

تم الحصول على موافقة مجلس هيئة السوق المالية على طرح وحدات هذا الصندوق طرحاً عاماً بموجب قراره رقم 41-2015-6 وتاريخ 1436/07/15 هـ الموافق 2015/05/04 م.

مدير الصندوق هو شركة المجموعة المالية - هيرميس السعودية، وهي شركة مساهمة مؤسسة وفقاً لأنظمة المملكة العربية السعودية، المقيدة بالسجل التجاري رقم 1010226534 وتاريخ 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" المرن للاسهم السعودية EFG-Hermes "Hasaad" Freestyle Saudi Equity Fund

الشروط والأحكام

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.

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

إشعار هام

يتوجب على المستثمرين قراءة شروط وأحكام الصندوق بعناية والحصول على المشورة من مستشار مالي مستقل قبل اتخاذ أي قرار استثماري بشأن الصندوق. كما يجب على المستثمرين الذين قرروا الاستثمار في هذا الصندوق أن يكونوا على استعداد لتحمل كافة المخاطر والمسؤوليات المرتبطة بقرار الاستثمار. تم إعداد هذه الشروط والأحكام بموجب لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية بموجب قراره رقم (2006-219-1) وتاريخ 1427/12/03 هـ (الموافق 2006/12/24م) بناءً على نظام السوق المالية الصادر بالمرسوم الملكي رقم (م/30) وتاريخ 1424/6/2 هـ.

تمت الموافقة على طرح وحدات هذا الصندوق طرماً عاماً من قبل مجلس هيئة السوق المالية بتاريخ 1436/07/15 هـ الموافق 2015/05/04م. ينطوي الاستثمار في هذا الصندوق على مخاطر مرتفعة، لذا فإن الاستثمار في هذا الصندوق قد لا يكون مناسباً للمستثمرين الذين يرغبون في استثمارات قليلة المخاطر. ولمزيد من التفاصيل حول المخاطر الرئيسية المرتبطة بالاستثمار في هذا الصندوق، الرجاء مراجعة الفقرة (10) من هذه الشروط والأحكام. صندوق المجموعة المالية هيرميس "حصاد" المرن للأسهم السعودية هو صندوق استثمار مفتوح خاضع لأحكام لائحة صناديق الاستثمار ويهدف إلى تنمية رأس المال على المدى المتوسط إلى الطويل من خلال الاستثمار بشكل رئيسي في أسهم الشركات السعودية المدرجة في سوق الأسهم وكذلك في الطروحات الأولية لأسهم الشركات السعودية والمتوافقة مع المعايير الشرعية المعتمدة من قبل المستشار الشرعي للصندوق. وللإطلاع على تلك المعايير الشرعية الرجاء مراجعة الفقرة (21) من هذه الشروط والأحكام.

يتحمل مدير الصندوق مسؤولية المعلومات الواردة في هذه الشروط والأحكام، ويؤكد حسب علمه (بعد أن بذل القدر المعقول من العناية المهنية للتأكد من ذلك) أنها لا تتضمن أي إفادة غير صحيحة أو مضللة ولا تغفل أية أمور مطلوب تضمينها بموجب لائحة صناديق الاستثمار وذلك كما في تاريخ إصدار هذه الشروط والأحكام أو كما في تاريخ آخر تحديث لها. ويجب ألا يعتبر المستثمرون آراء مدير الصندوق كتوصية لشراء وحدات في الصندوق. لم يصرح مدير الصندوق لأي وسيط أو سمسار أو لأي شخص آخر بإصدار أي إعلان أو بتقديم أية معلومات أو بالإدلاء بأية بيانات تتعلق بطرح وحدات الصندوق أو بيعها خلافاً لما تحتوي عليه هذه الشروط والأحكام، وفي حالة صدور مثل تلك الإعلانات أو تقديم مثل تلك المعلومات أو إعطاء مثل تلك البيانات، فيجب عدم الاعتماد عليها على أساس أنه مصرح بها من قبل مدير الصندوق. إن هذه الشروط والأحكام لا تشكل طرماً ولا يجوز استخدامها كطرح أو دعوة لتملك أي وحدات في هذا الصندوق من قبل أي شخص في أية دولة لا يكون فيها هذا الطرح نظامي أو لم يُسمح به وكذلك لا يجوز طرح هذه الوحدات لأي شخص لا يجوز نظاماً طرح وحدات هذا الصندوق عليه.

وعلى المستثمرين ألا يعتبروا هذه الشروط والأحكام على أنها استشارة تتعلق بأية أمور قانونية أو ضريبية أو استثمارية أو أية مسائل أخرى. ويجب على المستثمرين كذلك أن يقوموا بالاستعلام بشأن:

- أ. المتطلبات القانونية في دولهم فيما يتعلق بتملك وحدات الصندوق أو استردادها أو أي تصرف آخر بخصوصها.
- ب. أية قيود تتعلق بالصرف الأجنبي قد يواجهونها.
- ج. المسائل المتعلقة بالدخل والتبعات الضريبية الأخرى التي قد تنطبق عليهم في دولهم نتيجة تملك وحدات الصندوق أو استردادها أو أي تصرف آخر بخصوصها.

يجب على المستثمرين الاعتماد على ممثلهم، بما في ذلك المستشارين القانونيين والمحاسبين، فيما يتعلق بالأمور القانونية والضريبية والمسائل الأخرى التي تخص الصندوق أو الاستثمار فيه.

دليل الصندوق
اسم 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 بالسجل تجاري رقم 1010226534 وتاريخ 1427/12/03 هـ في مدينة الرياض، ومرخصة من قبل هيئة السوق المالية بموجب الترخيص رقم 06016-37 تاريخ 1427/4/17 هـ.

عنوان مدير الصندوق:

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

مقدم الخدمات الإدارية:

إتش إس بي سي العربية السعودية المحدودة
بناية إتش إس بي سي
7267، شارع العليا العام (حي المروج)
الرياض 2255 - 12283
المملكة العربية السعودية
هاتف: +96611 299-2338 فاكس: +96611 299-2348
الموقع الإلكتروني: www.hsbsaudi.com

أمين الحفظ:

إتش إس بي سي العربية السعودية المحدودة
بناية إتش إس بي سي
7267، شارع العليا العام (حي المروج)
الرياض 2255 - 12283
المملكة العربية السعودية
هاتف: +96611 299-2338 فاكس: +96611 299-2348
الموقع الإلكتروني: www.hsbsaudi.com

أمين السجل:

إتش إس بي سي العربية السعودية المحدودة
بناية إتش إس بي سي
7267، شارع العليا العام (حي المروج)
الرياض 2255 - 12283
المملكة العربية السعودية
هاتف: +96611 299-2338 فاكس: +96611 299-2348
الموقع الإلكتروني: www.hsbsaudi.com

مراجع الحسابات:

ارنست أند يونغ
برج الفيصلية، النور السادس، طريق الملك فهد
صندوق بريد 2732، الرياض 11461
المملكة العربية السعودية
هاتف: +966 11 2734740 فاكس: +966 11 2734730
الموقع الإلكتروني: www.ey.com

اسم الصندوق:	صندوق المجموعة المالية هيرميس "حصاد" المرن للأسهم السعودية.
مدير الصندوق:	شركة المجموعة المالية - هيرميس السعودية.
عملة الصندوق:	الريال السعودي.
طبيعة الصندوق:	مفتوح.
سعر الوحدة عند الطرح:	10 ريال سعودي.
مستوى المخاطر:	مرتفع (الرجاء مراجعة الفقرة 10 الخاصة بالمخاطر).
مؤشر قياس الأداء:	سيستخدم الصندوق مؤشر ستاندر أند بورز السعودي المطابق للشريعة كمؤشر لقياس أداء الصندوق (إلا أن استثمارات الصندوق لن تكون مقصورة على الاستثمارات التي تشكل جزءاً من هذا المؤشر).
أهداف الصندوق:	تنمية رأس المال على المدى المتوسط إلى الطويل.
استراتيجية الاستثمار:	يعتزم مدير الصندوق تطبيق استراتيجية استثمارية نشطة للاستثمار مباشرة في أسهم الشركات السعودية المدرجة في سوق الأسهم وكذلك في الطروحات الأولية لأسهم الشركات السعودية. وستقتصر استثمارات مدير الصندوق على الاستثمارات المتوافقة مع المعايير الشرعية المعتمدة من قبل المستشار الشرعي للصندوق.
الحد الأدنى للاشتراك المبدئي:	10,000 ريال سعودي.
الحد الأدنى للاشتراك الإضافي:	10,000 ريال سعودي.
الحد الأدنى للاسترداد:	10,000 ريال سعودي.
الحد الأدنى لرصيد الاستثمار المحفوظ به:	10,000 ريال سعودي.
أيام قبول طلبات الاشتراك والاسترداد:	تقبل طلبات الاشتراك والاسترداد خلال أي يوم عمل.
آخر موعد لاستلام طلبات الاشتراك والاسترداد:	قبل الساعة 12:00 ظهراً بتوقيت مدينة الرياض في يوم التعامل الذي سوف يتم فيه تنفيذ طلب الاشتراك / الاسترداد.
أيام التقويم والتعامل:	يومي الإثنين والأربعاء من كل أسبوع باستثناء أيام العطل الرسمية في المملكة العربية السعودية. وفي حال وافق يوم التقويم والتعامل يوم عطلة رسمية في المملكة العربية السعودية فسيتم تقويم أصول الصندوق وتنفيذ طلبات الاشتراك والاسترداد في يوم التقويم والتعامل التالي.
موعد دفع قيمة الوحدات المستردة للمشاركين:	قبل إقفال العمل في اليوم الرابع التالي لنقطة التقويم التي تم فيها تحديد سعر الاسترداد.
رسوم الاشتراك:	ما لا يتجاوز 2% من قيمة الاشتراك وتدفع مقدماً.
رسوم إدارة الصندوق:	1.25% سنوياً من صافي قيمة أصول الصندوق.
الرسوم الأخرى:	<ul style="list-style-type: none"> • أتعاب مراجع الحسابات: مبلغ 65,000 ريال سعودي سنوياً، قابلة للتعديل سنوياً بعد الحصول على موافقة الهيئة. • رسوم الحفظ: مبلغ سنوي يساوي 9.25 نقطة أساس من صافي قيمة أصول الصندوق، وفي جميع الأحوال لن تقل هذه الرسوم عن مبلغ 7,500 ريال سعودي شهرياً. • رسوم الخدمات الإدارية: مبلغ سنوي يساوي 13 نقطة أساس من صافي قيمة أصول الصندوق، وفي جميع الأحوال لن تقل هذه الرسوم عن مبلغ 7,500 ريال سعودي شهرياً. • رسوم أمين السجل: مبلغ 937 ريال سعودي شهرياً لأول خمسين مشترك، ومبلغ 18.75 ريال سعودي شهرياً عن كل مشترك إضافي. بالإضافة إلى مبلغ 112.5 ريال سعودي عن كل عملية اشتراك أو استرداد أو نقل ملكية وحدات في الصندوق. • أتعاب أعضاء مجلس إدارة الصندوق: مبلغ 10,000 ريال سعودي سنوياً كحد أقصى لكل عضو مجلس إدارة مستقل، بالإضافة إلى تغطية مصاريف السفر والإقامة لكل عضو. ولن يستلم أعضاء مجلس الإدارة غير المستقلين أية أتعاب سنوية. • أتعاب المستشار الشرعي: - مبلغ وقدره 37,500 ريال سعودي يدفع بنهاية السنة الأولى من تأسيس الصندوق. - مبلغ وقدره 75,000 ريال سعودي سنوياً عن السنوات اللاحقة ويدفع بنهاية كل سنة من تأسيس الصندوق. وتجدر الإشارة إلى أن انخفاض أتعاب المستشار الشرعي في السنة الأولى مقارنة مع السنوات اللاحقة، يعود إلى قيام مدير الصندوق بدفع مبلغ 37,500 ريال سعودي من حسابه الخاص إلى المستشار الشرعي مقابل خدماته المتعلقة بطرح وحدات الصندوق. • الرسوم الرقابية: 7,500 ريال سعودي سنوياً. • رسوم النشر على موقع السوق المالية السعودية (تداول): 5,000 ريال سعودي سنوياً.
تاريخ بدء تشغيل الصندوق:	1436/09/14 هـ الموافق 2015/07/01 م.
المستشار الشرعي:	الشيخ الدكتور/ محمد علي القرني.
أعضاء مجلس إدارة الصندوق:	الأستاذ/ حاتم عدنان عقيل الأستاذ/ رامي فرحات الأستاذ/ مأمراج شاهر

