صندوق إتش إس بي سي لأسهم الأسواق العالمية الناشئة

HSBC Global Emerging Markets Equity Fund

صندوق مؤشر استثماري عام – مفتوح – يهدف إلى تحقيق نمو في رأس المال على المدى الطويل ويستثمر في محفظة استثمارية تتضمن أسهم شركات مدرجة بأسواق العالمية الناشئة

مدير الصندوق: شركة إتش إس بي سي العربية السعودية

الشروط والأحكام

تم اعتماد صندوق إتش إس بي سي لأسهم الأسواق العالمية الناشئة على أنه صندوق استثمار متوافق مع المعايير الشرعية المجازة من قبل الرقابة الشرعية المعينة للصندوق.
يقر مدير الصندوق بأن هذه الشروط والأحكام وكافة المستندات الأخرى التابعة للصندوق تخضع لأحكام لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية وتتضمن معلومات كاملة وواضحة وصحيحة وغير مضللة و محدثة ومعدلة.
على المستثمرين المحتملين قراءة الشروط والأحكام و مذكرة المعلومات وكافة المستندات الأخرى ذات العلاقة بدقة تامة وأخذ كافة التصريحات في الاعتبار قبل الاستثمار في الصندوق. ويمكن للمستثمرين المحتملين الرجوع لمدير الصندوق أو مستشاريهم الشخصيين إذا كانت لديهم أية شكوك تتعلق بمحتوى هذه الوثيقة.

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

صدرت شروط وأحكام الصندوق بتاريخ 2008/01/20 م، وتم تحديثها وإبلاغ هيئة السوق المالية بتاريخ 2020/05/21م بموجب لائحة صناديق الاستثمار، وقد صدرت موافقة هيئة السوق المالية على استمرار طرح وحدات صندوق الاستثمار بتاريخ 2008/09/22م

HSBC

إشعار هام

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

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

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

- يجب أن يكون المستثمرون المحتملون على علم بأن الاستثمار في هذا الصندوق يحمل مخاطر كبيرة وأنه يناسب فقط للمستثمرين المدركين للمخاطر التي ينطوي عليها والقادرين على تحمل خسارة رأس المال المستثمر جزئيا أو كليا. وعلى المستثمرين المؤهلين أن يدرسوا بعناية عوامل المخاطر المذكورة في القسم الخاص بذلك قبل الاستثمار في الصندوق.

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

قائمة المحتويات

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

قائمة المصطلحات

المدير/ مدير الصندوق	شركة إتش إس بي سي العربية السعودية أو أياً من حلفائها المعينين طبقاً لمتطلبات هيئة السوق المالية
الشركة	شركة إتش إس بي سي العربية السعودية
المشترك	مالك الوحدات أو المستثمر في الصندوق
الصندوق	صندوق إتش إس بي سي لأسهم الأسواق العالمية الناشئة
البنك	البنك السعودي البريطاني (ساب) أو أياً من فروعه أو الشركات التابعة له أو أي بنك تجاري اخر
بنك محلي	منشأة حاصلة على ترخيص بممارسة الأعمال المصرفية بموجب أنظمة المملكة
السوق	السوق المالية السعودية (تداول)
الهيئه	هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية (المنشأة بموجب الأمر السامي رقم م/30 المؤرخ في 1424/6/2هـ)
الظروف الإستثنائية	هي الحالات التي يعتقد مدير الصندوق أنه من الممكن أن تؤثر على أصول الصندوق أو أهدافه بشكل سلبي نتيجة أي من العوامل الاقتصادية و / أو السياسية و / أو التنظيمية المتغيرة
استراتيجية غير نشطة	هي استراتيجية استثمار تهدف إلى تتبع مؤشر مركب أو محفظة مركبة
النهج التنازلي	هو نهج ينطوي عليه اتخاذ القرارات الاستثمارية من خلال التركيز أولا على التحليل الاقتصادي ومن ثم تقييم القطاعات والشركات الفردية
النهج التصاعدي	هو نهج ينطوي عليه اتخاذ القرارات الاستثمارية من خلال التركيز أولا على اختيار الشركات الفردية. حيث يأتي التحليل الاقتصادي وتحليل القطاع بعد اختيار الشركات الفردية
الطرف النظير	يعني في لائحة الأشخاص المرخص لهم، عميلا يكون شخصا مرخصا له، أو شخصا مستثنى، أو شركة استثمارية، أو منشأة خدمات مالية غير سعودية، وفيما عدا تلك اللائحة، فإن الطرف النظير يعني الطرف الاخر في صفقة
درجة الاستثمار	وتعني تقييما ائتمانيا يشير إلى مستوى عالي من الجدارة الائتمانية ومخاطر إخلال أقل نسبيا
لائحة صناديق الاستثمار	لائحة صناديق الاستثمار الصادرة من قبل هيئة السوق المالية
مجلس الإدارة	مجلس إدارة الصندوق
لجنة الرقابة الشرعية	هي هيئة مستقلة من علماء بارزين يشرفون على التقيد بالمعايير الشرعية
مبالغ التطهير	مبالغ يتم دفعها حسب توصيات الهيئة الشرعية
المملكة	المملكة العربية السعودية
الوحدة	ملكية المشترك في الصندوق
المرابحة	هي البيع بثمن التكلفة مضافا إليه ربح معلوم مع السداد في تاريخ لاحق متفق عليه
صناديق المرابحه	هي الصناديق التي تستثمر غالبية أصولها في عمليات المرابحة
صافي قيمة الأصول	قيمة أصول الصندوق بعد خصم كافة النفقات والرسوم
يوم	يوم عمل في المملكة طبقاً لأيام العمل الرسمية في الهيئة
يوم التقويم	اليوم الذي يتم فيه حساب وتأكيد صافي قيمة الأصول للاشتراك والاسترداد
يوم التعامل	أي يوم يتم فيه تنفيذ طلبات اشتراك/استرداد وحدات صندوق الاستثمار
السعر التالي	سعر وحدات الصندوق المقيم بعد الوقت المحدد لاستلام طلبات الاشتراك والاسترداد
المعايير الشرعية	معيار التدقيق الشرعي المعتمد من قبل لجنة الرقابة الشرعية لاختيار الأسهم التي سوف يستثمر فيها الصندوق
لجنة فصل المنازعات	"لجنة الفصل في منازعات الأوراق المالية" وتختص لجنة الفصل في المنازعات بالنظر في المنازعات التي تقع في نطاق نظام السوق المالية واللوائح، والقواعد، والتعليمات الصادرة عن هيئة السوق المالية والسوق
ضريبة القيمة المضافة	هي ضريبة غير مباشرة تُفرض على جميع السلع والخدمات التي يتم شراؤها والتي بدأ العمل بها ابتداء من 1 يناير 2018 م. وللمزيد من المعلومات يرجى زيارة الموقع: https://www.gazt.gov.sa/ar

1. معلومات عامة

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

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

ب. عنوان المكتب الرئيسي وعنوان الموقع الالكتروني لمدير الصندوق

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

ج. اسم أمين حفظ الصندوق

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

2. النظام المطبق

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

3. أهداف صندوق الاستثمار

أ. الأهداف الاستثمارية لصندوق الاستثمار

إن الصندوق هو صندوق استثمار –مفتوح – يهدف إلى تحقيق نمو في رأس المال على المدى الطويل، وذلك من خلال الاستثمار في محفظة استثمارية تتضمن أسهم شركات المدرجة بأسواق الأسهم الناشئة وتستوفي المعايير الشرعية المعتمدة من قبل الهيئة الشرعية والموضحة في مذكرة المعلومات. ولا يتم توزيع أرباح بل تضاف إلى أصول الصندوق بحيث يعاد استثمار الدخل وأرباح الأسهم لزيادة قيمة الوحدة.

يتم قياس اداء الصندوق بأداء مؤشر استرشادي مركب خاص بالصندوق يشمل مؤشر داوجونز الإسلامي لأسواق أسهم البرازيل، روسيا، الهند والصين ومؤشر داوجونز الإسلامي لأسواق الأسهم الناشئة ويمكن الحصول على أداء المؤشر وتفاصيله عن طريق موقع بلومبرغ www.bloomberg.com

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

يستثمر الصندوق في أسهم الأسواق الناشئة و/أو أسهم شركات مدرجة في البورصات العالمية بشرط أن تكون لهذه الشركات نشاط أو عمل أساسي أو ارتباطات استثمارية في الأسواق الناشئة وتستوفي المعايير الشرعية المعتمدة من قبل الهيئة الشرعية والموضحة في مذكرة المعلومات. ويمكن للصندوق المشاركة في الطروحات الأولية للشركات التي تتوافق مع أهداف الصندوق.

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

سيتم تركيز استثمارات الصندوق في مجموعة مختارة من أسهم الأسواق الناشئة و أسهم شركات مدرجة في البورصات العالمية بشرط أن تكون لهذه الشركات نشاط أو عمل أساسي أو ارتباطات استثمارية في الأسواق الناشئة والتي تنطبق عليها المعايير الشرعية. يمكن للصندوق الاستثمار في صندوق واحد أو أكثر، تماشيا مع استراتيجية الصندوق في الاستثمار ومتوافقة مع المعايير الشرعية للصندوق والمرخصة من هيئة السوق المالية والمطروحة طرحا عاما في المملكة العربية السعودية من قبل مدير الصندوق أو أي مدير آخر أو كلاهما وسيقوم مدير الصندوق باختيار هذه الصناديق بناء على عدة عوامل مثل ،على سبيل الذكر وليس الحصر، خبرات مدراء هذه الصناديق واستراتيجيات الاستثمار والأداء السابق لهذه الصناديق.
بالإضافة إلى ذلك، سيتم دراسة توافق الشركات العالمية الناشئة المساهمة مع الضوابط الشرعية من قبل الهيئة الشرعية المسؤولة بعد إعلان القوائم المالية لكل ربع سنة، وفي حال عدم تقيد أي من الشركات المملوكة في الصندوق بالضوابط الشرعية فسيتم بيعها في مدة لا تتجاوز 90 يوم من تاريخ انتهاء الدراسة أو أول فرصة ممكنة في حال انخفاض السيولة على الأسهم.

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

سوف تكون استثمارات الصندوق على أسهم الأسواق الناشئة و أسهم شركات مدرجة في البورصات العالمية بشرط أن تكون لهذه الشركات نشاط أو عمل أساسي أو ارتباطات استثمارية في الأسواق الناشئة والتي تنطبق عليها المعايير الشرعية والتي تنطبق عليها المعايير الشرعية وصناديق الاستثمار المرخصة من هيئة

السوق المالية والمطروحة طرحاً عاماً في المملكة العربية السعودية والمدارة من قبل مدير الصندوق أو أي مدير آخر أو كلاهما ، و عمليات وصناديق المرابحة، بشرط أن تعتمد كلها من قبل الهيئة الشرعية للصندوق.

نوع الاستثمار	الحد الأدنى	الحد الأعلى
أسهم الأسواق الناشئة و أسهم شركات مدرجة في البورصات العالمية بشرط أن تكون لهذه الشركات نشاط أو عمل أساسي أو ارتباطات استثمارية في الأسواق الناشئة والتي تنطبق عليها المعايير الشرعية (تشمل الاكتتابات الأولية)	%90	%100
*نقدًا و/أو في المرابحة و/أو صناديق المرابحة المعتمدة من قبل الهيئة الشرعية	%0	%10
صناديق الاستثمار الأخرى ذات الأهداف أو الاستراتيجيات المماثلة	%0	%10

*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.

يجب أن يكون الاستثمار في عمليات المرابحة لدى أطراف نظيره ذات تقييم ائتماني من درجة الاستثمار ممنوحة من قبل وكالة تقييم ائتماني، بما في ذلك على سبيل الذكر وليس الحصر، ستاندارد أند بورز، وفيتش (الحد الأدنى لدرجة التقييم -BBB لكلا الوكالتيين) ووكالة موديز (الحد الأدنى لدرجة التقييم Baa3)، أما الاستثمارات في صناديق المرابحة فتنحصر في الصناديق المتوافقة مع المعايير الشريعة للصندوق والمرخصة من هيئة السوق المالية والمطروحة طرحا عاما في المملكة العربية السعودية من قبل مدير الصندوق أو أي مدير آخر أو كلاهما.

إذا كانت تقييمات الشركات في الأسوق التي يستثمر فيها الصندوق في أي وقت من الأوقات غير ملائمة برأي مدير الصندوق في ظل الظروف الاستثنائية، يجوز لمدير الصندوق الاحتفاظ بغالبية أو كل (100%) أصول الصندوق نقداً أو في عمليات المرابحة أو في صناديق المرابحة المعتمدة من الهيئة الشرعية.

4. مدة صندوق الاستثمار

الصندوق هو صندوق مفتوح، غير محدد المدة، وقد بدأ الصندوق باستقبال طلبات الاشتراك بتاريخ 2008/02/23 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

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

7. مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب

أ. المدفوعات من أصول الصندوق وطريقة احتسابها

الرسوم والمصاريف	الرسوم والمصاريف كنسبة منوية من متوسط حجم أصول الصندوق خلال السنة المالية
رسوم إدارة الصندوق	2.30%
مصاريف التعامل	تدفع من قبل الصندوق بناء على التكاليف الفعلية و يتم الإفصاح عنها في التقرير الربع سنوي 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 اخرى	تدفع من قبل الصندوق بناء على التكاليف الفعلية و يتم الإفصاح عنها في التقرير السنوي للصندوق
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	تدفع من قبل مدير الصندوق
مصاريف التمويل و الاقتراض	تدفع من قبل الصندوق بناء على التكاليف الفعلية و يتم الإفصاح عنها في التقرير السنوي للصندوق
الضرائب و ضريبة القيمة المضافة	تدفع من قبل الصندوق بناء على التكاليف الفعلية و يتم الإفصاح عنها في التقرير السنوي للصندوق

ب. رسوم الاشتراك والاسترداد

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

ج. تفاصيل العمولات الخاصة

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

8. التقويم والتسعير

أ. تفاصيل تقويم كل أصل يملكه الصندوق

يتم احتساب صافي قيمة الأصول على أساس قيمة أسهم الشركات التي يحملها الصندوق بسعر إقفالها في يوم التقويم ، بالإضافة للموجودات النقدية وقيمة المرابحات (وهي أصل الدين قيمة الصفقة المرابحة بالإضافة إلى الأرباح المتراكمة حتى يوم التقويم)، مضافاً إليها الاستثمارات في الصناديق الأخرى، والتي يتم حساب قيمتها حسب آخر سعر للوحدة معلن عنه يوم التقويم، على أن يكون يوم التقويم هو يوم عمل لسوق الأسهم في المملكة العربية السعودية، وفي حال كانت السوق مغلقة سوف يكون التقويم في يوم التقويم التالي، يتم احتساب قيمة الوحدة بقسمة صافي أصول الصندوق بعد خصم كافة المصاريف المستحقة وإضافة الأرباح المستحقة على عدد الوحدات القائمة في يوم التعامل.

ب. نقاط التقويم

يتم تقويم الصندوق بأسعار إقفال يومي الثلاثاء والخميس من كل أسبوع، واحتساب صافي قيمة الأصول يجري بعد يوم عمل واحد من يوم التقويم في حوالي الساعة 2:00 ظهراً بتوقيت 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 متطورة لضمان تقويم وتسعير أصول الصندوق بطريقة صحيحة وسليمة، في حالة الخطأ الغير مقصود فإن مدير الصندوق سيقوم بتصحيح سعر الوحدة المعلن عنه في موقعه الإلكتروني والمواقع الأخرى،و يقوم مدير الصندوق بتوثيق ذلك .

