

صندوق إتش إس بي سي الدفاعي للأصول المتعددة

HSBC Multi-Assets Defensive Fund

صندوق استثمار قابل - مفتوح - يهدف إلى نمو رأس المال على المدى المتوسط إلى المدى الطويل وذلك من خلال الاستثمار في أسواق الأسهم بنسبة 30% كحد أقصى من أصول الصندوق . ويهدف الصندوق إلى تحقيق نمو في رأس المال وذلك من خلال توزيع أصوله بنسب مختلفة في صناديق استثمارية تستثمر في أسهم الشركات المدرجة في الأسواق المحلية والإقليمية والعالمية وكذلك تستثمر في أسواق النقد وأسواق الدين

مدير الصندوق: شركة إتش إس بي سي العربية السعودية

الشروط والأحكام

تم اعتماد صندوق إتش إس بي سي الدفاعي للأصول المتعددة على أنه صندوق استثمار متواافق مع المعايير الشرعية المجازة من قبل الرقابة الشرعية المعينة للصندوق.

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

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

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

صدرت شروط وأحكام الصندوق بتاريخ 12/12/2004 م، وتم تحديثها وإبلاغ هيئة السوق المالية بتاريخ 17/07/2019 م بموجب لائحة صناديق الاستثمار، وقد صدرت موافقة هيئة السوق المالية على استمرار طرح وحدات صندوق الاستثمار بتاريخ 22/09/2008 م

إشعار هام

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

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

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

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

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

قائمة المحتويات

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

قائمة المصطلحات

شركة إتش إس بي سي العربية السعودية أو أيًّا من حلفائها المعينين طبقاً لمتطلبات هيئة السوق المالية	المدير/ مدير الصندوق
شركة إتش إس بي سي العربية السعودية	الشركة
مالك الوحدات أو المستثمر في الصندوق	المشتراك
صندوق إتش إس بي سي الداعي للأصول المتعددة	الصندوق
البنك السعودي البريطاني (ساب) أو أيًّا من فروعه أو الشركات التابعة له أو أي بنك تجاري آخر	البنك
منشأة حاصلة على ترخيص بممارسة الأعمال المصرفية بموجب أنظمة المملكة	بنك محلي
السوق المالية السعودية (تداول)	أسواق محلية
أسواق الأسهم في دول مجلس التعاون الخليجي	أسواق إقليمية
أسواق الأسهم خارج المملكة العربية السعودية ودول مجلس التعاون الخليجي	أسواق عالمية
أسواق الأسهم المحلية والإقليمية والعالمية وكذلك أسواق النقد وأسواق الدين	الأسواق
هي الدول الأعضاء في مجلس التعاون الخليجي وهي كلاً من المملكة العربية السعودية والإمارات العربية المتحدة ودولة الكويت ومملكة البحرين ودولة قطر وسلطنة عمان	دول مجلس التعاون الخليجي
هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية (المنشأة بموجب الأمر السامي رقم م/30 المؤرخ في 1424/6/2هـ)	الهيئة
هي الحالات التي يعتقد مدير الصندوق أنه من الممكن أن تؤثر على أصول الصندوق أو أهدافه بشكل سلبي نتيجة أي من العوامل الاقتصادية و/أو السياسية و/أو التنظيمية المتغيرة	الظروف الإستثنائية
لانحة صناديق الاستثمار الصادرة من قبل هيئة السوق المالية	لانحة صناديق الاستثمار
هي صناديق الأسهم التي تستثمر أصولها في سوق الأسهم السعودي	صناديق الأسهم المحلية
هي صناديق تستثمر أصولها في دول مجلس التعاون الخليجي	صناديق الأسهم الإقليمية
هي صناديق تستثمر أصولها في دول خارج المملكة العربية السعودية ودول مجلس التعاون الخليجي	صناديق الأسهم العالمية
أي شهادات أو أدوات أخرى تعطى حقوقاً تعاقدية أو حقوقاً ملكية	الشهادات
أية أو المالية والالتزامات والمنافع والامتيازات الأصول في شانعة ملكية تمثل و الشريعة معايير مع متوافقة بطريقة مهيئة شهادات هي الصكوك مشروع / عمل / شركة لأية أصول	الصكوك
حكومية وكالات أو الحكومة قبل من مضمونة أو الحكومية الوكالات أو الحكومة تصدرها صكوك	الصكوك السيادية
حصة الحكومية الوكالات أو فيها للحكومة يكون شركات قبل من تصدر أو حكومية جهات ملكيتها على تهيمن جهات / وكالات تصدرها صكوك مسيطرة	صكوك شبة سيادية
أو العامة، الهيئات أو الحكومات، الشركات أو قبل من تصدر أن ويمكن للتداول، قابلة وتكون بمديونية اقراراً تشكل أو مديونية بموجبها تنشأ أداة أخرى وجهات العامة، المؤسسات	أداة دين
غير مالية خدمات منشأة أو شركة استثمارية، أو مستثني، شخصاً أو له، مرخصاً شخصاً يكون عميلاً لهم، المرخص الأشخاص لانحة في يعني صفة الآخر في الطرف يعني النظير الطرف فإن اللانحة، تلك عدا وفيما سعودية،	الطرف النظير
نسبة أقل إخلال ومخاطر الائتمانية الجدارة من عالي مستوى إلى يشير ائتمانياً تقبيماً وتعني	درجة الاستثمار
مجلس إدارة الصندوق	مجلس الإدارة
هي هيئة مستقلة من علماء بارزين يشرفون على التقيد بالمعايير الشرعية	الهيئة الشرعية
المملكة العربية السعودية	المملكة
ملكية المشترك في الصندوق	الوحدة
هي البيع بثمن التكالفة مضافاً إليه ربح معلوم مع السداد في تاريخ لاحق متفق عليه	المراقبة
هي الصناديق التي تستثمر غالبية أصولها في عمليات المراقبة	صناديق المراقبة
قيمة أصول الصندوق بعد خصم كافة النفقات والرسوم	صافي قيمة الأصول

يوم عمل في المملكة طبقاً لأ أيام العمل الرسمية	يوم
اليوم الذي يتم فيه حساب وتأكيد صافي قيمة الأصول للاشتراك والاسترداد وتحويل الوحدات	يوم التقويم
استرداد وحدات صندوق الاستثمار/أي يوم يتم فيه تنفيذ طلبات اشتراك	يوم التعامل
سعر وحدات الصندوق المقيم بعد الوقت المحدد لاستلام طلبات الاشتراك والاسترداد كما هو محدد في ملخص الصندوق	السعر التالي
معايير التدقير الشرعي المعتمد من قبل الهيئة الشرعية لاختيار الأسهم التي سوف يستثمر فيها الصندوق	المعايير الشرعية
"لجنة الفصل في المنازعات الأوراق المالية" وتحتسب لجنة الفصل في المنازعات بالنظر في المنازعات التي تقع في نطاق نظام السوق المالية واللوائح، والقواعد، والتعليمات الصادرة عن هيئة السوق المالية والسوق.	لجنة فصل المنازعات
هي ضريبة غير مباشرة تفرض على جميع السلع والخدمات التي يتم شراؤها وبيعها من قبل المنشآت. وللمزيد من المعلومات يرجى زيارة الموقع: https://www.gazt.gov.sa/ar	ضريبة القيمة المضافة

1. معلومات عامة

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

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

ب. عنوان المكتب الرئيسي وعنوان الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق

شركة إتش إس بي سي العربية السعودية
منى إتش إس بي سي 7267، شارع العليا (حي المروج)
الرياض 12283-2255
الملكة العربية السعودية
الرقم الموحد 920022688
فاكس +96612992385
الموقع الإلكتروني: www.hsbcsaudi.com

ج. اسم أمين حفظ الصندوق

شركة البلاد المالية ترخيص رقم 37-08100 و تاريخ 25 مايو 2008.
الموقع الإلكتروني: www.albilad-capital.com

2. النظام المطبق

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

3. أهداف صندوق الاستثمار

أ. الأهداف الاستثمارية لصندوق الاستثمار

يعتبر صندوق إتش إس بي سي الداعي للأصول المتعددة صندوق استثماري قابض - مفتوح- بهدف إلى نمو رأس المال على المدى المتوسط إلى المدى الطويل وذلك من خلال الاستثمار في أسواق الأسهم بنسبة 30% كحد أقصى من أصول الصندوق. ويهدف الصندوق إلى تحقيق نمو في رأس المال وذلك من خلال توزيع أصوله بنسب مختلفة في صناديق استثمارية تستثمر في أسهم الشركات المدرجة في الأسواق المحلية والإقليمية والعالمية وكذلك تستثمر في أسواق النقد وأسواق الدين.

يتم قياس أداء الصندوق مقارنة بأداء مؤشر إتش إس بي سي السعودية الداعي للأصول المتعددة ويمكن الحصول على أداء المؤشر وتفاصيله عن طريق موقع بلومبرغ www.bloomberg.com.

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

الاستثمار في صناديق استثمارية متوافقة مع المعايير الشرعية و المعتمده من الهيئة الشرعية للصندوق وستشمل صناديق الاستثمار هذه في المقام الأول الصناديق التي يديرها مدير الصندوق.

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

يستمر الصندوق بنسبة مرتفعة من الأصول (70% كحد أدنى) من أصوله في صناديق المراقبة وصناديق الصكوك وتشمل عمليات المراقبة وأو الصكوك المعتمدة من الهيئة الشرعية للصندوق. ويستمر الصندوق بنسبة محدودة من الأصول (30% كحد أقصى) من أصوله في صناديق الأسهم المحلية والإقليمية العالمية المستوفية للمعايير الشرعية للصندوق أو أصول أخرى ذات مخاطر مرتفعة مستوفية للمعايير الشرعية للصندوق على سبيل الذكر وليس الحصر صناديق السلع والعقارات. وسيقوم مدير الصندوق باختيار هذه الصناديق بناءً على عدة عوامل مثل، على سبيل الذكر وليس الحصر، خبرات إدارة هذه الصناديق واستراتيجيات الاستثمار والأداء السابق لهذه الصناديق.

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

يستمر الصندوق في صناديق المراقبة وصناديق الصكوك وتشمل عمليات المراقبة وأو الصكوك المعتمدة من الهيئة الشرعية للصندوق. ويستمر صناديق الأسهم المحلية والإقليمية العالمية المستوفية للمعايير الشرعية للصندوق أو أصول أخرى ذات مخاطر مرتفعة مستوفية للمعايير الشرعية للصندوق على سبيل الذكر وليس الحصر صناديق السلع والعقارات. ويمكن للصندوق استثمار نسبة 10% كحد أقصى من أصول الصندوق بشكل مباشر في استثمارات ذات مخاطر مرتفعة أو منخفضة على سبيل الذكر وليس الحصر الأسهم والصكوك والمراقبة.

نوع الاستثمار	الحد الأعلى	الحد الأدنى
صناديق الأسهم المحلية والإقليمية والعالمية المستوفية للمعايير الشرعية أو أصول أخرى ذات مخاطر مرتفعة مستوفية للمعايير الشرعية للصندوق على سبيل الذكر وليس الحصر صناديق السلع والعقارات	30%	15%
صناديق المراقبة وصناديق الصكوك وتشمل عمليات المراقبة وأو الصكوك	85%	70%
استثمار بشكل مباشر في استثمارات ذات مخاطر مرتفعة أو منخفضة على سبيل الذكر وليس الحصر الأسهم والصكوك والمراقبة	10%	0%

* يمكن لمدير الصندوق أن يحتفظ بنسبة أعلى من أصول الصندوق على شكل نقد أو في أدوات وصناديق أسواق النقد حتى 100% في ظل الظروف الاستثنائية.

يستمر مدير الصندوق في مجموعة مختارة من الصناديق التي تلتزم التوزيع الأمثل للاستثمار بما يتماشى مع أهداف الصندوق على أن تكون هذه الصناديق مطروحة طرحاً عاماً ومرخصة من هيئة السوق المالية ومتواقة مع المعايير الشرعية للصندوق. يجب أن يكون الاستثمار مباشرة في المراقبة لدى أطراف نظرية ذات تقدير ائتماني من درجة الاستثمار منخفضة من قبل وكالة تقدير ائتماني، بما في ذلك على سبيل الذكر وليس الحصر، ستاندارد آند بورز، وفيتش (الحد الأدنى لدرجة التقييم BBB لكلا الوكالتين) ووكالة موبيز (الحد الأدنى لدرجة التقييم Baa3). أما الاستثمارات في صناديق المراقبة فتقتصر في الصناديق المتواقة مع المعايير الشرعية للصندوق والمرخصة من هيئة السوق المالية والمطروحة طرحاً عاماً في المملكة العربية السعودية من قبل مدير الصندوق أو أي مدير آخر أو كلاهما، ويمكن أن تشمل استثمارات في صناديق يديرها مدير الصندوق على أن تكون متواقة مع المعايير الشرعية للصندوق والمرخصة من هيئة السوق المالية والمطروحة طرحاً عاماً في المملكة العربية السعودية من قبل مدير الصندوق أو أي مدير آخر أو كلاهما.