جدول المحتويات

صفحة	م	البيان
7		قائمة المصطلحات
10	1	اسم صندوق الاستثمار
10	2	عنوان مدير الصندوق
10	3	تاريخ البدء
10	4	الهيئة المنظمة
10	5	تاريخ إصدار شروط وأحكام الصندوق أو آخر تحديث لها
10	6	الاشتراك
11	7	عملة الصندوق
11	8	أهداف صندوق الاستثمار
11	9	استراتيجيات الاستثمار الرئيسية
13	10	المخاطر الرئيسية للاستثمار في الصندوق
18	11	الرسوم والمصاريف
20	12	مصاريف التعامل
20	13	التصفية وتعيين مصف
20	14	مجلس إدارة الصندوق
22	15	مدير الصندوق
23	16	أمين الحفظ
24	17	مراجع الحسابات
24	18	القوائم المالية السنوية المراجعة
24	19	خصائص الوحدات
25	20	معلومات أخرى
25	21	صناديق الاستثمار المطابقة للشريعة الإسلامية
26	22	صناديق الاستثمار العالمية
26	23	الطرح الأولي
26	24	استثمار مدير الصندوق في الصندوق
27	25	إجراءات الاشتراك والاسترداد
29	26	تقويم أصول صندوق الاستثمار
30	27	رسوم الاسترداد المبكر
30	28	إنهاء الصندوق
30	29	رفع التقارير لمالكي الوحدات
30	30	تضارب المصالح
31	31	سياسات حقوق التصويت
31	32	تعديل شروط وأحكام الصندوق
31	33	إجراءات الشكاوى
31	34	النظام المطبق
32	35	الالتزام بلائحة صناديق الاستثمار
33	36	ملخص الإفصاح المالي

قائمة المصطلحات

يقصد بالكلمات والمصطلحات التالية – أينما وردت في هذه الشروط والأحكام – المعاني المبينة أمامها:
"اتفاقية الخدمات الإدارية": هي الاتفاقية التي سيتم إبرامها بتاريخ إصدار هذه الشروط والأحكام (أو بتاريخ

قريب من ذلك) بين مدير الصندوق وإتش إس بي سي العربية السعودية والتي بموجبها ستقدم إتش إس بي سي العربية السعودية الخدمات الإدارية للصندوق.
 شركة إتش إس بي سي العربية السعودية المحدودة.

"مقدم الخدمات الإدارية" أو "أمين الحفظ" أو أمين السجل أو "إتش إس بي سي العربية السعودية"

"لائحة الأشخاص المرخص لهم": لائحة الأشخاص المرخص لهم الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية بموجب قراره رقم 1-83-2005 وتاريخ 1426/05/21هـ (الموافق 2005/06/28م) والمعدلة بموجب قراره رقم 1-1-2013 وتاريخ 1434/03/01هـ (الموافق 2013/01/13م).

"يوم عمل": اليوم الذي تكون فيه سوق الأسهم السعودية مفتوحة للتداول.

- "يوم عطلة رسمية":
هيئة السوق المالية بالمملكة العربية السعودية.
يقصد بها الوحدات التي يملكها مالكو الوحدات في الصندوق وهي حصة مشاعة
لملكية أصول الصندوق. .
نظام السوق المالية الصادر بموجب المرسوم الملكي رقم م/30 بتاريخ 2 جمادى
الأخرة 1424هـ، وتعديلاته.
الاتفاقية التي سيتم إبرامها بتاريخ إصدار هذه الشروط والأحكام (أو بتاريخ قريب
من ذلك) بين مدير الصندوق وإتش إس بي سي العربية السعودية والتي بموجبها
ستقدم إتش إس بي سي العربية السعودية خدمات الحفظ الخاصة بالصندوق.
اليوم الذي يتم فيه شراء واسترداد وحدات الصندوق، وستكون أيام التعامل يومي
الاثنين والأربعاء 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.
- "نظام السوق المالية":
"اتفاقية أمين الحفظ":
"يوم التعامل":
- "يوم التقييم":
اليوم الذي يتم فيه تحديد صافي سعر الوحدة كما هو موضح في الفقرة (26) من
هذه الشروط والأحكام، وستكون أيام التقييم يومي الاثنين والأربعاء من كل أسبوع
باستثناء أيام العطل الرسمية في المملكة العربية السعودية. وفي حال وافق يوم
التقييم يوم عطلة رسمية في المملكة العربية السعودية فسيتم تقويم أصول
الصندوق في يوم التقييم التالي.
الساعة الرابعة مساءً في يوم التقييم المعني.
- "نقطة التقييم":
"الصندوق":
"صندوق استثماري":
"مجلس إدارة الصندوق":
"عضو مجلس إدارة مستقل":
"مدير الصندوق":
"مجلس التعاون":
"مؤشر قياس الأداء":
"المستثمر أو مالك الوحدات":
"يوم الإعلان":
"اتفاقية أمين السجل":
- صندوق المجموعة المالية هيرميس "حصاد" المرن 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
الاستثمار، ويكون مسؤولاً عن مراقبة أعمال مدير الصندوق. وللإطلاع على
صلاحيات ومسئوليات مجلس إدارة الصندوق، الرجاء مراجعة الفقرة (14) من
هذه الشروط والأحكام.
عضو 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 أو تابع له أو أمين حفظ ذلك الصندوق وينطبق
عليه تعريف عضو مجلس إدارة مستقل حسب قائمة المصطلحات المستخدمة في
لوائح هيئة السوق المالية.
شركة المجموعة المالية – هيرميس السعودية، وهي شركة مساهمة مقفلة تم
تأسيسها بموجب الأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية، والمقيدة في
السجل التجاري رقم 1010226534 وتاريخ 1427/12/3هـ، ومرخصة من
هيئة السوق المالية بموجب ترخيص رقم 06016-37 وتاريخ 1427/4/17هـ.
مجلس التعاون لدول الخليج العربية.
مؤشر ستاندرد أند بورز السعودي المطابق للشريعة.
- الشخص الذي يملك وحدات في الصندوق.
اليوم الذي يتم فيه الإعلان عن صافي سعر الوحدة، ويكون ذلك في يوم العمل
الذي يلي يوم التقييم.
الاتفاقية التي سيتم إبرامها بتاريخ الشروط والأحكام هذه (أو بتاريخ قريب من
ذلك) بين مدير الصندوق وإتش إس بي سي العربية السعودية والتي بموجبها
ستقدم إتش إس بي سي العربية السعودية الخدمات المتعلقة بحفظ سجل وحدات
الصندوق.

لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية بموجب القرار رقم 1-219-2006 وتاريخ 1427/12/03هـ (الموافق 2006/12/24م) وتعديلاته.

"اللائحة":

مؤسسة النقد العربي السعودي، وهي البنك المركزي للمملكة العربية السعودية. اليوم الذي يتم فيه دفع عوائد الاسترداد إلى المستثمر، وذلك قبل إقفال العمل في اليوم الرابع التالي لنقطة التقويم التي تم فيها تحديد سعر الاسترداد، بشرط أن تكون جميع المعلومات والمستندات المقدمة من المستثمر لغرض استيفاء متطلبات "اعرف عميلك" ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب المنصوص عليها في لوائح الهيئة وقواعدها محدثة.

"ساما":

"يوم التسوية":

المستشار الشرعي للصندوق وهو الشيخ الدكتور/ محمد علي القرني. المعايير الشرعية المعتمدة من المستشار الشرعي للصندوق، والتي يتم بناءً عليها تحديد الشركات المؤهلة للاستثمار فيها من قبل الصندوق، والموضحة في الفقرة (21) من هذه الشروط والأحكام.

"المستشار الشرعي":

"المعايير الشرعية":

نموذج طلب الاشتراك الموضح في الجدول رقم (2) من هذه الشروط والأحكام. أيام قبول طلبات الاشتراك والاسترداد، ويمكن تقديم طلبات الاشتراك والاسترداد في أي يوم عمل.

"نموذج طلب الاشتراك":

"يوم التقديم":

السوق المالية السعودية.

"تداول":

سوق الأسهم في المملكة العربية السعودية.

"سوق الأسهم":

الشروط والأحكام الواردة في هذا المستند وهي تمثل العقد المبرم بين مدير الصندوق وكل من المستثمرين.

"الشروط والأحكام":

هو منهج يقوم من خلاله مدير الصندوق بإتخاذ قرارات استثمارية بناءً على عدة عوامل مثل التحليلات والتوقعات المالية وخبرات مدير الصندوق ومراقبة قيمة الاستثمارات بشكل مستمر وذلك دون اتباع مؤشر قياس الأداء.

"منهج الإدارة النشطة":

البنك السعودي البريطاني.

"ساب":

هي 0.01%

"نقطة أساس":

طرح أسهم الشركات للاكتتاب العام لأول مرة.

"الطروحات الأولية":

الودائع والأوراق المالية قصيرة الأجل وعقود تمويل التجارة (بما فيها عقود المراهنة)، والتي تتسم بسيولتها العالية وقلّة المخاطر.

"أدوات أسواق النقد":

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.

"عمليات المسح الأولي":

هي رسوم تدفع لأمين الحفظ مقابل كل صفقة شراء أو بيع لأسهم أي شركة من الشركات المستثمر بها.

"معايير القيمة":

"رسوم الصفقات":

- 1 اسم صندوق الاستثمار:
صندوق المجموعة المالية هيرميس "حصاد" المرن للاسهم السعودية.
- 2 عنوان المكتب الرئيس لمدير الصندوق:
يمكن التواصل مع مدير الصندوق على العنوان التالي:
شركة المجموعة المالية – هيرميس السعودية
سكاي تاورز، البرج الشمالي، الطابق الثالث، العليا
ص.ب.: 300189
الرياض : 11372
المملكة العربية السعودية
هاتف: +966 11 293 8048/9
فاكس: +966 11 293 8032 (عناية السيد/ محمد الإمام)
بريد إلكتروني: amsales@efg-hermes.com
ويمكن الحصول على مزيد من التفاصيل عن الصندوق ومدير الصندوق، بما في ذلك آخر تقييم لصافي أصول الصندوق، من خلال زيارة الموقع الإلكتروني الخاص بمدير الصندوق عبر الرابط www.efg-hermes.com أو الموقع الإلكتروني للسوق المالية السعودية عبر الرابط www.tadawul.com.sa. وسيتم أيضاً نشر مزيد من التفاصيل حول الصندوق عبر وكالتي بلومبيرغ ورويترز.
- 3 تاريخ البدء:
بدأ الصندوق قبول الاشتراكات بتاريخ 1436/08/27 هـ الموافق 2015/06/21 م وحتى تاريخ 1436/09/13 هـ الموافق 2015/06/30 م وسيبدأ تشغيل الصندوق بتاريخ 1436/09/14 هـ الموافق 2015/07/01 م.
- 4 الهيئة المنظمة:
مدير الصندوق هو شركة المجموعة المالية – هيرميس السعودية، وهي شركة مساهمة مغلقة والمقيدة بالسجل التجاري رقم 1010226534 وتاريخ 1427/12/03 هـ ومرخصة من قبل الهيئة لممارسة أنشطة التعامل بصفة أصيل ووكيل والتعهد بالتغطية وإدارة صناديق الاستثمار وإدارة محافظ العملاء والترتيب وتقديم المشورة والحفظ في أعمال الأوراق المالية وذلك بموجب ترخيص هيئة السوق المالية رقم (37-06016) وتاريخ 1427/04/17 هـ (الموافق 2006/05/15 م).
- 5 تاريخ إصدار شروط وأحكام الصندوق أو آخر تحديث لها:
صدرت الشروط والأحكام هذه بتاريخ 1436/07/15 هـ الموافق 2015/05/04 م.
والمحدثة طبقاً لموافقة هيئة السوق المالية في 1438/09/18 هـ الموافق 2017/06/13 م.
- 6 الاشتراك:
الحد الأدنى للاشتراك المبدئي في الصندوق هو 10,000 (عشرة آلاف ريال سعودي) والحد الأدنى للاشتراك الإضافي هو 10,000 (عشرة آلاف ريال سعودي) والحد الأدنى للاسترداد هو 10,000 (عشرة آلاف ريال سعودي) وسيكون الحد الأدنى لرصيد الاستثمار المحتفظ به هو 10,000 (عشرة آلاف ريال سعودي).
- 7 عملة الصندوق:
وفي حال انخفاض رصيد الاستثمار عن الحد الأدنى بسبب قيام المستثمر باسترداد جزء من وحداته، يحق لمدير الصندوق تصفية حساب المستثمر، وذلك وفقاً لإجراءات الاسترداد ذات العلاقة الواردة في هذه الشروط والأحكام.
- 8 أهداف صندوق الاستثمار:
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 الصرف السائد لدى سبب في ذلك الوقت. ويتحمل المستثمر أي فروقات في سعر الصرف بدون أي التزام من مدير الصندوق.

