

صندوق بيت المال الخليجي المرن للأسهم السعودية المتوافق مع الضوابط الشرعية

BMK Saudi Freestyle Equity Fund Sharia Compliant

صندوق استثماري – عام مفتوح متوافق مع ضوابط اللجنة الشرعية

مدير الصندوق

رقم الاعتماد الشرعي: BMK-1104-01-01-05-1

شركة بيت المال الخليجي



تم اعتماد صندوق بيت المال الخليجي المرن للأسهم السعودية على انه صندوق استثماري متوافق مع الضوابط الشرعية المجازة من قبل لجنة الرقابة الشرعية المعنية لصندوق الاستثمار"

ان شروط وأحكام الصندوق بيت المال الخليجي المرن للأسهم السعودية المتوافق مع ضوابط اللجنة الشرعية والمستندات الأخرى كافة خاضعة للائحة صناديق الاستثمار، وتتضمن معلومات كاملة وواضحة وصحيحة ومحدثة ومعدلة وغير مضللة عن صندوق الاستثمار على المستثمرين المحتملين قراءة الشروط والأحكام ومذكرة المعلومات والمستندات الأخرى ذات العلاقة قبل اتخاذ أي قرار بالاستثمار في الصندوق

صدرت شروط وأحكام الصندوق بتاريخ: 1440/05/11 هـ الموافق: 2019/01/17م وجرى آخر تحديث لها في 2021/11/30م

وافقت هيئة السوق المالية على طرح وحدات هذا الصندوق طرْحاً عاماً وبموجب خطابها رقم 19/418/5/3 بتاريخ 1440/05/11 هـ، الموافق 2019/01/17م

إشعار هام

- يجب على جميع المستثمرين المحتملين قراءة هذه الشروط والأحكام وفهم ما جاء فيها قبل اتخاذ قرارهم الاستثماري، وإذا ما كان لدى المستثمر أي شك من ملائمة هذا الاستثمار فإنه يجب عليه استشارة مستشار مالي مرخص.
- تم إعداد هذه الشروط والأحكام بموجب أحكام لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية بموجب القرار رقم 1-219-2006 بتاريخ 1427/12/3 هـ، الموافق 2006/12/24 م. بناءً على نظام السوق المالية الصادر بالمرسوم الملكي رقم م / 30 بتاريخ 1424/6/2 هـ.
- تقر شركة بيت المال الخليجي بصفتها مديراً لهذا الصندوق بأنها مسؤولة عن المعلومات الواردة في هذه الشروط والأحكام حسب أفضل المعلومات المتاحة لديها (بعد أن بذلت كل الاهتمام والعناية المعقولة للتأكد من ذلك)، وأن شروط وأحكام الصندوق تحتوي على إفصاح كامل وصحيح بجميع الحقائق الجوهرية ذات العلاقة بالصندوق، كما وتلتزم بتنفيذ إجراءات الاستثمار لمصلحة مالكي الوحدات وحدهم دون غيرهم استناداً إلى الحقائق والظروف التي تتطلع عليها.
- 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 بوحدة الصندوق.
- الاستثمار في الأسهم ينطوي على مخاطر مرتفعة، وعليه يرجى الاطلاع بعناية على الفقرة رقم [3] من مذكرة المعلومات
- لم يخول مدير الصندوق أي شخص لإعطاء أي معلومات أو تقديم أي تعهدات فيما يتعلق بعرض وحدات في الصندوق وإذا حدث ذلك فإن مثل هذه المعلومات أو العروض لا يجب أن يتم الاعتماد عليها واعتبارها كأنما تمت من قبل مدير الصندوق، وبتوقيع المستثمر على الشروط والأحكام فإنه يكون قد وافق على قيام مدير الصندوق باستثمار مبالغ الاشتراك بالنيابة عنه طبقاً لهذه الشروط والأحكام.

دليل الصندوق

صندوق بيت المال الخليجي المرن للأسهم السعودية المتوافق مع الضوابط الشرعية

صندوق استثماري مفتوح يستثمر في أسهم الشركات المدرجة في سوق الأسهم السعودية

مدير الصندوق

شركة بيت المال الخليجي

ص ب: 9177

الدمام 31413

المملكة العربية السعودية

هاتف: 0138316666

فاكس: 0138316600

www.bmk.com.sa

أمين الحفظ

شركة الرياض المالية

6775 شارع التخصصي - العليا

الرياض 12331-3712

ص.ب: 21116 الرمز البريدي: 11475

المملكة العربية السعودية

هاتف: 486 5858 / 486 5866 11 966+

www.riyadcapital.com

مراجع الحسابات

مجموعة بيكر تيلي

محاسبون قانونيون واستشاريون

ص.ب: 34422 | مدينة الخبر

المملكة العربية السعودية

+966 13830 0966 هاتف:

+966 13834 7582 فاكس:

www.bakertillyjfc.com

ملخص الصندوق

صندوق بيت المال الخليجي المرن للأسهم السعودية المتوافق مع الضوابط الشرعية (BMK Saudi Freestyle Equity Fund)	الصندوق
(Sharia Compliant)	نوع الصندوق
صندوق استثماري عام مفتوح.	مدير الصندوق
شركة بيت المال الخليجي، بموجب ترخيص هيئة السوق المالية رقم 37 - 08123.	عملة الصندوق
الريال السعودي.	درجة المخاطرة
عالي المخاطر.	المؤشر الإرشادي
مؤشر بي ام كي للأسهم السعودية المتوافقة مع ضوابط اللجنة الشرعية	أهداف الصندوق
يسعى مدير الصندوق لتحقيق نمو في رأس المال على المدى الطويل، وذلك من خلال الاستثمار في أسهم الشركات المدرجة في سوق الأسهم السعودية المتوافقة مع الضوابط الشرعية.	سعر الوحدة عند بداية الطرح
10 ريال سعودي.	الحد الأدنى للاشتراك /الرصيد
2,000 ريال سعودي.	الحد الأدنى للاشتراك الإضافي والاسترداد
2,000 ريال سعودي.	آخر موعد لاستلام طلبات الاشتراك والاسترداد
الساعة 1:00 ظهراً حسب توقيت المملكة العربية السعودية في يوم التعامل.	أيام التقويم والتعامل
يومي الاثنين والأربعاء من كل أسبوع.	أيام الإعلان
يوم العمل التالي ليوم التقويم.	رسوم الاشتراك
بحد أقصى 2 % من مبلغ الاشتراك.	رسوم إدارة الصندوق
1.90% سنوياً من صافي قيمة أصول الصندوق.	رسوم الاسترداد
لا يوجد أية رسوم للاسترداد.	رسوم الاسترداد المبكر
1% من قيمة الوحدات المستردة خلال ثلاثين يوماً تقويمياً من تاريخ الاشتراك.	رسوم الحفظ
0.10% سنوياً من صافي قيمة أصول الصندوق.	أتعاب مراجع الحسابات
20,250 ريال سعودي سنوياً.	موعد دفع قيمة الوحدات المستردة
قبل إقفال العمل في اليوم الخامس التالي لنقطة التقويم التي تم فيها تحديد قيمة الاسترداد.	مكافأة أعضاء مجلس إدارة الصندوق
سيتم دفع مبلغ 3,000 ريال سعودي لكل عضو مستقل من أعضاء مجلس الإدارة، عن كل اجتماع، وبحد أقصى مبلغ 12,000 ريال سعودي سنوياً لأعضاء المجلس المستقلين فقط، وستكون من ضمن مصاريف الصندوق.	الرسوم الأخرى
سوف يتم تحميل الصندوق مصاريف طباعة التقارير والمصاريف الإدارية والتشغيلية الأخرى ولن تزيد تلك المصاريف مجتمعة عن 0.50% من صافي قيمة أصول الصندوق.	الزكاة
لا يتولى مدير الصندوق إخراج زكاة الوحدات الاستثمارية عن المستثمرين وتقع على مالك الوحدة مسؤولية إخراج زكاة ما يملك من وحدات استثمارية.	الضرائب
سوف يتم احتساب ضريبة القيمة المضافة على رسوم الخدمات حسب ما تحدده الجهات المختصة	

إشعار هام.....	- 2 -
دليل الصندوق.....	- 3 -
مدير الصندوق.....	- 3 -
أمين الحفظ.....	- 3 -
مراجع الحسابات.....	- 3 -
ملخص الصندوق.....	- 4 -
قائمة المصطلحات.....	7
معلومات عامة.....	9
2 النظام المطبق.....	9
3 اهداف صندوق الاستثمار.....	9
4 مدة الصندوق الاستثمار.....	12
5 قيود حدود الاستثمار.....	13
6 العملة.....	13
7 مقابل الخدمات والعمولات والاعتاب.....	13
أسماء أعضاء مجلس إدارة الصندوق.....	17
8 التقويم والتسعير.....	18
9 التعاملات.....	19
10 سياسة توزيع.....	22
سياسات وإجراءات إدارة المخاطر.....	22
11 تقديم التقارير الى مالكي الوحدات.....	24
12 سجل مالكي الوحدات.....	24
13 اجتماع مالكي الوحدات.....	24
14 حقوق مالكي الوحدات.....	25
15 مسؤولية مالكي الوحدات.....	25
16 خصائص الوحدات.....	26

26.....	17 التغيرات في شروط واحكام الصندوق
27.....	18 انتهاء صندوق الاستثمار:
28.....	19 مدير صندوق الاستثمار:
28.....	20 امين الحفظ:
29.....	21 المحاسب القانوني:
32.....	22 أصول الصندوق:
17.....	23 إقرار مالك الوحدات:

قائمة المصطلحات

المملكة العربية السعودية.	المملكة
صندوق بيت المال الخليجي المرن للأسهم السعودية المتوافق مع الضوابط الشرعية (BMK Saudi Freestyle Equity Fund) (Sharia Compliant)	الصندوق
شركة بيت المال الخليجي، شركة مساهمة مقفلة سعودية، حاصلة على رخصة التعامل بصفة أصيل، والترتيب، والحفظ، الإدارة، وتقديم المشورة بموجب ترخيص رقم 37 - 08123 الصادر عن مجلس هيئة السوق المالية.	مدير الصندوق أو الشركة
نظام السوق المالية بالمملكة العربية السعودية، الصادر بموجب المرسوم الملكي رقم (م/30) وتاريخ 1434/6/2 هجرية الموافق 16 يونيو 2003م.	النظام
لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية في 2006/12/24م وأي تعديلات لاحقة.	اللائحة
هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية.	الهيئة
تعني هذه الشروط والأحكام والتي بموجبها يتم تنظيم عمل الصندوق والعلاقة بين مدير الصندوق والمستثمرين.	الشروط والأحكام
عملة المملكة العربية السعودية.	الريال السعودي
مجلس إدارة الصندوق.	المجلس أو مجلس الإدارة
حصة الملاك في صندوق الاستثمار الذي يتكون من وحدات وتعامل كل وحدة على أنها حصة مشاعة في أصول صندوق الاستثمار.	الوحدة
صندوق استثمار ذو رأس مال متغير، تزيد وحداته بإصدار وحدات جديدة وتنقص باسترداد مالكي الوحدات لبعض أو كل الوحدات المملوكة لهم. ويحق لمالكي الوحدات استرداد قيم وحداتهم وفقاً لصادفي قيمتها في أوقات الاسترداد المحددة.	صندوق استثمار مفتوح
سجل مالكي الوحدات والذي يحتفظ به أمين الحفظ.	السجل
شخص اعتباري مرخص له بحفظ الأصول المالية للعملاء.	أمين الحفظ
كل يوم عمل في المملكة طبقاً لأيام العمل الرسمية في السوق المالية السعودية. هو اليوم الذي يتم فيه قبول طلبات الاشتراك والاسترداد.	يوم التعامل
اليوم الذي يتم فيه تقويم سعر صافي الوحدة، وسيكون يومي الاثنين والأربعاء.	يوم التقويم
الوقت الذي يقوم فيه مدير الصندوق باحتساب سعر الوحدة في يوم التقويم.	نقطة التقويم
هو اليوم الذي يتم فيه دفع قيمة الوحدات المستردة للمستثمرين.	موعد صرف مبلغ الاسترداد
هو يوم العمل التالي ليوم التقويم الذي يتم فيه إعلان سعر الوحدة.	يوم الإعلان
النموذج المستخدم للاشتراك في الصندوق.	نموذج طلب الاشتراك
النموذج المستخدم لاسترداد الوحدات من الصندوق.	نموذج طلب الاسترداد
الفترة التي تكون فيها وحدات الصندوق مطروحة للاشتراك من قبل المستثمرين طرح وحدات الصندوق طرحاً عاماً بدء من تاريخ 02 / 1440 / 08 هـ الموافق 07 / 04 / 2019م الى تاريخ 11 / 09 / 1440 هـ الموافق 16 / 05 / 2019م	فترة الطرح الأولى
كل ما من شأنه أن يؤثر سلباً على أداء الصندوق.	المخاطر
جميع الأشخاص الطبيعيين والاعتباريين من طرف مدير الصندوق المعنيين بتشغيل وإدارة الصندوق.	الأطراف المعنية
القيمة السوقية بسعر الإقفال للأوراق المالية المستثمر بها في سوق الأسهم السعودية والقابلة للتداول بالإضافة الى القيمة العادلة لأصول الصندوق الأخرى كالمرابحات والإيداعات والأرباح المستحقة واي أرصدة مدينة أخرى.	إجمالي الأصول
جميع المصاريف التي تحمل على الصندوق.	إجمالي الخصوم
إجمالي الأصول مخصوماً منها إجمالي قيمة الخصوم.	صافي قيمة الأصول