4. مدة صندوق الاستثمار

الصندوق هو صندوق مفتوح، غير محدد المدة، وقد بدأ الصندوق باستقبال طلبات الاشتراك بتاريخ 28/12/2004 م.

5. قيود/حدود الاستثمار

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

6. العملة

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

7. مقابل الخدمات والعمولات والاتساع

أ. المدفوعات من أصول الصندوق وطريقة احتسابها

الرسوم والمصاريف كنسبة مئوية من متوسط حجم أصول الصندوق خلال السنة المالية	الرسوم والمصاريف
0.45%	رسوم إدارة الصندوق
تدفع من قبل الصندوق بناءً على التكاليف الفعلية و يتم الإفصاح عنها في التقرير السنوي للصندوق	مصاريف التعامل
تدفع من قبل الصندوق بناءً على التكاليف الفعلية و يتم الإفصاح عنها في التقرير السنوي للصندوق	تكاليف اجتماع ملاك الوحدات
تدفع من قبل الصندوق بناءً على التكاليف الفعلية و يتم الإفصاح عنها في التقرير السنوي للصندوق	رسوم الاستثمار في صناديق أخرى

الرسوم والمصاريف الأخرى

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

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

مصاريف التمويل والاقتراض

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

الضرائب و ضريبة القيمة المضافة

ب. رسوم الاشتراك والاسترداد

لا تزيد عن 2% كحد أعلى من مبلغ الاشتراك

رسوم الاشتراك

لا يوجد رسوم مفروضة على الاسترداد المبكر

رسوم الاسترداد

لا ينطبق، مدير الصندوق لا يقدم خدمة نقل الوحدات

رسوم نقل الملكية

ج. تفاصيل العمولات الخاصة

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

8. التقويم والتسعير

أ. تفاصيل تقويم كل أصل يملكه الصندوق

يتم احتساب صافي قيمة الأصول على أساس آخر تحدث متأخر لقيمة الصناديق التي يستثمر بها الصندوق، وقيمه أسهم الشركات والstocks التي يحملها الصندوق، بالإضافة إلى الأرباح وتشمل الأرباح المتراكمة والموجودات النقدية حتى إغلاق يوم التقويم، على أن يكون يوم التقويم هو يوم عمل في المملكة العربية السعودية وفي الأسواق التي يستثمر الصندوق أصوله فيها، وفي حال كانت يوم التقويم ليس يوم عمل في المملكة العربية السعودية والأسواق مغلقة سوف يكون يوم التقويم في يوم التقويم التالي حيث تكون الأسواق مفتوحة ويستطيع مدير الصندوق الحصول على أسعار الوحدات للصناديق المستثمر بها.

ب. نقاط التقويم

يتم تقويم الصندوق في يومي الاثنين والأربعاء من كل أسبوع ويعتمد التقويم على قيمة الصناديق التي يستثمر بها الصندوق وقيمه أسهم الشركات والstocks التي يحملها الصندوق بسعر الإغلاق في يوم التقويم . إن احتساب صافي قيمة الأصول يجري بعد يوم عمل واحد من يوم التقويم في حوالي الساعة 2:00 ظهرًا بتقويم المملكة العربية السعودية.

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

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

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

سيقوم مدير الصندوق بتقديم ملخص بجميع أخطاء التقويم والتسعير ضمن تقاريره للهيئة وفقاً للمادة 72 من لائحة صناديق الاستثمار.

د. طريقة احتساب سعر الوحدة لأغراض تنفيذ طلبات الاشتراك والاسترداد

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

هـ. مكان و وقت نشر سعر الوحدة

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

9. التعاملات

أ. مسؤوليات مدير الصندوق في شأن طلبات الاشتراك والاسترداد

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

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

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

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

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

ج. قيود التعامل في وحدات الصندوق

يتم تنفيذ جميع طلبات الاشتراك والاسترداد المستلمة والمقبولة حسب المواعيد الموضحة في الفقرة الفرعية (ب) من الفقرة الرئيسية رقم 7 من ذكرة المعلومات، وفي حال تم استلام الطلب بعد الموعد النهائي سيتم احتسابه في يوم التعامل الذي يليه من يوم استلام الطلب.

د. حالات تأجيل التعامل أو تعليقه

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

- ◆ في حالة تجاوز إجمالي طلبات الاسترداد في أي يوم تعامل 10% من إجمالي عدد الوحدات القائمة، فإنه يمكن للمدير أن يؤجل عملية الاسترداد، جزئياً أو كلياً بشكل يضمن عدم تجاوز المستوى المسموح به، وهو 10% بالنسبة لهذا الصندوق.
- ◆ إذا تم تعليق التداول في أحد الأسواق الرئيسية للصندوق بشكل عام، أو فيما يتعلق بجزء من أصول الصندوق، والتي يعتقد مدير الصندوق بأنها تؤثر على قيمة الأصول الصافية للصندوق، يجوز لمدير الصندوق تأخير أو تأجيل الاسترداد ل يوم التعامل القادم.
- ◆ وإذا ما تسبب أي استرداد للوحدات في تخفيض الاستثمار الخاص بالمشترك في الصندوق إلى ما دون الحد الأدنى الموضح بالفقرة الفرعية ي من الفقرة الرئيسية رقم 9 من هذه الشروط والأحكام، فإنه سيتم استرداد كامل قيمة الاستثمار، وتدفع المبالغ المسترددة بعملة الصندوق.

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

- ◆ إذا طلبت الهيئة ذلك
- ◆ إذا رأى مدير الصندوق بشكل معقول أن التعليق يحقق مصالح مالكي وحدات الصندوق
- ◆ إذا عُلق التعامل في أحد الأسواق الرئيسية التي يتم فيها التعامل في الأوراق المالية أو الأصول الأخرى التي يملكتها الصندوق، إما بشكل عام وإما بالنسبة إلى أصول الصندوق التي يرى مدير الصندوق بشكل معقول أنها جوهرية لصافي قيمة أصول الصندوق
- ◆ يجوز لمدير الصندوق لأي حدث سياسي أو اقتصادي أو نفدي أو إخفاق في وسائل الاتصالات أو إخفاق في نظام التحويل العالمي للأموال أو إغلاق السوق أو القوة القاهرة أو أي ظروف خارجة عن نطاق إرادته ومسؤوليته أن يعلق التعامل في الصندوق لمدة لا تتجاوز يومي عمل من الموعد النهائي المحدد لاستلام طلبات الاشتراك والاسترداد.
- ◆ وفي حال تعليق التعامل في الصندوق، يتم حساب صافي قيمة الأصول وكافة الاشتراكات/الاستردادات وذلك بعد الحصول على موافقة مجلس إدارة الصندوق إذا ما أدت الظروف المذكورة أعلاه إلى اعتبار امتلاك أو بيع أو تقويم الأصول في الصندوق غير عملي أو غير ممكن.

هـ. اختيار الطلبات التي ستُؤجل

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

وـ. نقل ملكية الوحدات إلى مستثمرين آخرين

لا يقم مدير الصندوق خدمة نقل ملكية الوحدات.

زـ. استثمار مدير الصندوق في وحدات صندوق الاستثمار

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

ح. تاريخ المحدد المواعيد النهائية لتقديم طلبات الاشتراك والاسترداد

آخر موعد لاستلام طلبات الاشتراك والاسترداد هو قبل الساعة 4:30 مساءً بتوقيت المملكة العربية السعودية يوم الخميس بالنسبة لتقدير يوم الاثنين، وقبل الساعة 4:30 مساءً بتوقيت المملكة العربية السعودية يوم الاثنين بالنسبة لتقدير يوم الأربعاء.

ط. اجراءات تقديم الطلبات الخاصة بالاشتراك في الوحدات او استردادها

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

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

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

◆ **الحد الأدنى للاشتراك هو 5,000 (خمسة آلاف ريال سعودي)**

◆ **الحد الأدنى للاشتراك الإضافي هو 2,500 (ألفان وخمسمائة ريال سعودي)**

◆ **الحد الأدنى للاسترداد هو 2,500 (ألفان وخمسمائة ريال سعودي)**

◆ **الحد الأدنى للرصيد المتبقى هو 5,000 (خمسة آلاف ريال سعودي)**

ك. الحد الأدنى المطلوب جمعة خلال فترة الطرح الأولى

لا ينطبق.

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

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

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

10. سياسة التوزيع

أ. سياسة توزيع الدخل والأرباح

لن يتم توزيع أرباح بل يضاف دخل وأرباح الاستثمارات إلى أصول الصندوق، بحيث يعاد استثمار الدخل وأرباح الاستثمارات والذي ينعكس على قيمة وسعر الوحدة.

ب. تاريخ التوزيع التقريري

لا ينطبق، حيث أن الصندوق سيعيد استثمار الدخل والأرباح المتحصلة من الاستثمارات في الصندوق.

ج. كيفية توزيع الأرباح

لا ينطبق، حيث أن الصندوق سيعيد استثمار الدخل والأرباح المتحصلة من الاستثمارات في الصندوق.

11. تقديم التقارير لمالكي الوحدات

أ. المعلومات المتضمنة في تقرير العلامة

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

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

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

سيقوم مدير الصندوق بإتاحة بيانات للمشترين تتضمن المعلومات الآتية:

◆ عدد وحدات الصندوق التي يملكها المُشتراك وصافي قيمتها

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

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

◆ سوف تتضمن التقارير الأولية المعدة لمالكي الوحدات المعلومات التالية

◆ معلومات مدير الصندوق كاملة

◆ القوائم المالية لفترة إصدار التقرير (إن وجد)

◆ وسوف تتضمن التقارير السنوية المعدة لمالكي الوحدات المعلومات التالية:

◆ معلومات صندوق الاستثمار

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

◆ معلومات مدير الصندوق كاملة

◆ معلومات أمين الحظ

◆ معلومات المحاسب القانوني

◆ القوائم المالية لفترة إصدار التقرير (إن وجد)

أما التقارير السنوية الموجزة فتتضمن المعلومات الآتية على الأقل:

◆ معلومات صندوق الاستثمار

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

◆ بعض المعلومات عن مدير الصندوق والتي تتضمن:

● مراجعة لأنشطة الاستثمار خلال الفترة

● تقرير عن أداء صندوق الاستثمار خلال الفترة

● تفاصيل أي تغييرات حدثت على شروط وأحكام ومذكرة المعلومات

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

ب. طرق توزيع التقارير وأماكن تواجدها

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

ج. وسائل تزويد مالكي الوحدات بالقوائم المالية السنوية

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

12. سجل مالكي الوحدات

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

13. اجتماع مالكي الوحدات

أ. الظروف التي يدعى فيها إلى عقد اجتماع لمالكي الوحدات

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

ب. إجراءات دعوة اجتماع ملوك صناديق الاستثمار:

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

ج. حقوق التصويت لمالكي الوحدات:

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

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

14. حقوق مالكي الوحدات

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

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

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

15. مسؤولية مالكي الوحدات

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

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

16. خصائص الوحدات

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

17. التغيرات في شروط وأحكام الصندوق

أ. الأحكام المنظمة للتغير شروط وأحكام الصندوق أو مذكرة المعلومات

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

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

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

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

18. إنهاء صندوق الاستثمار

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

19. مدير الصندوق

يعد مدير الصندوق مسؤولاً عن التزام أحكام لائحة صناديق الاستثمار سواء أدى مسؤولياته وواجباته بشكل مباشر أم كلف بها جهة خارجية بموجب أحكام اللائحة ولائحة الأشخاص المرخص لهم. وبعد مدير الصندوق مسؤولاً تجاه مالكي الوحدات عن خسائر الصندوق الناجمة بسبب احتياله أو اهملاته أو سوء تصرفه أو تقصيره المعتمد.