وسيقوم مدير الصندوق بالتواصل مع كل مشترك في الصندوق على سعر الوحدة الخاطئ، وسيتم تعويض/خصم ما يعادل الفرق بين السعر الصحيح والسعر الخاطئ لكل مشترك قام بالاسترداد أو الاشتراك على سعر الوحدة الخاطئ.

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

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

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

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

ه. مكان و وقت نشر سعر الوحدة

ستكون أسعار الوحدات متاحة للمستثمرين مجاناً في الموقع الالكتروني للسوق المالية "تداول" (www.tadawul.com.sa) والموقع الالكتروني لشركة إتش إس بي سي العربية السعودية (www.hsbcsaudi.com)، وسوف يتم نشرها بعد يوم واحد من يوم التقويم المعني قبل الساعة السابعة مساءً بتوقيت المملكة العربية السعودية، ويتكرر ذلك بعدد 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 ومذكرة المعلومات.

اخر موعد لاستقبال الطبات حسب ماهو محدد في شروط واحكام الصندوق ومذكرة المعلومات.

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

يتم تنفيذ طلبات الاشتراك والاسترداد بشرط الاتتعارض مع شروط واحكام الصندوق ومذكرة المعلومات او اي أحكام للائحة صناديق الاستثمار و إجراءات مدير الصندوق الداخلية.

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

يتم دفع قيمة الوحدات المستردة للمستثمرين قبل نهاية يوم العمل الرابع التالي ليوم التقويم.

ج. قيود التعامل في وحدات الصندوق

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

د. حالات تأجيل التعامل أو تعليقه

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

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

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

- إذا طلبت الهيئة ذلك
- إذا رأى مدير الصندوق بشكل معقول أن التعليق يحقق مصالح مالكي وحدات الصندوق
- إذا عُلق التعامل في أحد الأسوق الرئيسية التي يتم فيها التعامل في الأوراق المالية أو الأصول الأخرى التي يملكها الصندوق، إما بشكل عام وإما بالنسبة إلى أصول الصندوق التي يرى مدير الصندوق بشكل معقول أنها جوهرية لصافي قيمة أصول الصندوق
- يجوز لمدير الصندوق لأي حدث سياسي أو اقتصادي أو نقدي أو إخفاق في وسائل الاتصالات أو إخفاق في نظام التحويل العالمي للأموال أو إقفال السوق أو القوة القاهرة أو أي ظروف خارجة عن نطاق إرادته ومسؤوليته أن يعلق التعامل في الصندوق لمدة لا تتجاوز يومي عمل من الموعد النهائي المحدد لاستلام طلبات الاشتراك والاسترداد.

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

ه. اختيار الطلبات التي ستؤجل

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

و. نقل ملكية الوحدات الى مستثمرين اخرين

لايقدم مدير الصندوق خدمة نقل ملكية الوحدات.

ز. استثمار مدير الصندوق في وحدات صندوق الاستثمار

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

ح. تاريخ المحدد المواعيد النهائية لتقديم طلبات الاشتراك والاسترداد

آخر موعد لاستلام طلبات الاشتراك والاسترداد هو قبل الساعة 2:00 ظهرًا بتوقيت المملكة العربية السعودية يوم الأثنين بالنسبة لتقويم يوم الثلاثاء (السعر التالي)، وقبل الساعة 2:00 ظهرًا بتوقيت المملكة العربية السعودية يوم الأربعاء بالنسبة لتقويم يوم الخميس (السعر التالي).

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 الى 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 الإلكترونية، وسوف يكون الاشتراك عبرها مرتبطاً بوصول المعلومات لمدير الصندوق بنجاح، ولن يتحمل مدير الصندوق أي مسؤولية عن فشل الاشتراك إلكترونياً لأسباب خارجة عن إرادته، أو عن أي مطالبة بفرص ضائعة أو خسارة من قبل المشترك، باستثناء حالات الإهمال أو التقصير المتعمد من جانب مدير الصندوق.

- **إجراءات الاسترداد:** يجوز لحامل الوحدات طلب استرداد كل أو جزء من الوحدات الخاصة به وذلك من خلال استكمال وتوقيع نموذج الاسترداد وتسليمه إلى مدير الصندوق عن طريق أحد المراكز الاستثمارية للشركة أو عبر القنوات الإلكترونية بعد تفعيل خدمات إتش إس بي سي الإلكترونية، وسوف يكون الاسترداد عبرها مرتبطاً بوصول المعلومات لمدير الصندوق بنجاح، ولن يتحمل مدير الصندوق أي مسؤولية عن فشل الاسترداد إلكترونياً لأسباب خارجة عن إرادته، باستثناء حالات الإهمال أو التقصير المتعمد من جانب مدير الصندوق. وسيتم دفع قيمة الوحدات المستردة للمستثمرين قبل نهاية يوم العمل الثاني التالي ليوم 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 ألاف دولار امريكي)
- الحد الأدنى للاشتراك الإضافي هو 2,500 (ألفان وخمسمائة دولار امريكي)
- الحد الأدنى للاسترداد هو 2,500 (ألفان وخمسمائة دولار امريكي)
- الحد الأدنى للرصيد المتبقي هو 5,000 (خمسة ألاف دولار امريكي)

ك. الحد الأدنى المطلوب جمعة خلال فترة الطرح الأولي

لا ينطبق.

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

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 بتكثيف 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 التقريبي

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 العملاء

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

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

تعد التقارير الأولية وتتاح 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 للمشتركين تتضمن المعلومات الآتية:

- عدد وحدات الصندوق التي يملكها المشترك وصافي قيمتها
- سجل بالصفقات التي نفذها المشترك خلال (15) يوماً من كل صفقة
- يرسل مدير الصندوق بيان سنوي إلى مالكي الوحدات (بما في ذلك أي شخص تملك الوحدات خلال السنة المعد في شأنها البيان) يلخص صفقات في وحدات الصندوق العام على مدار السنة المالية خلال (30) يوماً من نهاية السنة المالية، ويجب أن يحتوي هذا البيان تفاصيل لجميع مخالفات قيود الاستثمار المنصوص عليها في لائحة صناديق الاستثمار أو في شروط وأحكام الصندوق أو مذكرة المعلومات.
- سوف تتضمن التقارير الأولية المعدة لمالكي الوحدات المعلومات التالية
- معلومات مدير الصندوق كاملة
- القوائم المالية لفترة إصدار التقرير (إن وجد)
- وسوف تتضمن التقارير السنوية المعدة لمالكي الوحدات المعلومات التالية:
- معلومات صندوق الاستثمار
- أداء الصندوق وجداول مقارنة الأداء، و المصاريف خلال الفترة السابقة
- معلومات مدير الصندوق كاملة
- معلومات أمين الحفظ
- معلومات المحاسب القانوني

القوائم المالية لفترة إصدار التقرير (إن وجد)

أما التقارير السنوية الموجزة فتتضمن المعلومات الآتية على الأقل:
- معلومات صندوق الاستثمار
- أداء الصندوق وجداول مقارنة الأداء، و المصاريف خلال الفترة السابقة
- بعض المعلومات عن مدير الصندوق والتي تتضمن:
  - مراجعة لأنشطة الاستثمار خلال الفترة
  - تقرير عن أداء صندوق الاستثمار خلال الفترة
  - تفاصيل أي تغييرات حدثت على شروط وأحكام ومذكرة المعلومات
  - أي معلومة أخرى من شأنها أن تُمكن مالكي الوحدات من اتخاذ قرار مدروس ومبني على معلومات كافية بشأن أنشطة الصندوق خلال الفترة

ب. طرق توزيع التقارير وأماكن تواجدها

سيتم توفير التقارير على موقع الالكتروني لمدير الصندوق و موقع سوق المال "تداول". ويجب إخطار مدير الصندوق بأي أخطاء خلال (60) يوماً تقويمياً من إصدار تلك التقارير وبعد ذلك تصبح التقارير الصادرة عن مدير الصندوق نهائية وحاسمة. كما سيتم توفير هذه التقارير على موقع مدير الصندوق (www.hsbcsaudi.com) والموقع الإلكتروني للسوق (www.tadawul.com.sa).
يقر مدير الصندوق بتوفر القوائم المالية المراجعة للصندوق للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019.

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 العربيه السعودية

13. اجتماع مالكي الوحدات

أ. الظروف التي يدعى فيها الى عقد اجتماع لمالكي الوحدات

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

ب. إجراءات دعوة اجتماع ملاك صناديق الاستثمار:

- في حال استوفى طلب الاجتماع احد المتطلبات في الفقرة الفرعية رقم أ من الفقرة الرئيسية رقم 13 من هذه الشروط والأحكام، فإن مدير الصندوق سيقوم بدعوة ملاك الوحدات في الصندوق وذلك عن طريق الإعلان في موقعة الإلكتروني (www.hsbcsaudi.com) وموقع السوق "تداول"

(www.tadawul.com.sa)، بالإضافة إلى إرسال إشعار كتابي او عن طريق إرسال رسائل نصية او بريد الكتروني إلى ملاك الوحدات وأمين الحفظقبل عشرة (10) أيام على الأقل من الاجتماع وبمدة لا تزيد عن واحد وعشرون (21) يوماً قبل الاجتماع، وسوف يحدد الإعلان والإشعار تاريخ الاجتماع ومكانه ووقته والقرارات المقترحة. وسيتم إرسال نسخة من ذلك الإشعار للهيئة.

- ويكون الاجتماع صحيحاً ومكتمل النصاب في حال حضر الاجتماع مجتمعين من يملك 25% على الأقل من قيمة وحدات الصندوق.
- إذا لم يستوفى النصاب حسب الفقرة أ من الفقرة الرئيسية رقم 13، فإن لمدير الصندوق الحق في عقد اجتماع ثاني قبل 5 أيام من تاريخ الاجتماع عن طريق الإعلان في الموقع الإلكتروني (www.hsbcsaudi.com) وموقع السوق "تداول" (www.tadawul.com.sa)، بالإضافة إلى إرسال إشعار كتابي او عن طريق إرسال رسائل نصية وبريد الكتروني إلى ملاك الوحدات و أمين الحفظ، ويعد الاجتماع الثاني صحيحاً وقراراته ملزمة أي كانت نسبة الوحدات الممثلةفي الاجتماع.

ج. حقوق التصويت لمالكي الوحدات:

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

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

14. حقوق مالكي الوحدات

- الحصول على نموذج تأكيد الاشتراك في الصندوق
- الحصول على نسخة حديثة من شروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات باللغة العربية بدون مقابل
- الحصول على بيان يشتمل على صافي قيمة أصول وحدات الصندوق ،وعدد الوحدات التي يمتلكها وصافي قيمتها ،وسجل بجميع الصفقات يقدم خلال 15 يوم من كل صفقة
- تكون الوحدات المشترك فيها ملكاً لمالك الوحدات الذي اشترك في الصندوق
- يحق لمالك الوحدات ممارسة حقوقه المرتبطة في الوحدات بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، حقوق التصويت في اجتماعات مالكي الوحدات
- الحصول على بيان سجل الوحدات السنوي الخاص باستثمار مالك الوحدات في الصندوق بما في ذلك جميع الحركات التي تمت على الوحدات
- الاطلاع على صافي قيمة وحدات الصندوق بشكل دوري وبعد كل تقويم للصندوق في فروع مدير الصندوق أو الموقع الإلكتروني (علماً بأنها ستكون متوفرة في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق والموقع الإلكتروني للسوق "تداول")
- الحصول على التقارير السنوية الموجزة والأولية المعدة من قبل مدير الصندوق عند الطلب (علماً بأنها ستكون متوفرة في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق والموقع الإلكتروني للسوق "تداول")
- الحصول على القوائم المالية المراجعة للصندوق عند الطلب (علماً بأنها ستكون متوفرة في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق والموقع الإلكتروني للسوق "تداول")
- الموافقة على التغيرات الرئيسية في شروط وأحكام الصندوق
- الدعوة إلى عقد اجتماع مالكي الوحدات
- تحديث شروط وأحكام الصندوق سنوياً من قبل مدير الصندوق لتُظهر الرسوم الفعلية ومعلومات أداء الصندوق المعدلة وتوفيرها لمالك الوحدات في موقع مدير الصندوق وموقع السوق "تداول"
- الحصول على التقارير حسب ما تنص عليه متطلبات لائحة صناديق الاستثمار
- دفع عوائد الاسترداد لمالك الوحدات من قبل مدير الصندوق في الأوقات المحددة لذلك
- إذا لم تحدد شروط وأحكام صندوق الاستثمار مدة للصندوق ولم تنصّ على انتهائه عند حصول حدث معين، فيجب على مدير الصندوق إشعار مُلاك الوحدات برغبته في إنهاء صندوق الاستثمار قبل الإنهاء بمدة لا تقل عن 21 يوماً تقويمياً
- لا يجوز أن يتمتع مالكو فئة من الوحدات بحقوق من شأنها الإخلال بحقوق مالكي فئة أخرى من الوحدات
- الحصول على الإجراءات الخاصة بمعالجة الشكاوى عند طلبها من مدير الصندوق

15. مسؤولية مالكي الوحدات

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

ولكن يكون المشتركون مسؤولين عن تزويد مدير الصندوق بعناوينهم البريدية الصحيحة في كافة الأوقات، بالإضافة إلى معلومات التواصل مثل رقم الجوال والبريد الإلكتروني، وعن إعلام مدير الصندوق فوراً بأي تغيير في العناوين. وفي حال عدم تزويد المشتركين مدير الصندوق بالعنوان الصحيح أو الطلب من المدير عدم إرسال البريد، بما في ذلك البيانات والإشعارات المتعلقة باستثماراتهم في الصندوق، فإن المشتركين يوافقون بموجب هذا على حماية مدير الصندوق وإعفائه من أي مسؤولية وعلى التنازل عن حقوقهم أو مطالباتهم ضد مدير الصندوق والناشئة بشكل مباشر أو غير مباشر عن عدم تزويدهم بالبيانات أو الإشعارات أو أية معلومات

أخرى تتعلق بالاستثمار، أو تلك التي تنشأ عن عدم القدرة على الرد أو التأكد من صحة المعلومات أو تصحيح أية أخطاء أو أخطاء مزعومة في أي كشف أو بيان أو أية معلومات أخرى.

16. خصائص الوحدات

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

17. التغييرات في شروط وأحكام الصندوق

أ. الاحكام المنظمة لتغير شروط واحكام الصندوق او مذكرة المعلومات

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

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

ب. الاجراءات المتبعة للإشعار عن أي تغيير في شروط وأحكام الصندوق أو مذكرة المعلومات

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

18. إنهاء صندوق الاستثمار

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

19. مدير الصندوق

يعد مدير الصندوق مسؤولاً عن التزام أحكام لائحة صناديق الاستثمار سواء أدى مسؤولياته وواجباته بشكل مباشر أم كلف بها جهة خارجية بموجب أحكام الائحة ولائحة الاشخاص المرخص لهم. ويعد مدير الصندوق مسؤولاً تجاه مالكي الوحدات عن خسائر الصندوق الناجمة بسبب احتياله أو اهماله أو سوء تصرفه أو تقصيره المتعمد.

أ. مهام مدير الصندوق

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

ب. تعيين مدير صندوق من الباطن

تم تفويض إتش إس بي سي لإدارة الأصول العالمية فرنسا لإدارة اصول الصندوق من الباطن بما يتفق مع شروط واحكام الصندوق ولا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية.

ج. أحكام عزل مدير الصندوق أو استبداله

يحق لهيئة السوق المالية وملاك الوحدات أن يقوموا بعزل مدير الصندوق أو استبداله في الحالات التالية:

- إذا توقف مدير الصندوق عن ممارسة نشاط الإدارة دون إشعار الهيئة بموجب لائحة الأشخاص المرخص لهم
- إلغاء ترخيص مدير الصندوق في ممارسة نشاط الإدارة أو سحبه أو تعليقه من قبل الهيئة
- تقديم طلب إلى الهيئة من مدير الصندوق لإلغاء ترخيصه في ممارسة نشاط الإدارة
- إذا رأت الهيئة أن مدير الصندوق قد أخل بشكل تراه جوهرياً بالتزام النظام أو لوائحه التنفيذية
- وفاة مدير المحفظة الاستثمارية الذي يدير الصندوق أو عجزه أو استقالته، مع عدم وجود شخص آخر مسجل لدى مدير الصندوق قادر على إدارة أصول الصندوق
- أي حالة أخرى ترى الهيئة بناءً على أسس معقولة أنها ذات أهمية جوهرية

20. أمين الحفظ

أ. مهام ومسؤوليات أمين الحفظ

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

ب. تعيين أمين حفظ من الباطن

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

ج. أحكام عزل أمين الحفظ أو استبداله

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

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

يحق لمدير الصندوق عزل أمين الحفظ واستبداله في الحالات التالية:

- يجوز لمدير الصندوق عزل أمين الحفظ بموجب إشعار كتابي إذا رأى بشكل معقول أن عزل أمين الحفظ في مصلحة مالكي الوحدات. ويجب اشعار الهيئة ومالكي الوحدات بذلك فوراً وبشكل كتابي.
- الإفصاح فورًا في موقعه الإلكتروني والموقع الإلكتروني للسوق "تداول" عن قيامه بعزل أمين الحفظ وتعيين أمين الحفظ البديل.

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

21. المحاسب القانوني

أ. المحاسب القانوني للصندوق

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

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

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

22. أصول الصندوق

أ. حفظ الأصول

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

ب. فصل الأصول

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

ج. ملكية أصول الصندوق

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

23. إقرار من مالك الوحدات

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

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

التوقيع

.....

التاريخ

.....

HSBC

صندوق إتش إس بي سي لأسهم الأسواق العالمية الناشئة

HSBC Global Emerging Markets Equity Fund

صندوق استثمار – مفتوح – يهدف إلى تحقيق نمو في رأس المال على المدى الطويل ويستثمر في محفظة استثمارية تتضمن أسهم شركات مدرجة بأسواق العالمية الناشئة

مدير الصندوق: شركة إتش إس بي سي العربية السعودية

مذكرة المعلومات

صدرت مذكرة معلومات الصندوق بتاريخ 2008/01/20 م، وتم تحديثها بتاريخ 2020/05/21م ، بعد إبلاغ هيئة السوق المالية وبموجب لائحة صناديق الاستثمار

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

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

HSBC

إشعار هام

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

- وافقت هيئة السوق المالية على تأسيس صندوق الاستثمار وطرح وحداته. لا تتحمل الهيئة أي مسؤولية عن محتويات مذكرة المعلومات، ولا تعطي أي تأكيد يتعلق بدقتها أو اكتمالها، وتخلي نفسها صراحة من أي مسؤولية مهما كانت، ومن أي خسارة تنتج عما ورد في مذكرة المعلومات أو عن الاعتماد على أي جزء منها. ولا تعطي هيئة السوق المالية أي توصية بشأن جدوى الاستثمار في الصندوق من عدمه ولا تعني موافقتها على تأسيس الصندوق توصيتها بالاستثمار فيه أو تأكيد صحة المعلومات الواردة في الشروط والأحكام ومذكرة المعلومات، وتؤكد على أن قرار الاستثمار في الصندوق يعود للمستثمر أو من يمثله

- تم اعتماد صندوق إتش إس بي سي لأسهم الأسواق العالمية الناشئة على أنه صندوق استثمار متوافق مع المعايير الشرعية المجازة من قبل الهيئة الشرعية المعينة للصندوق

قائمة المحتويات

.1	صندوق الاستثمار	4
.2	سياسات الاستثمار وممارساته	4
.3	المخاطر الرئيسية للاستثمار في الصندوق	6
.4	معلومات عامة	8
.5	مقابل الخدمات والعمولات والرسوم	10
.6	التقويم والتسعير	12
.7	التعامل	13
.8	خصائص الوحدات	14
.9	المحاسبة وتقديم التقارير	14
.10	مجلس إدارة الصندوق	15
.11	الهيئة الشرعية	18
.12	مدير الصندوق	19
.13	أمين الحفظ	21
.14	مستشار الاستثمار (إن وجد)	22
.15	الموزع (إن وجد)	22
.16	المحاسب القانوني	23
.17	معلومات أخرى	23
.18	متطلبات المعلومات الإضافية لأنواع معينة من الصناديق	25
.19	إقرار من مالك الوحدات	26

قائمة المصطلحات

المدير/ مدير الصندوق	شركة إتش إس بي سي العربية السعودية أو أياً من حلفائها المعينين طبقاً لمتطلبات هيئة السوق المالية
الشركة	شركة إتش إس بي سي العربية السعودية
المشترك	مالك الوحدات أو المستثمر في الصندوق
الصندوق	صندوق إتش إس بي سي لأسهم الأسواق العالمية الناشئة
البنك	البنك السعودي البريطاني (ساب) أو أياً من فروعه أو الشركات التابعة له أو أي بنك تجاري اخر
بنك محلي	منشأة حاصلة على ترخيص بممارسة الأعمال المصرفية بموجب أنظمة المملكة
السوق	السوق المالية السعودية (تداول)
الهيئة	هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية (المنشأة بموجب الأمر السامي رقم م/30 المؤرخ في 1424/6/2هـ)
الظروف الإستثنائية	هي الحالات التي يعتقد مدير الصندوق أنه من الممكن أن تؤثر على أصول الصندوق أو أهدافه بشكل سلبي نتيجة أي من العوامل الاقتصادية و / أو السياسية و / أو التنظيمية المتغيرة
استراتيجية نشطة	هي استراتيجية لإدارة المحافظ بحيث يتم اختيار استثمارات محددة بهدف التفوق على المؤشر الإسترشادي على المدى الطويل
النهج التنازلي	هو نهج ينطوي عليه اتخاذ القرارات الاستثمارية من خلال التركيز أولا على التحليل الاقتصادي ومن ثم تقييم القطاعات والشركات الفردية
النهج التصاعدي	هو نهج ينطوي عليه اتخاذ القرارات الاستثمارية من خلال التركيز أولا على اختيار الشركات الفردية. حيث يأتي التحليل الاقتصادي وتحليل القطاع بعد اختيار الشركات الفردية
الطرف النظير	يعني في لائحة الأشخاص المرخص لهم، عميلا يكون شخصا مرخصا له، أو شخصا مستثنى، أو شركة استثمارية، أو منشأة خدمات مالية غير سعودية، وفيما عدا تلك اللائحة، فإن الطرف النظير يعني الطرف الاخر في صفقة
درجة الاستثمار	وتعني تقييما ائتمانيا يشير إلى مستوى عالي من الجدارة الائتمانية ومخاطر إخلال أقل نسبيا
لائحة صناديق الاستثمار	لائحة صناديق الاستثمار الصادرة من قبل هيئة السوق المالية
مجلس الإدارة	مجلس إدارة الصندوق
لجنة الرقابة الشرعية	هي هيئة مستقلة من علماء بارزين يشرفون على التقيد بالمعايير الشرعية
مبالغ التطهير	مبالغ يتم دفعها حسب توصيات الهيئة الشرعية
المملكة	المملكة العربية السعودية
الوحدة	ملكية المشترك في الصندوق
المرابحة	هي البيع بثمن التكلفة مضافا إليه ربح معلوم مع السداد في تاريخ لاحق متفق عليه
صناديق المرابحة	هي الصناديق التي تستثمر غالبية أصولها في عمليات المرابحة
صافي قيمة الأصول	قيمة أصول الصندوق بعد خصم كافة النفقات والرسوم
يوم	يوم عمل في المملكة طبقاً لأيام العمل الرسمية في الهيئة
يوم التقويم	اليوم الذي يتم فيه حساب وتأكيد صافي قيمة الأصول للاشتراك والاسترداد
يوم التعامل	أي يوم يتم فيه تنفيذ طلبات اشتراك/استرداد وحدات صندوق الاستثمار
السعر التالي	سعر وحدات الصندوق المقيم بعد الوقت المحدد لاستلام طلبات الاشتراك والاسترداد
المعايير الشرعية	معيار التدقيق الشرعي المعتمد من قبل لجنة الرقابة الشرعية لاختيار الأسهم التي سوف يستثمر فيها الصندوق
لجنة فصل المنازعات	"لجنة الفصل في منازعات الأوراق المالية" وتختص لجنة الفصل في المنازعات بالنظر في المنازعات التي تقع في نطاق نظام السوق المالية واللوائح، والقواعد، والتعليمات الصادرة عن هيئة السوق المالية والسوق
ضريبة القيمة المضافة	هي ضريبة غير مباشرة تُفرض على جميع السلع والخدمات التي يتم شراؤها والتي بدأ العمل بها ابتداء من 1 يناير 2018 م. وللمزيد من المعلومات يرجى زيارة الموقع: https://www.gazt.gov.sa/ar

1. صندوق الاستثمار

أ. اسم صندوق الاستثمار

صندوق إتش إس بي سي لأسهم الأسواق العالمية الناشئة (HSBC Global Emerging Markets Equity Fund)

ب. تاريخ إصدار شروط وأحكام صندوق الاستثمار

صدرت شروط وأحكام الصندوق بتاريخ 2008/01/20م، وتم تحديثها وابلاغ هيئة السوق المالية بتاريخ 2020/05/21م.

ج. تاريخ موافقة الهيئة على تأسيس صندوق الاستثمار وطرح وحداته

صدرت موافقة هيئة السوق المالية على طرح الصندوق بتاريخ 20 يناير 2008 م.

د.مدة صندوق الاستثمار، تاريخ استحقاق الصندوق

إن صندوق إتش إس بي سي لأسهم الأسواق العالمية الناشئة هو صندوق أسهم استثماري من النوع "المفتوح" أي أنه بإمكان المشترك الاشتراك والاسترداد خلال فترة عمر الصندوق. وعمر الصندوق غير محدد ومفتوح المدة، ويحق لمدير الصندوق إنهاء الصندوق وفقا للفقرة "ه" من الفقرة الرئيسية رقم 17 من مذكرة المعلومات.

ه.عملة صندوق الاستثمار

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

2. سياسات الاستثمار وممارساته

أ. الأهداف الاستثمارية لصندوق الاستثمار

إن الصندوق هو صندوق استثمار –مفتوح – يهدف إلى تحقيق نمو في رأس المال على المدى الطويل، وذلك من خلال الاستثمار في محفظة استثمارية تتضمن أسهم شركات المدرجة بأسواق الأسهم الناشئة وتستوفي المعايير الشرعية المعتمدة من قبل الهيئة الشرعية والموضحة في مذكرة المعلومات .

يتم قياس اداء الصندوق بأداء مؤشر استرشادي مركب خاص بالصندوق يشمل مؤشر داوجونز الإسلامي لأسواق أسهم البرازيل، روسيا، الهند والصين ومؤشر داوجونز الإسلامي لأسواق الأسهم الناشئة ويمكن الحصول على أداء المؤشر وتفاصيله عن طريق موقع بلومبرغ www.bloomberg.com

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

يستثمر الصندوق في أسهم الأسواق الناشئة و/أو أسهم شركات مدرجة في البورصات العالمية بشرط أن تكون لهذه الشركات نشاط أو عمل أساسي أو ارتباطات استثمارية في الأسواق الناشئة وتستوفي المعايير الشرعية المعتمدة من قبل الهيئة الشرعية والموضحة في مذكرة المعلومات. ويمكن للصندوق المشاركة في الطروحات الأولية للشركات التي تتوافق مع أهداف الصندوق.

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

سيتم تركيز استثمارات الصندوق في مجموعة مختارة من أسهم الأسواق الناشئة و أسهم شركات مدرجة في البورصات العالمية بشرط أن تكون لهذه الشركات نشاط أو عمل أساسي أو ارتباطات استثمارية في الأسواق الناشئة والتي تنطبق عليها المعايير الشرعية. يمكن للصندوق الاستثمار في صندوق واحد أو أكثر، تماشيا مع استراتيجية الصندوق في الاستثمار ومتوافقة مع المعايير الشرعية للصندوق والمرخصة من هيئة السوق المالية والمطروحة طرحا عاما في المملكة العربية السعودية من قبل مدير الصندوق أو أي مدير آخر أو كلاهما وسيقوم مدير الصندوق باختيار هذه الصناديق بناء على عدة عوامل مثل ،على سبيل الذكر وليس الحصر، خبرات مدراء هذه الصناديق واستراتيجيات الاستثمار والأداء السابق لهذه الصناديق.
بالإضافة إلى ذلك، سيتم دراسة توافق الشركات العالمية الناشئة المساهمة مع الضوابط الشرعية من قبل الهيئة الشرعية المسؤولة بعد إعلان القوائم المالية لكل ربع سنة، وفي حال عدم تقيد أي من الشركات المملوكة في الصندوق بالضوابط الشرعية فسيتم بيعها في مدة لا تتجاوز 90 يوم من تاريخ انتهاء الدراسة أو أول فرصة ممكنة في حال انخفاض السيولة على الأسهم.

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

سوف تكون استثمارات الصندوق في أسهم الأسواق الناشئة و أسهم شركات مدرجة في البورصات العالمية بشرط أن تكون لهذه الشركات نشاط أو عمل أساسي أو ارتباطات استثمارية في الأسواق الناشئة والتي تنطبق عليها المعايير الشرعية والتي تنطبق عليها المعايير الشرعية وصناديق الاستثمار المرخصة من هيئة السوق المالية والمطروحة طرحاً عاماً في المملكة العربية السعودية والمدارة من قبل مدير الصندوق أو أي مدير آخر أو كلاهما ، و عمليات وصناديق المرابحة، بشرط أن تعتمد كلها من قبل الهيئة الشرعية للصندوق.

نوع الاستثمار	الحد الأدنى	الحد الأعلى
أسهم الأسواق الناشئة و أسهم شركات مدرجة في البورصات العالمية بشرط أن تكون لهذه الشركات نشاط أو عمل أساسي أو ارتباطات استثمارية في الأسواق الناشئة والتي تنطبق عليها المعايير الشرعية (تشمل الاكتتابات الأولية)	%90	%100
*نقدًا و/أو في المرابحة و/أو صناديق المرابحة المعتمدة من قبل الهيئة الشرعية	%0	%10
صناديق الاستثمار الاخرى ذات الاهداف او الاستراتيجيات المماثلة	%0	%10

* 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. يجب أن يكون الاستثمار في عمليات المرابحة لدى أطراف نظيرة ذات تقييم ائتماني من درجة الاستثمار ممنوحة من قبل وكالة تقييم ائتماني، بما في ذلك على سبيل الذكر وليس الحصر، ستاندارد أند بورز، وفيتش (الحد الأدنى لدرجة التقييم BBB- لكلا الوكالتين) ووكالة موديز (الحد الأدنى لدرجة التقييم Baa3)، أما الاستثمارات في صناديق المرابحة فتنحصر في الصناديق المتوافقة مع المعايير الشريعة للصندوق بالريال السعودي والمرخصة من هيئة السوق المالية والمطروحة طرحا عاما في المملكة العربية السعودية من قبل مدير الصندوق أو أي مدير آخر أو كلاهما.

إذا كانت تقييمات الشركات في الأسوق التي يستثمر فيها الصندوق في أي وقت من الأوقات غير ملائمة برأي مدير الصندوق في ظل الظروف الاستثنائية، يجوز لمدير الصندوق الاحتفاظ بغالبية أو كل (100%) أصول الصندوق نقداً أو في عمليات المرابحة أو في صناديق المرابحة المعتمدة من الهيئة الشرعية. على أن لا يتجاوز الحد الأقصى لانكشاف الصندوق لطرف نظير واحد في صناديق المرابحة مانسبته 10% من صافي قيمة أصول الصندوق.