على معلومات مؤشر قياس الأداء من خلال 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 أنواع الأوراق المالية:

تتمثل استثمارات الصندوق الرئيسية في أسهم الشركات السعودية المدرجة في سوق الأسهم وكذلك في الطروحات الأولية لأسهم الشركات السعودية. ويحق 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 الاستثمار:

تتركز استثمارات الصندوق في 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. وباستثناء الظروف الاستثنائية التي يتوقع مدير الصندوق أن يحدث خلالها هبوط حاد في سوق الأسهم لأسباب اقتصادية أو سياسية أو غيرها وذلك لفترة قصيرة إلى حين زوال الظروف الاستثنائية ذات العلاقة وذلك لغرض حماية أصول الصندوق، لن تقل نسبة هذه الاستثمارات عن 70% من صافي أصول الصندوق. ولن يقوم الصندوق باستثناء قطاعات أو صناعات معينة فيما يتعلق باستثماراته (دون الإخلال بالمعايير الشرعية) حتى يحتفظ بدرجة عالية من المرونة.

ومع مراعاة القيود المنصوص عليها في المادة (39) من اللائحة، يحق لمدير الصندوق (لأغراض إدارة السيولة) استثمار ما لا يزيد عن (30%) من أصول الصندوق في صناديق استثمار أخرى (بما في ذلك صناديق أسواق النقد) سواء كانت تلك الصناديق تدار من قبل مدير الصندوق نفسه أو مدير صندوق آخر، على أن تكون متوافقة مع المعايير الشرعية ومطروحة وحداتها طرماً عاماً ومقومة 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.

كما يحق لمدير الصندوق - في بعض الظروف الاستثنائية التي يتوقع مدير الصندوق أن يحدث خلالها هبوط حاد في سوق الأسهم لأسباب اقتصادية أو سياسية أو غيرها وذلك لفترة قصيرة إلى حين زوال الظروف الاستثنائية ذات العلاقة وذلك لغرض حماية أصول الصندوق،- الإحتفاظ بجميع أصول الصندوق أو جزء منها على شكل سيولة نقدية أو استثمارها بشكل مباشر في أدوات أسواق النقد المتوافقة مع المعايير الشرعية، وذلك لمدة محددة إلى حين زوال الظروف الاستثنائية ذات العلاقة.

وتقتصر استثمارات الصندوق في أدوات أسواق النقد على الأدوات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية والمقومة بالريال السعودي على أن تكون تتمتع بتصنيف ائتماني لا يقل عن فئة (B3) صادر عن وكالة موديز للتصنيف العالمي. وسيتم تحديث المجال الاستثماري للصندوق بشكل شهري.

ويوضح الجدول التالي الاستثمارات المتاحة للصندوق والنسب المخصصة لها.

نوع الاستثمار	الحد الأدنى من أصول الصندوق	الحد الأعلى من أصول الصندوق
أسهم الشركات السعودية المدرجة في سوق الأسهم والطروحات الأولية لأسهم الشركات السعودية	70%*	100%
صناديق استثمار أخرى (بما في ذلك صناديق أسواق النقد)	0%	30%
سيولة نقدية أو أدوات أسواق النقد	0%	30%**

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

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

3-9 الصفقات والأساليب والأدوات:

سيتمنى مدير الصندوق منهج الإدارة النشطة التي تركز على مبدأ تبديل المراكز الاستثمارية لاستثمارات الصندوق واستخدام الوسائل البحثية لإجراء عمليات المسح الأولي من قبل فريق المحللين الماليين لدى مدير الصندوق والوصول إلى قائمة الاستثمارات (ومن ثم إخضاعها إلى تحليلات معايير القيمة حيث ما ينطبق)، ومن ثم بناء محفظة الصندوق وتحديد أوزان الاستثمارات ومراجعتها بشكل مستمر لضمان الالتزام بالحدود الاستثمارية وإستراتيجية الصندوق الرئيسية.

وسيقوم مدير الصندوق - وفقاً لتقديره - باتخاذ القرارات الاستثمارية اللازمة لإدارة الصندوق، وله في ذلك الاسترشاد بالدراسات والتقارير والتقييمات الاستثمارية والاقتصادية والسياسية المختلفة والمعلومات المتاحة لديه من قبل فريق الأبحاث أو أي جهة أخرى خارجية كبيوت الاستثمار ومراكز الدراسات، ودراسة الأوضاع الاقتصادية المحلية والدولية المختلفة، والسيولة النقدية المتاحة.

4-9 أنواع الأوراق المالية التي لا يمكن إدراجها في محفظة الصندوق:

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

5-9 قيود أخرى - على أنواع الأوراق المالية أو الأصول الاستثمارية:

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

6-9 صلاحيات الحصول على التمويل:

لن يتجاوز التمويل الإسلامي الذي يمكن ان يحصل عليه الصندوق لغرض الاستثمار وتغطية طلبات الاسترداد ما نسبته (10%) من صافي قيمة أصوله في وقت الحصول على التمويل إلا في حالة الحصول على تمويل من مديره أو أي من تابعيه لتغطية طلبات الاسترداد وفقاً للائحة. وفي جميع الأحوال لن تزيد مدة التمويل عن سنة واحدة.

7-9 أسواق الأوراق المالية التي سيتم الاستثمار فيها:

تقتصر استثمارات الصندوق على الأوراق المالية المشار إليها في الفقرة 2-9 من هذه الشروط والأحكام وأدوات أسواق النقد المصدرة في المملكة العربية السعودية.

8-9 الاستثمار في الصناديق الأخرى:

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

9-9 الاستثمار في مشتقات الأوراق المالية:

لن يقوم الصندوق بالاستثمار في مشتقات الأوراق المالية.

المخاطر الرئيسية للاستثمار في الصندوق:

ينطوي الاستثمار في الصندوق على درجة مرتفعة من المخاطرة. لذا، يجب على المستثمرين دراسة المخاطر التالية وجميع المعلومات الواردة في هذه الشروط والأحكام بعناية تامة قبل الاستثمار في الصندوق. بالإضافة إلى المخاطر الموضحة أدناه، هناك مخاطر أو احتمالات أخرى 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 بشكل سلبي على عائدات الاستثمار وصافي قيمة أصول الصندوق. وفيما يلي المخاطر التي يرى مدير الصندوق أنها رئيسية في الوقت الحالي، وتجدر الإشارة إلى أن المخاطر الواردة أدناه ليست مرتبة حسب أهميتها:

10

1-10 المخاطر الأساسية:

قد تؤثر المخاطر التالية بشكل سلبي جوهري على قيمة استثمارات الصندوق، وقد يؤثر هبوط قيمة الاستثمارات الأساسية للصندوق بشكل سلبي على قيمة وحدات الصندوق وبالتالي ستؤثر على المبالغ المستثمرة في الصندوق:
أ. المخاطر التنظيمية والقانونية:

تخضع الشركات التي يسعى الصندوق للاستثمار فيها للعديد من الأنظمة، بما فيها الأنظمة المتعلقة بالصحة والسلامة وأنظمة العمل وحماية المنافسة والأنظمة المالية والبيئية بالإضافة إلى المتطلبات المتعلقة بالتراخيص، وكذلك تخضع الشركات للعديد من متطلبات الإفصاح وغيرها من الالتزامات المستمرة باعتبارها مدرجة في تداول. وقد يتأثر الوضع المالي للشركات نتيجة لإصدار قوانين وأنظمة جديدة أو حدوث تغييرات في الأنظمة الحالية مما قد يؤثر سلباً على استثمارات الصندوق في تلك الشركات. إضافة إلى ذلك، إن تلك الشركات معرضة لعقوبات تفرض عليها من قبل الجهات الحكومية المختصة، وقد تكون تلك الشركات أيضاً طرفاً في دعاوى قضائية والتي قد تؤثر على عمليات الشركة ووضعها المالي والذي بدوره قد يؤثر على استثمارات الصندوق وعلى سعر الوحدة.

ب. مخاطر خسارة رأس المال:

قد يؤدي أي هبوط في سوق الأسهم السعودية إلى انخفاض صافي قيمة أصول الصندوق مما سوف يؤثر سلباً على سعر الوحدة، وقد يكون انخفاض صافي قيمة أصول الصندوق أكبر من انخفاض السوق.

ج. مخاطر تضارب المصالح:

إن الاتساع الواسع للعمليات التي يقوم بها مدير الصندوق وأعضاء مجلس إدارة الصندوق والشركات التابعة لأي منهم وموظفيهم وكلاؤهم، قد يؤدي إلى نشوء حالات تتضارب فيها مصالح مدير الصندوق مع مصالح الصندوق. وقد يحدث أي تضارب في المصالح من قدرة مدير الصندوق على أداء مهامه بشكل موضوعي مما قد يؤثر سلباً على استثمارات الصندوق وأدائه وعلى سعر الوحدة.

د. المخاطر الاقتصادية:

سوف تتأثر عائدات الصندوق بشكل عام بالمتغيرات الاقتصادية والسياسية التي تحصل في المملكة العربية السعودية. وحيث أن دخل النفط يلعب دوراً محورياً في خطط المملكة الاقتصادية والتنموية، فإن أي انخفاض في أسعار النفط يمكن أن يؤثر بشكل سلبي على الاقتصاد العام للمملكة، مما قد يؤثر سلباً على سوق الأسهم السعودية وبالتالي التأثير على استثمارات الصندوق وعلى سعر الوحدة.

هـ. المخاطر المتعلقة بالأسهم:

تتأثر صناديق الاستثمار التي تستثمر في الأسهم المدرجة بحركة سوق الأسهم. وتنخفض أسعار الأسهم عادةً خلال فترات الانكماش العام للاقتصاد أو لقطاع معين. وقد تتقلب أسعار أسهم شركات معينة أو شركات قطاع معين بشكل مختلف عن سوق الأسهم عموماً لأسباب تتعلق بتلك الشركات أو القطاعات. لذا فإن استثمارات الصندوق مرتبطة بحركة سوق الأسهم والشركات المدرجة فيه، وعليه فإن أي حركة سلبية لهذا السوق قد تؤدي إلى التأثير سلباً على قيمة استثمارات الصندوق وعلى سعر الوحدة.

و. مخاطر الاستثمار في الشركات الصغيرة:

قد تشمل استثمارات الصندوق على الاستثمار في أسهم الشركات الصغيرة، وهو ما ينطوي على مخاطر أكبر مقارنة بأسهم الشركات الكبيرة، حيث أن الشركات الصغيرة يكون لديها عادة عدد محدود من خطوط الإنتاج أو الموارد المالية، وتعتمد في إدارتها على عدد قليل من الموظفين الأساسيين. وبالإضافة إلى ذلك، فإن الاستثمار في أسهم الشركات الصغيرة ينطوي على مخاطر تتعلق بانخفاض معدل سيولة التداول في تلك الأسهم، كما أن أسعار أسهم الشركات الصغيرة عرضة لتقلبات حادة ومفاجئة نظراً لصغر حجمها، مما قد يؤثر سلباً على أداء الصندوق وعلى سعر الوحدة.

ز. مخاطر الأسواق الناشئة:

يعتبر سوق 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. وفي حال حدوث ذلك فإن استثمارات الصندوق قد تتأثر بشكل سلبي مما سوف يؤثر سلباً على سعر الوحدة.

ح. مخاطر خبرة مدير الصندوق:

يُعد هذا الصندوق ثاني صندوق استثمار لمدير الصندوق مما يجعل خبرة مدير الصندوق فيما يتعلق بإدارة مثل هذه الصناديق محدودة مما قد يؤثر سلباً على استثمارات الصندوق وأدائه وعلى سعر الوحدة.

ط. مخاطر التمويل:

في الحالات التي سيقوم فيها الصندوق بالحصول على تمويل، قد يتأخر عن سداد المبالغ المستحقة في الوقت المحدد لأسباب خارجة عن إرادة مدير الصندوق مما قد يترتب على عليه تكاليف إضافية أو أن يضطر مدير الصندوق لتسييل بعض استثمارات الصندوق لسداد المبالغ المستحقة مما قد يؤثر على أصول الصندوق وأدائه وعلى سعر الوحدة.

ي. مخاطر إعادة الاستثمار:

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

ك. مخاطر الاعتماد على موظفي مدير الصندوق:

يعتمد نجاح استثمار أصول الصندوق بدرجة كبيرة على مهارات وخبرات الموظفين المهنيين العاملين لدى مدير الصندوق، إضافة إلى عوامل أخرى. ولا يمكن إعطاء أي تأكيد بشأن استمرار أي من هؤلاء الموظفين في وظائفهم الحالية أو في العمل لدى مدير الصندوق. ففي حال تعذر على مدير الصندوق الإبقاء على الموظفين الرئيسيين أو إذا تعذر عليه استقطاب موظفين بنفس الدرجة من الكفاءة والإبقاء عليهم، فقد يكون لهذا تأثير سلبي على أداء الصندوق وعلى سعر الوحدة.

ل. مخاطر السيولة:

تتمثل مخاطر السيولة في تكبد الصندوق لخسارة مالية نتيجة اضطراب مدير الصندوق لتسييل استثمارات الصندوق لتأمين السيولة الكافية للوفاء ببعض الالتزامات مثل عمليات استرداد الوحدات الاستثمارية، أو نتيجة للاستثمار في أسهم شركات منخفضة السيولة مما قد يؤثر سلباً على استثمارات الصندوق وعلى سعر الوحدة.

م. مخاطر التغير في أسعار الصرف:

إذا كانت المبالغ المدفوعة لشراء الوحدات قد دفعت بعملة غير عملة الصندوق فإن استثمار المستثمر في الصندوق قد ينخفض نتيجة للتغير سلباً في أسعار الصرف.

ن. مخاطر التركيز:

يخضع الاستثمار في الصندوق لمخاطر التركيز، حيث يكون التركيز على شركات معينة أو قطاعات معينة. لذلك فقد تتعرض استثمارات الصندوق لتقلبات حادة نتيجة أي تغييرات في تلك الفئة من الأسهم مما سوف يؤثر سلباً على أداء الصندوق وعلى سعر الوحدة.

س. مخاطر عدم صحة البيانات:

بما أن الصندوق يستثمر بشكل رئيسي في أسهم الشركات السعودية المدرجة، فسوف يقوم مدير الصندوق بفحص نشرات الإصدار والقوائم المالية المتاحة للمستثمرين وذلك بشكل معقول. إلا أنه توجد مخاطر في حال تضمنت التقارير الدورية ونشرات الإصدار معلومة غير صحيحة أو أغفلت أي معلومة جوهرية عن السهم إذ قد يؤدي ذلك إلى اتخاذ مدير الصندوق قراراً استثمارياً مبني على معلومات غير صحيحة أو غير كافية مما قد يؤثر سلباً على أداء الصندوق وعلى سعر الوحدة.

ع. مخاطر أسعار الفائدة:

هي المخاطر الناتجة عن تقلب قيمة الأوراق المالية نتيجة لتغير أسعار الفائدة. ولذا فإن قيمة الأوراق المالية وأسهم الشركات يمكن أن تتأثر بشكل سلبي بتقلبات أسعار الفائدة، مما قد يؤثر سلباً على أداء الصندوق وعلى سعر الوحدة.

ف. مخاطر التقنية:

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

ص. مخاطر الضريبة:

قد يتحمل مالكي الوحدات الآثار الضريبية المترتبة على شراء أو الاحتفاظ أو استرداد الوحدات بموجب القوانين السارية في البلدان التي يحملون جنسيتها أو يقيمون فيها أو تعتبر محل إقامة دائم لهم أو موطناً مختاراً. ويتحمل مالكي الوحدات مسؤولية دفع الضريبة إن وجدت على استثماراتهم في الصندوق أو على أي زيادة في رأس المال الناشئة عنها. وتتنطبق هذه المخاطر أيضاً على المستحقات الزكوية.

ق. مخاطر المتعلقة بالمُصدر:

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 الصندوق مما قد يؤثر سلباً على استثمارات الصندوق وعلى سعر الوحدة. وسيكون هذا الأثر أكثر سلبية في حالة استثمار جزء كبير من أصول الصندوق في أوراق مالية لمصدر واحد.

ر. المخاطر المرتبطة بالمعايير الشرعية:

إن طبيعة استثمارات الصندوق والتي تتركز في أسهم الشركات المدرجة في سوق الأسهم وكذلك في الطروحات الأولية لأسهم الشركات السعودية والمتوافقة مع المعايير الشرعية قد تؤدي إلى أن يكون أداء الصندوق أقل من صناديق استثمار أخرى لا تتبع أي معايير شرعية فيما يتعلق باستثماراتها. بالإضافة إلى ذلك، 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 وعلى سعر الوحدة.

ش. مخاطر الاعتماد على التصنيف الائتماني:

في حالة انخفاض التصنيف الائتماني لأي من أدوات أسواق النقد المستثمر فيها من قبل الصندوق، قد يضطر مدير الصندوق إلى التخلص منها، مما قد يؤثر على أصول الصندوق والذي بدوره سيؤثر سلباً على سعر الوحدة.

ت. مخاطر الاستثمار في صناديق استثمار أخرى:

تعرض الصناديق الأخرى التي يستهدف الصندوق الاستثمار فيها إلى نفس المخاطر الواردة في فقرة "المخاطر الرئيسية للاستثمار في الصندوق" من هذه الشروط والأحكام مما قد يؤثر سلباً على استثمارات الصندوق وسعر الوحدة.

ث. 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 خلال فترة الطرح العام الأولي مما قد يجعل الصندوق يفقد بعض الفرص الاستثمارية التي كان ممكن أن تزيد من عوائد الصندوق مما قد يؤثر سلباً على سعر الوحدة.

خ. مخاطر تأخر الإدراج:

يستثمر الصندوق في الطروحات الأولية لأسهم الشركات السعودية. وهذه الطروحات مرتبطة بموعد إدراج الأسهم في السوق السعودي. وبالتالي فإن أي تأخير في إدراج أسهم الشركات المكتتب بها قد يحد من الخيارات الاستثمارية لمدير الصندوق مما قد يؤثر سلباً على استثمارات الصندوق وأدائه وعلى سعر الوحدة.

ذ. مخاطر تعليق التداول:

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

ض. مخاطر عمليات الاسترداد الكبيرة:

في حالة ورود طلبات استرداد 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 استثمارات وأدائه وعلى سعر الوحدة.

ظ. المخاطر المرتبطة بالسياسة المرنة:

يتبع مدير الصندوق سياسة مرنة لإدارة استثمارات الصندوق والتي قد تؤدي إلى انخفاض أداء الصندوق عن أداء مؤشر قياس الأداء مما قد يؤثر على سعر الوحدة.

غ. المخاطر الائتمانية:

المخاطر الائتمانية هي تلك التي تتعلق باحتمالية اخفاق أي من الجهات المتعاقد معها في الوفاء بالتزاماتها التعاقدية مع مدير الصندوق وفقاً للشروط المتفق عليها بينهما. وتشمل الحالات التي تنطبق فيها هذه المخاطر قيام مدير الصندوق بإيداع نقد (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 الصندوق وأدائه وعلى سعر الوحدة.

2-10 المخاطر والعوائد المرتبطة بالاستثمار في الصندوق:

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

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

إن الاستثمار في الصندوق لا يعد وديعة لدى أي بنك محلي يبيع أو يسوق الأوراق المالية أو تابع لمدير الصندوق، بل هو عملية شراء وحدات في الصندوق.

الرسوم والمصاريف:

11

يتعين على كل مستثمر يشتري وحدات في الصندوق أن يدفع لمدير الصندوق رسوم إدارة بواقع (1.25%) سنوياً من صافي قيمة أصول الصندوق. وتحتسب هذه الرسوم مرتين في الأسبوع (في كل يوم تقويم) ويتم دفعها لمدير الصندوق بشكل ربع سنوي. بالإضافة إلى ذلك، يحق لمدير الصندوق تحصيل رسوم اشتراك من المستثمرين سواء أكان الاشتراك مبدئي أم إضافي وتدفع مقدماً وذلك بما لا يتجاوز (2%) من قيمة الاشتراك.