التاريخ الذي يبدأ فيه الصندوق عمله.	تاريخ التشغيل
يوم عمل في المملكة طبقاً لأيام العمل الرسمية في الهيئة.	يوم عمل
هو مرجع لأداء المجال الاستثماري من خلاله يمكن قياس أداء الصندوق.	المؤشر أو المؤشر الإرشادي
مجموعة بيكر تيلي.	مراجع الحسابات
مصطلحات مترادفة، ويستخدم كل منها للإشارة إلى الشخص الذي يملك وحدات في صندوق الاستثمار.	المشترك (المستثمر)/ المشتركين (المستثمرون)
صندوق الاستثمار الذي يكون هدفه الوحيد الاستثمار في الودائع والأوراق المالية قصيرة الأجل و عقود تمويل التجارة.	صندوق أسواق النقد
موظف لدى مدير الصندوق يقوم بإدارة أصول الصندوق نيابة عن مدير الصندوق.	مدير المحفظة الاستثمارية للصندوق
عضو مجلس إدارة الصندوق المستقل	عضو مجلس إدارة الصندوق المستقل
السنة المالية للصندوق والتي تنتهي في 31 من ديسمبر من كل عام.	السنة المالية
الحد الأدنى الذي يجب أن يحتفظ فيه المستثمر للإبقاء على اشتراكه في الصندوق.	الحد الأدنى للرصيد المتبقي
رأي في مستوى الأهلية الائتمانية لجهة أو في مستوى الأهلية الائتمانية لورقة مالية، باستخدام أي رموز أو أعداد أو أي شكل آخر.	التصنيف الائتماني
هي وكالة أجنبية للتصنيف الائتماني مؤسسة خارج المملكة.	وكالة موديز
هو فئة تصنيف ائتماني للدلالة على مستوى الجودة الائتمانية في الفترة الطويلة، وتعتبر الإصدارات المصنفة (A) بأنها ذات جودة ائتمانية عالية، ومخاطر ائتمانية ومخاطر عدم سداد منخفضة، وتعتبر عن قدرة عالية على الوفاء بالالتزامات المالية.	فئة (A)
تحليل أداء الشركة التشغيلي والأرباح الحالية والمتوقعة إضافة إلى تحليل النمو المتوقع للقطاع والمؤشرات الاقتصادية الكلية التي قد تؤثر على أداء الأسهم.	التحليل التصاعدي
تعني ودیعة مرابحة متوافقة مع تعاليم الشريعة الإسلامية	مرابحة
هي ضريبة غير مباشرة تفرض على جميع السلع والخدمات التي يتم شراؤها وبيعها وتقديمها من قبل المنشأة للعملاء أو أطراف ذو علاقة حسب اللائحة التنفيذية لضريبة القيمة المضافة في المملكة العربية السعودية	ضريبة القيمة المضافة
حالة يعاني فيها اقتصاد بلد ما من تباطؤ مفاجئ ناجم عن أزمة مالية، ومن المرجح أن يعاني الاقتصاد الذي يواجه أزمة من انخفاض الناتج المحلي الإجمالي، ونقص السيولة، وارتفاع أو انخفاض الأسعار بسبب التضخم أو الانكماش الاقتصادي، كما يمكن للأزمة الاقتصادية أن تأخذ شكل الركود أو الكساد الاقتصادي.	الأزمة الاقتصادية
الأزمة المالية هي مجموعة متنوعة من الأحداث تفقد فيها بعض الأصول المالية فجأة جزءاً كبيراً من قيمتها السوقية، نتيجة انخفاض السيولة وتغير العرض والطلب.	الأزمة المالية
حالات عدم اليقين التي تنتج عن التغيرات السياسية العالمية والإقليمية والمحلية والتي تؤثر بشكل سلبي على قيمة الأصول المالية.	الأزمة السياسية

معلومات عامة

مدير الصندوق

شركة بيت المال الخليجي، رقم الترخيص 37 - 08123

ص ب: 9177 الدمام 31413

المملكة العربية السعودية

هاتف: 0138316666

فاكس: 0138316600

www.bmk.com.sa

أمين الحفظ

شركة الرياض المالية - رقم الترخيص 37 - 07070

6775 شارع التخصصي - العليا

الرياض 3712-12331

ص.ب: 21116 الرمز البريدي: 11475

المملكة العربية السعودية

هاتف: +966 11 486 5866 / 486 5858

www.riyadcapital.com

2 النظام المطبق

يخضع صندوق بيت المال الخليجي المرن للأسهم السعودية المتوافق مع الضوابط الشرعية ومدير الصندوق لنظام السوق المالية ولوائحه التنفيذية والأنظمة واللوائح الأخرى ذات العلاقة المطبقة في المملكة العربية السعودية

3 اهداف صندوق الاستثمار

(أ) الأهداف الاستثمارية للصندوق

صندوق بيت المال الخليجي المرن للأسهم السعودية هو صندوق أسهم استثماري عام مفتوح، يهدف إلى تنمية رأس المال على المدى البعيد من خلال الاستثمار في أسهم الشركات السعودية والصناديق العقارية المتداولة (ريت) خلال فترة الطرح العام الأولي في السوق الرئيسية للأسهم السعودية والأسهم المدرجة في مؤشر السوق الرئيسية (تاسي) والسوق الموازية (نمو) بما في ذلك حقوق الأولوية، والاستثمار في صناديق الاستثمار العامة ذات الاستراتيجية الاستثمارية المشابهة وصناديق الإصدارات الأولية وصناديق أسواق النقد المتوافقة مع ضوابط اللجنة الشرعية والمرخصة من هيئة السوق المالية. كما سيستثمر الصندوق بأدوات أسواق النقد المتوافقة مع ضوابط اللجنة الشرعية بشكل مباشر عن طريق الاستثمار في المراجحات وعقود تمويل التجارة والتي تتسم

بسيولتها العالية ومخاطرها المنخفضة والصادرة من قبل طرف تنظمه مؤسسة النقد العربي السعودي أو هيئة تنظيمية مماثلة خارج المملكة، وسيتم اختيار تلك البنوك بناء على التصنيف الائتماني الصادر عن وكالة موديز وبحد أدنى فئة (A)

وتهدف إدارة الصندوق الى الاستثمار في الأسهم بطريقة نشطة دون الارتباط بمؤشر معين أو بالأوزان النسبية لمؤشرات السوق.

يهدف الصندوق إلى تنمية رأس المال، ولن يقوم الصندوق بتوزيع أي أرباح على المستثمرين حيث سيتم إعادة استثمار الأرباح المحققة في الصندوق.

سيكون المؤشر الإرشادي لصندوق هو مؤشر بي ام كي للأسهم السعودية المتوافقة مع ضوابط اللجنة الشرعية الصادر من قبل شركة أديل ريتنغ. ويعد المؤشر الإرشادي معيار لمقارنة أداء الصندوق. وسيتم تحديث المجال الاستثماري ومكونات المؤشر الإرشادي بشكل ربع سنوي. كما يمكن الحصول على معلومات المؤشر الإرشادي من خلال الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق.

(ب) نوع (أو أنواع) الأوراق المالية التي سوف يستثمر الصندوق فيها بشكل أساسي

سيستثمر الصندوق بشكل أساسي في الأسهم المدرجة ضمن مؤشر السوق الرئيسية (تاسي) والسوق الموازية (نمو) والمتوافقة مع ضوابط اللجنة الشرعية، بما في ذلك حقوق الأولوية والإصدارات الأولية، كما يمكن ان يستثمر الصندوق في صناديق الاستثمار العقارية المتداولة المدرجة في السوق المالية السعودية وصناديق أسواق النقد المرخصة من هيئة السوق المالية والمجازة من قبل لجنة الرقابة الشرعية للصندوق.

(ت) سياسة تركيز الاستثمار

من أجل إدارة المخاطر فإن الصندوق سيقوم بتنويع استثمارات محفظته الاستثمارية من خلال الاستثمار في مجموعة مختلفة من قطاعات السوق الرئيسية للأسهم السعودية. سيتم تركيز استثمارات الصندوق في الأسهم السعودية المتوافقة مع ضوابط اللجنة الشرعية بما في ذلك الطروحات الأولية وحقوق الأولوية للأسهم المدرجة في السوق الرئيسية للأسهم السعودية وذلك بحد أدنى 50% وحتى نسبة 100% من إجمالي أصول الصندوق، كما يحق للصندوق الاستثمار في صناديق الاستثمار العقارية المتداولة (صناديق الريت) في السوق الرئيسية للأسهم السعودية وبحد أقصى 30% من إجمالي أصول الصندوق، ويمكن للصندوق الاستثمار في صناديق الاستثمار التي تستثمر في الأسهم المحلية وذات الاستراتيجية الاستثمارية المشابهة وصناديق الإصدارات الأولية وبحد أقصى 25% من إجمالي أصول الصندوق. كما سيستثمر الصندوق بأدوات أسواق النقد المتوافقة مع ضوابط اللجنة الشرعية بشكل مباشر عن طريق الاستثمار في المراجحات وعقود تمويل التجارة والتي تتسم بسيولتها العالية ومخاطرها المنخفضة والصادرة من قبل طرف تنظمه مؤسسة النقد العربي السعودي أو هيئة تنظيمية مماثلة خارج المملكة، وسيتم اختيار تلك البنوك بناء على التصنيف الائتماني الصادر عن وكالة موديز وبحد أدنى فئة (A). كما يحق للصندوق الاستثمار في صناديق أسواق النقد وبحد أقصى 50 % من إجمالي أصول الصندوق وذلك بعد دراسة وتحليل العوائد والمخاطر للصندوق المستهدف من قبل مدير الصندوق.

نوع الاستثمار	الحد الأدنى	الحد الأعلى
الأسهم السعودية (الأسهم المدرجة، الإصدارات الأولية وحقوق الأولوية) *	50%	100%

صناديق الاستثمار العقارية المتداولة - (صناديق الريت)	%0	%30
السيولة النقدية او أدوات أسواق النقد بشكل مباشر	%0	%50
صناديق أسواق النقد	%0	%50
صناديق الاستثمار الأسهم السعودية والإصدارات الأولية	%0	%25

*يحق لمدير الصندوق في حال توقع أزمات اقتصادية او جيوسياسية من الممكن ان تؤدي الى الانخفاض الحاد في القيم السوقية لمكونات المؤشر العام، أن يخفض الحد الأدنى للاستثمار في الأسهم السعودية الى الصفر حتى تحسن الظروف المناسبة للاستثمار.

ث) أسواق الأوراق المالية التي سيتم التعامل فيها

سيقوم الصندوق بالاستثمار في السوق الرئيسية للأسهم السعودية والسوق الموازية (نمو).

ج) الأدوات والتقنيات المستخدمة لإدارة محفظة الصندوق الاستثمارية

➤ إن استراتيجية الاستثمار الأساسية في الصندوق هو الاستثمار في الأسهم المحلية المدرجة ضمن المؤشر العام للسوق الرئيسية (تاسي)، ويمكن الاستثمار في أدوات أخرى لتنويع استثمارات المحفظة الاستثمارية للصندوق لتقليل المخاطر.

➤ سيتم اختيار الاستثمار في الأسهم بناءً على التحليل التصاعدي، والمتمثل في تحليل أداء الشركة التشغيلي والأرباح الحالية والمتوقعة إضافة إلى تحليل النمو المتوقع للقطاع والمؤشرات الاقتصادية التي قد تؤثر على أداء الأسهم.

➤ يمكن لصندوق الاستثمار في الصناديق العقارية المتداولة (صناديق الريت) في السوق الرئيسية للأسهم السعودية، وذلك بعد الاطلاع على نوعية العقارات التي يمتلكها الصندوق وعلى تقارير التقييم للعقارات والعوائد المتوقعة منها وسياسة توزيع الأرباح.

➤ يمكن للصندوق الاستثمار في صناديق الأسهم المحلية ذات الاستراتيجية الاستثمارية المشابهة وصناديق الإصدارات الأولية المرخصة من هيئة السوق المالية وذلك بعد تحليل العوائد ومؤشرات المخاطر للصندوق المستهدف.

➤ يمكن لمدير الصندوق الاحتفاظ وبحد أعلى 50% من الأصول بصورة نقد أو أدوات استثمارية منخفضة المخاطر كوديعة قصيرة الأجل لدى بنك أو أكثر من البنوك السعودية بعد الاطلاع على التصنيف الائتماني للبنك أو لمدير الصندوق ومقارنة العوائد بين صناديق أسواق النقد ومؤشر معدل الاقتراض بين البنوك السعودية (سايبور).

ح) أنواع الأوراق المالية التي لا يمكن إدراجها ضمن استثمارات الصندوق

أي أوراق مالية لا تتوافق مع الفقرة (2/ب) أعلاه.

خ) أي قيد آخر على نوع (أو أنواع) الأوراق المالية التي يمكن للصندوق الاستثمار فيها:

لن يستثمر الصندوق في أية أوراق مالية لا تتوافق مع الضوابط الشرعية المعتمدة من الهيئة الشرعية التابعة للصندوق كما يلتزم الصندوق بقيود الاستثمار الواردة في لائحة صناديق الاستثمار الصادرة من هيئة سوق المالية.

د) الحد الذي يمكن فيه استثمار أصول الصندوق في وحدات صندوق أو صناديق استثمار يديرها ذلك المدير أو مديرو صناديق آخرون

يجوز للصندوق أن يستثمر في صناديق الأسهم المحلية ذات الاستراتيجية الاستثمارية المشابهة وصناديق الإصدارات الأولية وصناديق أسواق النقد المرخصة من الهيئة والمطروحة طرحاً عاماً وبحد أقصى 50% من أصوله على ألا تتجاوز قيمة الوحدات

المملوكة في صندوق واحد ما نسبته 25% من صافي قيمة أصول الصندوق أو ما نسبته 20% من صافي قيمة أصول الصندوق الذي تم تملك وحداته.

(ذ) **صلاحيات الصندوق في الاقتراض:**

(أ) **صلاحيات الصندوق في الحصول على تمويل:**

لا يقوم الصندوق بالحصول على تمويل لتعزيز استثماراته، وسيكتفي باستثمار أصوله فقط. كما ويحق لمدير الصندوق الحصول على تمويل متوافق مع الضوابط والمعايير الشرعية من أحد البنوك السعودية لتغطية طلبات الاسترداد لوحدات الصندوق، وبحد أقصى 10% من صافي قيمة أصول الصندوق على ألا تزيد مدة التمويل عن سبعة أيام، وفي حال تجاوز مدة التمويل السبعة أيام سيتم إشعار الهيئة بذلك.

(ب) **الحد الأعلى للتعامل مع أي طرف نظير:**

الحد الأعلى للتعامل مع الطرف النظير هو 25 بالمئة من صافي أصول الصندوق، كما يلتزم الصندوق بقواعد التعامل مع الطرف النظير في حال وجوده حسب التعليمات الواردة في اللوائح التنفيذية الصادرة عن هيئة سوق المالية.

(ت) **سياسة مدير الصندوق للإدارة مخاطر الصندوق:**

يحرص مدير الصندوق على إدارة الصندوق وفقاً لأفضل ممارسات الاستثمار التي يحقق أهداف الصندوق والمتماشية مع استراتيجية الصندوق المذكورة في شروط واحكام الصندوق ومذكرة المعلومات والمستندات الاخرى ذات العلاقة يشمل ذلك ما في وسعه للتأكد من الاتي:

توافر السيولة الكافية لدى الصندوق للوفاء بأي طلب استرداد متوقع من الصندوق أن استثمارات الصندوق تقوم على توزيع المخاطر بشكل حذر مع عدم الاخلال بأهداف الاستثمار وسياسته وشروط احكام الصندوق.

متابعة مجلس إدارة الصندوق لمخاطر التشغيلية ومخاطر الائتمان ومخاطر مخالفة قيود الاستثمار بشكل دوري.

(ث) **المؤشر الارشادي**

مؤشر بي ام كي للأسهم السعودية المتوافق مع ضوابط اللجنة الشرعية الصادر من قبل شركة أديل ريتنغ. ويتم احتساب قيم المؤشر بطريقة المتوسط المرجح بالأوزان للقيمة السوقية للأسهم الحرة لشركات المتوافقة مع ضوابط اللجنة الشرعية.

(ج) **التعامل مع أسواق المشتقات المالية**

لن يستثمر الصندوق في مشتقات الأوراق المالية.

(ح) **أي إعفاءات موافق عليها من قبل هيئة سوق المالية بشأن أي قيود أو حدود على الاستثمار**
لا يوجد.

4 مدة الصندوق الاستثمار

يعد الصندوق من الصناديق المفتوحة وليس هناك تاريخ محدد لتصفيته.

5 قيود حدود الاستثمار

لن يستثمر الصندوق في أي أوراق مالية لا تتوافق مع ضوابط اللجنة الشرعية المعنية للصندوق ويلتزم مدير الصندوق خلال إدارته لصندوق الاستثمار بالقيود والحدود التي تفرضها لائحة صناديق الاستثمار وشروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات.

6 العملة

عملة الصندوق هي الريال السعودي وهي التي ستقوم بها استثماراته ووحداته، وتقبل اشتراكات المستثمرين بأي عملة أخرى من العملات على أساس سعر الصرف السائد في الأسواق في ذلك التاريخ، ويتحمل الراغبون في تحويل استحقاقاتهم بعملة غير عملة الصندوق مخاطر تذبذب سعر الصرف لتلك العملات عند تاريخ التحويل. وفي حال الاسترداد أو التصفية سيتم تحويل قيمة الوحدات بالريال السعودي فقط.

7 مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب

يتحمل الصندوق مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب المذكورة أدناه أضافه الى القيمة المضافة ويتحملها تبعاً لذلك المشتركون " مالكي الوحدات" وهي كالتالي:

[1] رسوم إدارة الصندوق: 1.90 % سنوياً من صافي قيمة أصول الصندوق تحتسب في كل يوم تقويمي، ويتم دفع الرسوم المستحقة لمدير الصندوق شهرياً.

[2] رسوم الحفظ: 0.10 % سنوياً من صافي قيمة أصول الصندوق تحتسب في كل يوم تقويمي ويتم دفع الرسوم المستحقة لأمين الحفظ شهرياً على الأقل عن مبلغ 1,000 ريال شهرياً.

[3] مكافأة أعضاء مجلس الإدارة: سيتم دفع مبلغ 3,000 ريال سعودي لكل عضو مستقل من أعضاء مجلس الإدارة عن كل اجتماع، وبحد أقصى مبلغ 12,000 ريال سعودي سنوياً لأعضاء المجلس المستقلين فقط.

[4] مكافأة أعضاء اللجنة الشرعية: تستحق اللجنة الشرعية للصندوق مبلغ 7,000 دولار امريكي (ما يعادل 26,250 ريال) سنوياً، تحتسب يومياً وتدفع في بداية السنة المالية.

[5] رسوم المؤشر الإرشادي: يستحق مقدم خدمات المؤشر الإرشادي للصندوق مبلغ 8,000 دولار امريكي (ما يعادل 30,000 ريال) سنوياً أو 0.05 % من صافي أصول الصندوق أيهما أعلى، تحتسب يومياً وتدفع في بداية السنة المالية.

[6] رسوم الاشتراك: يستحق مدير الصندوق رسم اشتراك من قيمة كل اشتراك بحد أقصى 2% من مبلغ الاشتراك.

[7] رسوم الاسترداد: لا يوجد.

[8] أتعاب مراجع الحسابات: 20,250 ريال سعودي عن كل سنة مالية للصندوق يضاف عليها مبلغ ضريبة القيمة المضافة.

[9] رسوم الاسترداد المبكر: 1% من قيمة الوحدات المستردة في حالة طلب الاسترداد خلال ثلاثين يوماً تقويمياً من تاريخ الاشتراك.

[10] الرسوم الرقابية: رسوم سنوية تبلغ 7,500 ريال سعودي تحتسب يومياً وتدفع في بداية السنة المالية.

[11] رسوم نشر المعلومات في السوق المالية السعودية ("تداول"): رسوم سنوية تبلغ 5,000 ريال سعودي تحتسب يومياً وتدفع في بداية السنة المالية.

[12] رسوم أخرى: لن تتجاوز هذه المصاريف 0.5% من صافي قيمة أصول الصندوق، وسيتم خصم المصاريف الفعلية فقط. وتشمل ما يلي:

[12.1] مصاريف نشر التقارير عن أداء الصندوق و/أو مصروفات أخرى متعلقة بخدمات الإدارة والتشغيل.

[12.2] مصاريف اجتماع مالكي الوحدات.

[13] مصاريف التعامل: يتحمل الصندوق عمولات التداول الناتجة عن عمليات شراء وبيع الأسهم حسب العمولات السائدة في سوق الأسهم وسيتم الإفصاح عن إجمالي قيمتها في التقارير السنوية والنصف سنوية.

[14] رسوم نقل ملكية الوحدات: يستحق مدير الصندوق 2% من قيمة الوحدات المراد نقل ملكيتها تدفع مره واحده عند قبول الطلب كرسوم عن نقل ملكية الوحدات.

كيفية احتساب مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب ووقت دفعها من قبل صندوق الاستثمار

الخدمات والعمولات والأتعاب	التوضيح
رسوم إدارة الصندوق	1.90 % سنوياً من صافي قيمة أصول الصندوق تحتسب في كل يوم تقويمي، ويتم دفع الرسوم المستحقة لمدير الصندوق شهرياً.
رسوم الحفظ	0.10% سنوياً من صافي قيمة أصول الصندوق تحتسب في كل يوم تقويمي ويتم دفع الرسوم المستحقة لأمين الحفظ شهرياً على الا تقل عن مبلغ 1,000 ريال شهرياً.
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	سيتم دفع مبلغ 3,000 ريال سعودي لكل عضو مستقل من أعضاء مجلس الإدارة عن كل اجتماع، وبحد اقصى مبلغ 12,000 ريال سعودي سنوياً لأعضاء المجلس المستقلين فقط.
مكافأة أعضاء اللجنة الشرعية	تستحق اللجنة الشرعية للصندوق مبلغ 7,000 دولار امريكي (ما يعادل 26,250 ريال) سنوياً، تحتسب يومياً عن طريق قسمة المبلغ على 365 وتدفع في بداية السنة المالية.
رسوم المؤشر الإرشادي	يستحق مقدم خدمات المؤشر الإرشادي للصندوق مبلغ 8,000 دولار امريكي (ما يعادل 30,000 ريال) سنوياً أو 0.05 % من صافي أصول الصندوق أيهما أعلى، تحتسب يومياً عن طريق قسمة المبلغ على 365 يوم أما في حال تجاوز صافي قيمة أصول الصندوق 60 مليون ريال ستغير طريقة الحساب الى [(0.05 % / 365) * قيمة أصول الصندوق] وتدفع في بداية السنة المالية.
الرسوم الرقابية	رسوم سنوية تبلغ 7,500 ريال سعودي تحتسب يومياً عن طريق قسمة المبلغ على 365 يوم وتدفع في بداية السنة المالية.

رسوم نشر المعلومات في السوق المالية السعودية ("تداول")	رسوم سنوية تبلغ 5,000 ريال سعودي تحتسب يومياً عن طريق قسمة المبلغ على 365 يوم وتُدفع في بداية السنة المالية.
أتعاب مراجع الحسابات	20,250 ريال سعودي عن كل سنة مالية للصندوق تحتسب يومياً عن طريق قسمة المبلغ على 365 يوم وتُدفع على دفعتين بعد الانتهاء من إعداد القوائم المالية النصف سنوية والسنوية.
مصاريف التعامل	سيتم الإفصاح عن تلك المصاريف في ملخص الإفصاح المالي في نهاية السنة.
رسوم أخرى	سيتم الإفصاح عن تلك المصاريف في ملخص الإفصاح المالي في نهاية السنة.

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

الرسوم	التوضيح
الاشتراك	2% من مبلغ الاستثمار، تحسب مره واحده عند كل عملية اشتراك أو اشتراك اضافي ولا تعتبر من ضمن قيمة الاستثمار في الصندوق
الاسترداد	لا يوجد رسوم
الاسترداد المبكر	1% من قيمة الوحدات المستردة في حالة طلب الاسترداد خلال ثلاثين يوماً تقويمياً من تاريخ الاشتراك
نقل الملكية	يستحق مدير الصندوق 2 % من قيمة الوحدات المراد نقل ملكيتها تدفع مره واحده عند قبول الطلب كرسوم عن نقل ملكية الوحدات.

بيان أي عمولات خاصة بـيرمها مدير الصندوق

لا يوجد أي عمولات خاصة

مثال توضيحي لعملية الاستثمار في الصندوق

البند	رسوم ومصاريف الصندوق بالريال السعودي	رسوم ومصاريف المستثمر بالريال السعودي	ملاحظات
قيمة الوحدة عند الطرح الأولي	10	10	
قيمة الصندوق عند البدء	100,000,000	100,000	تم افتراض عدم وجود أي عمليات اشتراك إضافية أو أي عمليات استرداد.
عدد وحدات الصندوق	10,000,000	10,000	
رسوم الاشتراك (2%) يتم احتسابها من قيمة الاشتراك	2,000,000	2,000	يتم احتساب 2% من المبلغ المستثمر كرسوم اشتراك يتم سدادها لمدير الصندوق.

– لا تحتسب ضمن المبلغ المستثمر			
مصاريف التعامل	200,000	200	تم تقدير مبلغ افتراضي للتوضيح على أن يتم ذكر المصاريف الفعلية في التقارير السنوية والنصف سنوية
مصاريف نشر التقارير المالية وتكاليف الخدمات الإدارية والتشغيلية الأخرى **	50,000	50	لن تزيد تلك المصاريف مجتمعة عن 0.50% من صافي قيمة أصول الصندوق. في هذا المثال تم الافتراض بأنها تساوي 0.50%.
الرسوم الرقابية	7,500	7.5	
رسوم نشر المعلومات في السوق المالية السعودية ("تداول"):	5,000	5	
أتعاب مراجع الحسابات	20,250	20	
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (مبلغ 3,000 ريال عن كل اجتماع لكل عضو مستقل)	12,000	12	
رسوم المؤشر الإرشادي	30,000	30	
أتعاب اللجنة الشرعية	26,250	26.25	
رسوم إدارة الصندوق (1.90%) سنوياً يتم احتسابها بشكل يومي	1,900,000	1900	
رسوم الحفظ (0.10%) سنوياً يتم احتسابها بشكل يومي	100,000	100	
إجمالي المصاريف السنوية	2,350,750	2,351	
صافي قيمة أصول الصندوق	122,649,250.00	107649.25	بعد انتهاء مدة الاستثمار (تم افتراض بأن مدة الاستثمار 12 شهراً) وان المحفظة الاستثمارية للصندوق حققت عائداً بلغ 25%.
صافي قيمة الوحدة	12.264925	10.764925	
صافي العائد على المبلغ المستثمر	22.65%	7.65%	

**المصروفات الفعلية فقط، ولن تزيد تلك المصروفات عن 0.5% سنوياً من صافي قيمة أصول الصندوق.

أسماء أعضاء مجلس إدارة الصندوق

الاسم	ملخص السيرة الذاتية	عضويات مجالس إدارة الصناديق الأخرى
عبد الرحمن علي الداود رئيس مجلس إدارة الصندوق	حاصل على شهادة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة الكويت، عام 1977م، ويشغل حالياً منصب رئيس مجلس الإدارة لشركة بيت المال الخليجي، وقد عمل في عدة شركات استثمارية تقلد خلالها عدة مناصب إدارية وقيادية وشارك في عضوية عدد من مجالس الإدارة لشركات في دول مختلفة في مجال البنوك والاستثمار والعقار والتأمين والفندقة والصناعة والاستشارات والرعاية الصحية، كما شغل عضوية مجلس إدارة عدة صناديق استثمارية في قطاعات مختلفة. كما للسيد عبد الرحمن خبرة واسعة في إنشاء وإدارة المحافظ الاستثمارية ونظم متابعة الأداء والتقارير مع الإلمام باللوائح المنظمة لتأسيس وإعداد كافة المستندات الخاصة بالشركات والصناديق ومتطلبات جهات الإشراف في دول مجلس التعاون الخليجي.	رئيس مجلس إدارة مجلس إدارة صندوق بي ام كي للإصدارات الأولية وصندوق بيت المال الخليجي للأسهم السعودية.
محمد عبد الله البازعي عضو مستقل	حاصل على شهادة البكالوريوس من جامعة الملك عبد العزيز بجدة (إدارة أعمال-تسويق) ويشغل حالياً الأستاذ محمد رئيس قسم تسويق المناسبات – (قطاع العلاقات العامة والتسويق)، كما شغل (رئيس قسم التسويق والعلاقات العامة) للمشاريع العقارية في شركة الدمام للتعمير من 2005 الى 2008. وقد حصل على العديد من الدورات.	عضو مجلس إدارة صندوق بي ام كي للإصدارات الأولية وصندوق بيت المال الخليجي للأسهم السعودية.
محمد مرشد الدوسري عضو مستقل	يشغل محمد الدوسري منصب الرئيس التنفيذي لمصنع الدوسري للمكرونة وهي واحدة من مجموعة مرشد الدوسري وأبنائه للتجارة، حاصل على شهادة البكالوريوس من جامعة كولورادو في	عضو مجلس إدارة صندوق بي ام كي للإصدارات الأولية

الولايات المتحدة الأمريكية عام 2003م.لدية العديد من الدورات في مجال التحليل المالي والإدارة المخاطر والاستثمار.	وصندوق بيت المال الخليجي للأسهم السعودية.
--	--

تكون مدة عضوية مجلس إدارة الصندوق سنتان وتتجدد تلقائياً ما لم يبدي أحد الطرفين عدم الرغبة بذلك بمدة لا تقل عن 30 يوم من تاريخ انتهاء العقد، وتبدأ مدة عضوية أول مجلس إدارة من تاريخ موافقة الهيئة على إنشاء الصندوق

8 التقويم والتسعير

أ- كيفية تقويم كل أصل يملكه الصندوق

لقد تم تحديد القيمة الاسمية للوحدة بمبلغ 10 ريال سعودي عند طرح الأولي، على أن يتم تقويم صافي قيمة أصول الصندوق في كل يوم تقويم (يومي الإثنين والأربعاء) عند إقفال سوق الأسهم السعودية على أساس احتساب قيمة إجمالي أصول الصندوق وهي القيمة السوقية بسعر الإقفال للأوراق المالية المستثمر بها في سوق الأسهم السعودية والقابلة للتداول وتضاف الى القيمة الاسمية للودائع الفوائد والأرباح المتراكمة، بالإضافة الى القيمة العادلة لأي استثمار آخر والتي يحددها مدير الصندوق بناء على الطرق والقواعد التي يوافق عليها أمين الحفظ وبعد التحقق من قبل المحاسب القانوني لصندوق، ناقصاً إجمالي قيمة المستحقات والمصاريف المتراكمة على الصندوق ويتم حساب قيمة الوحدة بقسمة صافي قيمة أصول الصندوق على إجمالي عدد الوحدات القائمة في ذلك اليوم، وسيتم تقويم الاسهم التي تمت المشاركة في طروحاتها الأولية وحقوق الأولوية في الفترة ما بين الاكتتاب وتداول الورقة المالية بناء على سعر الاكتتاب أو سعر الحق المكتتب به، وفي حالة الاستثمار في صناديق الاستثمار ذات الطرح العام والمرخصة من هيئة السوق المالية، فسيتم تقويمها من خلال اخر قيمة معلنه للوحدة وفي حال اختلاف أيام التقويم بالنسبة للصندوق المستثمر به، سيتم اعتماد آخر سعر معلن عنه. كما ويلتزم مدير الصندوق بأحكام الملحق السادس من لائحة صناديق الاستثمار الخاصة بطرق تقويم الصناديق العامة.

ب- عدد نقاط التقييم، وتكرارها

يتم تقويم صافي قيمة أصول الصندوق في كل يوم تقويم (يومي الإثنين والأربعاء)

ج- الإجراءات التي ستتخذ في حالة الخطأ في التقويم أو الخطأ في التسعير

في حال تقويم أصل من أصول الصندوق العام بشكل خاطئ أو حساب سعر وحدة بشكل خاطئ، فسيتم توثيق ذلك الخطأ واتخاذ الإجراءات التصحيحية اللازمة بما في ذلك تعويض جميع مالكي الوحدات المتضررين الحاليين والسابقين دون تأخير. وسيقوم مدير الصندوق بإبلاغ الهيئة فور وقوع أي خطأ في التقويم بما يؤثر على ما نسبته 0.5 بالمئة من سعر الوحدة، وسيتم الإفصاح عن ذلك في الموقع الإلكتروني للمدير الصندوق وفي الموقع الإلكتروني للسوق المالية (تداول). كما سيقدم مدير الصندوق ملخصاً بجميع أخطاء التقويم والتسعير ضمن التقارير المرسلة للهيئة وفقاً للمادة 72 من لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن هيئة السوق المالية.

د- بيان تفاصيل طريقة احتساب سعر الوحدة لأغراض تنفيذ طلبات الاشتراك والاسترداد

يحتسب سعر الوحدة بقسمة صافي أصول الصندوق (بعد خصم المصاريف والرسوم الثابتة ثم المتغيرة المستحقة على الصندوق) على عدد الوحدات المصدرة.

هـمـكان ووقت نشر سعر الوحدة، وتكرارها

سيقوم مدير الصندوق بالإعلان عن سعر الوحدة قبل الساعة الواحدة من ظهر يوم العمل التالي ليوم التقويم (يومي الثلاثاء والخميس) عبر الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق وموقع السوق المالية السعودية (تداول).

9 التعاملات

فترة الطرح الأولي لوحدة الصندوق:

فترة الطرح الأولي للصندوق هي الفترة التي تكون فيها وحدات الصندوق مطروحة للاشتراك بالسعر الأولي (القيمة الاسمية) للوحدة وهي عشرة ريالات سعودية من قبل المستثمرين، بدء من تاريخ 02 / 08 / 1440 هـ الموافق 07 / 04 / 2019 م الى تاريخ 11 / 09 / 1440 هـ الموافق 16 / 05 / 2019 م

مسؤوليات مدير الصندوق في شأن طلبات الاشتراك والاسترداد

يعد مدير الصندوق مسؤولاً عن تقويم أصول الصندوق تقوياً كاملاً وعادلاً. ويحسب مدير الصندوق سعر الوحدة لكل من الاشتراك والاسترداد في أي يوم تعامل بناء على صافي قيمة أصول كل وحدة من وحدات الصندوق العام عند نقطة التقويم في يوم التعامل ذي العلاقة (يومي الإثنين والأربعاء).

يجب على مدير الصندوق معاملة طلبات الاشتراك والاسترداد بالسعر الذي يحتسب عند نقطة التقويم التالية للموعـد النهائي لتقديم طلبات الاشتراك والاسترداد.

يجب على مدير الصندوق تنفيذ طلبات الاشتراك أو الاسترداد بحيث لا تتعارض مع أي أحكام تتضمنها شروط وأحكام الصندوق أو مذكرة المعلومات أو لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن هيئة السوق المالية

يجب على مدير الصندوق أن يدفع لمالك الوحدات عوائد الاسترداد قبل موعـد إقفال العمل في اليوم الخامس التالي لنقطة التقويم التي حدد عندها سعر الاسترداد كحد أقصى

يجب على مدير الصندوق تعليق الاشتراك أو استرداد الوحدات إذا طلبت الهيئة ذلك

يحرص مدير الصندوق على بذل جميع الجهود اللازمة للاحتفاظ بسيولة كافية لتنفيذ طلبات الاسترداد

أيام التعامل:

يتم استلام طلبات الاشتراك في الصندوق أو الاسترداد من الصندوق خلال أي يوم عمل علماً بأن أيام التعامل التي يتم فيها تنفيذ هذه الطلبات هي يومي الإثنين والأربعاء من كل أسبوع. ويجب تقديم جميع طلبات الاشتراك والاسترداد قبل الساعة 1 ظهراً من يوم التعامل الذي تتم فيه نقطة التقويم (الإثنين والأربعاء) ليتم تنفيذها حسب سعر التقويم في ذلك اليوم. وتعامل الطلبات التي تسلم بعد الواحدة ظهراً على أنها استلمت في يوم العمل التالي.

إجراءات الاشتراك:

يقوم المستثمرون الذين يرغبون في الاشتراك في الصندوق بتعبئة نموذج طلب الاشتراك وإرفاق بيانات إثبات الهوية اللازمة وتسليمها إلى مقر شركة بيت المال الخليجي. إذا تم قبول طلب الاشتراك، سيتم إشعار المستثمر بقبول الطلب، ويعد المستثمر مشاركاً في الصندوق اعتباراً من بدء يوم التعامل التالي لنقطة التقويم الذي يتم فيه تنفيذ طلب الاشتراك.

ويحتفظ مدير الصندوق بحق رفض مشاركة المستثمرين في الصندوق إذا كان من شأن تلك المشاركة أن تؤدي إلى مخالفة اللائحة ويتم إرجاع قيمة الاشتراك والرسوم إلى حساب العميل خلال 3 أيام عمل من تاريخ تقديم قيمة الاشتراك.

إجراءات الاسترداد:

يمكن لمالكي الوحدات أن يطلبوا استرداد جزء من أو جميع وحداتهم من خلال تعبئة نموذج طلب الاسترداد وتوقيعه وتقديمه لمدير الصندوق، يمكن لمالكي الوحدات الحصول على نماذج طلب الاسترداد من مدير الصندوق مباشرة أو من خلال الموقع الإلكتروني الخاص بمدير الصندوق (www.bmk.com.sa). سيتم توفير مبالغ الاسترداد لمالكي الوحدات قبل إقفال العمل في اليوم الخامس التالي لنقطة التقويم التي تم فيها تحديد سعر الاسترداد.

نقل ملكية الوحدات إلى مستثمرين آخرين:

يحق لمالك الوحدات طلب نقل ملكية وحداته في الصندوق كلياً أو جزئياً لمستثمر آخر، وذلك عن طريق تعبئة النموذج وتقديم طلب خطي لمدير الصندوق يتضمن موافقته على نقل الوحدات مبيعاً عدد الوحدات المراد نقلها بالإضافة إلى المعلومات اللازمة الخاصة به وبالمقول إليه.

ويجب على المستثمر المنقول إليه وحدات الصندوق تعبئة نموذج الاشتراك والمستندات ذات العلاقة، ودفع رسوم الاشتراك كمبلغ مالي أو كخصم من قيمة الوحدات المنقولة إليه.

الحد الأدنى لقيمة الوحدات المشترك بها أو المستردة أو المراد نقل ملكيتها:

الحد الأدنى لقيمة الوحدات المشترك بها أو المستردة أو المراد نقل ملكيتها هو 2,000 ريال سعودي.

الحد الأدنى للرصيد المتبقي:

إن الحد الأدنى للرصيد المتبقي هو 2,000 ريال سعودي وإذا كان من شأن أي استرداد أن يقلل رصيد المستثمر في الصندوق إلى ما دون 2,000 ريال سعودي، سيقوم مدير الصندوق بتبليغ المستثمر بأن يقوم بإعادة تقديم نموذج الاسترداد قبل آخر وقت لاستلام طلبات الاسترداد وتحديد مبلغ الاسترداد المطلوب وفقاً لما يلي:

أ. يحتفظ المستثمر برصيد لا يقل عن 2,000 ريال سعودي.

ب. استرداد رصيد الاستثمار بالكامل.

سجل مالكي الوحدات:

يلتزم مدير الصندوق بإعداد سجل لمالكي الوحدات، وحفظه في المملكة العربية السعودية ويقدم مدير الصندوق ملخصاً لسجل مالكي الوحدات إلى مالك الوحدات في حال طلبها وبدون أي مقابل مالي، ويظهر سجل مالك الوحدات المعلومات الخاصة باستثمارات مالك الوحدات المعني فقط.

تأجيل عملية الاسترداد:

يجوز لمدير الصندوق تنفيذ تلبية أي طلب استرداد من الصندوق في الحالات الآتية:

[أ]: إذا بلغ إجمالي نسبة جميع طلبات الاسترداد لمالكي الوحدات والمطلوب تلبيتها في نهاية أي يوم تعامل (10%) أو أكثر من صافي قيمة أصول الصندوق. وفي هذه الحالة يجوز لمدير الصندوق أن يقوم بتنفيذ الطلبات على أساس نسبة وتناسب بحيث لا يتجاوز إجمالي الاسترداد حد الـ 10%.

[ب]: إذا تم تعليق التعامل والتداول في سوق الأسهم السعودية بحيث يتعسر استرداد أو تقويم وحدات الصندوق. وسوف يتم التعامل مع طلبات الاسترداد المؤجلة قبل طلبات الاسترداد اللاحقة في يوم التقويم التالي بحيث يكون الأولوية بالتنفيذ للطلبات المقدمة أولاً.

الحالات التي يؤجل معها التعامل في الوحدات أو يعلق والإجراءات المتبعة في تلك الحالات:

يجب على مدير الصندوق تعليق الاشتراك أو استرداد الوحدات إذا طلبت الهيئة ذلك.

لا يجوز لمدير الصندوق تعليق الاشتراك أو استرداد وحدات الصندوق إلا في الحالات الآتية:

- إذا رأى مدير الصندوق بشكل معقول أن التعليق يحقق مصالح مالكي الوحدات
- إذا علق التعامل في السوق 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.

يجب على مدير الصندوق اتخاذ الإجراءات التالية في حالة أي تعليق يفرضه مدير الصندوق

- التأكد من عدم استمرار أي تعليق إلا للمدة الضرورية والمبررة مع مراعاة مصالح مالكي الوحدات.
- مراجعة التعليق بصورة منتظمة والتشاور مع مجلس إدارة الصندوق وأمين الحفظ حول ذلك بصورة منتظمة.
- إشعار الهيئة ومالكي الوحدات فوراً بأي تعليق مع توضيح أسباب التعليق، وإشعار الهيئة ومالكي الوحدات فور انتهاء التعليق والإفصاح عن ذلك في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق والموقع الإلكتروني للسوق.

للهيئة صلاحية رفع التعليق إذا رأت أن ذلك يحقق مصالح مالكي الوحدات

بيان الإجراءات التي يجري بمقتضاها اختيار طلبات الاسترداد التي تؤجل

سيتم التعامل مع طلبات الاسترداد المؤجلة قبل طلبات الاسترداد اللاحقة في يوم التقويم التالي بحيث يكون الأولوية بالتنفيذ للطلبات المقدمة أولاً.

الحد الأدنى للمبلغ الذي ينوي مدير الصندوق جمعه:

الحد الأدنى الذي يمكن معه للصندوق البدء في العمل هو 10,000,000 ريال سعودي ومن الممكن استثمار الاموال المستلمة خلال فترة الطرح الأولى في الودائع المصرفية مع طرف تنظمه مؤسسة النقد العربي السعودي أو هيئة تنظيمية مماثلة خارج المملكة حتى يتم الوصول إلى الحد الأدنى. وسيتم اختيار تلك البنوك بناء على التصنيف الائتماني بحد أدنى فئة (A) والصادر عن وكالة موديز للتصنيف الائتماني.

مدى تأثير عدم الوصول إلى ذلك الحد الأدنى في الصندوق

إذا لم يتم جمع الحد الأدنى للصندوق فإن مدير الصندوق سيعيد مبالغ الاشتراكات إلى المشتركين دون أي حسم ويلغي طرح وحدات الصندوق ويجوز لمدير الصندوق تمديد فترة الطرح الأولى لمدة إضافية لا تتجاوز 21 يوم عمل حتى يتم تحقيق مبلغ الحد الأدنى لبدء

تشغيل الصندوق وذلك بعد أخذ موافقة هيئة السوق المالية. وسيتم إخطار مالكي الوحدات الذين اشتركوا قبل التمديد عن طريق العناوين المسجلة لدى مدير الصندوق بتاريخ انتهاء فترة الاشتراك. وفي حال لم يتم جمع الحد الأدنى للصندوق بعد التمديد، فإن مدير الصندوق سيعيد مبالغ الاشتراكات إلى المشتركين دون أي حسم ويلغي طرح وحدات الصندوق.

الإجراءات التصحيحية المطلوبة لضمان تغطية الحد الأدنى لصادفي قيمة أصول الصندوق البالغ 10 مليون ريال سعودي أو ما يعادله كحد أدنى:

إذا انخفض صافي قيمة أصول الصندوق عن الحد الأدنى 10,000,000 ريال سعودي بعد تشغيله، سيقوم مدير الصندوق بإشعار الهيئة فوراً واتخاذ الإجراءات التصحيحية اللازمة لمحاولة جمع المبلغ المتبقي لاستيفاء الحد الأدنى خلال ستة أشهر من تاريخ الإشعار، وذلك عبر تسويق الصندوق لقاعدة العملاء المحتملين في شركة بيت المال الخليجي.

استثمار مدير الصندوق في الصندوق

يحق لمدير الصندوق وفقاً لتقديره الخاص، المشاركة في الصندوق كمستثمر، ويحتفظ مدير الصندوق بحقه في زيادة أو تخفيض مشاركته كلياً أو جزئياً متى رأى ذلك مناسباً. وسيقوم مدير الصندوق بالإفصاح في نهاية كل سنة عن أي استثمار له في الصندوق في ملخص الإفصاح المالي.

10 سياسة توزيع

يهدف الصندوق إلى تنمية رأس المال، ولن يقوم الصندوق بتوزيع أي أرباح على المستثمرين حيث سيتم إعادة استثمار الأرباح المحققة في الصندوق.

سياسات وإجراءات إدارة المخاطر

سياسة إدارة المخاطر

هي إجراءات يقوم بها مجلس إدارة الصندوق وإدارته تتضمن وضع السياسات والأهداف لجميع أنشطة الصندوق وتحديد وإدارة الأحداث المتوقعة أن يكون لها تأثير سلبي على أهداف الصندوق ومركزه المالي بهدف تخفيض المخاطر في حدود المستوى المقبول والتأكد من تحقيق الصندوق لأهدافه بدرجة مخاطر معقولة.

الإطار العام لإدارة المخاطر

يهدف الإطار العام لإدارة المخاطر إلى ضمان تشغيل الصندوق طبقاً لسياسة إدارة المخاطر وحدودها المعتمدة، وذلك من خلال استمرارية فعالية وكفاءة عمليات الصندوق والامتثال للقوانين واللوائح المعمول بها وذلك من خلال الالتزام بسياسة إدارة المخاطر وتفعيلها عند اتخاذ القرارات الاستثمارية والتشغيلية المتعلقة بإدارة الصندوق، والالتزام باستراتيجية الصندوق الاستثمارية وتقييم المخاطر الخارجية بشكل مستمر وذلك للتقليل من الآثار السلبية للتعرض لمخاطر المتغيرات الخارجية، وكذلك تحديد المسؤوليات والمهام المتعلقة بتنفيذ سياسة المخاطر وتعميمها على الأطراف ذات العلاقة.

مخاطر الاستثمار

سيتم مدير الصندوق باستمرار أفضل الممارسات والامكانيات المتاحة لتحقيق عوائد مجزية لمالكي الوحدات مع الاخذ بالاعتبار المخاطر التي قد يتعرض لها الصندوق نتيجة العوامل الخارجية لذلك سيتم رصد الأداء مقابل مخاطر الاستثمار بشكل منتظم ودوري وسوف يستخدم مدير صندوق الادوات المتاحة لمراقبة أداء الصندوق ومنها قياس عائد الصندوق من خلال مقارنته بأداء صناديق أخرى مماثلة من حيث الأهداف الاستثمارية وتصنيف المخاطر، كذلك استخدام الأدوات الإحصائية ونماذج تحليل نسبة المخاطر والاداء مثل نموذج شارب ونموذج ترينور.

كذلك سيطب مدير الصندوق سياسة المخاطر والانظمة واللوائح التشريعية عند بناء مراكز الصندوق الاستثمارية وذلك من خلال تنويع اصول الصندوق وفقا للسياسة الاستثمارية المعتمدة وكذلك الالتزام بالحدود القصوى المسموح بها لكل أصل من اصول الصندوق وعدم التركيز على قطاع معين بالإضافة الى الاعتماد على التحليل الاساسي المفصل عند الرغبة في شراء ورقة مالية.

المخاطر الخارجية

سيبذل مدير الصندوق كامل الحرص والعناية الممكنة وذلك للتخفيف من تأثير المخاطر السياسية والاقتصادية وذلك من خلال متابعة فريق الأبحاث للمستجدات الاقتصادية وتقديم تقارير دورية بها، كذلك سيقوم مدير الصندوق بالتنسيق مع المستشار القانوني للتخفيف من أثر مخاطر تغيير او سن قوانين وتشريعات جديدة.

المخاطر التشغيلية

ستتم إدارة المخاطر التشغيلية من خلال الالتزام بدليل السياسات والإجراءات التشغيلية وما نصت عليه سياسة المخاطر وتطبيق الضوابط الفاعلة عند تنفيذ أي عملية وكذلك اجراء تدقيق داخلي بشكل دوري للتحقق من الالتزام بالسياسات المعتمدة والتأكد من عدم حدوث أي حادثة احتيال او غش ورفع تقارير المراجعة الى الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة.

كما سيتم تحديد الصلاحيات والمهام للمدراء التنفيذيين وستتم مراجعة الصلاحيات بشكل دوري، كما ستقوم إدارة المخاطر بتحديد الإجراءات اللازمة لتعريف وتحديد وتقييم ورصد ومراقبة المخاطر التشغيلية.

كما سيتم اجراء الاختبارات الدورية للأنظمة والموارد البشرية وذلك للتحقق من جاهزيتها لتفعيل خطة استمرارية اعمال الشركة متى ما دعت الحاجة.

المتابعة والرقابة

ستلتزم ادارة الصندوق بتزويد مجلس ادارة الصندوق بتقارير دورية وعند الحاجة وذلك لتقييم اداء الصندوق وتقييم المخاطر التي يتعرض لها الصندوق واتخاذ القرارات اللازمة، كذلك الرفع للمجلس لاعتماد اي تغييرات جوهرية قد تؤثر على اهداف الصندوق واستراتيجيته او مالكي وحداته بالإضافة الى أي تغيير في سياسة مخاطر الصندوق او السياسة الاستثمارية المعتمدة وكذلك سياسة اتخاذ القرارات الاستثمارية للصندوق.

وستشمل التقارير على تقارير عن اداء الصندوق ضد اي مخاطر ذات صلة بالصندوق وفقا لما أفصح عنه في شروط واحكام الصندوق، تقرير المراجع الداخلي، تقرير عن عمليات الاشتباه والتحقيقات المتعلقة بها، القوائم المالية واي ملاحظات جوهرية حيالها، العقود والاتفاقيات التي يبرهما الصندوق مع أطراف أخرى.

مسؤوليات مجلس إدارة الصندوق فيما يتعلق بالمخاطر:

- أن يكون على علم ودراية بالمخاطر التي تواجه الصندوق .
- المصادقة على نظام إدارة المخاطر ومراجعتها بشكل دوري .
- وضع المعايير الخاصة بكيفية تحديد إدارة المخاطر وتقييمها ومراقبتها ومتابعتها .
- التأكد من أن مخاطر الصندوق تخضع لرقابة داخلية شاملة وفعالة .
- التأكد من أن الأشخاص القائمين بهذه المهمة على مستوى كافي من الكفاءة .
- التأكد من أن مدير الصندوق ملتزم بالقرارات والضوابط المقررة من هيئة الرقابة الشرعية.
- أن يكون هؤلاء الأشخاص مستقلون عن العمليات التي تنشأ عنها هذه المخاطر أو إدارتها.
- الإفصاح لجميع الأطراف المعنية عن المخاطر الهامة التي تواجهه والسبل التي يتبعها في معالجة هذه المخاطر.
- تقييم احتمالات ونتائج كل من هذه المخاطر وتحديد آليات الرقابة على المخاطر وتحديد كيفية قياس المخاطر والتحكم فيها بصفة مستمر.

11 تقديم التقارير الى مالكي الوحدات

(أ) وصف التقارير الدورية والقوائم المالية للصندوق، وطريقة تقديمها للمشاركين:

يقوم مدير الصندوق بإعداد التقارير المالية والتي تشمل على القوائم المالية النصف سنوية غير مدققة والقوائم المالية السنوية المدققة للصندوق وفقاً لمعايير المحاسبة الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين ومتطلبات الملحق الخامس من لائحة صناديق الاستثمار.

يتم الانتهاء من إعداد القوائم المالية المدققة وتوفيرها للمستثمرين خلال سبعة (70) يوماً من نهاية السنة المالية، أما القوائم المالية نصف السنوية فيتم الانتهاء من إعدادها خلال خمسة وثلاثين (35) يوماً من نهاية الفترة.

يقوم مدير الصندوق بنشر التقارير المالية ضمن التقارير النصف سنوية والسنوية للصندوق على الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق وموقع السوق المالية السعودية " تداول".

كما سيتم موافاة جميع المستثمرين بنسخة من هذه التقارير في حال طلبها عبر البريد الإلكتروني أو كنسخة مطبوعة في المقر الرئيسي للشركة وذلك بدون أي مقابل مادي في حال طلبها.

12 سجل مالكي الوحدات

سيقوم مدير الصندوق بإعداد سجل مالكي الوحدات وفقاً لمتطلبات لائحة صناديق الاستثمار، على ان يتم حفظه في المملكة العربية السعودية.

13 اجتماع مالكي الوحدات

- على مدير الصندوق الدعوة للاجتماع من مالكي الوحدات بعد استلام طلب كتابي خلال (10) أيام من قبل:
 - أمين الحفظ.
 - من مالك أو أكثر من مالكي وحدات الذين يملكون مجتمعين أو منفردين 25% على الأقل من قيمة وحدات الصندوق.
- سيتم الإعلان لاجتماع مالكي الوحدات في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق والموقع الإلكتروني للسوق، وإرسال إشعار كتابي إلى جميع مالكي الوحدات وأمين الحفظ

(1) قبل عشرة أيام على الأقل من الاجتماع.

(2) وبمدة لا تزيد عن 21 يوماً قبل الاجتماع. ويجب أن يحدد الإعلان والإشعار تاريخ الاجتماع ومكانه ووقته والقرارات المقترحة.

لكل مالك وحدة الحق في حضور اجتماع مالكي الوحدات وله ان يوكل عنه شخص اخر وذلك لتمثيله في الاجتماع، كما يمكن لكل مالكي وحدات الإدلاء بصوت واحد في اجتماع مالكي الوحدات عن كل وحدة يمتلكها وقت الاجتماع. كما يحق لمدير الصندوق عقد اجتماعات لمالكي الوحدات والاشتراك في مداولتها والتصويت على قراراتها بواسطة وسائل التقنية الحديثة وفقاً للضوابط التي تقرها الهيئة.

14 حقوق مالكي الوحدات

يحق لمالكي الوحدات في الصندوق طلب عقد اجتماع لمالكي الوحدات، وتعيين وكيل تمثيل في اجتماع مالكي الوحدات والتصويت في اجتماع مالكي الوحدات. كما ويحق لهم عزل مدير الصندوق والموافقة على التغييرات الأساسية المقترحة من قبل مدير الصندوق واسترداد وحداتهم قبل سريان أي تغيير أساسي دون فرض أي رسوم. وأيضاً الحصول على التقارير المقدمة لمالكي الوحدات والحصول على إشعار بالعمليات والتغييرات. كما يحق لمالكي الوحدات الاتي:

- الحصول على نسخة حديثة من شروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات باللغة العربية بدون مقابل.
- الحصول على تقرير يتضمن صافي قيمة أصول وحدات الصندوق، وعدد الوحدات التي يمتلكها وصافي قيمتها، وسجل بجميع الصفقات يقدم خلال 15 يوم من كل صفقة.
- الحصول على القوائم المالية المراجعة للصندوق بدون مقابل عند طلبها
- الإشعار بأي تغيير في شروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات وإرسال ملخص بهذا التغيير قبل سريانه وفقاً لنوع التغيير والمدة المحددة في لائحة صناديق الاستثمار.
- الإشعار بأي تغيير في مجلس إدارة الصندوق
- الحصول على نسخة محدثة من شروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات سنوياً تظهر الرسوم والأتعاب الفعلية ومعلومات أداء الصندوق عند طلبها
- الإشعار برغبة مدير الصندوق بإنهاء صندوق الاستثمار قبل الانتهاء بمدة لا تقل عن 21 يوماً تقويمياً
- دفع عوائد الاسترداد في الأوقات المحددة في شروط وأحكام الصندوق، إلا في حالة تم الاتفاق مع مالك الوحدة على أوقات مختلفة أو تعذر ذلك نظراً لظروف خارجة عن إرادة مدير الصندوق.
- الحق في الدعوة إلى عقد اجتماع
- الحصول على الإجراءات الخاصة بمعالجة الشكاوى عند طلبها من مدير الصندوق

يجب على مدير الصندوق الدعوة لاجتماع مالكي الوحدات خلال (10) أيام من تسلم طلب كتابي من مالك أو أكثر من مالكي الوحدات الذين يملكون مجتمعين أو منفردين 25 % على الأقل من قيمة وحدات الصندوق.

15 مسؤولية مالكي الوحدات

فيما عدا خسارة مالك الوحدات لاستثماره في الصندوق او جزء منه، لا يكون مالك الوحدات مسؤولاً عن ديون والتزامات الصندوق.

16 خصائص الوحدات

ينقسم الصندوق لوحدة متساوية القيمة والمميزات والحقوق. يمكن لمدير الصندوق إصدار عدد لا محدود من الوحدات في الصندوق. ويمتلك كل مالك وحدات حصة مشاعة في أصول الصندوق بناء على صافي قيمة أصوله.

وفي حال تصفية الصندوق، فإن جميع الوحدات ستكون مؤهلة للحصول على حصة متناسبة من صافي قيمة أصول الصندوق المتاحة للتوزيع على مالكي الوحدات.

17 التغيرات في شروط واحكام الصندوق

أن الشروط والأحكام المبينة في هذه الاتفاقية تعتبر سارية المفعول ما لم يجري عليها مدير الصندوق تعديلاً جوهرياً ويخضع ذلك للشروط التالية:

(1): الحصول على موافقة هيئة السوق المالية ومالكي الوحدات على التغييرات الأساسية:

- يجب على مدير الصندوق الحصول على موافقة مالكي الوحدات في الصندوق المعني على التغيير الأساسي المقترح من خلال قرار صندوق عادي.
- يجب على مدير الصندوق بعد الحصول على موافقة مالكي الوحدات والهيئة الشرعية وفقاً للفقرة السابقة من هذه المادة الحصول على موافقة الهيئة السوق المالية على التغيير الأساسي المقترح للصندوق العام.
- يقصد بالمصطلح التغيير الأساسي أيًا من الحالات الآتية:
- التغيير المهم في أهداف الصندوق العام أو طبيعته.
- التغيير الذي يكون له تأثير في وضع المخاطر للصندوق العام أو طبيعته
- الانسحاب الطوعي لمدير الصندوق من منصب مدير الصندوق
- أي الحالات أخرى تقرها الهيئة من حين لآخر وتبلغ بها مدير الصندوق
- يحق لمالكي الوحدات صندوق عام مفتوح استرداد وحداتهم قبل سريان أي تغيير مهم دون فرض أي رسوم استرداد (إن وجد)

(2): إشعار الهيئة ومالكي الوحدات بأي تغييرات مهمة:

يجب على مدير الصندوق إشهار الهيئة ومالكي الوحدات في الصندوق المعني كتابياً بأي تغييرات مهمة مقترحة لأي صندوق عام يديره مدير الصندوق ويجب ألا تقل فترة الإشعار عن 21 يوماً قبل اليوم المحدد من قبل مدير الصندوق لسريان هذا التغيير.

يقصد "بالتغيير المهم" أي تغيير لا يعد تغييراً أساسياً وفقاً للمادة (56) من لائحة صناديق الاستثمار ومن شأن أن:

- يؤدي في المعتاد إلى أن يعيد مالكي الوحدات النظر في مشاركتهم في الصندوق العام.
- يؤدي إلى زيادة المدفوعات من أصول الصندوق العام إلى مدير الصندوق أو عضو من أعضاء مجلس إدارة الصندوق أو أي تابع لأي منهما.
- يقدم نوعاً جديداً من المدفوعات من أصول الصندوق العام.
- يزيد بشكل جوهري أنواع المدفوعات تسدد من أصول الصندوق أو أي تابع لأي منهما.

- أي حالات أخرى تقررها الهيئة من حين الى آخر وتبلغ بها مدير الصندوق.
- يحق لمالكي الوحدات صندوق عام مفتوح استرداد وحداتهم قبل سريان أي تغيير مهم دون فرض أي رسوم استرداد (إن وجد).

(3): اشعار الهيئة ومالكي الوحدات بأي تغييرات واجبة الاشعار:

يجب على مدير الصندوق إشعار الهيئة ومالكي الوحدات كتابياً بأي تغييرات واجبة الاشعار في الصندوق العام الذي يديره قبل (8) أيام من سريان التغيير.

يقصد بالتغيير "واجب الاشعار" أي تغيير لا يقع ضمن أحكام المادتين (56) و(57) من لائحة صناديق الاستثمار.

(ب) الإجراءات التي ستتبع الاشعار عن أي تغييرات في الشروط والأحكام:

- يشعر مدير الصندوق مالكي الوحدات ويفصح عن التفاصيل التغييرات الأساسية في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق والموقع الإلكتروني للسوق وذلك قبل (10) أيام من سريان التغيير.
- بيان تفاصيل التغييرات الأساسية في تقارير الصندوق العام التي يعدها مدير الصندوق وفقاً للمادة (71) من لائحة صناديق الاستثمار
- الإفصاح عن تفاصيل التغييرات المهمة في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق والموقع الإلكتروني للسوق او بالطريقة التي تحددها الهيئة وذلك قبل (10) أيام من سريان التغيير.
- بيان تفاصيل التغييرات المهمة في تقارير الصندوق العام التي يعدها مدير الصندوق وفقاً للمادة (71) من لائحة صناديق الاستثمار.
- الإفصاح عن تفاصيل التغييرات الواجبة الاشعار في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق والموقع الإلكتروني للسوق وذلك خلال (22) يوماً من سريان التغيير.
- بيان تفاصيل التغييرات الواجبة الاشعار في تقارير الصندوق العام التي يعدها مدير الصندوق وفقاً للمادة (71) من لائحة صناديق الاستثمار.

18 انتهاء صندوق الاستثمار:

إذا رغب مدير الصندوق في إنهاء الصندوق، فيجب عليه إشعار الهيئة ومالكي الوحدات كتابياً برغبته في ذلك قبل مدة لا تقل عن 21 يوماً من التاريخ المزمع إنهاء الصندوق فيه، دون الإخلال بشروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات.

يحتفظ مدير الصندوق بحق إنهاء الصندوق دون أن يترتب على ذلك أي جزاء على المشتركين، إذا تبين له أن حجم أصول الصندوق لا يبرر استمرار تشغيله بشكل مجدي، أو بسبب حدوث بعض التغييرات في اللوائح التنظيمية الصادرة من هيئة السوق المالية والتي تحكم عمل الصندوق.

في حال انخفاض صافي قيمة أصول الصندوق عن الحد الأدنى لتشغيل الصندوق البالغ (10) ملايين ريال سعودي ولم يتمكن مدير الصندوق من استيفاء الحد الأدنى لصافي قيمة أصول الصندوق خلال المدة المحددة من هيئة السوق المالية يجب على مدير الصندوق إنهاء الصندوق وإشعار مالكي الوحدات بذلك.

سيعمل مدير الصندوق على إجراءات تصفية الصندوق فور انتهائه، وذلك دون الإخلال بشروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات.

سيعلن مدير الصندوق في موقعه الإلكتروني والموقع الإلكتروني للسوق عن انتهاء مدة الصندوق العام ومدة تصفيته.

19 مدير صندوق الاستثمار:

شركة بيت المال الخليجي، ترخيص هيئة السوق المالية السعودية (37-08123).
بتاريخ: 2008/11/5 كما تم الترخيص على التعامل بصفة أصيل بتاريخ: 2015/3/10.

برأس مال مدفوع بقيمة 80 مليون ريال سعودي.

المركز الرئيسي - الدمام - الشاطئ بلازا - طريق الأمير محمد بن فهد - حي الشاطئ

ص ب: 9177 الدمام 31413 - المملكة العربية السعودية

س ت: 2050065112 - شركة مساهمة مقفلة سعودية

www.bmk.com.sa

هاتف: 0138316666 فاكس: 0138316600

أ- مهام مدير الصندوق وواجباته ومسؤولياته:

- (1) يسعى مدير الصندوق إلى تجنب أي نوع من التضارب بين مصلحة مدير الصندوق من ناحية ومصلحة المستثمرين من ناحية أخرى، كما يسعى كذلك إلى عدم تفضيل مصلحة مجموعة من المستثمرين على مصلحة مجموعة أخرى ضمن نفس الصندوق. كما أنه لا يوجد أي نشاط أو مصلحة أخرى لأعضاء مجلس إدارة الصندوق أو مدير الصندوق يحتمل تعارضها مع مصالح الصندوق. علاوة على ذلك لا يوجد تعارض في المصالح جوهرية من طرف مدير الصندوق يحتمل أن يؤثر على وفائه بالتزاماته تجاه الصندوق، كما ولم يكلف مدير الصندوق أي طرف آخر بتأدية أي مهمة تتعلق بالصندوق.
- (2) مدير الصندوق ملتزم بجميع المبادئ والواجبات التي نصت عليها لائحة الأشخاص المرخص لهم، بما في ذلك الأمانة اتجاه مالكي الوحدات والعمل بها لتحقيق مصالحهم وبذل الحرص المعقول.
- (3) يتم إدارة الصندوق من قبل شركة بيت المال الخليجي بموجب ترخيص هيئة السوق المالية رقم (37 - 08123)، وعليه يتم تحديد كل ما هو متعلق من أهداف وعمليات الصندوق بما في ذلك الخدمات الإدارية وطرح وحدات الصندوق.

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

يجوز لمدير الصندوق تكليف طرف ثالث أو أكثر أو أي من تابعيه للعمل مديرا للصندوق من الباطن لأي صندوق استثمار يديره مدير الصندوق. ويدفع مدير الصندوق اتعاب ومصاريف أي مدير للصندوق من الباطن من موارده الخاصة.

ت- الأحكام المنظمة لعزل مدير الصندوق أو استبداله:

للهيئة حق عزل مدير الصندوق فيما يتعلق بالصندوق الاستثماري واتخاذ أي إجراء تراه مناسبا لتعيين مدير صندوق بديل لذلك الصندوق أو اتخاذ أي تدبير آخر تراه مناسبا، وذلك حسب المادة العشرون من لائحة صناديق الاستثمار الصادرة من هيئة السوق المالية.

20 امين الحفظ:

شركة الرياض المالية

6775 شارع التخصصي - العليا الرياض 3712-12331

ص ب: 21116 الرمز البريدي: 11475

المملكة العربية السعودية

أ- مهام أمين الحفظ وواجباته ومسؤولياته:

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

ب- حق أمين الحفظ في تعيين أمين حفظ من الباطن:

يجوز لأمين الحفظ تكليف طرف ثالث أو أكثر أو أي من تابعيه بالعمل اميناً للحفظ من الباطن لأي صندوق استثمار يتولى حفظ أصوله. ويدفع أمين الحفظ اتعاب ومصاريف أي أمين حفظ من الباطن من موارده الخاصة.

ت- الأحكام المنظمة لعزل أمين الحفظ أو استبداله:

للهيئة عزل أمين الحفظ المعين من مدير الصندوق أو اتخاذ أي تدبير تراه مناسباً في حال وقوع أي من الحالات التالية:

- (1) توقف أمين الحفظ عن ممارسة نشاط الحفظ دون إشعار الهيئة بذلك بموجب لائحة الأشخاص المرخص لهم
- (2) الغاء ترخيص أمين الحفظ في ممارسة نشاط الحفظ دون إشعار الهيئة بذلك بموجب لائحة الأشخاص المرخص لهم
- (3) تقديم طلب الهيئة من أمين الحفظ لإلغاء ترخيصه في ممارسة نشاط الحفظ
- (4) إذا رأت الهيئة بناءً على أسس معقولة أن أمين الحفظ قد أخل بشكل تراه الهيئة جوهرياً بالتزام النظام أو لوائحه التنفيذية
- (5) يجوز لمدير الصندوق عزل أمين الحفظ بموجب إشعار إشعار كتابي إذا رأى بشكل معقول أن عزل أمين الحفظ في مصلحة مالكي الوحدات، ويرسل مدير الصندوق فوراً إشعار بذلك الهيئة ومالكي الوحدات.

21 المحاسب القانوني:

- (1) اسم المحاسب القانوني للصندوق، وعنوانه:

مجموعة بيكر تيلي

محاسبون قانونيون واستشاريون

ص.ب: 34422 | مدينة الخبر

المملكة العربية السعودية

هاتف: +966 13830 0966

فاكس: +966 13834 7582

www.bakertillyjfc.com

(2) مهام المحاسب القانوني وواجباته ومسؤولياته:

يقوم المحاسب القانوني بإعداد قوائم مالية نصف سنوية غير مراجعة وقوائم مالية سنوية مراجعة للصندوق وفقاً لمعايير المحاسبة الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. تنتهي السنة المالية للصندوق في 31 ديسمبر من كل عام، يتم الانتهاء من إعداد القوائم المالية المراجعة وسيتم توفير القوائم المالية السنوية للمشاركين خلال سبعة (70) يوماً من نهاية السنة المالية، أما القوائم المالية نصف السنوية فيتم الانتهاء من إعدادها خلال خمسة وثلاثون (35) يوماً من نهاية الفترة. يقوم مدير الصندوق بنشر التقارير المالية ضمن التقارير النصف سنوية والسنوية للصندوق على الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق وموقع السوق المالية السعودية " تداول ". كما سيتم موافاة جميع المستثمرين بنسخة من هذه التقارير في حال طلبها عبر البريد الإلكتروني أو كنسخة مطبوعة في المقر الرئيسي للشركة وذلك بدون أي مقابل مادي في حال طلبها.

(3) بيان الأحكام المنظمة لاستبدال المحاسب القانوني لصندوق الاستثمار:

يجب على مجلس إدارة الصندوق ان يرفض تعيين المحاسب القانوني او ان يوجه مدير الصندوق بتغيير المحاسب القانوني المعين في أي من الحالات الآتية:

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

22 هيئة الرقابة الشرعية:

لقد تم تعيين دار المراجعة الشرعية كمستشار شرعي للإشراف وتقديم المشورة بشأن توافق الصندوق مع الضوابط والمعايير الشرعية واعتمادها، تتخذ دار المراجعة الشرعية من الشرق الأوسط مقراً لعملياتها كما تملك شبكة تتألف من 33 مستشار شرعي حول العالم لتغطية الأسواق التي تتركز فيها الأنشطة المتوافقة مع الضوابط الشرعية مثل: ماليزيا، المملكة العربية السعودية، الجزائر، مصر، قطر، الإمارات، السودان والبحرين. الدار مرخصة من قبل مصرف البحرين المركزي من أجل توفير خدمات التدقيق الشرعي، والهيكلية، والمراجعة والاعتماد (الفتوى)، هذا وقد عينت دار المراجعة الشرعية الشيخ محمد أحمد سلطان والشيخ فراز آدم لغرض مراجعة المستندات الخاصة بالصندوق بالإضافة إلى المعايير الشرعية للتأكد من التزام الصندوق بالضوابط والمعايير الشرعية، كما سيقوم المستشار الشرعي بالرقابة الشرعية وإجراء التدقيق الشرعي السنوي على عمليات واتفاقيات الصندوق ليؤكد لمجلس الإدارة بأن عمليات الصندوق واستثماراته متوافقة مع الضوابط الشرعية.

- الشيخ/ محمد أحمد السلطان

10 سنوات من الخبرة كمستشار شرعي وأكاديمي في الصناعة المصرفية الإسلامية. الشيخ محمد يقود فريق عمل إدارة الاستشارات الشرعية في الدار بما يتمتع من علم غزير في الفقه والتمويل الإسلامي. تكمن خبرته في إعادة تصميم المنتجات التقليدية، وهيكلية صناديق الاستثمار، كما تمتد خبرته إلى القطاع المصرفي والتأمين مع ضمان سرعة إجراء عملية الموافقة وتخصيص حلول فريدة وعملية وظيفية في إدارة الفتوى. حاصل على شهادة الماجستير العالمية في الفقه وأصول الفقه من جامعة أحسن العلوم بباكستان. وشهادة البكالوريوس في العلوم الإسلامية من جامعة دار العلوم بباكستان تحت إشراف العالم الشهير مفتي محمد تقي عثمانى.

- الشيخ الدكتور صلاح بن فهد الشلهوب:

الشيخ الدكتور صلاح مستشار شرعي حاصل على شهادة الدكتوراه في التمويل الإسلامي بجامعة إنديرة بالملكة المتحدة والماجستير من جامعة الإمام في المملكة العربية السعودية، يشغل حالياً وظيفة أستاذ مساعد بقسم الدراسات الإسلامية والعربية بكلية الدراسات المساندة والتطبيقية بجامعة الملك فهد للبترول والمعادن، كتب العديد من البحوث والمقالات تتعلق بالقطاع المصرفي الإسلامي نشرت في صحف عديدة أبرزها صحيفة الاقتصادية.

مسؤوليات المستشار الشرعي:

- مراجعة المستندات الخاصة بإنشاء الصندوق للتأكد من توافقها مع الضوابط والمعايير الشرعية،
- مراجعة جميع العقود والاتفاقيات الخاصة بالصندوق واعتمادها قبل تنفيذها من قبل مدير الصندوق
- مراجعة أنشطة وعمليات الصندوق سنوياً للتأكد من التزام مدير الصندوق بالضوابط والمعايير الشرعية المعتمدة من قبل المستشار الشرعي،

مسؤولية إخراج الزكاة:

تقع مسؤولية إخراج الزكاة عن الوحدات الاستثمارية التي يملكها المستثمرون على مالكي تلك الوحدات وعلى إدارة الصندوق تعيين مقدار زكاة كل وحدة في الصندوق.

23 أصول الصندوق:

- ان أصول صندوق الاستثمار محفوظة بواسطة امين الحفظ لصالح صندوق الاستثمار.
- يقوم امين الحفظ بفصل أصول الصندوق عن باقي أصول الخاصة به او بالصناديق الأخرى وعن أصول عملائه الآخرين التي يقوم بحفظ أصولها ويسجل امين الحفظ الأوراق المالية والأصول الخاصة بالصندوق باسمه لصالح الصندوق ويقوم امين الحفظ بالاحتفاظ بجميع السجلات الضرورية وغيرها من المستندات.
- تعد ملكية أصول الصندوق الاستثماري لمالكي الوحدات ملكية مشاعة، ولا يحق أن يكون مدير الصندوق أو مدير صندوق من الباطن أو أمين الحفظ أو أمين الحفظ من الباطن أو مقدم مشورة أو موزع أي مصلحة في أصول الصندوق أو المطالبة فيما يتعلق بتلك الأصول، الا إذا كان مدير الصندوق أو مدير الصندوق بالباطن أو مقدم مشوره او موزع مالكا لوحدات الصندوق، وذلك في حدود ملكيته، أو كان مسموحاً بهذه المطالبات بموجب أحكام لائحة صناديق الاستثمار وتم الإفصاح عنها في الشروط والاحكام ومذكرة المعلومات.

تم ارفاق ملخص الإفصاح المالي في الملحق 1 من هذه الشروط والأحكام.

ملحق " 1 "

الإفصاح المالي

إجمالي المصاريف التي سيتحملها مالكي الوحدات	
البند	التفاصيل
رسوم الاشتراك	2% بحد أقصى من مبلغ الاشتراك والاشتراك الإضافي في وحدات الصندوق.
رسوم الاسترداد	لا يوجد.
رسوم الاسترداد المبكر	1% من قيمة الوحدات المستردة في حال الاسترداد خلال ثلاثين يوماً تقويمياً من تاريخ الاشتراك.

إجمالي المصاريف التي سيتم احتسابها من أصول الصندوق بشكل سنوي من عمر الصندوق	
البند	التفاصيل
رسوم الإدارة	1.90% من صافي قيمة أصول الصندوق تحتسب يومياً وتستهلك شهرياً.
مكافأة أعضاء مجلس إدارة الصندوق	3,000 ريال سعودي لكل عضو مستقل عن كل اجتماع وبتدوير أقصى 12,000 ريال سعودي سنوياً لأعضاء المجلس المستقلين، يتم احتسابها بشكل يومي وتُدفع كل ربع سنة بعد كل اجتماع.

رسوم الحفظ	0.10% من صافي قيمة أصول الصندوق تحتسب يومياً وتستقطع شهرياً.
أتعاب مراجع الحسابات	مبلغ 20,250 ريال سعودي عن السنة المالية تدفع لمراجع الحسابات تحتسب يومياً وتستقطع كل 6 أشهر من الصندوق.
الرسوم الرقابية**	7,500 ريال سعودي تحتسب يومياً وتدفع بداية السنة المالية.
رسوم نشر المعلومات على موقع السوق المالية السعودية "تداول" **	5,000 ريال سعودي تحتسب يومياً وتدفع في بداية السنة المالية.
مصاريف نشر التقارير عن أداء الصندوق وتكاليف الخدمات لإدارية والتشغيلية الأخرى**.	سيتم ذكرها بعد انتهاء السنة المالية للصندوق.
مصاريف التعامل في الأوراق المالية.	سيتم ذكرها بعد انتهاء السنة المالية للصندوق.
رسوم الاقتراض.	حسب تكلفة الاقتراض السائدة في السوق.

ملاحظة:

- ** أن جميع هذه المصاريف تعتبر رسوم أخرى وسيتم فقط خصم المصاريف الفعلية ولن تزيد هذه الرسوم عن 0.50% من صافي قيمة أصول الصندوق
- سوف يقوم مدير الصندوق باحتساب وتحمل المصاريف أعلاه على الصندوق على أساس نسبي في كل يوم تقويم (بالنسبة والتناسب لعدد الأيام بعد آخر تقويم مقسومة على 365 يوم).
- سيتم ذكر المصاريف بالتفصيل في التقارير النصف سنوية والسنوية في نهاية كل سنة مالية.

تابع ملحق " 1 "

التفاصيل	البند
10 ريال سعودي	سعر الوحدة عند الطرح الأولي (القيمة الاسمية)
2,000 ريال سعودي	الحد الأدنى للاشتراك
2,000 ريال سعودي	الحد الأدنى للاشتراك الإضافي
2,000 ريال سعودي	الحد الأدنى للاسترداد
2,000 ريال سعودي	الحد الأدنى للرصيد

مثال توضيحي لعملية الاستثمار في الصندوق

البند	المبالغ بالريال السعودي	ملاحظات
قيمة الوحدة عند الطرح الأولي	10	
قيمة الصندوق عند البدء	20,000,000	تم افتراض عدم وجود أي عمليات اشتراك إضافية أو أي عمليات استرداد.
عدد وحدات الصندوق	2,000,000 وحدة	

رسوم الاشتراك (2%) يتم احتسابها من قيمة الاشتراك*	400,000 (غير مبلغ الاستثمار)	يتم احتساب 2% من المبلغ المستثمر كرسوم اشتراك يتم سدادها لمدير الصندوق.
---	------------------------------	---

مصاريف التعامل	100,000	تم تقدير مبلغ افتراضي للتوضيح على أن يتم ذكر المصاريف الفعلية في التقارير السنوية والنصف سنوية
مصاريف نشر التقارير المالية وتكاليف الخدمات الإدارية والتشغيلية الأخرى**	87,500	لن تزيد تلك المصاريف مجتمعة عن 0.50% من صافي قيمة أصول الصندوق.
الرسوم الرقابية**	7,500	في هذا المثال تم الافتراض بأنها تساوي 0.50%.
رسوم السوق المالية السعودية (تداول)**	5,000	
أتعاب مراجع الحسابات	20,250	
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (مبلغ 3,000 ريال عن كل اجتماع لكل عضو مستقل)	12,000	يتكون مجلس الإدارة من خمسة أعضاء، اثنان منهم مستقلين وتم الافتراض بأنه تم عقد 2 اجتماعات في السنة
رسوم الإدارة (1.90%) سنوياً يتم احتسابها بشكل يومي	350,000	
رسوم الحفظ (0.10%) سنوياً يتم احتسابها بشكل يومي	50,000	
إجمالي المصاريف السنوية	642,000	

صافي قيمة أصول الصندوق	25,358,000.00	بعد انتهاء مدة الاستثمار (تم افتراض بأن مدة الاستثمار 12 شهراً) وان المحفظة
صافي قيمة الوحدة	12.68	

الاستثمارية للصندوق حققت عائداً بلغ 30%.	26.79 %	صافي العائد على المبلغ المستثمر
---	---------	---------------------------------

- * سيتم دفع رسوم الاشتراك لمرة واحدة من قبل المستثمر عند الاشتراك لصالح مدير الصندوق.
- ** سيتم خصم المصروفات الفعلية فقط، ولن تزيد تلك المصروفات عن 0.5% سنوياً من صافي قيمة أصول الصندوق.

البند	2020	2019م
قيمة الوحدة عند الطرح الأولي	10.8908	10
قيمة الصندوق في بداية العام	34,004,876	15,465,629
عدد وحدات الصندوق	3,122,356	1,546,629
صافي الاشتراك - ريال سعودي	350,000	45,272,007
صافي الاسترداد - ريال سعودي	4,788,823	1,998,580
رسوم الاشتراك 2% يتم احتسابها من قيمة الاشتراك	95,776	905,440
مصاريف التعامل	12,139	39,824
مصاريف نشر التقارير المالية وتكاليف الخدمات الإدارية والتشغيلية الأخرى	127,746	55,983
الرسوم الرقابية	7,500	4,664
رسوم السوق المالية السعودية - تداول	5,250	3,251
أتعاب مراجع الحسابات	23,288	13,650
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (مبلغ 3,000 ريال عن كل اجتماع لكل عضو مستقل)	12,000	12,000
رسوم الإدارة 1.75 % سنوياً يتم احتسابها بشكل يومي	520,978	215,333
رسوم الحفظ 0.25 % سنوياً يتم احتسابها بشكل يومي	27,921	11,993
إجمالي المصاريف السنوية	732,092	356,738
صافي قيمة أصول الصندوق عند نهاية العام	29,683,527	34,004,876

عدد وحدات الصندوق عند نهاية العام	2,629,496	3,122,356
صافي قيمة الوحدة عند نهاية العام	11.2887	10.8908
صافي العائد	3.65	8.91%

* سيتم دفع رسوم الاشتراك لمرة واحدة من قبل المستثمر عند الاشتراك لصالح مدير الصندوق.

** سيتم خصم المصروفات الفعلية فقط، ولن تزيد تلك المصروفات عن 0.5% سنوياً من صافي قيمة أصول الصندوق

•

25 إقرار مالك الوحدات:

لقد قمت / قمنا بالاطلاع على شروط وأحكام ومذكرة المعلومات وملخص المعلومات الرئيسية الخاصة بالصندوق وفهم ما جاء بها والموافقة على خصائص الوحدات التي اشتركت/ اشتركنا بها. وقد تمت الإجابة على جميع الاستفسارات وقبولها:

للمستثمرين من الأفراد: اسم المشترك: الجنسية: رقم الهوية الوطنية: العنوان: البريد الإلكتروني: رقم الجوال: لتوقيع: التاريخ:
--

للمستثمرين من المؤسسات:

اسم الشركة: الدولة:

رقم السجل التجاري:

العنوان:

.....

.....

رقم الهاتف: رقم الفاكس:

اسم المفوض (أو المفوضين) بالتوقيع:

المسمى الوظيفي للمفوض (أو المفوضين) بالتوقيع:

التوقيع:

ختم الشركة:

تم الإقرار بهذه الشروط والأحكام وقبولها من قبل مدير الصندوق، وهي تسري اعتباراً من التاريخ المبين أدناه.

الاسم: المسمى الوظيفي:

التوقيع: التاريخ: