

2015-41-

مجلس هيئة السوق المالية على طرح وحدات هذا الصندوق طرحاً عاماً

6 وتاريخ 1436/07/15 هـ الموافق 2015/05/04 .

مدير الصندوق هو شركة المجموعة المالية - هيرميس السعودية، وهي شركة مساهمة مؤسسة وفقاً لأنظمة المملكة العربية السعودية، المقيدة 1010226534 تاريخ 1427/12/03 هـ في مدينة الرياض، ومرخصة من قبل هيئة السوق المالية بموجب الترخيص رقم 06016-37 تاريخ 1427/4/17 هـ.

المجموعة المالية - هيرميس
EFGHERMES

صندوق المجموعة المالية هيرميس "حصاد" للاسهم السعودية EFG-Hermes "Hasaad" Freestyle Saudi Equity Fund

يجب على المستثمرين المحتملين قراءة هذه الشروط والأحكام بالكامل وعليهم الحصول على الاستشارات القانونية والضريبية والمالية المناسبة وغيرها من الاستشارات قبل اتخاذ أي قرار استثماري بشأن الصندوق.

بتاريخ 1436/07/15 هـ الموافق 2015/05/04 .

هذه

هام

يتوجب على المستثمرين في	بغاية	يكونوا	والمسؤوليات
يجب المستثمرين الذين	هذا	المالية	هيئة
إعداد هذه الشروط والأحكام	صناديق	المالية	المالية
1427/12/03 هـ (2006/12/24)			(30/) وتاريخ 1424/6/2 هـ.
على طرح وحدات هذا الصندوق طرماً عاماً من قبل مجلس هيئة السوق المالية بتاريخ 1436/07/15 هـ الموافق 2015/05/04 .			
ينطوي الاستثمار في هذا الصندوق على مخاطر مرتفعة فإن الاستثمار في هذا الصندوق قد لا يكون مناسباً للمستثمرين الذين يرغبون قليلاً . ولمزيد من التفاصيل حول المخاطر الرئيسية المرتبطة بالاستثمار في هذا الصندوق، الرجاء مراجعة (10) من هذه الشروط والأحكام.			
صندوق المجموعة المالية هيرميس "حصاد" للأسهم السعودية هو صندوق			لائحة صناديق الاستثمار يهدف تنمية
على المدى المتوسط إلى الطويل من خلال الاستثمار بشكل رئيسي في أسهم			سعودية المدرجة في سوق الأسهم
الأولية لأسهم الشركات السعودية والمتوافقة مع المعايير الشرعية			وللإطلاع على تلك المعايير الشرعية
(21) من هذه الشروط والأحكام.			
يتحمل مدير الصندوق مسؤولية المعلومات الواردة في هذه الشروط والأحكام، ويؤكد			علمه (العناية المهنية
(أنها غير صحيحة			مطلوب تضمينها بموجب لائحة صناديق الاستثمار وذلك كما في تاريخ إصدار هذه
أى			أية
أو كما في تاريخ آخر تحديث لها. ويجب			يعتبر المستثمرون آراء مدير الصندوق كتنصية لشراء وحدات في الصندوق.
بصرح مدير صندوق لأي وسيط أو			تقديم أية معلومات أو بالإدلاء بأي بيانات تتعلق
أو بيعها تحتوي عليه هذه			في حالة صدور مثل تلك الإعلانات أو تقديم مثل تلك المعلومات أو إعطاء مثل تلك البيانات،
فيجب			بها على أساس أنه مصرح بها من قبل مدير الصندوق.
إن هذه			طرماً ولا يجوز استخدامها كطرح
فيها هذا الطرح نظامي أو لم يُسمح به وكذلك لا يجوز طرح هذه الوحدات لأي شخص لا يجوز نظاماً طرح وحدات هذا الصندوق عليه.			في أية دولة لا يكون
المستثمرين ألا يعتبروا هذه الشروط والأحكام على أنها استشارة تتعلق بأي أمور قانونية أو ضريبية أو استثمارية أو أية مسائل أخرى. ويجب على			المستثمرين
ن يقوموا بالاستعلام بشأن:			ها
المتطلبات القانونية في دولهم فيما يتعلق			آخر بخصوصها.
أية قيود تتعلق بـ			قد يواجهونها.
أية قيود تتعلق بـ			بيبة
آخر بخصوصها.			عليهم في دولهم نتيجة
يجب			ها
ممثلهم،			مستشارين القانونيين
أو الاستثمار فيه.			فيما يتعلق بالأمور القانونية والضريبية والمسائل الأخرى

دليل الصندوق

:

صندوق المجموعة المالية هيرميس "حصاد" المرن للاسهم السعودية.

مدير الصندوق:

شركة المجموعة المالية – هيرميس السعودية، وهي شركة مساهمة مؤسسة وفقاً لأنظمة المملكة العربية السعودية، المقيدة 1010226534 تاريخ 1427/12/03 هـ في مدينة الرياض، ومرخصة من قبل هيئة السوق المالية بموجب الترخيص رقم 06016-37 تاريخ 1427/4/17 هـ.

مدير :

شركة المجموعة المالية – هيرميس السعودية
سكاي تاورز، البرج الشمالي، الطابق الثالث، العليا
11372 300189 الرياض .
المملكة العربية السعودية
هاتف: +966 11 293 8048/9 : +966 11 293 8032
www.efg-hermes.com :

الخدمات الإدارية:

العربية السعودية المحدودة

بناية

7267، شارع العليا العام ()

الرياض 12283 - 2255

المملكة العربية السعودية

هاتف: +96611 299-2338 : +96611 299-2348

www.hsbsaudi.com :

أمين :

العربية السعودية المحدودة

بناية

7267، شارع العليا العام ()

الرياض 12283 - 2255

المملكة العربية السعودية

هاتف: +96611 299-2338 : +96611 299-2348

www.hsbsaudi.com :

أمين :

العربية السعودية المحدودة

بناية

7267، شارع العليا العام ()

الرياض 12283 - 2255

المملكة العربية السعودية

هاتف: +96611 299-2338 : +96611 299-2348

www.hsbsaudi.com :

:

ارنست أند يونغ

برج الفيصلية، النور السادس، طريق الملك فهد

صندوق بريد 2732 الرياض 11461

المملكة العربية السعودية

هاتف: +966 11 2734740 : +966 11 2734730

www.ey.com :

صندوق المجموعة المالية هيرميس "حصاد" المرن للأسهم السعودية.	:
شركة المجموعة المالية – هيرميس السعودية.	مدير :
الريال .	:
.	طبيعة :
10 ريال .	:
(10) .	:
سيستخدم مؤشر ستاندرد أند بورز السعودي المطابق للشريعة لقياس (هذا المؤشر).	قياس الأداء:
تنمية إلى الطويل.	أهداف :
يعتزم مدير الصندوق تطبيق استراتيجية استثمارية للاستثمار مباشرة في أسهم الشركات السعودية المدرج الأسهم وكذلك في الطروحات الأولية للأسهم الشركات السعودية. وستقتصر استثمارات مدير الصندوق على الاستثمارات المتوافقة مع المعايير الشرعية المعتمدة من	استراتيجية الاستثمار:
10,000 ريال سعودي.	:
10,000 ريال سعودي.	:
10,000 ريال سعودي.	:
10,000 ريال سعودي.	الأدنى لرصيد الاستثمار المحفوظ به:
يوم .	أيام قبول طلبات الاشتراك والاسترداد:
12:00 ظهرا توقيت مدينة الرياض في يوم يتم فيه تنفيذ	:
يومي الإثنين والأربعاء من كل أسبوع باستثناء أيام العطل الرسمية في المملكة العربية السعودية. وفي حال وافق يوم التقويم التعامل يوم عطلة رسمية في المملكة العربية السعودية فسيتم تقويم أصول الصندوق وتنفيذ طلبات الاشتراك والاسترداد في يوم التقويم	أيام التقويم :
قبل إقفال العمل في اليوم الرابع التالي لنقطة التقويم التي تم فيها تحديد سعر يتجاوز 2% من قيمة الاشتراك	موعد دفع قيمة الوحدات المستردة للمشاركين:
1.25% سنوياً من صافي قيمة	:
65,000 ريال سعودي سنوياً، قابلة للتعديل سنوياً على موافقة الهيئة.	:
يساوي 9.25 قيمة	:
جميع الأحوال لن تقل هذه الرسوم عن 7,500 ريال شهرياً.	:
الإدارية: يساوي 13 قيمة	:
وفي جميع الأحوال لن تقل هذه الرسوم عن مبلغ 7,500 ريال سعودي شهرياً.	:
رسوم أمين السجل: 937 ريال سعودي شهرياً لأول خمسين مشترك، ومبلغ 18.75 ريال شهرياً	:
112.5 ريال سعودي عن كل عملية نقل ملكية وحدات في الصندوق.	:
10,000 ريال سعودي سنوياً ، بالإضافة إلى تغطية مصاريف السفر والإقامة . ولن يستلم أعضاء مجلس الإدارة غير المستقلين أية أتعاب سنوية.	:
مبلغ سنوي يعادل 31,875 ريال سعودي سنوياً. تحتسب مرتين أسبوعياً وتدفع كل ستة أشهر إضافة، يدفع الصندوق لشركة أيديال ريتنيق وهي مقدم قائمة بالأسهم المطابقة للشريعة سنوي يعادل 16,875 ريال سعودي سنوياً يحتسب مرتين أسبوعياً و ي	:
الرقابية: 7,500 ريال سنوياً.	:
المالية السعودية () : 5,000 ريال سعودي سنوياً.	:
1436/09/14 هـ الموافق 2015/07/01 .	تاريخ بدء تشغيل :
الشرعية، وهي شركة متخصصة في تقديم خدمات التدقيق والمراجعة الشرعية؛ أيديال ريتنيق وهي مقدم قائمة بالأسهم المطابقة للشريعة.	:
/ حاتم عدنان عقيل / مامراج شاهر	:

جدول المحتويات

	البيد	
7		1
10		2
10	عنوان مدير الصندوق	3
10	تاريخ	4
10	الهيئة المنظمة	5
10	تاريخ إصدار	6
10	تحديث لها	7
11		8
11	أهداف	9
11	استراتيجيات الاستثمار الرئيسية	10
13	المخاطر الرئيسية للاستثمار في الصندوق	11
18	الرسوم والمصاريف	12
20	مصاريف التعامل	13
20	التصفية وتعيين مصف	14
20		15
22	مدير الصندوق	16
23	أمين	17
24		18
24	القوائم المالية السنوية المراجعة	19
24		20
25		21
25	صناديق للشريعة الإسلامية	22
26	صناديق الاستثمار العالمية	23
26		24
26	استثمار مدير الصندوق في الصندوق	25
27		26
29	تقويم أصول	27
30		28
30	إنهاء الصندوق	29
30	رفع التقارير لمالكي الوحدات	30
30		31
31	سياسات حقوق التصويت	32
31	تعديل شروط وأحكام الصندوق	33
31		34
31		35
32	الالتزام بلائحة صناديق الاستثمار	36
33		

يقصد بالكلمات والمصطلحات التالية – أينما وردت في هذه الشروط والأحكام – المعاني المبينة أمامها:
" اتفاقية الإدارية " هي الاتفاقية التي سيتم إبرامها تاريخ هذه (أو بتاريخ قريب من ذلك) بين مدير الصندوق إتش إس بي سي العربية السعودية بموجبها إتش إس بي سي العربية السعودية الخدمات الإدارية للصندوق. بي سي العربية السعودية المحدودة.
" الخدمات الإدارية " أو **" أمين الحفظ "** أو **" أمين السجل "** أو **" إس بي سي العربية السعودية "**
"لائحة الأشخاص المرخص لهم": لائحة الأشخاص المرخص لهم الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية 1-83-2005 وتاريخ 1426/05/21 (2005/06/28)
 1-1-2013 وتاريخ 1434/03/01)
 (2013/01/13).
"يوم " يوم الذي تكون فيه سوق الأسهم السعودية مفتوحة للتداول.

<p>اليوم الذي يكون فيه السوق المالية السعودية (تداول) هيئة السوق المالية بالمملكة العربية السعودية. يقصد بها الوحدات التي يملكها مالكو الوحدات في الصندوق وهي حصة مشاعة لملكية أصول الصندوق. .</p>	<p>"يوم عطلة رسمية": "هيئة السوق المالية أو الهيئة" :"</p>
<p>المالية 30/ بتاريخ 2 1424هـ، وتعديلاته.</p>	<p>"نظام السوق المالية":</p>
<p>الاتفاقية التي سيتم إبرامها تاريخ هذه (أو بتاريخ قريب بين مدير الصندوق و س بي سي العربية السعودية والتي بموجبها س بي سي العربية السعودية</p>	<p>"اتفاقية أمين الحفظ":</p>
<p>اليوم الذي يتم فيه وستكون أيام التعامل يوم الإثنين من كل أسبوع باستثناء أيام العطل الرسمية في المملكة العربية السعودية. وفي حال وافق يوم التعامل يوم عطلة رسمية في المملكة العربية السعودية فسيتم تنفيذ طلبات الاشتراك والاسترداد في يوم التعامل التالي.</p>	<p>"يوم التعامل":</p>
<p>اليوم الذي يتم فيه تحديد صافي سعر الوحدة كما هو موضح في الفقرة (26) هذه الشروط والأحكام، وستكون أيام التقييم يوم الإثنين باستثناء أيام العطل الرسمية في المملكة العربية السعودية. وفي حال وافق يوم التقييم يوم عطلة رسمية في المملكة العربية السعودية فسيتم تقييم أصول الصندوق في يوم التقييم التالي. يوم التقييم المعني.</p>	<p>"يوم التقييم":</p>
<p>صندوق المجموعة المالية هيرميس "حصاد" للاسهم السعودية . برنامج استثماري مشترك يهدف إلى إتاحة الفرصة للمشاركين فيه بالمشاركة جماعياً في أرباح البرنامج، ويديره مدير الصندوق مقابل رسوم محددة. هو مجلس إدارة يُعين أعضائه من قبل مدير الصندوق وفقاً للائحة صناديق ، ويكون من مراقبة أعمال مدير الصندوق. (14) صلاحيات ومسئوليات هذه الشروط والأحكام.</p>	<p>"نقطة التقييم"</p>
<p>من أعضاء مجلس إدارة الصندوق ليس موظفاً ولا عضو مجلس إدارة لدى مدير الصندوق أو تابع له أو أمين حفظ الصندوق، كما أنه ليس لديه علاقة جوهرية أو علاقة تعاقدية مع مدير الصندوق له أمين وينطبق عليه تعريف هيئة المالية.</p>	<p>:"</p>
<p>شركة المجموعة المالية - هيرميس السعودية، وهي شركة مساهمة مقفلة تم تأسيسها بموجب ها في المملكة العربية السعودية والمقيدة في 1010226534 وتاريخ 1427/12/3هـ</p>	<p>:"</p>
<p>هيئة السوق المالية بموجب ترخيص رقم 06016-37 وتاريخ 1427/4/17هـ. مجلس التعاون لدول الخليج العربية. مؤشر ستاندرد أند بورز السعودي المطابق للشريعة.</p>	<p>:"</p>
<p>الشخص الذي يملك وحدات في الصندوق.</p>	<p>:"</p>
<p>اليوم الذي يتم فيه الإعلان عن صافي سعر الوحدة، ويكون ذلك يوم العمل الذي يلي يوم التقييم.</p>	<p>:"</p>
<p>الاتفاقية التي سيتم إبرامها تاريخ هذه (أو بتاريخ قريب من بين مدير الصندوق و س بي سي العربية السعودية والتي بموجبها س بي سي العربية السعودية</p>	<p>"قياس الأداء":</p>
<p>الاتفاقية التي سيتم إبرامها تاريخ هذه (أو بتاريخ قريب من بين مدير الصندوق و س بي سي العربية السعودية والتي بموجبها س بي سي العربية السعودية</p>	<p>:"</p>
<p>الاتفاقية التي سيتم إبرامها تاريخ هذه (أو بتاريخ قريب من بين مدير الصندوق و س بي سي العربية السعودية والتي بموجبها س بي سي العربية السعودية</p>	<p>"اتفاقية أمين السجل":</p>

لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية 1-219-2006 وتاريخ 1427/12/03 (2006/12/24) وتعديلاته.	:" "
مؤسسة النقد العربي السعودي، وهي البنك المركزي للمملكة العربية السعودية. اليوم الذي يتم فيه دفع عوائد الاسترداد اليوم الرابع التالي لنقطة التقويم التي تم فيها تحديد سعر الاسترداد تكون جميع المستثمر لغرض استيفاء متطلبات "اعرف عميلك" ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب المنصوص عليها في لوائح الهيئة وقواعدها .	:" " "يوم التسوية":
هو الشرعية، وهي في تقديم خدمات التدقيق والمراجعة الشرعية؛ وهي مقدم قائمة بالأسهم المطابقة للشرعية. المعايير الشرعية المعتمدة من تحديد الشركات المؤهلة للاستثمار فيها من قبل الصندوق، (21) من هذه الشروط والأحكام.	:" " "المعايير الشرعية":
(2) من هذ الشروط والأحكام. أيام قبول طلبات الاشتراك والاسترداد، ويمكن تقديم طلبات الاشتراك والاسترداد في أي يوم عمل. السوق المالية السعودية. سوق الأسهم في المملكة العربية السعودية. الشروط والأحكام الواردة في هذا المستند وهي تمثل العقد المبرم بين مدير الصندوق وكل من المستثمرين. هو منهج يقوم من خلاله مدير الصندوق باتخاذ قرارات استثمارية عوامل مثل التحليلات والتوقعات المالية وخبرات مدير الصندوق ومراقبة قيمة اتباع مؤشر قياس الأداء.	:" " "يوم التقديم":
البنك السعودي البريطاني. هي 0.01% طرح أسهم الشركات للاكتتاب العام لأول مرة. الودائع والأوراق المالية قصيرة الأجل وعقود تمويل التجارة (بما فيها عقود بسيولتها العالية دراسة الاستثمارات المتاحة وتحديد قائمة أولية بالاستثمارات التي يمكن القيام بها. يقصد بها تحليل الشركات المختارة من الشركات المدرجة في سوق الأسهم ودراسة قوائمها المالية بغرض تحديد القيمة العادلة لتحديد قرار الاستثمار بها. هي رسوم تدفع لأمين الحفظ صفقة شراء أو بيع لأسهم أي شركة من الشركات المستثمر بها.	:" " :" " "سوق الأسهم": :" " "منهج الإدارة":
البنك السعودي البريطاني. هي 0.01% طرح أسهم الشركات للاكتتاب العام لأول مرة. الودائع والأوراق المالية قصيرة الأجل وعقود تمويل التجارة (بما فيها عقود بسيولتها العالية دراسة الاستثمارات المتاحة وتحديد قائمة أولية بالاستثمارات التي يمكن القيام بها. يقصد بها تحليل الشركات المختارة من الشركات المدرجة في سوق الأسهم ودراسة قوائمها المالية بغرض تحديد القيمة العادلة لتحديد قرار الاستثمار بها. هي رسوم تدفع لأمين الحفظ صفقة شراء أو بيع لأسهم أي شركة من الشركات المستثمر بها.	:" " :" " "الطروحات الأولية": :" " "عمليات المسح الأولي":
البنك السعودي البريطاني. هي 0.01% طرح أسهم الشركات للاكتتاب العام لأول مرة. الودائع والأوراق المالية قصيرة الأجل وعقود تمويل التجارة (بما فيها عقود بسيولتها العالية دراسة الاستثمارات المتاحة وتحديد قائمة أولية بالاستثمارات التي يمكن القيام بها. يقصد بها تحليل الشركات المختارة من الشركات المدرجة في سوق الأسهم ودراسة قوائمها المالية بغرض تحديد القيمة العادلة لتحديد قرار الاستثمار بها. هي رسوم تدفع لأمين الحفظ صفقة شراء أو بيع لأسهم أي شركة من الشركات المستثمر بها.	:" " :" " "معايير القيمة": :" "

1

صندوق المجموعة المالية هيرميس "حصاد" للاسهم السعودية.

2

المكتب الرئيس مدير الصندوق:

يمكن مدير شركة المجموعة المالية – هيرميس السعودية
الطابق الثالث، العليا

300189 . .

الرياض : 11372

المملكة العربية السعودية

هاتف: +966 11 293 8048/9

: +966 11 293 8032 (عناية السيد/ محمد الإمام)

بريد إلكتروني: amsales@efg-hermes.com

ويمكن الحصول على مزيد من التفاصيل عن ومدير الصندوق تقويم

زيارة الخاص بمدير الصندوق عبر الرابط www.efg-hermes.com

للسوق المالية السعودية عبر الرابط www.tadawul.com.sa. سيتم أيضاً مزيد من التفاصيل حول الصندوق
وكالتى بلومبيرغ ورويترز.

3

تاريخ :

بتاريخ 1436/08/27 هـ الموافق 2015/06/21 تاريخ 1436/09/13 هـ الموافق

2015/06/30 وسيبدأ تشغيل الصندوق بتاريخ 1436/09/14 هـ الموافق 2015/07/01 .

4

الهيئة :

مدير الصندوق هو شركة المجموعة المالية – هيرميس السعودية وهي شركة مساهمة مغلقة والمقيدة بالسجل التجاري
1010226534 وتاريخ 1427/12/03 هـ
هيئة لممارسة أنشطة التعامل بصفة أصيل ووكيل

والتعهد بالتغطية وإدارة صناديق الاستثمار وإدارة محافظ العملاء والترتيب وتقديم المشورة

المالية وذلك بموجب ترخيص هيئة السوق المالية رقم (37-06016) وتاريخ 1427/04/17 هـ (الموافق
2006/05/15).

5

تاريخ شروط وأحكام الصندوق أو آخر تحديث لها:

صدرت الشروط والأحكام هذه بتاريخ 1436/07/15 هـ الموافق 2015/05/04 .

1439/03/25 هـ الموافق 2017/12/13 .

6

:

هو 10,000 (ريال) هو 10,000 (ريال) وسيكون
الأدنى لرصيد الاستثمار المحفوظ به هو 10,000 (ريال) .

في حال انخفاض رصيد الاستثمار عن الحد الأدنى بسبب قيام المستثمر باسترداد جزء من وحداته يحق لمدير
تصفية حساب المستثمر الواردة في هذه الشروط

7

إن عملة الصندوق هي الريال السعودي. وفي حال تم سداد قيمة الوحدات بعملة غير الريال السعودي، سيتم تحويل
عملة السداد إلى الريال السعودي حسب سعر الص
سعر الصرف بدون أي التزام من مدير الصندوق.

8

هداف :

صندوق المجموعة المالية هيرميس "حصاد" للاسهم السعودية هو صندوق استثمار مفتوح يهدف إلى تنمية
المال على المدى المتوسط إلى الطويل من خلال الاستثمار بشكل رئيسي في أسهم الشركات السعودية المدرج
الأسهم وكذلك في الطروحات الأولية لأسهم الشركات السعودية.
مؤشر ستاندرد أند بورز السعودي المطابق للشريعة لقياس
المعايير الشرعية. سيستخدم
مؤشر قياس الأداء. ويمكن الحصول
على الأسهم

مؤشر قياس الأداء التواصل مع مدير الصندوق. ولن يتم توزيع أية أرباح تنتج عن استثمارات الصندوق على المستثمرين حيث سيتم إعادة استثمار الأرباح في الصندوق.
استراتيجيات الاستثمار الرئيسية:
فيما يلي ملخص لاستراتيجيات الاستثمار الرئيسية التي يطبقها الصندوق من أجل تحقيق أهدافه:
1-9 البنية:

تتمثل استثمارات الصندوق الرئيسية أسهم الشركات السعودية المدرجة في سوق الأسهم الأولية لأسهم الشركات السعودية. يحق لمدير الصندوق استثمار أصول الصندوق في صناديق استثمار أخرى (بما في ذلك صناديق أسواق النقد). كما يحق لمدير الصندوق استثمار أصول الصندوق في أدوات أسواق النقد. وفي جميع الأحوال يجب أن تكون استثمارات الصندوق متوافقة مع المعايير الشرعية. ولمزيد من التفاصيل حول المعايير الشرعية، الرجاء مراجعة الفقرة (21) من هذه الشروط والأحكام.
2-9 سياسة تركيز الا :

أسهم الشركات السعودية المدرجة في سوق الأسهم وكذلك في الطروحات الأولية لأسهم الشركات السعودية وفي جميع الأحوال يجب أن تكون استثمارات الصندوق متوافقة مع المعايير الشرعية. الاستثنائية يتوقع مدير الصندوق أن يحدث خلالها هبوط حاد في سوق الأسهم لأسباب اقتصادية أو سياسية أو غيرها وذلك لفترة قصيرة الى حين زوال الظروف الاستثنائية ذات العلاقة حماية أصول الصندوق، لن تقل نسبة هذه الاستثمارات 70% . يقوم
معينة فيما يتعلق باستثماراته (دون الإخلال بالمعايير الشرعية) يحتفظ
عالية من

مراعاة القيود المنصوص عليها في المادة (39) يحق لمدير الصندوق (لأغراض إدارة السيولة) ما لا يزيد عن (30%) في صناديق استثمار أخرى (صناديق أسواق
(تلك الصناديق تدار من قبل مدير الصندوق نفسه أو مدير صندوق آخر،
المعايير الشرعية ومطروحة وحداتها طرماً عاماً بالريال السعودي ومرخصة من قبل الهيئة. وسيقوم مدير الصندوق باختيار هذه الصناديق بناءً على عدة عوامل مثل خبرات مدراء هذه الصناديق بالإضافة إلى استراتيجيات الاستثمار والأداء السابق لهذه الصناديق. وفي جميع الأحوال ستقتصر استثمارات الصندوق في صناديق الاستثمار الأخرى على الصناديق المتوافقة مع الشريعة الإسلامية.
يحق لمدير الصندوق - بعض الظروف الاستثنائية يتوقع مدير الصندوق أن يحدث خلالها هبوط حاد في سوق الأسهم لأسباب اقتصادية أو سياسية أو غيرها وذلك لفترة قصيرة الى حين زوال الظروف الاستثنائية ذات العلاقة وذلك لغرض حماية أصول الصندوق - بجميع أو جزء منها
سيولة نقدية أو استثمارها
إلى حين زوال الظروف الاستثنائية ذات العلاقة.

المتوافقة مع الشريعة الإسلامية
بالريال السعودي تتمتع بتصنيف ائتماني لا يقل عن فئة (B3) وكالة موديز للتصنيف .
وسيتم تحديث المجال الاستثماري للصندوق بشكل شهري.

ويوض المتاحة للصندوق والنسب المخصصة لها.

100%	70%*	أسهم الشركات السعودية المدرجة في الأسهم والطروحات الأولية لأسهم الشركات السعودية
30%	0%	صناديق استثمار (صناديق)
30%**	0%	سيولة نقدية أو أدوات أسواق النقد

* يجوز لمدير الصندوق تخفيض هذه الاستثمارات عن الحد الأدنى في بعض الظروف الاستثنائية كما هو موضح

** يجوز لمدير الصندوق زيادة هذه الاستثمارات عن الحد الأعلى في بعض الظروف الاستثنائية كما هو موضح

3-9 الصفقات والأساليب والأدوات:

سيئبى مدير	منهج	تبديل	الاستثمارية
البحثية	عمليات	فريق المحللين الماليين	مدير
وتحديد	(ومن ثم إخضاعها إلى تحليلات معايير القيمة حيث ما ينطبق)،		الاستثمارية
الرئيسية.	ومراجعتها		
واستراتيجية			
سيقوم مدير	- لتقديره -	الاستثمارية	لإدارة الصندوق، وله في ذلك
فريق	والتقارير والتقييمات الاستثمارية والاقتصادية والسياسية	خارجية كبيوت الاستثمار	لديه
اقتصادية المحلية والدولية	جهة	والسيولة النقدية	

4-9 أنواع الأوراق المالية التي لا يمكن إدراجها في

لن يقوم الصندوق بالاستثمار في أوراق مالية غير التي تم ذكرها في الفقرة (2-9)

5-9 قيود أخرى - الأوراق المالية

لن يستثمر الصندوق في أي أوراق مالية لا تتوافق مع المعايير الشرعية المعتمدة. ويلتزم الصندوق بقيود الاستثمار (39) من لائحة صناديق الاستثمار.

6-9 صلاحيات الحصول على التمويل:

لن يتجاوز التمويل الإسلامي الذي يمكن ان يحصل عليه لغرض الاستثمار وتغطية طلبات الاسترداد نسبته (10%) من صافي قيمة أصوله الحصول على التمويل الحصول على تمويل من مدير أي من تابعيه لتغطية . وفي جميع الأحوال لن تزيد مدة التمويل

7-9 ق الأوراق المالية التي سيتم الاستثمار فيها:

الأوراق المالية المشار إليها في الفقرة 2-9 من هذه الشروط والأحكام المصدرة في المملكة العربية السعودية.

8-9 الاستثمار في الصناديق الأخرى:

مراعاة القيود المنصوص عليها في المادة (39) يحق لمدير الصندوق (لأغراض إدارة السيولة) ما لا يزيد عن (30%) من أصول الصندوق في صناديق استثمار أخرى (صناديق أسواق تلك الصناديق تدار من قبل مدير الصندوق نفسه أو مدير صندوق آخر، على أن تكون المعايير الشرعية ومطروحة وحداتها طرماً عاماً بالريال السعودي ومرخصة من قبل الهيئة..)

9-9 مشتقات الأوراق المالية:

ن يقوم الصندوق بالاستثمار في مشتقات الأوراق المالية.

الرئيسية

ينطوي الاستثمار في الصندوق على درجة . يجب على المستثمرين المخاطر التالية وجميع المعلومات الـ في هذه العناية .
هناك غير معروفة بتاريخ هذه الشروط والأحكام أو يُعتقد في الوقت الراهن أنها غير جوهرية لذا لم يتم التطرق إليها أدناه مع العلم أنها يمكن أن تؤثر قيمة أصول الصندوق. وفيما يلي المخاطر التي يرى مدير الصندوق أنها رئيسية يست مرتبة حسب أهميتها:

10

الأساسية:

1-10

التالية بشكل سلبي جوهرية على قيمة استثمارات الصندوق وقد يؤثر هبوط قيمة الاستثمار الأساسى للصندوق بشكل سلبي على قيمة .
المخاطر التنظيمية والقانونية:

التي يسعى الصندوق للاستثمار فيها عديد

فيها حماية المنافس المالية البيئية

بالتراخيص، وكذلك تخضع الشركات للعديد من متطلبات الإفصاح وغيرها من الالتزامات المستمرة باعتبارها مدرجة في تداول. ي شركات نتيجة قوانين وأنظمة جديدة أو حدوث تغييرات في الأنظمة الحالية مما قد يؤثر

تفرض عليها الجهات الحكومية المختصة

تلك الشركات أيضاً طرفاً في دعاوى قضائية والتي قد تؤثر على عمليات الشركة ووضعها المالي و قد يؤثر على استثمارات الصندوق

قد يؤدي أي هبوط في سوق الأسهم السعودية صافي قيمة أصول الصندوق مما سوف يؤثر ، وقد يكون انخفاض صافي قيمة أصول الصندوق أكبر

للمعاملات التي ي بها مدير الصندوق و

لأي منهم يهم وكلاؤهم، يؤدي إلى نشوء

في المصالح من قدرة مدير الصندوق على أداء مهامه بشكل موضوعي مما قد يؤثر سلباً على استثمارات الصندوق وأدائه المخاطر الاقتصادية:

بالمتغيرات الاقتصادية والسياسية المملكة العربية

الاقتصادية والتنموية، فإن

، مما قد يؤثر

السعودية. وحيث يلعب محوري انخفاض في أسعار النفط يمكن أن يؤثر بشكل سلبي على سوق الأسهم السعودية وبالتالي التأثير على

الأسهم:

تتأثر صناديق الاستثمار التي تستثمر في الأسهم الم

الأسهم. تنخفض أسعار الأسهم معينة

معين بشكل مختلف عن سوق الأسهم عموماً

الأسهم والشركات المدرجة فيه، وعليه فإن أي حركة سلبية

لهذا السوق قد تؤدي إلى التأثير سلباً على قيمة استثمارات الصندوق

الاستثمار في الشركات الصغيرة:

استثمارات الصندوق على الاستثمار في أسهم صغيرة وهو ما ينطوي على مخاطر

أكبر مقارنة بأسهم الشركات الكبيرة، حيث أن الشركات الصغيرة يكون لديها

الية تعتمد في إدارتها على عدد قليل موظفين الأساسيين

الاستثمار في أسهم الشركات الصغيرة ينطوي على مخاطر تتعلق بانخفاض معدل سيولة التداول

تلك الأسهم أسعار أسهم الشركات الصغيرة عرضة لتقلبات حادة ومفاجئة نظراً لصغر حجمها، مما قد يؤثر سلباً على أداء الصندوق

يعتبر الأسهم السعودية واحد من الأسواق الناشئة التي تصنف بأنها مرتفعة المخاطر. وقد تواجه

أيضاً نقصاً في السيولة نتيجة هبوط حاد في أسعار الأسهم أو زيادة حادة في التضخم أو تباطؤ في الاقتصاد. مما سوف يؤثر سلباً على سعر الوحدة.

خبرة مدير الصندوق:

يُعد هذا الصندوق لمدير الصندوق مما يجعل مدير الصندوق فيما يتعلق

مثل هذه الصناديق مما قد يؤثر سلباً على استثمارات الصندوق وأدائه وعلى سعر الوحدة.

التمويل:

تي سيقوم فيها الصندوق بالحصول على تمويل، قد يتأخر عن سداد المبالغ

الوقت المحدد لأسباب خارجة عن إرادة مدير الصندوق مما قد يترتب على عليه تكاليف إضافية

يضطر مدير الصندوق لتسييل بعض مما قد يؤثر على أصول

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

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 وظائفهم الحالية أو في العمل لدى مدير الصندوق. مدير الصندوق الموظفين الرئيسيين عليه استقطاب موظفين بنفس الدرجة من الكفاءة والإبقاء عليهم، فقد يكون لهذا تأثير سلبي

السيولة:

تتمثل مخاطر السيولة في خسارة مالية نتيجة اضطراب مدير الصندوق لتسييل لتأمين السيولة الكافية للوفاء مثل عمليات استرداد الوحدات الاستثمارية، أو نتيجة للاستثمار في أسهم شركات منخفضة السيولة مما قد يؤثر سلباً على استثمارات الصندوق وعلى

التغير في أسعار الصرف:

بعملة غير عم

نتيجة للتغير

التركيز:

يخضع الاستثمار في الصندوق لمخاطر التركيز، حيث يكون التركيز على شركات معينة أو معينة. نتيجة أي تغييرات في تلك الفئة من الأسهم سوف يؤثر سل

البيانات:

يستثمر رئيسي أسهم السعودية يقوم مدير المالية للمستثمرين أنه جوهريه التقارير الدورية مدير غير صحيحة معلومات غير صحيحة أو غير السهم كافية يؤثر هي وأسهم يمكن قيمة المالية نتيجة لتغير ، مما قد يؤثر

التقنية:

يعتمد مدير لديه يؤدي تأخير عمليات مدير والتأثير التقنية مدير

الضريبة:

يتحمل القوانين السارية ويتحمل زيادة الضريبة يحملون جنسيتها يقيمون فيها استثماراتهم منها. وتنطبق هذه المخاطر أيضاً على المستحقات الزكوية.

قد تكون القيمة السوقية للأوراق المالية لمصدر ما أكثر تذبذباً من مستوى تذبذب السوق ككل. ونتيجة لذلك، فإنه إذا كانت الأوراق المالية لهذا المصدر تمثل جزءاً كبيراً من صافي قيمة أصول الصندوق، فإن التغيرات في القيمة السوقية للأوراق المالية للمصدر قد تؤدي إلى حدوث تقلبات كبيرة في صافي قيمة أصول مما قد يؤثر سلباً على استثمارات الصندوق وعلى سعر الوحدة. وسيكون هذا الأثر أكثر سلبية في حالة استثمار جزء كبير من في أوراق مالية لمصدر واحد.

المخاطر المرتبطة بالمعايير الشرعية :

إن طبيعة استثمارات الصندوق
الطروحات الأولية لأسهم الشركات السعودية والمتوافقة مع المعايير الشرعية قد تؤدي إلى أن يكون أداء
صناديق استثمار أخرى لا تتبع أي معايير شرعية فيما يتعلق باستثماراتها.
ففي حال أن أسهم بعض الشركات لم تعد تتوافق مع المعايير الشرعية المتبعة من قبل الصندوق فإن
مدير الصندوق قد يضطر إلى التخلص من تلك الأسهم بأسعار غير مناسبة، مما قد يؤثر سلباً على
استثمارات الصندوق وأدائه

الاعتماد على التصنيف الائتماني:

في حالة انخفاض التصنيف الائتماني لأي من
المستثمر فيها من قبل
يضطر مدير الصندوق إلى التخلص منها، مما قد يؤثر على أصول الصندوق والذي بدوره سيؤثر

الاستثمار في صناديق

تتعرض الصناديق الأخرى التي يستهدف الصندوق الاستثمار فيها
"المخاطر الرئيسية للاستثمار في الصندوق" من هذه الشروط والأحكام مما قد يؤثر سلباً على استثمارات

مخاطر نتائج التخصيص:

قد يقتصر الاكتتاب في الطروحات الأولية لأسهم الشركات السعودية على فئات محددة يسمح لها بالاكتتاب.
وقد يتم تحديد حدود دنيا وعليا للاكتتاب. ولا يتحكم مدير الصندوق بعدد الأسهم التي سيتم تخصيصها.
لذلك فإن مثل تلك القيود قد تحد من حرية الصندوق في الاكتتاب وحجم التخصيص في أسهم الشركات
العام الأولى مما قد يجعل الصندوق يفقد بعض الفرص الاستثمارية التي كان ممكن أن
تزيد من عوائد الصندوق مما قد يؤثر سلباً على سعر الوحدة.

يستثمر
الأسهم
الخيارات الاستثمارية لمدير
الطروحات الأولية لأسهم الشركات السعودية. وهذه
تأخير
يؤثر
أدائه
بها
ي

تعليق التداول:

قد يؤدي تعليق التداول في السوق المالية السعودية (تداول) ككل أو في مجموعة من الأوراق المالية إلى
فقدان عدد من الفرص الاستثمارية مما قد يؤثر سلباً على استثمارات الصندوق وعلى

مخاطر عمليات الاسترداد الكبيرة:

رداد كبيرة تتجاوز العشرة بالمائة من أصول الصندوق في يوم تعامل معين، قد
يكون من الصعب على الصندوق توفير أموال كافية لتلبية طلبات الاسترداد مما قد ينتج عنه تأجيل طلبات
الاسترداد إضافة إلى أنه قد يضطر الصندوق إلى تسهيل جزء من أصوله في أوقات غير ملائمة مما قد
يؤثر سلباً على
ئه وعلى سعر الوحدة.

المخاطر المرتبطة بالسياسة المرنة:

يتبع مدير الصندوق سياسة مرنة
أداء مؤشر قياس الأداء مما قد يؤثر على سعر الوحدة.

الائتمانية:

المخاطر الائتمانية هي تلك التي تتعلق باحتمالية أي من الجهات المتعاقد معها في الوفاء بالتزاماتها
التعاقدية مع مدير الصندوق وفقاً للشروط المتفق عليها بينهما. و
قيام مدير
إيداع (بصفة ودائع أو ما في حكمها) لدى طرف ثالث، أو من خلال
الاستثمار في عمليات المراجعة المختلفة. وستؤثر هذه المخاطر في حال تحققها على استثمارات
وأدائه

2-10

يتحمل
المسؤولية كاملة عن أي خسارة مالية قد تترتب على الاستثمار في الصندوق
الخسارة ناتجة عن إهمال أو تقصير من مدير الصندوق.

3-10 الاستثمار في الصندوق لا يُعد وديعة لدى بنك:

لا يعد وديعة
بيع أو يسوق الأوراق المالية أو تابع لمدير الصندوق

بل هو عملية

والمصاريف:

11

يتعين على كل مستثمر يشتري وحدات في الصندوق أن يدفع لمدير الصندوق (1.25% سنوياً صافي قيمة هذه الرسوم مرتين في الأسبوع (في كل يوم تقويم) ويتم دفعها لمدير الصندوق يحق لمدير الصندوق تحصيل ذلك بما لا يتجاوز (2% من قيمة الاشتراك). يتحمل الصندوق المصاريف والتكاليف التالية:

ستين ألف ريال سعودي (65,000 ريال سعودي) سنوياً، مع خضوعها للمراجعة سنوياً. هذه الأتعاب مرتين في الأسبوع (في كل يوم تقويم) كل ستة أشهر.

كما هو متفق عليه حسب شروط وأحكام اتفاقية أمين يساوي 9.25 ريال سعودي شهرياً. هذه مرتين في الأسبوع (في كل يوم تقويم) شهري. قيمة جميع هذه 7,500 ريال سعودي شهرياً. 150 ريال لأمين الحفظ صفقة شراء أو بيع لأسهم أي شركة من الشركات المستثمر بها. هذه مرتين في الأسبوع (في كل يوم تقويم) شهري. 10,000 ريال سعودي سنوياً

بالإضافة إلى تغطية مصاريف السفر والإقامة. ولن يستلم أعضاء مجلس الإدارة غير المستقلين أية أتعاب سنوية. هذه الأتعاب مرتين في الأسبوع (في كل يوم تقويم)

الخدمات الإدارية: كما هو متفق عليه في اتفاقية الخدمات الإدارية، الخدمات الإدارية في يساوي 13 نقطة أساس سنوياً من قيمة وفي جميع الأحوال لن تقل هذه الرسوم عن 7,500 ريال سعودي شهرياً. هذه مرتين في الأسبوع (في كل يوم تقويم) شهري. أمين السجل: كما هو متفق عليه في اتفاقية أمين السجل، أمين السجل في 937 ريال سعودي شهرياً لأول خمسين مشترك، ومبلغ 18.75 ريال سعودي شهرياً عن كل مشترك إضافي. بالإضافة إلى 112.5 ريال سعودي عن كل عملية اشتراك أو استرداد أو نقل ملكية وحدات هذه الرسوم مرتين في الأسبوع (في كل يوم تقويم) وتدفع بشكل شهري.

يتقاضى المستشار الشرعي مبلغ سنوي يعادل 31,875 ريال سعودي سنوياً تحتسب مرتين أسبوعياً أشهر. إضافة، يدفع الصندوق لشركة أيدبال ريتينق وهي مقدم قائمة بالأسهام المطابقة للشريعة، مبلغ سنوي يعادل 16,875 ريال سعودي سنوياً يحتسب مرتين أسبوعياً و ي الرسوم الرقابية: سبعة آلاف وخمسمائة ريال سعودي (7,500 ريال سعودي) سنوياً. هذه الرسوم مرتين في الأسبوع (في كل يوم تعامل)

السوق المالية السعودية (تداول): خمسة آلاف ريال سعودي (5,000 ريال سعودي) سنوياً. هذه الرسوم مرتين في الأسبوع (في كل يوم تقويم) ومصاريف التمويل: وسيتم ذكرها التقرير انتهاء المالية

لمزيد من التفاصيل حول الرسوم والمصاريف، الرج

(36) من هذه الشروط والأحكام.

مصاريف:

12

يتحمل الصندوق كافة مصاريف في الأوراق المالية وتدفع من أصوله عند تنفيذ الصفقات. وسيتم الإفصاح عن إجمالي قيمتها في الملخص المالي في نهاية كل سنة مالية وكذلك في التقارير السنوية والنصف سنوية.

التصفية وتعيين مصف:

13

1-13 يحق لهيئة المالية تعيين مدير بديل للصندوق أو مصف أو اتخاذ أي تدبير تراه مناسباً وفقاً (22)

:

:

يتكون مجلس
بأن كافة أعضاء المجلس يتم تعيينهم من قبل مدير الصندوق
يجتمع مجلس الصندوق مرتين على الأقل
الجوهرية.
المستثمرين على أكمل وجه ممكن. يتقاضى أعضاء المجلس أتعاباً لقاء خدماتهم. و
يرجى الإطلاع على

مستقلين
يرشحه مدير
هيئة.
واعتماد جميع
بما يخدم م
فاصيل أتعاب
(36) من هذه

وفيما يلي سير الذاتية

المؤهلات		
انضم الأستاذ عقيل إلى شركة هيرميس المالية، هي المالية هيرميس رئيس مشارك المبيعات. وقبل انضمامه إلى إي إف جي هيرميس المالية لبرامج التنمية الدولية في مصر وبوتزمايستر أي جي في ألمانيا. تخرج الأستاذ عدنان من جامعة العلوم الحديثة أهرة حيث نال شهادة بكالوريوس الأعمال في كلية إدارة الأعمال في إندبرة التي تخرج منه الماجستير 2005 . 2010 . ويشغل منصب رئيس مجلس إدارة صندوق إي إف جي هيرميس المدار من قبل المجموعة المالية هيرميس السعودية.	رئيس عضو غير مستقل	عقيل
يشغل / فرحات منصب مدير بدير ذراع الاستثمارات وعمليات الدمج لها. الفيصلية، كابيتال، حيث كان وتطوير فريقاً تركيا. أيضا في عودة كابيتال في المملكة، حيث شغل منصب نائب الرئيس عمليات ضمن فريق العمل الذي أسس عودة كابيتال / حياته المهنية برايس ووترهاوس حيث أيضا بقسم تغطية التنافسية في منطقة المشرق العربي لعدة علامات تجارية في شركة / على شهادة البكالوريوس في على شهادة محلل مالي معتمد عام 2000 بيروت 2005 .		شاهر
تولى السيد م منصب الرئيس التنفيذي للإستثمار لشركة "إعادة" السعودية ، حيث تعتبر الشركة الأولى و الوحيدة لإعادة التأمين في السعودية 2014 كان مسؤولا عن إدارة قسم الإستثمار وتولى مهام استراتيجية متنوعة من اختيار المدراء الفعالين في الإدارة و كان مسؤولا عن عدة محافظ بالإضافة إلى مهام توزيع الأصول وساهم أيضا في إدارة الأعمال بشكل عام. وقبل انضمامه الى شركة " إعادة" السعودية , كان السيد م مراج يعمل كمدير في قسم الإستثمار في شركة التعاونية للتأمين وكان مسؤولا عن إدارة المحافظ الإستثمارية والتي تقدر قيمتها بأكثر 4 مليارات ريال. وقبل ذلك شغل السيد م مراج منصب مسؤول استثمارات في شركة الهند الجديدة للتأمين والتي تعتبر واحدة من أكبر شركات التأمين في الهند. مراج حاصل على درجة البكالوريوس والماجستير في التجارة ويحمل أيضا درجة الماجستير في إدارة الأعمال.		

2-14 مسؤوليات أعضاء مجلس :

تكون عضوية مجلس الإدارة عام ميلادي واحد تبدأ من تاريخ موافقة الهيئة على طرح الصندوق وتجدد تلقائياً. ويحق لمدير الصندوق تغيير أعضاء مجلس الإدارة بشرط الحصول على موافقة الهيئة وإشعار المستثمرين بذلك. تشمل مسؤوليات أعضاء مجلس إدارة الصندوق، على سبيل المثال لا الحصر، الآتي:

1. لموافقة على جميع العقود والقرارات والتقارير الجوهرية التي يكون الصندوق طرفاً فيها، ويشمل ذلك على سبيل المثال لا الحصر، الموافقة على عقود تقديم خدمات الإ

يتم إبرامه مع أي شخص مرخص له لتسويق وحدات الصندوق لمستثمرين محتملين، أو تقديم المشورة لهم

2. المصادقة على أي تضارب مصالح يفصح عنه مدير الصندوق وفقاً (19)

3. الاجتماع مرتين سنوياً على الأقل مع مسؤول المطابقة والالتزام لدى مدير الصندوق () ومسؤول التبليغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب لديه للتأكد من التزام مدير الصندوق بجميع ، ويشمل ذلك - على سبيل المثال - المتطلبات المنصوص عليها في المادة (39)

4. إقرار أي توصية يرفعها المصفي في حالة تم تعيينه (22) تتعلق بتصفية أو استمرار عمل الصندوق أو مدير الصندوق، عدا التوصيات المتعلقة بأي إدعاء من طرف المصفي بخصوص سوء إهمال من أعضاء مجلس الإدارة.

5. ، وأي مستند آخر سواء كان عقداً أو غيره (يتضمن إفصاحات تتعلق بالصندوق و(أو) مدير الصندوق وإدارته للصندوق) باللائحة، وذلك دون الإخلال بالفقرة (هـ) من المادة (13)

6. يام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً لشروط وأحكام الصندوق

7. صندوق ومالكي الوحدات فيه، وتتضمن مسؤولية أمانة عضو مجلس تجاه مالكي الوحدات واجب الإخلاص والاهتمام وبذل الحرص المعقول.

3-14 عضوية أعضاء مجلس الإدارة في صناديق استثمار أخرى:

ليس لدى أعضاء مجلس إدارة الصندوق عضوية في مجلس إدارة أي صندوق استثمار آخر

1-14

مدير الصندوق:

15

1-15 مدير الصندوق هو شركة المجموعة المالية - هيرميس السعودية وعنوان مركزه الرئيسي هو: شركة المجموعة المالية - هيرميس السعودية سكاى تاورز، البرج الشمالي، الطابق الثالث، العليا.ص.ب. 300189 الرياض 11372 المملكة العربية السعودية هاتف: 00966112938048/9 : 00966112938032 (عناية السيد/ محمد الإمام).

2-15 كما في تاريخ إصدار هذه الشروط والأحكام، يقر مدير الصندوق نشاط عمل أو مصلحة أخرى مهمة لأعضاء مجلس إدارة مدير الصندوق أو مدير الصندوق يحتمل تعارضها مع مصالح الصندوق. وسوف يقوم مدير الصندوق بالإفصاح عن أي عمل أو مصلحة لأعضاء مجلس إدارته أو له يحتمل تعارضها مع مصالح الصندوق.

3-15 كما في تاريخ إصدار هذه الشروط والأحكام، يقر مدير الصندوق بأنه لا يوجد هناك أي تضارب مصالح جوهرى من طرف مدير الصندوق يحتمل أن يؤثر على تأديته لالتزاماته

4-15 قام مدير الصندوق بتكليف س بي سي العربية السعودية لتقديم خدمات الحفظ والخدمات الإدارية أمين وذلك بموجب اتفاقيات تم إبرامها معها. ولمزيد من التفاصيل حول هذه الاتفاقيات، الرجاء مراجعة الفقرة (16)

5-15 يقر مدير الصندوق (شركة المجموعة المالية - هيرميس السعودية) بأنه شركة مرخصة لهم وتعمل تحت إشراف هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية وفقاً لنظام السوق المالية الصادر بالمرسوم الملكي 30/ بتاريخ 1424/02/06 هـ (الموافق 2003/07/31) بموجب الترخيص رقم (37-06016) التعامل بصفة أصيل ووكيل، والتعهد بالتغطية، وإدارة صناديق الاستثمار، وإدارة محافظ العملاء والترتيب وتقديم والحفظ في أعمال الأوراق المالية.

أمين الحفظ:

16

1-16 تم تعيين س بي سي العربية السعودية أمينا للحفظ ومقديماً للخدمات الإدارية وأميناً للسجل فيما يتعلق

2-16 ي سي العربية السعودية:

3-16 لا تقع على إتش إس بي سي العربية السعودية أي مسؤولية إشرافية فيما يتعلق
ويعتبر كل مستثمر بمجرد اشتراكه في الصندوق أنه وافق على شروط وأحكام اتفاقية أمين الحفظ واتفاقية
الخدمات الإدارية واتفاقية أمين السجل، والتي يمكن الاطلاع على نسخة من كل منها بعد تحديد موعد مسبق لذلك مع مدير

4-16 تحفظ أصول الصندوق لدى أمين الحفظ مباشرة أو من خلال وكلاء أو أمناء حفظ من الباطن أو جهات مفوضة
طبقاً لاتفاقية أمين الحفظ. ويمكن إنهاء تعيين أمين الحفظ بموجب إشعار خطي يقدم قبل ثلاثة أشهر
التاريخ المحدد للإلغاء بعد الحصول على موافقة الهيئة.

- الخدمات الإدارية:

يقدم س بي سي العربية السعودية خدمات إدارية للصندوق وفقاً لاتفاقية الخدمات الإدارية
الأمر الإدارية العامة للصندوق والتي تشمل - حساب قيمة الأصول الإدارية
النقدية الخاصة بالصندوق لم يتم استثمارها بعد. ويحتفظ مقدم الخدمات الإدارية
المصاريف المتعلقة بالصندوق
واضح عن تلك التي تخص مدير الصندوق. وتبقى س بي سي العربية السعودية
ويمكن إنهاء تعيين مقدم الخدمات الإدارية يقدم قبل ثلاثة أشهر على الأقل من التاريخ المحدد
للإلغاء بعد الحصول على موافقة الهيئة.

- أمين السجل:

يتولى س بي سي العربية السعودية بصفته أمين السجل مسؤولية حفظ سجل حملة الذي يحتوي على
أسماء جميع المستثمرين وترتيب إصدار وحدات الصندوق واستردادها وفقاً لاتفاقية أمين السجل. ويتم الاحتفاظ
بجميع الوحدات بدون شهادات.
ويمكن إنهاء تعيين أمين السجل يقدم قبل ثلاثة أشهر على الأقل من التاريخ المحدد للإلغاء
ول على موافقة الهيئة.

17

1-17 مراجع الحسابات هو ارنست أند يونغ

2-17 :

ارنست أند يونغ

برج الفيصلية، الدور السادس، طريق الملك فهد

صندوق بريد 2732 الرياض 11461

المملكة العربية السعودية

هاتف: +966 11 2734740 : +966 11 2734730

www.ey.com :

القوائم المالية السنوية :

18

1-18 سيقوم مدير الصندوق بإعداد القوائم المالية للصندوق ومراجعتها وفقاً للمعايير الصادرة عن الهيئة السعودية
للمحاسبين القانونيين (SOCPA).

2-18 سيقوم مدير الصندوق بتزويد المستثمرين بالقوائم المالية السنوية المراجعة للصندوق مجاناً خلال (90) يوماً
تقويمياً من تاريخ نهاية السنة المالية للصندوق، كما سيقوم مدير الصندوق بتزويد المستثمرين بالقوائم المالية
السنوية (45) يوماً تقويمياً من تاريخ نهاية الفترة المعد عنها تلك القوائم.

كما يستطيع المستثمرون الحصول على صورة من تلك القوائم دون مقابل عن طريق
طلبها هاتفياً بالتواصل مع إدارة صناديق الاستثمار لدى مدير الصندوق (00966112938048/9)

البريد amsales@efg-hermes.com: أو زيارة المركز الرئيسي لمدير
الصندوق. كما سيتم إصدار أول قوائم مالية مراجعة للصندوق في نهاية عام 2015م. وتنتهي الفترة المالية

31 ديسمبر من كل عام ميلادي.

:

19

يضم الصندوق فئة واحدة من الوحدات، وتتساوى جميع الوحدات في الحقوق والالتزامات. ويدير مدير الصندوق إصدار عدد غير محدد غير قابلة للتجزئة على صافي قيمة أصول يمتلكها. ويملك كل مستثمر يحصل المستثمر على حقوق ممارسة جميع الحقوق المسميات التي يستثمر فيها الصندوق. بما فيها، على سبيل المثال لا الحصر حقوق التصويت وحقوق

20

1-20 الاعتبارات الضريبية:

يتعين على المستثمر لديه أي شك حول وضعه الضريبي أن يحصل على استشارة مهنية للتأكد من عن قيامه بشراء وحدات في الصندوق أو الاحتفاظ بها أو استردادها أو التصرف بها بأي شكل آخر.

2-20

قد يلزم تقديم وثائق أخرى خلاف طلب الاشتراك لغرض الالتزام بالأنظمة السعودية المعنية وتمويل الإرهاب والتحقق من هوية المستثمر، علماً بأن مثل هذه المعلومات ستبقى سرية. كما يحق لمدير الصندوق أمين السجل وفي هذه الحالة، سيؤدي عدم تقديم

المستثمر للوثائق أو المعلومات المطلوبة إلى إنهاء إشتراكه وسوف يلتزم الصندوق في جميع الأوقات بالتعاميم والتعليمات التي تصدرها الهيئة تمويل رهاب. كما يتعين على الصناديق والوسطاء الماليين تقديم إقرار بالتقيد بلوائح مكافحة غسل

ويمكن للمستثمرين الاتصال بمدير الصندوق للحصول على أية معلومات

21 صناديق الاستثمار المطابقة للشريعة الإسلامية:

1-21

إن الصندوق هو من الصناديق المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، ويخضع لرقابة الشرعية، وهي شركة متخصصة في تقديم خدمات التدقيق والمراجعة الشرعية. إضافة، قام مدير الصندوق بتعيين شركة أيديال ريتنيق لغايات تقديم قائمة بالأسهم المطابقة للشريعة، وذلك لغايات استثمارات الصندوق.

الإجراءات الواجب اتباعها للاستثمار في الأوراق المالية. ومن مسؤوليات الشرعي القيام بالمراجعة الشرعية فيما يخص أنشطة واستثمارات الصندوق وتوفير شهادة المراجعة الشرعية، إضافة إلى تقديم الاستشارات الشرعية والتدقيق الشرعي.

2-21

يتقاضى المستشار الشرعي مبلغ سنوي يعادل 31,875 ريال سعودي سنوياً تحتسب مرتين أسبوعياً وتدفع كل ستة أشهر. إضافة، يدفع الصندوق لشركة أيديال ريتنيق وهي مقدم قائمة بالأسهم المطابقة للشريعة يعادل 16,875 ريال سعودي سنوياً تحتسب مرتين أسبوعياً و ي

3-21 المعايير الشرعية:

يكون النشاط الرئيسي للشركة مباحاً من الناحية الشرعية.

المستوفية للمعايير التالية:

- (1) أن يكون مجموع الذمم المدينة (49%) ي السوقية 36 شهراً
- (2) أن يكون مجموع الالتزامات المالية (33%) القيمة السوقية للشركة 36 شهراً السابقة.
- (3) أن يكون النقد والأوراق المالية (33%) القيمة السوقية للشركة 36 شهراً السابقة.

(4) أن يكون دخل الشركة من المصادر غير المشروعة مثل الفوائد الربوية أقل من (5%) دخلها الكلي. ويلتزم مدير الصندوق بشكل تام بالمعايير الموضحة أعلاه، والتي قد يتم تغييرها أو تعديلها من وقت لآخر.

سيقوم مدير الصندوق بالحصول على موافقة المستشار الشرعي قبل الاستد

22 صناديق الاستثمار العالمية:
ينطبق.

23

لا يوجد حد أدنى يجب جمعه أدوات أسواق النقد أو صناديقها قبل بدء أعمال الصندوق.

24 استثمار مدير الصندوق في الصندوق:

سيشارك مدير الصندوق في الصندوق من خلال استثمار ابتدائي بقيمة 5,000,000 ريال سعودي (ملايين ريال سعودي). ويحتفظ مدير الصندوق بحقه في الاسترداد وتخفيض مشاركته كلياً أو جزئياً، متى رأى ذلك مناسباً، وسيقوم مدير الصندوق بالإفصاح عن أي استثمار له في الصندوق نهاية سنة مالية. وسوف يعامل استثمار مدير الصندوق في الصندوق معاملة مماثلة لاستثمارات المستثمرين في الصندوق والاسترداد الموضحة في هذه الشروط والأحكام.

25

1-25 أيام التعامل التي سيتم فيها بيع واسترداد الوحدات هي يومي الإثنين والأربعاء من كل أسبوع، باستثناء أيام الرسمية في المملكة العربية السعودية.

2-25 يمكن تقديم طلبات الاشتراك والاسترداد خلال أي يوم عمل. ويكون الموعد النهائي لتقديم التعليمات الخاصة بالوحدات واستردادها (أي توقيت مدير الصندوق (12:00) ظهراً بتوقيت مدينة الرياض في يوم التعامل الذي سيتم فيه تنفيذ الطلب.

3-25 (12:00) ظهراً بتوقيت مدينة الرياض في يوم التعامل، فسيكون طلب وسيصبح مستمراً في الصندوق) في نفس يوم التعامل بشرط أن يكون طلب الاشتراك مكتمل البيانات ومصحوباً بجميع المستندات اللازمة.

مبلغ الاشتراك بعد الوقت المحدد أعلاه، فسيتم تنفيذ الطلب في يوم التعامل التالي. يوم يوم رسمية العربية السعودية فسيتم تنفيذ 4-25 تعليمات الاشتراك والاسترداد:

على المستثمرين الذين يرغبون في شراء وحدات في الصندوق تسليم نموذج طلب الاشتراك والتوقيع على هذه الشروط والأحكام وإرسالها إلى مدير الصندوق على إثبات إيداع قيمة شراءها إتش إس بي سي العربية السعودية وأي مستندات

يتم قيام بتحويل قيمة حسابه

لدى إتش إس بي سي العربية السعودية ولا يجوز يتم

في حال تم دفع قيمة الوحدات بعملة غير الريال السعودي فسيتم تحويل المبلغ المستلم إلى الريال السعودي بناءً ويتم تنفيذ الاشتراك على أساس صافي قيمة المبلغ بالريال السعودي.

يخصص للمستثمر عدد من الوحدات في يوم التعامل تحسب بقسمة مبلغ الاشتراك (على صافي قيمة الوحدة كما في إغلاق يوم التعامل المعني. ويبدأ الاستثمار في الصندوق فور تخصيص

لا يحصل المستثمر على شهادة ملكية للوحدات الاستثمارية، بل يتم قيد جميع الوحدات في سجل الوحدات الذي يحتفظ به أمين السجل، بصيغة رقمية أو خطية أو بوسيلة الكترونية، ويستلم كل مستثمر من مدير الصندوق إشعاراً يبين تفاصيل الوحدات التي اشتراها المستثمر.

يتم وإرساله مدير جميع وحداته منها وتقديم

يوم عمل.

يحتسب قيمة يوم يتم فيه تنفيذ قيمة استردادها قيمة

5-25 سبتمبر
اليوم الرابع التالي لنقطة التقييم التي تم فيها تحديد
الريال
طريق بنكية حسابه
جميع
وتحويل الإرهاب

6-25
هي الهيئة وقواعدها
استيفاء
عليها
هو 10,000 ريال
هو 10,000 ريال
وسيكون الحد الأدنى لرصيد الاستثمار المحفوظ به هو 10,000 ريال
()
وفي حال انخفاض رصيد الاستثمار عن الحد الأدنى بسبب قيام المستثمر باسترداد جزء من وحداته، يحق لمدير
تصفية حساب المستثمر
ويحتفظ مدير الصندوق بحقه في تغيير الحد الأدنى للاشتراك
الهيئة.

لرصيد يحق ملكية وحداته كلياً جزئياً
طريق تقديم لمدير يتضمن موافقته مبيناً
نقلها إليه بالتوقيع هذه " عميلك " وتمويل الإرهاب.
قيام لاستيفاء
7-25 يحق مدير الصندوق رفض أي اشتراك مبدئي أو إضافي في حال فشل المشترك في استيفاء المتطلبات
هذه
عدم استيفاء مبلغ الاشتراك المطلوب.
كما يجوز لمدير الصندوق رفض قبول أي طلب اشتراك إذا كان قبوله من شأنه أن يؤدي إلى مخالفة قوانين ولوائح
هيئة السوق المالية. وفي هذه الحالة، سيقوم مدير الصندوق بإعادة الجزء غير المستغل
ويتحمل المستثمر أي فروقات في سعر الصرف في حال أن مبلغ الاستثمار كان بغير الريال
مدير الصندوق. يحق لمدير الصندوق أو تأجيل أي
طلب استرداد حتى يوم التعامل التالي في الحالات التالية:

تففيذا يوم (10%) قيمة

تعليق المالية يستثمر فيها يوم يعول عليه، معينة
مدير إمكانية تقييم يحق له تأجيل تقييم وتعليق المستثمرين
الأسهم يوم استردادها لمدة لا تتجاوز يومين من الموعد النهائي لتقديم التعليمات الخاصة بشراء الوحدات واستردادها
استردادها لمدة لا تتجاوز يومين من الموعد النهائي لتقديم التعليمات الخاصة بشراء الوحدات واستردادها
وسيقوم مدير أولوية التنفيذ بتففيذ
يوم () (50) صناديق يجوز
8-25 نسبه (10%) قيمة

26

تقييم أصول :

1-26 يتم احتساب إجمالي قيمة أصول الصندوق من خلال جمع قيمة كل أصل من أصوله. ويتم تقييم قيمة الأسهم
يستثمر بها الصندوق على أساس سعر الإغلاق لتلك الأسهم في يوم التقييم . وسوف يتم تحديد قيمة أصول
الصندوق المستثمرة في الطروحات الأولية لأسهم الشركات السعودية قبل إدراجها بناءً على سعر الاكتتاب بعد
عملية التخصيص. قيمة المستثمرة في صناديق استثمار أخرى
تلك الصناديق. قيمة أصول الصندوق المستثمرة في
حتى نقطة التقييم. وسوف يشمل إجمالي قيمة أصول الصندوق النقد المتوفر.
وسيتم قيمة

المصاريف

سبيل

رسوم أمين

11 هذه

ورسوم الخدمات الإدارية من قيمة المصاريف

2-26 يتم تقويم يوم عطلة رسمية في المملكة العربية السعودية فسيتم تقويم أصول الصندوق في يوم التقويم التالي.
وافق يوم التقويم يوم عطلة رسمية في المملكة العربية السعودية فسيتم تقويم أصول الصندوق في يوم التقويم التالي.
3-26 يتم تحديد سعر الوحدة عن طريق قسمة صافي قيمة أصول الصندوق
ويتم تحديد أسعار الاشتراك والاسترداد من خلال ضرب عدد الوحدات المطلوب شراءها أو استردادها في سعر
نسبته (2%) من قيمة الاشتراك وذلك في

4-26 سيتم نشر صافي قيمة أصول الصندوق وسعر الوحدة يوم يلي يوم التقويم
الخاص بمدير الصندوق عبر الرابط www.efg-hermes.com الموقع الإلكتروني للسوق المالية السعودية
() www.tadawul.com.sa سيتم أيضاً ها وكالتي بلومبيرغ ورويترز.

27

لا توجد رسوم مقابل عمليات الاسترداد المبكر.

28

إنهاء الصندوق:

1-28 مدير الصندوق أن قيمة أصول الصندوق غير كافية لتبرير استمرار تشغيل الصندوق
مدير الصندوق تغيير في الأنظمة واللوائح أية ظروف أخرى سبباً مناسباً لإنهاء فإن مدير الصندوق قد
يقرر - الهيئة - إنهاء الصندوق. ويلتزم مدير الصندوق بإشعار مالكي الوحدات قبل (60) يوماً
تقويمياً على الأقل من تاريخ إنهاء الصندوق.

2-28 في حال تم إنهاء الصندوق سيتم تصفية أصول الصندوق وتسديد التزاماته (60) يوماً تقويمياً. وسيتم توزيع
صافي حصيلة التصفية على المستثمرين على أساس تناسبي حسب نسبة عدد الوحدات التي يملكها كل مستثمر إلى إجمالي
عدد الوحدات القائمة في حينه يقرره مدير الصندوق. وسيتم توزيع حصيلة التصفية خلال ثلاثون يوماً تقويمياً
مام عملية التصفية.

29

تقارير

1-29 يقدم مدير الصندوق تقارير للمستثمرين بشكل شهري عبر البريد متضمناً:

صافي قيمة أصول

عدد الوحدات التي يملكها المستثمر وصافي قيمتها.

2-29 سيقوم مدير الصندوق بنشر معلومات مرتين في الأسبوع عن الصندوق عبر موقعه الإلكتروني وموقع السوق
المالية السعودية ().

3-29 سيقوم مدير الصندوق بتوفير نسخة من القوائم المالية السنوية المراجعة (36)

إلى كل مستثمر عند طلبها من مدير الصندوق ، وسيتم إتاحتها للجمهور (90)
يوماً تقويمياً من نهاية السنة المالية للصندوق . وكذلك سيتم إتاحة التقارير الأولية (45) يوماً
تقويمياً من تاريخ نهاية الفترة الأولية المعد عنها تلك القوائم

30

(19) من لائحة صناديق الاستثمار، يقر كل مستثمر ويقبل

1-30

- هيرمي و مدير الصندوق والشركات التابعة لهما أعضاء مجلس إدارة أي منهما

وليها أو وكلاءه أو موظفيه يمكن أن يشغلوا خر مناصب أو يتعهدوا بتغطية

يبيعه هذه الاستثمارات لعملائه الآخرين وأن ي هم علاقات بنكية مع شركات يتعامل معها

ويد مدير الصندوق من وقت خر التعامل نيابة عن الصندوق مع الشركات التابعة لأي منهما

في تعاملاته مع الأطراف . وسوف يقوم مدير الصندوق بشكل

نصف سنوي بتزويد أعضاء مجلس إدارة الصندوق بجميع التفاصيل المتعلقة

شركته التابعة أو أي منشأة لها علاقة بأعضاء مجلس إدارة الصندوق.

2-30 يبذل مدير الصندوق جهده ل أي تضارب بين

آخر يديره

3-30 يمكن لمالكي الوحدات الإطلاع على الإجراءات المعتمدة من قبل مدير الصندوق لمعالجة حالات تضارب

سياسات حقوق التصويت:

31

بعد التشاور مع مسؤول المطابقة والالتزام، يوافق مجلس إدارة الصندوق على السياسات العامة المتعلقة بممارسة حقوق التصويت الممنوحة للصندوق بموجب الأوراق المالية التي تشكل جزء من أصوله. ويقرر مدير الصندوق طبقاً لتقديره سة أو عدم ممارسة أي حقوق تصويت بعد التشاور مع مسؤول المطابقة والالتزام. ويكون لمدير الصندوق حقوق التصويت

تعديل شروط وأحكام الصندوق:

32

1-32 في حال عمل أي تغيير على هذه الشروط والأحكام، سيتم إرسال نسخة أصلية من الشروط والأحكام المعدلة الهيئة بعد اعتمادها من مجلس إدارة الصندوق و . أما إذا كانت التعديلات جوهرية فسيتم الحصول الهيئة التعديلات. وسيتم إرسال ملخص بالتعديلات إلى مالكي الوحدات قبل (60) يوماً تقويمياً على الأقل من تاريخ سريانها. 2-32 سيتم تحديث الشروط والأحكام سنوياً لتظهر الرسوم والأتعاب الفعلية وأداء الصندوق، وسيقوم مدير الصندوق بتزويد جميع المستثمرين بالشروط والأحكام المحدثة، نشرها عبر الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق والموقع الإلكتروني للسوق المالية السعودية في يوم العمل الذي يلي يوم اعتماد التحديث.

33

يمكن مراسلة مدير الصندوق في حال وجود أي شكوى على العنوان التالي:

الية – هيرميس السعودية

. : 11372 الرياض 300189

: 8032 11 293 +966 (عناية)

بريد إلكتروني: amcompliance@efg-hermes.com

ويمكن للمستثمرين الحصول على مدير الصندوق الوصول إلى تسوية للشكوى أو لم يتم الرد على الشكوى خلال (7) أيام عمل من تاريخ تقديم الشكوى، يحق للمستثمر إيداع شكواه لهيئة السوق المالية – المستثمرين، كما يحق للمستثمر تقديم شكواه لدى لجنة الفصل في منازعات الأوراق المالية التابعة لهيئة السوق المالية (90) يوم تقويمي من تاريخ إيداع لدى الهيئة إذا أخطرت الهيئة تقديمها للجنة قبل انقضاء المدة.

34

تخضع هذه الشروط والأحكام لأنظمة المملكة العربية السعودية السارية المفعول، وتحال أي خلافات أو منازعات بين أطراف هذه الشروط والأحكام إلى لجنة الفصل في منازعات الأوراق المالية أو أي جهة قضائية أخرى تحل محلها.

لائحة صناديق الاستثمار:

35

هذ جميع وتحتوي على إفصاح كامل وصحيح جميع صناديق الاستثمار الجوهرية ذات العلاقة بالصندوق.

1-36 الرسوم والمصاريف:

لا يتجاوز 2% من قيمة الاشتراك وتُدفع مقدماً.	:
1.25% سنوياً من صافي قيمة هذه مرتين في الأسبوع (يوم تقويم)	:
لا يوجد	:
يساوي 9.25 سنوياً من صافي قيمة هذه 7,500 ريال مرتين في الأسبوع (في كل يوم تقويم) وتُدفع بشكل شهري.	:
150 ريال سعودي لأمين الحفظ أي شركة من الشركات المستثمر بها. هذه مرتين في الشهر.	:
65,000 ريال سنوياً هذه مرتين في الشهر.	:
يساوي 13 نقطة أساس سنوياً من قيمة هذه 7,500 ريال سعودي شهرياً وتحتسب هذه مرتين في الأسبوع (في كل يوم تقويم) بشكل شهري.	الخدمات الإدارية:
937 ريال سعودي شهرياً لأول خمسين مشترك، ومبلغ 18.75 ريال شهرياً عن كل مشترك إضافي. بالإضافة إلى 112.5 ريال سعودي عن كل عملية اشتراك أو استرداد أو نقل ملكية وحدات الصندوق. وتحتسب هذه مرتين في الأسبوع (في كل يوم تقويم) وتُدفع بشكل شهري.	أمين :
10,000 ريال سعودي كحد أقصى لكل عضو مجلس إدارة مستقل بالإضافة إلى تغطية مصاريف السفر والإقامة لكل عضو. يستلم أعضاء مجلس الإدارة غير المستقلين أية أتعاب سنوية. هذه مرتين في الأسبوع (في كل يوم تقويم)	المستقلين:
مبلغ سنوي يعادل 31,875 ريال سعودي سنوياً. تحتسب مرتين أسبوعياً وتُدفع كل ستة أشهر، إضافة، يدفع الصندوق لشركة أيديال ريتينق وهي مقدم قائمة بالأسهام المطابقة للشريعة، مبلغ سنوي يعادل	

16,875 ريال سعودي سنويا يحتسب مرتين أسبوعيا و يـ	
يتحمل الصندوق كافة مصاريف التعامل في الأوراق المالية أصوله عند تنفيذ الصفقات.	مصاريف :
7,500 ريال سعودي سنويا وتدفع من أصول الصندوق. تحتسب مرتين في الأسبوع (في كل يوم تقويم) سنويا.	الرقابية:
5,000 ريال سعودي سنويا وتدفع من أصول الصندوق. تحتسب مرتين في الأسبوع (في كل يوم تقويم) سنويا.	السوق المالية السعودية (تداول):

_____ : لا يوجد أداء سابق للصندوق. المصاريف الواردة أعلاه تقريبيه، وسيتم ذكر المصاريف الفعلية في التقرير السنوي للصندوق.

2-36 توضيحي عميلاً (5,000,000 ريال) يبلغ 50,000,000 هـ
ريال 10% :

الرسوم (سنوي) ريال سعودي	نسبة الرسوم من صافي قيمة ()	
100,000	2% ()	
1,125	0.02%	رسوم أمين السجل *
6,500	0.13%	
3,000	0.06%	
3,188	0.06%	
1,688	0.03%	أتعاب مقدم قائمة الأسهم المطابقة للتشريعة
750	0.02%	الرسوم الرقابية
7,500	0.15%	*
500	0.01%	السوق المالية السعودية (تداول)
9,000	0.18%	
9,000	0.18%	رسوم الخدمات الإدارية
42,250	0.85%	إجمالي الرسوم و المصاريف
500,000	10%	
5,357,750	-	رصيد الاستثمار نهاية السنة -
66,972	1.25% من صافي قيمة	
<u>5,290,778</u>	-	<u>رصيد الاستثمار نهاية السنة -</u>

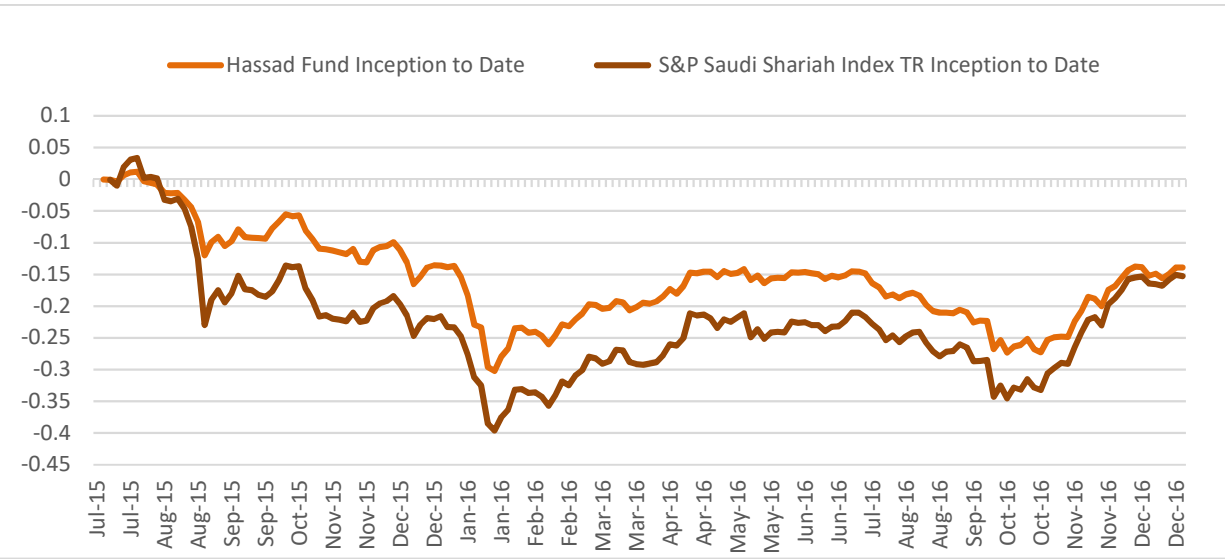
أن عدد المشتركين 50

هي 500

*
*

مؤشر ستاندرد أند بورز السعودي المطابق للشريعة

1 يناير 2016 31 ديسمبر 2016



أداء الصندوق بالمقارنة مع المؤشر المعياري

أند بي للأسهم السعودية المتوافقة مع الضوابط الشرعية.	صندوق المجموعة المالية هيرميس "حصاد" المرن للأسهم السعودية	
%-23.34	%-13.65	¹ 31 ديسمبر 2015 يوليو 2015
%10.51	%-0.31	2016
%-15.28	%-13.91	¹ 31 ديسمبر 2016 يوليو 2015

-1-

الرسوم و المصاريف الحقيقية 2016 كنسبة مئوية من	الرسوم و المصاريف الحقيقية بالريال سعودي 2016	
2% (of the Subscription Amount)		
0.01%	4,068.75	رسوم أمين السجل
0.13%	65,000	

0.06%	28,333.34	
0.15%	75,000	*
0.01 %	3,780.82	الرسوم الرقابية
0.01%	3,450	
0.00%	2,424.66	السوق المالية السعودية ()
0.18 %	90,000.03	
0.18 %	90,000.03	رسوم الخدمات الإدارية
0.72%	989,339.08	إجمالي الرسوم و المصاريف
-	-3,276,868.69	
-	31,682,982.56	رصيد الاستثمار نهاية السنة -
1.24%	627,281.45	
-	<u>31,055,701.11</u>	<u>رصيد الاستثمار نهاية السنة -</u>