يتحمل الصندوق المصاريف والتكاليف التالية والتي تدفع من أصول الصندوق:

- أ. أتعاب مراجع الحسابات: مبلغ خمسة وستين ألف ريال سعودي (65,000 ريال سعودي) سنوياً، مع خضوعها للمراجعة سنوياً. وتحتسب هذه الأتعاب مرتين في الأسبوع (في كل يوم تقويم) وتدفع كل ستة أشهر.
- ب. رسوم الحفظ: كما هو متفق عليه حسب شروط وأحكام اتفاقية أمين الحفظ، وتتمثل رسوم الحفظ في مبلغ سنوي يساوي 9.25 نقطة أساس من صافي قيمة أصول الصندوق، وفي جميع الأحوال لن تقل هذه الرسوم عن مبلغ 7,500 ريال سعودي شهرياً. وتحتسب هذه الرسوم مرتين في الأسبوع (في كل يوم تقويم) وتدفع بشكل شهري.
- ج. رسوم الصفقات: دفع مبلغ 150 ريال سعودي لأمين الحفظ عن كل صفقة شراء أو بيع لأسهم أي شركة من الشركات المستثمر بها. وتحتسب هذه الرسوم مرتين في الأسبوع (في كل يوم تقويم) وتدفع بشكل شهري.
- د. أتعاب أعضاء مجلس إدارة الصندوق: مبلغ 10,000 ريال سعودي سنوياً كحد أقصى لكل عضو مجلس إدارة مستقل، بالإضافة إلى تغطية مصاريف السفر والإقامة لكل عضو. ولن يستلم أعضاء مجلس الإدارة غير المستقلين أية أتعاب سنوية. وتحتسب هذه الأتعاب مرتين في الأسبوع (في كل يوم تقويم) وتدفع بشكل سنوي.
- هـ. رسوم الخدمات الإدارية: كما هو متفق عليه في اتفاقية الخدمات الإدارية، وتتمثل رسوم الخدمات الإدارية في مبلغ سنوي يساوي 13 نقطة أساس سنوياً من صافي قيمة أصول الصندوق، وفي جميع الأحوال لن تقل هذه الرسوم عن مبلغ 7,500 ريال سعودي شهرياً.، وتحتسب هذه الرسوم مرتين في الأسبوع (في كل يوم تقويم) وتدفع بشكل شهري.
- و. رسوم أمين السجل: كما هو متفق عليه في اتفاقية أمين السجل، وتتمثل رسوم أمين السجل في مبلغ 937 ريال سعودي شهرياً لأول خمسين مشترك، ومبلغ 18.75 ريال سعودي شهرياً عن كل مشترك إضافي. بالإضافة إلى مبلغ 112.5 ريال سعودي عن كل عملية اشتراك أو استرداد أو نقل ملكية وحدات في الصندوق. وتحتسب هذه الرسوم مرتين في الأسبوع (في كل يوم تقويم) وتدفع بشكل شهري.
- ز. أتعاب المستشار الشرعي:

- مبلغ وقدره سبعة وثلاثون ألف وخمسمائة ريال سعودي (37,500 ريال سعودي) يدفع بنهاية السنة الأولى من تأسيس الصندوق.
 - مبلغ وقدره خمسة وسبعون ألف ريال سعودي (75,000 ريال سعودي) سنوياً عن السنوات اللاحقة. وتحتسب أتعاب المستشار الشرعي مرتين في الأسبوع (في كل يوم تعامل) وتدفع بنهاية كل سنة من تأسيس الصندوق. وتجدر الإشارة إلى أن انخفاض أتعاب المستشار الشرعي في السنة الأولى مقارنة مع السنوات اللاحقة، يعود إلى قيام مدير الصندوق بدفع مبلغ 37,500 ريال سعودي من حسابه الخاص إلى المستشار الشرعي مقابل خدماته المتعلقة بطرح وحدات الصندوق
 - ح. الرسوم الرقابية: سبعة آلاف وخمسمائة ريال سعودي (7,500 ريال سعودي) سنوياً. وتحتسب هذه الرسوم مرتين في الأسبوع (في كل يوم تعامل) وتدفع بشكل سنوي.
 - ط. رسوم النشر على موقع السوق المالية السعودية (تداول): خمسة آلاف ريال سعودي (5,000 ريال سعودي) سنوياً. وتحتسب هذه الرسوم مرتين في الأسبوع (في كل يوم تقويم) وتدفع بشكل سنوي.
 - ي. مصاريف التمويل: حسب التكلفة السائدة في السوق وسيتم ذكرها في التقرير السنوي بعد انتهاء السنة المالية للصندوق.
- ولمزيد من التفاصيل حول الرسوم والمصاريف، الرجاء مراجعة ملخص الإفصاح المالي الوارد في الفقرة رقم (36) من هذه الشروط والأحكام.

مصاريف التعامل:

12

يتحمل الصندوق كافة مصاريف التعامل 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 مصفي:

13

1-13 يحق لهيئة السوق المالية تعيين مدير بديل للصندوق أو مصفي أو اتخاذ أي تدبير تراه مناسباً وفقاً لأحكام المادة (22) من اللائحة.

مجلس إدارة الصندوق:

14

1-14 أعضاء المجلس:

يتكون مجلس إدارة الصندوق من أربعة أعضاء، من بينهم ثلاثة أعضاء مستقلين وعضو يرشحه مدير الصندوق، علماً بأن كافة أعضاء المجلس يتم تعيينهم من قبل مدير الصندوق بعد الحصول على موافقة الهيئة. يجتمع مجلس إدارة الصندوق مرتين على الأقل في السنة لمراقبة مدى التزام الصندوق بالأنظمة واعتماد جميع العقود الجوهرية. وتقع على مجلس إدارة الصندوق واجبات الأمانة لضمان إدارة الصندوق بما يخدم مصالح المستثمرين على أكمل وجه ممكن. ويتقاضى أعضاء المجلس أتعاباً لقاء خدماتهم. وللإطلاع على تفاصيل أتعاب أعضاء مجلس إدارة الصندوق، يرجى الإطلاع على ملخص الإفصاح المالي الوارد في الفقرة (36) من هذه الشروط والأحكام. وفيما يلي ملخص السير الذاتية لأعضاء مجلس إدارة الصندوق.

المؤهلات والخبرات	المنصب	الاسم
انضم الأستاذ عقيل إلى شركة هيرميس للوساطة في الأوراق المالية، وهي شركة تابعة للمجموعة المالية هيرميس القابضة، عام 2005 م وهو يشغل فيها حالياً منصب رئيس مشارك المبيعات. وقبل انضمامه إلى إي إف جي هيرميس، عمل المالية لبرامج التنمية الدولية في مصر وبتزمايستر الأستاذ عدنان في الإدارات أي جي في ألمانيا. تخرج الأستاذ عدنان من جامعة العلوم الحديثة والآداب في القاهرة، مصر، حيث نال شهادة بكالوريوس في الاقتصاد ومن ثم أكمل برنامج الأعمال في كلية إدارة الأعمال في إندبيرة التي تخرج منها عام الماجستير في إدارة الأعمال 2005 م. كما أنجز الأستاذ عدنان المستوى الأول من برنامج المحلل المالي المعتمد عام 2010 م. ويشغل منصب رئيس مجلس إدارة صندوق إي إف جي هيرميس السعودي المدار من قبل المجموعة المالية هيرميس السعودية.	رئيس المجلس – عضو غير مستقل	حاتم عدنان عقيل
يشغل الأستاذ/رامي فرحات منصب مدير الإستثمار في مجموعة الفيصلية حيث يدير ذراع الإستثمارات وعمليات الدمج والإستحواذ للمجموعة والشركات التابعة لها. وقبل الإنضمام لمجموعة الفيصلية، عمل الأستاذ/ فرحات في عدة شركات مختلفة مثل مبادلة جي إي كابيتال، حيث كان مسؤولاً عن نمو وتطوير أعمال الشركة من خلال التوسع في أسواق الشرق الأوسط وأفريقيا وتركيا. كما عمل الأستاذ/رامي أيضاً في عودة كابيتال في المملكة، حيث شغل منصب نائب الرئيس لعمليات الدمج والإستحواذ لمدة ست سنوات، وكان الأستاذ/رامي ضمن فريق العمل الذي أسس عودة كابيتال في المملكة. وبدأ الأستاذ/رامي حياته المهنية في برايس ووترهاوس كوبرز في لبنان حيث عمل بقسم الضمانات والإستشارات وعمل أيضاً بقسم تغطية المعلومات التنافسية في منطقة المشرق العربي لعدة علامات تجارية في شركة بروكتر أند غامبل. وحصل الأستاذ/رامي على شهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال من الجامعة الأمريكية في بيروت عام 2000م، وحصل على شهادة محلل مالي معتمد عام 2005م.	عضو مستقل	رامي فرحات
تولى السيد مامراج منصب الرئيس التنفيذي للإستثمار لشركة "إعادة" السعودية، حيث تعتبر الشركة الأولى و الوحيدة لإعادة التأمين في السعودية منذ العام 2014 كان مسؤولاً عن إدارة قسم الإستثمار وتولى مهام استراتيجية متنوعة من اختيار المدراء الفعالين في الإدارة و كان مسؤولاً عن عدة محافظ بالإضافة إلى مهام توزيع الأصول وساهم أيضاً في إدارة الأعمال بشكل عام. وقبل انضمامه إلى شركة " إعادة" السعودية، كان السيد مامراج يعمل كمدير في قسم الإستثمار في شركة التعاونية للتأمين وكان مسؤولاً عن إدارة المحافظ الإستثمارية والتي تقدر قيمتها بأكثر من 4 مليارات ريال. وقبل ذلك شغل السيد مامراج منصب مسؤول استثمارات في شركة الهند الجديدة للتأمين والتي تعتبر واحدة من أكبر شركات التأمين في الهند.	عضو مستقل	مامراج شاهر

الأستاذ مامراج حاصل على درجة البكالوريوس والماجستير في التجارة ويحمل أيضا درجة الماجستير في إدارة الأعمال. وحاصل على شهادة محلل مالي معتمد وعضو في معهد CFA.		
--	--	--

2-14 مسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة:

- 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. وتشمل مسؤوليات أعضاء مجلس إدارة الصندوق، على سبيل المثال لا الحصر، الآتي:
1. الموافقة على جميع العقود والقرارات والتقارير الجوهرية التي يكون الصندوق طرفاً فيها، ويشمل ذلك على سبيل المثال لا الحصر، الموافقة على عقود تقديم خدمات الإدارة للصندوق، وعقود خدمات الحفظ وأي عقد يتم إبرامه مع أي شخص مرخص له لتسويق وحدات الصندوق لمستثمرين محتملين، أو تقديم المشورة لهم بخصوص شراء الوحدات.
 2. الإشراف، ومتى كان ذلك مناسباً، المصادقة على أي تضارب مصالح يفصح عنه مدير الصندوق وفقاً للمادة (19) من اللائحة.
 3. الاجتماع مرتين سنوياً على الأقل مع مسؤول المطابقة والالتزام لدى مدير الصندوق و(أو) لجنة المطابقة والالتزام ومسؤول التبليغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب لديه، للتأكد من التزام مدير الصندوق بجميع اللوائح والأنظمة المتبعة، ويشمل ذلك - على سبيل المثال لا الحصر - المتطلبات المنصوص عليها في المادة (39) من اللائحة.
 4. إقرار أي توصية يرفعها المصفي في حالة تم تعيينه بموجب المادة (22) من اللائحة، تتعلق بتصفية أو استمرار عمل الصندوق أو مدير الصندوق، عدا التوصيات المتعلقة بأي إدعاء من طرف المصفي بخصوص سوء سلوك أو إهمال من أعضاء مجلس الإدارة.
 5. التأكد من اكتمال والتزام شروط وأحكام الصندوق، 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) من اللائحة.
 6. التأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً لشروط وأحكام الصندوق، وأحكام اللائحة.
 7. العمل بأمانة ولمصلحة الصندوق ومالكي الوحدات فيه، وتتضمن مسؤولية أمانة عضو مجلس إدارة الصندوق تجاه مالكي الوحدات واجب الإخلاص والاهتمام وبذل الحرص المعقول.

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

ليس لدى أعضاء مجلس إدارة الصندوق عضوية في مجلس إدارة أي صندوق استثمار آخر باستثناء ما تم ذكره في المادة 1-14 أعلاه.

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، فاكس: 00966112938032 (عناية السيد/ محمد الإمام).
- 2-15 كما في تاريخ إصدار هذه الشروط والأحكام، يقر مدير الصندوق بعدم وجود أي 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 جوهري من طرف مدير الصندوق يحتمل أن يؤثر على تأديته لالتزاماته تجاه الصندوق.
- 4-15 قام مدير الصندوق بتكليف إتش إس بي سي العربية السعودية لتقديم خدمات الحفظ والخدمات الإدارية وخدمات أمين السجل وذلك بموجب اتفاقيات تم إبرامها معها. ولمزيد من التفاصيل حول هذه الاتفاقيات، الرجاء مراجعة الفقرة (16) أدناه.
- 5-15 يقر مدير الصندوق (شركة المجموعة المالية - هيرميس السعودية) بأنه شركة مرخصة بموجب لائحة الأشخاص المرخص لهم وتعمل تحت إشراف هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية وفقاً لنظام السوق المالية الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/30 بتاريخ 1424/02/06 هـ (الموافق 2003/07/31م)، وبموجب الترخيص رقم (37-06016) لممارسة أنشطة التعامل بصفة أصيل ووكيل، والتعهد بالتغطية، وإدارة صناديق الاستثمار، وإدارة محافظ العملاء، والترتيب، وتقديم المشورة، والحفظ في أعمال الأوراق المالية.

أمين الحفظ:

1-16 تم تعيين إنتش إس بي سي العربية السعودية أمينا للحفظ ومقديماً للخدمات الإدارية وأميناً للسجل فيما يتعلق بأصول الصندوق.

2-16 عنوان إنتش إس بي سي العربية السعودية:

مبنى إنتش إس بي سي، 7267، شارع العليا العام (حي المروج)

الرياض 2255 - 12283

المملكة العربية السعودية

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

الموقع الإلكتروني: www.hsbcSaudi.com

3-16 لا تقع على إنتش إس بي سي العربية السعودية أي مسؤولية إشرافية فيما يتعلق بالتأكد من التزام الصندوق بالأنظمة ذات العلاقة. ويعتبر كل مستثمر بمجرد اشتراكه في الصندوق أنه موافق 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 الصندوق.

16-4 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 تعين أمين الحفظ بموجب إشعار خطي يقدم قبل ثلاثة أشهر على الأقل من التاريخ المحدد للإنتهاء بعد الحصول على موافقة الهيئة.

أ- مقدم الخدمات الإدارية:

يقدم إنتش إس بي سي العربية السعودية خدمات إدارية للصندوق وفقاً لاتفاقية الخدمات الإدارية وستكون مسؤولة عن الأمور الإدارية العامة للصندوق والتي تشمل - ضمن أمور أخرى - حساب قيمة الأصول والأتعاب الإدارية والمبالغ النقدية الخاصة بالصندوق والتي لم يتم استثمارها بعد. ويحتفظ مقدم الخدمات الإدارية بالسجلات والحسابات الخاصة بالموجودات والالتزامات والدخل والمصاريف المتعلقة بالصندوق، وتظل أصول الصندوق منفصلة تماماً وبشكل واضح عن تلك التي تخص مدير الصندوق. وتبقى إنتش إس بي سي العربية السعودية مسؤولة عن السجل.

ويمكن إنهاء تعيين مقدم الخدمات الإدارية بموجب إشعار خطي يقدم قبل ثلاثة أشهر على الأقل من التاريخ المحدد للإنتهاء بعد الحصول على موافقة الهيئة.

ب- أمين السجل:

يتولى إنتش إس بي سي العربية السعودية بصفته أمين السجل مسؤولية حفظ سجل حملة الوحدات الذي يحتوي على أسماء جميع المستثمرين وترتيب إصدار وحدات الصندوق واستردادها وفقاً لاتفاقية أمين السجل. ويتم الاحتفاظ بجميع الوحدات بدون شهادات.

ويمكن إنهاء تعين أمين السجل بموجب إشعار خطي يقدم قبل ثلاثة أشهر على الأقل من التاريخ المحدد للإنتهاء بعد

الحصول على موافقة الهيئة.

مراجع الحسابات:

17-1 مراجع الحسابات هو ارنست أند يونغ

2-17 عنوان مراجع الحسابات:

ارنست أند يونغ

برج الفيصلية، الدور السادس، طريق الملك فهد

صندوق بريد 2732، الرياض 11461

المملكة العربية السعودية

هاتف: +966 11 2734740 فاكس: +966 11 2734730

الموقع الإلكتروني: www.ey.com

القوائم المالية السنوية المراجعة:

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

18-2 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 نصف السنوية المفحوصة خلال (45) يوماً تقويمياً من تاريخ نهاية الفترة المعد عنها تلك القوائم.

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

أو عبر إرسال طلب على البريد الإلكتروني: 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 لحسابات الصندوق في 31 ديسمبر من كل عام ميلادي.

خصائص الوحدات:

19

يضم الصندوق فئة واحدة من الوحدات، وتتساوى جميع الوحدات في الحقوق والالتزامات. ويجوز لمدير الصندوق إصدار عدد غير محدود من وحدات الصندوق. وتمثل كل وحدة حصة مشاعة من أصول الصندوق. ويملك كل مستثمر مصلحة غير قابلة للتجزئة في أصول الصندوق، بناءً على صافي قيمة أصول الوحدات التي يمتلكها. ولا يحصل المستثمر على حقوق خاصة في كامل استثمارات الصندوق أو في أي جزء محدد منها، ويكون لمدير الصندوق حق ممارسة جميع الحقوق المتصلة باستثمارات الصندوق بما فيها، على سبيل المثال لا الحصر، حقوق التصويت وحقوق حضور الجمعيات العامة للشركات التي يستثمر فيها الصندوق.

معلومات أخرى:

20

1-20 الاعتبارات الضريبية:

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

2-20 مكافحة غسل الأموال:

قد يلزم تقديم وثائق أخرى بخلاف طلب الاشتراك لغرض الالتزام بالأنظمة السعودية المعنية بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والتحقق من هوية المستثمر، علماً بأن مثل هذه المعلومات ستبقى سرية. كما يحق لمدير الصندوق وأمين السجل طلب وثائق أو معلومات أخرى من المستثمر متى لزم الأمر. وفي هذه الحالة، سيؤدي عدم تقديم المستثمر للوثائق أو المعلومات المطلوبة إلى إنهاء اشتراكه في الصندوق. وسوف يلتزم الصندوق في جميع الأوقات بالتعاميم والتعليمات التي تصدرها الهيئة بخصوص مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. كما يتعين على الصناديق والوسطاء الماليين تقديم إقرار بالتقيد بلوائح مكافحة غسل الأموال. ويمكن للمستثمرين الاتصال بمدير الصندوق للحصول على أية معلومات أخرى ذات علاقة بالصندوق.

21 صناديق الاستثمار المطابقة للشريعة الإسلامية:

1-21 المستشار الشرعي:

قام الصندوق بتعيين الشيخ الدكتور/ محمد علي القرني كمستشار شرعي للصندوق، وتتمثل مهامه في اعتماد المعايير الشرعية التي يتم بناءً عليها تحديد الشركات المؤهلة للاستثمار (أي التي يمكن للصندوق الاستثمار فيها) ومراجعة المستندات الخاصة بالصندوق للتأكد من التزامها بالمعايير الشرعية. ويشغل الدكتور محمد علي القرني منصب أستاذ الاقتصاد الإسلامي في جامعة الملك عبد العزيز في المملكة العربية السعودية، كما يشغل عضوية عدد من الهيئات الشرعية للعديد من المؤسسات المالية والبنوك بالإضافة إلى كونه أحد أعضاء مجمع الفقه الإسلامي فضلاً عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. ويحمل الدكتور محمد علي القرني شهادة الدكتوراه في الاقتصاد من جامعة كاليفورنيا.

2-21 أتعاب المستشار الشرعي:

يتقاضى المستشار الشرعي الأتعاب الآتية مقابل خدماته:

- مبلغ وقدره سبعة وثلاثون ألف وخمسمائة ريال سعودي (37,500 ريال سعودي) يدفع بنهاية السنة الأولى من تأسيس الصندوق.
- مبلغ وقدره خمسة وسبعون ألف ريال سعودي (75,000 ريال سعودي) سنوياً عن السنوات اللاحقة ويدفع بنهاية كل سنة من تأسيس الصندوق.

وتجدر الإشارة إلى أن انخفاض أتعاب المستشار الشرعي في السنة الأولى مقارنة مع السنوات اللاحقة، يعود إلى قيام مدير الصندوق بدفع مبلغ 37,500 ريال سعودي من حسابه الخاص إلى المستشار الشرعي مقابل خدماته المتعلقة بطرح وحدات الصندوق.

3-21 المعايير الشرعية:

- أ. أن يكون النشاط الرئيسي للشركة مباحاً من الناحية الشرعية.
- ب. تقتصر استثمارات الصندوق على الشركات المستوفية للمعايير التالية:

- 1) أن يكون مجموع الذمم المدينة للشركة أقل من (49%) من متوسط القيمة السوقية للشركة لفترة الـ 36 شهراً السابقة.
- 2) أن يكون مجموع الالتزامات المالية للشركة المرتبطة بفوائد أقل من (33%) من متوسط القيمة السوقية للشركة لفترة الـ 36 شهراً السابقة.
- 3) أن يكون النقد والأوراق المالية المرتبطة بفوائد لدى الشركة أقل من (33%) من متوسط القيمة السوقية للشركة لفترة الـ 36 شهراً السابقة.
- 4) أن يكون دخل الشركة من المصادر غير المشروعة مثل الفوائد الربوية أقل من (5%) من دخلها الكلي.
- ج. ويلتزم مدير الصندوق بشكل تام بالمعايير الموضحة أعلاه، والتي قد يتم تغييرها أو تعديلها من وقت لآخر.
- ج. سيقوم مدير الصندوق بالحصول على موافقة المستشار الشرعي قبل الاستثمار في أي صندوق استثمار أو أداة أسواق النقد.
- 22 صناديق الاستثمار العالمية:**
- لا ينطبق.
- 23 الطرح الأولي:**
- لا يوجد حد أدنى من الاشتراكات يجب جمعه قبل بدء أعمال الصندوق. ولن يتم استثمار مبالغ الاشتراكات في 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 ملايين ريال سعودي (خمسة 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 في الملخص المالي كل نهاية سنة مالية. وسوف يعامل استثمار مدير الصندوق في الصندوق معاملة مماثلة لاستثمارات المستثمرين في الصندوق وفقاً لأحكام وشروط الاشتراك والاسترداد الموضحة في هذه الشروط والأحكام.
- 25 إجراءات الاشتراك والاسترداد:**
- 1-25 إن أيام التعامل التي سيتم فيها بيع واسترداد الوحدات هي يومي الإثنين والأربعاء من كل أسبوع، باستثناء أيام العطل الرسمية في المملكة العربية السعودية.
- 2-25 يمكن تقديم طلبات الاشتراك والاسترداد خلال أي يوم عمل. ويكون الموعد النهائي لتقديم التعليمات الخاصة بشراء الوحدات واستردادها (أي توقيت استلام مدير الصندوق للطلب والمبالغ المتعلقة بشراء الوحدات) قبل الساعة (12:00) ظهراً بتوقيت مدينة الرياض في يوم التعامل الذي سيتم فيه تنفيذ الطلب.
- 3-25 إذا تم استلام طلب الاشتراك قبل الساعة (12:00) ظهراً بتوقيت مدينة الرياض في يوم التعامل، فسيكون طلب الاشتراك نافذاً (أي ستخصص الوحدات لمقدم الطلب وسيصبح مستثمراً في الصندوق) في نفس يوم التعامل، بشرط أن يكون طلب الاشتراك مكتمل البيانات ومصحوباً بجميع المستندات اللازمة. وفي حالة تسلم الطلب أو مبلغ الاشتراك بعد الوقت المحدد أعلاه، فسيتم تنفيذ الطلب في يوم التعامل التالي. وفي حال وافق يوم التعامل يوم عطلة رسمية في المملكة العربية السعودية فسيتم تنفيذ طلبات الاشتراك والاسترداد في يوم التعامل التالي.
- 4-25 تعليمات الاشتراك والاسترداد:
- أ. على المستثمرين الذين يرغبون في شراء وحدات في الصندوق تسليم نموذج طلب الاشتراك والتوقيع على هذه الشروط والأحكام وإرسالها إلى مدير الصندوق على العنوان المحدد في نموذج طلب الاشتراك مصحوباً بما يثبت إيداع قيمة الوحدات المطلوب شراءها في حساب الصندوق لدى إنتش إس بي سي العربية السعودية وأي مستندات أخرى قد تكون مطلوبة.
- ب. يتم دفع مبلغ الاشتراك من خلال قيام المستثمر بتحويل قيمة الاشتراك من حسابه البنكي إلى حساب الصندوق لدى إنتش إس بي سي العربية السعودية ولا يجوز أن يتم دفع مبلغ الاشتراك من خلال طرف ثالث.
- ج. في حال تم دفع قيمة الوحدات بعملة غير الريال السعودي فسيتم تحويل المبلغ المستلم إلى الريال السعودي بناءً على سعر الصرف المحدد من قبل سابع ويتم تنفيذ الاشتراك على أساس صافي قيمة المبلغ بالريال السعودي.
- د. يخصص للمستثمر عدد من الوحدات في يوم التعامل تحسب بقسمة مبلغ الاشتراك (بعد خصم رسوم الاشتراك إن وجدت) على صافي قيمة الوحدة كما في إغلاق يوم التعامل المعني. ويبدأ الاستثمار في الصندوق فور تخصيص الوحدات.

هـ. 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.

و. يمكن للمستثمر طلب استرداد جميع وحداته أو جزء منها وذلك من خلال تعبئة وتقديم طلب استرداد موقع من المستثمر وإرساله إلى مدير الصندوق على العنوان المحدد في الصفحة الأولى من نموذج طلب الاسترداد خلال أي يوم عمل.

ز. يحسب مجموع قيمة عوائد الاسترداد من خلال ضرب عدد الوحدات المطلوب استردادها في صافي قيمة أصول الوحدة في يوم التعامل الذي يتم فيه تنفيذ الطلب.

25-5 سيتم دفع عوائد الاسترداد إلى المستثمر بالريال السعودي، عن طريق حوالة بنكية على حسابه قبل إقفال العمل في اليوم الرابع التالي لنقطة التقييم التي تم فيها تحديد سعر الاسترداد، بشرط أن تكون جميع المعلومات والمستندات المقدمة من المستثمر لغرض استيفاء متطلبات "اعرف عميلك" ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب المنصوص عليها في لوائح الهيئة وقواعدها محدثة. ولا يسمح بأن يتم دفع عوائد الاسترداد إلى أي طرف آخر.

25-6 الحد الأدنى للاشتراك المبدئي في الصندوق هو 10,000 (عشرة آلاف ريال سعودي) والحد الأدنى للاشتراك الإضافي هو 10,000 (عشرة آلاف ريال سعودي) والحد الأدنى للاستثمار المحفوظ به هو 10,000 (عشرة آلاف ريال سعودي).

وفي حال انخفاض رصيد الاستثمار عن الحد الأدنى بسبب قيام المستثمر باسترداد جزء من وحداته، يحق لمدير الصندوق تصفية حساب المستثمر، وذلك وفقاً لإجراءات الاسترداد ذات العلاقة الواردة في هذه الشروط والأحكام. ويحتفظ مدير الصندوق بحقه في تغيير الحد الأدنى للاشتراك المبدئي في الصندوق بعد الحصول على موافقة الهيئة.

ومع مراعاة الحد الأدنى لرصيد الاستثمار، يحق للمستثمر نقل ملكية وحداته في الصندوق كلياً أو جزئياً لطرف آخر ("المنقول إليه") عن طريق تقديم طلب خطي لمدير الصندوق يتضمن موافقته على نقل الوحدات مبيناً عدد الوحدات المراد نقلها بالإضافة إلى المعلومات اللازمة الخاصة به وبالمنقول إليه. كما يشترط لإكمال نقل الوحدات قيام المنقول إليه بالتوقيع على هذه الشروط والأحكام وتعبئة نموذج طلب الاشتراك وتقديم المعلومات والمستندات اللازمة لاستيفاء متطلبات "اعرف عميلك" ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

25-7 يحق لمدير الصندوق رفض أي اشتراك مبدئي أو إضافي في حال فشل المشترك في استيفاء المتطلبات الواردة في هذه الشروط والأحكام أو عدم تمكنه من تقديم طلب اشتراك موقع ومعتمد، أو 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 من مبلغ الاشتراك وأي رسوم اشتراك، ويتحمل المستثمر أي فروقات في سعر الصرف في حال أن مبلغ الاستثمار كان بغير الريال السعودي وذلك بدون أي التزام على الصندوق أو مدير الصندوق. كما يحق لمدير الصندوق رفض أو تأجيل أي طلب استرداد حتى يوم التعامل التالي في الحالات التالية:

أ. إذا تجاوز إجمالي مبالغ طلبات الاسترداد المطلوب تنفيذها في أي يوم تعامل عن (10%) من صافي قيمة أصول الصندوق.

ب. إذا تم تعليق التداول في السوق المالية التي يستثمر فيها الصندوق في يوم التعامل.

وفي حال رأى مدير الصندوق عدم إمكانية تقييم أصول الصندوق بشكل يعول عليه، لأسباب معينة مثل إقفال سوق الأسهم في يوم التعامل، يحق له تأجيل تقييم أصول الصندوق وتعليق حق المستثمرين في شراء الوحدات أو استردادها لمدة لا تتجاوز يومين من الموعد النهائي لتقديم التعليمات الخاصة بشراء الوحدات واستردادها، بشرط الحصول على الموافقة المسبقة من مجلس إدارة الصندوق. وسيقوم مدير الصندوق بتنفيذ الطلبات المؤجلة أو المعقدة في أول يوم تعامل تالي وذلك على أساس تناسبي مع أولوية التنفيذ للطلبات الواردة أولاً.

25-8 استثناءً من الفقرة (أ) من المادة (50) من لائحة صناديق الاستثمار، يجوز لأي مستثمر تملك وحدات تتجاوز ما نسبته (10%) من صافي قيمة أصول الصندوق.

تقويم أصول صندوق الاستثمار:

26

26-1 يتم احتساب إجمالي قيمة أصول الصندوق من خلال جمع قيمة كل أصل من أصوله. ويتم تقويم قيمة الأسهم التي يستثمر بها الصندوق على أساس سعر الإغلاق لتلك الأسهم في يوم التقويم المعني. وسوف يتم تحديد قيمة أصول الصندوق المستثمرة في الطروحات الأولية لأسهم الشركات السعودية قبل إدراجها بناءً على سعر الاكتتاب بعد عملية التخصيص. وتحدد قيمة أصول الصندوق المستثمرة في صناديق استثمار أخرى حسب آخر تقويم معلن

لتلك الصناديق. كما تحدد قيمة أصول الصندوق المستثمرة في أدوات أسواق النقد على أساس تكلفة العقد مضافاً إليها الأرباح المستحقة حتى نقطة التقويم. وسوف يشمل إجمالي قيمة أصول الصندوق النقد المتوفر. وسيتم احتساب صافي قيمة أصول الصندوق بطرح إجمالي مطلوبات الصندوق من إجمالي قيمة أصوله وذلك على النحو التالي:

أ. خصم المصاريف الثابتة والتي تشمل على سبيل المثال لا الحصر أتعاب أعضاء مجلس إدارة الصندوق وأتعاب مراجع الحسابات ورسوم أمين السجل والرسوم الأخرى المذكورة في الفقرة رقم 11 من هذه الشروط والأحكام.
ب. خصم رسوم الإدارة ورسوم الحفظ ورسوم الخدمات الإدارية من إجمالي قيمة أصول الصندوق بعد خصم المصاريف الثابتة.

26-2 يتم تقويم أصول الصندوق في يومي الإثنين والأربعاء من كل أسبوع وذلك عند الساعة الرابعة مساءً. وفي حال وافق يوم التقويم يوم عطلة رسمية في المملكة العربية السعودية فسيتم تقويم أصول الصندوق في يوم التقويم التالي.
26-3 يتم تحديد سعر الوحدة في الصندوق عن طريق قسمة صافي قيمة أصول الصندوق على عدد الوحدات المصدرة ويتم تحديد أسعار الاشتراك والاسترداد من خلال ضرب عدد الوحدات المطلوب شراءها أو استردادها في سعر الوحدة، مع إضافة رسوم الاشتراك إن وجدت والتي تمثل ما نسبته (2%) كحد أعلى من قيمة الاشتراك وذلك في حالة طلبات الاشتراك فقط.

26-4 سيتم نشر صافي قيمة أصول الصندوق وسعر الوحدة في كل يوم عمل يلي يوم التقويم على الموقع الإلكتروني الخاص بمدير الصندوق عبر الرابط www.efg-hermes.com أو الموقع الإلكتروني للسوق المالية السعودية (تداول) عبر الرابط www.tadawul.com.sa، وسيتم أيضاً نشرها عبر وكالتي بلومبيرغ ورويتزر.

27 رسوم الاسترداد المبكر:

لا توجد رسوم مقابل عمليات الاسترداد المبكر.

28 إنهاء الصندوق:

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

28-2 في حال تم إنهاء الصندوق سيتم تصفية أصول الصندوق وتسديد التزاماته خلال (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 حسب ما يقرره مدير الصندوق. وسيتم توزيع حصيلة التصفية خلال ثلاثون يوماً تقويمياً من إتمام عملية التصفية.

29 رفع التقارير لمالكي الوحدات:

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

أ. صافي قيمة أصول وحدات الصندوق.

ب. عدد الوحدات التي يملكها المستثمر وصافي قيمتها.

ج. سجل بصفقات كل مستثمر على حدة.

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

29-3 سيقوم مدير الصندوق بتوفير نسخة من القوائم المالية السنوية المراجعة للصندوق، وفقاً للمادة (36) من اللائحة، إلى كل مستثمر عند طلبها من مدير الصندوق بدون مقابل، وسيتم إتاحتها للجمهور خلال مدة لا تتجاوز (90) يوماً تقويمياً من نهاية السنة المالية للصندوق. وكذلك سيتم إتاحة التقارير الأولية المفحوصة خلال (45) يوماً تقويمياً من تاريخ نهاية الفترة الأولية المعد عنها تلك القوائم بدون مقابل.

30 تضارب المصالح:

30-1 دون الإخلال بالمادة (19) من لائحة صناديق الاستثمار، يقر كل مستثمر ويقبل من خلال استثماره في الصندوق بأن مجموعة إي إف جي - هيرميس ومدير الصندوق والشركات التابعة لهما أو أعضاء مجلس إدارة أي منهما أو مسؤوليهم أو وكلاءهم أو موظفيهم يمكن أن يشغلوا من وقت لآخر مناصب أو يتعهدوا بتغطية استثمار في الصندوق أو يشتروا أو يبيعوا هذه الاستثمارات لعملائهم الآخرين وأن يكون لهم علاقات بنكية مع شركات يتعامل معها الصندوق. ويمكن لمدير الصندوق من وقت لآخر التعامل نيابة عن الصندوق مع الشركات التابعة لأي منهما بناءً على شروط مماثلة لتلك الشروط المطبقة في تعاملاته مع الأطراف المستقلة. وسوف يقوم مدير الصندوق بشكل

نصف سنوي بتزويد أعضاء مجلس إدارة الصندوق بجميع التفاصيل المتعلقة بصفقات الوساطة المنفذة من قبل شركاته التابعة أو أي منشأة لها علاقة بأعضاء مجلس إدارة الصندوق.

2-30 سيبدل مدير الصندوق قصارى جهده لمعالجة أي تضارب بين مصلحة الصندوق ومصلحة أي صندوق استثمار آخر يديره أو عملاؤه أو شركاته التابعة بشكل عادل.

3-30 يمكن لمالكي الوحدات الإطلاع على الإجراءات المعتمدة من قبل مدير الصندوق لمعالجة حالات تضارب المصالح عند الطلب وبدون مقابل.

31 سياسات حقوق التصويت:

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 ممارسة أو عدم ممارسة أي حقوق تصويت بعد التشاور مع مسؤول المطابقة والالتزام. ويكون لمدير الصندوق حق ممارسة حقوق التصويت المتصلة باستثمارات الصندوق.

32 تعديل شروط وأحكام الصندوق:

1-32 في حال عمل أي تغيير على هذه الشروط والأحكام، سيتم إرسال نسخة أصلية من الشروط والأحكام المعدلة إلى الهيئة بعد اعتمادها من مجلس إدارة الصندوق والمستشار الشرعي. أما إذا كانت التعديلات جوهرية فسيتم الحصول على موافقة الهيئة المسبقة على تلك 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، بالإضافة إلى نشرها عبر الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق والموقع الإلكتروني للسوق المالية السعودية في يوم العمل الذي يلي يوم اعتماد التحديث.

33 إجراءات الشكاوى:

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

مسئول المطابقة والالتزام

شركة المجموعة المالية – هيرميس السعودية

ص.ب: 11372 الرياض 300189

فاكس: +966 11 293 8032 (عناية محمد الإمام)

بريد إلكتروني: amcompliance@efg-hermes.com

ويمكن للمستثمرين الحصول على إجراءات معالجة الشكاوى من مدير الصندوق عند الطلب وبدون مقابل. وفي حال تعذر 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 – إدارة شكاوى المستثمرين، كما يحق للمستثمر تقديم شكواه لدى لجنة الفصل في منازعات الأوراق المالية التابعة لهيئة السوق المالية بعد مضي (90) يوم تقويمي من تاريخ إيداع الشكوى لدى الهيئة، إلا إذا أخطرت الهيئة مقدم الشكوى بجواز تقديمها للجنة قبل انقضاء المدة.

34 النظام المطبق:

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.

35 الالتزام بأحكام لائحة صناديق الاستثمار:

إن هذه الشروط والأحكام وجميع المستندات الأخرى المتعلقة بالصندوق متوافقة مع أحكام لائحة صناديق الاستثمار وتحتوي على إفصاح كامل وصحيح عن جميع المعلومات الجوهرية ذات العلاقة بالصندوق.

ملخص الإفصاح المالي:
1-36 الرسوم والمصاريف:

ملخص الإفصاح المالي	
رسوم الإشتراك:	ما لا يتجاوز 2% من قيمة الإشتراك وتُدفع مقدماً.
رسوم إدارة الصندوق:	1.25% سنوياً من صافي قيمة أصول الصندوق، وتحتسب هذه الرسوم مرتين في الأسبوع (في كل يوم تقويم) وتُدفع بشكل ربع سنوي.
رسوم الاسترداد المبكر:	لا يوجد
رسوم الحفظ:	مبلغ سنوي يساوي 9.25 نقطة أساس سنوياً من صافي قيمة أصول الصندوق، وفي جميع الأحوال لن تقل هذه الرسوم عن مبلغ 7,500 ريال سعودي شهرياً، وتحتسب هذه الأتعاب مرتين في الأسبوع (في كل يوم تقويم) وتُدفع بشكل شهري.
رسوم الصفقات:	دفع مبلغ 150 ريال سعودي لأمين الحفظ عن كل صفقة شراء أو بيع لأسهم أي شركة من الشركات المستثمر بها. وتحتسب هذه الرسوم مرتين في الأسبوع (في كل يوم تقويم) وتُدفع بشكل شهري.
أتعاب مراجع الحسابات:	مبلغ 65,000 ريال سعودي سنوياً، وتحتسب هذه الأتعاب مرتين في الأسبوع (في كل يوم تقويم) وتُدفع كل ستة أشهر.
رسوم الخدمات الإدارية:	مبلغ سنوي يساوي 13 نقطة أساس سنوياً من صافي قيمة أصول الصندوق، وفي جميع الأحوال لن تقل هذه الرسوم عن مبلغ 7,500 ريال سعودي شهرياً، وتحتسب هذه الرسوم مرتين في الأسبوع (في كل يوم تقويم) وتُدفع بشكل شهري.
رسوم أمين السجل:	مبلغ 937 ريال سعودي شهرياً لأول خمسين مشترك، ومبلغ 18.75 ريال سعودي شهرياً عن كل مشترك إضافي. بالإضافة إلى مبلغ 112.5 ريال سعودي عن كل عملية اشتراك أو استرداد أو نقل ملكية وحدات في الصندوق. وتحتسب هذه الرسوم مرتين في الأسبوع (في كل يوم تقويم) وتُدفع بشكل شهري.
أتعاب أعضاء مجلس الإدارة المستقلين:	مبلغ 10,000 ريال سعودي كحد أقصى لكل عضو مجلس إدارة مستقل، بالإضافة إلى تغطية مصاريف السفر والإقامة لكل عضو. ولن يستلم

أعضاء مجلس الإدارة غير المستقلين أية أتعاب سنوية. وتحتسب هذه الأتعاب مرتين في الأسبوع (في كل يوم تقويم) وتدفع بشكل سنوي.	
- مبلغ وقدره 37,500 ريال سعودي يدفع بنهاية السنة الأولى من تأسيس الصندوق. - مبلغ وقدره 75,000 ريال سعودي سنوياً عن السنوات اللاحقة. وتجدر الإشارة إلى أن انخفاض أتعاب المستشار الشرعي في السنة الأولى مقارنة مع السنوات اللاحقة، يعود إلى قيام مدير الصندوق بدفع مبلغ 37,500 ريال سعودي من حسابه الخاص إلى المستشار الشرعي مقابل خدماته المتعلقة بطرح وحدات الصندوق. وتحتسب هذه الأتعاب مرتين في الأسبوع (في كل يوم تقويم) وتدفع بنهاية كل سنة من تأسيس الصندوق.	أتعاب المستشار الشرعي
يتحمل الصندوق كافة مصاريف التعامل في الأوراق المالية وتدفع من أصوله عند تنفيذ الصفقات.	مصاريف التعامل:
7,500 ريال سعودي سنوياً وتدفع من أصول الصندوق. تحتسب مرتين في الأسبوع (في كل يوم تقويم) وتدفع سنوياً.	الرسوم الرقابية:
5,000 ريال سعودي سنوياً وتدفع من أصول الصندوق. تحتسب مرتين في الأسبوع (في كل يوم تقويم) وتدفع سنوياً.	رسوم النشر على موقع السوق المالية السعودية (تداول):

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

2-36 مثال توضيحي لاحتساب الرسوم على أساس أصول الصندوق:

باقتراض أن عميلاً ما أستثمر مبلغ (5,000,000 ريال سعودي) في الصندوق والذي يبلغ حجمه 50,000,000 ريال سعودي وكان العائد السنوي 10 بالمائة:

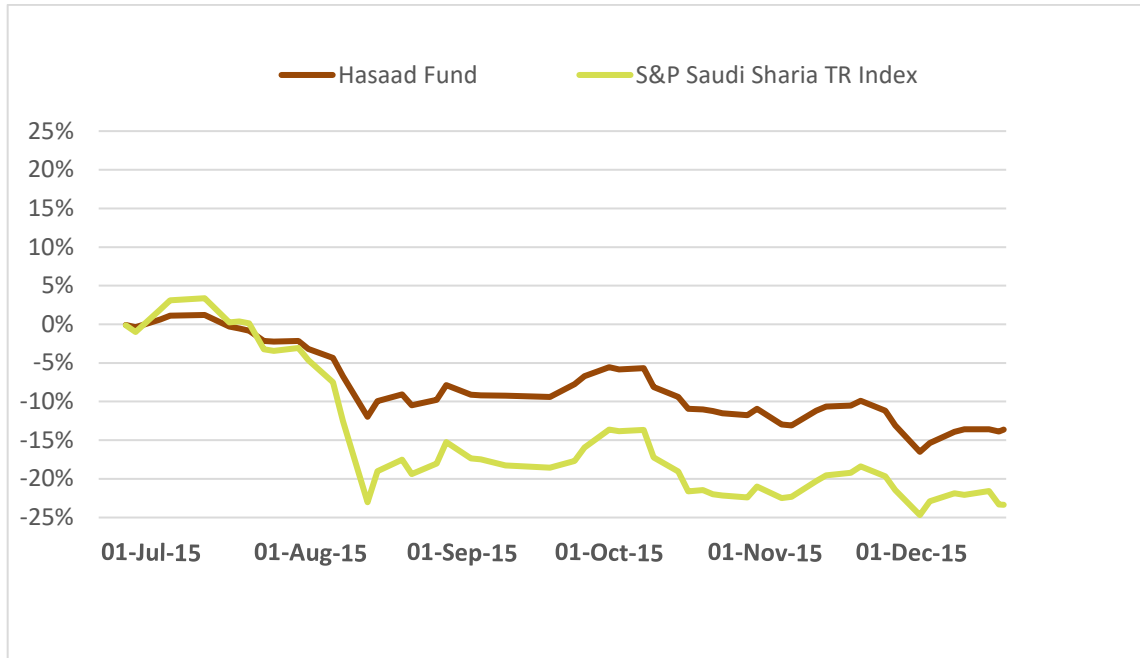
أنواع الرسوم	نسبة الرسوم من صافي قيمة الأصول (سنوي)	مبلغ الرسوم (سنوياً) بالريال سعودي
رسوم الاشتراك	2% (من مبلغ الاشتراك)	100,000
رسوم أمين السجل *	0.02%	1,125
أتعاب مراجع الحسابات	0.13%	6,500
أتعاب أعضاء مجلس الإدارة	0.06%	3,000
أتعاب المستشار الشرعي *	0.08%	3,750
الرسوم الرقابية	0.02%	750
رسوم الصفقات *	0.15%	7,500
رسوم النشر على موقع السوق المالية السعودية (تداول)	0.01%	500
رسوم الحفظ	0.18%	9,000
رسوم الخدمات الإدارية	0.18%	9,000
إجمالي الرسوم و المصاريف	0.82%	8,225
صافي العائد المحقق خلال الفترة	10%	500,000

5,358,875	-	رصيد الاستثمار نهاية السنة - قبل خصم رسوم الإدارة
65,607	1.25% من صافي قيمة أصول الصندوق.	رسوم الإدارة
<u>5,293,268</u>	-	رصيد الاستثمار نهاية السنة - بعد خصم رسوم الإدارة

* بافتراض أن عدد المشتركين 50 مشتركاً أو أقل.
* أن أتعاب المستشار الشرعي الواردة في الجدول أعلاه هي للسنة الأولى من تأسيس الصندوق، وستكون أتعاب المستشار الشرعي للسنوات اللاحقة مبلغ وقدره 75,000 ريال سعودي.
* بافتراض أن عدد الصفقات المنفذة هي 500 صفقة خلال العام.

العائد الكلي السنوي المقارن بمؤشر ستاندرد أند بورز السعودي المطابق للشريعة

من 1 يوليو 2015 حتى 31 ديسمبر 2015



الجدول -1-

ملخص الإفصاح المالي

أنواع الرسوم	للعام الرسوم و المصاريف الحقيقية المالي بالريال سعودي 2015	للعام الرسوم و المصاريف الحقيقية المالي 2015 كنسبة مئوية من متوسط صافي الأصول
رسوم الاشتراك		2% (of the Subscription Amount)
رسوم أمين السجل	3,581.25	0.06%
أتعاب مراجع الحسابات	40,000	0.071%
أتعاب أعضاء مجلس الإدارة	15,000	0.027%
أتعاب المستشار الشرعي*	37,500	0.066%
الرسوم الرقابية	7,500	0.013 %
رسوم الصفقات	7,500	0.15%
رسوم النشر على موقع السوق المالية السعودية (تداول)	5,000	0.009%
رسوم الحفظ	45,000.04	0.080 %
رسوم الخدمات الإدارية	45,000.04	0.080 %
إجمالي الرسوم و المصاريف	206,081.33	0.502%
صافي العائد المحقق خلال الفترة	-906,195	-
رصيد الاستثمار نهاية السنة - قبل خصم رسوم الإدارة	64,858,614	-
رسوم الإدارة	354,971.12	0.627%
رصيد الاستثمار نهاية السنة - بعد خصم رسوم الإدارة	64,674,906	-

* أن أتعاب المستشار الشرعي الواردة في الجدول أعلاه هي للسنة الأولى من تأسيس الصندوق، وستكون أتعاب المستشار الشرعي للسنوات اللاحقة مبلغ وقدره 75,000 ريال سعودي.