أ. مهام مدير الصندوق

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

ب. تعيين مدير صندوق من الباطن

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

ج. أحكام عزل مدير الصندوق أو استبداله

- ◆ يحق لهيئة السوق المالية وملاك الوحدات أن يقوموا بعزل مدير الصندوق أو استبداله في الحالات التالية:
- ◆ إذا توقف مدير الصندوق عن ممارسة نشاط الإدارة دون إشعار الهيئة بموجب لائحة الأشخاص المرخص لهم
- ◆ إلغاء ترخيص مدير الصندوق في ممارسة نشاط الإدارة أو سحبه أو تعليقه من قبل الهيئة
- ◆ تقديم طلب إلى الهيئة من مدير الصندوق لإلغاء ترخيصه في ممارسة نشاط الإدارة
- ◆ إذا رأت الهيئة أن مدير الصندوق قد أخل بشكل تراه جوهرياً بالتزام النظام أو لوانحه التنفيذية
- ◆ وفاة مدير المحفظة الاستثمارية الذي يدير الصندوق أو عجزه أو استقالته، مع عدم وجود شخص آخر مسجل لدى مدير الصندوق قادر على إدارة أصول الصندوق
- ◆ أي حالة أخرى ترى الهيئة بناء على أساس معقولة أنها ذات أهمية جوهرية

20. أمين الحفظ

أ. مهام ومسؤوليات أمين الحفظ

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

ب. تعيين أمين حفظ من الباطن

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

ج. أحكام عزل أمين الحفظ أو استبداله

- ◆ يحق لهيئة السوق المالية وملاك الوحدات أن يقوموا بعزل أمين الحفظ واستبداله في الحالات التالية:
- ◆ إذا توقف أمين الحفظ عن ممارسة نشاط الحفظ دون إشعار الهيئة بموجب لائحة الأشخاص المرخص لهم
- ◆ إلغاء ترخيص أمين الحفظ في ممارسة نشاط الحفظ أو سحبه أو تعليقه من قبل الهيئة
- ◆ تقديم طلب إلى الهيئة من أمين الحفظ لإلغاء ترخيصه في ممارسة نشاط الحفظ
- ◆ إذا رأت الهيئة أن أمين الحفظ قد أخل بشكل تراه جوهرياً بالتزام النظام أو لوانحه التنفيذية

حق لمدير الصندوق عزل أمين الحفظ واستبداله في الحالات التالية:

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

- ◆ الإفصاح فوراً في موقعه الإلكتروني والموقع الإلكتروني للسوق "تداول" عن قيامه بعزل أمين الحفظ وتعيين أمين الحفظ البديل.
- في حالة عزل أمين الحفظ عن طريق الهيئة أو مدير الصندوق فإنه يجب على مدير الصندوق تعيين بديل له خلال 30 يوماً من تاريخ استلام أمين الحفظ المعزول لالإشعار الكتابي، وعلى أمين الحفظ المعزول التعاون بشكل كامل لنقل المسؤوليات وأصول الصندوق إلى أمين الحفظ المعين بديلاً.

21. المحاسب القانوني

أ. المحاسب القانوني للصندوق

شركة كي بي أم جي الفوزان وشركاؤه

ب. مهام ومسؤوليات وواجبات المحاسب القانوني

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

ج. الأحكام المنظمة لاستبدال المحاسب القانوني

حق لمدير الصندوق استبدال المحاسب القانوني بعد الحصول على موافقة مجلس إدارة الصندوق في الحالات التالية:

- ◆ في حال وجود إدعاءات قائمة ومهمة حول سوء السلوك المهني للمحاسب القانوني في تأدية مهامه
- ◆ إذا لم يعد المحاسب القانوني مستقلاً
- ◆ إذا قرر مجلس إدارة الصندوق أن المحاسب القانوني لا يملك المؤهلات والخبرات الكافية لتأدية مهام المراجعة بشكل مرض
- ◆ إذا طلبت الهيئة وفقاً لتقريرها المحضر تغيير المحاسب القانوني المعين للصندوق

22. أصول الصندوق

أ. حفظ الأصول

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

ب. فصل الأصول

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

ج. ملكية أصول الصندوق

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

23. إقرار من مالك الوحدات

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

شركة إتش إس بي سي العربية السعودية

الاسم

التاريخ

رقم الحساب الاستثماري لدى إتش إس بي سي العربية السعودية

التوفيق

التاريخ



صندوق إتش إس بي سي الدافعي للأصول المتنوعة

HSBC Multi-Assets Defensive Fund

"صندوق استثمار قابض - مفتوح - يهدف إلى نمو رأس المال على المدى المتوسط إلى المدى الطويل"

مدير الصندوق: شركة إتش إس بي سي العربية السعودية

مذكرة المعلومات

صدرت مذكرة معلومات الصندوق بتاريخ 12/12/2004 م، وتم تحريرها بتاريخ 17/07/2019 م، بعد إبلاغ هيئة السوق المالية وبموجب لائحة صناديق الاستثمار.

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

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



إشعار هام

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

◆ 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، وتتخلي 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، وتحذر على أن قرار الاستثمار في الصندوق يعود للمستثمر أو من يمثله

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

قائمة المحتويات

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

قائمة المصطلحات

شركة إتش إس بي سي العربية السعودية أو أيًّا من حلفائها المعينين طبقاً لمتطلبات هيئة السوق المالية	المدير / مدير الصندوق
شركة إتش إس بي سي العربية السعودية	الشركة
مالك الوحدات أو المستثمر في الصندوق	المشتراك
صندوق إتش إس بي سي الداعي للأصول المتنوعة	الصندوق
البنك السعودي البريطاني (ساب) أو أيًّا من فروعه أو الشركات التابعة له أو أي بنك تجاري آخر	البنك
منشأة حاصلة على ترخيص بممارسة الأعمال المصرافية بموجب أنظمة المملكة	بنك محلي
السوق المالية السعودية (تداول)	أسواق محلية
أسواق الأسهم في دول مجلس التعاون الخليجي	أسواق إقليمية
أسواق الأسهم خارج المملكة العربية السعودية ودول مجلس التعاون الخليجي	أسواق عالمية
أسواق الأسهم المحلية والإقليمية والعالمية وكذلك أسواق النقد وأسواق الدين	الأسواق
و هي الدول الأعضاء في مجلس التعاون الخليجي وهي كلاً من المملكة العربية السعودية والإمارات العربية المتحدة و دولة الكويت ومملكة البحرين و دولة قطر وسلطنة عمان	دول مجلس التعاون الخليجي
هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية (المنشأة بموجب الأمر السامي رقم م/30 المؤرخ في 1424/6/2هـ)	الهيئة
هي الحالات التي يعتقد مدير الصندوق أنه من الممكن أن تؤثر على أصول الصندوق أو أهدافه بشكل سلبي نتيجة أي من العوامل الاقتصادية و / أو السياسية و / أو التنظيمية المتغيرة	الظروف الاستثنائية
لائحة صناديق الاستثمار الصادرة من قبل هيئة السوق المالية	لائحة صناديق الاستثمار
هي صناديق الأسهم التي تستثمر أصولها في سوق الأسهم السعودي	صناديق الأسهم المحلية
هي صناديق تستثمر أصولها في دول مجلس التعاون الخليجي	صناديق الأسهم الإقليمية
هي صناديق تستثمر أصولها في دول خارج المملكة العربية السعودية ودول مجلس التعاون الخليجي	صناديق الأسهم العالمية
أى شهادات أو أدوات أخرى تعطي حقوقاً تعاقدية أو حقوق ملكية	الشهادات
الصكوك هي شهادات مهيئة بطريقة متوافقة مع معايير الشريعة و تمثل ملكية شائعة في الأصول والمنافع والامتيازات والالتزامات المالية أو أية أصول لأية شركة / عمل / مشروع	الصكوك
صكوك تصدرها الحكومة أو الوكالات الحكومية أو مضمونة من قبل الحكومة أو وكالات حكومية	الصكوك السيادية
صكوك تصدرها وكالات / جهات تهيم على ملكيتها جهات حكومية أو تصدر من قبل شركات يكون فيها للحكومة أو الوكالات الحكومية حصة مسيطرة	صكوك شبة سيادية
أداة تنشأ بموجبهها مدینونية أو تشكل إقراراً بمدینونية وتكون قابلة للتداول، ويمكن أن تصدر من قبل الشركات أو الحكومات، أو الهيئات العامة، أو المؤسسات العامة، وجهات أخرى	أداة دين
يعني في لائحة الأشخاص المرخص لهم، عميلاً يكون شخصاً مرجحاً له، أو شخصاً مستثنى، أو شركة استثمارية، أو مشاة خدمات مالية غير سعودية، وفيما عدا تلك اللائحة، فإن الطرف النظير يعني الطرف الآخر في صفقة	الطرف النظير
وتعني تقبيماً انتمنياً يشير إلى مستوى عالي من الجدارة الانتمنانية ومخاطر إخلال أقل نسبياً	درجة الاستثمار
مجلس إدارة الصندوق	مجلس الإدارة
هي هيئة مستقلة من علماء بارزين يشرفون على التقيد بالمعايير الشرعية	الهيئة الشرعية
المملكة العربية السعودية	المملكة
ملكية المشترك في الصندوق	الوحدة
هي البيع بثمن التكفة مضافاً إليه ربح معلوم مع السداد في تاريخ لاحق منفق عليه	المراقبة
هي الصناديق التي تستثمر غالباً أصولها في عمليات المراقبة	صناديق المراقبة

صافي قيمة الأصول	قيمة أصول الصندوق بعد خصم كافة النفقات والرسوم
يوم	يوم عمل في المملكة طبقاً لأ أيام العمل الرسمية
يوم التقويم	اليوم الذي يتم فيه حساب وتأكيد صافي قيمة الأصول للاشتراك والاسترداد وتحويل الوحدات
يوم التعامل	أي يوم يتم فيه تنفيذ طلبات اشتراك/استرداد وحدات صندوق الاستثمار
السعر التالي	سعر وحدات الصندوق المعيق بعد الوقت المحدد لاستلام طلبات الاشتراك والاسترداد كما هو محدد في ملخص الصندوق
المعايير الشرعية	معيار التدقير الشرعي المعتمد من قبل الهيئة الشرعية لاختيار الأسهم التي سوف يستثمر فيها الصندوق
لجنة فصل المنازعات	"لجنة الفصل في منازعات الأوراق المالية" وتحتسب لجنة الفصل في المنازعات بالنظر في المنازعات التي تقع في نطاق نظام السوق المالية واللوائح، والقواعد، والتعليمات الصادرة عن هيئة السوق المالية والسوق
ضريبة القيمة المضافة	هي ضريبة غير مباشرة تفرض على جميع السلع والخدمات التي يتم شراؤها والتي بدأ العمل بها ابتداء من 1 يناير 2018م، وللمزيد من المعلومات يرجى زيارة الموقع: https://www.gazt.gov.sa/ar

1. صندوق الاستثمار

أ. اسم صندوق الاستثمار

صندوق إتش إس بي سي الداعي للأصول المتعددة (HSBC Multi-Assets Defensive Fund)

ب. تاريخ إصدار شروط وأحكام صندوق الاستثمار

صدرت شروط وأحكام الصندوق بتاريخ 12/12/2004م، وتم تحديثها وإبلاغ هيئة السوق المالية بتاريخ 17/07/2019م.

ج. تاريخ موافقة الهيئة على تأسيس صندوق الاستثمار وطرح وحداته

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

د. مدة صندوق الاستثمار، تاريخ استحقاق الصندوق

إن صندوق إتش إس بي سي الداعي للأصول المتعددة هو صندوق استثماري من النوع "المفتوح" أي أنه بإمكان المشترك الاشتراك والاسترداد خلال فترة عمر الصندوق. وعمر الصندوق غير محدد ومفتوح المدة، ويحق لمدير الصندوق إنتهاء الصندوق وفقاً للفقرة الفرعية "هـ" والفقرة الرئيسية 17 من مذكرة المعلومات.

هـ. عملاً صندوق الاستثمار

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

2. سياسات الاستثمار وممارساته

أ. الأهداف الاستثمارية لصندوق الاستثمار

يعتبر صندوق إتش إس بي سي الداعي للأصول المتعددة صندوق استثماري قابض - مفتوح- بهدف إلى نمو رأس المال على المدى المتوسط إلى المدى الطويل وذلك من خلال الاستثمار في أسواق الأسهم بنسبة 30% كحد أقصى من أصول الصندوق. ويهدف الصندوق إلى تحقيق نمو في رأس المال وذلك من خلال توزيع أصوله بنسب مختلفة في صناديق استثمارية تستثمر في أسهم الشركات المدرجة في الأسواق المحلية والإقليمية والعالمية وكذلك تستثمر في أسواق النقد وأسواق الدين.

يتم قياس أداء الصندوق مقارنة بأداء مؤشر إتش إس بي سي السعودية الداعي للأصول المتعددة ويمكن الحصول على أداء المؤشر وتقاصيله عن طريق موقع بلومبرغ www.bloomberg.com.

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

الاستثمار في صناديق استثمارية متوافقة مع المعايير الشرعية و المعتمده من الهيئة الشرعية للصندوق وستشمل صناديق الاستثمار هذه في المقام الأول الصناديق التي يديرها مدير الصندوق.

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

يسתרم الصندوق بنسبة مرتفعة من الأصول (70% كحد أدنى) من أصوله في صناديق المراقبة وصناديق السكوك وتشمل عمليات المراقبة وأو السكوك المعتمدة من الهيئة الشرعية للصندوق. ويستثمر الصندوق بمقدار 30% كحد أقصى) من أصوله في صناديق الأسهم المحلية والإقليمية العالمية المستوفية للمعايير الشرعية للصندوق أو أصول أخرى ذات مخاطر مرتفعة مستوفية للمعايير الشرعية للصندوق على سبيل الذكر وليس الحصر صناديق السلع والعقارات. وسيقوم مدير الصندوق باختيار هذه الصناديق بناءً على عدة عوامل مثل، على سبيل الذكر وليس الحصر، خبرات إدارة هذه الصناديق واستراتيجيات الاستثمار والأداء السابق لهذه الصناديق.

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

يسתרم الصندوق في صناديق المراقبة وصناديق السكوك وتشمل عمليات المراقبة وأو السكوك المعتمدة من الهيئة الشرعية للصندوق. ويستثمر صناديق الأسهم المحلية والإقليمية العالمية المستوفية للمعايير الشرعية للصندوق أو أصول أخرى ذات مخاطر مرتفعة مستوفية للمعايير الشرعية للصندوق على سبيل الذكر وليس الحصر صناديق السلع والعقارات. ويمكن للصندوق استثمار نسبة 10% كحد أقصى من أصول الصندوق بشكل مباشر في استثمارات ذات مخاطر مرتفعة أو منخفضة على سبيل الذكر وليس الحصر الأسهم والسکوك والمراقبة.

نوع الاستثمار	الحد الأعلى	الحد الأدنى
صناديق الأسهم المحلية والإقليمية العالمية المستوفية للمعايير الشرعية أو أصول أخرى ذات مخاطر مرتفعة مستوفية للمعايير الشرعية للصندوق على سبيل الذكر وليس الحصر صناديق السلع والعقارات	%30	%15
صناديق المراقبة وصناديق السكوك وتشمل عمليات المراقبة وأو السكوك	%85	%70
استثمار بشكل مباشر في استثمارات ذات مخاطر مرتفعة أو منخفضة على سبيل الذكر وليس الحصر الأسهم والسکوك والمراقبة	%10	%0

* يمكن لمدير الصندوق أن يحتفظ بنسبة أعلى من أصول الصندوق على شكل نقد أو في أدوات وصناديق أسواق النقد حتى 100% في ظل الظروف الاستثنائية.

يسתרم مدير الصندوق في مجموعة مختارة من الصناديق التي تلتزم التوزيع الأمثل للاستثمار بما يتماشى مع أهداف الصندوق على أن تكون هذه الصناديق مطروحة طرحا عاماً ومرخصة من هيئة السوق المالية ومتواقة مع المعايير الشرعية للصندوق يجب أن يكون الاستثمار مباشرة في المراقبة لدى أطرافه ذات تقدير ائتماني من درجة الاستثمار منخفضة من قبل وكالة تقييم ائتماني، بما في ذلك على سبيل الذكر وليس الحصر، ستاندارد آند بورز، وفيتش (الحد الأدنى لدرجة التقييم-BBB لكلا الوكالتين) ووكالة موبيز (الحد الأدنى لدرجة التقييم Baa3). أما الاستثمارات في صناديق المراقبة فتقتصر في الصناديق المتواقة مع المعايير الشرعية للصندوق والمرخصة من هيئة السوق المالية والمطروحة طرحا عاماً في المملكة العربية السعودية من قبل مدير الصندوق أو أي مدير آخر أو كلاهما، ويمكن أن تشمل استثمارات في صناديق يديرها مدير الصندوق على أن تكون متواقة مع المعايير الشرعية للصندوق والمرخصة من هيئة السوق المالية والمطروحة طرحا عاماً في المملكة العربية السعودية من قبل مدير الصندوق أو أي مدير آخر أو كلاهما.

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

سيقوم مدير الصندوق باختيار هذه الصناديق بناءً على عدة عوامل مثل، على سبيل الذكر وليس الحصر، خبرات إدارة هذه الصناديق و استراتيجيات الاستثمار والأداء السابق لهذه الصناديق.

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

لن يستثمر مدير الصندوق أصول الصندوق في المشتقات المالية أو أوراق مالية غير التي تم ذكرها في الفقرة بـ د من الفقرة الرئيسية رقم 2.

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

حـ. الحـ الأـ عـلـى لـاستـثـمـارـ أـصـولـ صـنـدـوقـ فـي وـحدـاتـ صـنـدـوقـ أـوـ صـنـادـيقـ إـسـتـثـمـارـ يـدـيرـهـ مـديـرـ الصـنـدـوقـ أـوـ مدـيـرـ

صـنـادـيقـ أـخـرىـ

يجوز للصندوق أن يستثمر نسبة تقل عن 5% من صافي قيمة أصوله في أي صندوق استثماري على أن تكون استثمارات الصندوق في 3 صناديق استثمارية على الأقل ويجوز استثمار نسبة لا تقل عن 5% من صافي قيمة أصوله في كل منها . ولا تزيد على 50% من صافي قيمة أصول الصندوق في صندوق استثمار واحد، وفي جميع الأحوال سيوزع الصندوق استثماراته فيما بين 3 صناديق على الأقل . ويستثمر مدير الصندوق في صناديق استثماريه تابعه له على أن تكون متواقة مع المعايير الشرعية للصندوق والمرخصة من هيئة السوق المالية والمطروحة طرحا عاماً في المملكة العربية السعودية من قبل مدير الصندوق أو أي مدير آخر أو كلاهما.

طـ. صـلاحـياتـ صـنـدـوقـ إـسـتـثـمـارـ فـي الـاقـتـراضـ، وـسيـاسـةـ مدـيـرـ الصـنـدـوقـ بـشـأنـ مـمارـسـةـ صـلاحـياتـ الـاقـتـراضـ، وـبـيـانـ سـيـاسـتـهـ فـيـماـ يـتـعـلـقـ بـرهـنـ أـصـولـ الصـنـدـوقـ

بالنسبة للاستثمار: يحق للصندوق الحصول على قروض متواقة مع المعايير الشرعية على لا يتتجاوز اقتراض الصندوق ما نسبته 10% من صافي قيمة أصوله، وذلك لغرض الاستثمار في الطروحات الأولية، على أن لا يتتجاوز مدة القرض سنة واحدة من تاريخ الحصول عليه.

بالنسبة للاستثمار: يحق للصندوق الاقتراض من مديره أو أي من تابعيه أو أي من البنوك لتغطية طلبات الاسترداد، وسيحاول مدير الصندوق الإبقاء على نسبة سيولة كافية لتغطية طلبات الاسترداد بقدر ما تسمح به سياسة استثمار الصندوق.

ي. الإفصاح عن الحد الأعلى للتعامل مع أي طرف ثالث

الحد الأقصى لانكشاف الصندوق لطرف ثالث واحد في صناديق الاستثمار هو 50% من صافي قيمة أصول الصندوق.

ث. بيان سياسة مدير الصندوق لإدارة مخاطر الصندوق

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

- ◆ توفير السيولة الكافية لدى الصندوق لوفاء بأي طلب استرداد متوقع

- ◆ عدم تحمل الصندوق أي مخاطر استثمارية غير ضرورية تتعلق بأهداف الاستثمار.

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

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

يتم قياس أداء الصندوق مقارنة بأداء مؤشر إتش إس بي سي السعودية الداعي للأصول المتعددة ويمكن الحصول على أداء المؤشر وتفاصيله عن طريق موقع بلومبرغ www.bloomberg.com كما أنه لن يتم توزيع أرباح وحدات الصندوق على المشترين ويعتبر الصندوق وعاءً لتراكم الدخل حيث يعاد استثمار الأرباح المتتحققة في الصندوق وبالتالي فإن إعادة الاستثمار سوف تتعكس على قيمة وسعر الوحدات.

مؤشر إتش إس بي سي السعودية الداعي للأصول المتعددة: وهو مؤشر مركب (70%) من مؤشر سايبور لفترة شهر واحد + (5.5%) مؤشر داو جونز الإسلامي تباينز 100 + (5%) مؤشر داوجونز الإسلامي لأسواق الأسهم الناشئة عائد كلي + (12.5%) مؤشر ستاندرد آند بورز الشريعي للسعودية عائد كلي + (5%) مؤشر ستاندرد آند بورز الشريعي لدول الخليج عائد كلي. سيتم إعادة توازن المؤشر في بداية كل شهر بحيث يتم إعادة محاسبات المؤشر إلى أوزانها الابتدائية.

يتم حساب المؤشر عن طريق ضرب قيمة العائد الكلي للأسهم في اليوم السابق مع نسبة التغير في العائد الكلي للأسهم الحرة للشركات الشرعية المدرجة في السوق السعودي. مزود المؤشر شركة ستاندرد آند بورز.

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

لا يستثمر الصندوق في عقود المشتقات.

ن. أي إغفاءات توافق عليها الهيئة بشأن أي قيود أو حدود على الاستثمار

لا يوجد إغفاءات خاصة بالصندوق.

3. المخاطر الرئيسية للاستثمار في الصندوق

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

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

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

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

◆ **مخاطر سياسية وأو تشريعية:** قد يتأثر الصندوق سلباً بسبب الأوضاع غير المستقرة كالتطورات السياسية الدولية، التغيرات في السياسات الحكومية، الضرائب، القروض على الاستثمارات الأجنبية، التغير في سياسات أسعار الصرف وكذلك التغيرات والتطورات في الأنظمة والقوانين للدول التي يستثمر الصندوق فيها أصوله.

◆ **مخاطر اقتصادية / مخاطر السوق:** إن أداء أي صندوق استثمار قد يتأثر بالحالات العامة لل الاقتصاد. ومؤثرات كميات التذبذب في أسعار الفائدة، التضخم، التدفق الرأسمالي وعوامل أخرى كثيرة قد يكون لها تأثير سلبي كبير على قيمة الأصول الصندوق.

◆ **مخاطر أسعار الصرف:** التذبذب لسعر صرف الدولار الأمريكي مقابل العملات المحلية لمالكي الوحدات لا يمكن التنبؤ بها وقد يكون لها تأثير سلبي كبير على عائد الاستثمار لـ لكل مالك وحدات مما قد يؤثر سلباً على أسعار وحدات الصندوق.

- مخاطر سيولة:** قد يتعرض الصندوق لمخاطر سيولة في حال انخفاض حجم التعاملات في سوق المراقبة والصكوك مما يصعب معه توفير السيولة اللازمة لمقابلة طلبات الاسترداد.
- مخاطر تركيز الاستثمار:** يتبع مدير سياسات واستراتيجيات استثمارية معينة قد تعتمد التركيز في عدد قليل من الاستثمارات معينة وذلك بغض تحقق أهداف الصندوق مما قد يكون له تأثير إيجابي أو سلبي على وحدات الصندوق بسبب التركيز العالي.
- مخاطر أسعار الفائدة:** هي المخاطر الناتجة عن تقلب قيمة الأوراق المالية نتيجة للتغير في أسعار الفائدة، ولذا فإن الصندوق معرض لمخاطر تقلب أسعار الفائدة علماً بأن انخفاض أسعار الفائدة قد يؤدي إلى انخفاض استثمارات الصندوق وأسعار الوحدات.
- مخاطر الطرف النظير:** هي تلك المخاطر التي تتعلق باحتمال عدم التزام أي من المؤسسات المالية المتعاقد معها في الوفاء بالتزاماتها التعاقدية مع مدير الصندوق وفقاً للشروط المتفق عليها بينهما. وتنطبق هذه المخاطر على الصندوق خلال الاستثمار في عمليات المراقبة. إن أي إخفاق من قبل الجهات التي يتعامل معها الصندوق يؤثر سلباً على استثماراته وأدائه وأسعار الوحدات.
- مخاطر إعادة الاستثمار:** حيث إن الصندوق يقوم بإعادة استثمار الأرباح الموزعة، فإن مبالغ التوزيعات قد لا يتم استثمارها بنفس الأسعار التي تم عندها شراء الأصول من الأساس. وبالتالي ارتفاع تكلفة الشراء مما قد يؤثر سلباً على سعر الوحدة.
- مخاطر التمويل:** في الحالات التي يقوم فيها الصندوق بالحصول على تمويل لغرض إدارة الصندوق، قد يتأخر عن سداد المبالغ المطلوبة في الوقت المحدد لأسباب خارجة عن إرادة مدير الصندوق مما قد يتربّط على هذا التأخير رسوم تأخير سداد أو أن يضطر مدير الصندوق لتسهيل بعض استثماراته لسداد المبالغ المطلوبة مما قد يؤثر على أصول الصندوق وأدائه والذي سينعكس سلباً على أسعار الوحدات.
- مخاطر الاعتماد على موظفي مدير الصندوق:** يعتمد نجاح استثمار أصول الصندوق بدرجة كبيرة على مهارات وخبرات الموظفين المهنيين العاملين لدى مدير الصندوق، إضافة إلى عوامل أخرى، ولا يمكن إعطاء أي تأكيد بشأن استمرار أي من هؤلاء الموظفين في وظيفته الحالية أو في العمل لدى مدير الصندوق. وبالتالي قد يؤثر ذلك على أداء الصندوق بشكل سلبي.
- مخاطر التقنية:** يعتمد مدير الصندوق في إدارة الصندوق وحفظ أصول العملاء على استخدام التقنية من خلال أنظمة المعلومات لديه والتي قد تتعرض لأي عطل جزئي أو كلي خارج عن إرادة مدير الصندوق، وبالتالي قد يؤدي ذلك إلى تأخير في بعض عمليات مدير الصندوق والتآثير بشكل سلبي على أداء الصندوق.
- مخاطر تضارب المصالح:** يزاول مدير الصندوق مجموعة من الأنشطة التي تتضمن استثمارات مالية وخدمات استشارية. وقد تنشأ هناك حالات تتضارب فيها مصالح مدير الصندوق مع مصالح الصندوق، إن أي تضارب في المصالح يحد من قدرة مدير الصندوق على أداء مهماته بشكل موضوعي مما قد يؤثر سلباً على استثمارات الصندوق وأدائه.
- مخاطر الكوارث الطبيعية:** الكوارث الطبيعية قد تؤثر على أداء القطاع الاقتصادي والاستثماري، فقد يتسبب ذلك في التأثير على أداء الصندوق في ظروف خارجة عن إرادة مدير الصندوق. على سبيل المثال لا الحصر حدوث زلازل أو براكين أو اختلاف حاد في الأحوال الجوية وبالتالي قد يؤثر ذلك بشكل سلبي على استثمارات الصندوق وبالتالي انخفاض سعر وحدة الصندوق.
- مخاطر السوق:** ينطوي الاستثمار في الصندوق على مخاطر السوق والتي تشمل مخاطر تذبذب أسعار الأسهم المستثمر فيها وتغير الوضع الاقتصادي مما يؤثر بشكل مباشر وغير مباشر على أسعار أسهم الشركات المتداولة في السوق السعودي والتي تمثل مجال استثمار الصندوق وبالتالي انخفاض قيمة وحدات الصندوق.
- المخاطر الائتمانية:** سوف تكون استثمارات الصندوق في عمليات المراقبة أو صناديق المراقبة المعتمدة من قبل الهيئة الشرعية أيضاً معرضاً للخطر الائتمانية للأطراف المقابلة ذات العلاقة لأن أي إخفاق من جانب أي من تلك الأطراف في الوفاء بالتزاماته يمكن أن يؤدي إلى خسارة رأس المال المودع من قبل الصندوق لدى هؤلاء الأطراف.
- مخاطر القيود الشرعية على الاستثمار:** أن المعايير الشرعية المتبعة من مدير الصندوق والموافق عليها من قبل الهيئة الشرعية قد تؤثر سلباً على أداء الصندوق مقارنة بالصناديق المشابهة والتي لا تتبع المعايير الشرعية نفسها، كما أن أي دخل متحقق من الاستثمار في شركات قد يعاد تصنيفها بناء على المعايير الشرعية على أنها غير متوافقة مع المعايير الشرعية المحددة سوف يخضع لعملية تطهير، وتودع متاحصلات عملية التطهير في حساب منفصل لصرف في الأعمال الخيرية وقد يؤثر هذا سلباً في أداء الصندوق.
- مخاطر النتائج المالية المتوقعة للشركات المدرجة:** أحد أهم الأدوات المستخدمة من قبل مدير الصندوق لاتخاذ قرار الاستثمار هي أن مدير الصندوق يقوم بتحليل وتوقع نتائج الشركات المالية التي ينوي الاستثمار بها، الأمر الذي قد لا يكون فيه التوقع والتحليل دقيقاً أو مطابقاً لما يتم الإعلان عنه من نتائج هذه الشركات المالية وبالتالي قد يؤثر ذلك بشكل سلبي على استثمارات الصندوق وبالتالي انخفاض سعر وحدة الصندوق.
- المخاطر المتعلقة بالمصدر:** هي المخاطر المتعلقة باختلاف المركز المالي للمصدر تبعاً للتغيرات الإدارية أو التغيرات في الطلب على المنتجات والخدمات، بالإضافة إلى مخاطر التعرض للمساءلات القانونية تبعاً للأحداث الجوهرية التي قد تتسرب في نزول أسعار الأسهم، مما يؤثر بشكل سلبي على استثمارات الصندوق وبالتالي انخفاض سعر وحدة الصندوق.
- مخاطر الشركات الصغيرة:** في حال استثمار الصندوق في أسهم الشركات الصغيرة، فقد يتعرض لمخاطر متعلقة بانخفاض معدل سيولة التداول على تلك الأسهم مقارنة بأسمهم الشركات الكبرى، كما أن أسعارها أيضاً أكثر تقلباً نظراً لصغر حجمها، وبالتالي يؤثر ذلك على الصندوق بشكل سلبي بسبب التذبذب في سعر الأسهم أو انخفاض أحجام التداول عليها.

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

مخاطر عدم صحة البيانات: بما أن الصندوق يستثمر في أسواق الأسهم، فسوف يقوم مدير الصندوق بفحص نشرات الإصدار والقوائم المالية المتاحة للمستثمرين وذلك بشكل معقول. إلا أنه توجد مخاطرة في حال إعطاء معلومة غير صحيحة أو إخفاء أو إهمال لأية معلومة جوهريه عن السهم في التقارير الدورية ونشرات الإصدار، والتي قد تؤدي إلى اتخاذ مدير الصندوق قراراً استثمارياً يمكن أن يؤثر على أداء الصندوق بشكل سلبي.

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

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

مخاطر الشريعة: قد تشكل المعايير الشرعية المتبعة من مدير الصندوق والموافق عليها من الهيئة الشرعية بأن يكون أداء الصندوق أقل من الصناديق المشابهة والتي لا تتبع المعايير الشرعية نفسها. كما أن عملية تطهير الأرباح الموزعة لصالح الجمعيات الخيرية قد يؤثر سلباً في أداء الصندوق. يتحمل المستثمر كامل المسؤولية عن أي خسارة مالية قد تترتب على الإستثمار في الصندوق والناجمة عن أي من المخاطر المذكورة أعلاه، دون أي ضمان من جانب مدير الصندوق ماعدا الإهمال المتعذر من مدير الصندوق.

4. معلومات عامة

أ. الفئة المستهدفة للاستثمار بالصندوق

يسهدف الصندوق المستثمرين الأفراد والاعتبارين والجهات الحكومية الراغبين بالاستثمار في صندوق يستثمر في أصول دفاعية متوافقة مع المعيير الشرعية، والذين تطبق عليهم شروط الملائمة للاستثمار في هذا الصندوق. وفي حالة كون المشترك شخصين أو أكثر فإن أية استثمارات في الصندوق (ما لم يحدد خلاف ذلك) تعتبر ملكاً مشتركاً لهؤلاء الأشخاص والذين يفوضون المدير بالتصريف وفقاً للتعليمات الخطية الصادرة من كليهما أو من أي منهم. وفي حالة كون المشترك مؤسسة أو شركة وصاية، أو شركة ذات مسؤولية محدودة فإنه يتوجب عليه قبل السماح له بالاستثمار في الصندوق تزويد المدير بصورة من سجله التجاري وعقد التأسيس أو اتفاقية المشاركة والنظام الأساسي وصك الوصاية، وإذا اقتضى الأمر صور من قرارات مجلس إدارة الشركة على أن تقدم جميعها بصورة مرضية للمدير ويحتفظ المدير بالحق في رفض طلب الاشتراك في حالة عدم رضاء المدير عن أي جزء من المستندات المقدمة.

ب. سياسة توزيع الأرباح

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

ج. الأداء السابق لصندوق الاستثمار

- إن الأداء السابق لصندوق الاستثمار أو الأداء السابق للمؤشر لا يعطي دلالة على ما سيكون عليه أداء صندوق الاستثمار مستقبلاً.
- إن الصندوق لا يضمن لمالكي الوحدات أداء الصندوق أو أداء مقارنة بالمؤشر ستاندرد أو يكون مماثلاً للأداء السابق.
- الأداء التاريخي للصندوق بعد خصم كافة المصروفات والرسوم كما في تاريخ 31 ديسمبر 2018 م.

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

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

خمس سنوات	ثلاث سنوات	سنة واحدة	
الصندوق	9.86%	12.82%	3.97%
المؤشر	NA	NA	4.45%

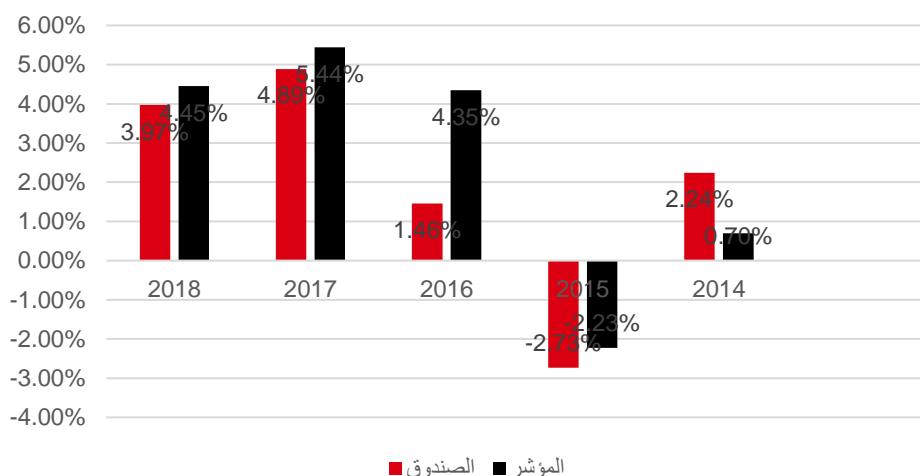
إجمالي العائدات السنوية لكل من السنوات العشر الماضية (أو منذ التأسيس)



2018	2017	2016	2015	2014	
3.97%	4.89%	1.46%	-2.73%	2.24%	الصندوق
4.45%	5.44%	4.35%	-2.23%	0.70%	المؤشر

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

أداء الصندوق



• تاريخ توزيع الأرباح على مدار السنوات المالية الثلاث الماضية

لا ينطبق.

د. قائمة حقوق مالك الوحدات

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

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

٥. مسؤوليات مالك الوحدات

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

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

٦. الحالات التي تستوجب إنهاء صندوق الاستثمار والإجراءات الخاصة بالإنتهاء

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

٧. آلية تقييم مخاطر استثمارات الصندوق

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

٨. مقابل الخدمات والعمولات والرسوم

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

الرسوم والمصاريف	الرسوم والمصاريف
%0.45	رسوم ادارة الصندوق
تدفع من قبل الصندوق بناء على التكاليف الفعلية و يتم الإفصاح عنها في التقرير الربع سنوي للصندوق	مصاريف التعامل
تدفع من قبل الصندوق بناء على التكاليف الفعلية و يتم الإفصاح عنها في التقرير السنوي للصندوق	تكاليف اجتماع ملاك الوحدات
تدفع من قبل الصندوق بناء على التكاليف الفعلية و يتم الإفصاح عنها في التقرير السنوي للصندوق	رسوم الاستثمار في صناديق أخرى

نُدْفَعُ مِنْ قَبْلِ مدِيرِ الصَّنْدُوقِ	الرسوم والمصاريف لأخرى رسوم الحفظ رسوم المحاسب القانوني الرسوم الرقابية رسوم الإعلان المدفوعة لتداول رسوم قياس المؤشر مكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق مكافآت أعضاء الهيئة الشرعية
نُدْفَعُ مِنْ قَبْلِ الصَّنْدُوقِ بِنَاءً عَلَى التَّكَالِيفِ الفَعْلِيَّةِ وَيَمْكُرُ الإفْصَاحُ عَنْهَا فِي التَّقْرِيرِ السَّنَوِيِّ لِلصَّنْدُوقِ	مصاريف التمويل والاقتراض
نُدْفَعُ مِنْ قَبْلِ الصَّنْدُوقِ بِنَاءً عَلَى التَّكَالِيفِ الفَعْلِيَّةِ وَيَمْكُرُ الإفْصَاحُ عَنْهَا فِي التَّقْرِيرِ السَّنَوِيِّ لِلصَّنْدُوقِ	الضرائب وضريبة القيمة المضافة

◆ رسوم إدارة الصندوق

سوف يدفع الصندوق إلى مدير الصندوق رسوم إدارة بقيمة 0.45% سنويًا من صافي قيمة الأصول مقابل إدارة الصندوق حسب ما هو مذكور في ملخص الإفصاح المالي المرفق، وسيتم احتساب الرسوم الإدارية. وتستحق هذه الرسوم في كل تاريخ تقويم بناء على صافي قيمة الأصول، ويتم تسديدها في نهاية الشهر.

◆ الضرائب وضريبة القيمة المضافة

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

◆ مصاريف التعامل

مصاريف التعامل التي يتقاضاها الوسطاء للتعامل في الأوراق المالية تدفع مباشرة من الصندوق. ويتحمل الصندوق أيضاً مصاريف الصناديق المستثمر فيها ورسوم التعامل المتعلقة بالبيع والشراء في الأسهم.

◆ تكاليف اجتماع ملاك الوحدات

نُدْفَعُ مِنْ قَبْلِ مدِيرِ الصَّنْدُوقِ وَتَخْصِمُ مِنْ الصَّنْدُوقِ بِحَسْبِ المَصَارِيفِ الفَعْلِيَّةِ بَعْدِ نَهَايَةِ الْإِجْتِمَاعِ.

◆ الرسوم والمصاريف الأخرى

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

◆ رسوم الاستثمار في صناديق أخرى

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

◆ مصاريف التمويل والاقتراض

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

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

رسوم إدارة الصندوق 0.45% سنويًا من صافي قيمة الأصول الصندوق، تستحق في كل يوم تقويم وتدفع في نهاية كل شهر	رسوم إدارة الصندوق
سيكون الصندوق مسؤولاً عن تحصيل ضريبة القيمة المضافة وأي ضرائب ورسوم أخرى (حسبما يكون واجباً تطبيقها) فيما يتعلق بأي من الخدمات التي تقدم للصندوق. سيتم خصمها حسب متطلبات هيئة الزكاة والدخل .	ضريبة القيمة المضافة
مصاريف التعامل التي يتقاضاها الوسطاء للتعامل في الأوراق المالية تدفع مباشرة من الصندوق. ويتحمل الصندوق أيضاً مصاريف الصناديق المستثمر فيها ورسوم التعامل المتعلقة بالبيع والشراء في الأسهم.	مصاريف التعامل
2% كحد أقصى تدفع مرة واحدة عند بداية الاشتراك من قيمة استثمارات كل مشترك في الصندوق، وذلك لصالح مدير الصندوق.	رسوم الاشتراك

<p>يتحمل الصندوق جميع مصاريف التمويل والتي سيقوم بدفعها للبنك المقرض وليس لهذه المصاريف قيمة محددة، بل تختلف من فترة لأخرى وسيتم الإفصاح عن هذه المصاريف في التقارير السنوية للصندوق.</p> <p>سيتم استبعاد و تطهير الاستثمار بناء على القيمة الفعلية للتطهير والمخصومة من الصندوق وذلك حسب توجيهات الهيئة الشرعية للصندوق. وسيتم الإفصاح عن هذه المصاريف في التقارير السنوية للصندوق.</p> <p>كافة الرسوم والمصروفات المتعلقة بإدارة الصندوق بما في ذلك على سبيل الذكر وليس الحصر رسوم الحفظ و الخدمات الإدارية و المحاسب القانوني والرسوم الرقابية ورسوم ترخيص المؤشر، وغيرها. مسئولة في رسوم إدارة الصندوق.</p>	مصاريف التمويل والاقتراض مبالغ التطهير المصاريف الأخرى
---	---

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

لا تزيد عن 2% كحد أعلى من مبلغ الاشتراك	رسوم الاشتراك
لا يوجد رسوم مفروضة على الاسترداد	رسوم الاسترداد
لا ينطبق، مدير الصندوق لا يقدم خدمة نقل الوحدات	رسوم نقل الملكية

د. العمولة الخاصة

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

هـ. مثال افتراضي يوضح جميع الرسوم والمصاريف مقابل الصفقات التي دفعت من أصول الصندوق أو من قبل مالك الوحدات خلال سنة استثمارية بعملة الصندوق لـ 100,000 اشتراك ريال سعودي

الرسوم والمصاريف	نسبة منوية	مبلغ الرسوم	صافي أصول الصندوق	تكرار الخصم
مبلغ الاشتراك		100,000		
رسوم الاشتراك	%2	2,000		مرة واحدة عند الاشتراك وتخصم من مالك الوحدات
صافي قيمة الاشتراك		98,000		
رسوم إدارة الصندوق	%0.45	441		مرة واحدة سنوياً وتخصم من أصول الصندوق
مصاريف التعامل	%0.001	0.98		
اجمالي مصروفات الصندوق	%0.45	441.98		
صافي قيمة الاستثمار بعد خصم اجمالي الرسوم في نهاية السنة*		97,558.02		

* بإفتراض عدم وجود ربح أو خسارة للصندوق

6. التقويم والتسعير

أ. تفاصيل تقويم كل أصل يملكه الصندوق

يتم احتساب صافي قيمة الأصول على أساس آخر تحديث متاح لقيمة الصناديق التي يستثمر بها الصندوق، وقيمه أسهم الشركات والstocks التي يحملها الصندوق، بالإضافة إلى الأرباح المتراكمة والموجودات النقدية حتى إغلاق يوم التقويم، على أن يكون يوم التقويم هو يوم عمل في المملكة العربية السعودية و في الأسواق التي يستثمر الصندوق أصوله فيها، وفي حال كانت يوم التقويم ليس يوم عمل في المملكة العربية السعودية و الأسواق مغلقة سوف يكون يوم التقويم في يوم التقويم التالي حيث تكون الأسواق مفتوحة ويستطيع مدير الصندوق الحصول على أسعار الوحدات للصناديق المستثمر بها.

بـ. نقاط التقويم

يتم تقويم الصندوق في يومي الاثنين والأربعاء من كل أسبوع ويعتمد التقويم على قيمة الصناديق التي يستثمر بها الصندوق وقيمه أسهم الشركات والstocks التي يحملها الصندوق بسعر الإغلاق في يوم التقويم . إن احتساب صافي قيمة الأصول يجري بعد يوم عمل واحد من يوم التقويم في حوالي الساعة 2:00 ظهرًا بنوافذ المملكة العربية السعودية.

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

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

د. طريقة احتساب سعر الوحدة لأغراض تنفيذ طلبات الاشتراك والاسترداد

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

هـ. مكان و وقت نشر سعر الوحدة

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

7. التعامل

أ. الطرح الأولى

بدأ قبول الاشتراكات في الصندوق بتاريخ 28 ديسمبر 2004 م بسعر أولى هو 10 ريال للوحدة في ذلك الوقت.

بـ. الموعد النهائي لتقديم طلبات الاشتراك والاسترداد

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

جـ. إجراءات الاشتراك والاسترداد

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

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

- الحد الأدنى للاشتراك هو 5,000 (خمسة آلاف ريال سعودي)
- الحد الأدنى للاشتراك الإضافي هو 2,500 (ألفان وخمسمائة ريال سعودي)
- الحد الأدنى للاسترداد هو 2,500 (ألفان وخمسمائة ريال سعودي)
- الحد الأدنى للرصيد المتبقى هو 5,000 (خمسة آلاف ريال سعودي)

دـ. سجل مالك الوحدات

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

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

٥. الحد الأدنى المطلوب جمعة خلال فترة الطرح الأولى

لا ينطبق.

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

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

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

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

ز. حالات تأجيل التعامل أو تعليقه

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

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

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

وإذا ما تسبب أي استرداد للوحدات في تخفيض الاستثمار الخاص بالمشترك في الصندوق إلى ما دون الحد الأدنى الموضح بالفقرة الفرعية ج من الفقرة الرئيسية رقم 7 من مذكرة المعلومات، فإنه سيتم استرداد كامل قيمة الاستثمار، وتتفق المبالغ المسترددة بعملة الصندوق.

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

إذا طلبت الهيئة ذلك

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

إذا عُلق التعامل في أحد الأسواق الرئيسية التي يتم فيها التعامل في الأوراق المالية أو الأصول الأخرى التي يملكتها الصندوق، بما بشكل عام وإما بالنسبة إلى أصول الصندوق التي يرى مدير الصندوق بشكل معقول أنها جوهرية لصافي قيمة أصول الصندوق

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

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

ح. اختيار الطلبات التي ستُرْجَل

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

8. خصائص الوحدات

سيقوم مدير الصندوق بإصدار نوع واحد من الوحدات لها القيمة والمميزات والحقوق ذاتها، وتمثل كل وحدة حصة مشتركة متساوية في الصندوق.

إجمالي قيمة الوحدات المصدرة يمثل إجمالي صافي قيمة الصندوق.

9. المحاسبة وتقديم التقارير

أ. التقارير المالية

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

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

بـ. التقارير وأماكن تواجدها

سيتم توفير التقارير على موقع الإلكتروني لمدير الصندوق وموقع سوق المال "تداول". ويجب إخبار مدير الصندوق بأي أخطاء خلال (60) يوماً تقويمياً من إصدار تلك التقارير وبعد ذلك تصبح التقارير الصادرة عن مدير الصندوق نهائية وحاسمة. كما سيتم توفير هذه التقارير على موقع مدير الصندوق (www.hsbcasaudi.com) والموقع الإلكتروني للسوق (www.tadawul.com.sa). يقر مدير الصندوق بتوفير القوائم المالية المراجعة للصندوق للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018. لمالك الوحدات الحق بالحصول على نسخة من القوائم المالية السنوية المراجعة للصندوق مجاناً عند طلبها من مدير الصندوق عن طريق زيارة أحد المراكز الاستثمارية لإتش إس بي سي العربية السعودية وطلبها مباشرة، أو عن طريق الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق أو الموقع الإلكتروني للسوق "تداول".

10. مجلس إدارة الصندوق

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

أسماء ومؤهلات أعضاء مجلس الإدارة

الوظيفة الحالية	الخبرات والمؤهلات	أسماء أعضاء مجلس إدارة الصندوق
رئيس التنفيذي للمخاطر في شركة إتش إس بي سي العربية السعودية (2016)	<ul style="list-style-type: none"> - الرئيس التنفيذي للمخاطر في إتش إس بي سي الإمارات العربية المتحدة (2016) - نائب الرئيس، المراجعة والتدقیق العالمية في إتش إس بي سي الإمارات العربية المتحدة (2012) - الرئيس التنفيذي للعمليات في بنك إتش إس بي سي الأرجواني (2010) - كبير المدراء، مدقق داخلي في الأسواق العالمية والمالية في بنك إتش إس بي سي (2009) - عمل ورأس عدة إدارات في إتش إس بي سي العالمية (2006) - كبير تدقیق تنفيذی، برايس وتر هوس كوبرز لندن (2002) - ماجستير في علم الكيمياء من كلية كنک بريطانيا، لندن (2001) - بكالوريوس دولي، البرتغال، أوبورتو سکول (1997) 	دانيل ليما (رئيس المجلس)
رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت وعضو غير مستقل في مجلس إدارة شركة ثوب الأصيل وعضوًا في جمعية الاقتصاد السعودية (2018)	<ul style="list-style-type: none"> - مدير استثمارات الأسهم بشركة نسيم القابضة (2010) - نائب الرئيس التنفيذي العام للواسطة بشركة وساطة كابيتال (2008) - كبير وسطاء في الجيزة كابيتال (2004) - مدير علاقات - الخدمات المصرفيّة الخاصة بجموعة ساما المالية (1998) - بكالوريوس في إدارة الأعمال من الجامعة العربية المفتوحة (2015) - المؤسسة العامة للتعليم الفني والتدريب المهني، دبلوم إدارة أعمال (2010) 	طارق سعد عبدالعزيز التويجري (عضو مستقل)

رجل أعمال شريك تنفيذي لشركة شركاء وتر الأعمال (2017)	- عضو مجلس إدارة الشركة الوطنية للبناء والتسويق (2019) - رئيس مجلس إدارة شركة المستقبل للسيارات والبورسلان (2019) - عضو مجلس إدارة شركة تأثير المالية (2019) - عضو مجلس إدارة شركة تصنيع مواد التعينة والتغليف (فيكي) (2019) - عضو مجلس إدارة صندوق المعاذريت (2017) - شريك تنفيذي لشركة شركاء وتر الأعمال (2017) - رئيس تنفيذي مكلف لشركة بوان (2016) - نائب رئيس تطوير الأعمال لشركة بوان (2011) - شريك مؤسس ، مدير عام لشركة بناء القابضة (2007) - محلل انتظام أول لصندوق التنمية الصناعي (2004) - ماجستير إدارة الأعمال من كلية لندن للأعمال (2018) - بكالوريوس الإدارة المالية من جامعة الأمير سلطان (2004)	علي صالح علي العثيم (عضو مستقل) عبدالرحمن ابراهيم المديميخ (عضو مستقل)
هيتم فهد الراشد (عضو) كبير مدرباء تطوير المنتجات – قسم إدارة الأصول في بيت التمويل السعودي الكويتي (2013) مساعد مدير تطوير المنتجات – قسم إدارة الأصول في شركة العربي الوطني للاستثمار (2011) مشرف خدمة عملاء – شركة العربي الوطني للاستثمار (2007) ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة الفيصل – الرياض (2015) بكالوريوس في إدارة الأعمال مع مرتبة الشرف من جامعة اليمامة – الرياض (2012) دبلوم في المحاسبة جامعة الملك سعود (2007)		

بـ. أدوار ومسؤوليات مجلس إدارة الصندوق

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

- ◆ الموافقة على جميع العقود والقرارات والتقارير الجوهرية التي يكون الصندوق طرفاً فيها
- ◆ اعتماد سياسة مكتوبة فيما يتعلق بحقوق التصويت المتعلقة بأصول الصندوق
- ◆ الإشراف، ومتي كان ذلك مناسباً، المصادفة على أي تضارب مصالح يوضح عنه مدير الصندوق وفقاً لمادة 13 من لائحة صناديق الاستثمار
- ◆ الاجتماع مرتين سنوياً على الأقل مع لجنة المطابقة والالتزام لدى مدير الصندوق أو مسؤول المطابقة والالتزام لديه لمراجعة التزام الصندوق بجميع القوانين والأنظمة واللوائح ذات العلاقة
- ◆ إقرار أي توصية يرفعها المصفى في حال تعينه
- ◆ التأكيد من اكتمال ودقة شروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات وأي مستند آخر يتضمن إفصاحات تتعلق بالصندوق ومدير الصندوق وإدارته للصندوق
- ◆ بلائحة صناديق الاستثمار المعدلة
- ◆ التأكيد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً لشروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات، وأحكام لائحة صناديق الاستثمار المعدلة
- ◆ العمل بأمانة وحسن نية واهتمام ومهارة وعنابة وحرص وبما يحقق مصلحة مالكي الوحدات
- ◆ تدوين محاضر الاجتماعات التي تبين جميع وقائع المجتمعات والقرارات التي اتخاذها المجلس
- ◆ الموافقة على تخويل صلاحيات وسلطات مدير الصندوق لمؤسسات مالية أخرى للعمل بصفة مستشار أو مدير فرعى أو أمين حفظ أو وكيل أو وسيط بعد موافقة الهيئة
- ◆ الموافقة على تعيين مراجع الحسابات
- ◆ الموافقة على الخدمات المخولة من قبل المدير لقيود مسک الدفاتر والاستئثار والاكتتاب والبيع والشراء والتحويلات المالية والتأكد والمعلومات المتعلقة بالاستثمارات استجابة لاستعلامات المشتركين بمهام متابعة ومراقبة أداء الصندوق وتأكيد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً لشروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات والمستندات ذات العلاقة، وأحكام لائحة صناديق الاستثمار

ج. مكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق

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

د. تعارض المصالح

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

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

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

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

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

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

11. الهيئة الشرعية

أ. أسماء أعضاء الهيئة الشرعية ومؤهلاتهم

معالى الشيخ عبد الله سليمان المنبع

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

معالى الشيخ الدكتور عبد الله المطاطق

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

فضيلة الشيخ الدكتور محمد القرني

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

فضيلة الشيخ الدكتور نظام محمد يعقوبي

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

ب. أدوار ومسؤوليات الهيئة الشرعية

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

ج. مكافآت أعضاء الهيئة الشرعية

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

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

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

يسنتي الصندوق الشركات التي لا تتطابق عليها المعايير المالية التالية:

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

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

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

الإجراءات المتبعة في حال عدم التوافق مع المعايير الشرعية

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

12. مدير الصندوق

أ. اسم مدير الصندوق
إتش ابس بي سي العربية السعودية

ب. رقم الترخيص الصادر عن هيئة السوق المالية

ترخيص رقم 05008-37

ج. عنوان مدير الصندوق

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

الرياض 12283-2255

المملكة العربية السعودية

الرقم الموحد 920022688

+96612992385

الموقع الإلكتروني: www.hsbcasaudi.com

د. تاريخ الترخيص الصادر عن هيئة السوق المالية

5 يناير 2006 م

هـ. بيان رأس المال المدفوع لمدير الصندوق

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

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

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

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

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

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

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

◆ يعمل مدير الصندوق لمصلحة مالكي الوحدات بموجب أحكام لائحة صناديق الاستثمار ولائحة الأشخاص المرخص لهم وشروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات.

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

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

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

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

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

ك. أحكام عزل مدير الصندوق أو استبداله

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

13. أمين الحفظ

أ. اسم أمين حفظ الصندوق

شركة البلاد المالية

ب. رقم الترخيص الصادر عن هيئة السوق المالي

ترخيص رقم 08100-37

ج. عنوان أمين حفظ الصندوق

عنوان أمين الحفظ هو كالتالي:

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

الهاتف: +966 9200 003636

البريد: custody@albilad-capital.com

الموقع الإلكتروني: www.albilad-capital.com

د. تاريخ الترخيص الصادر عن هيئة السوق المالية

25 مايو 2008

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

◆ حفظ أصول الصندوق

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

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

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

زـ. أحكام عزل أمين الحفظ أو استبداله

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

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

يحق لمدير الصندوق عزل أمين الحفظ واستبداله في الحالات التالية:

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

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

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

14. مستشار الاستثمار (إن وجد)

لا يوجد.

15. الموزع (إن وجد)

لا ينطبق.

16. المحاسب القانوني

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

ب. العنوان المسجل وعنوان العمل للمحاسب القانوني

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

ج. الأدوار الأساسية ومسؤوليات المحاسب القانوني فيما يتعلق بصناديق الاستثمار

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

17. معلومات أخرى

أ. تضارب المصالح

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

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

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

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

ج. المعلومات المتعلقة بالزكاة و/أو الضريبة

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

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

د. معلومات وتفاصيل اجتماع مالكي الوحدات

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

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

حقوق التصويت لمالكي الوحدات:

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

هـ. الإجراءات المتبعة لإنتهاء وتصفية صندوق الاستثمار

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

و. إجراءات الشكاوى

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

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

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

الرياض 12283-2255

المملكة العربية السعودية

الرقم الموحد: 920011484

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

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

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

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

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

ط. ملكية أصول الصندوق

تعد أصول صندوق الاستثمار مملوكة لمالكي الوحدات في الصندوق مجتمعين، ولا يجوز أن يكون لمدير الصندوق أو مدير الصندوق من الباطن أو أمين الحفظ أو أمين الحفظ من الباطن أو مقدم المشورة أو الموزع أي مصلحة في أصول الصندوق أو أي مطالبة فيها، إلا إذا كان مدير الصندوق أو مدير الصندوق من الباطن أو أمين الحفظ أو أمين الحفظ من الباطن أو مقدم المشورة أو الموزع مالكاً لوحدات الصندوق، وذلك في حدود ملكيته، أو كان مسماحاً بهذه المطالبات بموجب أحكام لائحة صناديق الاستثمار وأفصح عنها في الشروط والأحكام أو مذكرة المعلومات.

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

ك. إعفاءات من قيود لائحة صناديق الاستثمار

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

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

18. متطلبات المعلومات الإضافية لأنواع معينة من الصناديق

لا ينطبق.

١٩. إقرار من مالك الوحدات

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

شركة إتش إس بي سي العربية السعودية

الاسم

التاريخ

رقم الحساب الاستثماري لدى إتش إس بي سي العربية السعودية

التوفيق

التاريخ



صندوق إتش إس بي سي الدفاعي للأصول المتعددة

HSBC Multi-Assets Defensive Fund

"صندوق استثمار قابض - مفتوح - يهدف إلى تحقيق نمو في رأس المال على المدى المتوسط إلى المدى الطويل"

مدير الصندوق: إتش إس بي سي العربية السعودية

ملخص المعلومات

صدر ملخص معلومات الصندوق بتاريخ 12/12/2018، بعد إبلاغ هيئة السوق المالية

تم اعتماد صندوق إتش إس بي سي الدفاعي للأصول المتعددة على أنه صندوق استثمار متوافق مع المعايير الشرعية المجازة من قبل لجنة الرقابة الشرعية المعنية للصندوق.

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



قائمة المحتويات

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

أ. المعلومات الرئيسية حول صندوق الاستثمار

1. اسم صندوق الاستثمار ونوع الطرح وفترة الصندوق ونوعه

صندوق إتش إس بي سي الداعي للأصول المتعددة (HSBC Multi-Assets Defensive Fund) ◆

نوع الطرح: عام ◆

فترة الصندوق ونوعه: صندوق استثماري مفتوح ◆

2. موجز الأهداف الاستثمارية لصندوق الاستثمار

يعتبر صندوق إتش إس بي سي الداعي للأصول المتعددة صندوقاً استثمارياً قابضاً - مفتوحاً - بهدف إلى نمو رأس المال على المدى المتوسط إلى المدى الطويل وذلك من خلال الاستثمار في أسواق الأسهم بنسبة 30% كحد أقصى من أصول الصندوق. وبهدف الصندوق إلى تحقيق نمو في رأس المال وذلك من خلال توزيع أصوله بنسب مختلفة في صناديق استثمارية تستثمر في أسهم الشركات المدرجة في الأسواق المحلية والإقليمية والعالمية وكذلك تستثمر في أسواق النقد وأسواق الدين.

يتم قياس أداء الصندوق مقارنة بأداء مؤشر إتش إس بي سي السعودية الداعي للأصول المتعددة ويمكن الحصول على أداء المؤشر وتفاصيله عن طريق موقع بلومبرغ www.bloomberg.com.

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

بشكل أساسى

الاستثمار في صناديق استثمارية متوافقة مع المعايير الشرعية و المعتمده من الهيئة الشرعية للصندوق وستشمل صناديق الاستثمار هذه في المقام الأول الصناديق التي يديرها مدير الصندوق.

4. المخاطر المرتبطة بالإستثمارات في الصندوق

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

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

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

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

مخاطر سياسية و/أو تشريعية: قد يتأثر الصندوق سلباً بسبب الأوضاع غير المستقرة كالتطورات السياسية الدولية، التغيرات في السياسات الحكومية، الضرائب، القيود على الاستثمارات الأجنبية، التغير في سياسات أسعار الصرف وكذلك التغيرات والتطورات في الأنظمة والقوانين للدول التي يستثمر الصندوق فيها أصوله.

مخاطر اقتصادية / مخاطر السوق: إن أداء أي صندوق استثمار قد يتتأثر بالحالات العامة للاقتصاد، ومؤثرات التذبذب في أسعار الفائدة، التضخم، التدفق الرأسمالي وعوامل أخرى كثيرة قد يكون لها تأثير سلبي كبير على قيمة الأصول الصندوق.

مخاطر سياسية و/أو تشريعية: قد يتأثر الصندوق سلباً بسبب الأوضاع غير المستقرة كالتطورات السياسية المحلية و/أو الدولية، التغيرات في السياسات الحكومية، الضرائب، القيود على الاستثمارات الأجنبية، التغير في سياسات أسعار الصرف وكذلك التغيرات والتطورات في الأنظمة والقوانين المملكة العربية السعودية.

مخاطر أسعار الصرف: التذبذب لسعر صرف الدولار الأمريكي مقابل العملات المحلية لمالكى الوحدات لا يمكن التنبؤ بها وقد يكون لها تأثير سلبي كبير على عائد الاستثمار لكافة وحدات مما قد يؤثر سلباً على أسعار وحدات الصندوق.

مخاطر سيولة: قد يتعرض الصندوق لمخاطر سيولة في حال انخفاض حجم التعاملات في سوق المراجحة والصكوك مما يصعب معه توفير السيولة اللازمة لمقابلة طلبات الاسترداد.

مخاطر تركيز الاستثمار: يتبادر المدير سياسات واستراتيجيات استثمارية معينة قد تعتمد التركيز في عدد قليل من الاستثمارات معينة وذلك بغرض تحقيق أهداف الصندوق مما قد يكون له تأثير ايجابي أو سلبي على وحدات الصندوق بسبب التركيز العالي.

المخاطر المتعلقة بالتوافق مع المعايير الشرعية: قد تتشكل المعايير الشرعية المتبعة من مدير الصندوق والموافق عليها من الهيئة الشرعية بأن يكون في أداء الصندوق أقل من الصناديق المشابهة والتي لا تتبع المعايير الشرعية نفسها. كما أن عملية تطهير الأرباح الموزعة لصالح الجمعيات الخيرية قد يؤثر سلباً في أداء الصندوق.

مخاطر الائتمان: يستثمر الصندوق جزءاً من أصوله في أدوات دين كالصكوك و عمليات المراجحة التي تستوفي المعايير الشرعية ومصدره من قبل اطراف نظيره قد يكون مصدرها حكومات أو مؤسسات استثمارية. علماً بأن الظروف المالية لهذه الأطراف المقابلة يمكن أن تؤثر سلباً على مقدرتها على سداد مستحقات الصندوق و الوفاء بالتزاماتها تجاهه. إن أي إخفاق من قبل الجهات التي يتعامل معها الصندوق يؤثر سلباً على استثماراته وأدائه وأسعار الوحدات.

مخاطر أسعار الفائدة: هي المخاطر الناتجة عن تقلب قيمة الأوراق المالية نتيجة للتغيير في أسعار الفائدة. ولذا فإن الصندوق معرض لمخاطر تقلب أسعار الفائدة علماً بأن انخفاض أسعار الفائدة قد يؤدي إلى انخفاض استثمارات الصندوق وأسعار الوحدات.

- مخاطر الطرف النظير:** هي تلك المخاطر التي تتعلق باحتمال عدم التزام أي من المؤسسات المالية المتعاقد معها في الوفاء بالتزاماتها التعاقدية مع مدير الصندوق وفقاً للشروط المنقولة بينهما. وتتحقق هذه المخاطر على الصندوق خلال الاستثمار في عمليات المراقبة إن أي إخفاق من قبل الجهات التي يتعامل معها الصندوق يؤثر سلباً على استثماراته وأدائه وأسعار الوحدات.
- مخاطر العوائد على الاستثمار:** تتأثر العوائد من معاملات التمويل والمراقبة وعوائد السكوك (هامش الربح) حيث يتم الاستثمار في السكوك على أساس معدل فائدة ثابت لا يتغير، وإذا ارتفعت أسعار الفائدة، أصبح العائد على السكوك أقل من سعر السوق وبالتالي قد يؤثر ذلك بشكل سلبي على استثمارات الصندوق وبالتالي انخفاض سعر وحدة الصندوق.
- مخاطر التسوية:** تعتبر السكوك وصناديق المتاجرة الاستثمارية والشهادات التي تستوفي المعايير الشرعية بشكل عام أدوات يتم تداولها خارج الأسواق ويتم تداولها بين طرفين من خلال التداول مع الطرف المقابل الصفة. فإن هذه الأدوات يكون لها بشكل عام درجة أعلى في مخاطر التسوية وقد يؤدي ذلك إلى عدم تحقيق الإيرادات اللازمة للصندوق والوفاء بالأرباح المرتقبة به وكذلك نقص فرص الاستثمار المتاحة مع عوائد المماثلة لعوائد الصندوق قد تؤدي إلى تعرض الصندوق لمخاطر إعادة الاستثمار. وهذا يمكن أن يكون له تأثير سلبي على أداء الصندوق.
- مخاطر إعادة الاستثمار:** حيث إن الصندوق سيقوم بإعادة الاستثمار للأرباح الموزعة، فإن مبالغ التوزيعات قد لا يتم استثمارها بنفس الأسعار التي تم عندها شراء الأصول من الأساس. وبالتالي ارتفاع تكلفة الشراء مما قد يؤثر سلباً على سعر الوحدة.
- مخاطر التمويل:** في الحالات التي سيقوم فيها الصندوق بالحصول على تمويل لغرض إدارة الصندوق، قد يتأخر عن سداد المبالغ المطلوبة في الوقت المحدد لأسباب خارجة عن إرادة مدير الصندوق مما قد يتربّط على هذا التأخير رسوم تأخير سداد أو أن يضطر مدير الصندوق لتسهيل بعض استثماراته لسداد المبالغ المطلوبة مما قد يؤثر على أصول الصندوق وأدائه والذي سيتعكس سلباً على أسعار الوحدات.
- مخاطر الاعتماد على موظفي مدير الصندوق:** يعتمد نجاح الاستثمار أصول الصندوق بدرجة كبيرة على مهارات وخبرات الموظفين المهنيين العاملين لدى مدير الصندوق، وبالتالي قد يؤثر ذلك على أداء الصندوق بشكل سلبي.
- مخاطر التقنية:** يعتمد مدير الصندوق في إدارة الصندوق وحفظ أصول العملاء على استخدام التقنية من خلال أنظمة المعلومات لديه والتي قد تتعرض لأي عطل جزئي أو كلي خارج عن إرادة مدير الصندوق، وبالتالي قد يؤدي ذلك إلى تأثير في بعض عمليات مدير الصندوق والتأثير بشكل سلبي على أداء الصندوق.
- مخاطر تضارب المصالح:** يزاول مدير الصندوق مجموعة من الأنشطة التي تتضمن استثمارات مالية وخدمات استشارية. وقد تتشاءم هناك حالات تضارب فيها مصالح مدير الصندوق مع مصالح الصندوق، إن أي تضارب في المصالح يحد من قدرة مدير الصندوق على أداء مهماته بشكل موضوعي مما قد يؤثر سلباً على استثمارات الصندوق وأدائه.
- مخاطر الكوارث الطبيعية:** الكوارث الطبيعية قد تؤثر على أداء القطاع الاقتصادي والاستثماري؛ فقد يتسبب ذلك في التأثير على أداء الصندوق في ظروف خارجة عن إرادة مدير الصندوق. على سبيل المثال لا الحصر حدوث زلازل أو براكين أو اختلاف حاد في الأحوال الجوية وبالتالي قد يؤثر ذلك بشكل سلبي على استثمارات الصندوق وبالتالي انخفاض سعر وحدة الصندوق.

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

٥. الأداء الباقي السابقة المتعلقة باداء صندوق الاستثمار

- ◆ إن الأداء السابق لصندوق الاستثمار أو الأداء السابق للمؤشر لا يعطي دلالة على ما سيكون عليه أداء صندوق الاستثمار مستقبلاً.
- ◆ إن الصندوق لا يضمن لمالكي الوحدات أن أداء الصندوق أو أداؤه مقارنة بالمؤشر سينكر أو يكون مماثلاً للأداء السابق.
- ◆ الأداء التاريخي للصندوق بعد خصم كافة المصروفات والرسوم كما في تاريخ 31 ديسمبر 2018 م.

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

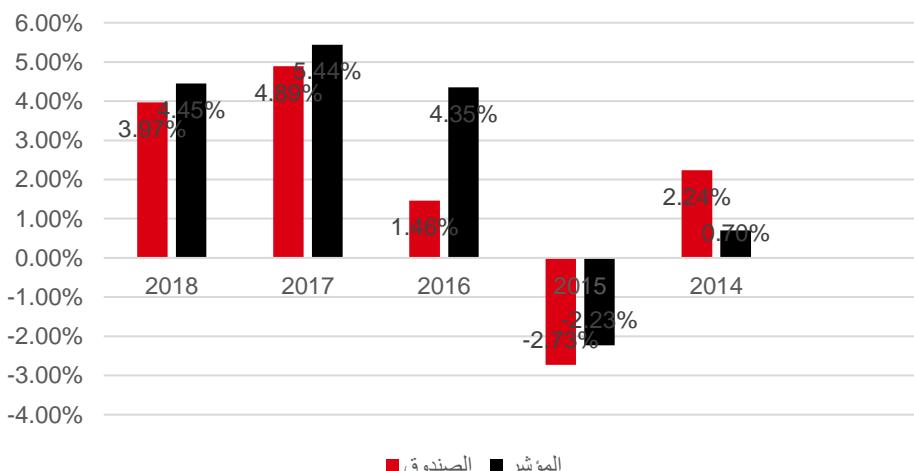
الصندوق	المؤشر	
السنة	السنوات	الخمس سنوات
3.97%	12.82%	9.86%
4.45%	NA	NA

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

الصندوق	المؤشر			
السنوات	الخمس سنوات	الثلاث سنوات	السنة	العام
2.24%	0.70%	5.44%	4.45%	2014
-2.73%	-2.23%	4.35%	1.46%	2015

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

أداء الصندوق



ب. مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب

رسوم إدارة الصندوق

سوف يدفع الصندوق إلى مدير الصندوق رسوم إدارة بقيمة 0.45% سنويًا من صافي قيمة الأصول مقابل إدارة الصندوق حسب ما هو مذكور في ملخص الإفصاح المالي المرفق، وسيتم احتساب الرسوم الإدارية. وتستحق هذه الرسوم في كل تاريخ تقويم بناء على صافي قيمة الأصول، ويتم تسديدها في نهاية الشهر.

الضرائب وضريبة القيمة المضافة

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

مصاريف التعامل

مصاريف التعامل التي يتقاضاها الوسطاء للتعامل في الأوراق المالية تدفع مباشرة من الصندوق. ويتحمل الصندوق أيضاً مصاريف الصناديق المستثمر فيها ورسوم التعامل المتعلقة بالبيع والشراء في الأسهم.

◆ **تكليف اجتماع ملاك الوحدات**
تُدفع من قبل مدير الصندوق وتخصم من الصندوق بحسب المصارييف الفعلية بعد نهاية الاجتماع.

◆ **الرسوم والمصارييف الأخرى**

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

◆ **رسوم الاستثمار في صناديق أخرى**

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

◆ **مصاريف التمويل والاقتراض**

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

جدول لجميع الرسوم والمصارييف، مع كيفية حساب مقابل الخدمات والعمولات والاتعب و وقت دفعها من قبل صندوق الاستثمار

الرسوم والمصارييف كنسبة مئوية من متوسط حجم أصول الصندوق خلال السنة المالية	الرسوم والمصارييف
0.45%	رسوم إدارة الصندوق
تدفع من قبل الصندوق بناء على التكاليف الفعلية و يتم الإفصاح عنها في التقرير السنوي للصندوق	مصاريف التعامل
تدفع من قبل الصندوق بناء على التكاليف الفعلية و يتم الإفصاح عنها في التقرير السنوي للصندوق	تكليف اجتماع ملاك الوحدات
تدفع من قبل الصندوق بناء على التكاليف الفعلية و يتم الإفصاح عنها في التقرير السنوي للصندوق	رسوم الاستثمار في صناديق أخرى
تدفع من قبل مدير الصندوق	الرسوم والمصارييف لأخرى
	رسوم الحفظ
	رسوم المحاسب القانوني
	الرسوم الرقابية
	رسوم الإعلان المدفوعة لتداول
	رسوم قياس المؤشر
	مكافآت أعضاء مجلس إدارة
	المصدوق
	مكافآت أعضاء الهيئة الشرعية
تدفع من قبل الصندوق بناء على التكاليف الفعلية و يتم الإفصاح عنها في التقرير السنوي للصندوق	مصاريف التمويل والاقتراض
تدفع من قبل الصندوق بناء على التكاليف الفعلية و يتم الإفصاح عنها في التقرير السنوي للصندوق	الضرائب و ضريبة القيمة المضافة

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

لا تزيد عن 2% كحد أعلى من مبلغ الاشتراك	رسوم الاشتراك
لا يوجد رسوم مفروضة على الاسترداد المبكر	رسوم الاسترداد
لا ينطبق، مدير الصندوق لا يقدم خدمة نقل الوحدات	رسوم نقل الملكية

ج. كيفية الحصول على المعلومات:

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

د. مدير الصندوق:

1. اسم مدير الصندوق

إتش إس بي سي العربية السعودية

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

ترخيص رقم 05008-37

3. عنوان مدير الصندوق

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

الرياض 22283

المملكة العربية السعودية

الرقم الموحد 920022688

+96612992385

الموقع الإلكتروني: www.hsbcasaudi.com

٥. أمين الحفظ

1. اسم أمين حفظ الصندوق

شركة البلاد المالية

2. رقم الترخيص الصادر عن هيئة السوق المالية

ترخيص رقم 37-08100

3. عنوان أمين حفظ الصندوق

عنوان أمين الحفظ هو كالتالي:

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

الهاتف: +966 92000 3636

البريد: custody@albilad-capital.com

الموقع الإلكتروني: www.albilad-capital.com

و. الموزع (إن وجد)

لا ينطبق

ز. إقرار من مالك الوحدات

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

شركة إتش إس بي سي العربية السعودية

الاسم

التاريخ

رقم الحساب الاستثماري لدى إتش إس بي سي العربية السعودية

التوقيع

التاريخ



نموذج طلب اشتراك

Subscription Application Form

Branch No. _____ رقم الفرع

Medium RISK

صندوق متوسط المخاطر

التاريخ _____ Date_____

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

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

المعلومات الشخصية

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

Details of Investment

بيانات الاستثمار

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

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

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

رسوم الاشتراك أعلاه تخضع لـ 5% ضريبة القيمة المضافة.

Method of Payment

طريقة الدفع

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

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

- يقر العميل أن سبيل المثال وليس الحصر الوضع المالي وخبرة الاستثمار والأهداف والمعروفة بالأدوات المالية . يوافق العميل على أن إجراء الملاحة المفتح سبورث سهل عليه في حالة لم تكون هذه المعلومات التي قدمها العميل دقيقة أو كاملة وأ عليه ان تتحمل شركة إتش إس بي سي العربية السعودية أية مسؤولية أو التزام قانوني أو كليهما أيا كان .
- يقر العميل أنه قد تتحقق قيمة استثماراته، وأنه على علم ببعض ما يخص ما يطبق على استثماره .
- يوافق العميل على أن يلتزم بالاتفاقية الحساب الاستثماري وشروط وأحكام الصندوق وما يطرأ عليهم من تغيرات ناجمة من حين لآخر .
- يوافق العميل ويفترض بأنه قد تتحقق قيمة استثماراته، وأنه على علم ببعض ما يخص ما يطبق على استثماره بسبب حالتها المتقلبة وعدم التنبؤ بما سيحدث . ويقر العميل ويفترض بأنه مستعد لقبول هذه المخاطر . لا تتحمل شركة إتش إس بي سي العربية السعودية أي مسؤولية أيا كانت أمام العميل عن أي خسائر قد يتسببها تغيرات الأداء الصندوق .
- يدرك العميل ويرافق على أنه هو من اتخاذ جميع قرارات الاستثمار في الصندوق وأنه استند إلى تقييم جهة مستقلة للمخاطر المرتبطة بالاستثمار في هذا الصندوق، وأن قرار العميل بالاستثمار في الصندوق لم يستند بأي حال من الحالات على أي مسورة مقدمة من شركة إتش إس بي سي العربية السعودية .
- يوافق العميل على شروط وأحكام الصندوق وأنه استلم جميع المستندات ومنها الشروط وأحكام ونشرة الإصدار .

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

For Tax Purposes:

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

قرار العميل بالاستثمار في صندوق متوسط المخاطر:
يدرك العميل أن قراره بالاشتراك في هذا الصندوق هو قرار ينطوي على مخاطر متوسطة ولا ينطوي على مخاطر متوسطة لل Investing في هذا الصندوق، وأن قرار العميل بالاستثمار في الصندوق لم يستند بأي حال من الحالات على أي مسورة مقدمة من شركة إتش إس بي سي العربية السعودية .

لفرض الضريبة:
إنني أقر وأتعهد بأنني لست مواطناً أمريكيّاً أو مقيداً بالولايات المتحدة، كما أقر بأنه في حالة انتقاله بعد ذلك للإقامة في الولايات المتحدة أو شيء من هذا القبيل، فإنني سأقوم بالاتصال شركة إتش إس بي سي العربية السعودية في حال لزم الأمر .

Signature Verified _____

Customer Name _____ الاسم

Staff No. _____

Signature _____ التوقيع

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