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

اختيار الشركات التي يرى مدير الصندوق أن لها نمو في رأس المال .وسوف يبني مدير الصندوق قراراته الاستثمارية بناءً على تحليل أساسيات الشركات في أسواق الأسهم الناشئة .ويتخذ مدير الصندوق النهج التصاعدي والتنازلي في تحليل الشركات وبناء على ذلك يتم اتخاذ قرار الاستثمار و تحديد أوزان الاستثمارات ومراجعتها بشكل مستمر لضمان الالتزام باستراتيجية الصندوق، وسوف يتبع استراتيجية استثمار نشطة.

و. 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 ب و د من الفقرة الرئيسية رقم 2.

ز. 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 الإستثمار الواردة في المادة 41 من لائحة صناديق الإستثمار.

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

لن تزيد نسبة استثمار الصندوق في صناديق الاستثمار مجتمعة عن 10% من صافي قيمة أصول الصندوق، ولن تزيد نسبة امتلاك الصندوق في صندوق آخر عن 10% من إجمالي قيمة الصندوق المستثمر به.

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

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

- الحد الأقصى لامتلاك وحدات في صندوق طرف نظير واحد في صناديق المرابحة أو عمليات المرابحة هو 10% من صافي قيمة أصول الصندوق.
- الحد الأقصى لانكشاف الصندوق لطرف نظير واحد في صناديق الاستثمار هو 10% من صافي قيمة أصول الصندوق.

ك. بيان سياسة مدير الصندوق لإدارة مخاطر الصندوق

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

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

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

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

يتم قياس اداء الصندوق بأداء مؤشر استرشادي مركب خاص بالصندوق يشمل مؤشر داوجونز الإسلامي لأسواق أسهم البرازيل، روسيا، الهند والصين ومؤشر داوجونز الإسلامي لأسواق الأسهم الناشئة ويمكن الحصول على أداء المؤشر وتفاصيله عن طريق موقع بلومبرغ www.bloomberg.com
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 داوجونز.

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

لا يستثمر الصندوق في عقود المشتقات.

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

لا يوجد إعفاءات خاصة بالصندوق.

3. المخاطر الرئيسية للاستثمار في الصندوق

يعتبر الصندوق صندوق استثمار مرتفع المخاطر نتيجة لطبيعة الأصول التي يستثمر بها، لذا فقد ينخفض سعر الوحدات عند الاسترداد لسعر أقل من السعر الذي تم به الاشتراك في الصندوق، و ليس هناك أي ضمانات بأن يحقق الصندوق أي نمو في استثماراته. كما أن قيمة استثمارات الصندوق معرضة للهبوط، وعلى مُلاك الوحدات معرفة عدم ضمان الحصول على المبلغ الأصلي المستثمر في الصندوق، وأنه لا توجد أي ضمانات بأن الأهداف الاستثمارية للصندوق سوف تتحقق.
إن الأداء السابق لصندوق الاستثمار أو الأداء السابق للمؤشر لا يعد مؤشراً على أداء صندوق الاستثمار في المستقبل، والصندوق لا يضمن لمالكي الوحدات أن أداء الصندوق أو أداؤه مقارنة بالمؤشر سيتكرر أو يكون مماثلاً للأداء السابق. كما أن الاستثمار في الصندوق لا يعتبر بمثابة وديعة لدى أي بنك، وعلى مُلاك الوحدات المحتملين وضع المخاطر التالية في اعتبارهم عند الاستثمار في الصندوق.
يقر مالك الوحدات و يتحمل المسؤولية عن أي خسارة مالية قد تترتب على الإستثمار في الصندوق إلا إذا كانت ناتجة عن اهمال متعمد أو تقصير متعمد من مدير الصندوق .
يجب على ملاك الوحدات العلم بأنهم قد يخسرون جزء أو كل رأس المال المستثمر في الصندوق نظرًا لطبيعة عمل الصندوق والمخاطر المصاحبة للاستثمار فيه. ولتوضيح هذه المخاطر نورد فيما يلي بياناً ببعضها والتي قد تؤثر على قيمة الوحدة وبعض المخاطر الرئيسية المحتملة والتي ترتبط بالاستثمار في الصندوق والمخاطر المعرض لها الصندوق والظروف المحتمل أن تؤثر في صافي قيمة أصول الصندوق وعائداته تتضمن:

- **المخاطر السياسية و/أو النظامية:** تعتبر المملكة العربية السعودية من البلدان التي تتمتع باستقرار سياسي جيد، وقد صنفت المملكة العربية السعودية من قبل وكالات تصنيف ائتماني عالمية في مراكز متقدمة من ناحية الاستقرار السياسي، إلا أن الصندوق قد يتأثر سلباً بسبب عدم التيقن كالتغيرات السياسية المحلية/العالمية أو التغيرات في السياسات الحكومية أو الضريبة أو القيود على الاستثمار الأجنبي وهروب العملة والتطورات الأخرى في الأنظمة والقواعد النافذة في المملكة العربية السعودية

- **المخاطر الاقتصادية على مستوى الدولة والمنطقة:** إن المملكة العربية السعودية تمتع بأداء اقتصادي جيد حيث تعتمد المملكة على أسعار النفط بشكل كبير لدفع النمو في الاقتصاد مما قد يعرض الاقتصاد السعودي وبالتالي الشركات العاملة فيه وتلك المدرجة في سوق الأسهم السعودي لمخاطر انخفاض أسعار النفط. وتعتمد قيمة اصول الصندوق بشكل أساسي على وضع سوق الأسهم السعودي والشركات المستثمر فيها، مما يجعل قيمة أصول الصندوق عرضة للانخفاض.

- **مخاطر السيولة:** يتعرض الصندوق لمخاطر عدم القدرة على تنفيذ عمليات الاسترداد نتيجة النقص في السيولة في أسواق الأسهم أو إذا كانت قيمة الوحدات المستردة في أي يوم تقويم تعادل 10% أو أكثر من القيمة الصافية لأصول الصندوق إلى الحد الذي يضطر معه مدير الصندوق لتأجيل الاسترداد لتاريخ لاحق.

- **مخاطر سوق الأسهم:** يستثمر الصندوق بشكل أساسي في الأسهم التي هي عرضة لمخاطر السوق والتذبذبات العالية، وفي الوقت ذاته لا يوجد أي تأكيد أو ضمان بأن الصندوق سيحقق أداءً إيجابيا. وينبغي أن يكون المستثمر على علم بالمخاطر التي ينطوي عليها هذا النوع من الاستثمارات. كما أن المستثمر يدرك أن جميع الأسهم عرضة للارتفاع والانخفاض تبعا لعوامل النمو لتلك الشركات التي تتأثر بالعديد من العوامل الداخلية والخارجية. و مدير الصندوق سيسعى قدر الإمكان للتقليل من مخاطر هذه التذبذبات بالتوزيع النشط في القطاعات ومن خلال تخفيض أو زيادة نسبة الأسهم في الصندوق تبعا لظروف السوق.

- **مخاطر تركيز الاستثمارات:** سوف يعتمد مدير الصندوق على سياسات واستراتيجيات استثمارية معينة قد تتطلب التركيز في شركات/قطاعات معينة في سوق الأسهم السعودي بغرض تحقيق أهداف الصندوق مما قد يزيد مخاطر الصندوق مقارنة بمخاطر السوق بسبب التركيز العالي.

◆ **مخاطر أسعار الفائدة:** هي المخاطر الناتجة عن تقلب قيمة الأوراق المالية نتيجة للتغيير في أسعار الفائدة، ولذا فإن قيمة الأوراق المالية وأسهم الشركات يمكن أن تتأثر بشكل سلبي بتقلبات أسعار الفائدة، بالإضافة إلى ارتفاع تكلفة الاقتراض والعوائد المطلوبة من المستثمرين.

◆ **المخاطر الائتمانية:** سوف تكون استثمارات الصندوق في عمليات المرابحة أو صناديق المرابحة والمعتمدة من قبل الهيئة الشرعية أيضاً معرضة للمخاطر الائتمانية للأطراف المقابلة ذات العلاقة لأن أي إخفاق من جانب أياً 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 متحصلات عملية التطهير في حساب منفصل لتصرف في الأعمال الخيرية وقد يؤثر هذا سلباً في أداء الصندوق.

◆ **مخاطر الطرف النظير:** هي تلك المخاطر التي تتعلق باحتمال عدم التزام أي من المؤسسات المالية المتعاقد معها في الوفاء بالتزاماتها التعاقدية مع مدير الصندوق وفقاً للشروط المتفق عليها بينهما، وتنطبق هذه المخاطر على الصندوق خلال الاستثمار في عمليات المرابحة، وإن أي إخفاق من قبل الجهات التي يتعامل معها الصندوق يؤثر سلباً على استثماراته وأدائه وأسعار الوحدات.

◆ **مخاطر 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.

◆ **مخاطر الكوارث الطبيعية:** الكوارث الطبيعية قد تؤثر على أداء القطاع الاقتصادي والاستثماري؛ وقد يتسبب ذلك في التأثير على أداء الصندوق في ظروف خارجة عن إرادة مدير الصندوق، على سبيل المثال لا الحصر حدوث زلازل أو براكين أو اختلاف حاد في الأحوال الجوية، وبالتالي قد يؤثر ذلك بشكل سلبي على استثمارات الصندوق وبالتالي انخفاض سعر وحدة الصندوق.

◆ **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 تتسبب 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 بأسهم 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.

◆ **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 التمويل:** في الحالات التي سيقوم فيها الصندوق بالحصول على تمويل لغرض إدارة الصندوق، قد يتأخر مدير الصندوق عن سداد المبالغ المطلوبة في الوقت المحدد لأسباب خارجة عن إرادته، وقد يترتب على هذا التأخير رسوم تأخير سداد أو أن يضطر مدير الصندوق لتسييل بعض استثماراته لسداد المبالغ المطلوبة مما قد يؤثر على أصول الصندوق وأداؤه والذي سينعكس سلباً على أسعار الوحدات.

◆ **مخاطر إعادة الاستثمار:** حيث أن الصندوق سيقوم بإعادة استثمار الأرباح الموزعة، فإن مبالغ التوزيعات قد لا يتم استثمارها بنفس الأسعار التي تم عندها شراء الأسهم من الأساس، وبالتالي ارتفاع تكلفة الشراء، مما قد يؤثر سلباً على سعر الوحدة.

◆ **مخاطر التقنية:** يعتمد مدير الصندوق في إدارة الصندوق وحفظ أصول العملاء على استخدام التقنية من خلال أنظمة المعلومات لديه والتي قد تتعرض لأي عطل جزئي أو كلي خارج عن إرادة مدير الصندوق، وبالتالي قد يؤدي ذلك إلى تأخير في بعض عمليات مدير الصندوق والتأثير بشكل سلبي على أداء الصندوق.

◆ **مخاطر تضارب المصالح:** يزاول مدير الصندوق مجموعة من الأنشطة التي تتضمن استثمارات مالية وخدمات استشارية، وقد تنشأ هناك حالات تتضارب فيها مصالح مدير الصندوق مع مصالح الصندوق، وإن أي تضارب في المصالح يحد من قدرة مدير الصندوق على أداء مهامه بشكل موضوعي مما قد يؤثر سلباً على استثمارات الصندوق وأدائه.

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

◆ **مخاطر عدم صحة البيانات:** بما أن الصندوق يستثمر بشكل رئيسي في أسهم الشركات السعودية، 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 جوهرية 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 الاستثمارات او المستثمرين او على الصندوق نفسه او على ظروف معينة قد تكون ذات صلة بمستثمر معين، والتي بدورها سوف تؤدي هذه الضرائب التي يتكبدها ملاك الوحدات بالضرورة إلى تخفيض العوائد المرتبطة بالإستثمار في الصندوق وإنخفاض في قيمة الوحدات الوحدات، ويجب على المستثمرين المحتملين التشاور مع مستشاريهم الضريبين بشأن الضرائب المترتبة على الاستثمار في الصندوق وتملك الوحدات وبيعها.

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

4. معلومات عامة

أ. الفئة المستهدفة للاستثمار بالصندوق

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

ب. سياسة توزيع الأرباح

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 بنسبة مايملكه 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 أن أداء الصندوق أو أداءه مقارنة بالمؤشر سيتكرر أو يكون مماثلاً للأداء السابق.
- الأداء التاريخي للصندوق بعد خصم كافة المصروفات والرسوم كما في تاريخ 31 ديسمبر 2019 م.

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

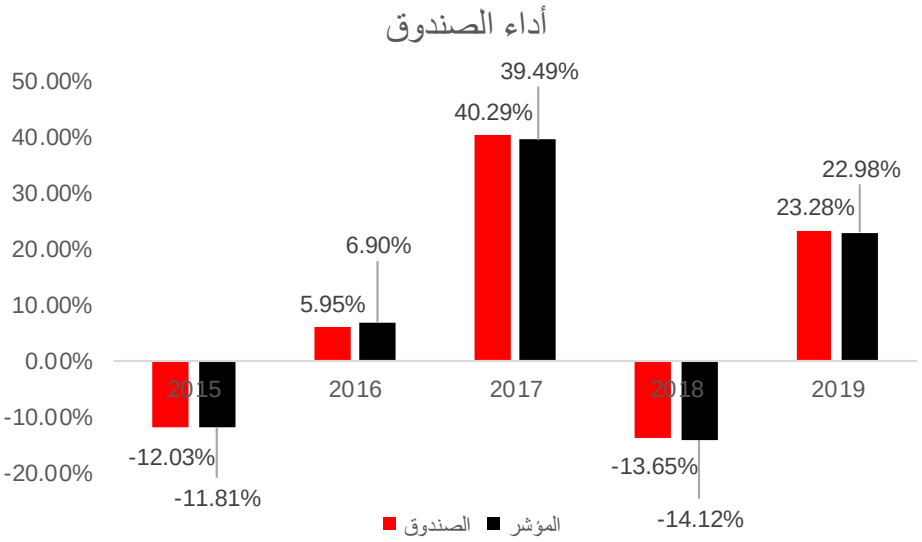
- **العائد الكلي لسنة واحدة وثلاث سنوات وخمس سنوات (أو منذ التأسيس)**

	سنة واحدة	ثلاث سنوات	خمس سنوات
الصندوق	23.28%	49.35%	39.20%

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

	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
الصندوق	16.02%	-19.62%	11.64%	-5.91%	-5.11%	-12.03%	5.95%	40.29%	-13.65%	23.28%

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



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

لا ينطبق.

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

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 المشترك فيها ملكاً لمالك الوحدات الذي اشترك في الصندوق
- يحق لمالك الوحدات ممارسة حقوقه المرتبطة في الوحدات بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، حقوق التصويت في اجتماعات مالكي الوحدات
- الحصول على بيان سجل الوحدات السنوي الخاص باستثمار مالك الوحدات في الصندوق بما في ذلك جميع الحركات التي تمت على الوحدات
- الاطلاع على صافي قيمة وحدات الصندوق بشكل دوري وبعد كل تقويم للصندوق في فروع مدير الصندوق أو الموقع الإلكتروني (علماً بأنها ستكون متوفرة في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق والموقع الإلكتروني للسوق "تداول")
- الحصول على التقارير السنوية الموجزة والأولية المعدة من قبل مدير الصندوق عند الطلب (علماً بأنها ستكون متوفرة في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق والموقع الإلكتروني للسوق "تداول")
- الحصول على القوائم المالية المراجعة للصندوق عند الطلب (علماً بأنها ستكون متوفرة في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق والموقع الإلكتروني للسوق "تداول")
- الموافقة على التغيرات الرئيسية في شروط وأحكام الصندوق
- الدعوة إلى عقد اجتماع مالكي الوحدات
- تحديث شروط وأحكام الصندوق سنوياً من قبل مدير الصندوق لتُظهر الرسوم الفعلية ومعلومات أداء الصندوق المعدلة وتوفيرها لمالك الوحدات في موقع مدير الصندوق وموقع السوق "تداول"
- الحصول على التقارير حسب ما تنص عليه متطلبات لائحة صناديق الاستثمار
- دفع عوائد الاسترداد لمالك الوحدات من قبل مدير الصندوق في الأوقات المحددة لذلك

- إذا لم تحدد شروط وأحكام صندوق الاستثمار مدة للصندوق ولم تنصّ على انتهائه عند حصول حدث معين، فيجب على مدير الصندوق إشعار مُلاك الوحدات برغبته في إنهاء صندوق الاستثمار قبل الإنهاء بمدة لا تقل عن 21 يوماً تقويمياً
- لا يجوز أن يتمتع مالكو فئة من الوحدات بحقوق من شأنها الإخلال بحقوق مالكي فئة أخرى من الوحدات
- الحصول على الإجراءات الخاصة بمعالجة الشكاوى عند طلبها من مدير الصندوق

ه. مسؤوليات مالك الوحدات

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

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

و. الحالات التي تستوجب إنهاء صندوق الاستثمار والإجراءات الخاصة بالإنهاء

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

ز. آلية تقويم مخاطر استثمارات الصندوق

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

5. مقابل الخدمات والعمولات والرسوم

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

الرسوم والمصاريف	الرسوم والمصاريف كنسبة مئوية من متوسط حجم أصول الصندوق خلال السنة المالية
رسوم إدارة الصندوق	2.30%
مصاريف التعامل	تدفع من قبل الصندوق بناء على التكاليف الفعلية و يتم الإفصاح عنها في التقرير الربع سنوي 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 اخرى	تدفع من قبل الصندوق بناء على التكاليف الفعلية و يتم الإفصاح عنها في التقرير السنوي للصندوق
الرسوم والمصاريف لأخرى – رسوم الحفظ – رسوم المحاسب القانوني – الرسوم الرقابية – رسوم الإعلان المدفوعة لتداول – رسوم قياس المؤشر	تدفع من قبل مدير الصندوق

– مكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق – مكافآت أعضاء الهيئة الشرعية	
مصاريف التمويل و الاقتراض	تدفع من قبل الصندوق بناء على التكاليف الفعلية و يتم الإفصاح عنها في التقرير السنوي للصندوق
الضرائب و ضريبة القيمة المضافة	تدفع من قبل الصندوق بناء على التكاليف الفعلية و يتم الإفصاح عنها في التقرير السنوي للصندوق

- **رسوم إدارة الصندوق**

سوف يدفع الصندوق إلى مدير الصندوق رسوم إدارة بقيمة 2.30% سنوياً من صافي قيمة الأصول مقابل إدارة الصندوق حسب ما هو مذكور في ملخص الإفصاح المالي المرفق، وسيتم احتساب الرسوم الإدارية. وتستحق هذه الرسوم في كل تاريخ تقويم بناء على صافي قيمة الأصول، ويتم تسديدها في نهاية الشهر.

- **الضرائب وضريبة القيمة المضافة**

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

- **مصاريف التعامل**

يتحمل الصندوق جميع مصاريف ورسوم التعامل المتعلقة بالبيع والشراء في أسواق الأسهم العالمية الناشئة وأية رسوم نظامية أخرى.

- **تكاليف اجتماع ملاك الوحدات**

تُدفع من قبل مدير الصندوق وتخصم من الصندوق بحسب المصاريف الفعلية بعد نهاية الاجتماع.

- **الرسوم والمصاريف 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 أدارة 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 و الاقتراض**

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.

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

رسوم إدارة الصندوق	2.30% سنوياً من صافي قيمة أصول الصندوق، تستحق في كل يوم تقويم وتدفع في نهاية كل شهر
ضريبه القيمة المضافة	سيكون الصندوق مسؤولا عن تحصيل ضريبة القيمة المضافة وأي ضرائب ورسوم اخرى (حسبما يكون واجب تطبيقها) فيما يتعلق بأي من الخدمات التي تقدم للصندوق. سيتم خصمها حسب متطلبات هيئة الزكاة والدخل .
مصاريف التعامل	لا يوجد أي مصاريف تعامل مباشرة للصندوق العالمي حيث يتحمل الصندوق الأجنبي جميع مصاريف ورسوم التعامل المتعلقة بالبيع والشراء في الأسهم العالمية وأية رسوم نظامية أخرى يتم فرضها من حين لآخر.
رسوم الإشتراك	2% كحد أقصى تدفع مرة واحدة عند بداية الاشتراك من قيمة استثمارات كل مشترك في الصندوق، وذلك لصالح مدير الصندوق.
مصاريف التمويل والاقتراض	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.
مبالغ التطهير	سيتم استبعاد و تطهير الاستثمار بناء على القيمة الفعلية للتطهير والمخصومة من الصندوق وذلك حسب توجيهات الهيئة الشرعية للصندوق. وسيتم الإفصاح عن هذه المصاريف في التقارير السنوية للصندوق.
المصاريف الأخرى	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 أدارة الصندوق.

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

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

د. العمولة الخاصة

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

ه. مثال افتراضي يوضح جميع الرسوم والمصاريف ومقابل الصفقات التي دفعت من أصول الصندوق أو من قبل مالك الوحدات خلال سنة استثمارية بعملة الصندوق لمبلغ اشتراك 100,000 دولار أمريكي

الرسوم والمصاريف	نسبة مئوية	مبلغ الرسوم	صافي أصول الصندوق	تكرار الخصم
مبلغ الاشتراك			100,000	
رسوم الإشتراك	%2	2,000		مرة واحدة عند الاشتراك وتخصم من مالك الوحدات
صافي قيمة الاشتراك			98,000	
رسوم إدارة الصندوق	%2.30	2,254		مرة واحدة سنوياً وتخصم من أصول الصندوق
مصاريف التعامل (نسبة افتراضية)	%0.1	98		
مصاريف التطهير (نسبة افتراضية)	%0.01	9.8		
إجمالي مصروفات الصندوق	**%2.41**	**2,361.8**		
صافي قيمه الاستثمار بعد خصم إجمالي الرسوم في نهاية السنة*			**96,226.2**	

* بإفتراض عدم وجود ربح أو خسارة للصندوق

6. التقويم والتسعير

أ. تفاصيل تقويم كل أصل يملكه الصندوق

يتم احتساب صافي قيمة الأصول على أساس قيمة أسهم الشركات التي يحملها الصندوق بسعر إقفالها في يوم التقويم ،بالإضافة للموجودات النقدية وقيمة المرابحات (وهي أصل الدين قيمة الصفقة المرابحة بالإضافة إلى الأرباح المتراكمة حتى يوم التقويم)، مضافاً إليها الاستثمارات في الصناديق الأخرى، والتي يتم حساب قيمتها حسب آخر سعر للوحدة معلن عنه يوم التقويم، على أن يكون يوم هو يوم عمل في المملكة العربية السعودية و 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.

ب. نقاط التقويم

يتم تقويم الصندوق بأسعار إقفال يومي الثلاثاء والخميس من كل أسبوع، واحتساب صافي قيمة الأصول يجري بعد يوم عمل واحد من يوم التقويم في حوالي الساعة 2:00 ظهراً بتوقيت 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 متطورة لضمان تقويم وتسعير أصول الصندوق بطريقة صحيحة وسليمة، في حالة الخطأ الغير مقصود فإن مدير الصندوق سيقوم بتصحيح سعر الوحدة المعلن عنه في موقعه الإلكتروني والمواقع الأخرى،و يقوم مدير الصندوق بتوثيق ذلك.

وسيقوم مدير الصندوق بالتواصل مع كل مشترك في الصندوق على سعر الوحدة الخاطئ، وسيتم تعويض/خصم ما يعادل الفرق بين السعر الصحيح والسعر الخاطئ لكل مشترك قام بالاسترداد أو الاشتراك على سعر الوحدة الخاطئ.

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

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

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

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

ه. مكان و وقت نشر سعر الوحدة

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

7. التعامل

أ. الطرح الأولي

بدأ قبول الاشتراكات في الصندوق بتاريخ 23 فبراير 2008 م بسعر أولي هو 10 دولار للوحدة في ذلك الوقت.

ب. الموعد النهائي لتقديم طلبات الاشتراك والاسترداد

آخر موعد لاستلام طلبات الاشتراك والاسترداد هو قبل الساعة 2:00 عصراً بتوقيت المملكة العربية السعودية يوم الأثنين بالنسبة لتقويم يوم الثلاثاء (السعر التالي)، وقبل الساعة 2:00 عصراً بتوقيت المملكة العربية السعودية يوم الأربعاء بالنسبة لتقويم يوم الخميس (السعر التالي).

ج. إجراءات الاشتراك والاسترداد

- **إجراءات الاشتراك:** يجب على الراغب في الاشتراك بالصندوق تعبئة نموذج الاشتراك بالإضافة إلى توقيع مذكرة المعلومات وشروط وأحكام الصندوق إضافة الى 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 الإلكترونية، وسوف يكون الاشتراك عبرها مرتبطاً بوصول المعلومات لمدير الصندوق بنجاح، ولن يتحمل مدير الصندوق أي مسؤولية عن فشل الاشتراك إلكترونياً لأسباب خارجة عن إرادته، أو عن أي مطالبة بفرص ضائعة أو خسارة من قبل المشترك، باستثناء حالات الإهمال أو التقصير المتعمد من جانب مدير الصندوق.

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

- الحد الأدنى للاشتراك هو 5,000 (خمسة آلاف دولار امريكي)
- الحد الأدنى للاشتراك الإضافي هو 2,500 (ألفان وخمسمائة دولار امريكي)
- الحد الأدنى للاسترداد هو 2,500 (ألفان وخمسمائة دولار امريكي)
- الحد الأدنى للرصيد المتبقي هو 5,000 (خمسة آلاف دولار امريكي)

د. 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، والمبرمة مع طرف خاضع لتنظيم مؤسسة النقد أو لهيئة رقابية مماثلة للمؤسسة خارج المملكة ، إلى حين الوصول إلى الحد الأدنى من المبلغ المطلوب.

ه. الحد الأدنى المطلوب جمعة خلال فترة الطرح الأولي

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 بتكثيف 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، وتدفع المبالغ المستردة بعملة الصندوق.

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

- إذا طلبت الهيئة ذلك
- إذا رأى مدير الصندوق بشكل معقول أن التعليق يحقق مصالح مالكي وحدات الصندوق
- إذا عُلق التعامل في أحد الأسواق الرئيسية التي يتم فيها التعامل في الأوراق المالية أو الأصول الأخرى التي يملكها الصندوق، إما بشكل عام وإما بالنسبة إلى أصول الصندوق التي يرى مدير الصندوق بشكل معقول أنها جوهرية لصافي قيمة أصول الصندوق
- يجوز لمدير الصندوق لأي حدث سياسي أو اقتصادي أو نقدي أو إخفاق في وسائل الاتصالات أو إخفاق في نظام التحويل العالمي للأموال أو إقفال السوق أو القوة القاهرة أو أي ظروف خارجة عن نطاق إرادته ومسؤوليته أن يعلق التعامل في الصندوق لمدة لا تتجاوز يومي عمل من الموعد النهائي المحدد لاستلام طلبات الاشتراك والاسترداد.

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

ح. اختيار الطلبات التي ستؤجل

في حال تأجيل الاسترداد من الصندوق حسب الحالات المذكورة في الفقرة الفرعية ز من الفقرة الرئيسية رقم 7 في مذكرة المعلومات و المادة 61 من لائحة صناديق الإستثمار ، سيتم تنفيذ الطلبات بشكل تناسبي خلال يوم الاسترداد، ويتم نقل وتنفيذ كافة طلبات الاسترداد المستلمة حسب أولويتها في دورة التقويم التالية مع مراعاة نسبة الحد الأعلى الـ 10% دائماً كما هو موضح في مذكرة المعلومات في الفقرة الفرعية ز من الفقرة الرئيسية رقم 7 من مذكرة المعلومات.

8. خصائص الوحدات

- سيقوم مدير الصندوق بإصدار نوع واحد من الوحدات لها القيمة و المميزات و الحقوق ذاتها، وتمثل كل وحدة حصة مشتركة متساوية في الصندوق.
- إجمالي قيمة الوحدات المصدرة يمثل إجمالي صافي قيمة الصندوق.

9. المحاسبة وتقديم التقارير

أ. التقارير المالية

- سيقوم مدير الصندوق بإعداد التقارير السنوية (بما في ذلك القوائم المالية السنوية المراجعة) والتقارير السنوية الموجزة والتقارير الأولية وفقاً لمتطلبات الملحق رقم (5) من لائحة صناديق الاستثمار، ويجب على مدير الصندوق تزويد مالكي الوحدات بها عند الطلب دون أي مقابل.
- سوف تتاح التقارير السنوية للجمهور خلال مدة لاتتجاوز (70) يوماً من نهاية فترة التقرير وذلك في الأماكن وبالوسائل المحددة في الفقرة (ب) من المادة (11) من مذكرة المعلومات للصندوق.
- تعد التقارير الأولية وتتاح 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 للمشتركين تتضمن المعلومات الآتية:
  - عدد وحدات الصندوق التي يملكها المشترك وصافي قيمتها
  - سجل بالصفقات التي نفذها المشترك خلال (15) يوماً من كل صفقة
  - يرسل مدير الصندوق بيان سنوي إلى مالكي الوحدات (بما في ذلك أي شخص تملك الوحدات خلال السنة المعد في شأنها البيان) يلخص صفقات في وحدات الصندوق العام على مدار السنة المالية خلال (30) يوماً من نهاية السنة المالية، ويجب أن يحتوي هذا البيان تفاصيل لجميع مخالفات قيود الاستثمار المنصوص عليها في لائحة صناديق الاستثمار أو في شروط وأحكام الصندوق أو مذكرة المعلومات.

ب. التقارير وأماكن تواجدها

سيتم توفير التقارير على موقع الالكتروني لمدير الصندوق و موقع سوق المال "تداول". ويجب إخطار مدير الصندوق بأي أخطاء خلال (60) يوماً تقويمياً من إصدار تلك التقارير وبعد ذلك تصبح التقارير الصادرة عن مدير الصندوق نهائية وحاسمة. كما سيتم توفير هذه التقارير على موقع مدير الصندوق (www.hsbcsaudi.com) والموقع الإلكتروني للسوق (www.tadawul.com.sa).
يقر مدير الصندوق بتوفر القوائم المالية المراجعة للصندوق للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019.
لمالك الوحدات الحق بالحصول على نسخة من القوائم المالية السنوية المراجعة للصندوق مجاناً عند طلبها من مدير الصندوق عن طريق زيارة أحد المراكز الاستثمارية لإتش إس بي سي العربية السعودية وطلبها مباشرة، أو عن طريق الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق أو الموقع الإلكتروني للسوق "تداول".

10. مجلس إدارة الصندوق

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

أسماء ومؤهلات أعضاء مجلس الإدارة

أسماء أعضاء مجلس إدارة الصندوق	لخبرات و المؤهلات	لوظيفة الحالية
دانيل ليما (رئيس المجلس)	- الرئيس التنفيذي للمخاطر في إتش إس بي سي الإمارات العربية المتحدة (2016) - نائب الرئيس، المراجعة والتدقيق العالمية في إتش إس بي سي الامارات العربية لمتحدة (2012) - الرئيس التنفيذي للعمليات في بنك إتش إس بي سي الأرجواي (2010) - كبير المدراء، مدقق داخلي في الاسواق العالمية والمالية في بنك إتش إس بي سي (2009) - عمل ورأس عدة إدارات في إتش إس بي سي العالمية (2006) - كبير تدقيق تنفيذي، برايس وتر هاوس كوبرز لندن (2002) - ماجستير في علم الكيمياء من كلية كنق بريطانيا، لندن (2001) - بكالوريوس دولي، البرتغال، أوبورتو سكول (1997)	رئيس تنفيذي للمخاطر في شركة إتش إس بي سي العربية السعودية (2016)
طارق سعد عبدالعزيز التويجري (عضو مستقل)	- مدير استثمارات الاسهم بشركة نسيل القابضة (2010) - نائب الرئيس التنفيذي العام للوساطة بشركة وساطة كابيتال (2008) - كبير وسطاء في الجزيرة كابيتال (2004) - مدير علاقات - الخدمات المصرفية الخاصة بمجموعة سامبا المالية (1998) - بكالوريوس في إدارة الأعمال من الجامعة العربية المفتوحة (2015) - المؤسسة العامة للتعليم الفني والتدريب المهني، دبلوم إدارة أعمال (2010)	ـرئيس لجنة الترشيحات ـالمكافآت وعضو غير مستقل ـي مجلس إدارة شركة ثوب لأصيل و عضوًا في جمعية لاقتصاد السعودية (2018)

علي صالح علي العثيم (عضو مستقل)	- عضو مجلس إدارة الخير كابيتال (2012) - عضو مجلس إدارة الغرفة التجارية الصناعية بالرياض (2003) - عضو مجلس إدارة مجموعة العثيم التجارية (1998) - نائب الرئيس في شركة العثيم للمجوهرات (سابقاً) (1994) - بكالوريوس في إدارة الأعمال تخصص الإدارة المالية من جامعة الملك سعود (1998)	ـجل أعمال
عبدالرحمن ابراهيم المديميغ (عضو مستقل)	-عضو مجلس إدارة الشركة الوطنية للبناء والتسويق (2019) -رئيس مجلس إدارة شركة المستقبل للسيراميك والبورسلان (2019) -عضو مجلس إدارة شركة الجبس الأهلية (2019) -عضو مجلس إدارة شركة تأثير المالية (2019) -عضو مجلس إدارة شركة تصنيع مواد التعبئة والتغليف (فيبكو) (2019) -عضو مجلس إدارة صندوق المعذر ريت (2017) -شريك تنفيذي لشركة شركاء وتر الأعمال (2017) -رئيس تنفيذي مكلف لشركة بوان (2016) -نائب رئيس تطوير الأعمال لشركة بوان (2011) -شريك مؤسس ، مدير عام لشركة بناء القابضة (2007) -محلل ائتمان أول لصندوق التنمية الصناعي (2004) -ماجستير إدارة الأعمال من كلية لندن للأعمال (2018) -بكالوريوس الإدارة المالية من جامعة الأمير سلطان (2004)	-شريك تنفيذي لشركة شركاء ـتر الأعمال (2017)
هيثم فهد الراشد (عضو)	- مدير تطوير منتجات – 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 الاعمال من جامعة الفيصل – الرياض (2015) - بكالوريوس في إدارة الأعمال مع مرتبة الشرف من جامعة اليمامة – الرياض (2012) - دبلوم في المحاسبة جامعة الملك سعود (2007)	كبير مدراء تطوير المنتجات – دارة الأصول في إتش إس بي سي العربية السعودية (2016)

ب. أدوار ومسؤوليات مجلس إدارة الصندوق

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

- الموافقة على جميع العقود والقرارات و التقارير الجوهرية التي يكون الصندوق طرفاً فيها
- اعتماد سياسة مكتوبة فيما يتعلق بحقوق التصويت المتعلقة بأصول الصندوق
- الإشراف، ومتى كان ذلك مناسباً، المصادقة على أي تضارب مصالح يفصح عنه مدير الصندوق وفقاً لمادة 13 من لائحة صناديق الإستثمار
- الاجتماع مرتين سنوياً على الأقل مع لجنة المطابقة والالتزام لدى مدير الصندوق أو مسؤول المطابقة والالتزام لديه لمراجعة التزام الصندوق بجميع القوانين والأنظمة واللوائح ذات العلاقة
- إقرار أي توصية يرفعها المصفي في حال تعيينه
- التأكد من اكتمال ودقة شروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات وأي مستند أخر يتضمن إفصاحات تتعلق بالصندوق ومدير الصندوق وإدارته للصندوق بلائحة صناديق الاستثمار المعدلة
- التأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً لشروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات، وأحكام لائحة صناديق الاستثمار المعدلة
- العمل بأمانة و حسن نية واهتمام ومهارة وعناية وحرص وبما يحقق مصلحة مالكي الوحدات
- تدوين محاضر الاجتماعات التي تبين جميع وقائع الاجتماعات والقرارات التي اتخذها المجلس
- الموافقة على تخويل صلاحيات وسلطات مدير الصندوق لمؤسسات مالية أخرى للعمل بصفة مستشار أو مدير فرعي أو أمين حفظ أو وكيل أو وسيط بعد موافقة الهيئة
- الموافقة على تعيين مراجع الحسابات
- الموافقة على الخدمات المخولة من قبل المدير لقيود مسك الدفاتر والاكتتاب والاسترداد والبيع والشراء والتحويلات المالية والتأكيد والمعلومات المتعلقة بالاستثمارات استجابة لاستعلامات المشتركين

- بمهام متابعة ومراقبة أداء الصندوق والتأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً لشروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات والمستندات ذات العلاقة، وأحكام لائحة صناديق الاستثمار

ج. مكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق

يتم دفع مكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق المستقلين عن طريق مدير الصندوق، ولا يتحمل الصندوق اي 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 نشوء أي تضارب جوهري بين مصالح مدير الصندوق أو مصلحة مدير الصندوق من الباطن ومصالح أي صندوق استثمار يديره أو حساب عميل آخر، فسيقوم مدير الصندوق بالإفصاح عن ذلك بشكل كامل لمجلس إدارة الصندوق في أقرب وقت ممكن.

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

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

اسم الصندوق	دانيل 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 لأسهم الشركات السعودية	√	√	√	√	√
صندوق إتش إس بي سي لأسهم الشركات الصناعية السعودية	√	√	√	√	√
صندوق إتش إس بي سي لأسهم شركات البناء والأسمنت السعودية	√	√	√	√	√
صندوق إتش إس بي سي لمؤشر الأسهم العالمية	√	√	√	√	√
صندوق إتش إس بي سي للأسهم الخليجية	√	√	√	√	√
صندوق إتش إس بي سي لأسهم الصين والهند المرن	√	√	√	√	√
صندوق إتش إس بي سي لأسهم الأسواق العالمية الناشئة	√	√	√	√	√
صندوق إتش إس بي سي الدفاعي للأصول المتنوعة	√	√	√	√	√
صندوق إتش إس بي سي المتوازن للأصول المتنوعة	√	√	√	√	√
صندوق إتش إس بي سي المتنامي للأصول المتنوعة	√	√	√	√	√
صندوق إتش إس بي سي المرن للأسهم السعودية	√	√	√	√	√
صندوق إتش إس بي سي أم إس سي آي تداول 30 السعودي المتداول	√	√	√	√	√
صندوق إتش إس بي سي للصكوك	√	√	√	√	√
صندوق إتش إس بي سي للأسهم الخليجية ذات الدخل	√	√	√	√	√

11. الهيئة الشرعية

أ. أسماء أعضاء الهيئة الشرعية ومؤهلاتهم

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

- **معالي الشيخ الدكتور عبد الله المطلق**
  - عضو هيئة كبار العلماء بالمملكة العربية السعودية
  - رئيس قسم الفقه المقارن بالمعهد العالي للقضاء سابقاً
  - مستشار للعديد من المؤسسات المالية الإسلامية كما ألف العديد من الكتب في مجال الفقه والاقتصاد الإسلامي
  - دكتوراه في الفقه من جامعة الامام محمد بن سعود

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

- **فضيلة الشيخ الدكتور نظام محمد يعقوبي**
  - مستشار شرعي، ويعد من أهم الشخصيات المؤثرة في المالية الإسلامية
  - عضو المجلس الشرعي في هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية
  - عضو ورئيس العديد من الهيئات الشرعية في البنوك والمؤسسات المالية
  - حاصل على درجة الدكتوراه في الدراسات الإسلامية من جامعة ويلز، المملكة المتحدة

ب. أدوار ومسؤوليات الهيئة الشرعية

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

ج. مكافآت أعضاء الهيئة الشرعية

يتم دفع مكافآت أعضاء الهيئة الشرعية عن طريق مدير الصندوق، ولا يتحمل الصندوق اي مصاريف متعلقة للهيئة الشرعية للصندوق.

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

- الدعاية والإعلان للمنتجات المحرمة

- الخمور
- أبحاث الخلايا الجذعية والاستنساخ
- المؤسسات المالية المحرمة
- القمار
- لحوم الخنزير والمنتجات ذات العلاقة
- التبغ
- الإباحية
- التعامل بالآجل في الذهب والفضة كالنقد

يستثني الصندوق الشركات التي لا تنطبق عليها المعايير المالية التالية:

- إذا كان إجمالي الدين مقسوماً على متوسط القيمة السوقية لفترة 36 شهرًا متتابعة أقل من 33%
- إذا كانت الذمم المدينة مقسومة على متوسط القيمة السوقية لفترة 36 شهرًا أقل من 49%
- إذا كان مجموع النقد والأوراق المالية المستحقة للفوائد مقسوماً على متوسط القيمة السوقية لفترة 36 شهرًا أقل من 33%
- إذا كانت حصة الدخل من الأنشطة غير المتوافقة، والقروض غير المجازة (خلاف الدخل من الفوائد) مقسوماً على الإيرادات أقل من 5%

لا يجوز لمدير الصندوق استخدام الأدوات الاستثمارية التالية:

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

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

الإجراءات المتعبة في حال عدم التوافق مع المعايير الشرعية

- يتم تجنيب الدخل الغير مشروع من قبل استثمارات حسب المعايير الشرعية للصندوق في حساب خاص بالتطهير الشرعي وسيتم تحويلة الى حساب الاعمال الخيرية.
- عند تحول شركة مستثمر بها من شرعية الى غير شرعية ولا يمكن تطبيق مبدأ التطهير الشرعي للدخل المحقق منها سيقوم مدير الصندوق بإبلاغ الهيئة الشرعية للصندوق بذلك ومن ثم وضع خطه للتخارج من الاستثمار بعد موافقة الهيئة الشرعية.

سوف يلتزم المدير بشكل تام بالتوجيهات الصادرة عن الهيئة الشرعية الموضحة أعلاه.

12. مدير الصندوق

أ. اسم مدير الصندوق

إتش إس بي سي العربية السعودية

ب. رقم الترخيص الصادر عن هيئة السوق المالية

ترخيص رقم 37-05008

ج. عنوان مدير الصندوق

مبنى إتش إس بي سي 7267 ، شارع العليا (حي المروج)
الرياض 12283-2255
المملكة العربية السعودية

الرقم الموحد 920022688
فاكس 96612992385+
الموقع الإلكتروني: **www.hsbcsaudi.com**

د. تاريخ الترخيص الصادر عن هيئة السوق المالية

5 يناير 2006 م

ه. بيان رأس المال المدفوع لمدير الصندوق

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

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

	عن السنة المالية 2019
الإيرادات	625,868,090
المصاريف	329,111,923
الدخل قبل الضرائب	296,756,167
لضرائب والزكاة	49,450,010
صافي الدخل	247,306,157

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

منصور عبدالعزيز البصيلي	رئيس مجلس إدارة إتش إس بي سي العربية السعودية.	(عضو غير مستقل)
ماجد كمال الدين بن خضر نجم	نائب العضو المنتدب لمصرفية الشركات والمصرفية المؤسسية في بنك ساب وعضو مجلس إدارة شركة إتش إس بي سي العربية السعودية	(عضو غير مستقل)
ديفيد ديو	العضو المنتدب بالبنك السعودي البريطاني.	(عضو غير مستقل)
مارتن تريبود	المدير العام والرئيس التنفيذي لمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا وتركيا بمجموعة إتش إس بي سي، ويشغل أيضا منصب نائب رئيس مجلس الإدارة ببنك إتش إس بي سي الشرق الأوسط المحدود.	(عضو غير مستقل)
محمد عبدالعزيز عبدالرحمن الشايع	رئيس لجنة المراجعة الداخلية بشركة إتش إس بي سي العربية السعودية	(عضو غير مستقل)
كريستين لينش	الرئيس التنفيذي للمخاطر لمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا وتركيا في بنك إتش إس بي سي	(عضو غير مستقل)
خالد البوعينين	تقلد الأستاذ/ خالد عددًا من المناصب الإدارية رفيعة المستوى في عدة شركات داخل المملكة العربية السعودية وخارجها ومن بينها عدد من المناصب الرئيسية في شركة أرمكو السعودية خلال الفترة من 1980م حتى 2015م.	(عضو مستقل)
معالي الاستاذ سعد الخلب	رئيس الهيئة العامة للموانيء	(عضو مستقل)
عبدالحميد المهيدب	الرئيس تنفيذي لإدارة محفظة المشاريع بشركة أكوار باور.	(عضو مستقل)

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

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

- يعمل مدير الصندوق لمصلحة مالكي الوحدات بموجب أحكام لائحة صناديق الاستثمار ولائحة الأشخاص المرخص لهم وشروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات.
- يلتزم مدير الصندوق بجميع المبادئ والواجبات التي نصت عليها لائحة الأشخاص المرخص لهم بما في ذلك واجب الأمانة تجاه مالكي الوحدات، والذي يتضمن العمل بما يحقق مصالحهم وبذل الحرص المعقول.
- فيما يتعلق بصناديق الاستثمار، يكون مدير الصندوق مسؤولاً عن القيام بالآتي:

- إدارة الصندوق
- عمليات الصندوق بما في ذلك الخدمات الإدارية للصندوق
- طرح وحدات الصندوق
- التأكد من دقة شروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات واكتمالها وأنها كامله وواضحة وغير مضللة

- مدير الصندوق مسؤولاً عن الالتزام بأحكام لائحة صناديق الاستثمار، سواء أدى مسؤولياته وواجباته بشكل مباشر أم كلف بها جهة خارجية بموجب أحكام لائحة صناديق الاستثمار ولائحة الأشخاص المرخص لهم.
- مدير الصندوق مسؤولاً تجاه مالكي الوحدات عن خسائر الصندوق الناجمة بسبب احتيال أو إهمال أو سوء تصرف أو تقصيره المعتمد.
- يطبق مدير الصندوق سياسات وإجراءات لرصد المخاطر التي تؤثر في استثمارات الصندوق، وذلك لضمان سرعة التعامل معها.
- يطبق مدير الصندوق برنامج مراقبة المطابقة والالتزام لكل صندوق استثمار يديره.

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

يتعامل صندوق الاستثمار مع طرف ثالث وذلك للقيام بالمهام المخولة له، وهم كالآتي:

- أمين الحفظ للقيام بمهام الحفظ
- المحاسب القانوني للقيام بمهام التدقيق والمراجعة

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

لا يوجد هناك أي تضارب مصالح جوهري من طرف مدير الصندوق يحتمل أن يؤثر على تأدية التزاماته تجاه الصندوق وفي حال حدوث تعارض سيقوم مدير الصندوق بالافصاح عنه الى مجلس إدارة الصندوق للنظر في الاجرائات المتعبه لضمان تقديم مصلحة الصندوق (مالكي الوحدات) على مصلحة مدير الصندوق.

ك. أحكام عزل مدير الصندوق أو استبداله

يحق لهيئة السوق المالية وملاك الوحدات أن يقوموا بعزل مدير الصندوق أو استبداله في الحالات التالية:

- إذا توقف مدير الصندوق عن ممارسة نشاط الإدارة دون إشعار الهيئة بموجب لائحة الاشخاص المرخص لهم
- إلغاء ترخيص مدير الصندوق في ممارسة نشاط الإدارة أو سحبه أو تعليقه من قبل الهيئة
- تقديم طلب إلى الهيئة من مدير الصندوق لإلغاء ترخيصه في ممارسة نشاط الإدارة
- إذا رأت الهيئة أن مدير الصندوق قد أخل بشكل تراه جوهرياً بالتزام النظام أو لوائحه التنفيذية
- وفاة مدير المحفظة الاستثمارية الذي يدير الصندوق، أو عجزه أو استقالته مع عدم وجود شخص آخر مسجل لدى مدير الصندوق قادر على إدارة أصول الصندوق
- أي حالة اخرى ترى الهيئة بناء على أسس معقولة أنها ذات أهمية جوهرية

13. أمين الحفظ

أ. اسم أمين حفظ الصندوق

شركة البلاد المالية

ب.رقم الترخيص الصادر عن هيئة السوق المالي

ترخيص رقم 37-08100

ج. عنوان أمين حفظ الصندوق

عنوان أمين الحفظ هو كالآتي:
الموقع: ص . ب. 140 ، الرياض 11411، المملكة العربية السعودية
الهاتف: 003636 9200 966+
البريد: custody@albilad-capital.com
الموقع الألكتروني:www.albilad-capital.com

د. تاريخ الترخيص الصادر عن هيئة السوق المالية

25 مايو 2008

ه. وصف الأدوار الأساسية ومسؤوليات أمين الحفظ فيما يتعلق بصندوق الاستثمار

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

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

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

ز. أحكام عزل أمين الحفظ أو استبداله

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

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

يحق لمدير الصندوق عزل أمين الحفظ واستبداله في الحالات التالية:

- يجوز لمدير الصندوق عزل أمين الحفظ بموجب إشعار كتابي إذا رأى بشكل معقول أن عزل أمين الحفظ في مصلحة مالكي الوحدات. ويجب اشعار الهيئة ومالكي الوحدات بذلك فوراً وبشكل كتابي.
- الإفصاح فورًا في موقعه الإلكتروني والموقع الإلكتروني للسوق "تداول" عن قيامه بعزل أمين الحفظ وتعيين أمين الحفظ البديل.

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

14. مستشار الاستثمار (إن وجد)

لا يوجد.

15. الموزع (إن وجد)

لا ينطبق.

16. المحاسب القانوني

أ. اسم المحاسب القانوني

شركة كي بي أم جي الفوزان وشركاؤه

ب. العنوان المسجل وعنوان العمل للمحاسب القانوني

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

ج. الأدوار الأساسية ومسؤوليات المحاسب القانوني فيما يتعلق بصندوق 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 الأنسب، وفي جميع الأحوال سيتم تقديم منفعة الصندوق، والتي تمثل منفعة مالكي الوحدات، على منفعة مدير الصندوق. وسيتم تسجيل هذه النقاط وإعلانها في التقارير السنوية لمدير الصندوق، والتي ستتوفر في الموقع الإلكتروني للشركة والموقع الإلكتروني للسوق "تداول" مجاناً.

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

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

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

ج. المعلومات المتعلقة بالزكاة و/أو الضريبة

سيكون الصندوق مسؤولا عن تحصيل ضريبة القيمة المضافة وأي ضرائب ورسوم أخرى (حسبما يكون واجبًا تطبيقها) فيما يتعلق بأي من الخدمات التي تُقدم للصندوق.
سوف تؤدي هذه الضرائب التي يتكبدها الصندوق والتي قد تخصم منه الى خفض قيمة أصول وبالتالي خفض العوائد المتوقعة على الإستثمار. ويجب على المستثمرين إستشارة مستشاريهم الضريبين بشأن الضرائب المترتبة على الإستثمار قبل الإستثمار في الصندوق.

د. معلومات وتفاصيل اجتماع مالكي الوحدات

- يحق لمدير الصندوق دعوة ملاك وحدات الصندوق إلى اجتماع ملاك الوحدات عند الحاجة.
- سيقوم مدير الصندوق بالدعوة لاجتماع مالكي الوحدات خلال عشرة (10) أيام من تسلم طلب مكتوب من أمين الحفظ.

◆ سيقوم مدير الصندوق ابلدعوة لاجتماع مالكي الوحدات خلال عشرة (10) أيام من تسلم طلب مكتوب من مالك أو أكثر من مالكي الوحدات الذين يملكون مجتمعين أو منفردين 25% على الأقل من إجمالي قيمة وحدات الصندوق.

إجراءات دعوة اجتماع ملاك صناديق الاستثمار:

- في حال استوفى طلب الاجتماع احد المتطلبات في الفقرة الفرعية رقم د من الفقرة الرئيسية رقم 17 من هذه مذكرة المعلومات، فإن مدير الصندوق سيقوم بدعوة ملاك الوحدات في الصندوق وذلك عن طريق الإعلان في موقعة الإلكتروني (www.hsbcsaudi.com) وموقع السوق "تداول" (www.tadawul.com.sa)، بالإضافة إلى إرسال إشعار كتابي او عن طريق إرسال رسائل نصية اوبريد الالكتروني إلى ملاك الوحدات وأمين الحفظ قبل عشرة (10) أيام على الأقل من الاجتماع وبمدة لا تزيد عن واحد وعشرون (21) يوماً قبل الاجتماع، وسوف يحدد الإعلان والإشعار تاريخ الاجتماع ومكانه ووقته والقرارات المقترحة. وسيتم إرسال نسخة من ذلك الإشعار للهيئة.
ويكون الاجتماع صحيحاً ومكتمل النصاب في حال حضر الاجتماع مجتمعين من يملك 25% على الأقل من قيمة وحدات الصندوق.

- إذا لم يستوفى النصاب حسب الفقرة د من الفقرة الرئيسية رقم 17 من هذه مذكرة المعلومات، فإن لمدير الصندوق الحق في عقد اجتماع ثاني قبل 5 أيام من تاريخ الاجتماع عن طريق الإعلان في الموقع الإلكتروني (www.hsbcsaudi.com) وموقع السوق "تداول" (www.tadawul.com.sa)، بالإضافة إلى إرسال إشعار كتابي او عن طريق إرسال رسائل نصية وبريد الكتروني إلى ملاك الوحدات و أمين الحفظ، ويعد الاجتماع الثاني صحيحاً وقراراته ملزمة أي كانت نسبة الوحدات الممثلة في الاجتماع.

حقوق التصويت لمالكي الوحدات:

في حال استيفاء المتطلبات في الفقرة الفرعية د من الفقرة الرئيسية رقم 17 من هذه مذكرة المعلومات فإن لملاك الوحدات الذين حضروا شخصياً أو بالإنابة بصفة رسمية الحق في التصويت واتخاذ القرارات نيابة عن باقي ملاك الصندوق، حيث يحق لهم التصويت كالتالي:

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

ه. الإجراءات المتبعة لإنهاء وتصفية صندوق الاستثمار

◆ يحتفظ مجلس إدارة الصندوق بناء على توصيات مدير الصندوق بحق إنهاء الصندوق، وذلك بإشعار الهيئة ومالكي الوحدات كتابياً برغبته في ذلك قبل مدة لا تقل عن 21 يوماً من التاريخ المزمع لإنهاء الصندوق، دون الإخلال بشروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات

◆ إذا كانت مدة الصندوق العام محددة، فسيقوم مدير الصندوق بإنهاء الصندوق فور انتهاء تلك المدة وإشعار الهيئة ومالكي الوحدات كتابياً في قبل انتهاء مدة الصندوق بمدة لا تقل عن 21 يوماً.

◆ عند حصول حدث معين، يتم إشعار الهيئة ومالكي الوحدات كتابياً خلال (5) أيام من وقوع الحدث الذي يوجب إنهاء الصندوق.

◆ سيقوم مدير الصندوق بالإعلان في موقعه الإلكتروني والموقع الإلكتروني للسوق عن انتهاء مدة الصندوق ومدة تصفيته.

◆ في حال تم تصفية أصول الصندوق، سيقوم مدير الصندوق بإعلان نتائج تصفية الصندوق في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق والموقع الإلكتروني للسوق.

◆ سيتم تصفية أصول الصندوق وتأدية التزاماته وتوزيع ما يتبقى من حصيلة هذه التصفية على المشتركين بنسبة ما تمثله وحداتهم إلى إجمالي الوحدات التي يثبت المدير بأنها صادرة آنذاك.

◆ حذف اي معلومات للصندوق في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق و موقع السوق.

◆ إغلاق الحسابات البنكية والإستثمارية الخاصة بالصندوق.

و. إجراءات الشكاوى

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

يجب تقديم أي شكوى قد تنشأ من قبل مُلاك الوحدات الى العنوان التالي:
وحدة العناية بالعميل
مبنى إتش إس بي سي 7267، شمال شارع العليا (حي المروج)
الرياض 12283-2255
المملكة العربية السعودية

الرقم الموحد: 920011484
البريد الإلكتروني: hsbcsacustomercare@hsbcsa.com
الموقع الإلكتروني: www.hsbcsaudi.com
وفي حال تعذر الوصول الي تسوية أو لم يتم الرد خلال 7 أيام عمل، يحق للمشترك إيداع شكواه لدى هيئة السوق المالية- إدارة شكاوى المستثمرين، كما يحق للمشترك إيداع الشكوى لدى لجنة الفصل في منازعات الأوراق المالية بعد مضي مدة (90) يوم تقويمي من تاريخ إيداع الشكوى لدى الهيئة، إلا إذا اخطرت الهيئة مقدم الشكوى بجواز إيداعها لدى اللجنة قبل انقضاء المدة.

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

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

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

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

ط. ملكية أصول الصندوق

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

تتوفر سياسة مدير الصندوق في التصويت في موقعه الإلكتروني والموقع الإلكتروني للسوق .ويفوض مالك الوحدات مدير الصندوق لممارسة جميع حقوق المستثمرين بما في ذلك حقوق التصويت وحضور الجمعيات العمومية للشركات المستثمر بها.

18. متطلبات المعلومات الإضافية لأنواع معينة من الصناديق

لا ينطبق.

19. إقرار من مالك الوحدات

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

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

التوقيع

.....

التاريخ

.....

HSBC

صندوق إتش إس بي سي لأسهم الأسواق العالمية الناشئة

HSBC Global Emerging Markets Equity Fund

صندوق استثمار – مفتوح – يهدف إلى تحقيق نمو في رأس المال على المدى الطويل ويستثمر في محفظة استثمارية تتضمن أسهم شركات مدرجة بأسواق العالمية الناشئة.

مدير الصندوق: إتش إس بي سي العربية السعودية

ملخص المعلومات الرئيسة

صدر ملخص معلومات الصندوق بتاريخ 2008/01/20 م، وتم تحديثها بتاريخ 2020/05/21م، بعد إبلاغ هيئة السوق المالية وبموجب لائحة صناديق الاستثمار

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

HSBC

قائمة المحتويات

أ. المعلومات الرئيسية حول صندوق الإستثمار 2

ب. مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب 4

ج. كيفية الحصول على المعلومات 5

د. مدير الصندوق 6

ه. أمين الحفظ 6

و. الموزع (إن وجد) 6

أ. المعلومات الرئيسية حول صندوق الإستثمار

1. اسم صندوق الاستثمار ونوع الطرح وفئة الصندوق ونوعه

- صندوق إتش إس بي سي لأسهم الأسواق العالمية الناشئة (HSBC Global Emerging Markets Equity Fund)
- نوع الطرح: عام
- فئة الصندوق ونوعه: صندوق استثماري مفتوح

2. موجز الأهداف الاستثمارية لصندوق الاستثمار

إن الصندوق هو صندوق استثمار –مفتوح – يهدف إلى تحقيق نمو في رأس المال على المدى الطويل، وذلك من خلال الاستثمار في محفظة استثمارية تتضمن أسهم شركات المدرجة بأسواق الأسهم الناشئة وتستوفي المعايير الشرعية المعتمدة من قبل الهيئة الشرعية والموضحة في مذكرة المعلومات. ولا يتم توزيع أرباح بل تضاف إلى أصول الصندوق بحيث يعاد استثمار الدخل وأرباح الأسهم لزيادة قيمة الوحدة.

يتم قياس اداء الصندوق بأداء مؤشر استرشادي مركب خاص بالصندوق يشمل مؤشر داوجونز الإسلامي لأسواق أسهم البرازيل، روسيا، الهند والصين ومؤشر داوجونز الإسلامي لأسواق الأسهم الناشئة 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 أساسي

يستثمر الصندوق في أسهم الأسواق الناشئة و/أو أسهم شركات مدرجة في البورصات العالمية بشرط أن تكون لهذه الشركات نشاط أو عمل أساسي أو ارتباطات استثمارية في الأسواق الناشئة وتستوفي المعايير الشرعية المعتمدة من قبل الهيئة الشرعية والموضحة في مذكرة المعلومات. ويمكن للصندوق المشاركة في الطروحات الأولية للشركات التي تتوافق مع أهداف الصندوق.

4. المخاطر المرتبطة بالإستثمارات في الصندوق

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

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

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

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

- **المخاطر السياسية و/أو النظامية:** تعتبر المملكة العربية السعودية من البلدان التي تتمتع باستقرار سياسي جيد، وقد صنفت المملكة العربية السعودية من قبل وكالات تصنيف ائتماني عالمية في مراكز متقدمة من ناحية الاستقرار السياسي، إلا أن الصندوق قد يتأثر سلباً بسبب عدم التيقن كالتغيرات السياسية المحلية/العالمية أو التغيرات في السياسات الحكومية أو الضريبية أو القيود على الاستثمار الأجنبي وهروب العملة والتطورات الأخرى في الأنظمة والقواعد النافذة في المملكة العربية السعودية.
- **المخاطر الاقتصادية على مستوى الدولة والمنطقة:** إن المملكة العربية السعودية تمتع بأداء اقتصادي جيد حيث تعتمد المملكة على أسعار النفط بشكل كبير لدفع النمو في الاقتصاد مما قد يعرض الاقتصاد السعودي وبالتالي الشركات العاملة فيه وتلك المدرجة في سوق الأسهم السعودي لمخاطر انخفاض أسعار النفط. وتعتمد قيمة اصول الصندوق بشكل أساسي على وضع سوق الأسهم السعودي والشركات المستثمر فيها، مما يجعل قيمة أصول الصندوق عرضة للانخفاض.
- **مخاطر السيولة:** يتعرض الصندوق لمخاطر عدم القدرة على تنفيذ عمليات الاسترداد نتيجة النقص في السيولة في أسواق الأسهم أو إذا كانت قيمة الوحدات المستردة في أي يوم تقويم تعادل 10 % أو أكثر من القيمة الصافية لأصول الصندوق إلى الحد الذي يضطر معه مدير الصندوق لتأجيل الاسترداد لتاريخ لاحق.
- **مخاطر سوق الأسهم:** يستثمر الصندوق بشكل أساسي في الأسهم التي هي عرضة لمخاطر السوق والتذبذبات العالية، وفي الوقت ذاته لا يوجد أي تأكيد أو ضمان بأن الصندوق سيحقق أداءً إيجابيا. وينبغي أن يكون المستثمر على علم بالمخاطر التي ينطوي عليها هذا النوع من الاستثمارات. كما أن المستثمر يدرك أن جميع الأسهم عرضة للارتفاع والانخفاض تبعا لعوامل النمو لتلك الشركات التي تتأثر بالعديد من العوامل الداخلية والخارجية. و مدير الصندوق سيسعى قدر الإمكان للتقليل من مخاطر هذه التذبذبات بالتوزيع النشط في القطاعات ومن خلال تخفيض أو زيادة نسبة الأسهم في الصندوق تبعا لظروف السوق.
- **مخاطر تركيز الاستثمارات:** سوف يعتمد مدير الصندوق على سياسات واستراتيجيات استثمارية معينة قد تتطلب التركيز في شركات/قطاعات معينة في سوق الأسهم السعودي بغرض تحقيق أهداف الصندوق مما قد يزيد مخاطر الصندوق مقارنة بمخاطر السوق بسبب التركيز العالي.
- **مخاطر أسعار الفائدة:** هي المخاطر الناتجة عن تقلب قيمة الأوراق المالية نتيجة للتغيير في أسعار الفائدة، ولذا فإن قيمة الأوراق المالية وأسهم الشركات يمكن أن تتأثر بشكل سلبي بتقلبات أسعار الفائدة، بالإضافة إلى ارتفاع تكلفة الاقتراض والعوائد المطلوبة من المستثمرين.

◆ **المخاطر الائتمانية:** سوف تكون استثمارات الصندوق في عمليات المرابحة أو صناديق المرابحة والمعتمدة من قبل الهيئة الشرعية أيضاً معرضة للمخاطر الائتمانية للأطراف المقابلة ذات العلاقة لأن أي إخفاق من جانب أياً 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 متحصلات عملية التطهير في حساب منفصل لتصرف في الأعمال الخيرية وقد يؤثر هذا سلباً في أداء الصندوق.

◆ **مخاطر الطرف النظير:** هي تلك المخاطر التي تتعلق باحتمال عدم التزام أي من المؤسسات المالية المتعاقد معها في الوفاء بالتزاماتها التعاقدية مع مدير الصندوق وفقاً للشروط المتفق عليها بينهما، وتنطبق هذه المخاطر على الصندوق خلال الاستثمار في عمليات المرابحة، وإن أي إخفاق من قبل الجهات التي يتعامل معها الصندوق يؤثر سلباً على استثماراته وأدائه وأسعار الوحدات.

◆ **مخاطر 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.

◆ **مخاطر الكوارث الطبيعية:** الكوارث الطبيعية قد تؤثر على أداء القطاع الاقتصادي والاستثماري؛ وقد يتسبب ذلك في التأثير على أداء الصندوق في ظروف خارجة عن إرادة مدير الصندوق، على سبيل المثال لا الحصر حدوث زلازل أو براكين أو اختلاف حاد في الأحوال الجوية، وبالتالي قد يؤثر ذلك بشكل سلبي على استثمارات الصندوق وبالتالي انخفاض سعر وحدة الصندوق.

◆ **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 تتسبب 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 بأسهم 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.

◆ **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 التمويل:** في الحالات التي سيقوم فيها الصندوق بالحصول على تمويل لغرض إدارة الصندوق، قد يتأخر مدير الصندوق عن سداد المبالغ المطلوبة في الوقت المحدد لأسباب خارجة عن إرادته، وقد يترتب على هذا التأخير رسوم تأخير سداد أو أن يضطر مدير الصندوق لتسييل بعض استثماراته لسداد المبالغ المطلوبة مما قد يؤثر على أصول الصندوق وأداؤه والذي سينعكس سلباً على أسعار الوحدات.

◆ **مخاطر إعادة الاستثمار:** حيث أن الصندوق سيقوم بإعادة استثمار الأرباح الموزعة، فإن مبالغ التوزيعات قد لا يتم استثمارها بنفس الأسعار التي تم عندها شراء الأسهم من الأساس، وبالتالي ارتفاع تكلفة الشراء، مما قد يؤثر سلباً على سعر الوحدة.

◆ **مخاطر التقنية:** يعتمد مدير الصندوق في إدارة الصندوق وحفظ أصول العملاء على استخدام التقنية من خلال أنظمة المعلومات لديه والتي قد تتعرض لأي عطل جزئي أو كلي خارج عن إرادة مدير الصندوق، وبالتالي قد يؤدي ذلك إلى تأخير في بعض عمليات مدير الصندوق والتأثير بشكل سلبي على أداء الصندوق.

◆ **مخاطر تضارب المصالح**: يزاول مدير الصندوق مجموعة من الأنشطة التي تتضمن استثمارات مالية وخدمات استشارية، وقد تنشأ هناك حالات تتضارب فيها مصالح مدير الصندوق مع مصالح الصندوق، وإن أي تضارب في المصالح يحد من قدرة مدير الصندوق على أداء مهامه بشكل موضوعي مما قد يؤثر سلباً على استثمارات الصندوق وأدائه.

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

◆ **مخاطر عدم صحة البيانات:** بما أن الصندوق يستثمر بشكل رئيسي في أسهم الشركات السعودية، 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 جوهرية 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 الاستثمارات او المستثمرين او على الصندوق نفسه او على ظروف معينة قد تكون ذات صلة بمستثمر معين، والتي بدورها سوف تؤدي هذه الضرائب التي يتكبدها ملاك الوحدات بالضرورة إلى تخفيض العوائد المرتبطة بالإستثمار في الصندوق وإنخفاض في قيمة الوحدات الوحدات، ويجب على المستثمرين المحتملين التشاور مع مستشاريهم الضريبيين بشأن الضرائب المترتبة على الاستثمار في الصندوق وتملك الوحدات وبيعها.

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

5. الأداء البيانات السابقة المتعلقة بآداء صندوق الاستثمار

- إن الأداء السابق لصندوق الاستثمار أو الأداء السابق للمؤشر لا يعطي دلالة على ما سيكون عليه أداء صندوق الاستثمار مستقبلاً.
- إن الصندوق لا يضمن لمالكي الوحدات أن أداء الصندوق أو أداؤه مقارنة بالمؤشر سيتكرر أو يكون مماثلاً للأداء السابق.
- الأداء التاريخي للصندوق بعد خصم كافة المصروفات والرسوم كما في تاريخ 31 ديسمبر 2019 م.

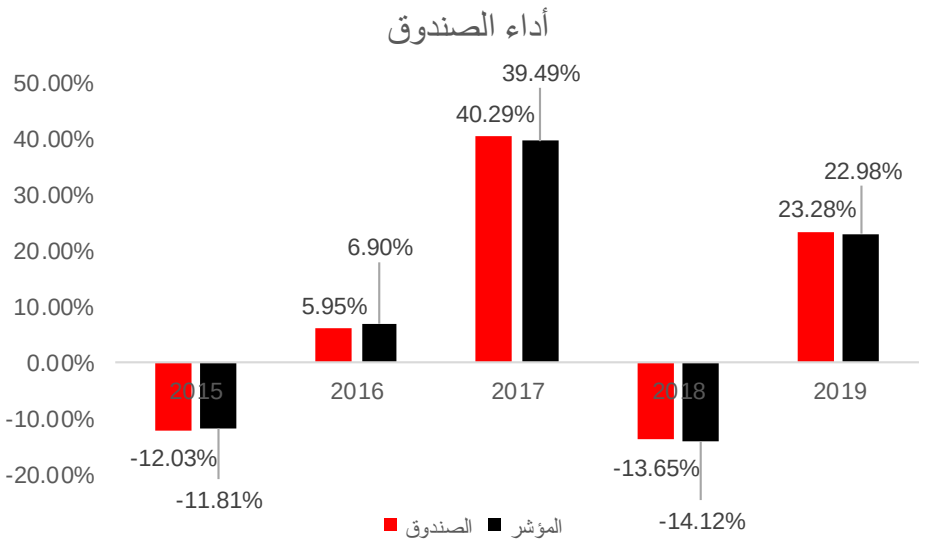
- **العائد الكلي لسنة واحدة وثلاث سنوات وخمس سنوات (أو منذ التأسيس)**

	سنة واحدة	ثلاث سنوات	خمس سنوات
الصندوق	23.28%	49.35%	39.20%

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

	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
الصندوق	16.02%	-19.62%	11.64%	-5.91%	-5.11%	-12.03%	5.95%	40.29%	-13.65%	23.28%

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



ب. مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب

- **رسوم إدارة الصندوق**

سوف يدفع الصندوق إلى مدير الصندوق رسوم إدارة بقيمة 2.30% سنوياً من صافي قيمة الأصول مقابل إدارة الصندوق حسب ما هو مذكور في ملخص الإفصاح المالي المرفق، وسيتم احتساب الرسوم الإدارية. وتستحق هذه الرسوم في كل تاريخ تقويم بناء على صافي قيمة الأصول، ويتم تسديدها في نهاية الشهر.

- **الضرائب وضريبة القيمة المضافة**

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

- **مصاريف التعامل**

يتحمل الصندوق جميع مصاريف ورسوم التعامل المتعلقة بالبيع والشراء في أسواق الأسهم العالمية الناشئة وأية رسوم نظامية أخرى

- **تكاليف اجتماع ملاك الوحدات**

تُدفع من قبل مدير الصندوق وتخصم من الصندوق بحسب المصاريف الفعلية بعد نهاية الاجتماع.

- **الرسوم والمصاريف 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 أدارة 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 و الاقتراض**

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.

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

الرسوم والمصاريف	الرسوم والمصاريف كنسبة مئوية من متوسط حجم أصول الصندوق خلال السنة المالية
رسوم إدارة الصندوق	2.30%
مصاريف التعامل	تدفع من قبل الصندوق بناء على التكاليف الفعلية و يتم الإفصاح عنها في التقرير الربع سنوي 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 اخرى	تدفع من قبل الصندوق بناء على التكاليف الفعلية و يتم الإفصاح عنها في التقرير السنوي للصندوق
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	تدفع من قبل مدير الصندوق
مصاريف التمويل و الاقتراض	تدفع من قبل الصندوق بناء على التكاليف الفعلية و يتم الإفصاح عنها في التقرير السنوي للصندوق
الضرائب و ضريبة القيمة المضافة	تدفع من قبل الصندوق بناء على التكاليف الفعلية و يتم الإفصاح عنها في التقرير السنوي للصندوق

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

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

ج. كيفية الحصول على المعلومات:

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

د. مدير الصندوق:

1. اسم مدير الصندوق
إتش إس بي سي العربية السعودية

2. رقم الترخيص الصادر عن الجهة الرقابية التي يتبعها مدير الصندوق
ترخيص رقم 37-05008

3. عنوان مدير الصندوق
مبنى إتش إس بي سي 7267 ، شارع العليا (حي المروج)
الرياض 12283-2255
المملكة العربية السعودية
الرقم الموحد 920022688
فاكس 96612992385+
الموقع الإلكتروني: www.hsbcsaudi.com

ه. أمين الحفظ

1. اسم أمين حفظ الصندوق
شركة البلاد المالية

2. رقم الترخيص الصادر عن هيئة السوق المالية
ترخيص رقم 37-08100

3. عنوان أمين حفظ الصندوق
عنوان أمين الحفظ هو كالآتي:
الموقع: ص . ب. 140 ، الرياض 11411، المملكة العربية السعودية
الهاتف: **+966 92000 3636**
البريد: **custody@albilad-capital.com**
الموقع الألكتروني: **www.albilad-capital.com**

و. الموزع (إن وجد)

لا ينطبق

ز. إقرار من مالك الوحدات

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

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

التوقيع

.....

التاريخ

.....

HSBC

HSBC

نموذج طلب اشتراك
Subscription Application Form

Branch No. _____ رقم الفرع **High RISK** صندوق عالي المخاطر Date_____ التاريخ

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

Personal Information — المعلومات الشخصية

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

Address ..... العنوان

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

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

Gender ☐ Male ☐ Female ☐ أنثى ☐ ذكر ☐ الجنس

☐ ID. No. ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐ ☐ بطاقة أحوال

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

☐ Passport No. ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐ ☐ جواز سفر

☐ Commercial Register No. ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐ ☐ سجل تجاري رقم

Details of Investment — بيانات الاستثمار

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

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

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

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

Method of Payment — طريقة الدفع

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

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

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

☐ High ☐ Medium ☐ Low

is made by HSBC SA, based on information including without limitation, financial situation, investment experience, objectives and knowledge of financial instruments provided by me. I agree that product suitability exercise will be adversely affected if such information provided by me is inaccurate or incomplete for which HSBC SA assumes no responsibility and/or liability whatsoever.

• I declare that I have read and understood the provisions of the Investment Account Agreement as well as the Terms and Conditions of the Fund in respect of my investment applied for hereunder.

• I agree that it is bound by the provision of the Investment Account Agreement and Terms & Conditions of the Fund as may be amended and in force from time to time.

• I agree and acknowledge that the value of the investment may go down as well as up. I am also aware that investments in these instruments can be risky as they can be volatile and unpredictable. I confirm and acknowledge that I am prepared to accept this risk. HSBC Saudi Arabia shall have no liability whatsoever to me for any losses which I may suffer as a result of the performance of the Fund.

• I understand and agree that all decisions to invest in the Fund are its own and are based on its independent assessment of risk associated with investing in the Mutual Fund. My decision to invest in the Fund in no way reliant on any advice received from HSBC Saudi Arabia.

• I agree to the terms and conditions of the Fund and has received all the literature including the terms and conditions/prospectus.

☐ **Customer Acknowledgement of Investment in Higher Risk Mutual Fund:**
I am aware that my decision to subscribe in this Fund might be higher 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 highly risky as they can be volatile and unpredictable. My to invest in the Fund in no way reliant on any advice received from HSBC Saudi Arabia and I am fully responsible for my own decision to invest in this Fund.

For Tax Purposes:

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

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

☐ عالي ☐ متوسط ☐ منخفض

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

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

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

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

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

لغرض الضريبة:

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

Signature Verified _____ Customer Name _____ الاسم

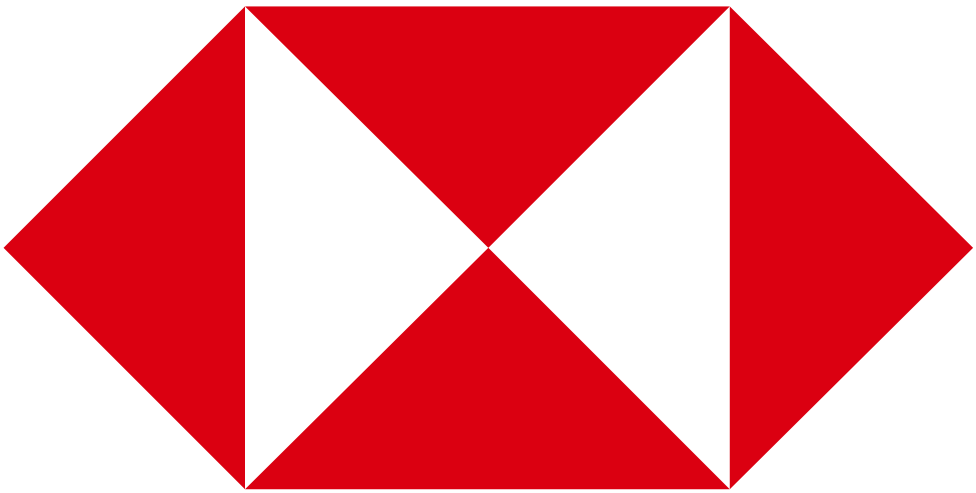
Staff No. _____ Signature _____ التوقيع

For HSBC Relationship Managers Only (if required)

Name	Signature
Staff No.	Date

For HSBC Mutual Funds Operations Only — للإستعمال الداخلي فقط

Name Date	Name Date	Transactions Reference
Signature	Signature	Value Date

HSBC Saudi Arabia
7267 Olaya - Al Murooj, Riyadh 12283-2255, Kingdom of Saudi Arabia
Phone: +966 920005920
Closed Joint Stock Company, C.R.No. 1010221555, Capital of 500 million Saudi Riyals (Fully Paid)
Licensed and regulated by the Capital Market Authority (CMA) - license number 05008-37

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