاركة في الصندوق كمستثمر، ويحتفظ مدير الصندوق بحقه في تخفيض مشاركته كلياً أو جزئياً متى رأى ذلك مناسباً وسيقوم مدير الصندوق بالإفصاح في نهاية كل ربع سنة وفقاً للفقرة (ح) من المادة (71) من لائحة صناديق الإستثمار عن أي استثمار له في الصندوق في ملخص الإفصاح المالي للصندوق.

ح- التاريخ المحدد والمواعيد النهائية لتقديم طلبات الإشتراك والإسترداد في أي يوم تعامل:

- أيام قبول الإشتراك: يمكن الإشتراك في الصندوق يومياً، ويقبل الإشتراك في الصندوق بعد تقديم طلب الإشتراك كاملاً ودفع كامل مبلغ الإشتراك قبل نهاية يوم الأحد لتقويم يوم الاثنين وقبل نهاية ويوم الثلاثاء لتقويم يوم الأربعاء من كل أسبوع (على أن يكون يوم عمل)، ويكون الإشتراك بناءً على سعر الوحدة في يوم التقويم ذي العلاقة.
- أيام قبول الإسترداد: يمكن إسترداد المبالغ من الصندوق يومياً، ويقبل بعد تقديم طلب الإسترداد قبل نهاية الأحد لتقويم يوم الاثنين وقبل نهاية ويوم الثلاثاء لتقويم يوم الأربعاء من كل أسبوع (على أن يكون يوم عمل)، ويكون الإسترداد بناءً على سعر الوحدة في يوم التقويم ذي العلاقة.

ط- إجراءات تقديم طلبات الإشتراك أو الإسترداد:

- إجراءات الإشتراك: يقوم العميل عند الإشتراك بتعبئة نموذج الإشتراك وتوقيع هذه الشروط والأحكام ومذكرة المعلومات وتقديمها إلى مدير الصندوق.
- إجراءات الإسترداد: يقوم العميل عند طلب إسترداد قيمة بعض أو كل وحداته بتعبئة نموذج طلب الإسترداد ويقدمه إلى مدير الصندوق.
- يمكن الإشتراك في الصندوق بزيارة المقر الرئيسي لمدير الصندوق أو عن طريق موقع مدير الصندوق الإلكتروني في حال توفرها.

ي- الحد الأدنى للملكية والإشتراك والإشتراك الإضافي والإسترداد:

يشتمل الصندوق على ثلاث فئات للوحدات وهي (أ) و(ب) و(ج). يتمثل الحد الأدنى للملكية والإشتراك والإشتراك الإضافي والإسترداد لكل فئة من فئات الوحدات في الآتي:

- الحد الأدنى للملكية:
 - الفئة (أ): 10,000,000 ريال سعودي.
 - الفئة (ب): لا يوجد.
 - الفئة (ج): لا يوجد.
- الحد الأدنى للإشتراك:
 - الفئة (أ): 10,000,000 ريال سعودي.
 - الفئة (ب): 10,000 ريال سعودي.
 - الفئة (ج): 10,000 ريال سعودي.
- الحد الأدنى للإشتراك الإضافي:
 - الفئة (أ): 1,000,000 ريال سعودي.
 - الفئة (ب): 2,500 ريال سعودي.
 - الفئة (ج): 2,500 ريال سعودي.
- الحد الأدنى للإسترداد:

- الفئة (أ): 1,000,000 ريال سعودي.
- الفئة (ب): 2,500 ريال سعودي.
- الفئة (ج): 2,500 ريال سعودي.

ك- الحد الأدنى للمبلغ الذي ينوي مدير الصندوق جمعه، ومدى تأثير عدم الوصول إلى ذلك الحد على الصندوق:
الحد الأدنى الذي ينوي مدير الصندوق جمعه هو (10) ملايين ريال أو ما يعادلها لما ينبغي جمعه خلال مدة الطرح الأولى من اشتراكات المستثمرين حتى تاريخ 2018/01/31.

ل- الإجراءات التصحيحية اللازمة لضمان إستيفاء متطلب عشرة (10) ملايين ريال سعودي أو ما يعادلها كحد أدنى لصافي قيمة أصول الصندوق:

في حال انخفضت صافي قيمة أصول الصندوق عن عشرة (10) ملايين ريال سعودي لمدة أقصاها (6) أشهر، سيقوم مدير الصندوق بإشعار هيئة السوق المالية أولاً، وبعد ذلك بتحليل ودراسة حالة السوق والخيارات التي تخدم مصالح ملاك الوحدات من تسهيل أصول الصندوق أو طلب زيادة استثمارات ملاك الوحدات في الصندوق، سيقوم مدير الصندوق بطلب لإجتماع ملاك الوحدات والتصويت على الخيارات المطروحة من قبل مدير الصندوق بما يتوافق مع لوائح هيئة السوق المالية وسيقوم مدير الصندوق بالإعلان عن ذلك في موقعه الإلكتروني وفي موقع السوق، وفي حال صوّت ملاك الوحدات بعدم زيادة استثماراتهم في الصندوق لرفع صافي قيمة أصوله إلى عشرة (10) ملايين ريال سعودي سيقوم مدير الصندوق بتسهيل أصول الصندوق بعد أخذ الموافقات اللازمة من هيئة السوق المالية.

سيقوم مدير الصندوق بالالتزام بجميع لوائح وتعليمات هيئة السوق المالية.

10. سياسة التوزيعات:

أ- سياسة توزيع الدخل والأرباح:

يهدف مدير الصندوق إلى إعادة إستثمار جميع أرباح الصندوق.

ب- التاريخ التقريبي للإستحقاق والتوزيع:

لا يوجد.

ج- كيفية توزيع الأرباح:

لا يوجد.

11. تقديم التقارير إلى مالكي الوحدات:

أ- المعلومات المتعلقة بالتقارير المالية الخاصة بالصندوق والفترات المالية الأولية والسنوية:

- سيقوم مدير الصندوق بإعداد التقارير السنوية (بما في ذلك القوائم المالية السنوية المراجعة) والتقارير السنوية الموجزة والتقارير الأولية وفقاً لمتطلبات الملحق رقم (5) من لائحة صناديق الإستثمار، ويجب على مدير الصندوق تزويد مالكي الوحدات بها عند الطلب ودون أي مقابل.
- تكون التقارير السنوية متاحة للجمهور خلال مدة لا تتجاوز سبعة (70) يوماً من نهاية فترة التقرير، وتنشر هذه التقارير في الأماكن وبالوسائل المحددة في الفقرة (ب) من المادة (11) من هذه الشروط والأحكام.
- تعد التقارير الأولية وتتاح للجمهور خلال مدة لا تتجاوز خمسة وثلاثين (35) يوماً من نهاية فترة التقرير، وتنشر هذه التقارير في الأماكن وبالوسائل المحددة في الفقرة (ب) من المادة (11) من هذه الشروط والأحكام.
- يقوم مدير الصندوق بإتاحة تقارير للمشاركين وتتضمن المعلومات التالية:

- صافي قيمة أصول الصندوق.
- عدد وحدات الصندوق التي يملكها المشترك وصافي قيمتها.
- سجل بالصفقات التي نفذها المشترك خلال خمسة عشر (15) يوماً من كل صفقة.
- يرسل مدير الصندوق بيان سنوي إلى مالكي الوحدات (بما في ذلك أي شخص تملك الوحدات خلال السنة المعد في شأنها البيان) يلخص الصفقات على وحدات الصندوق على مدار السنة المالية خلال ثلاثين (30) يوماً من نهاية السنة المالية، ويحتوي هذا البيان على الأرباح الموزعة وإجمالي مقابل الخدمات والمصاريف والأنعاب المخصصة من مالك الوحدات، بالإضافة إلى تفاصيل لجميع مخالفات قيود الاستثمار المنصوص عليها في لائحة صناديق الإستثمار أو في شروط وأحكام الصندوق أو مذكرة المعلومات.

ب- أماكن ووسائل إتاحة التقارير التي يعدها مدير الصندوق:

سيتم إرسال التقارير على العنوان البريدي أو البريد الإلكتروني أو الفاكس كما هو مبين في نموذج فتح الحساب إلا إذا تم إشعار مدير الصندوق بأي تغيير في العنوان، ويجب إخطار مدير الصندوق بأي أخطاء خلال ستين (60) يوماً تقويمياً من إصدار تلك التقارير وبعد ذلك تصبح التقارير الصادرة عن مدير الصندوق نهائية وحاسمة. كما سيتم نشر هذه التقارير على موقع مدير الصندوق و الموقع الإلكتروني للسوق المالية السعودية (تداول).

ج- وسائل تزويد مالكي الوحدات بالقوائم المالية السنوية:

سيتم إطلاع مالكي وحدات الصندوق والعملاء المحتملين بالتقارير السنوية (بما في ذلك القوائم المالية السنوية المراجعة) مجاناً وذلك بنشرها خلال مدة لا تتجاوز (70) يوماً من نهاية فترة التقرير في الموقع الإلكتروني الخاص بمدير الصندوق، والموقع الإلكتروني للسوق المالية السعودية (تداول) أو عن طريق البريد في حال طلبها.

12. سجل مالكي الوحدات:

يلتزم مدير الصندوق بتجهيز سجل بمالكي الوحدات والإحتفاظ به في المملكة العربية السعودية.

13. اجتماع مالكي الوحدات:

أ- الظروف التي تستدعي عقد اجتماع لمالكي الوحدات:

- يجوز لمدير الصندوق الدعوة لعقد إجتماع لملاك الوحدات بمبادرة منه.
- سيقوم مدير الصندوق بالدعوة لإجتماع لملاك الوحدات خلال عشرة (10) أيام من استلام طلب كتابي من أمين الحفظ بذلك.
- سيقوم مدير الصندوق بالدعوة لإجتماع لملاك الوحدات خلال عشرة (10) أيام من استلام طلب كتابي من مالك أو أكثر من ملاك الوحدات الذين يملكون مجتمعين أو منفردين ما نسبته أكثر من أو تساوي 25% من صافي قيمة الصندوق.

ب- إجراءات الدعوة إلى إجتماع ملاك الوحدات:

- يقوم مدير الصندوق بالإعلان عن الإجتماع في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق والموقع الإلكتروني للسوق المالية السعودية (تداول) وإرسال إشعار كتابي إلى جميع ملاك الوحدات وأمين الحفظ قبل عشرة (10) أيام على الأقل من الإجتماع وبمدة لا تزيد عن واحد وعشرين (21) يوماً قبل الإجتماع، وسيحدد مدير الصندوق في الإعلان مكان وتاريخ ووقت الإجتماع والقرارات المقترحة، ويجب على مدير الصندوق إرسال نسخة إلى هيئة السوق المالية من الإشعار الكتابي المرسل إلى ملاك الوحدات.
- لا يعتبر إجتماع مالكي الوحدات إجتماعاً صحيحاً إلا إذا حضره من الملاك ما يملكون مجتمعين أو منفردين 25% أو أكثر من إجمالي عدد وحدات الصندوق.
- إذا لم يستوف النصاب المذكور في الفقرة السابقة، سيقوم مدير الصندوق بالدعوة إلى إجتماع ثاني بالإعلان عن ذلك في موقعه الإلكتروني والموقع الإلكتروني للسوق المالية السعودية (تداول) وإرسال إشعار كتابي إلى جميع ملاك الوحدات وأمين الحفظ قبل موعد الإجتماع الثاني بخمسة (5) أيام، ويعد الإجتماع الثاني صحيحاً أيّاً كانت نسبة الوحدة الممثلة في الإجتماع.

ج- تصويت ملاك الوحدات:

- طريقة تصويت ملاك الوحدات:
- يجوز لمالك الوحدات تعيين وكيلاً له لتمثيله في إجتماع ملاك الوحدات.
- يجوز لكل مالك من ملاك الوحدات الإدلاء بصوت واحد لكل وحدة يمتلكها من وحدات الصندوق.
- يجوز عقد إجتماعات ملاك الوحدات والإشتراك في مداولاتها والتصويت على قراراتها بواسطة وسائل التقنية الحديثة وفقاً للضوابط التي تضعها الهيئة.
- حقوق التصويت في إجتماعات ملاك الوحدات:
- يحق لمالك الوحدات وأمين الحفظ إستلام إشعاراً كتابياً قبل عشرة أيام على الأقل من الإجتماع وبمدة لا تزيد عن واحد وعشرين يوماً قبل الإجتماع.

- يحق لمالك الوحدات ممارسة جميع الحقوق الخاصة بالوحدات بما في ذلك الحصول على موافقته على أي تغيرات تتطلب موافقة ملاك الوحدات وفقاً للائحة صناديق الإستثمار.
- يجوز عقد اجتماعات ملاك الوحدات والإشتراك في مداولاتها والتصويت على قراراتها بواسطة وسائل التقنية الحديثة وفقاً للضوابط التي تضعها الهيئة.

14. حقوق ملاك الوحدات:

- الحصول على نسخة حديثة من الشروط والأحكام الخاصة بالصندوق ومذكرة المعلومات باللغة العربية وبدون مقابل.
- حصول كل مالك من ملاك الوحدات على تقرير يشتمل على صافي قيمة وحدات الصندوق، وعدد الوحدات التي يمتلكها وصافي قيمتها، وسجل بجميع الصفقات المنفذة من قبل المالك على وحدات الصندوق يقدم خلال خمسة عشر (15) يوماً من كل صفقة.
- الحصول على القوائم المالية المراجعة للصندوق بدون مقابل.
- الإشعار بأي تغيير في الشروط والأحكام الخاصة بالصندوق ومذكرة المعلومات وإرسال ملخص بهذا التغيير قبل سريانه وفقاً لنوع التغيير والمدة المحددة في لائحة صناديق الإستثمار.
- الإشعار بأي تغيير في مجلس إدارة الصندوق.
- الحصول على نسخة محدثة من الشروط والأحكام الخاصة بالصندوق ومذكرة المعلومات سنوياً تُبين الرسوم والأنعاب الفعلية ومعلومات أداء الصندوق عند طلبها.
- الإشعار برغبة مدير الصندوق بإنهاء صندوق الإستثمار قبل الإنهاء بمدة لا تقل عن واحد وعشرين (21) يوماً.
- دفع مبالغ الإسترداد في الأوقات المحددة لذلك.
- الحصول على الإجراءات الخاصة بمعالجة الشكاوى عند طلبها من مدير الصندوق.

15. مسؤولية ملاك الوحدات:

فيما عدا خسارة مالك الوحدات لاستثماره في الصندوق أو جزء منه، لا يكون لمالك الوحدات أي مسؤولية عن ديون والتزامات الصندوق.

16. خصائص الوحدات:

تُقسم وحدات الصندوق إلى ثلاثة (3) فئات وهي (أ) وهي الخاصة بكبار المستثمرين من مؤسسات وأفراد، و(ب) وهي الخاصة بصغار المستثمرين من مؤسسات وأفراد، و(ج) وهي الخاصة بمنسوبي مدير الصندوق وبنك الخليج الدولي والمحفظة الإستثمارية الخاصة بمدير الصندوق وبنك الخليج الدولي. إن الفروقات بين هذه الفئات تكمن في الحد الأدنى للملكية، الحد الأدنى للإشتراك، الحد الأدنى للإضافي، الحد الأدنى للإسترداد، ورسوم الإدارة. يوضح الجدول الفروقات بين فئات الصندوق:

الفروقات	الفئة (أ)	الفئة (ب)	الفئة (ج)
طبيعة الملاك	كبار المستثمرين من مؤسسات وأفراد	صغار المستثمرين من مؤسسات وأفراد	منسوبي أو المحفظة الخاصة بكل من مدير الصندوق وبنك الخليج الدولي
الحد الأدنى للملكية	10,000,000 ريال سعودي	لا يوجد	لا يوجد
الحد الأدنى للإشتراك	10,000,000 ريال سعودي	10,000 ريال سعودي	10,000 ريال سعودي
الحد الأدنى للإشتراك الإضافي	1,000,000 ريال سعودي	2,500 ريال سعودي	2,500 ريال سعودي
الحد الأدنى للإسترداد	1,000,000 ريال سعودي	2,500 ريال سعودي	2,500 ريال سعودي
رسوم الإدارة	1.00%	1.75%	0.50%

17. التغييرات في الشروط والأحكام:

- أ- الأحكام المنظمة لتغيير شروط وأحكام الصندوق والموافقات والأشعارات المحددة بموجب لائحة صناديق الإستثمار:
- تنقسم الأحكام المنظمة لتغيير شروط وأحكام الصندوق إلى ثلاثة أقسام وذلك بناءً على نوعية المعلومات المراد تغييرها وفقاً للائحة صناديق الإستثمار (المادة 56، 57 و58 على التوالي). حيث تنقسم الأحكام المنظمة للتغييرات في الشروط والأحكام كالآتي:

1. موافقة الهيئة وملاك الوحدات على التغييرات الأساسية:

- يجب على مدير الصندوق الحصول على موافقة ملاك وحدات الصندوق على التغيير الأساسي المقترح من خلال قرار صندوق عادي.
- يجب على مدير الصندوق بعد الحصول على موافقة ملاك الوحدات وفقاً للفقرة السابقة من هذه المادة، الحصول على موافقة هيئة السوق المالية على التغيير الأساسي المقترح للصندوق.
- يُقصد بمصطلح "التغيير الأساسي" أيّاً من الحالات التالية:
 1. التغيير المهم في أهداف الصندوق أو طبيعته.
 2. التغيير الذي يكون له تأثير في وضع المخاطر للصندوق.
 3. الانسحاب الطوعي لمدير الصندوق من منصب إدارة الصندوق.
 4. أي حالات أخرى تقررهما الهيئة من حين لآخر وتبلغ بها مدير الصندوق.
- يحق للملكي وحدات الصندوق استرداد وحداتهم قبل أي تغيير أساسي ودون فرض أي رسوم إسترداد.

2. إشعار الهيئة وملاك الوحدات بأي تغييرات مهمة:

- يجب على مدير الصندوق إشعار الهيئة وملاك وحدات الصندوق كتابياً بأي تغييرات مهمة مقترحة لأي صندوق عام يديره مدير الصندوق، ويجب ألا تقل فترة الإشعار عن واحد وعشرين (21) يوماً قبل يوم سريان التغيير الذي يحدد مدير الصندوق.
- تعني "التغيير المهم" أي تغيير لا يعد تغييراً أساسياً وفقاً لأحكام المادة (56) من لائحة صناديق الإستثمار أو أي تغيير من شأنه أن:
 1. يؤدي في المعتاد إلى أن يعيد ملاك الوحدات النظر في مشاركتهم في الصندوق.
 2. يؤدي إلى زيادة المدفوعات من أصول الصندوق إلى مدير الصندوق أو أي عضو من أعضاء مجلس إدارة الصندوق أو أي تابع لهما.
 3. يقدم نوعاً جديداً من المدفوعات تسدد من أصول الصندوق أو يؤدي بشكل جوهري إلى زيادة أنواع المدفوعات الأخرى التي تسدد من أصول الصندوق.
 4. أي حالات أخرى تقررهما الهيئة من حين لآخر وتبلغ بها مدير الصندوق.
- يحق لملاك وحدات الصندوق استرداد وحداتهم قبل سريان أي تغيير مهم ودون فرض أي رسوم استرداد.

3. إشعار الهيئة وملاك الوحدات بأي تغييرات واجبة الإشعار:

- يجب على مدير الصندوق إشعار الهيئة وملاك الوحدات إشعاراً كتابياً بأي تغيير واجب الإشعار في الصندوق الذي يديره مدير الصندوق قبل ثمانية (8) أيام من سريان التغيير.
- يقصد بـ "التغيير واجب الإشعار" أي تغيير لا يقع ضمن أحكام المادتين (56) و (57) من لائحة صناديق الإستثمار.

ب- الإجراءات المتبعة للإشعار عن أي تغيير في شروط وأحكام الصندوق:

- يُشعر مدير الصندوق ملاك الوحدات ويفصح عن تفاصيل التغييرات الأساسية في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق والموقع الإلكتروني للسوق المالية السعودية (تداول) وذلك قبل عشرة (10) أيام من سريان التغيير.
- بيان تفاصيل التغييرات الأساسية في تقارير الصندوق التي يعدها مدير الصندوق وفقاً للمادة (71) من لائحة صناديق الإستثمار.
- الإفصاح عن تفاصيل التغييرات المهمة في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق والموقع الإلكتروني للسوق المالية السعودية (تداول) أو بالطريقة التي تحددها هيئة السوق المالية وذلك قبل عشرة (10) أيام من سريان التغيير.
- بيان تفاصيل التغييرات المهمة في تقارير الصندوق التي يعدها مدير الصندوق وفقاً للمادة (71) من لائحة صناديق الإستثمار.
- الإفصاح عن التغييرات واجبة الإشعار في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق والموقع الإلكتروني للسوق المالية السعودية (تداول) وذلك خلال واحد وعشرين (21) يوماً من سريان التغيير.
- بيان تفاصيل التغييرات واجبة الإشعار في تقارير الصندوق التي يعدها مدير الصندوق وفقاً للمادة (71) من لائحة صناديق الإستثمار.

18. إنهاء الصندوق:

الحالات التي يستوجب فيها إنهاء الصندوق والإجراءات الخاصة بالإنهاء بموجب أحكام لائحة صناديق الإستثمار هي الآتي:

1. إذا رغب مدير الصندوق بإنهاء الصندوق، فيجب عليه إشعار الهيئة وملاك الوحدات كتابياً برغبته في ذلك قبل مدة لا تقل عن واحد وعشرين (21) يوماً من التاريخ المستهدف لإنهاء الصندوق دون الإخلال بالشروط والأحكام ومذكرة المعلومات الخاصة بالصندوق.
2. يجب على مدير الصندوق البدء في إجراءات تصفية الصندوق فور انتهائه، وذلك دون الإخلال بالشروط والأحكام ومذكرة المعلومات الخاصة بالصندوق.
3. يجب على مدير الصندوق الإعلان في موقعه الإلكتروني والموقع الإلكتروني للسوق المالية السعودية (تداول) عن انتهاء مدة الصندوق وتصفيته.

19. مدير الصندوق:

أ- مهام مدير الصندوق وواجباته ومسؤولياته:

1. يعمل مدير الصندوق لمصلحة ملاك الوحدات بموجب أحكام لائحة صناديق الإستثمار ولائحة الأشخاص المرخص لهم وشروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات الخاصة بالصندوق.
2. يلتزم مدير الصندوق بجميع المبادئ والواجبات التي نصت عليها لائحة الأشخاص المرخص لهم بما في ذلك واجب الأمانة اتجاه ملاك الوحدات، والذي العمل بما يحقق مصالحهم وببذل الحرص المعقول.
3. فيما يتعلق بصناديق الإستثمار، يكون مدير الصندوق مسؤولاً عن الآتي:
 - إدارة الصندوق.
 - عمليات الصندوق لما في ذلك الخدمات الإدارية للصندوق.
 - طرح وحدات الصندوق.
 - التأكد من دقة شروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات الخاصة بالصندوق واكمالها ووضوحها وأن تكون صحيحة وغير مضللة.
4. إن مدير الصندوق مسؤول عن الإلتزام بأحكام لائحة صناديق الإستثمار، سواء أدى مسؤولياته وواجباته بشكل مباشر أو قام بتكليف جهة خارجية بموجب أحكام لائحة صناديق الإستثمار ولائحة الأشخاص المرخص لهم.
5. إن مدير الصندوق مسؤول عن خسائر الصندوق الناتجة عن إحتيال أو إهمال أو سوء تصرف أو تقصير متعمد من مدير الصندوق.
6. يضع مدير الصندوق السياسات والإجراءات لرصد المخاطر التي تؤثر على استثمارات الصندوق، ويضمن سرعة التعامل معها. تتضمن تلك السياسات والإجراءات القيام بعملية تقويم المخاطر بشكل سنوي على الأقل.
7. يطبق مدير الصندوق برنامج مراقبة المطابقة والإلتزام لكل صندوق استثمار يديره ويزود الهيئة بنتائج التطبيق عند طلبها.

ب- حق مدير الصندوق في تعيين مدير صندوق من الباطن:

يجوز لمدير الصندوق تكليف طرف ثالث أو أكثر أو أي من تابعيه بالمعمل مديراً للصندوق من الباطن، وسيدفع مدير الصندوق أي أتعاب ومصاريف تابعة لذلك.

ج- الأحكام المنظمة لعزل مدير الصندوق أو استبداله:

- للهيئة الحق في عزل مدير الصندوق من إدارة الصندوق واتخاذ أي إجراء تراه مناسباً لتعيين مدير صندوق بديل أي اتخاذ أي تدبير آخر تراه مناسباً، وذلك في حال حدوث أي من الآتي:
 1. توقف مدير الصندوق عن ممارسة نشاط الإدارة دون إشعار الهيئة بذلك بموجب الأشخاص المرخص لهم.
 2. إلغاء ترخيص مدير الصندوق في ممارسة نشاط الإدارة أو سحبه أو تعليقه من قبل الهيئة.
 3. تقديم طلب إلى الهيئة من قبل مدير الصندوق لإلغاء ترخيص ممارسة نشاط الإدارة الخاص بمدير الصندوق.
 4. إذا رأت الهيئة أن مدير الصندوق قد أخل بشكل جوهري -حسب ما تراه الهيئة- بالإلتزام بالنظام ولوائحه التنفيذية.

5. وفاة مدير المحفظة الإستثمارية الذي يدير أصول الصندوق أو عجزه أو استقالته مع عدم وجود شخص آخر مسجل لدى مدير الصندوق قادر على إدارة أصول الصندوق.
 6. أي حالة أخرى ترى الهيئة-بناءً على أسس معقولة- أنها ذات أهمية جوهرية.
- إذا مارست الهيئة أيًا من صلاحياتها وفقاً للفقرة الأولى من هذه المادة، فيتعين على مدير الصندوق التعاون بشكل كامل من أجل تسهيل نقل المسؤوليات إلى مدير الصندوق البديل وذلك خلال ستين (60) يوماً من تعيين مدير الصندوق البديل. ويجب على مدير الصندوق المعزول أن ينقل -حيثما كان ضرورياً ومناسباً ووفقاً لتقدير الهيئة- جميع العقود المرتبطة بصندوق الإستثمار ذي العلاقة إلى مدير الصندوق البديل.

20. أمين الحفظ:

أ- مهام أمين الحفظ:

- تم تعيين شركة البلاد للاستثمار أمين للحفظ وهو مسؤولاً عن التزاماته وفقاً لأحكام لائحة صناديق الاستثمار، سواء أدى مسؤولياته بشكل مباشر أم كلف بها طرفاً ثالثاً بموجب أحكام لائحة صناديق الاستثمار أو لائحة الأشخاص المرخص لهم.
- يعد أمين الحفظ مسؤولاً عن التزاماته وفقاً لأحكام لائحة صناديق الاستثمار، سواء أدى مسؤولياته بشكل مباشر أم كلف بها طرفاً ثالثاً بموجب أحكام لائحة صناديق الاستثمار أو لائحة الأشخاص المرخص لهم.
- يعد أمين الحفظ مسؤولاً اتجاه مدير الصندوق وملاك الوحدات عن خسائر الصندوق الناتجة عن إحتيال أو إهمال أو سوء تصرف أو تقصير معتمد من قبل أمين الحفظ.
- يعد أمين الحفظ مسؤولاً عن حفظ أصول الصندوق وحمايتها لصالح ملاك الوحدات، وهو مسؤول عن اتخاذ جميع الإجراءات الإدارية اللازمة فيما يتعلق بحفظ أصول الصندوق.

ب- حق أمين الحفظ في تعيين أمين من الباطن:

يجوز لأمين الحفظ تكليف طرف ثالث أو أكثر أو أي من تابعيه بالمعمل أميناً للحفظ من الباطن، وسيدفع أمين الحفظ أي أتعاب ومصاريف تابعة لذلك.

ج- الأحكام المنظمة لعزل أمين الحفظ أو استبداله:

- للهيئة عزل أمين الحفظ المعين من قبل مدير الصندوق أو اتخاذ أي تدبير تراه مناسباً في حال وقوع أي من الحالات الآتية:
1. توقف أمين الحفظ عن ممارسة نشاط الحفظ دون إشعار الهيئة بذلك بموجب لائحة الأشخاص المرخص لهم.
 2. إلغاء ترخيص أمين الحفظ في ممارسة نشاط الحفظ أو سحبه أو تعليقه من قبل الهيئة.
 3. تقديم طلب إلى الهيئة من أمين الحفظ لإلغاء ترخيص ممارسة نشاط الحفظ.
 4. إذا رأت الهيئة أن أمين الحفظ قد أخل -حسب ما ترا الهيئة- بالإلتزام بالنظام ولوائحه التنفيذية.
 5. أي حالة أخرى ترى الهيئة-بناءً على أسس معقولة- أنها ذات أهمية جوهرية.
- إذا مارست الهيئة أيًا من صلاحياتها وفقاً للفقرة الأولى من هذه المادة، فيتعين على مدير الصندوق المعني تعيين أمين حفظ بديل وفقاً لتعليمات الهيئة، كما يتعين على مدير الصندوق وأمين الحفظ المعزول التعاون بشكل كامل لتسهيل النقل السلس للمسؤوليات إلى أمين الحفظ البديل خلال ستين (60) يوماً من تعيين أمين الحفظ البديل. ويجب على أمين الحفظ المعزول أن ينقل -حيثما كان ضرورياً ومناسباً ووفقاً لتقدير الهيئة- جميع العقود المرتبطة بصندوق الإستثمار ذي العلاقة إلى أمين الحفظ البديل.

21. المحاسب القانوني:

أ- اسم المحاسب القانوني لصندوق الإستثمار:

البسام وشركاه المحاسبون المتحالفون.

ب- مهام المحاسب القانوني وواجباته ومسؤولياته:

- يعين المحاسب القانوني من قبل مدير الصندوق وذلك للقيام بعملية مراجعة للقوائم المالية للصندوق بما يتماشى مع المعايير المعمول بها في المملكة العربية السعودية.
- إذا مضى على تأسيس الصندوق مدة تزيد على تسعة (9) أشهر قبل نهاية سنته المالية، يجب في هذه الحالة القيام بعملية المراجعة بنهاية السنة المالية الأولى.
- إذا مضى على تأسيس الصندوق مدة تسعة (9) أشهر أو أقل قبل نهاية سنته المالية، يمكن في هذه الحالة القيام بعملية المراجعة بنهاية السنة المالية الثانية.

ج- الأحكام المنظمة لإستبدال المحاسب القانوني لصندوق الإستثمار:

يجب على مجلس إدارة الصندوق أن يرفض تعيين المحاسب القانوني أو أن يوجه مدير الصندوق بتغيير المحاسب القانوني المعين، في أي من الحالات الآتية:

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

22. أصول الصندوق:

- أ- إن أصول صندوق الاستثمار محفوظة بواسطة أمين الحفظ لصالح صندوق الاستثمار.
- ب- يقوم أمين الحفظ بفصل أصول الصندوق عن باقي الأصول الخاصة به أو الصناديق الأخرى وعن أصول عملائه الآخرين التي يقوم بحفظ أصولها ويسجل أمين الحفظ الأوراق المالية والأصول الخاصة بالصندوق بإسمه لصالح الصندوق ويقوم أمين الحفظ بفتح حساب بنكي خاص بالصندوق في أحد البنوك المحلية، ويقوم بالاحتفاظ بجميع السجلات الضرورية وغيرها من المستندات التي تؤيد تأديته لالتزاماته التعاقدية.
- ج- تُعدّ أصول صندوق الاستثمار مملوكة للمالكين الوحدات في ذلك الصندوق مجتمعين (ملكية مشاعة)، ولا يجوز أن يكون لمدير الصندوق أو مدير الصندوق من الباطن أو أمين الحفظ أو أمين الباطن أو مقدم المشورة أو الموزع أي مصلحة في أصول الصندوق أو أي مطالبة فيها، إلا إذا كان مدير الصندوق أو مدير الصندوق من الباطن أو أمين الحفظ أو أمين 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 شروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات الخاصة بالصندوق.

23. إقرار من مالك الوحدات:

لقد قمت/قمنا بالإطلاع على شروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات الخاصة بالصندوق وملخص المعلومات الخاص بالصندوق، والموافقة على خصائص الوحدات التي اشتركت فيها/اشتركنا فيها.

الاسم:

التاريخ:

التوقيع:

الملحق رقم (1): سياسات وإجراءات ضبط المخاطر

1. إجراءات وآلية ضبط المخاطر:

أ. ستكون قرارات الاستثمار التي يتخذها مدير الصندوق متماشية مع ممارسات الاستثمار الجيدة والحكمة التي تحقق الأهداف الإستثمارية المحددة للصندوق والمذكورة في شروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات والمستندات الأخرى ذات العلاقة، ويشمل ذلك بذل مدير الصندوق كل ما في وسعه للتأكد من الآتي:

- الحرص على توفير السيولة الكافية في الصندوق من خلال الاستثمار في أوراق مالية ذات سيولة جيدة للوفاء بأي طلب استرداد متوقع، في حال كان مجموع طلبات الإسترداد أكبر من النقد وأشياء النقد المتوفر في الصندوق، سيقوم مدير الصندوق بتسييل جزء من أصول الصندوق.
- عدم تركيز إستثمارات الصندوق في أي ورقة أو أوراق مالية معينة أو في بلد أو منطقة جغرافية معينة أو قطاع أو صناعة معينة، إلا إذا تم الإفصاح عن ذلك في الشروط والأحكام الخاصة بالصندوق ومذكرة المعلومات والمستندات الأخرى ذات العلاقة، وفي حال تم تركيز إستثمارات الصندوق في ورقة مالية بما يخالف الشروط والأحكام، سيقوم مدير الصندوق بتصحيح وضع الإستثمار في مدة أقصاها 90 يوماً.
- يلتزم الصندوق بنسب التملك في الشركات حسب النسبة المصرح بها في المادة الحادية والأربعين (41) في لائحة صناديق الإستثمار التابعة لهيئة السوق المالية، وفي حال تجاوز مدير الصندوق أي من النسب الموضحة في المادة، سيقوم مدير الصندوق بتصحيح وضع الإستثمار فوراً وبمدة أقصاها 90 يوماً.
- تطبيق أهداف الصندوق الإستثمارية المحددة في شروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات بكل دقة، تقوم لجنة الإستثمار لدى مدير الصندوق بالإجتماع شهرياً لمراجعة أداء واستثمارات الصندوق والتأكد من توافقها مع أهداف الصندوق واتخاذ أي إجراءات تصحيحية أو تحسينية تخدم أهداف الصندوق.
- سيقوم مدير الصندوق بتبليغ مجلس إدارة الصندوق فوراً عندما يكون هناك مخالفات جوهرية.
- تنفيذ أوامر البيع والشراء يتم عبر قسم الوساطة أو وسيط آخر مرخص من هيئة السوق المالية وتبعاً لسياسة واضحة تتوافق مع تعليمات السوق المالية وتراعي مصالح حاملي وحدات الصندوق، كما أنها تراعي المحافظة على مصلحة وشفافية السوق المالية، وللتأكد من ذلك يقوم مدير الصندوق بمتابعة تنفيذ جميع أوامر البيع والشراء بشكل مستمر، وفي حال كان هناك أي إجراء من الوسيط يتعارض مع مصالح ملاك الوحدات، سيقوم مدير الصندوق بتغيير الوسيط.

ب. سيكون هناك مجلس إدارة للصندوق وستكون طبيعة الخدمات التي يقدمها المجلس كالتالي:

- الموافقة على جميع العقود والقرارات والتقارير الجوهرية التي يكون الصندوق طرفاً فيها.
- الإشراف -ومتى كان ذلك مناسباً- المصادقة على أي تضارب مصالح يفصح عنه مدير الصندوق وفقاً للائحة صناديق الاستثمار.
- الإجتماع مرتين سنوياً على الأقل مع مسؤول المطابقة والإلتزام ومسؤول التبليغ عن غسيل الأموال وتمويل الإرهاب لدى مدير الصندوق، للتأكد من إلتزام مدير الصندوق بجميع اللوائح والأنظمة المتبعة.
- إقرار أي توصية يرفعها مصفي الأصول في حالة تعيينه.
- التأكد من اكتمال وإلتزام شروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات والمستندات الأخرى ذات العلاقة بلائحة صناديق الاستثمار.
- التأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً لشروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات والمستندات ذات العلاقة، وأحكام لائحة صناديق الاستثمار.
- العمل بأمانة ولمصلحة صندوق الاستثمار ومالكي الوحدات فيه.

2. المطابقة والإلتزام:

سيكون مسؤول المطابقة والإلتزام مسؤولاً عن الإشراف على التالي:

- التأكد من التزام مدير الصندوق باللوائح والقوانين ذات العلاقة، وبشروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات والمستندات الأخرى ذات العلاقة.

- التأكد من وضع السياسات والإجراءات المناسبة لتمكين مدير الصندوق من الإلتزام بالنظام ولوائحه التنفيذية وجميع المتطلبات النظامية الأخرى السارية المفعول.
- الحصول على الموارد المناسبة وصلاحيية الإطلاع على جميع سجلات مدير الصندوق.
- تزويد الهيئة بأي مستندات تطلبها لمراجعة مدى ملائمة ترتيبات المطابقة والالتزام التي يتبعها مدير الصندوق.



صندوق جي آي بي للأسهم السعودية

GIB Saudi Equity Fund

صندوق أسهم محلي عام مفتوح المدة

ملخص المعلومات

هذه هي النسخة المعدلة من ملخص المعلومات لصندوق جي آي بي للأسهم السعودية التي تعكس التغييرات التالية (الاداء السابق لصندوق جي آي بي للأسهم السعودية)

يجب على المستثمرين المحتملين قراءة الشروط والأحكام ومذكرة المعلومات الخاصة بصندوق جي آي بي للأسهم السعودية بعناية ودقة تامة قبل اتخاذ أي قرار استثماري يتعلق بالصندوق، وفي حال كان هناك شك في مدى ملائمة هذا الصندوق، فإنه يجب على المستثمر المحتمل استشارة أحد المستشارين الماليين المستقلين قبل اتخاذ أي قرار استثماري.

ملخص المعلومات

1. المعلومات الرئيسية حول صندوق الإستثمار:

أ- اسم الصندوق ونوعه:

صندوق جي آي بي للأسهم السعودية، وهو صندوق أسهم محلي عام مفتوح المدة.

ب- موجز أهداف الصندوق الإستثمارية:

يهدف الصندوق لتحقيق نمو في رأس المال في المدى المتوسط والطويل من خلال الاستثمار في أسهم الشركات السعودية المدرجة في سوق الأسهم السعودية الرئيسية أو المدرجة في سوق الأسهم السعودية الموازية (نمو).

ج- موجز سياسات استثمار الصندوق:

• أنواع الأوراق المالية التي يستثمر فيها الصندوق:

يهدف الصندوق لتحقيق أهدافه بالإستثمار في جميع أسهم الشركات أو تابعها المدرجة في سوق الأسهم السعودية الرئيسية وفي سوق الأسهم السعودية الموازية (نمو)، سيستثمر الصندوق أيضاً في أسهم الإصدارات الأولية المدرجة في سوق الأسهم السعودية الرئيسية أو سوق الأسهم السعودية الموازية (نمو) وحقوق الأولوية المدرجة في سوق الأسهم السعودية الرئيسية أو سوق الأسهم السعودية الموازية (نمو) وصناديق المؤشرات المتداولة (ETFs) والصناديق العقارية المتداولة (REITs) وصناديق الإستثمار في الأسهم السعودية وأدوات الدخل الثابت والنقد وأشباه النقود.

• سياسة تركيز الإستثمار:

يلخص الجدول التالي أهداف تخصيص أصول الصندوق بين مختلف أنواع الإستثمار:

نوع الإستثمار	الحد الأدنى	الحد الأعلى
الأسهم السعودية المدرجة في السوق المالية السعودية الرئيسية (تداول) أو المدرجة في السوق الموازية (نمو) والإصدارات الأولية والثانوية وحقوق الأولوية للشركات السعودية المدرجة في سوق الأسهم السعودية الرئيسية أو سوق الأسهم السعودية الموازية (نمو) والصناديق العقارية المتداولة (REITs) المدرجة في السوق السعودية	30%	100%
الأوراق المالية المباعة على المكشوف	0%	25%
أدوات الدخل الثابت والصكوك وصناديق أدوات الدخل الثابت وصناديق الصكوك العامة والمرخصة من هيئة السوق المالية	0%	20%
نقد وأشباه النقد ¹	0%	70%
صناديق المؤشرات المتداولة العامة والمرخصة من هيئة السوق المالية	0%	10%
صناديق الإستثمار في الأسهم السعودية العامة والمرخصة من هيئة السوق المالية	0%	10%

¹ يستثمر الصندوق في أدوات نقد في بنوك مرخصة من مؤسسة النقد العربي السعودي بحد تصنيف ائتماني أدنى -BBB أو ما يعادلها في تصنيفات وكالات التصنيف الائتماني.

د- المخاطر المرتبطة بالاستثمار في صندوق الإستثمار:

فيما يلي، قائمة للمخاطر الرئيسية للاستثمار في الصندوق:

1. مخاطر تقلبات أسعار الأسهم والوحدات المتداولة:

إن الاستثمار في أسواق الأسهم يرتبط عادة بتقلبات عالية في أسعار الأسهم والتي بدورها تؤدي إلى تقلبات عالية في أسعار وحدات صناديق الأسهم والتي قد ينتج عن ذلك انخفاض حاد في قيمة استثمارات الصندوق وخسارة جزء من رأس المال. يحدث التقلب في أسعار الأسهم نتيجة لعوامل كثيرة خارجة عن إرادة مدير الصندوق ومن تلك العوامل على سبيل المثال لا الحصر، الأحداث السياسية والاقتصادية والاجتماعية التي قد تؤثر على أداء الشركات أو على قرارات المتعاملين في الأسواق.

2. المخاطر السياسية أو النظامية:

إن المملكة العربية السعودية من البلدان التي تتمتع بحالة سياسية ونظامية مستقرة، إلا أن التقلب السياسي في المنطقة قد يؤثر سلباً على تقييم الأسهم أو أداء الشركات المعرضة لبعض المناطق الإقليمية الغير مستقرة سياسياً. هذا بدوره قد يؤثر على تقييم أصول الصندوق وسعر وحداته.

3. المخاطر الاقتصادية:

إن التغيرات الاقتصادية التي تمر بها المملكة العربية السعودية قد تؤثر على الشركات العاملة في السعودية والمدرجة في السوق المالية السعودية سلباً أو إيجاباً في المدى القصير إلى المتوسط مما قد يؤدي إلى تذبذب في أسعار أسهم هذه الشركات وبالتالي أسعار أصول الصندوق وسعر وحداته.

4. مخاطر السيولة:

قد يتعرض الصندوق إلى مخاطر السيولة في حال انخفاض التعاملات في السوق بشكل حاد والذي قد يؤثر سلباً على أسعار أصول الصندوق.

5. مخاطر العملة:

إن التقلبات في أسعار عملات الأوراق المالية المدارة في المحفظة قد تؤدي إلى خسائر أو أرباح فروقات العملة وبالتالي إلى تغير قيمة الوحدات بالنقص أو الزيادة.

6. المخاطر التشريعية والقانونية:

إن الصندوق يستثمر في أوراق مالية مدرجة في أسواق مالية خاضعة للرقابة والتشريعات من قبل السلطات الرسمية، هذا يعرض الصندوق إلى مخاطر التغير في التشريعات أو القوانين الخاصة بهذه الأوراق المالية أو الأسواق المالية. إن من ضمن هذه المخاطر مخاطر تغير الرسوم على الصناديق الإستثمارية والتي تدفع من أصول الصندوق.

7. مخاطر أسعار الفائدة:

إن التقلبات في أسعار الفائدة قد تؤثر سلباً أو إيجاباً على تقييمات أصول الصندوق وبالتالي قد تؤثر سلباً أو إيجاباً على سعر وحدات الصندوق.

8. مخاطر الإشتراك أو الإسترداد:

قد يؤجل مدير الصندوق أي عملية إشتراك أو إسترداد في حال حدوث صعوبات في الأسواق المالية أو التعاملات البنكية والتي تكون خارجة عن إرادته والذي قد يؤثر على سعر الوحدة التي يفترض أن يتعامل بها المستثمر.

9. مخاطر البيانات:

يعتمد مدير الصندوق في أسلوبه الإستثماري على تحليل بيانات الشركات المصدرة من قبلها والتي يعتبرها مدير الصندوق ذات جودة عالية، إلا أنه في حين إغفال أي معلومات جوهرية أو حدوث أي ممارسات غير قانونية أو أخطاء فإن ذلك قد يؤثر على إستثمارات الصندوق.

10. مخاطر تضارب المصالح:

يحرص مدير الصندوق في إدارته على أن تكون أهدافه كل ما هو من صالح ملاك الوحدات إلا أنه يشترك في إدارة الصندوق مدراء وموظفي مدير الصندوق أو الفروع التابعة له والذين قد تكون مصالحهم متضاربة مع مصالح الصندوق، هذا قد ينتج عنه تأثير على موضوعية واستقلالية مدير الصندوق وقراراته الإستثمارية والذي قد يؤثر سلباً على أداء الصندوق.

11. مخاطر الإعتماد على موظفي مدير الصندوق:

إن أداء الصناديق غالباً ما يعتمد على فريق عمل مدير الصندوق وإن تغير كل أو بعض أعضاء فريق العمل قد يؤثر سلباً على أداء الصندوق في المستقبل.

12. مخاطر ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة:

ينطوي الاستثمار في الصندوق على مخاطر ضريبية متنوعة بعضها ينطبق على الاستثمار في الصندوق نفسه والبعض الآخر ينطبق على ظروف معينة قد تكون ذات صلة بمستثمر معين. وسوف تؤدي الضرائب التي يتكبدها مالكو الوحدات بالضرورة إلى تخفيض العوائد المرتبطة بالاستثمار في الصندوق وانخفاض في سعر الوحدة. ويجب على المستثمرين المحتملين التشاور مع مستشارهم الضريبيين بشأن الضرائب المترتبة على الاستثمار في الوحدات وتملكها وبيعها. إن رسوم الإدارة وجميع الرسوم المستحقة إلى شركة جي اي بي كابيتال لا تشمل ضريبة القيمة المضافة التي يتم تحميلها بشكل منفصل وفقاً للمواد المنصوص عليها في نظام ولائحة ضريبة القيمة المضافة.

هـ- البيانات السابقة لأداء الصندوق:

المدة	أداء الصندوق	أداء المؤشر الإستراتيجي
2018	%4.18	%8.26
2019	%18.34	%12.67
2020	%10.24	%6.77
منذ بداية الصندوق	%35.24	%30.24

2. رسوم الخدمات والعمولات والأتعاب:

أ- يتحمل الصندوق كافة الرسوم والمصاريف المذكورة أدناه. إن الرسوم التي يتحملها الصندوق تحتسب على أساس يومي وتدفع على أساس يختلف من رسم الى آخر وهي كالآتي:

- رسوم الإدارة: يدفع الصندوق رسوم إدارة بنسبة 1.00% سنوياً من قيمة صافي أصول الصندوق لمدير الصندوق للفئة (أ) ونسبة 1.75% سنوياً من قيمة صافي الأصول لمدير الصندوق للفئة (ب) ونسبة 0.50% سنوياً من قيمة صافي الأصول لمدير الصندوق للفئة (ج). ويتم دفع الرسوم كل ثلاثة أشهر ميلادية.
- رسوم الحفظ: يدفع الصندوق لأمين الحفظ رسوم حفظ بنسبة لا تتجاوز 0.03% سنوياً بعد اقصى من صافي قيمة الأصول الخاضعة للإدارة ويتم دفع الرسوم شهرياً كما سيدفع الصندوق رسوم العمليات بعد أقصى 30 ريال سعودي لكل عملية.
- أتعاب المحاسب القانوني: يدفع الصندوق مبلغاً مقطوعاً قدره 26,250 ريال سعودي عن طريق دفعيتين كل نصف سنة للمحاسب القانوني شاملة ضريبة القيمة المضافة وهو مقابل مراجعة حسابات الصندوق.
- مصاريف التمويل: في حال حصول الصندوق على تمويل، فإن الصندوق سيدفع مصاريف التمويل كافة حسب الأسعار السائدة في السوق.
- مكافآت أعضاء مجلس الإدارة: يدفع الصندوق مكافآت لأعضاء مجلس إدارة الصندوق سنوياً بقيمة 25,000 ريالاً سعودياً بعد أعلى لكل عضو مستقل.
- الرسوم الرقابية: يدفع الصندوق مبلغاً مقطوعاً قدره 7,500 ريال سعودي سنوياً.
- رسوم نشر المعلومات على موقع تداول: يدفع الصندوق مبلغاً مقطوعاً قدره 5,000 ريال سعودي سنوياً على كل فئة من الفئات الأخرى لوحدة الصندوق والمجموع هو 15,000 ريال سعودي سنوياً.
- مصاريف أخرى: يدفع الصندوق مبلغاً مقطوعاً بقيمة السنة الأولى 22,500 ريال وفي السنوات التالية بقيمة 28,125 ريال سعودي سنوياً من قيمة صافي أصول الصندوق مقابل الحصول على بيانات المؤشر الإستراتيجي. يدفع الصندوق رسوم التحويل الفعلية ما بين الحسابات البنكية أو الاستثمارية للصندوق وأي ضرائب أو رسوم إضافية إن وجدت بما في ذلك ضريبة القيمة المضافة.
- مصاريف التعامل: يتحمل الصندوق جميع مصاريف ورسوم التعامل المتعلقة ببيع وشراء الأسهم والإكتتاب في الإصدارات الأولية وسيتم الإفصاح عن تلك الرسوم والمصاريف في ملخص الإفصاح في نهاية كل ربع سنة (على سبيل المثال وليس الحصر عمولات الوسطاء وأي ضرائب أو رسوم حكومية)
- ضريبة القيمة المضافة: إن الرسوم المذكورة والعمولات والمصروفات المستحقة لحي أي بي كابيتال أو الأطراف الأخرى لا تشمل ضريبة القيمة المضافة وسيتم تحميل الضريبة بشكل منفصل وفقاً للأسعار المنصوص عليها في نظام ضريبة القيمة المضافة ولائحته التنفيذية. مع ملاحظة أن أتعاب المحاسب القانوني المذكورة أعلاه تشمل ضريبة القيمة المضافة، و فيما عدا ذلك ستخضع لضريبة القيمة المضافة ابتداء من 2018/01/01.

3. مكان وكيفية الحصول على معلومات إضافية حول صندوق الاستثمار ومستنداته.

- موقع مدير الصندوق و شروط واحكام الصندوق ومذكرة معلومات الصندوق.

4. مكان ووقت نشر سعر الوحدة وتكرارها:

يقوم مدير الصندوق بتحديث صافي قيمة أصول الصندوق وإعلان سعر الوحدة لكل فئة من فئات وحدات الصندوق قبل الساعة 5:00 مساءً من اليوم التالي ليوم التعامل عبر الموقع الإلكتروني للسوق المالية السعودية (تداول) www.tadawul.com.sa.

5. اسم وعنوان مدير الصندوق وبيانات الاتصال الخاصة به:

شركة جي أي بي كابيتال، وعنوانه:

المباني المنخفضة، مبنى رقم ب1

واحة غرناطة للمباني السكنية والمكتبية

طريق الدائري الشرقي

ص.ب. 89859، الرياض- 11692

المملكة العربية السعودية

هاتف: +966118348400

فاكس: +966115112201

الموقع الإلكتروني: www.gibcapital.com

6. اسم وعنوان أمين الحفظ وبيانات الاتصال الخاصة به:

شركة البلاد للاستثمار

البلاد المالية، المركز الرئيسي

تقاطع شارع التحلية مع طريق الملك فهد

ص.ب: 140، الرياض 11411

المملكة العربية السعودية

هاتف: +9669200003636

الموقع الإلكتروني: (www.albilad-capital.com)



صندوق جي آي بي للأسهم السعودية

GIB Saudi Equity Fund

صندوق أسهم محلي عام مفتوح المدة

مدير الصندوق

جي آي بي كابيتال

أمين الحفظ

شركة البلاد كابيتال

مذكرة المعلومات

هذه هي النسخة المعدلة من مذكرة المعلومات صندوق جي آي بي للأسهم السعودية التي تعكس التغييرات التالية (الاداء السابق لصندوق جي آي بي للأسهم السعودية)

إن جميع المعلومات والبنود المذكورة في مذكرة المعلومات الخاصة بصندوق جي آي بي كابيتال خاضعة لللائحة صناديق الاستثمار. يجب على المستثمرين المحتملين قراءة مذكرة المعلومات الخاصة بصندوق جي آي بي للأسهم السعودية بعناية ودقة تامة قبل اتخاذ أي قرار استثماري يتعلق بالصندوق، وفي حال عدم معرفة ما إذا كان الاستثمار في هذا الصندوق ملائم، فإنه يجب على المستثمر المحتمل استشارة أحد المستشارين الماليين المستقلين قبل اتخاذ أي قرار استثماري.

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

إشعار هام

- صندوق جي آي بي للأسهم السعودية ("الصندوق")، هو صندوق أسهم مفتوح المدة يستثمر في الأسهم السعودية. أسس ويدار من قبل شركة جي آي بي كابتال ("مدير الصندوق")، وهي شركة شخص واحد، المؤسسة والقائمة بموجب قوانين المملكة العربية السعودية، وبموجب السجل التجاري رقم 1010244294 وتاريخ 1429/02/06 هـ والترخيص الصادر عن هيئة السوق المالية رقم 37-07078، والتي عنوانها التالي:
المباني المنخفضة، مبنى رقم ب1
واحة غرناطة للمباني السكنية والمكتبية
طريق الدائري الشرقي
ص.ب. 89859، الرياض-11692
المملكة العربية السعودية
- 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، وتخلى نفسها صراحة من أي مسؤولية مهما كانت، ومن أي خسارة تنتج عما ورد في مذكرة المعلومات أو عن الاعتماد على أي جزء منها. ولا تعطي هيئة السوق المالية أي توصية بشأن جدوى الاستثمار في الصندوق من عدمه ولا تعني موافقتها على تأسيس الصندوق توصيتها بالاستثمار فيه أو تأكيد صحة المعلومات الواردة في الشروط والأحكام ومذكرة المعلومات، وتؤكد على أن قرار الاستثمار في الصندوق يعود للمستثمر أو من يمثله.
- يهدف الصندوق إلى تحقيق نمو في رأس المال في المدى المتوسط والطويل عن طريق الإستثمار في أسهم الشركات السعودية المدرجة في سوق الأسهم السعودية الرئيسية أو سوق الأسهم السعودية الموازنة (نمو) وتحقيق عائد يتفوق على عائد المؤشر الاسترشادي (Arabia S&P Saudi Domestic Total Return in Local Currency Index).
- أعدت مذكرة المعلومات طبقاً لأحكام لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية بموجب القرار رقم 1-219-2006، بتاريخ 1427/12/03 هـ، وفقاً لنظام هيئة السوق المالية، الصادر بموجب المرسوم الملكي رقم م/30 وتاريخ 1424/06/02 هـ المعدلة بقرار مجلس هيئة السواق المالية رقم 1-61 – 2016 وتاريخ 1437/08/16 هـ الموافق 2016/05/23 م
- يجب على المستثمرين المحتملين قراءة شروط وأحكام الصندوق مع مذكرة المعلومات والمستندات الأخرى الخاصة بصندوق جي آي بي للأسهم السعودية بعناية ودقة تامة قبل اتخاذ أي قرار استثماري يتعلق بالصندوق، وفي حال كان هناك شك في مدى ملائمة هذا الصندوق، فإنه يجب على المستثمر المحتمل استشارة أحد المستشارين الماليين المستقلين قبل اتخاذ أي قرار استثماري.
- إن كافة وجهات النظر والآراء الواردة في أحكام وشروط الصندوق تمثل التقدير الخاص لمدير الصندوق (بعد أن بذل كل الاهتمام والعناية المعقولة للتأكد من صحتها) وليس هناك أي ضمانات بأن تكون تلك الآراء ووجهات النظر صحيحة. ويجب على المستثمرين المحتملين أن لا ينظروا إلى محتوى الشروط والأحكام باعتبارها مشورة بشأن أي أمور استثمارية أو قانونية أو ضريبية أو شرعية أو بأي مسائل أخرى.
- تكون قيمة وحدات الصندوق عرضة لتقلبات أسعار الأسهم المملوكة من قبل الصندوق. وينبغي للمستثمرين المحتملين أن يكونوا على بينة ومعرفة تامة بأن الاستثمار في الصندوق يشتمل على مخاطر مرتفعة. إن الاستثمار في الصندوق لا يعتبر بمثابة وديعة لدى أي بنك أو التزاماً كما أنه ليس مضموناً من قبل مدير الصندوق ويتحمل المستثمر كامل المسؤولية عن أي خسائر مالية قد تنتج عن الإستثمار في الصندوق ما لم يكن سبب الخسارة ناجماً عن تقصير أو إهمال من مدير الصندوق.
- بالتوقيع على مذكرة المعلومات والشروط والأحكام، يوافق كل مشترك بأن مدير الصندوق سوف يستثمر مبالغ الاشتراكات بالنياية عن المشترك وطبقاً لشروط وأحكام الصندوق.

المحتويات

1.....	إشعارهام
2.....	المحتويات
3.....	الأطراف ذوو العلاقة
4.....	تعريفات
5.....	ملخص الصندوق
7.....	مذكرة المعلومات
7.....	صندوق الاستثمار:
9.....	المخاطر الرئيسية:
11.....	معلومات عامة:
12.....	مقابل الخدمات والعمولات والأنعاب:
14.....	تقويم وتسعير وحدات الصندوق:
15.....	التعامل:
17.....	خصائص الوحدات:
18.....	المحاسبة وتقديم التقارير:
18.....	مجلس إدارة الصندوق:
21.....	لجنة الرقابة الشرعية:
21.....	مدير الصندوق:
23.....	أمين الحفظ:
24.....	مستشار الإستثمار:
24.....	الموزع:
24.....	المحاسب القانوني:
24.....	معلومات أخرى:
29.....	إقرار من مالك الوحدات:

الأطراف ذوو العلاقة

شركة جي أي بي كابيتال (ويشار إليها فيما بعد بـ "مدير الصندوق")، وهي شركة شخص واحد، المؤسسة والقائمة بموجب قوانين المملكة العربية السعودية، وبموجب السجل التجاري رقم 1010244294 وتاريخ 1429/02/06 هـ والترخيص الصادر عن هيئة السوق المالية رقم 37-07078.

وعنوانه:

المباني المنخفضة، مبنى رقم ب1

واحة غرناطة للمباني السكنية والمكتبية

طريق الدائري الشرقي

ص.ب. 89859، الرياض - 11692

المملكة العربية السعودية

هاتف: +966118348400 فاكس: +966115112201

الموقع الإلكتروني: www.gibcapital.com

مدير الصندوق:

شركة البلاد للاستثمار

البلاد المالية، المركز الرئيسي

تقاطع شارع التحلية مع طريق الملك فهد

ص.ب. 140، الرياض 11411

المملكة العربية السعودية

هاتف: +9669200003636

الموقع الإلكتروني: www.albilad-capital.com

أمين الحفظ:

البسام وشركاه المحاسبون المتحالفون.

شارع الأمير محمد بن عبدالعزيز، حي السليمانية

ص.ب. 69658، الرياض 11557

المملكة العربية السعودية

هاتف: +966112252666 فاكس: +966112065444

الموقع الإلكتروني: www.pkf.com

المحاسب القانوني:

تعريفات

- "المشترك" و"المستثمر" و"المستثمر المحتمل" و"المستثمرين" و"العميل" و"مالك الوحدة" مصطلحات مترادفة تستخدم للإشارة إلى العميل الذي يمتلك وحدات في الصندوق.
- "مدير الصندوق" و"المدير" و"الشركة" يقصد بها شركة جي آي بي كابيتال المحدودة.
- "مجلس إدارة الصندوق" و"مجلس الإدارة" يقصد به مجلس يقوم مدير الصندوق بتعيين أعضائه وفقاً للائحة صناديق الاستثمار لمراقبة أعمال مدير صندوق الاستثمار.
- "الهيئة" و"هيئة السوق" و"هيئة السوق المالية" يقصد بها هيئة السوق المالية شاملة حيثما يسمح النص، أي لجنة، أو لجنة فرعية، أو موظف، أو وكيل يمكن أن يتم تفويضه للقيام بأي وظيفة من وظائف الهيئة.
- "السوق" و"السوق المالية" و"السوق المالية السعودية (تداول)" يقصد بها السوق المالية السعودية (تداول).
- "الصندوق" يقصد بها صندوق جي آي بي للأسهم السعودية.
- "السوق الرئيسي" يقصد بها سوق الأسهم السعودية، وهي السوق التي تتداول فيها الأسهم التي تم تسجيلها وقبول إدراجها بموجب قواعد التسجيل والإدراج في السوق الرئيسية.
- "السوق الموازية" يقصد بها سوق الأسهم الموازية، وهي السوق التي تتداول فيها الأسهم التي تم تسجيلها وقبول إدراجها بموجب قواعد التسجيل والإدراج في السوق الموازية.
- "المؤشر الاسترشادي" هو المؤشر الذي من خلاله يمكن قياس أداء الصندوق الاستثماري.
- "مؤشر أند بي العائد الكلي المحلي للأسهم السعودية بالعملة المحلية" هو مؤشر يتبع الأسهم السعودية ويتم الحصول عليه من شركة ستاندرز آند بورز.
- "وحدات الصندوق" و"الوحدات"، حصة المالك في أي صندوق استثمار يتكون من وحدات، وتعامل كل وحدة على أنها تمثل حصة مشاعة في أصول صندوق الاستثمار.
- "تضارب المصالح" يقصد بها الوضع أو الموقف الذي تتأثر فيه موضوعية واستقلالية قرار مدير الصندوق بمصلحة شخصية مادية أو معنوية.
- "لائحة صناديق الإستثمار" يقصد بها لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية.
- "المخاطر" يقصد بها مجموعة من المؤثرات المحتملة التي يجب الإلمام بها والاحتراز منها قبل اتخاذ القرار الاستثماري.
- "المشركون" و"ملاك الوحدات" و"المستثمرون" و"المستثمر المحتمل" و"العميل" يقصد بها العميل الذي يستثمر أو يود الإستثمار في الصندوق.
- "يوم عمل" يقصد به أي يوم عمل في المملكة العربية السعودية طبقاً لأيام العمل الرسمية.
- "يوم التعامل" يقصد بها أي يوم يتم فيه تنفيذ طلبات الإشتراك أو الإسترداد في وحدات الصندوق.
- "يوم التقويم" يقصد بها اليوم الذي يتم فيه تحديد صافي سعر الوحدة.
- "أسهم الطروحات الأولية" و"الإصدارات الأولية" يقصد بها أسهم الشركات المطروحة للاكتتاب العام في السوق المالية لأول مرة.
- "حقوق الأولوية" يقصد بها أسهم إضافية تُطرح لمساهمي المصدر بغرض زيادة رأس مال المصدر.
- "Benchmark Agnostic" طريقة هيكلية للمحافظ والصناديق الإستثمارية لا تعتمد على المؤشر الإرشادي.
- "أدوات الدخل الثابت" استثمارات يكون العائد منها متفق عليه في بداية الاستثمار ولها عمر زمني محدد.
- "نقد وأشباه النقد" تعني الودائع وعقود التمويل التجاري قصيرة الأجل.
- "الأوراق المالية المباعة على المكشوف" بيع الصندوق أوراقاً مالية قام باقتراضها، على أن يقوم بإعادتها للمقرض خلال مدة متفق عليها.
- "مصاريف التعامل" عمولات الشراء والبيع في الأسواق المالية.
- "الفئة (أ)" وهي الخاصة بالمستثمرين من مؤسسات وأفراد وهم من يزيد مبلغ اشتراكهم عن أو يساوي 10,000,000 ريال سعودي.
- "الفئة (ب)" وهي الخاصة بالمستثمرين من مؤسسات وأفراد، وهم من يقل مبلغ اشتراكهم عن 10,000,000 ريال سعودي.
- "الفئة (ج)" وهي الخاصة بمنسوبي مدير الصندوق وبنك الخليج الدولي والمحفظة الإستثمارية الخاصة بمدير الصندوق و بنك الخليج الدولي
- "طرف نظير" يعني الطرف الآخر في أي صفقة.
- "الحد الأدنى للملكية" وهو أدنى قيمة للوحدات المملوكة أو قيمة الاشتراك التي تؤهل المستثمر لأي فئة من فئات وحدات الصندوق.

ملخص الصندوق

اسم الصندوق	صندوق جي أي بي للأسهم السعودية GIB Saudi Equity Fund
مدير الصندوق	شركة جي أي بي كابيتال
نوع الصندوق	صندوق أسهم محلي عام مفتوح المدة
أمين الحفظ	شركة البلاد كابيتال
مدير الخدمات الإدارية	شركة جي أي بي كابيتال
عملة الصندوق	الريال السعودي
أهداف الصندوق الإستثمارية	تحقيق نمو في رأس المال في المدى المتوسط والطويل في أسهم الشركات السعودية المدرجة في سوق الأسهم السعودية الرئيسية أو المدرجة في السوق الموازية (نمو)
المؤشر الاسترشادي	مؤشر إس أند بي العائد الكلي المحلي للأسهم السعودية بالعملة المحلية S&P Saudi Arabia Domestic Total Return in Local Currency Index
مستوى المخاطر	عالي
فترة الإشتراك	تبدأ من بداية يوم الاثنين الموافق 2018/01/29 م حتى نهاية يوم الأربعاء الموافق 2018/01/31 م
الحد الأدنى للاشتراك	الفئة (أ): 10,000,000 ريال سعودي. الفئة (ب): 10,000 ريال سعودي. الفئة (ج): 10,000 ريال سعودي.
الحد الأدنى للاشتراك الإضافي	الفئة (أ): 1,000,000 ريال سعودي. الفئة (ب): 2,500 ريال سعودي. الفئة (ج): 2,500 ريال سعودي.
الحد الأدنى للاسترداد	الفئة (أ): 1,000,000 ريال سعودي. الفئة (ب): 2,500 ريال سعودي. الفئة (ج): 2,500 ريال سعودي.
الموعد النهائي لاستلام طلبات الاشتراك والاسترداد	قبل نهاية يوم الأحد لتقويم يوم الاثنين وقبل نهاية يوم الثلاثاء لتقويم يوم الأربعاء من كل أسبوع (على أن يكون يوم عمل).
السعر المعتمد للاشتراك والاسترداد	آخر سعر معلن من قبل مدير الصندوق والذي يعتمد كسعر شراء واسترداد لجميع الطلبات المستوفية للشروط
أيام التقويم	يوم الاثنين والأربعاء من كل أسبوع (على أن يكون يوم عمل)
أيام التعامل	يوم الاحد ويوم الثلاثاء من كل أسبوع (على أن يكون يوم عمل)
موعد دفع قيمة الإسترداد	خلال أربعة أيام عمل من يوم التقويم ذي العلاقة
رسوم الاشتراك	2.00% بحد أقصى من قيمة مبلغ الإشتراك
رسوم الإدارة	الفئة (أ): 1.00% من قيمة صافي أصول الصندوق. الفئة (ب): 1.75% من قيمة صافي أصول الصندوق. الفئة (ج): 0.50% من قيمة صافي أصول الصندوق.
رسوم الإسترداد المبكر	1.00% من قيمة الوحدات المستردة والمستثمرة لأقل من 30 يوماً .

يدفع الصندوق لأمين الحفظ رسوم حفظ بنسبة لا تتجاوز 0.03% سنوياً بحد أقصى من صافي قيمة الأصول الخاضعة للإدارة ويتم دفع الرسوم شهرياً كما سيدفع الصندوق رسوم العمليات بحد أقصى 30 ريال سعودي لكل عملية.	رسوم أمين الحفظ
أ- أتعاب المحاسب القانوني: يدفع الصندوق مبلغاً مقطوعاً بقيمة 26,250 ريال سعودي سنوياً كأتعاب للمحاسب القانوني. ب- مصاريف المؤشر الإستشاري: يدفع الصندوق مبلغاً مقطوعاً في السنة الأولى بقيمة 22,500 ريال وفي السنوات التالية بقيمة 28,125 ريال سعودي سنوياً مقابل الحصول على بيانات المؤشر الإستشاري. ج- الرسوم الرقابية: يدفع الصندوق مبلغاً مقطوعاً بقيمة 7,500 ريال سعودي سنوياً كرسوم رقابية. د- رسوم نشر المعلومات على موقع تداول: يدفع الصندوق مبلغاً مقطوعاً بقيمة 5,000 ريال سعودي سنوياً على كل فئة من الفئات الأخرى لوحدة الصندوق مقابل نشر المعلومات على موقع تداول.. هـ- مكافآت أعضاء مجلس الإدارة: يدفع الصندوق مبلغاً مقطوعاً بقيمة 25,000 ريال سعودي سنوياً بحد أعلى لكل عضو مجلس إدارة مستقل. يدفع الصندوق رسوم التحويل الفعلية ما بين الحسابات البنكية أو الاستثمارية للصندوق وأي ضرائب أو رسوم إضافية إن وجدت بما في ذلك ضريبة القيمة المضافة	الرسوم المصاريف الأخرى
يتحمل الصندوق جميع عمولات الشراء والبيع، (على سبيل المثال وليس الحصر عمولات الوسطاء وأي ضرائب أو رسوم حكومية قد تفرض لاحقاً)	مصاريف التعامل
تبدأ من بداية يوم الاثنين الموافق 2018/01/29 م حتى نهاية يوم الأربعاء الموافق 2018/01/31 م	تاريخ الطرح
10 ريال سعودي لكل فئات وحدات الصندوق	سعر الوحدة عند الطرح الأولي

مذكرة المعلومات

1. صندوق الاستثمار:

أ- اسم الصندوق:

صندوق جي أي بي للأسهم السعودية.

ب- تاريخ إصدار الشروط والأحكام:

2018/01/11 م.

ج- تاريخ موافقة هيئة السوق المالية على تأسيس وطرح الصندوق:

تمت الموافقة على طرح صندوق جي أي بي للأسهم السعودية بتاريخ 1439/04/24 هـ الموافق 2018/01/11 م.

د- مدة الصندوق:

إن صندوق جي أي بي للأسهم السعودية صندوق مفتوح المدة، أي أنه لا يوجد له عمر محدد ويحتفظ مدير الصندوق بحق إنهائه وفقاً للفقرة رقم ثمانية عشر (18) من شروط وأحكام الصندوق.

هـ- العملة:

عملة الصندوق هي الريال السعودي ويجب على المستثمرين إيداع أموالهم في حساب مدير الصندوق بالريال السعودي. يعامل مدير الصندوق جميع الحوالات الواردة من خارج المملكة أو أي عملات غير الريال السعودي بقيمتها بالريال السعودي بناءً على أسعار الصرف في حينها، هذا ويتحمل مالك الوحدات أي تقلبات في أسعار الصرف.

و- عنوان الموقع الإلكتروني لأمين الحفظ:

الموقع الإلكتروني لأمين الحفظ:

www.albilad-capital.com

سياسة الاستثمار:

أ- أهداف الصندوق الاستثمارية:

يهدف صندوق جي أي بي للأسهم السعودية، وهو صندوق أسهم سعودية مفتوح المدة، لتحقيق نمو في رأس المال في المدى المتوسط والطويل من خلال الاستثمار في جميع أسهم الشركات المدرجة في سوق الأسهم السعودية الرئيسية أو المدرجة في سوق الأسهم السعودية الموازية (نمو) وفي أسهم الإصدارات الأولية المدرجة في سوق الأسهم السعودية الرئيسية أو أسهم الإصدارات الأولية المدرجة في سوق الأسهم السعودية الموازية (نمو) وحقوق الأولوية المدرجة في سوق الأسهم السعودية الرئيسية أو حقوق الأولوية المدرجة في سوق الأسهم السعودية الموازية (نمو) وصناديق المؤشرات المتداولة (ETFs) والصناديق العقارية المتداولة وصناديق الاستثمار في الأسهم السعودية وأدوات الدخل الثابت والنقد وأشباه النقود.

ب- الأوراق المالية التي سيستثمر الصندوق فيها:

يهدف الصندوق لتحقيق أهدافه بالاستثمار في جميع أسهم الشركات المدرجة في سوق الأسهم السعودية الرئيسية أو المدرجة في سوق الأسهم السعودية الموازية (نمو) وفي أسهم الإصدارات الأولية المدرجة في سوق الأسهم السعودية الرئيسية أو أسهم الإصدارات الأولية المدرجة في سوق الأسهم السعودية الموازية (نمو) وحقوق الأولوية المدرجة في سوق الأسهم السعودية الرئيسية أو حقوق الأولوية المدرجة في سوق الأسهم السعودية الموازية (نمو) وصناديق المؤشرات المتداولة (ETFs) والصناديق العقارية المتداولة وصناديق الاستثمار في الأسهم السعودية وأدوات الدخل الثابت والنقد وأشباه النقود.

ج- سياسة تركيز الإستثمارات:

سيركز الصندوق إستثماراته في الأوراق المالية التي يرى مدير الصندوق أنها مقيمة بأقل من قيمتها العادلة وتحقق أهدافه الإستثمارية من ناحية العوائد المستهدفة كما هو موضح في الفقرة (د) و (هـ) من هذا البند

د- الأسواق المالية التي يستثمر فيها الصندوق:

يستثمر الصندوق في الأسواق التالية:

1. أسواق الأسهم (سوق الأسهم السعودية الرئيسية وسوق الأسهم السعودية الموازية).
2. أسواق أدوات النقد.
3. أسواق أدوات الدخل الثابت.
4. السوق الموازية (نمو).

يلخص الجدول التالي أهداف تخصيص أصول الصندوق بين مختلف أنواع الإستثمار:

نوع الإستثمار	الحد الأدنى	الحد الأعلى
الأسهم السعودية المدرجة في السوق المالية السعودية الرئيسية (نداول) أو المدرجة في السوق الموازية (نمو) والإصدارات الأولية والثانوية وحقوق الأولوية للشركات السعودية المدرجة في سوق الأسهم السعودية الرئيسية أو سوق الأسهم السعودية الموازية (نمو) والصناديق العقارية المتداولة (REITs) المدرجة في السوق السعودية	%30	%100
الأوراق المالية المباعة على المكشوف	%0	%25
أدوات الدخل الثابت والصكوك وصناديق أدوات الدخل الثابت وصناديق الصكوك العامة والمرخصة من هيئة السوق المالية	%0	%20
نقد وأشباه النقد ¹	%0	%70
صناديق المؤشرات المتداولة العامة والمرخصة من هيئة السوق المالية	%0	%10
صناديق الإستثمار في الأسهم السعودية العامة والمرخصة من هيئة السوق المالية	%0	%10

هـ- المعاملات والأساليب والأدوات التي سيقوم المدير بإستخدامها في إدارته للصندوق:

يقوم مدير الصندوق بتحديد المجال الاستثماري للصندوق وإدارة أصوله بطريقة نشطة تعتمد على أساسية الأوراق المالية وقيمها العادلة، حيث يقوم فريق العمل في جي أي بي كابيتال بأبحاث مفصلة ودقيقة في أساسيات الأوراق المالية والتي يمكن تلخيصها فيما يلي:

- البحث في تقارير مُصدري الأوراق المالية وتحليلها (القوائم المالية، نشرات الإصدار، عروض المستثمرين، وتقرير مجالس الإدارة وأي ملف يصدره مُصدر الورقة المالية).
- تحليل المراكز المالية لمُصدري الأوراق المالية من حيث ملائمتها وقوتها.
- تحليل القوة الربحية لمُصدري الأوراق المالية ومدى استدامتها والتوقعات لهذه الأرباح.
- تحليل قدرة مُصدري الأوراق المالية على تحقيق تدفقات نقدية ومدى استدامة ذلك.
- تحليل نشاط وطريقة عمل مُصدري الأوراق المالية وموقعها في مختلف مستويات الصناعة التي تعمل بها.
- تحليل الصناعات والقطاعات التي يعمل بها مُصدر أي ورقة مالية تحليلاً دقيقاً وما إذا كانت الصناعة تواجه تحديات دورية أو هيكلية وما إذا كانت الصناعة تتميز بمستقبل واعد.

¹ يستثمر الصندوق في أدوات نقد في بنوك مرخصة من مؤسسة النقد العربي السعودي بحد تصنيف ائتماني أدنى -BBB أو ما يعادلها في تصنيفات وكالات التصنيف الائتماني.

إضافة لذلك يقوم فريق العمل ان لزم الامر بزيارة مُصدري الأوراق المالية ومناقشتهم بمستقبل الشركة والصناعة بشكل متواصل بهدف معرفة مستوى أداء هذه الشركات والحصول على أكبر قدر من المعرفة بكل شركة ومن ثم الوصول الى تقدير لقيمتها العادلة. بعد ذلك يقوم الفريق بمناقشتها داخلياً ما إذا كانت مناسبة أم لا ومقارنة العوائد المتوقعة من الإستثمار فيها بالعوائد المتوقعة من الأوراق المالية المشابهة سواء في نفس القطاع أو قطاعات مختلفة. واتخاذ القرار الذي يراه فريق العمل مناسباً.

ولا يعتمد الصندوق في تنفيذ استراتيجيته على أوزان الشركات التي يستثمر فيها في المؤشر الإستشاري (Benchmark Agnostic) ويحق لمدير الصندوق تركيز استثماره في أوراق مالية معينة بما يراه مناسباً بما يتوافق مع سياسة تركيز الاستثمارات المذكورة في الفقرة د من هذا البند.

و- أنواع الأوراق المالية التي لا يمكن للصندوق الإستثمار فيها:

لن يستثمر الصندوق في أوراق مالية غير التي تم ذكرها في شروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات.

ز- أي قيد آخر على نوع الأوراق المالية أو الأصول الأخرى التي يمكن للصندوق الإستثمار فيها:

يلتزم الصندوق بقيود الإستثمار الواردة في لائحة صناديق الإستثمار بما في ذلك نظام تملك غير السعوديين للعقار واستثماره.

ح- الحد الذي يمكن فيه استثمار أصول الصندوق في وحدات صندوق أو صناديق إستثماريديرها مدير الصندوق أو مديرو صناديق آخرون:

يحق لمدير الصندوق حسب ما يراه مناسباً استثمار 10.00% كحد أقصى من أصول الصندوق في صناديق إستثمار الأسهم السعودية الأخرى على أن تكون وحداتها مطروحة طرْحاً عاماً في المملكة العربية السعودية ومروضة من قبل هيئة السوق المالية.

ط- صلاحية صندوق الإستثمار في الإقتراض:

يحق للصندوق الحصول على قرض من مديره أو أي من تابعيه أو من أي من البنوك المحلية حسب ما يراه مدير الصندوق مناسباً لدعم استثمارات الصندوق أو لتغطية طلبات الإسترداد على ألا تتجاوز نسبة القروض 10.00% من إجمالي أصول الصندوق.

ي- الحد الأعلى للتعامل مع أي طرف نظير:

لا يجوز للصندوق أن تتجاوز تعاملاته مع طرف واحد نظير 25.00% من صافي قيمة أصول الصندوق.

ك- سياسة مدير الصندوق لإدارة مخاطر الصندوق:

1. يحرص مدير الصندوق على إدارة الصندوق وفقاً لأفضل ممارسات الإستثمار التي تحقق أهداف الصندوق والمتماشية مع استراتيجيته المذكورة في شروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات والمستندات الأخرى ذات العلاقة. يشمل ذلك أن يحرص مدير الصندوق على الآتي:

- توفير السيولة الكافية لدى الصندوق للوفاء بأي طلب استرداد متوقع.
- عدم تركيز استثمارات الصندوق في أي ورقة مالية معينة بخلاف ما نصت عليه الشروط والأحكام الخاصة بالصندوق.
- عدم تحمل الصندوق مخاطر استثمارية غير ضرورية لتحقيق أهدافه.

2. سيشكل مدير الصندوق مجلس إدارة خاص بالصندوق وتكون طبيعة الخدمات التي يقدمها المجلس كالاتي:

- الموافقة على جميع العقود والقرارات والتقارير الجوهرية التي يكون الصندوق طرفاً فيها.
- الإشراف -ومتى كان ذلك مناسباً- المصادقة على أي تضارب مصالح يفصح عنه مدير الصندوق وفقاً للائحة صناديق الاستثمار.
- الإجتماع مرتين سنوياً على الأقل مع مسؤول المطابقة والإلتزام ومسؤول التبليغ عن غسيل الأموال وتمويل الإرهاب لدى مدير الصندوق، للتأكد من الإلتزام مدير الصندوق بجميع اللوائح والأنظمة المتبعة.
- إقرار أي توصية يرفعها مصفي الأصول في حالة تعيينه.
- التأكد من اكتمال والتزام شروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات والمستندات الأخرى ذات العلاقة باللائحة صناديق الاستثمار.
- التأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً لشروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات والمستندات ذات العلاقة، وأحكام لائحة صناديق الاستثمار.
- العمل بأمانة ولمصلحة صندوق الاستثمار ومالكي الوحدات فيه.

ل- المؤشر الإستراتيجي:

مؤشر إس أند بي العائد الكلي المحلي للأسهم السعودية بالعملة المحلية
S&P Saudi Arabia Domestic Total Return in Local Currency Index
وهو مؤشر للأسهم السعودية يُعتمد في حسابه على القيمة السوقية للأسهم الحرة للشركات المدرجة في السوق المالية السعودية الرئيسية ويتم الحصول عليه من شركة ستاندرز أند بورز.

م- التعامل في أسواق المشتقات المالية:

يمكن للصندوق الإستثمار في المشتقات المالية ومنها حقوق الأولوية حسب ما يراه مدير الصندوق مناسباً.

ن- أي إعفاءات موافق عليها من هيئة السوق المالية بشأن أي قيود أو حدود على الإستثمار:

لا يوجد.

2. المخاطر الرئيسية:

- أ- يصنف الصندوق على أنه عالي المخاطرة، وعلى المستثمرين والمستثمرين المحتملين أخذ ذلك بعين الاعتبار وأن يكونوا على معرفة تامة بجميع الشروط والأحكام الخاصة بالصندوق عند القيام بأي قرار استثماري يتعلق بالصندوق.
- ب- إن أي أداء سابق للصندوق أو لإستراتيجيته أو للمؤشر الإستراتيجي الخاص به لا يعد مؤشراً على الأداء المتوقع في المستقبل كما لا يوجد ضمان أن الأداء المطلق للصندوق أو أداءه مقارنة بالمؤشر في المستقبل سوف يتكرر ويمثل الأداء السابق.
- ج- إن مدير الصندوق لا يضمن لملاك الوحدات أن أداءه المطلق أو المقارن بالمؤشر الإستراتيجي سوف يتكرر في المستقبل أو سيمثل أدائه السابق.
- د- لا يعد الإستثمار في الصندوق بأي حال من الأحوال بمثابة إيداعاً لدى أي بنك.
- هـ- يقر مالك الوحدات ويتحمل المسؤولية عن أي خسارة مالية قد تترتب على الإستثمار في الصندوق إلا إذا كانت ناتجة عن إهمال أو تقصير من مدير الصندوق.
- و- فيما يلي، قائمة للمخاطر الرئيسية للإستثمار في الصندوق:

1. مخاطر تقلبات أسعار الأسهم والوحدات المتداولة:

إن الإستثمار في أسواق الأسهم يرتبط عادة بتقلبات عالية في أسعار الأسهم والتي بدورها تؤدي إلى تقلبات عالية في أسعار وحدات صناديق الأسهم وقد ينتج عن ذلك انخفاض حاد في قيمة إستثمارات الصندوق وخسارة جزء من رأس المال. يحدث التقلب في أسعار الأسهم نتيجة لعوامل كثيرة خارجة عن إرادة مدير الصندوق ومن تلك العوامل على سبيل المثال لا الحصر، الأحداث السياسية والاقتصادية والاجتماعية التي قد تؤثر على أداء الشركات أو على قرارات المتعاملين في الأسواق.

2. المخاطر السياسية أو النظامية:

إن المملكة العربية السعودية من البلدان التي تتمتع بحالة سياسية ونظامية مستقرة، إلا أن التقلب السياسي في المنطقة قد يؤثر سلباً على تقييم الأسهم أو أداء الشركات المعرضة لبعض المناطق الإقليمية الغير مستقرة سياسياً. هذا بدوره قد يؤثر على تقييم أصول الصندوق وسعر وحداته.

3. المخاطر الاقتصادية:

إن التغيرات الاقتصادية التي تمر بها المملكة العربية السعودية قد تؤثر على الشركات العاملة في السعودية والمدرجة في أسواق الأسهم السعودية سلباً أو إيجاباً في المدى القصير أو المتوسط أو الطويل مما قد يؤدي إلى تذبذب في أسعار أسهم هذه الشركات وبالتالي أسعار أصول الصندوق وسعر وحداته.

4. مخاطر السيولة:

قد يتعرض الصندوق إلى مخاطر السيولة في حال إنخفاض التعاملات في السوق بشكل حاد والذي قد يؤثر سلباً على أسعار أصول الصندوق.

5. مخاطر العملة:

إن التقلبات في أسعار عملات الأوراق المالية المدارة في المحفظة قد تؤدي إلى خسائر أو أرباح فروقات العملة وبالتالي إلى تغير قيمة الوحدات بالنقص أو الزيادة.

6. المخاطر التشريعية والقانونية:

إن الصندوق يستثمر في أوراق مالية مدرجة في أسواق مالية خاضعة للرقابة والتشريعات من قبل السلطات الرسمية، هذا يعرض الصندوق إلى مخاطر التغير في التشريعات أو القوانين الخاصة بهذه الأوراق المالية أو الأسواق المالية. إن من ضمن هذه المخاطر مخاطر تغير الرسوم على الصناديق الإستثمارية والتي تدفع من أصول الصندوق.

7. مخاطر أسعار الفائدة:

إن التقلبات في أسعار الفائدة قد تؤثر سلباً أو إيجاباً على تقييمات أصول الصندوق وبالتالي قد تؤثر سلباً أو إيجاباً على سعر وحدات الصندوق.

8. مخاطر الإشتراك أو الإسترداد:

قد يؤجل مدير الصندوق أي عملية إشتراك أو إسترداد في حال حدوث صعوبات في الأسواق المالية أو التعاملات البنكية والتي تكون خارجة عن إرادته والذي قد يؤثر على سعر الوحدة التي يفترض أن يتعامل بها المستثمر.

9. مخاطر البيانات:

يعتمد مدير الصندوق في أسلوبه الإستثماري على تحليل بيانات الشركات المصدرة من قبلها والتي يعتبرها مدير الصندوق ذات جودة عالية، إلا أنه في حين إغفال أي معلومات جوهرية أو حدوث أي ممارسات غير قانونية أو أخطاء من قبل مصدري هذه البيانات فإن ذلك قد يؤثر على إستثمارات الصندوق.

10. مخاطر تضارب المصالح:

يحرص مدير الصندوق في إدارته على أن تكون أهدافه كل ما هو من صالح ملاك الوحدات إلا أنه يشترك في إدارة الصندوق مدراء وموظفي مدير الصندوق أو الفروع التابعة له والذين قد تكون مصالحهم متضاربة مع مصالح الصندوق، هذا قد ينتج عنه تأثير على موضوعية واستقلالية مدير الصندوق وقراراته الإستثمارية والذي قد يؤثر سلباً على أداء الصندوق.

11. مخاطر الإعتماد على موظفي مدير الصندوق:

إن أداء الصناديق غالباً ما يعتمد على فريق عمل مدير الصندوق وإن تغير كل أو بعض أعضاء فريق العمل قد يؤثر سلباً على أداء الصندوق في المستقبل.

12. مخاطر ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة:

ينطوي الاستثمار في الصندوق على مخاطر ضريبية متنوعة بعضها ينطبق على الاستثمار في الصندوق نفسه والبعض الآخر ينطبق على ظروف معينة قد تكون ذات صلة بمستثمر معين. وسوف تؤدي الضرائب التي يتكبدها مالكو الوحدات بالضرورة إلى تخفيض العوائد المرتبطة بالاستثمار في الصندوق وانخفاض في سعر الوحدة. ويجب على المستثمرين المحتملين التشاور مع مستشارهم الضريبيين بشأن الضرائب المترتبة على الاستثمار في الوحدات وتملكها وبيعها. إن رسوم الإدارة وجميع الرسوم المستحقة إلى شركة جي اي بي كابيتل لا تشمل ضريبة القيمة المضافة التي يتم تحميلها بشكل منفصل وفقاً للمواد المنصوص عليها في نظام ولائحة ضريبة القيمة المضافة.

3. معلومات عامة:

أ- الفئة المستهدفة للإستثمار في الصندوق:

كل مستثمر فرد أو مؤسسي من القطاع الحكومي أو الخاص من المستثمرين المحليين أو الأجانب المطلعين على المخاطر الرئيسية المذكورة في مادة 3 المخاطر الرئيسية).

ب- سياسة توزيع الأرباح:

يقوم مدير الصندوق بإعادة استثمار أي عوائد يحققها الصندوق.

ج- الأداء السابق لصندوق الإستثمار:

المدة	أداء الصندوق	أداء المؤشر الإستشاري
2018	4.18%	8.26%
2019	18.34%	12.67%
2020	10.24%	6.77%
منذ بداية الصندوق	35.24%	30.24%

د- قائمة حقوق ملاك الوحدات:

- الحصول على نسخة حديثة من الشروط والأحكام الخاصة بالصندوق ومذكرة المعلومات باللغة العربية وبدون مقابل.
- حصول كل مالك من ملاك الوحدات على تقرير يشتمل على صافي قيمة وحدات الصندوق، وعدد الوحدات التي يمتلكها وصافي قيمتها، وسجل بجميع الصفقات المنفذة من قبل المالك على وحدات الصندوق يقدم خلال خمسة عشر (15) يوماً من كل صفقة.
- الحصول على القوائم المالية المراجعة للصندوق بدون مقابل.
- الإشعار بأي تغيير في الشروط والأحكام الخاصة بالصندوق ومذكرة المعلومات وإرسال ملخص بهذا التغيير قبل سريانه وفقاً لنوع التغيير والمدة المحددة في لائحة صناديق الإستثمار.
- الإشعار بأي تغيير في مجلس إدارة الصندوق.
- الحصول على نسخة محدثة من الشروط والأحكام الخاصة بالصندوق ومذكرة المعلومات سنوياً تبين الرسوم والأتعاب الفعلية ومعلومات أداء الصندوق عند طلبها.
- الإشعار برغبة مدير الصندوق بإنهاء صندوق الإستثمار قبل الإنهاء بمدة لا تقل عن واحد وعشرين (21) يوماً.
- دفع مبالغ الإسترداد في الأوقات المحددة لذلك.
- الحصول على الإجراءات الخاصة بمعالجة الشكاوى عند طلبها من مدير الصندوق.

هـ- مسؤوليات ملاك الوحدات:

فيما عدا خسارة مالك الوحدات لإستثماراته في الصندوق أو جزءاً منها، فإن ملاك الوحدات غير ملتزمين بأي إلتزامات أخرى.

و- الحالات التي تستوجب إنهاء الصندوق والإجراءات الخاصة بالإنهاء:

الحالات التي يستوجب فيها إنهاء الصندوق والإجراءات الخاصة بالإنهاء بموجب أحكام لائحة صناديق الإستثمار هي الآتي:

1. إذا رغب مدير الصندوق بإنهاء الصندوق، فيجب عليه إشعار الهيئة وملاك الوحدات كتابياً برغبته في ذلك قبل مدة لا تقل عن واحد وعشرين (21) يوماً من التاريخ المستهدف لإنهاء الصندوق دون الإخلال بالشروط والأحكام ومذكرة المعلومات الخاصة بالصندوق.
2. يجب على مدير الصندوق البدء في إجراءات تصفية الصندوق فور انتهائه، وذلك دون الإخلال بالشروط والأحكام ومذكرة المعلومات الخاصة بالصندوق.
3. يجب على مدير الصندوق الإعلان في موقعه الإلكتروني والموقع الإلكتروني للسوق المالية السعودية (تداول) عن انتهاء مدة الصندوق وتصفيته.

ز- إقرار بوجود آلية لتقويم المخاطر في الصندوق:

يقر مدير الصندوق بوجود آلية داخلية لتقويم المخاطر المتعلقة بالإستثمار في الصندوق.

ستكون قرارات الإستثمار التي يتخذها مدير الصندوق متماشية مع ممارسات الإستثمار الجيدة والحكيمة التي تحقق الأهداف الإستثمارية المحددة للصندوق والمذكورة في شروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات والمستندات الأخرى ذات العلاقة، ويشمل ذلك بذل مدير الصندوق كل ما في وسعه واتباع سياسات و اليات محددة. ومن أهم اليات ضبط المخاطر:

- إجراءات لمراقبة والتأكد من توفير السيولة الكافية في الصندوق.

- إجراءات لمتابعة والتأكد من عدم تركيز إستثمارات الصندوق في أي ورقة أو أوراق مالية معينة.
- إجراءات لمتابعة والتأكد من إلزام الصندوق بنسب التملك في الشركات حسب النسبة المصرح بها.

للمزيد من المعلومات نرجو قراءة الملحق رقم (1): سياسات وإجراءات ضبط المخاطر في الشروط والاحكام.

4. مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب:

1. يتحمل الصندوق كافة الرسوم والمصاريف المذكورة أدناه. إن الرسوم التي يتحملها الصندوق تحتسب على أساس يومي وتدفع على أساس يختلف من رسم الى آخر وهي كالآتي:

- رسوم الإدارة: يدفع الصندوق رسوم إدارة بنسبة 1.00% سنوياً من قيمة صافي أصول الصندوق لمدير الصندوق للفترة (أ)، ونسبة 1.75% سنوياً من قيمة صافي الأصول لمدير الصندوق للفترة (ب)، ونسبة 0.50% سنوياً من قيمة صافي الأصول لمدير الصندوق للفترة (ج)، ويتم دفع الرسوم كل ثلاثة أشهر ميلادية.
- رسوم الحفظ: يدفع الصندوق لأمين الحفظ رسوم حفظ بنسبة لا تتجاوز 0.03% سنوياً بعد أقصى من صافي قيمة الأصول الخاضعة للإدارة ويتم دفع الرسوم شهرياً كما سيدفع الصندوق رسوم العمليات بعد أقصى 30 ريال سعودي لكل عملية.
- أتعاب المحاسب القانوني: يدفع الصندوق مبلغاً مقطوعاً قدره 26,250 ريال سعودي عن طريق دفعتين كل نصف سنة للمحاسب القانوني شاملة ضريبة القيمة المضافة وهو مقابل مراجعة حسابات الصندوق.
- مصاريف التمويل: في حال حصول الصندوق على تمويل، فإن الصندوق سيدفع مصاريف التمويل كافة حسب الأسعار السائدة في السوق.
- مكافآت أعضاء مجلس الإدارة: يدفع الصندوق مكافآت لأعضاء مجلس إدارة الصندوق سنوياً بقيمة 25,000 ريالاً سعودياً بعد أعلى لكل عضو مستقل.
- الرسوم الرقابية: يدفع الصندوق مبلغاً مقطوعاً قدره 7,500 ريال سعودي سنوياً.
- رسوم نشر المعلومات على موقع تداول: يدفع الصندوق مبلغاً مقطوعاً قدره 5,000 ريال سعودي سنوياً على كل فئة من الفئات الأخرى لوحدة الصندوق والمجموع هو 15,000 ريال سعودي سنوياً.
- مصاريف أخرى: يدفع الصندوق مبلغاً مقطوعاً في السنة الأولى بقيمة 22,500 ريال وفي السنوات التالية بقيمة 28,125 ريال سعودي سنوياً من قيمة صافي أصول الصندوق مقابل الحصول على بيانات المؤشر الإسترشادي. يدفع الصندوق رسوم التحويل الفعلية ما بين الحسابات البنكية أو الاستثمارية للصندوق وأي ضرائب أو رسوم إضافية إن وجدت بما في ذلك ضريبة القيمة المضافة.
- مصاريف التعامل: يتحمل الصندوق جميع مصاريف ورسوم التعامل المتعلقة ببيع وشراء الأسهم والإكتتاب في الإصدارات الأولية وسيتم الإفصاح عن تلك الرسوم والمصاريف في ملخص الإفصاح في نهاية كل ربع سنة وفقاً للفقرة (ح) من المادة (71) من لائحة صناديق الإستثمار (على سبيل المثال وليس الحصر عمولات الوسطاء وأي ضرائب أو رسوم حكومية).
- ضريبة القيمة المضافة: إن الرسوم المذكورة والعمولات والمصروفات المستحقة لحي اي بي كابيتال أو الأطراف الأخرى لا تشمل ضريبة القيمة المضافة وسيتم تحميل الضريبة بشكل منفصل وفقاً للأسعار المنصوص عليها في نظام ضريبة القيمة المضافة ولائحته التنفيذية. مع ملاحظة أن أتعاب المحاسب القانوني المذكورة أعلاه تشمل ضريبة القيمة المضافة، و فيما عدا ذلك ستخضع لضريبة القيمة المضافة ابتداء من 2018/01/01.

2. مقابل الصفقات المفروضة على الإشتراك والإسترداد ونقل الملكية التي يدفعها ملاك الوحدات:

يحصل مدير الصندوق على رسوم إشتراك ويتم احتسابها بنسبة 2.00% من قيمة مبلغ كل عملية إشتراك أولي أو إضافي يقوم بها المستثمر. ويتم خصم قيمة رسوم الإشتراك مرة واحدة من مبالغ الإشتراك لحظة استلام المبالغ وتدفع لمدير الصندوق. سيتم فرض رسوم إسترداد مبكر على وحدات الصندوق في حالة طلب إستردادها في فترة أقل من 30 يوماً من تاريخ الإشتراك بنسبة 1.00%.

3. العمولات الخاصة التي يبرمها مدير الصندوق:

أ- رسوم الإسترداد المبكر:

سيتم فرض رسوم إسترداد مبكر على وحدات الصندوق في حالة طلب إستردادها في فترة أقل من 30 يوماً من تاريخ الإشتراك. تحتسب الرسوم كالآتي:

- سيتم فرض رسوم استرداد مبكر بنسبة 1.00% على الوحدات في حالة استردادها مبكراً ويتم إعفاء المشتركين من هذه الرسوم في حال احتفاظهم بالوحدات لأكثر من 30 يوماً. ستتم معاملة الوحدات في الاشتراك والاسترداد على طريقة الوحدات المشتراة أخيراً تسترد أولاً. ويتم خصم رسوم الاسترداد المبكر من إجمالي قيمة المبلغ المسترد وتُدفع لمدير الصندوق.

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب جميع الرسوم والمصاريف:

الرسوم	طريقة احتساب الرسوم والمصاريف واستحقاقها
رسوم الإدارة	تستحق رسوم الإدارة بشكل يومي وتُدفع كل ثلاثة أشهر. يتم حسابها كالآتي: $\text{رسوم الإدارة في أي يوم} = \text{صافي أصول الصندوق في آخر يوم تقويم} X \frac{\text{رسوم الإدارة السنوية الخاصة بكل فئة}}{365}$
رسوم الحفظ	تستحق رسوم الحفظ بشكل يومي وتُدفع شهرياً يتم حسابها كالآتي: $\text{رسوم الحفظ في أي يوم} = \text{صافي أصول الصندوق في آخر يوم تقويم} X \frac{\text{رسوم الحفظ السنوية}}{365}$
أتعاب المحاسب القانوني	تستحق مصاريف المحاسب القانوني بشكل يومي وتُدفع كل نصف سنة. يتم حسابها كالآتي: $\text{مصاريف المحاسب القانوني في أي يوم} = \frac{\text{مصاريف المحاسب القانوني}}{365}$
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	تستحق مكافآت أعضاء مجلس الإدارة بشكل يومي وتُدفع كل نهاية سنة. يتم حسابها كالآتي: $\text{مكافآت أعضاء مجلس الإدارة في أي يوم} = \frac{\text{مكافآت أعضاء مجلس الإدارة}}{365}$
الرسوم الرقابية	تستحق مصاريف الرسوم الرقابية بشكل يومي وتُدفع كل نهاية سنة. يتم حسابها كالآتي: $\text{الرسوم الرقابية في أي يوم} = \frac{\text{الرسوم الرقابية}}{365}$
رسوم نشر المعلومات على موقع تداول	تستحق مصاريف الرسوم الرقابية بشكل يومي وتُدفع كل نهاية سنة. يتم حسابها كالآتي: $\text{رسوم نشر المعلومات على موقع تداول في أي يوم} = \frac{\text{رسوم نشر المعلومات على موقع تداول}}{365}$
رسوم الاسترداد المبكر	تُدفع رسوم الاسترداد المبكر مرة واحدة في أي عملية استرداد مبكر. يتم حسابها كالآتي: $\text{رسوم الاسترداد المبكر} = \text{مبلغ الاسترداد المبكر} X \text{رسوم الاسترداد} 1.00\%$
رسوم الاشتراك	تُدفع رسوم الاشتراك مرة واحدة في أي عملية اشتراك أولي أو إضافي. يتم حسابها كالآتي: $\text{رسوم الاشتراك على أي مبلغ اشتراك} = \text{مبلغ الاشتراك} X \text{رسوم الاشتراك} 2.00\%$
مصاريف أخرى	تستحق رسوم المصاريف الأخرى بشكل يومي وتُدفع كل ثلاثة أشهر. يتم حسابها كالآتي: $\text{رسوم المصاريف الأخرى في أي يوم} = \text{صافي أصول الصندوق في آخر يوم تقويم} X \frac{\text{رسوم المصاريف الأخرى السنوية}}{365}$
مصاريف التعامل	يتم الإفصاح عن مصاريف التعامل في ملخص الإفصاح المالي في نهاية كل ربع سنة.

تُقسم وحدات الصندوق إلى ثلاثة (3) فئات للوحدات وهي (أ) وهي الخاصة بالمستثمرين من مؤسسات وأفراد وهم من يزيد مبلغ اشتراكهم عن أو يساوي 10,000,000 ريال سعودي، و(ب) وهي الخاصة بالمستثمرين من مؤسسات وأفراد وهم من يقل مبلغ اشتراكهم عن 10,000,000 ريال سعودي، و(ج) وهي الخاصة بمنسوبي مدير الصندوق وبنك الخليج الدولي والمحفظة الإستثمارية الخاصة بمدير الصندوق و بنك الخليج الدولي. إن الفروقات بين هذه الفئات تكمن في الحد الأدنى للملكية، الحد الأدنى للإشتراك، الحد الأدنى للإشتراك الإضافي، الحد الأدنى للاسترداد، ورسوم الإدارة.

4. مثال إفتراضي يوضح جميع الرسوم والمصاريف ومقابل الصفقات التي تدفع من أصول الصندوق أو من قبل مالك الوحدات:

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب رسوم ومقابل الخدمات في الصندوق بإفتراض أن أصول الصندوق في بداية السنة تبلغ 10 مليون ريال سعودي وقيمة اشتراك المشترك هي 102,041 ريال سعودي وأن عائد الصندوق في هذه السنة الإفتراضية هو 10.00% وأن جميع وحدات الصندوق من الفئة هي (ب):

الرسوم	النسبة من صافي قيمة الاستثمار	قيمة الرسوم	صافي أصول الصندوق
مبلغ الإشتراك			SAR 102,041
رسوم الإشتراك		SAR 2,041	
صافي قيمة الإشتراك			SAR 100,000
رسوم الحفظ (وهي 36,000 ريال)	0.3600%	SAR 360	
أتعاب المحاسب القانوني (وهي 26,250 ريال)	0.2625%	SAR 263	
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة (وهي 50,000 ريال)	0.5000%	SAR 500	
رسوم المؤشر الإستشاري (وهي 22,500 ريال)	0.2250%	SAR 225	
رسوم نشر المعلومات على موقع تداول (وهي 15,000 ريال)	0.1500%	SAR 150	
رسوم رقابية (وهي 7,500 ريال)	0.0750%	SAR 75	
مصاريف أخرى (نسبة إفتراضية)	0.1000%	SAR 100	
إجمالي الرسوم قبل رسوم الإدارة		SAR 1,173	
صافي قيمة الاستثمار بعد خصم إجمالي الرسوم قبل رسوم الإدارة			SAR 98,328
رسوم الإدارة (وهي 1.75% من صافي قيمة الاستثمار بعد خصم إجمالي الرسوم قبل رسوم الإدارة)	*1.7500%	SAR 1,722	
إجمالي الرسوم		SAR 3,395	
إجمالي عائد الصندوق			SAR 10,000
صافي عائد الصندوق			SAR 6,605
صافي قيمة الاستثمار في نهاية السنة			SAR 106,605
عائد الصندوق بعد خصم جميع المصاريف (ويحسب على أساس صافي قيمة الإشتراك)			6.6050%

*وهي 1.75% من صافي قيمة الاستثمار بعد خصم إجمالي الرسوم قبل رسوم الإدارة

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب رسوم الإسترداد المبكر بإفتراض أن سعر الوحدة في يوم التقويم ذي العلاقة هو 10.00 ريال سعودي للوحدة وأن المشترك يرغب باسترداد 5,000 وحدة:

رسوم الإسترداد المبكر (في حال أن الوحدات تم الإشتراك فيها في مدة أقل من 30 يوم)	
سعر الوحدة في يوم التقويم ذي العلاقة	SAR 10
عدد الوحدات التي ينوي مالك الوحدات إستردادها	5,000
إجمالي قيمة الوحدات = عدد الوحدات المملوكة X سعر الوحدة في يوم التقويم ذي العلاقة	SAR 50,000
رسوم الإسترداد المبكر = 1.00% من إجمالي قيمة الوحدات	SAR 500
صافي مبلغ الإسترداد = إجمالي قيمة الوحدات - رسوم الإسترداد المبكر	SAR 49,500

5. تقويم وتسعير وحدات الصندوق:

أ- تقويم أصول الصندوق:

تقيم أصول الصندوق على الأساس التالي:

- يتم تقويم الأسهم المملوكة من قبل الصندوق على أساس سعر الإغلاق الرسمي في يوم التعامل مضافاً إليه كل الأرباح المستحقة ومخصوماً منه كل المصاريف والرسوم المستحقة.
- يتم تقويم أسهم الإصدارات الأولية المملوكة من قبل الصندوق بسعر الإكتتاب في الفترة التي تسبق تاريخ الإدراج في السوق.
- يتم تقويم حقوق الأولوية المملوكة من قبل الصندوق على أساس سعر الإغلاق الرسمي في يوم التعامل.
- يتم تقويم وحدات الصناديق الإستثمارية المملوكة من قبل الصندوق على أساس آخر سعر معلن للوحدة من قبل مدير الصندوق في يوم التعامل.
- يتم احتساب قيمة الوحدة بقسمة صافي أصول الصندوق بعد خصم كافة المصاريف المستحقة وإضافة كافة الأرباح المستحقة على عدد الوحدات القائمة في يوم التعامل.

ب- أيام التقويم:

يتم تقويم أصول الصندوق في يوم الإثنين والإربعاء من كل أسبوع عمل.

ج- الإجراءات المتبعة في حالة وجود خطأ في التقويم أو التسعير:

1. سيقوم مدير الصندوق بتوثيق حدوث أي خطأ في تقويم أو تسعير أصول الصندوق.
2. يقوم مدير الصندوق بتعويض مالكي الوحدات المتضررين عن أي خسائر كان سببها خطأ من مدير الصندوق.
3. يقوم مدير الصندوق بإبلاغ هيئة السوق المالية فور وقوع أي خطأ في التقويم أو التسعير بما يؤثر على ما نسبته 0.50% من سعر وحدة الصندوق، كما سيتم الإفصاح عن ذلك في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق وفي الموقع الإلكتروني للسوق المالية السعودية (تداول) وفي تقارير الصندوق التي يعدها مدير الصندوق وفقاً للمادة رقم (71) من لائحة صناديق الإستثمار.
4. يقوم مدير الصندوق بتقديم تقارير الصندوق لهيئة السوق المالية وذلك وفقاً للمادة رقم (72) من لائحة صناديق الإستثمار وتشتمل هذه التقارير على ملخص بجميع أخطاء التقويم أو التسعير.

د- طريقة احتساب أسعار الإشتراك والإسترداد:

يتم احتساب سعر الوحدة لأغراض الإشتراك والإسترداد بحساب قيمة صافي أصول الصندوق لكل فئة من فئات وحدات الصندوق في يوم التعامل ذي العلاقة مضافاً إليه أي أرباح مستحقة ومخصوماً منه أي مصاريف ورسوم مستحقة لكل فئة ومن ثم قسمة الناتج الإجمالي على عدد الوحدات القائمة لكل فئة في يوم التعامل ذي العلاقة. يجوز لمدير الصندوق تأخير عملية التقويم في حال وجود أي ظروف استثنائية وعلى سبيل المثال وليس الحصر (الكوارث الطبيعية أو أعطال فنية خارجة عن إرادة مدير الصندوق) قد تؤثر على عملية التقويم أو تحديد قيمة أصول الصندوق وسيتم الرجوع إلى مجلس الإدارة للحصول على الموافقة.

هـ- مكان ووقت نشر سعر الوحدة وتكرارها:

يقوم مدير الصندوق بتحديث صافي قيمة أصول الصندوق وإعلان سعر الوحدة لكل فئة من فئات وحدات الصندوق قبل الساعة 5:00 مساءً من اليوم التالي ليوم التعامل عبر الموقع الإلكتروني للسوق المالية السعودية (تداول) www.tadawul.com.sa

6. التعامل:

1. تفاصيل الطرح الأولي:

- تاريخ البدء والمدة:
تاريخ بدء الطرح الأولي هو 2018/01/29م
مدة الطرح هي 3 أيام من تاريخ بدء الطرح الأولي.
- الطرح الأولي:
سيكون سعر الوحدة عند التأسيس هو (10) ريالاً سعودياً لكل فئة من فئات وحدات الصندوق وقد يتم استثمار جميع الأموال المحصلة خلال فترة الطرح الأولي إما في ودائع قصيرة الأجل (أقل من 3 أشهر) لدى البنوك المحلية أن تكون غير مستثمرة وعلى شكل نقد. وسيكون الحد الأدنى للإشتراك خلال فترة الطرح الأولي هو 10,000,000 ريالاً سعودياً للفئة (أ) و 10,000 ريالاً سعودياً للفئة (ب) و 10,000 ريالاً سعودياً للفئة (ج)، وسيبدأ عمل الصندوق فور نهاية الطرح الأولي.

2. التاريخ المحدد والمواعيد النهائية لتقديم طلبات الإشتراك والإسترداد:

- أيام قبول طلبات الإشتراك: يمكن الإشتراك في الصندوق يومياً، ويقبل الإشتراك في الصندوق بعد تقديم طلب الإشتراك كاملاً ودفع كامل مبلغ الإشتراك قبل نهاية يوم الأحد لتقويم يوم الاثنين وقبل نهاية يوم الثلاثاء لتقويم يوم الأربعاء من كل أسبوع (على أن يكون يوم عمل)، ويكون الإشتراك بناءً على سعر الوحدة من يوم التقويم ذي العلاقة.
- أيام قبول طلبات الإسترداد: يمكن إسترداد المبالغ من الصندوق يومياً، ويقبل بعد تقديم طلب الإسترداد قبل نهاية يوم الأحد لتقويم يوم الاثنين وقبل نهاية يوم الثلاثاء لتقويم يوم الأربعاء من كل أسبوع (على أن يكون يوم عمل)، ويكون الإسترداد بناءً على سعر الوحدة من يوم التقويم ذي العلاقة.

3. إجراءات الإشتراك والإسترداد:

- إجراءات الإشتراك: عند طلب الإشتراك يقوم العميل بتعبئة نموذج الإشتراك وتوقيع الشروط والأحكام ومذكرة المعلومات وتقديمها إلى مدير الصندوق.
- إجراءات الإسترداد: عند طلب الإسترداد يقوم العميل بتعبئة نموذج الإسترداد ويقدمه إلى مدير الصندوق.

- يمكن الاشتراك في الصندوق بزيارة المقر الرئيسي لمدير الصندوق أو عن طريق موقع مدير الصندوق الإلكتروني في حال توفرها.

1. الحد الأدنى للملكية والإشتراك والإشتراك الإضافي والإسترداد:

يشتمل الصندوق على ثلاث فئات للوحدات وهي (أ) و(ب) و(ج). يتمثل الحد الأدنى للملكية والإشتراك والإشتراك الإضافي والإسترداد لكل فئة من فئات الوحدات في الآتي:

1. الحد الأدنى للملكية:

- الفئة (أ): 10,000,000 ريال سعودي.
- الفئة (ب): لا يوجد.
- الفئة (ج): لا يوجد.

2. الحد الأدنى للإشتراك:

- الفئة (أ): 10,000,000 ريال سعودي.
- الفئة (ب): 10,000 ريال سعودي.
- الفئة (ج): 10,000 ريال سعودي.

3. الحد الأدنى للإشتراك الإضافي:

- الفئة (أ): 1,000,000 ريال سعودي.
- الفئة (ب): 2,500 ريال سعودي.
- الفئة (ج): 2,500 ريال سعودي.

4. الحد الأدنى للإسترداد:

- الفئة (أ): 1,000,000 ريال سعودي.
- الفئة (ب): 2,500 ريال سعودي.
- الفئة (ج): 2,500 ريال سعودي.

2. مكان تقديم الطلبات:

يستقبل مدير الصندوق الطلبات في مقر شركة جي أي بي كابيتال وعنوانه:

المباني المنخفضة، مبنى رقم ب1

واحة غرناطة للمباني السكنية والمكتبية

طريق الدائري الشرقي

ص.ب. 89859، الرياض-11692

المملكة العربية السعودية

وفي القنوات الإلكترونية الخاصة بمدير الصندوق وفروع بنك الخليج الدولي المتواجدة في المملكة العربية السعودية.

3. أقصى فترة زمنية بين طلب الإسترداد ودفع عوائد الإسترداد لملاك الوحدات:

يتم تحويل صافي مبلغ الإسترداد بعد خصم رسوم الإسترداد لمالك الوحدات قبل نهاية عمل اليوم الرابع التالي ليوم التقويم ذي العلاقة. يقوم مدير الصندوق عند استلام طلب استرداد في أي يوم تعامل بتحديد قيمة الوحدات المستردة حسب يوم التقويم ذي العلاقة، ومن ثم تحويل المبلغ إلى حساب العميل قبل نهاية اليوم الرابع التالي ليوم التعامل ذي العلاقة.

4. سجل ملاك الوحدات:

1. يقوم مدير الصندوق بإعداد سجل بملاك الوحدات وحفظه في المملكة.
2. يعد سجل ملاك الوحدات دليلاً قاطعاً على ملكية الوحدات المثبتة فيه.
3. يقوم مدير الصندوق بحفظ المعلومات الآتية في سجل ملاك الوحدات كحد أدنى:

- اسم مالك الوحدات وعنوانه.
- رقم الهوية الوطنية لمالك الوحدات أو رقم الإقامة أو رقم جواز سفره أو رقم سجله التجاري أو أي وسيلة تعريف أخرى تحددها الهيئة.
- جنسية مالك الوحدات.

- تاريخ تسجيل ملاك الوحدات في السجل.
 - بيانات جميع الصفقات المتعلقة بالوحدات التي أجراها كل مالك وحدات.
 - الرصيد الحالي لعدد الوحدات (بما في ذلك أجزاء الوحدات) المملوكة لكل مالك وحدات.
 - أي قيد أو حق على الوحدات المملوكة لكل مالك وحدات.
4. يكون سجل ملاك الوحدات جاهز لمعاينة الهيئة عند طلبها، كما يقدم مدير الصندوق ملخصاً لسجل ملاك الوحدات إلى أي مالك وحدات مجاناً عند الطلب (على أن يظهر ذلك الملخص جميع المعلومات المرتبطة بمالك الوحدات المعني فقط).
5. يقوم مدير الصندوق بتحديث سجل ملاك الوحدات فوراً بحيث يعكس التغييرات في المعلومات المشار إليها في الفقرة (3) من هذه المادة.
5. إن أموال الإشتراك التي يستلمها مدير الصندوق سوف تُستثمر في ودائع بنكية وفي صفقات أسواق النقد مبرمة مع طرف خاضع لتنظيم مؤسسة النقد أو لهيئة رقابية مماثلة للمؤسسة خارج المملكة لحين الوصول إلى الحد الأدنى الذي ينوي مدير الصندوق جمعه.
6. الحد الأدنى الذي ينوي مدير الصندوق لجمعه:
- إن الحد الأدنى الذي ينوي مدير الصندوق جمعه هو (10 ملايين ريال أو ما يعادلها لما ينبغي جمعه خلال مدة الطرح الأولي من إشتراكات المستثمرين حتى تاريخ 2018/12/31.
7. الإجراءات التصحيحية اللازمة لضمان إستيفاء متطلب عشرة (10) ملايين ريال سعودي أو ما يعادلها كحد أدنى لصافي قيمة أصول الصندوق:
- في حال انخفضت صافي قيمة أصول الصندوق عن عشرة (10) ملايين ريال سعودي لمدة أقصاها (6) أشهر، سيقوم مدير الصندوق بإشعار هيئة السوق المالية أولاً، وبعد ذلك بتحليل ودراسة حالة السوق والخيارات التي تخدم مصالح ملاك الوحدات من تسهيل أصول الصندوق أو طلب زيادة استثمارات ملاك الوحدات في الصندوق، سيقوم مدير الصندوق بطلب لإجتماع ملاك الوحدات والتصويت على الخيارات المطروحة من قبل مدير الصندوق بما يتوافق مع لوائح هيئة السوق المالية وسيقوم مدير الصندوق بالإعلان عن ذلك في موقعه الإلكتروني وفي موقع السوق، وفي حال صوّت ملاك الوحدات بعدم زيادة استثماراتهم في الصندوق لرفع صافي قيمة أصوله إلى عشرة (10) ملايين ريال سعودي سيقوم مدير الصندوق بتسهيل أصول الصندوق بعد أخذ الموافقات اللازمة من هيئة السوق المالية.
- سيقوم مدير الصندوق بالالتزام بجميع لوائح وتعليمات هيئة السوق المالية.
8. الحالات التي يؤجل أو يعلق معها التعامل في وحدات الصندوق والإجراءات المتبعة في تلك الحالات:
- تأجيل عمليات الإسترداد أو الإشتراك: يجوز لمدير الصندوق تأجيل تلبية أي طلب استرداد من أو اشتراك في الصندوق في أي من الحالات الآتية وفقاً للمادة رقم (61) والمادة رقم (62) من لائحة صناديق الإستثمار:
 - إذا كانت قيمة جميع طلبات الإسترداد للمالكي يساوي 10.00% أو أكثر من صافي قيمة الصندوق في أي يوم تعامل.
 - في حال تم تعليق التعامل في السوق الرئيسية التي يتم فيها التعامل في الأوراق المالية أو الأصول الأخرى التي يملكها الصندوق، إما بشكل عام أو بالنسبة إلى أصول الصندوق والتي يرى مدير الصندوق بشكل معقول أنها جوهرية لصافي قيمة أصول الصندوق.
- سيقوم مدير الصندوق بإتخاذ الإجراءات التالية في حال حدوث أي تعليق على وحدات الصندوق:
- التأكد من عدم استمرار أي تعليق إلا للمدة الضرورية والمبررة مع مراعاة مصالح ملاك الوحدات.
 - مراجعة التعليق بصورة منتظمة والتشاور مع مجلس إدارة الصندوق وأمين الحفظ حول ذلك بصورة منتظمة.
- إشعار هيئة السوق المالية وملاك الوحدات فور حدوث أي تعليق مع توضيح أسباب التعليق، وإشعار هيئة السوق المالية وملاك الوحدات فور انتهاء التعليق بالطريقة نفسها في الإشعار عن التعليق والإفصاح عن ذلك في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق والموقع الإلكتروني للسوق.
- سيتم تلبية طلبات الإسترداد في أقرب وقت تعامل ممكن كما سيتم التعامل مع طلبات الإسترداد المؤجلة بالنسبة والتناسب وتحويل مبالغ الإسترداد إلى ملاك الوحدات في أقرب فرصة ممكنة.
- رفض الإشتراك: يحق لمدير الصندوق رفض أي طلب اشتراك في حال عدم تطبيق المشترك لأنظمة ولوائح الهيئة. ويتم إرجاع قيمة الاشتراك إلى حساب العميل خلال ثلاثة أيام عمل من تاريخ تقديم قيمة الاشتراك.

9. الإجراءات التي يجري بمقتضاها تحديد طلبات الاسترداد التي ستؤجل:

الأحكام المنظمة لتأجيل عمليات الاسترداد تخضع إلى المادة (61) من لائحة صناديق الاستثمار الصادرة من هيئة السوق المالية، وهي كما يلي:

- يجوز لمدير الصندوق تأجيل تنفيذ أي طلب استرداد من صندوق عام مفتوح حتى يوم التعامل التي إذا بلغ إجمالي نسبة جميع طلبات الاسترداد للملكي الوحدات في أي يوم تعامل 10% أو أكثر من صافي قيمة أصول الصندوق.
- سيتم اتباع إجراءات عادلة ومنصفة عند اختيار طلبات الاسترداد المطلوب تأجيلها، والإفصاح عن هذه الإجراءات في شروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات.

7. خصائص الوحدات:

تُقسم وحدات الصندوق إلى ثلاثة (3) فئات للوحدات وهي (أ) وهي الخاصة بكبار المستثمرين من مؤسسات وأفراد، و(ب) وهي الخاصة بصغار المستثمرين من مؤسسات وأفراد، و(ج) وهي الخاصة بمنسوبي مدير الصندوق و بنك الخليج الدولي والمحفظة الإستثمارية الخاصة بمدير الصندوق و بنك الخليج الدولي. إن الفروقات بين هذه الفئات تكمن في الحد الأدنى للملكية، الحد الأدنى للإشتراك، الحد الأدنى للإشتراك الإضافي، الحد الأدنى للإسترداد، ورسوم الإدارة. يوضح الجدول الفروقات بين فئات الصندوق:

الفروقات	الفئة (أ)	الفئة (ب)	الفئة (ج)
طبيعة الملاك	كبار المستثمرين من مؤسسات وأفراد	صغار المستثمرين من مؤسسات وأفراد	منسوبي أو المحفظة الخاصة بكل من مدير الصندوق وبنك الخليج الدولي
الحد الأدنى للملكية	10,000,000 ريال سعودي	لا يوجد	لا يوجد
الحد الأدنى للإشتراك	10,000,000 ريال سعودي	10,000 ريال سعودي	10,000 ريال سعودي
الحد الأدنى للإشتراك الإضافي	1,000,000 ريال سعودي	2,500 ريال سعودي	2,500 ريال سعودي
الحد الأدنى للإسترداد	1,000,000 ريال سعودي	2,500 ريال سعودي	2,500 ريال سعودي
رسوم الإدارة	1.00%	1.75%	0.50%

8. المحاسبة وتقديم التقارير:

أ- المعلومات المتعلقة بالتقارير المالية:

1. يقوم مدير الصندوق بإعداد التقارير السنوية (بما في ذلك القوائم المالية السنوية المراجعة) والتقارير السنوية الموجزة والتقارير الأولية وفقاً لمتطلبات الملحق رقم (5) من لائحة صناديق الإستثمار ويجب على مدير الصندوق تزويد ملاك الوحدات بها عند الطلب ودون أي مقابل.
2. تتاح التقارير السنوية للجمهور خلال مدة لا تتجاوز سبعة (70) يوماً من نهاية فترة التقرير وذلك في الأماكن وبالوسائل المحددة في شروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات وفي الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق والموقع الإلكتروني للسوق.
3. تعد التقارير الأولية وتتاح للجمهور خلال خمسة وثلاثين (35) يوماً من نهاية فترة التقرير وذلك في الأماكن وبالوسائل المحددة في شروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات.
4. سيقوم مدير الصندوق بإتاحة تقارير للمشتريين تتضمن المعلومات الآتية:

- صافي قيمة أصول وحدات الصندوق.
- عدد وحدات الصندوق التي يملكها المشترك وصافي قيمتها.
- سجل بالصفقات التي نفذها المشترك خلال خمسة عشر (15) يوماً من كل صفقة.
- كما يجب على مدير الصندوق إرسال بيان سنوي إلى ملاك الوحدات (بما في ذلك أي شخص تملك الوحدات خلال السنة المعد في شأنها البيان) يلخص الصفقات على وحدات الصندوق على مدار السنة المالية ويُرسَل خلال ثلاثين (30) يوماً من نهاية السنة المالية، ويجب أن يحتوي هذا البيان على الأرباح الموزعة وإجمالي مقابل الخدمات والمصاريف والأتعاب المخصومة من مالك الوحدات والوارد في شروط

وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات، بالإضافة إلى تفاصيل لجميع مخالفات قيود الإستثمار المنصوص عليها في لائحة صناديق الإستثمار أو في شروط وأحكام الصندوق أو مذكرة المعلومات.

ب- أماكن ووسائل إتاحة تقارير الصندوق التي يعدها مدير الصندوق:

يتم إرسال التقارير على العنوان البريدي أو البريد الإلكتروني أو الهاتف أو الفاكس كما هو مبين في نموذج فتح الحساب إلا إذا تم إشعار مدير الصندوق بأي تغيير في العنوان. ويجب إخطار مدير الصندوق بأي أخطاء خلال ستين (60) يوماً تقويمياً من إصدار تلك التقارير وبعد ذلك تصبح التقارير الصادرة عن مدير الصندوق نهائية وحاسمة. كما سيتم توفير هذه التقارير على موقع مدير الصندوق www.gibcapital.com والموقع الإلكتروني للسوق www.tadawul.com.sa.

ج- يقر مدير الصندوق بتوفير أول قائمة مالية مراجعة في نهاية السنة المالية للصندوق في 31 ديسمبر 2018 في الموقع الإلكتروني للسوق المالية السعودية للمستثمرين والمستثمرين المحتملين.

د- يقر مدير الصندوق بتوفير القوائم المالية السنوية المراجعة للصندوق مجاناً عند طلبها من قبل ملاك وحدات الصندوق.

9. مجلس إدارة الصندوق:

يتألف مجلس إدارة الصندوق من ثلاثة (3) أعضاء من بينهم عضوين مستقلين، وسيكون لمدير الصندوق الحق في تغيير الأعضاء بعد أخذ موافقة هيئة السوق المالية في ذلك وسيتم إشعار ملاك الوحدات بأي تغيير في أعضاء مجلس إدارة الصندوق. تبدأ عضوية أعضاء مجلس إدارة الصندوق من تاريخ موافقة هيئة السوق المالية على إنشاء الصندوق.

أ- أعضاء مجلس إدارة الصندوق:

- | | |
|-----------------------------|---------------------|
| 1. أحمد بن عبدالله الفوزان | رئيس المجلس (مستقل) |
| 2. عمرو بن عبدالعزيز العمرو | عضو مستقل |
| 3. عبدالله بن صالح الحامد | عضو |

ب- نبذة عن مؤهلات أعضاء مجلس إدارة الصندوق:

أحمد بن عبدالله الفوزان	يملك الأستاذ أحمد خبرة 14 عاماً في المجال الصناعي في مجال تأسيس وتشغيل المصانع ابتداءً من المشاركة بإعداد دراسات الجدوى الاقتصادية إلى وضع المخططات والتأسيس والتوظيف وتقييم اعتماد المعدات وخطوط الإنتاج والتشغيل والمشاركة بوضع أنظمة الجودة بما يتوافق مع المعايير الدولية والمحلية. يحمل الأستاذ أحمد دبلوم في برمجة الحاسب الآلي ودرجة البكالوريوس في اللغات والترجمة – لغة فرنسية.
عمرو بن عبدالعزيز العمرو	يشغل الأستاذ عمرو العمرو منصب الرئيس التنفيذي لشركة أبانا منذ عام 2012م والتي بدأ العمل فيها منذ عام 2004م، كما عمل في مجالي الإستثمار والتأمين في كل من سامبا والشركة التعاونية للتأمين. يحمل الأستاذ عمرو درجة الماجستير في الاقتصاد من جامعة كونكورديا في الولايات المتحدة الأمريكية ودرجة البكالوريوس في علوم المحاسبة من جامعة الملك سعود في المملكة العربية السعودية.
عبدالله بن صالح الحامد	بدأ العمل في مجال الخدمات المالية في عام 2000م كمدير في قسم الوساطة في البنك السعودي البريطاني ثم عمل في عام 2003م كرئيس لقسم الوساطة في الأسواق العربية في البنك السعودي الفرنسي. في عام 2006م، عمل عبدالله في قسم إدارة الأصول في إتش إس بي سي العربية السعودية وتم تنصيبه ليكون رئيس إدارة المحافظ في عام 2011م ثم رئيساً لخدمات الوساطة في عام 2015م ثم رئيساً لإدارة الأصول في عام 2016م. انضم عبدالله إلى جي أي بي كابيتال في عام 2017م كرئيس المشورة الإستثمارية للعملاء.

ج- أدوار ومسؤوليات أعضاء مجلس إدارة الصندوق:

تشمل مسؤوليات أعضاء مجلس إدارة الصندوق الآتي:

- الموافقة على جميع العقود والقرارات والتقارير الجوهرية التي يكون الصندوق طرفاً فيها.
- الإشراف -ومتى كان ذلك مناسباً- المصادقة على أي تضارب مصالح يفصح عنه مدير الصندوق وفقاً للائحة صناديق الاستثمار.
- الإجتماع مرتين سنوياً على الأقل مع مسؤول المطابقة والإلتزام ومسؤول التبليغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب لدى مدير الصندوق، للتأكد من إلتزام مدير الصندوق بجميع اللوائح والأنظمة المتبعة.

- إقرار أي توصية يرفعها مصفي الأصول في حالة تعيينه.
- التأكد من اكتمال والتزام شروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات والمستندات الأخرى ذات العلاقة بلانحة صناديق الاستثمار.
- التأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً لشروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات والمستندات ذات العلاقة، وأحكام لانحة صناديق الاستثمار.
- العمل بأمانة ولمصلحة صندوق الاستثمار ومالكي الوحدات فيه.

د- مكافآت وبدلات أعضاء مجلس إدارة الصندوق:

يدفع الصندوق مكافآت مالية من صافي قيمة أصوله لأعضاء مجلس إدارته على النحو التالي:

- مكافأة سنوية بقيمة 25,000 ريالاً سعودياً لكل عضو مستقل.
- لن يتقاضى أعضاء مجلس إدارة الصندوق من الموظفين في الشركة أي مكافآت أو بدلات نظير عضويتهم في مجلس إدارة الصندوق.
- توزع الرسوم المستحقة على الصندوق بشكل تناسبي على أيام السنة، ويتم دفع الرسوم الفعلية لأعضاء مجلس الإدارة المستقلين كل اثنا عشر (12) شهراً ميلادياً.

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

يحرص مدير الصندوق عدم ممارسة أي من تابعيه لأي عمل ينطوي على تعارض للمصالح، وفي حال حدوث أي تضارب جوهري للمصالح بين مدير الصندوق أو مدير الصندوق من الباطن ومصالح الصندوق فسيقوم مدير الصندوق بالإفصاح عن ذلك بشكل كامل لمجلس إدارة الصندوق في أقرب فرصة ممكنة.

و- عضويات أعضاء مجلس إدارة الصندوق:

1. صندوق جي أي بي لفرص الأسهم السعودية	أحمد بن عبدالله الفوزان
2. صندوق جي أي بي لفرص أسهم الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	
1. صندوق عودة المرن للأسهم السعودية.	عمرو بن عبدالعزيز العمرو
2. صندوق عودة للطروحات الأولية.	
3. صندوق الفرص العربية.	
4. صندوق عودة للمرابحة.	
5. صندوق جي أي بي لفرص الأسهم السعودية	
6. صندوق جي أي بي للأسهم السعودية	
7. صندوق جي أي بي لفرص أسهم الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	
1. صندوق جي أي بي لفرص الأسهم السعودية	عبدالله بن صالح الحامد
2. صندوق جي أي بي للأسهم السعودية	
3. صندوق جي أي بي لفرص أسهم الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	

10. لجنة الرقابة الشرعية:

لا ينطبق.

11. مدير الصندوق:

أ- اسم مدير الصندوق:

شركة جي أي بي كابيتال.

ب- رقم الترخيص الصادر عن هيئة السوق المالية:

رقم الترخيص الصادر عن هيئة السوق المالية هو 07078-37.

ج- العنوان المسجل وعنوان العمل لمدير الصندوق:

شركة جي أي بي كابيتال
المباني المنخفضة، مبنى رقم ب1
واحة غرناطة للمباني السكنية والمكتبية
طريق الدائري الشرقي
ص.ب. 89859، الرياض- 11692
المملكة العربية السعودية
هاتف: +966118348400 فاكس: +966115112201 الموقع الإلكتروني: www.gibcapital.com

د- تاريخ الترخيص الصادر عن هيئة السوق المالية:

تم إصدار الترخيص في تاريخ 6 صفر 1429 هـ الموافق 14 فبراير 2008 م.

هـ- رأس المال المدفوع للصندوق:

شركة جي أي بي كابيتال شركة شخص واحد برأس مال مدفوع بالكامل بقيمة 200,000,000 ريال سعودي.

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

البند (بالآلاف الريالات السعودية)	31/12/2016
الإيرادات	26,424
المصاريف	34,686
الزكاة	0
صافي الدخل	(1,392)

ز- أسماء أعضاء مجلس إدارة مدير الصندوق و أنشطة العمل الرئيسية لكل عضو:

بدأ عبدالله الزامل حياته العملية في العمل لدى مكيفات الزامل في عام 1987م كمهندس صناعي ومن ثم تمت ترقيته لمنصب نائب الرئيس للمبيعات والتسويق وإدارة المشتريات والموارد، ولاحقاً إلى منصب الرئيس الأول في الشركة. تولى مسؤوليات الرئيس التنفيذي للعمليات في شركة الزامل للاستثمار الصناعي (الزامل للصناعة) في عام 2003م، ثم عين الرئيس التنفيذي لها في عام 2009م. ويشغل أيضاً رئاسة وعضوية عدة مجالس إدارات في شركات الأخرى. حصل عبدالله الزامل على درجة البكالوريوس في الهندسة الصناعية من جامعة واشنطن، الولايات المتحدة الأمريكية في عام 1987م، كما حاز على درجة الماجستير في إدارة الأعمال "MBA" من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن، الظهران، المملكة العربية السعودية وذلك في عام 1993م.	عبدالله بن محمد الزامل (رئيس مجلس الإدارة – غير تنفيذي)
كانت بداية عمل جون اكزيفوس في المملكة العربية السعودية في عام 1980م، عندما انضم إلى شركة بيكر آند ماكينزي في الشرق الأوسط. ومنذ ذلك الحين برز في مجال تمويل الشركات وأسواق رأس المال في المملكة العربية السعودية. وقد شارك في تقديم المشورة لعدة هيئات حكومية وعملاء محليين وغير محليين على اختلاف نشاط أعمالهم التجارية في المملكة العربية السعودية. ومن أبرز ما قدمه أعمال استشارية ومشورات لبنوك سعودية بشأن القضايا ذات الصلة بالخدمات المصرفية التجارية وأسواق رأس المال والمعاملات المالية المعقدة. وقد تقاعد من بيكر آند ماكينزي في سبتمبر 2010م، ومنذ ذلك الحين يعمل كمستشار يقدم المشورة في الجوانب السياسية والتجارية والقانونية لممارسة الأعمال التجارية في المملكة العربية السعودية والخليج العربي ومنطقة الشرق الأوسط. يشغل جون اكزيفوس عضوية مجلس إدارة بنك الخليج الدولي – المملكة المتحدة – بالإضافة إلى عضويته في نقابة المحامين الأمريكيين ونقابة محامين ولاية إلينوي الأمريكية. حصل جون اكزيفوس على درجة البكالوريوس من جامعة كورنيل، نيويورك، بالولايات المتحدة الأمريكية في عام 1976م. كما حاز على درجة الدكتوراه (JD) من جامعة بنسلفينيا، بالولايات المتحدة الأمريكية في عام 1980م.	جون امانويل اكزيفوس (نائب رئيس مجلس الإدارة – غير تنفيذي)
تولى عبدالعزيز الحليسي منصب الرئيس التنفيذي لبنك الخليج الدولي (GIB) في فبراير 2016م. وقبل انضمامه إلى بنك الخليج الدولي عمل كمستشار لمحافظ مؤسسة النقد العربي السعودي. كما شغل أيضاً	عبدالعزیز بن عبد الرحمن الحليسي (عضو – غير تنفيذي)

منصب نائب محافظ مؤسسة النقد العربي السعودي للإشراف وذلك من مايو 2013م إلى سبتمبر 2015م. وتشمل خبرته العملية، شغله لمنصب مسئول المنطقة الأول والعضو المنتدب ورئيس الخدمات المصرفية للشركات العالمية لمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا في جي بي مورغان تشيس، الرياض وذلك من تاريخ سبتمبر 2010م إلى أبريل 2013م. كما شغل عبدالعزيز الحليسي عددا من المناصب العليا في البنك السعودي البريطاني ("ساب")، البنك العربي الوطني والبنك السعودي الهولندي في الفترة من عام 1990م وحتى عام 2010م. حصل عبدالعزيز الحليسي على درجة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة تكساس، أوستن، بالولايات المتحدة الأمريكية في عام 1989م.	
يملك السيارى أكثر من 25 عاماً من الخبرة في الأسواق المالية والاستثمارية. حيث بدأ حياته المهنية في مؤسسة النقد العربي السعودي (SAMA) في إدارة الإستثمار حيث شغل العديد من المناصب في مؤسسة النقد العربي السعودي الى ان أصبح عضو في المجموعة الاستشارية التي تدير مليارات الدولارات عبر العديد من فئات الأصول المختلفة. ومن ثم، التحق بشركة العزيزية للإستثمار التجاري في منصب الرئيس التنفيذي للإستثمار (CIO) وقام بتطوير سياسة الإستثمار بالشركة وترأس أنشطتها الإستثمارية. كما انضم لاحقاً إلى شركة الشرق الأوسط للإستثمار المالي (MIFIC) كرئيس تنفيذي للشركة حيث لعب دوراً أساسياً في تأسيس الشركة. بعد ذلك، انتقل بدر إلى مجموعة الفيصلية القابضة كرئيس تنفيذي للإستثمار، حيث قاد خلال فترة عمله مع مجموعة الفيصلية الأنشطة الإستثمارية ونفذ استراتيجية التحول بالمجموعة. بعد ذلك انضم إلى شركة فينشر كابيتال السعودية كرئيس تنفيذي للشركة. ويشغل بدر حالياً منصب الرئيس التنفيذي للإستثمار في شركة اوقاف سليمان الراجحي القابضة وهي واحدة من أكبر الاوقاف في المنطقة في أوائل عام 2018م. بالإضافة إلى ما سبق، خدم بدر وما زال يعمل في العديد من المجالس واللجان الإستثمارية لمختلف الشركات الخاصة والمدرجة، الصناديق، الأوقاف والمؤسسات. حصل السيارى على درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك سعود.	بدر بن عبد الرحمن السيارى (عضو- مستقل)
يشغل عبدالعزيز منصب الرئيس بشركة ميار كابيتال ومدير صندوق Mayar Fund. الذي يستثمر في أسواق المال العالمية. قبل ذلك شغل عبد العزيز منصب الرئيس ومدير المحفظة الإستثمارية في شركة يريم المحدودة، وهي شركة إستثمارية تستثمر في أسواق المال العالمية كما شغل منصب رئيس مجلس الإدارة والمدير التنفيذي لشركة يريم العربية وهي شركة متخصصة بتطوير وإدارة المطاعم والمقاهي. يشغل عبدالعزيز عضوية عدة مجالس إدارة ومجالس أمناء منها شركة الصناعات الكيماوية الأساسية "بي سي اي"، شركة "جي اي بي كابيتال، جمعية مستثمر، سباق الجري السنوي، ومدارس الظهران الأهلية. شغل عبدالعزيز سابقاً عضوية اللجنة التنفيذية لمجلس شباب الأعمال في غرفة تجارة الشرقية خلال الدورة 2010-2013 و مجلس ادارة "عقال" الشرقية. حصل عبد العزيز على شهادة CFA العالمية (محلل مالي معتمد) وهو عضو في فرعها البريطاني والبحريني. يحمل عبد العزيز شهادة البكالوريوس في العلوم الإدارية بتخصص المالية مع تخصص مصاحب في الإقتصاد من جامعة MIT بالولايات المتحدة الأمريكية.	عبد العزيز عبدالله النعيم (عضو- مستقل)
أنضم أسامة بن محمد شاكركرئيس تنفيذي جديد لشركة جي آي بي كابيتال، المملوكة بالكامل لبنك الخليج الدولي، وذلك اعتباراً من 29 يونيو 2016م. كما أصبح عضواً لمجلس إدارة للشركة اعتباراً من 16 مايو 2018م. يحظى أسامة بخبرة مصرفية وإستثمارية واسعة في العمل مع مؤسسات مالية دولية ومحلية بالمملكة العربية السعودية. وقد شغل مؤخراً منصب المدير العام للرقابة على البنوك بمؤسسة النقد العربي السعودي (ساما)، كما عمل كمستشار أول لوكيل المحافظ للرقابة. ولدى أسامة خبرة أكثر من 16 عاماً في العمل المصرفي والإستثماري بالمملكة العربية السعودية مع البنك السعودي البريطاني وإتش اس بي سي السعودية، حيث شغل خلال عمله مع إتش اس بي سي السعودية مناصب تنفيذية قيادية منها "المدير التنفيذي ورئيس الإستثمار"، ومن ثم منصب "المدير التنفيذي ورئيس الأسواق المالية". كما سبق أن عمل أيضاً كعضو هيئة تدريس في معهد الادارة العامة بالرياض، قام خلالها بتدريس الإحصاء وتقديم الإستشارات الإحصائية.	أسامة بن محمد شاكركر (عضو- تنفيذي)

حصل أسامة على بكالوريوس في العلوم الإدارية تخصص أساليب كمية من جامعة الملك سعود بالرياض بالإضافة الى حصوله على ماجستير في العلوم في الإحصاء من جامعة كولورادو الحكومية، بمدينة فورت كولينز في ولاية كولورادو الأمريكية	
بدأ زيد القويز حياته العملية عام 1987م بالعمل في الادارة المالية والتخطيط والميزانية في مستشفى الملك فيصل التخصصي بالرياض. ومن ثم، التحق عام 1990م ببنك ساب، حيث شغل العديد من المناصب القيادية في البنك منها، مدير فريق المصرفية للشركات، كما تولى منصب كبير مدراء الائتمان والمخاطر بالإضافة إلى منصب مدير عام الخدمات المصرفية للشركات في البنك. وفي عام 2003م تولى زيد القويز منصب نائب العضو المنتدب لشركة اتش اس بي سي العربية السعودية المحدودة وذلك حتي عام 2007م. حصل زيد القويز على درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك سعود – الرياض في عام 1987م. يشغل زيد القويز حالياً عضوية مجلس إدارات ولجان الشركات التالية: عضو مجلس إدارة مستقل، وعضو لجنة المراجعة لشركة بوبا العربية للتأمين التعاوني – السعودية، عضو مجلس إدارة مستقل، عضو اللجنة التنفيذية ورئيس لجنة الترشيدات والمكافآت للبنك الاهلي التجاري السعودية. رئيس لجنة الاصول والمطلوبات ورئيس لجنة المخاطر لشركة ماسك – شركة محمد بن ابراهيم السبيعي و اولاده للاستثمار – السعودية رئيس لجنة المراجعة لشركة نون للاستثمار – السعودية	زيد بن عبدالرحمن القويز

أ- الأدوار والمسؤوليات والواجبات الرئيسية لمدير الصندوق فيما يتعلق بصندوق الإستثمار:

1. يعمل مدير الصندوق لمصلحة ملاك الوحدات بموجب أحكام لائحة صناديق الإستثمار ولائحة الأشخاص المرخص لهم وشروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات الخاصة بالصندوق.
2. يلتزم مدير الصندوق بجميع المبادئ والواجبات التي نصت عليها لائحة الأشخاص المرخص لهم بما في ذلك واجب الأمانة اتجاه ملاك الوحدات، والذي العمل بما يحقق مصالحهم وبذل الحرص المعقول.
3. فيما يتعلق بصناديق الإستثمار، يكون مدير الصندوق مسؤولاً عن الآتي:
 - أ- إدارة الصندوق.
 - ب- عمليات الصندوق لما في ذلك الخدمات الإدارية للصندوق.
 - ج- طرح وحدات الصندوق.
 - د- التأكد من دقة شروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات الخاصة بالصندوق واكتمالها ووضوحها وأن تكون صحيحة وغير مضللة.
4. إن مدير الصندوق مسؤول عن الإلتزام بأحكام لائحة صناديق الإستثمار، سواء أدى مسؤولياته وواجباته بشكل مباشر أو قام بتكليف جهة خارجية بموجب أحكام لائحة صناديق الإستثمار ولائحة الأشخاص المرخص لهم.
5. إن مدير الصندوق مسؤول عن خسائر الصندوق الناتجة عن إحتيال أو إهمال أو سوء تصرف أو تقصير متعمد من مدير الصندوق.
6. يضع مدير الصندوق السياسات والإجراءات لرصد المخاطر التي تؤثر على استثمارات الصندوق، ويضمن سرعة التعامل معها. تتضمن تلك السياسات والإجراءات القيام بعملية تقييم المخاطر بشكل سنوي على الأقل.
7. يطبق مدير الصندوق برنامج مراقبة المطابقة والإلتزام لكل صندوق استثمار يديره ويزود الهيئة بنتائج التطبيق عند طلبها.

ب- المهام التي تم بها تكليف طرف ثالث من جانب مدير الصندوق فيما يتعلق بصندوق الإستثمار:

يتعامل صندوق الإستثمار مع طرف ثالث وذلك للقيام بالمهام التالية:

1. أمين الحفظ للقيام بمهام الحفظ.
2. المحاسب القانوني للقيام بمهام التدقيق والمراجعة.
3. مجلس إدارة الصندوق للقيام بمتابعة ومراقبة أداء مدير الصندوق في إدارة الصندوق والتأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة ملاك الوحدات وفقاً لشروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات والمستندات ذات العلاقة وأحكام لائحة صناديق الإستثمار.

ج- أنشطة عمل أو مصالح أخرى لمدير الصندوق تمثل أهمية جوهرية أو من الممكن أن تتعارض مع أنشطة الصندوق:

لا يوجد.

د- الأحكام المنظمة لعزل مدير الصندوق أو إستبداله:

- للهيئة الحق في عزل مدير الصندوق من إدارة الصندوق واتخاذ أي إجراء تراه مناسباً لتعيين مدير صندوق بديل أو اتخاذ أي تدبير آخر تراه مناسباً، وذلك في حال حدوث أي من الآتي:
- 1. توقف مدير الصندوق عن ممارسة نشاط الإدارة دون إشعار الهيئة بذلك بموجب الأشخاص المرخص لهم.
- 2. إلغاء ترخيص مدير الصندوق في ممارسة نشاط الإدارة أو سحبه أو تعليقه من قبل الهيئة.
- 3. تقديم طلب إلى الهيئة من قبل مدير الصندوق لإلغاء ترخيص ممارسة نشاط الإدارة الخاص بمدير الصندوق.
- 4. إذا رأت الهيئة أن مدير الصندوق قد أدخل يشكل جوهري –حسب ما تراه الهيئة- بالإلتزام بالنظام ولوائح التنفيذ.
- 5. وفاة مدير المحفظة الإستثمارية الذي يدير أصول الصندوق أو عجزه أو استقالته مع عدم وجود شخص آخر مسجل لدى مدير الصندوق قادر على إدارة أصول الصندوق.
- 6. أي حالة أخرى ترى الهيئة –بناءً على أسس معقولة- أنها ذات أهمية جوهريّة.
- إذا مارست الهيئة أيّاً من صلاحياتها وفقاً للفقرة الأولى من هذه المادة، فيتعين على مدير الصندوق التعاون بشكل كامل من أجل تسهيل نقل المسؤوليات إلى مدير الصندوق البديل وذلك خلال ستين (60) يوماً من تعيين مدير الصندوق البديل. ويجب على مدير الصندوق المعزول أن ينقل –حيثما كان ضرورياً ومناسباً ووفقاً لتقدير الهيئة- جميع العقود المرتبطة بصندوق الإستثمار ذي العلاقة إلى مدير الصندوق البديل.

12. أمين الحفظ:

- أ- اسم أمين الحفظ:
شركة البلاد كابيتال، المرخص من هيئة السوق المالية بترخيص رقم 37-08100 لتقديم خدمات الإدارة والتعامل والتعهد والترتيب وتقديم المشورة والحفظ.
- ب- رقم الترخيص الصادر عن هيئة السوق المالية:
رقم الترخيص الصادر عن هيئة السوق المالية هو 37-08100.
- ج- العنوان المسجل وعنوان العمل لأمين الحفظ:
البلاد المالية، المركز الرئيسي
تقاطع شارع التحلية مع طريق الملك فهد
ص.ب: 140، الرياض 11411
المملكة العربية السعودية
هاتف: +966-9200003636 الموقع الإلكتروني: (www.albilad-capital.com)
- د- تاريخ الترخيص الصادر عن هيئة السوق المالية:
تم إصدار الترخيص في تاريخ 2009/04/14 م.
- هـ- الأدوار الأساسية ومسؤوليات أمين الحفظ:
 - يعد أمين الحفظ مسؤولاً عن إلتزاماته وفقاً لأحكام لائحة صناديق الإستثمار، سواء أدى مسؤولياته بشكل مباشر أم كلف بها طرفاً ثالثاً بموجب أحكام لائحة صناديق الإستثمار أو لائحة الأشخاص المرخص لهم.
 - يعد أمين الحفظ مسؤولاً اتجاه مدير الصندوق وملاك الوحدات عن خسائر الصندوق الناتجة عن إحتيال أو إهمال أو سوء تصرف أو تقصير معتمد من قبل أمين الحفظ.
 - يعد أمين الحفظ مسؤولاً عن حفظ أصول الصندوق وحمايتها لصالح ملاك الوحدات، وهو مسؤول عن اتخاذ جميع الإجراءات الإدارية اللازمة فيما يتعلق بحفظ أصول الصندوق.
- و- حق أمين الحفظ في تعيين أمين من الباطن:
يجوز لأمين الحفظ تكليف طرف ثالث أو أكثر أو أي من تابعيه بالمعمل أميناً للحفظ من الباطن، وسيدفع أمين الحفظ أي أتعاب ومصاريف تابعة لذلك

ز- المهام التي كلف بها أمين الحفظ طرفاً ثالثاً:
لا يوجد.

ح- الأحكام المنظمة لعزل أمين الحفظ أو استبداله:

- يحق للهيئة عزل أمين الحفظ المعين من قبل مدير الصندوق أو اتخاذ أي تدبير تراه مناسباً في حال وقوع أي من الحالات الآتية:
 1. توقف أمين الحفظ عن ممارسة نشاط الحفظ دون إشعار الهيئة بذلك بموجب لائحة الأشخاص المرخص لهم.
 2. إلغاء ترخيص أمين الحفظ في ممارسة نشاط الحفظ أو سحبه أو تعليقه من قبل الهيئة.
 3. تقديم طلب إلى الهيئة من أمين الحفظ لإلغاء ترخيص ممارسة نشاط الحفظ.
 4. إذا رأت الهيئة أن أمين الحفظ قد أخل –حسب ما ترا الهيئة- بالالتزام بالنظام ولوائح التنفيذ.
 5. أي حالة أخرى ترى الهيئة –بناءً على أسس معقولة- أنها ذات أهمية جوهرية.
- إذا مارست الهيئة أياً من صلاحياتها وفقاً للفقرة الأولى من هذه المادة، فيتعين على مدير الصندوق المعني تعيين أمين حفظ بديل وفقاً لتعليمات الهيئة، كما يتعين على مدير الصندوق وأمين الحفظ المعزول التعاون بشكل كامل لتسهيل النقل السلس للمسؤوليات إلى أمين الحفظ البديل خلال ستين (60) يوماً من تعيين أمين الحفظ البديل. ويجب على أمين الحفظ المعزول أن ينقل –حيثما كان ضرورياً ومناسباً ووفقاً لتقدير الهيئة- جميع العقود المرتبطة بصندوق الإستثمار ذي العلاقة إلى أمين الحفظ البديل.

13. مستشار الإستثمار:

لا يوجد.

14. الموزع:

لا يوجد.

15. المحاسب القانوني:

أ- اسم المحاسب القانوني:

البسام وشركاه المحاسبون المتحالفون.

ب- العنوان المسجل وعنوان العمل للمحاسب القانوني:

شارع الأمير محمد بن عبدالعزيز، حي السليمانية

ص.ب. 69658، الرياض 11557

المملكة العربية السعودية

هاتف: +966112252666 فاكس: +966112065444

الموقع الإلكتروني: www.pkf.com

ج- الأدوار الأساسية والمسؤوليات للمحاسب القانوني:

- يعين المحاسب القانوني من قبل مدير الصندوق وذلك للقيام بعملية المراجعة.
- إذا مضى على تأسيس الصندوق مدة تزيد على تسعة (9) أشهر قبل نهاية سنته المالية، يجب في هذه الحالة القيام بعملية المراجعة بنهاية السنة المالية الأولى.
- إذا مضى على تأسيس الصندوق مدة تسعة (9) أشهر أو أقل قبل نهاية سنته المالية، يمكن في هذه الحالة القيام بعملية المراجعة بنهاية السنة المالية الثانية.

16. معلومات أخرى:

- أ- إن السياسات والإجراءات التي ستتبع لمعالجة تعارض للمصالح أو أي تعارض مصالح محتمل سيتم تقديمها عند طلبها من الجمهور أو أي جهة رسمية دون مقابل.

ب- المعلومات المتعلقة بالتخفيضات والعمولات الخاصة:

يقر المشترك والمشارك المحتمل ويوافق على أنه يجوز لمدير الصندوق الدخول في ترتيبات العمولة الخاصة، بحيث يحصل مدير الصندوق بموجبه على سلع وخدمات إضافة إلى خدمات تنفيذ الصفقات مقابل العمولة المدفوعة على الصفقات الموجهة من خلال ذلك الوسيط. يتعين على مدير الصندوق في هذه الحالة ما يلي:

- أن يقدم الوسيط المعني خدمة التنفيذ بأفضل الشروط.
- أنه يمكن اعتبار السلع والخدمات التي يحصل عليها مدير الصندوق بدرجة معقولة لمصلحة ملاك الوحدات.
- أن يتأكد مدير الصندوق أن أي مبلغ يتم دفعه إلى مقدم السلع والخدمات هو مبلغ معقول.

ج- المعلومات المتعلقة بالزكاة أو الضريبة إن وجدت:

ينطوي الاستثمار في الصندوق على مخاطر ضريبية متنوعة بعضها ينطبق على الاستثمار في الصندوق نفسه والبعض الآخر ينطبق على ظروف معينة قد تكون ذات صلة بمستثمر معين. وسوف تؤدي الضرائب التي يتكبدها مالكو الوحدات بالضرورة إلى تخفيض العوائد المرتبطة بالاستثمار في الصندوق وانخفاض في سعر الوحدة. ويجب على المستثمرين المحتملين التشاور مع مستشارهم الضريبيين بشأن الضرائب المترتبة على الاستثمار في الوحدات وتملكها وبيعها. إن رسوم الإدارة وجميع الرسوم المستحقة إلى شركة جي إي بي كابيتال لا تشمل ضريبة القيمة المضافة التي يتم تحميلها بشكل منفصل وفقاً للمواد المنصوص عليها في نظام ولائحة ضريبة القيمة المضافة.

إن الرسوم والعمولات والمصروفات المذكورة في الشروط والأحكام و مذكرة المعلومات لا تشمل ضريبة القيمة المضافة وسيتم تحميل الضريبة بشكل منفصل وفقاً للأسعار المنصوص عليها في نظام ضريبة القيمة المضافة ولوائحته التنفيذية. مع ملاحظة أن اتعاب المحاسب القانوني المذكورة في الفقرة (5.1) تشمل ضريبة القيمة المضافة، و فيما عدا ذلك من رسوم وعمولات و مصاريف ستخضع لضريبة القيمة المضافة ابتداء من 2018/01/01.

د- معلومات وتفاصيل إجتماع ملاك الوحدات:

- يجوز لمدير الصندوق الدعوة لعقد إجتماع لملاك الوحدات بمبادرة منه.
- سيقوم مدير الصندوق بالدعوة لإجتماع ملاك الوحدات خلال عشرة (10) أيام من استلام طلب كتابي من أمين الحفظ بذلك.
- سيقوم مدير الصندوق بالدعوة لإجتماع ملاك الوحدات خلال عشرة (10) أيام من استلام طلب كتابي من مالك أو أكثر من ملاك الوحدات الذين يملكون مجتمعين أو منفردين ما نسبته أكثر من أو تساوي 25% من صافي قيمة الصندوق.
- يقوم مدير الصندوق بالإعلان عن الإجتماع في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق والموقع الإلكتروني للسوق المالية السعودية (تداول) وإرسال إشعار كتابي إلى جميع ملاك الوحدات وأمين الحفظ قبل عشرة (10) أيام على الأقل من الإجتماع وبمدة لا تزيد عن واحد وعشرين (21) يوماً قبل الإجتماع، وسيحدد مدير الصندوق في الإعلان مكان وتاريخ ووقت الإجتماع والقرارات المقترحة، ويجب على مدير الصندوق إرسال نسخة إلى هيئة السوق المالية من الإشعار الكتابي المرسل إلى ملاك الوحدات.
- لا يعتبر إجتماع مالكي الوحدات اجتماعاً صحيحاً إلا إذا حضره من الملاك ما يملكون مجتمعين أو منفردين 25% أو أكثر من إجمالي عدد وحدات الصندوق.
- إذا لم يستوف النصاب المذكور في الفقرة السابقة، سيقوم مدير الصندوق بالدعوة إلى إجتماع ثاني بالإعلان عن ذلك في موقعه الإلكتروني والموقع الإلكتروني للسوق المالية السعودية (تداول) وإرسال إشعار كتابي إلى جميع ملاك الوحدات وأمين الحفظ قبل موعد الإجتماع الثاني بخمسة (5) أيام، ويعد الإجتماع الثاني صحيحاً أيّاً كانت نسبة الوحدة الممثلة في الإجتماع.

هـ- الإجراءات المتبعة لإنهاء وتصفية صندوق الإستثمار:

- إذا رغب مدير الصندوق بإنهاء الصندوق، فيجب عليه إشعار الهيئة وملاك الوحدات كتابياً برغبته في ذلك قبل مدة لا تقل عن واحد وعشرين (21) يوماً من التاريخ المستهدف لإنهاء الصندوق دون الإخلال بالشروط والأحكام ومذكرة المعلومات الخاصة بالصندوق.
- إبلاغ الأطراف ذوي العلاقة.
- تسوية جميع معاملات الصندوق.
- إعلان عن إنهاء الصندوق في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق والموقع الإلكتروني للسوق عن انتهاء مدة الصندوق ومدة تصفيته.

- تحويل النقد إلى ملاك الوحدات.
- إغلاق الحساب البنكي للصندوق والحساب لدى الوسيط.

و- إجراءات الشكاوى:

تتاح إجراءات معالجة الشكاوى لملاك الوحدات عند طلبهم بدون مقابل على العنوان التالي لمدير الصندوق:

شركة جي أي بي كابيتال
المباني المنخفضة، مبنى رقم ب1
واحة غرناطة للمباني السكنية والمكتبية
طريق الدائري الشرقي
ص.ب. 89859، الرياض- 11692
المملكة العربية السعودية
هاتف: +966118348400 فاكس: +966115112201

الموقع الإلكتروني: www.gibcapital.com

وفي حال عدم الرد خلال سبعة (7) أيام عمل، يحق لمالك الوحدات إيداع شكواه لدى إدارة شكاوى المستثمرين في هيئة السوق المالية وفي حال لم يتم الرد خلال تسعين (90) يوماً من تاريخ إيداع الشكاوى لدى الهيئة يحق لمالك الوحدات إيداع الشكاوى لدى لجنة الفصل في منازعات الأوراق المالية إلا إذا أخطرت الهيئة مقدم الشكاوى بجواز إيداعها لدى اللجنة قبل إنقضاء المدة.

ز- الجهة المختصة بالنظر في أي نزاع ناشئ عن الإستثمار في صناديق الإستثمار:

إن الجهة القضائية المختصة بالنظر في أي نزاع ناشئ عن الإستثمار في صناديق الإستثمار هي لجنة الفصل في منازعات الأوراق المالية.

ح- قائمة المستندات المتاحة لملاك الوحدات:

- شروط وأحكام الصندوق.
- ملخص المعلومات الرئيسية.
- مذكرة المعلومات والعقود المذكورة فيها (عقد المحاسب القانوني، عقد أمين الحفظ، وعقود أعضاء مجلس الإدارة).
- القوائم المالية لمدير الصندوق.

ط- ملكية أصول الصندوق:

تُعدّ أصول صندوق الإستثمار مملوكة لمالك الوحدات في ذلك الصندوق مجتمعين (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 أي مطالبة فيها، إلا إذا كان مدير الصندوق أو مدير الصندوق من الباطن أو أمين الحفظ أو أمين الحفظ من الباطن أو مقدم المشورة أو الموزع مالكا لوحدة الصندوق، وذلك في حدود ملكيته، أو كان مسموحاً بهذه المطالبات بموجب أحكام لائحة صناديق الإستثمار وأصبح عنها في شروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات الخاصة بالصندوق.

ي- أي معلومة أخرى معروفة أو ينبغي أن يعرفها مدير الصندوق أو مجلس إدارة الصندوق بشكل معقول وبشكل معقول- ملاك الوحدات الحاليون أو المحتملون أو مستشاروهم المهنيون أو من المتوقع أن تتضمنها مذكرة المعلومات التي سيتخذ قرار الإستثمار بناءً عليه:

لا يوجد.

ك- أي إعفاءات من قيود لائحة صناديق الإستثمار وافقت عليها هيئة السوق المالية ما عدا التي ذكرت في سياسات الإستثمار وممارساته:

لا يوجد.

ل- سياسات مدير الصندوق فيما يتعلق بحقوق التصويت المرتبطة بأي أصول مملوكة من الصندوق الذي يديره:

يفوض مالك الوحدات مدير لاصندوق لممارسة جميع حقوق المستثمرين بما في ذلك حقوق التصويت وحضور الجمعيات العمومية للشركات المُستثمر فيها.

17. إقرار من مالك الوحدات:

لقد قمت/قمنا بالإطلاع على شروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات الخاصة بالصندوق وملخص المعلومات الرئيسية الخاصة بالصندوق، والموافقة على خصائص الوحدات التي اشتركت/اشتركنا فيها.

الاسم:

التاريخ:

التوقيع: