



اسم الصندوق

## صندوق الأهلي الخليجي للنمو والدخل

صندوق يخضع لإشراف هيئة السوق المالية  
بموجب لائحة صناديق الاستثمار

تمت الموافقة على الطرح حسب شروطه وأحكامه من قبل هيئة السوق المالية بتاريخ  
٢١/٥/١٤٣٢ هـ الموافق ٢٥/٤/٢٠١١ م

مدير الصندوق

شركة الأهلي المالية سجل تجاري رقم ١٠١٠٢٣١٤٧٤

عنوان مدير الصندوق

شارع المعذر، ص ب ٢٢٢١٦، الرياض ١١٤٩٥، المملكة العربية السعودية.  
الموقع الإلكتروني [www.ncbc.com](http://www.ncbc.com)

أمين الحفظ

شركة الأهلي المالية

مراجع الحسابات

برايس وترهاوس كوبرز الجريد - مركز السحيلي - الدور الخامس  
ص.ب ١٦٤١٥، جده ٢١٤٦٤ هاتف: ٤٨٨٠-٦٥٣-٢-٩٦٦ + فاكس: ٢٣٧٠-٦٥٣-٢-٩٦٦

نشرة المعلومات

يجب على المستثمرين قراءة شروط وأحكام الصندوق بعناية قبل اتخاذ أي قرار بالاستثمار فيه. وإذا كانت تساورك الشكوك حول مدى مناسبة الصندوق للاستثمار، أو بشأن أي جزء من مضمون الشروط والأحكام، فإن عليك الاتصال بمستشار مالي مستقل. وتجدر الإشارة إلى أن من يقرر الاستثمار في الصندوق، يجب أن يتحمل جميع المخاطر والمسئوليات التي قد تنجم عن ذلك.

## إشعار هام

إذا ساورتك أية شكوك بشأن مضمون هذه النشرة، فإن عليك طلب المشورة من مستشارك المالي.

تم إعداد شروط وأحكام الصندوق طبقاً للائحة صناديق الاستثمار («اللائحة»)، الصادرة عن هيئة السوق المالية («الهيئة») بموجب القرار رقم ٢٠٠٦-٢١٩، المؤرخ ١٢/٣/١٤٢٧هـ، بناءً على نظام السوق المالية الصادر بموجب المرسوم الملكي رقم م/٣٠، وتاريخ ٢/٦/١٤٢٤هـ.

وتعتبر شركة الأهلي المالية («الأهلي المالية»)، بصفتها مدير هذا الصندوق، مسئولة عن المعلومات المشمولة في هذه الشروط والأحكام. وحسب أفضل المعلومات المتاحة للأهلي المالية، (بعد أن بذلت كل الاهتمام والعناية المعقولة للتأكد من ذلك)، فإن المعلومات المشمولة في هذه الشروط والأحكام لا تنطوي على أي بيان غير صحيح أو مضلل، ولا تغفل أية أمور تتطلب اللائحة تضمينها فيها، وعليه فقد قبلت الأهلي المالية بالمسئولية.

إن الأهلي المالية لم تفوض أي شخص بإعطاء أية معلومات أو تقديم أية تعهدات فيما يتعلق بطرح وحدات الصندوق («الوحدات») بخلاف تلك المعلومات والتعهدات المشمولة في هذه الشروط والأحكام. لو كان ذلك قد حدث، فإنه يجب عدم الاعتماد على تلك المعلومات أو التعهدات باعتبارها مقدمة من الأهلي المالية.

وطبقاً لأحكام المادة ٥١ من اللائحة، فإن توزيع هذه الشروط والأحكام وطرح الوحدات متاح ومسموح به لجميع الأشخاص. ومع ذلك، فإن المسئولية تقع على كل شخص تصل إليه هذه الشروط والأحكام، أو يكتب بوحدااتها، أن يتعرف على أية قيود قد تسري عليه بسبب جنسيته أو مكان إقامته. وإن هذه الشروط والأحكام لا تشكل عرضاً أو دعوى من أي شخص لدى أي سلطة اختصاص لا تجيز ذلك العرض أو تلك الدعوى، كما ولا تشكل عرضاً أو دعوى لأي شخص لا يحق له نظاماً تلقى ذلك العرض أو تلك الدعوى.

وعلى المستثمرين المحتملين ألا ينظروا إلى محتوى هذه الشروط والأحكام باعتبارها مشورة بشأن أية أمور قانونية أو ضريبية أو شرعية أو استثمارية أو أية أمور أخرى، وحرى بهم طلب مشورة المختصين بخصوص شراء الوحدات أو حيازتها أو التصرف بها.

ولدى قيام المستثمر بتوقيع هذه الشروط والأحكام، فإنه يكون قد وافق على قيام مدير الصندوق باستثمار مبلغ الاكتتاب بالنيابة عنه طبقاً لهذه الشروط والأحكام.

يهدف الصندوق إلى تحقيق عوائد طويلة الأجل وتوزيع الدخل من خلال الاستثمار بشكل أساسي في أسهم الشركات الخليجية المدرجة الموزعة للأرباح بالإضافة إلى الشركات المدرجة الأخرى والمتفقة مع الضوابط الشرعية ومعلوم أن تحقيق عوائد من استثمارات الأسهم في الأجل الطويل يرتبط عادة بتقلبات سوقية عالية، لذا فإن مخاطر الاستثمار في الأسهم تكون أعلى من مخاطر الاستثمار في غيرها من أدوات الاستثمار الأخرى.

إن هذه الشروط والأحكام مؤرخة بتاريخ ٢١/٥/١٤٣٢هـ الموافق ٢٥/٤/٢٠١١م وهي سارية اعتباراً من ذلك التاريخ. ويجوز في أي وقت تغيير هذه الشروط والأحكام بشروط وأحكام جديدة بما يتفق مع متطلبات اللائحة.

تأسست الأهلي المالية كشركة مساهمة مغلقة في المملكة العربية السعودية، وجرى تسجيلها في السجل التجاري برقم ١٠١٠٢٣١٤٧٤، بتاريخ ٢٦/٣/١٤٢٨هـ، الموافق ١٤/٤/٢٠٠٧م. وقامت هيئة السوق المالية باعتماد الأهلي المالية بموجب القرار رقم ٢٠٠٦-٢١٩-٧، المؤرخ ٣/١٢/١٤٢٧هـ، الموافق ٢٤/١٢/٢٠٠٦م، وحصلت على الترخيص رقم ٢٧-٠٦٠٤٦، وذلك لممارسة أنشطة التعامل كأصيل و وكيل، والتعهد بالتغطية، والإدارة، والترتيب وتقديم المشورة، والحفظ في أعمال الأوراق المالية. وقد تم اعتماد الأهلي المالية من قبل هيئة السوق المالية لبدء أعمالها بتاريخ ١٠/٦/١٤٢٨هـ، الموافق ٢٥/٦/٢٠٠٧م.

# صندوق الأهلي الخليجي للنمو والدخل

## ملخص الصندوق

عملة الصندوق	الريال السعودي
نوع الصندوق	صندوق مفتوح متوافق مع الضوابط الشرعية للاستثمار يستثمر في أسهم الشركات الخليجية المدرجة في أسواق دول مجلس التعاون الخليجي
درجة المخاطرة	عالي المخاطر
المؤشر الارشادي	مؤشر ستاندرد آند بورز للأسهم الخليجية ذات التوزيعات النقدية والمتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية S&P GCC Shariah Dividend Index
اهداف الصندوق	يهدف الصندوق إلى تنمية رأس المال وتوزيع الدخل من خلال الاستثمار بشكل أساسي في أسهم الشركات الخليجية الموزعة للأرباح المدرجة في أسواق الأسهم الخليجية بالإضافة إلى الشركات المدرجة الأخرى والتي تتمتع بفرص للنمو في أرباحها و تدفقاتها النقدية والمتفقة مع الضوابط الشرعية
الحد الأدنى للاشتراك	٥,٠٠٠ ريال سعودي
الحد الأدنى للاشتراك الإضافي	٢,٠٠٠ ريال سعودي
الحد الأدنى للاشتراك والاشتراك الإضافي من خلال برنامج الاشتراك المنتظم أو القنوات البديلة.	١٠٠ ريال سعودي
الحد الأدنى للمبلغ المسترد	٢,٠٠٠ ريال سعودي
أيام التقويم و التعامل	الاثنين والأربعاء
توزيع الأرباح	مرتان في السنة (خلال خمسة أيام عمل بالمملكة من نهاية شهر أبريل وأغسطس من كل عام) على أن يتم توزيع هذه الأرباح لكل مستثمر بواسطة إيداعها في الحساب الخاص الذي سيتم فتحه لكل مستثمر في صندوق الأهلي للمتاجرة بالريال السعودي. وعلى المستثمرين التوقيع على الرجوع لشروط وأحكام ذلك الصندوق للمزيد من المعلومات.
أيام قبول طلبات الاشتراك والاسترداد	كل يوم عمل بالمملكة
آخر موعد لاستلام طلبات الاشتراك والاسترداد	قبل أو عند الساعة الثانية عشرة ظهرا في اليوم الذي يسبق يوم التعامل
رسوم الاشتراك	٢٪ تحسب على أساس المبلغ المدفوع من قبل المستثمر
رسوم إدارة الصندوق	١,٨٥٪ سنويا
عائدات الاسترداد	تتاح للمستثمر خلال ثلاثة (٣) أيام عمل بالمملكة بعد يوم التقويم ذو العلاقة
الرسوم الأخرى	يتم تحميل الصندوق مصروفات إضافية (كأتعاب مراجع الحسابات ، والهيئة الشرعية ورسوم الحفظ ومعالجة البيانات و مصاريف التمويل، والرسوم النظامية) لن تزيد هذه المصاريف مجتمعة عن ١,٥٪ من متوسط إجمالي قيمة أصول الصندوق
تاريخ الطرح	٢٠١١/٦/٤ الموافق ١٤٣٢/٧/٢ هـ
سعر الوحدة عند بداية الطرح	١ ريال سعودي



# صندوق الأهلي الخليجي للنمو والدخل

## قائمة المحتويات

	ملخص الصندوق
١	قائمة المحتويات
٢	قائمة المصطلحات
	شروط وأحكام الصندوق
٣	١. اسم الصندوق
٣	٢. عنوان المقر الرئيسي لمدير الصندوق ومعلومات أخرى
٢	٣. تاريخ بدء الصندوق
٣	٤. الهيئة المنظمة
٣	٥. تاريخ إصدار هذه الشروط والأحكام أو آخر تحديث لهما
٣	٦. الحد الأدنى للاشتراك
٣	٧. عملة الصندوق
٣	٨. أهداف الصندوق
٣	٩. استراتيجيات الاستثمار الرئيسية
٣	١٠. أبرز مخاطر الصندوق
٤	١١. الرسوم والمصاريف
٤	١٢. مصاريف التعامل
٤	١٣. التصفية وتعيين مصف
٤	١٤. مجلس إدارة الصندوق
٥	١٥. مدير الصندوق
٦	١٦. أمين الحفظ
٦	١٧. مراجع الحسابات
٦	١٨. القوائم المالية
٦	١٩. خصائص الوحدات
٦	٢٠. سرية معلومات الصندوق
٦	٢١. الهيئة الشرعية للصندوق
٦	٢٢. الطرح الأولي
٦	٢٣. استثمار المدير
٦	٢٤. إجراءات الاشتراك والاسترداد
٧	٢٥. تقويم أصول الصندوق
٨	٢٦. إنهاء الصندوق
٨	٢٧. رفع التقارير للملكي الوحدات
٨	٢٨. تضارب المصالح
٨	٢٩. سياسات حقوق التصويت
٨	٣٠. تعديل شروط وأحكام الصندوق
٨	٣١. إجراءات الشكاوي
٨	٣٢. النظام المطبق
٨	٣٣. الالتزام بلائحة صناديق الاستثمار
٨	٣٤. الملحقات
٨	٣٥. المسؤوليات
٨	٣٦. الشريعة الإسلامية

# صندوق الأهلي الخليجي للنمو والدخل

## قائمة المصطلحات

صندوق الأهلي الخليجي للنمو والدخل	الصندوق
شركة الأهلي المالية	مدير الصندوق
مجلس إدارة الصندوق، على النحو المبين في القسم ١٤ من الشروط والأحكام.	المجلس
هيئة السوق المالية بالملكة العربية السعودية	الهيئة
نظام السوق المالية بالملكة العربية السعودية، الصادر بموجب المرسوم الملكي رقم (م/٣٠)، وتاريخ ٢/٦/١٤٢٤هـ (١٦ يونيو ٢٠٠٣م).	النظام
لائحة صناديق الاستثمار، الصادرة عن هيئة السوق المالية	اللائحة
شركة الأهلي المالية (سجل تجاري رقم ١٠١٠٢٣١٤٧٤)، والتي يقع مقرها المسجل في شارع المعذر، ص ب ٢٢٢١٦، الرياض ١١٤٩٥، المملكة العربية السعودية.	الأهلي المالية
الشروط والأحكام التي تتضمنها النشرة ويتم بموجبها تشغيل الصندوق وتنظيم العلاقة بين مدير الصندوق والمستثمرين مؤشر ستاندرد آند بورز للأسهم الخليجية ذات التوزيعات النقدية والمتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية	الشروط والأحكام المؤشر الارشادي
S&P GCC Shariah Dividend Index	
الريال السعودي	ريال سعودي
المملكة العربية السعودية	المملكة
أي يوم تعمل فيه البنوك بصورة عادية في المملكة العربية السعودية، ولا يشمل ذلك أية عطلة رسمية	يوم عمل بالملكة
كل يوم عمل بالملكة	أيام قبول طلبات الاشتراك والاسترداد
اليوم أو الأيام التي تنفذ فيها عمليات الاشتراك والاسترداد فعلياً في الصندوق، أي يوم الاثنين و يوم الأربعاء	يوم التعامل
كل يوم يتم فيه تقويم الوحدات في الصندوق (الاثنين والأربعاء)	يوم التقويم
النموذج المستخدم لاسترداد الوحدات	نموذج الاسترداد
الرسوم المحصلة للاشتراك في الصندوق	رسوم الاشتراك
النموذج المستخدم للاشتراك في الصندوق	نموذج الاشتراك
مجموع المبلغ المدفوع من المستثمر لمدير الصندوق لأجل الاستثمار في الصندوق	مبلغ الاشتراك
النموذج المستخدم لتحويل الوحدات بين صناديق الأهلي المالية، وهو يشكل جزءاً من نموذج الاسترداد / الاشتراك هو برنامج يتيح للمشاركين الاشتراك بمبالغ ثابتة وعلى أساس شهري.	نموذج تحويل الوحدات برنامج الاشتراك المنتظم
أية وحدة تخول المستثمر حق المشاركة في ملكية أصول الصندوق ملكية انتفاع بشكل تناسبي مع عدد الوحدات التي يملكها المستثمر	الوحدات
أمين حفظ الأوراق المالية التي يستثمر بها الصندوق	أمين الحفظ
السنة المالية للصندوق	السنة المالية
الدول الأعضاء في مجلس التعاون الخليجي ( المملكة العربية السعودية، مملكة البحرين، الإمارات العربية المتحدة، عمان، الكويت و قطر)	دول مجلس التعاون الخليجي
أي مستثمر في الصندوق، أو أي شخص يتقدم بطلب للاستثمار في الصندوق.	المستثمر
جميع الأصول والممتلكات والحقوق والمشاريع الخاصة في الصندوق من حين لآخر.	الاستثمارات
حساب الاستثمار الذي يحتفظ به المستثمرون لدى الأهلي المالية	حساب الاستثمار
القيمة السوقية لاستثمارات الصندوق زائد النقد زائد اي مطلوبات لصالح الصندوق	إجمالي قيمة الأصول
قيمة الأصول الخاصة بالصندوق، مخصوماً منها إجمالي الخصوم	صافي قيمة الأصول
سجل مالكي الوحدات والذي يحتفظ به مدير الصندوق، أو أي طرف يعينه مدير الصندوق لحفظ ذلك السجل	السجل

# صندوق الأهلي الخليجي للنمو والدخل

## الشروط والأحكام

١. اسم الصندوق  
صندوق الأهلي الخليجي للنمو والدخل
  ٢. عنوان المقر الرئيسي لمدير الصندوق ومعلومات أخرى  
إن مدير الصندوق هو شركة الأهلي المالية، المسجلة بالسجل التجاري رقم ١٠١٢٣١٤٧٤، وعنوانها المسجل هو شارع المعذر، ص ب ٢٢٢١٦، الرياض ١١٤٩٥، المملكة العربية السعودية.
  ٣. تاريخ بدء الصندوق  
بدأ الصندوق في قبول طلبات الاشتراك بتاريخ ١٤٣٢/٧/٢ هـ الموافق ٢٠١١/٦/٤ م
  ٤. الهيئة المنظمة  
تخضع الشروط والأحكام الخاصة بالصندوق إلى لائحة صناديق الاستثمار الصادرة من قبل هيئة السوق المالية.
  ٥. تاريخ إصدار هذه الشروط والأحكام أو آخر تحديث لهما  
صدرت شروط وأحكام الصندوق بتاريخ ١٤٣٢/٥/٢١ هـ الموافق ٢٠١١/٤/٢٥ م
  ٦. الحد الأدنى للاشتراك  
إن الحد الأدنى لمبلغ الاشتراك الأولي هو خمسة آلاف (٥,٠٠٠) ريال سعودي، ولا بد أن تكون عمليات الاشتراك الإضافي بمبلغ لا يقل عن ألفي (٢,٠٠٠) ريال سعودي، إلا أنه ليس من الضروري أن يكون بمضاعفات الألفي (٢,٠٠٠) ريال سعودي ومع ذلك يمكن أن تتم عمليات الاشتراك في الصندوق أو التحويل اليه بمبالغ أقل من هذه المبالغ وذلك من خلال العمليات التي تتم من خلال القنوات البديلة ومثال ذلك الهاتف المصرفي أو الإنترنت أو من خلال برنامج الاشتراك المنتظم وهو برنامج يتيح للمشاركين الاشتراك بمبالغ ثابتة وعلى أساس شهري. وعلى المستثمرين الاحتفاظ بمبلغ خمسة آلاف (٥,٠٠٠) ريال سعودي كحد أدنى، وإلا جاز لمدير الصندوق استرداد جميع وحداتهم في يوم التعامل التالي.
  ٧. عملة الصندوق  
عملة الصندوق هي الريال السعودي. وفي حالة الاشتراك بعملة أخرى غير الريال السعودي، فإن سعر الصرف المستخدم سوف يخضع لأسعار الصرف السائدة في حينها.
  ٨. أهداف الصندوق  
يهدف الصندوق إلى تنمية رأس المال وتوزيع الدخل من خلال الاستثمار بشكل أساسي في أسهم الشركات الخليجية الموزعة للأرباح والمدرجة في أسواق الأسهم الخليجية بالإضافة إلى الشركات المدرجة الأخرى والتي تتمتع بفرص للنمو في أرباحها وتدفعاتها النقدية والمتوافقة مع الضوابط الشرعية.
  ٩. استراتيجيات الاستثمار الرئيسية  
إن استراتيجيات الاستثمار الرئيسية هي كالتالي:
    - الاستثمار بشكل أساسي في أسهم الشركات المدرجة في أسواق الأسهم الخليجية المتوافقة مع الضوابط الشرعية والتي تتمتع بسجل جيد في توزيع الأرباح أو يتوقع أن تقوم في توزيع أرباح.
    - الاستثمار في أسهم الشركات المدرجة في أسواق الأسهم الخليجية المتوافقة مع الضوابط الشرعية والتي تتمتع بفرص للنمو في أرباحها وتدفعاتها النقدية.
    - استثمار فائض السيولة في المراجحات بطريقة مباشرة أو عن طريق الاستثمار في صناديق المراجحة.
    - يعتمد الصندوق في اتخاذ قراراته على التحليل الأساسي للشركات.
    - توزيع الأرباح المستلمة من قبل الاستثمارات والشركات و / أو توزيع جزء من الأرباح الرأسمالية التي يحققها الصندوق على حملة الوحدات في الصندوق مرتان في السنة. و تحسب الأرباح الرأسمالية التي يحققها الصندوق على أساس صافي الفرق بين قيمة الوحدة في بداية العام و قيمة الوحدة في آخر يوم تقويم في أبريل و اغسطس بعد خصم قيمة الأرباح الغير رأسمالية .
    - تقليل المخاطر من خلال تنويع المحفظة الاستثمارية في مختلف الأصول الاستثمارية وأسواق الأسهم الخليجية والشركات والقطاعات المختلفة.
    - يحق لمدير الصندوق استثمار ما لا يزيد عن ١٠٪ من
  ١٠. أبرز مخاطر الصندوق  
يهدف الصندوق إلى تحقيق عوائد طويلة الأجل و توزيع الدخل من خلال الاستثمار بشكل أساسي في أسهم الشركات الخليجية المدرجة الموزعة للأرباح، بالإضافة إلى الشركات المدرجة الأخرى والمتوافقة مع الضوابط الشرعية. ومن المعلوم أن تحقيق عوائد عالية من استثمارات الأسهم، في الأجل الطويل، يرتبط عادة بتقلبات سوقية عالية، لذا فإن مخاطر الاستثمار في الأسهم تكون أعلى من مخاطر الاستثمار في غيرها من أدوات الاستثمار الأخرى.
- ليس هناك من تأكيد يمكن تقديمه بأن ثمة ارتفاع في قيمة الاستثمارات ستتحقق في الصندوق. فيمكن أن تنخفض، ويمكن أن ترتفع قيمة الاستثمارات في الصندوق والدخل الناتج عنها وقد يتعذر على المستثمرين تحصيل رأس المال المستثمر في الصندوق. وليس هناك من ضمان يمكن تقديمه بشأن تحقيق أهداف الاستثمار التي وضعها الصندوق، ولا يشكل الأداء السابق للصندوق مؤشراً على أي نمو في المستقبل لمعدلات العائد.
- إن أي استثمار في الصندوق معرض لتقلبات السوق العادية، وكذلك للتطورات الاقتصادية أو السياسية أو المالية الأخرى. ويسم ارتفاع العائدات على الأسهم بتقلبات كبيرة، وتعتبر المخاطر المحيطة بالاستثمار في تلك الأسهم مرتفعة مقارنة بالاستثمار في المراجحات التقليدية.
- وعلى من يفكرون في الاستثمار الأخذ بعين الاعتبار عوامل المخاطر التالية قبل الاستثمار في أي صندوق.
- أ. مخاطر السوق:**
- يهدف الصندوق إلى تحقيق عوائد طويلة الأجل من خلال الاستثمار في الأسهم. لذا ينبغي معرفة أن أي تحقيق أرباح عالية في الأجل الطويل من استثمارات الأسهم يرتبط عادة بتقلبات سوقية عالية. وبالتالي فإن المخاطرة في استثمارات الأسهم تكون أعلى من مخاطر الاستثمار في أسواق النقد والمراجحات والأدوات الاستثمارية

# صندوق الأهلي الخليجي للنمو والدخل

## الشروط والأحكام

المدفوع من قبل المستثمر و تدفع عند كل عملية اشتراك في الصندوق. ويتم استثمار صافي المبلغ في الصندوق بعد اقتطاع رسوم الاشتراك.

### ب. رسوم الإدارة

يتقاضى مدير الصندوق من الصندوق في كل يوم تعامل أتعاب إدارة سنوية ١,٨٥٪، تحمل على الصندوق في كل يوم تعامل على أساس نسبي من صافي قيمة أصول الصندوق.

### ج. المصاريف الأخرى

يقوم مدير الصندوق بخمصم واستقطاع المصاريف من أصول الصندوق في كل يوم تعامل على أساس نسبي أية مصروفات يتم إنفاقها نيابة عن الصندوق كأتعاب مراجعة الحسابات النظامية والرقابة الشرعية ورسوم الحفظ ومعالجة البيانات والعمليات الخاصة بالصندوق ومصاريف التمويل والرسوم النظامية وأي مصاريف أخرى مسموح بها نظامياً. لن تزيد هذه المصاريف مجتمعة عن واحد ونصف بالمائة ١,٥٪ سنوياً من متوسط إجمالي قيمة أصول الصندوق.

وللمزيد من الإيضاح يرجى قراءة ملخص الإفصاح المالي المرفق.

### ١٢. مصاريف التعامل (الوساطة)

تدفع مصاريف التعامل أو أية رسوم نظامية أخرى من قبل الصندوق مباشرة بمستويات تحددها الأنظمة المحلية أو وسيط التعامل في السوق التي يقوم الصندوق بشراء وبيع الأسهم بها. وتتفاوت تلك المبالغ استناداً على معدل تداول أصول الصندوق وحجم العمليات المنفذة

### ١٣. التصفية وتعيين مصف

لهيئة السوق المالية صلاحية تعيين مدير بديل أو مصف أو اتخاذ أي تدبير تراه مناسباً وذلك وفقاً للأئحة.

### ١٤. مجلس إدارة الصندوق

يتكون مجلس إدارة الصندوق من الأعضاء التالية أسماؤهم، وتبدأ مدة عضوية المجلس من تاريخ موافقة هيئة السوق المالية وتمتد لمدة ثلاث سنوات.

### ١. سعد عبد المحسن الفضلي (رئيس مجلس الإدارة)

الأستاذ سعد الفضلي هو رئيس مجلس إدارة الصندوق، التحق بشركة الأهلي المالية في عام ٢٠٠٨م، ويشغل حالياً منصب كبير الموظفين. يتمتع السيد سعد بأكثر من ١٠ سنوات من الخبرة في إدارة الاستثمار والتطليل المالي، عمل خلالها بمؤسسة النقد العربي السعودي (إدارة الاستثمار) حيث شارك في عملية توزيع الأصول وقرارات إدارة المخاطر، وتعامل بشكل واسع مع مختلف أنواع

### ح. مخاطر سياسية:

هي مخاطر التغيير في الأوضاع السياسية في الدول التي يهدف الصندوق إلى الاستثمار بأسواقها والتي قد تؤثر على أداء الصندوق سلباً.

### خ. مخاطر قانونية:

هي مخاطر التغيير في بعض التنظيمات والتشريعات في الدول التي يستثمر بها الصندوق والتي قد تؤثر سلباً على أداء الصندوق.

### د. مخاطر اقتصادية:

هي مخاطر التغيير في الأوضاع الاقتصادية في المناطق التي يهدف الصندوق إلى الاستثمار بأسواقها والتي قد تؤثر على أداء الصندوق سلباً.

### ذ. مخاطر أسعار الفائدة:

هي المخاطر الناتجة عن تقلب قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغيير في أسعار الفائدة. ولذا فإن قيمة الأوراق المالية وأسهم الشركات يمكن أن تتأثر بشكل إيجابي أو سلبي بتقلبات أسعار الفائدة.

### ر. مخاطر العملة:

حيث إن الصندوق مقوم بالريال السعودي كعملة أساسية ولكن من الممكن أن تكون استثمارات الصندوق بعملة أخرى غير عملة الصندوق الأساسية. لذا يمكن أن تتأثر قيمة أصول الصندوق بشكل إيجابي أو سلبي بتقلبات أسعار صرف العملة.

### ز. مخاطر السيولة:

خطر السيولة هو خطر تكبد صندوق الاستثمار خسارة مالية نتيجة اضطراب مدير الصندوق لتسييل الاستثمارات لتأمين السيولة الكافية للوفاء بالتزاماته التعاقدية، أو نتيجة للاستثمار في أسواق أو أسهم شركات منخفضة السيولة.

على المستثمر أن يدرك أن هذا الصندوق ليس وديعة بنكية مع بنك محلي يبيع أو يسوق الأوراق المالية أو تابع للصندوق، كما أن قيمة الاستثمارات في الصندوق يمكن أن تنخفض أو ترتفع. ويتحمل مالكو الوحدات المسؤولية عن أي خسارة مالية قد تترتب على الاستثمار في الصندوق. يجب أن يكون المستثمرون على علم بالمخاطر التي ينطوي عليها الاستثمار في الصندوق، وإذا ما ساورتهم أية شكوك بشأن مدى ملائمة الصندوق، فعليهم يطلب مشورة مستشار مالي مستقل.

### ١١. الرسوم والمصاريف

#### أ. رسوم الاشتراك

يستقطع مدير الصندوق رسوماً مقدمة وثابتة من قيمة الاستثمار بحد أقصى ٢٪ وتحسب على أساس المبلغ

قصيرة الأجل الأخرى. لذا فإن استثمارات الصندوق ستكون عرضة لتقلبات السوق المفاجئة والحادة في حالات عدة.

### ب. مخاطر تقلب الأرباح الموزعة:

وهي المخاطر الناتجة عن تذبذب الأرباح الموزعة من قبل الشركات التي يستثمر بها الصندوق والتي قد تنتج عن تقلب أرباح الشركات و/ أو التغيير في السياسة التوزيعية الخاصة بكل شركة، مما قد يؤدي إلى تقلب أو تذبذب مقدار الأرباح الموزعة على حملة الوحدات من قبل الصندوق.

### ت. مخاطر الاستثمارات الشرعية:

يقوم الصندوق بمراجعة توافق إلى الشركات المستثمر بها مع الضوابط الشرعية وقد ينتج عن ذلك تغيير وضع بعض أسهم الشركات من أسهم متوافقة مع الضوابط الشرعية إلى غير متوافقة مع هذه الضوابط. لذلك يشار إليها بمخاطر الاستثمارات الشرعية. وتشمل أيضاً مخاطر تركيز الاستثمار في الشركات المتوافقة مع الضوابط الشرعية للاستثمار، والتي تشمل أيضاً مخاطر إمكانية التخلص من بعض الشركات بأسعار قد تكون غير مناسبة أحياناً بهدف الالتزام بالضوابط الشرعية للاستثمار الخاصة بالصندوق.

### ث. مخاطر التركيز:

هي المخاطر الناتجة عن تركيز استثمارات الصندوق في بعض الدول الأعضاء في مجلس التعاون الخليجي والتي قد تؤثر على أداء الصندوق سلباً.

### ج. المخاطر المتعلقة بالطرف الآخر:

تنشأ مخاطر الطرف الآخر أو المقابل من التداولات التي تنطوي على تعاملات خارج السوق المالية الرسمية الناتجة عن عمليات الاستثمار مثل الاستثمار بواسطة عقود المراجحة وماشابهها والتي لا تخضع لتسويتها ومدفوعاتها لفرقة مقاصة رسمية أو سوق منظمة للأوراق المالية. ويصنف خطر الطرف المقابل عموماً في قسمين: الأول خطر «التسوية»، والثاني خطر «ما قبل التسوية».

بالنسبة لخطر التسوية فهو خطر تكبد الصندوق خسارة عندما يفي بالتزامه بموجب عقد التسوية قبل وفاء الطرف الآخر أو المقابل بالتزامه بموجب ذلك العقد. وخطر التسوية خطر قائم بالنسبة لجميع التعاملات التي لا تقوم على أساس التسليم مقابل الدفع.

أما خطر ما قبل التسوية، فهو خطر تكبد الخسارة بسبب عدم قيام الطرف الآخر أو المقابل بتنفيذ التزاماته حسب العقد المبرم بين الطرفين قبل تاريخ انتهاء العقد أو تاريخ التسوية.

# صندوق الأهلي الخليجي للنمو والدخل

## الشروط والأحكام

الأصول مثل أدوات الدخل الثابت والأسهم وصناديق التحوط. وفي مؤسسة النقد العربي السعودي، عمل على مراقبة أداء مديري محفظة الاستثمارات الخارجية. ومن ثم انضم إلى مورغان ستانلي السعودية، التي كانت تعرف سابقاً باسم المجموعة المالية، حيث عمل من عام ٢٠٠٥م إلى يونيو ٢٠٠٨م، وقاد خلالها العديد من العمليات المصرفية الاستثمارية. ويحمل سعد شهادة الماجستير في الاقتصاد المالي من جامعة بوسطن ودرجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك سعود، وهو مرشح للمستوى الثالث من شهادة "محلل مالي معتمد" (CFA).

### ٢. حامد محمد فائز (عضو)

عضو مجلس إدارة الصندوق، التحق الأستاذ حامد فائز بشركة الأهلي المالية في عام ٢٠٠٩م، ويشغل حالياً منصب رئيساً لإدارة الأصول، وهو يتمتع بأكثر من ١٠ سنوات من الخبرة في مجال التمويل، وعمل قبل ذلك بمجموعة غولدمان ساكس حيث شغل في الآونة الأخيرة منصب الرئيس التنفيذي لجولدمان ساكس السعودية ومنصب رئيس إدارة الاستثمار في المملكة. كما عمل قبل ذلك لدى عدد من كبريات الشركات العالمية والمؤسسات المالية المحلية، ومنها بنك كريدي سويس والبنك الأهلي التجاري (إدارة الخزينة) وبنك ميريل لينش. يتمتع الأستاذ فايز بخبرة واسعة ومتنوعة في الخدمات المالية شملت إدارة الأصول والثروات والمبيعات والتداول. تخرج الأستاذ فايز من جامعة جونز هوبكنز في بالتيمور بتخصصين رئيسيين هما علوم الرياضيات والاقتصاد مع تخصص فرعي في الأعمال والشركات.

### ٣. تميم غازي شريف (عضو)

عضو مجلس إدارة الصندوق، رئيس إدارة الثروات بالمنطقة الغربية بشركة الأهلي المالية ولديه ما يزيد عن ١٢ سنة من الخبرة في القطاعين المصرفي والاستثماري، تولى خلالها العديد من المراكز والمهام الوظيفية وتشمل خبرته الواسعة بطبيعتها شغل مناصب مختلفة في العديد من اللجان الإدارية في مجموعة الأهلي المالية من أهمها لجنة تطوير برنامج إدارة الثروات بالإضافة إلى لجنة تطوير المنتجات في إدارة الثروات والأصول. الأستاذ تميم شريف حاصل على بكالوريوس في المحاسبة والإدارة المالية من جامعة الملك عبدالعزيز، كما حصل على مؤهلات علمية متخصصة في التخطيط المالي وإدارة الثروات من جامعة Dalhousie بكندا بالتعاون مع المعهد المصرفي السعودي، وقد حضر برامج تدريبية عديدة خاصة بإعداد القادة بجامعة INSEAD.

### ٤. هشام كميل حاطوم (عضو)

عضو مجلس إدارة الصندوق، ويشغل منصب رئيس المصرفية الاستثمارية في شركة الأهلي المالية. لديه خبرة في القطاع المصرفي أكثر من ١٧ عاماً بصفة عامة، قضى منها أكثر من ٨ سنوات مع مجموعة الأهلي.

قبل انضمامه إلى شركة الأهلي المالية، شغل الأستاذ / هشام حاطوم منصب رئيس التمويل المركب لدى البنك الأهلي التجاري وأيضاً لدى مجموعة سامبا المالية (المنطقة الغربية)، كما شغل منصب رئيس تمويل الشركات في بنك الكويت الوطني (لبنان). وخلال عمله لدى شركة الأهلي المالية كان مسؤولاً عن طرح العام لعدد من الشركات في السوق السعودي. الأستاذ / حاطوم خريج جامعة كاليفورنيا - الولايات المتحدة و يحمل شهادة الماجستير في هندسة الكمبيوتر.

### ٥. الدكتور / عبدالرؤوف باناجة (عضو مستقل)

عضو مجلس إدارة الصندوق، نائب أول للرئيس التنفيذي لإدارة الاستثمار والتمويل لشركة الأول للخدمات المالية، حصل على درجة الدكتوراه في الاقتصاد من جامعة كاليفورنيا سانتا باربرا عام ١٩٨١م، عمل كأستاذ مساعد في جامعة الملك سعود كما عمل مستشاراً في كل من وزارة المالية ومؤسسة النقد. عمل أيضاً في الصناعة المصرفية وتبوأ وظائف عليا في ساب وبنك الخليج الدولي والبنك الأهلي التجاري.

### ٦. علاء الدين رياض سامي (عضو مستقل)

عضو مجلس إدارة الصندوق، هو نائب رئيس والرئيس التنفيذي للاستثمار لمجموعة زاهد القابضة كما أنه عضو بمجلس إدارة كل من خدمات العجيل المالية، والبنك الدولي الوطني، والفنادق العربية الدولية، و صناعات المواصلات العربية وشركة ستالوب وشركات أخرى. يحمل درجة جامعية في الاقتصاد من جامعة القاهرة، و درجة الماجستير في الإدارة المالية الدولية من الجامعة الأمريكية في القاهرة. بدأ حياته الوظيفية عام ١٩٧٧ مع بنك باركليز القاهرة، وفي عام ١٩٧٩ انضم إلى البنك السعودي الهولندي قبل انضمامه لمجموعة زاهد.

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

١. الموافقة على جميع العقود والقرارات والتقارير الجوهرية التي يكون الصندوق طرفاً فيها.
٢. الإشراف، ومتى كان ذلك مناسباً، المصادقة على أي تضارب مصالح يفصح عنه مدير الصندوق وفقاً للائحة.
٣. الاجتماع مرتين سنوياً على الأقل مع مسؤول المطابقة والالتزام (لجنة المطابقة والالتزام) لدى مدير الصندوق ومسؤول التبليغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب لديه، للتأكد من التزام مدير الصندوق بجميع اللوائح والأنظمة المتبعة.
٤. إقرار أي توصية يرفعها المصفي في حالة تعيينه.
٥. التأكد من اكتمال والتزام شروط وأحكام الصندوق بلائحة صناديق الاستثمار.
٦. التأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً لشروط وأحكام

الصندوق، وأحكام لائحة صناديق الاستثمار. ٧. العمل بأمانة ولمصلحة صندوق الاستثمار ومالكي الوحدات فيه.

هذا وسوف يتم تحميل الصندوق بمكافآت جميع أعضاء المجلس بما في ذلك أعضاء مجلس الإدارة غير المستقلين. وللمزيد من الإيضاح يرجى قراءة ملخص الإفصاح المالي المرفق.

جميع أعضاء مجلس الإدارة المعينون للصندوق معينون أيضاً في الصناديق التالية:

١. صندوق الأهلي للمتاجرة بالأسهم الآسيوية الباسيفيكية
٢. صندوق الأهلي المتنوع للمتاجرة بالريال السعودي
٣. صندوق الأهلي المتنوع للمتاجرة بالدولار الأمريكي
٤. صندوق المنارة للنمو المتحفظ
٥. صندوق المنارة للنمو المتوازن
٦. صندوق المنارة للنمو المرتفع
٧. صندوق الأهلي للمتاجرة بأسهم الأسواق الناشئة
٨. صندوق الأهلي للمتاجرة بالأسهم الأوروبية
٩. صندوق الأهلي للاستثمار الوطني
١٠. صندوق الأهلي للمرابحة بالريال السعودي
١١. صندوق الأهلي للصداقات
١٢. صندوق الأهلي للمتاجرة بالأسهم الخليجية
١٣. صندوق الأهلي للمتاجرة بالأسهم العالمية
١٤. صندوق الأهلي للمتاجرة بأسهم الرعاية الصحية
١٥. صندوق الأهلي للدولار قصير الأجل
١٦. صندوق الأهلي للمتاجرة العالمية
١٧. صندوق الأهلي للمتاجرة بالأسهم السعودية
١٨. صندوق الأهلي للمتاجرة بأسهم الشركات الصاعدة
١٩. صندوق الأهلي للمتاجرة بالريال السعودي
٢٠. صندوق الأهلي للمرابحات باليورو
٢١. صندوق الأهلي للمتاجرة بالأسهم الأمريكية
٢٢. صندوق الأهلي للعقار العالمي
٢٣. صندوق الاهلي لأسهم الشركات السعودية المتوسطة
٢٤. صندوق الأهلي للصكوك والمرابحة بالدولار الأمريكي
٢٥. صندوق الأهلي النشط للمتاجرة بالأسهم السعودية (أ)

### ١٥. مدير الصندوق

إن مدير الصندوق هو الأهلي المالية، وعنوان المقر الرئيسي لمدير الصندوق هو شارع المعذر، ص ب ٢٢٢١٦، الرياض ١١٤٩٥، المملكة العربية السعودية.

# صندوق الأهلي الخليجي للنمو والدخل

## الشروط والأحكام

وكانت الهيئة قد رخصت مدير الصندوق بموجب قرارها رقم ٢٠٠٦-٢١٩-٧، المؤرخ ٣/١٢/١٤٢٧هـ، الموافق ٢٤/١٢/٢٠٠٦م، بموجب الترخيص رقم ٢٠٠٦-٣٧، وذلك لممارسة أنشطة التعامل كأصيل وكيل، والتعهد بالتغطية، والإدارة، والترتيب وتقديم المشورة، والحفظ في أعمال الأوراق المالية. ويقوم مدير الصندوق كذلك بإدارة صناديق استثمار مختلفة أخرى.

### ١٦. أمين الحفظ

إن شركة الأهلي المالية هي أمين حفظ وحدات الصندوق، والأوراق المالية الخاصة بالصندوق، وحيثما كان ذلك منطبقاً، تجوز حيازة تلك الأوراق المالية من قبل واحد أو أكثر من أمناء حفظ الأوراق المالية والذين يعينهم مدير الصندوق. عنوان المقر الرئيسي لأمين الحفظ هو شارع المعذر، ص ب ٢٢٢١٦، الرياض ١١٤٩٥، المملكة العربية السعودية.

### ١٧. مراجع الحسابات

مراجع حسابات الصندوق هو برايس وترهاوس كوبرز الجريد - مركز السحيلي - الدور الخامس ص.ب ١٦٤١٥، جدة ٢١٤٦٤ هاتف: ٤٨٨٠-٦٥٣-٢-٩٦٦٦+ فاكس: ٢٢٧٠-٦٥٣-٢-٩٦٦٦+

### ١٨. القوائم المالية

تتم مراجعة البيانات والقوائم المالية للصندوق بصفة مستقلة خلال ٩٠ يوم من نهاية السنة المالية للصندوق (علماً بأن السنة المالية الأولى يتوقع أن تكون بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١١). ويتاح للمستثمرين، بناء على طلبهم من مدير الصندوق، نسخة من البيانات المالية السنوية المراجعة، وبدون رسوم لحاملي الوحدات الحاليين والمحتملين. بالإضافة لذلك، فإن البيانات النصف سنوية المفحوصة من قبل المراجع الخارجي ستكون متاحة لحاملي الوحدات في الصندوق خلال ٤٥ يوم من نهاية كل نصف سنة مالية عبر البريد الإلكتروني والبريد العادي عند الطلب.

### ١٩. خصائص الوحدات

سيكون هناك نوع واحد من الوحدات في الصندوق متساوية في الحقوق والالتزامات.

### ٢٠. سرية معلومات الصندوق

تدار أعمال الصندوق واستثمارات المشاركين فيه بأقصى درجات السرية في جميع الأوقات، ولا ينبغي تفسير ذلك بأنه يحد من اطلاع هيئة السوق المالية على سجلات الصندوق لأغراض الإشراف النظامي.

### ٢١. الهيئة الشرعية للصندوق

تتألف الهيئة الشرعية من الأعضاء التالي بيانهم:

### ١. الشيخ/ عبدالله بن سليمان المنيع (رئيساً للهيئة)

- عضو هيئة كبار العلماء منذ تأسيسها عام ١٣٩١هـ.
- قاضي بمحكمة التمييز بمكة المكرمة سابقاً
- عين نائباً عاماً للرئيس العام للبحوث العلمية والإفتاء والدعوة والإرشاد عام ١٣٩٦هـ.
- أشرف على العديد من رسائل الدكتوراه واشترك في مناقشة العديد من الرسائل الجامعية من درجة الماجستير والدكتوراه.
- عين رئيساً لمحاكم مكة المكرمة بالانتداب.
- له العديد من الفتاوى والمؤلفات المنشورة.

### ٢. الشيخ الدكتور/ عبدالله بن عبد العزيز المصلح (عضواً بالهيئة)

- قام بإنشاء فرع جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية بأبها وكان مديراً لها من عام ١٣٩٦هـ وحتى ١٤١٥هـ.
- عميد كلية الشريعة وأصول الدين بجامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية بالإضافة الى عمله كمدير فرع الجامعة بأبها.
- قام بإنشاء قسم الاقتصاد الإسلامي في الكلية .
- أمين عام هيئة الإعجاز العلمي في القرآن والسنة.
- له العديد من الفتاوى والمؤلفات المنشورة

### ٣. الشيخ الدكتور/ محمد العلي القري (عضواً بالهيئة)

- أستاذ الاقتصاد الإسلامي ، جامعة الملك عبدالعزيز (سابقاً).
- مدير مركز أبحاث الاقتصاد الإسلامي ، جامعة الملك عبدالعزيز ، جدة (سابقاً).
- خبير في المجمع الفقهي الإسلامي الدولي. منظمة المؤتمر الإسلامي (مجمع جدة).
- عضو اللجنة العلمية في المجمع الفقهي الإسلامي. رابطة العالم الإسلامي (مجمع مكة).
- عضو اللجنة العلمية في المعهد الإسلامي للبحوث والتدريب البنك الإسلامي للتنمية جدة (سابقاً).
- عضو المجلس الشرعي، هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (البحرين).
- عضو مجلس التصنيف الشرعي للوكالة الإسلامية الدولية للتصنيف (البحرين).

- عضو في عدد من الهيئات الشرعية في البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية في المملكة والخارج.
- حائز على جائزة البنك الإسلامي للتنمية في مجال البنوك والمالية الإسلامية لعام ١٤٢٤هـ (٢٠٠٤م) .

الرجاء قراءة ملحق الضوابط والإفصاح الشرعي المرفق لمزيد من التفاصيل. هذا وسوف يتم تحميل الصندوق بالأتعاب المالية الخاصة بخدمات الهيئة الشرعية. وللمزيد من الإيضاح يرجى قراءة ملخص الإفصاح المالي المرفق.

### ٢٢. الطرح الأولي

أ. الحد الأدنى اللازم لإنشاء الصندوق هو ١٠ مليون ريال سعودي.  
ب. استثمار مبالغ الاشتراكات في الفترة السابقة لبدء نشاط الصندوق:

خلال فترة الاشتراك (٣٠ يوماً من تاريخ بدء الصندوق)، يتم استثمار مبالغ الاشتراكات مؤقتاً ولصالح المستثمرين في إحدى أدوات الاستثمار منخفضة المخاطر التالية:

١. صندوق الأهلي للمتاجرة بالريال السعودي وفقاً لشروط وأحكام ذلك الصندوق (وهو صندوق قصير الأجل يستثمر في صفقات المراجعة الشرعية ويدير من قبل شركة الأهلي المالية)، وللحصول على المزيد من المعلومات الرجاء مراجعة شروط وأحكام الصندوق.
٢. أو استثمار مبلغ الاشتراك مؤقتاً ولصالح المستثمر في صفقات المراجعة الشرعية المباشرة.

ويتقاضى مدير صندوق الأهلي للمتاجرة بالريال السعودي أو صفقات المراجعة الشرعية المباشرة أتعاباً إدارية سنوية لا تتجاوز ٠,٧٥٪. إلا أن المستثمر سيتحمل الأتعاب والمصاريف الخاصة عن فترة اشتراكه المؤقت فقط ولن يكون هناك ازدواج في الرسوم بمعنى انه لن يقوم مدير الصندوق بتقاضى أي رسوم من صندوق الأهلي الخليجي للنمو والدخل خلال فترة الاشتراك المؤقتة أعلاه.

حيث تتم إضافة الأرباح المحققة من الاستثمار المؤقت (صافي الاستثمار بعد حسم الرسوم والمصاريف) إلى مبلغ الاشتراك الأصلي ثم تستثمر في صندوق الأهلي الخليجي للنمو والدخل.

يعطى لمدير الصندوق في حالة عدم اكتمال الحد الأدنى اللازم أعلاه الحق بتمديد فترة الاشتراك بعد موافقة مجلس إدارة الصندوق وإخطار المشتركين بالتمديد مع ضمان حق الاسترداد دون رسوم أو حسم.

### ٢٣. استثمار المدير في الصندوق

يمكن لمدير الصندوق، وفقاً لتقديره الخاص المشاركة في الصندوق كمستثمر، ويحتفظ المدير بحقه في تخفيض مشاركته كلياً أو جزئياً متى ما رأى ذلك مناسباً. مع العلم أن المدير لا يحتفظ بأي استثمارات في الصندوق حالياً.

### ٢٤. إجراءات الاشتراك والاسترداد

يتم الاشتراك والاسترداد في كل يوم عمل بالمملكة ويتم التقويم كل يوم اثنين وأربعاء على أساس آخر الأسعار المتوفرة في ذلك اليوم.

# صندوق الأهلي الخليجي للنمو والدخل

## الشروط والأحكام

### أ- الاشتراكات

كل الاشتراكات التي تتم بالريال السعودي يجب أن تدفع قبل أو عند الساعة الثانية عشرة ظهراً بتوقيت المملكة في اليوم الذي يسبق يوم التعامل لكي تبدأ المشاركة في الصندوق من يوم التعامل، ويحتفظ مدير الصندوق بالحق في تمديد أوقات الاشتراك والاسترداد أو التحويل من خلال قنوات التوزيع البديلة (الهاتف أو الإنترنت) وذلك حتى الساعة الرابعة مساءً بتوقيت المملكة من اليوم الذي يسبق يوم التعامل. وقد تحتاج الاشتراكات التي تتم بطرق دفع أخرى مثل الشيكات والحوالات، إلى وقت إضافي لتسويتها وتحصيلها، ويتم البدء في استثمارها في الصندوق فقط اعتباراً من يوم التعامل الذي يلي تاريخ تحصيلها من قبل الصندوق. أما الطلبات التي تتم بعد الساعة الثانية عشر ظهراً أو الساعة الرابعة مساءً بتوقيت المملكة (للاشتراكات عن طريق الهاتف أو الإنترنت) فسوف تشارك في الصندوق اعتباراً من يوم التعامل التالي. إذا صادف يوم التعامل بداية عطلة رسمية في المملكة العربية السعودية، فسوف يتم البدء في استثمار مبالغ الاشتراكات في الصندوق بناءً على سعر الوحدة في يوم التعامل اللاحق.

### ب- الاستردادات

يجوز الاسترداد في أي يوم تعامل بشرط استلام إشعار خطي بالاسترداد قبل أو عند الساعة الثانية عشر ظهراً أو الساعة الرابعة مساءً بتوقيت المملكة للاسترداد عن طريق قنوات التوزيع البديلة (الهاتف أو الإنترنت) في اليوم الذي يسبق يوم التعامل. ويتم دفع مبلغ الاسترداد (الذي يتم تقويمه وفقاً للفترة رقم ٢٥ أدناه) في يوم عمل في المملكة الثالث بعد يوم التعامل، ويجب أن لا تقل قيمة الوحدات المستردة عن مبلغ ٢٠٠٠ ريال سعودي على أن يحتفظ المستثمر برصيد ٥٠٠٠ ريال سعودي كحد أدنى في الصندوق. ومع ذلك، يمكن أن تتم عمليات الاسترداد التي تتم من خلال قنوات التوزيع البديلة مثل الهاتف المصرفي أو الإنترنت بمبالغ أقل من هذا المبلغ. أما إذا صادف يوم التعامل بداية عطلة رسمية في المملكة العربية السعودية، فسوف يتم تنفيذ طلبات الاسترداد في يوم التعامل اللاحق. وتتوفر مبالغ الاسترداد للمستثمر خلال فترة لا تزيد عن ثلاثة أيام عمل بعد يوم التعامل الذي تم فيه تنفيذ طلب الاسترداد.

وفي حالة تجاوز إجمالي الاسترداد من الصندوق ١٠٪ أو أكثر من إجمالي قيمة أصول الصندوق، فإنه يحق للمدير تأجيل الاسترداد إلى يوم التقويم التالي وسيتم التعامل مع طلبات الاسترداد المؤجلة بالنسبة والتناسب.

وعلى المستثمر أن يدرك أنه في حالة حدوث صعوبات في الأسواق المالية تجعل من الصعب أو المستحيل استرداد أو تقويم وحدات الصندوق فإن أيام الاشتراك والاسترداد قد تتغير مؤقتاً حسبما يراه مدير الصندوق مناسباً بعد موافقة هيئة السوق المالية.

### ج- إجراءات الاشتراك

عند الاشتراك في الصندوق يطلب من المستثمر أن يقوم بتعبئة نموذج فتح حساب استثمار ونموذج طلب اشتراك، إضافة إلى توقيع هذه الشروط والأحكام. وإذا كان للمستثمر حساب استثمار سابق لدى شركة الأهلي المالية فلن يطلب منه تعبئة نموذج فتح حساب. ويجب تقديم هذه النماذج مع مبلغ الاشتراك إلى الموظف المختص والذي يقوم بإعادة نسخة من النماذج إلى مقدم الطلب كسند استلام. ويجب على المستثمر الفرد إبراز هوية شخصية غير منتهية الصلاحية مثل بطاقة الهوية الوطنية للسعوديين أو الإقامة للمقيمين أو جواز السفر لمواطني دول مجلس التعاون، ويجب أن يقدم المستثمر المؤسسي خطاباً مختوماً من الشركة، بالإضافة إلى نسخة من السجل التجاري للشركة.

### د- رفض الطلبات

لمدير الصندوق الحق في رفض أي طلب اشتراك إذا رأى أن هذا الاشتراك قد يؤدي إلى خرق أنظمة هيئة السوق المالية أو الأنظمة السارية على الصندوق بما في ذلك شروط وأحكام الصندوق.

### هـ- إجراءات الاسترداد

يمكن أن يقدم المستثمر طلباً لاسترداد قيمة الوحدات كلياً أو جزئياً في أي وقت وذلك بتعبئة وتسليم نموذج الاسترداد الذي يمكن الحصول عليه من فروع معينة. يجب أن يقوم المستثمر بإبراز بطاقة الهوية الوطنية أو جواز السفر أو الإقامة شريطة أن تكون غير منتهية الصلاحية وذلك لتسجيل رقمها في نموذج الاسترداد. كما على المستثمر تحديد ما إذا كان يرغب في استرداد قيمة وحداته كلياً أو جزئياً. على المستثمر أن يعلم أنه عند الاسترداد الجزئي وفي حالة انخفاض سعر الوحدة في يوم التعامل وبالتالي أصبح رصيد المستثمر الإجمالي أقل من مبلغ الاسترداد الجزئي فإن عملية الاسترداد الجزئي لن تتم بدون أي مسئولية على المدير، وبالتالي على المستثمر تقديم طلب استرداد جديد ليتم تنفيذه في يوم التعامل اللاحق.

### و- الاسترداد من قبل مدير الصندوق

بعد الحصول على الموافقة من هيئة السوق المالية، يحتفظ مدير الصندوق بالحق في استرداد الوحدات التي تم بيعها لأي مستثمر كلياً أو جزئياً مع إرسال إشعار للمستثمر فيما بعد بدون إبداء الأسباب، وبدون تحمل المدير لأية مسؤولية.

### ز- إجراءات التحويل بين صندوقين

تعتبر عملية التحويل بين صندوقين من صناديق الأهلي الاستثمارية بمثابة عملية واحدة تتركب من جزئين منفصلين: استرداد واشتراك. وعلى هذا الأساس،

يتم تنفيذ عملية الاسترداد طبقاً لبند الاسترداد و بند إجراءات الاسترداد أعلاه، ثم تتم عملية الاشتراك طبقاً لبند «الاشتراك» و بند إجراءات الاشتراك الخاصة بالصندوق الآخر. وعند طلب التحويل، يجب على المستثمر تعبئة نموذج التحويل وتقديمه إلى ممثل خدمات العملاء بالفرع مصحوباً بهويته الشخصية غير منتهية الصلاحية.

### ٢٥- تقويم أصول الصندوق و توزيع الأرباح الدورية و الأرباح الرأسمالية

يتم تقويم أصول الصندوق عن طريق مدير الصندوق في كل يوم تقويم (الاثنين والأربعاء) على أساس أسعار الإغلاق للأسهم الخليجية ما لم تكن الأسواق مغلقة في ذلك اليوم، وفي مثل هذه الحالة يتم التقويم في يوم التقويم التالي و آخر أسعار وحدات الصناديق التي يستثمر بها الصندوق المتوفرة في ذلك اليوم. أما صفقات المربحة المباشرة فيتم تقييمها عن طريق حساب التكلفة زائد الدخل المستحق.

القيمة الاسمية لوحدة الصندوق هي ريال سعودي واحد. ويتم احتساب سعر الوحدة بتقسيم إجمالي قيمة استثمارات الصندوق زائداً جميع الدخل بما في ذلك الدخل المستحق والأرباح المستلمة خلال الفترة التي تسبق تاريخ التوزيع والتي يعاد استثمارها في الصندوق، ناقصاً الالتزامات والأتعاب الإدارية وأية مصروفات مستحقة على إجمالي عدد الوحدات القائمة في ذلك الوقت.

سوف يتم نشر وإعلان سعر الوحدة مرتين في الأسبوع في اليوم التالي ليوم التقويم من خلال الموقع الإلكتروني الخاص بشركة الأهلي المالية وأيضاً من خلال السوق (موقع تداول).

### - توزيع الأرباح الدورية و الأرباح الرأسمالية:

يحتفظ مدير الصندوق بحق إقرار توزيع كامل أو جزء من الأرباح الدورية المستلمة أو الأرباح الرأسمالية المحققة إن وجدت من قبل الصندوق وفق ما يقرره على حملة الوحدات في الصندوق مرتين في السنة خلال خمسة أيام عمل بالمملكة من نهاية شهر أبريل و أغسطس من كل عام على أن تكون أحقية استلام الأرباح للمستثمرين المسجلين في سجلات الصندوق حسب تاريخ يوم التقويم الذي يسبق تاريخ التقويم الأخير في شهر أبريل و شهر أغسطس من كل عام و ذلك بعد الحصول على موافقة مجلس إدارة الصندوق، على أن يتم توزيع هذه الأرباح لكل مستثمر بواسطة إيداعها في الحساب الخاص الذي سيتم فتحه لكل مستثمر في صندوق الأهلي للمتاجرة بالريال السعودي، وعلى المستثمرين التوقيع على الرجوع لشروط وأحكام ذلك الصندوق للمزيد من المعلومات.



# صندوق الأهلي الخليجي للنمو والدخل

## الشروط والأحكام

المالية كما تحتوي على الإفصاح الكامل الخاص بالحقائق الجوهرية للصندوق.

### ٣٤. الملحقات

- الملحقات الآتية هي جزء أساسي من الشروط والأحكام:
- ملخص الإفصاح المالي
- ملحق الضوابط الشرعية

### ٣٥. المسؤوليات

#### ٣٥,١ مسؤوليات مدير الصندوق

إن مدير الصندوق هو المسئول عن الإدارة الشاملة لاستثمارات الصندوق وأنشطته ذات العلاقة. ويجوز لمدير الصندوق أيضاً وفقاً للائحة صناديق الاستثمار الدخول في ترتيبات مع مؤسسات أخرى لتوفير استثمارات أو خدمات أمانة الحفظ أو أية خدمات إدارية أخرى.

#### ٣٥,٢ مسؤوليات المستثمرين

إن قبول كل مستثمر للشروط والأحكام يشكل تفويضاً من ذلك المستثمر لمدير الصندوق لاستثمار مبالغ الاشتراك في الصندوق، ويعتبر قبول ذلك المستثمر تأكيداً منه بأن يتحمل هو، وليس مدير الصندوق، تبعات المخاطر التي ينطوي عليها الاستثمار في الصندوق.

#### ٣٥,٣ غسل الأموال

في ظل التشريعات النافذة في المملكة العربية السعودية لمكافحة غسل الأموال، فإن الأشخاص المرخص لهم لممارسة أنشطة استثمارية مسئولون عن التقيد بالنظم واللوائح المكافحة لغسل الأموال. وبناء على ذلك، ففي ظروف معينة، قد يطلب من المستثمرين تقديم إثباتات معينة بشكل يحظى بقناعة مدير الصندوق، عند شراء الوحدات أو بيعها أو تحويلها أو استردادها، وإلى حين تقديم تلك الإثباتات المرضية، يحتفظ مدير الصندوق بحقه في رفض بيع الوحدات أو استردادها أو تحويلها، أو تأخير إتمام العملية المطلوبة و / أو تعليق أية دفعات مستحقة للمستثمرين بخصوص استثمارهم، وإيقاف أية تعاملات يقوم بها مدير الصندوق نيابة عن أولئك المستثمرين. ويحتفظ مدير الصندوق أيضاً بحقه في طلب معلومات أو إثباتات هوية إضافية بغرض التثبت من صحة أي عنصر من العمليات والتقيد بأية أنظمة أو لوائح تتعلق بمكافحة غسل الأموال.

### ٣٦. الشريعة الإسلامية

يتقيد الصندوق بمبادئ الشريعة الإسلامية، وقد قام بتعيين هيئة شرعية جرى شرح تفاصيله.

وعلى أي حال، ففي تلك الحالات سوف يراعي مدير الصندوق التزاماته بالتصرف بما يحقق أقصى مصالح للملكي الوحدات المعنيين إلى أقصى درجة ممكنة عملياً، وعدم إغفال التزاماته تجاه عملائه الآخرين عند الاطلاع على أي استثمار قد ينطوي على تضارب محتمل في المصالح. وسيقوم مدير الصندوق بتقديم الإجراءات التي ستتعلم لمعالجة تضارب المصالح عند طلبها.

### ٢٩. 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 جزءاً من أصوله. ويقرر مدير الصندوق طبقاً لتقديره ممارسة أو عدم ممارسة أي حقوق تصويت بعد التشاور مع مسؤول المطابقة والالتزام.

### ٣٠. تعديل شروط وأحكام الصندوق

تبقى هذه الشروط والأحكام سارية المفعول إلى أن يجري عليها مدير الصندوق تعديلاً جوهرياً، ويخضع ذلك لموافقة هيئة السوق المالية، ويتم إشعار المستثمرين بالتعديلات خطياً قبل ٦٠ يوماً من تطبيق التعديلات على الأقل.

### ٣١. إجراءات الشكاوي

إذا كان لدى المستثمر أية شكوى متعلقة بالصندوق ينبغي عليه إرسالها إلى شركة الأهلي المالية، وحدة معالجة شكاوي العملاء. ص ب ٨٠٣٩ جدة ٢١٤٨٢ المملكة العربية السعودية.  
الهاتف ٩٦٦٢ - ٦٩٠٧٧٦٩  
الفاكس ٦٠٦٥٣٦٧ - ٩٦٦٢

كما يقدم مدير الصندوق نسخة من سياسات وإجراءات مدير الصندوق لمعالجة شكاوي العملاء عند طلبها خطياً من مدير الصندوق.

### ٣٢. النظام المطبق

تخضع هذه الشروط والأحكام لأنظمة المملكة العربية السعودية. وإذا كان المستثمر خاضعاً لقوانين سلطة غير المملكة العربية السعودية فإنه يتعين على ذلك المستثمر أن يخضع لتلك القوانين دون أن يكون هناك أي التزام على الصندوق أو مدير الصندوق. وأي نزاع ينشأ بخصوص الشروط والأحكام بين المستثمرين ومدير الصندوق سيتم إحالته إلى لجنة الفصل في منازعات الأوراق المالية.

### ٣٣. الالتزام بلائحة صناديق الاستثمار

تخضع الشروط والأحكام الخاصة بالصندوق لأحكام لائحة صناديق الاستثمار الصادرة من هيئة السوق

– إيقاف المؤقت للتقويم والاشتراك والاسترداد من الصندوق

في الحالات الاستثنائية أو الطارئة التي يترتب عليها عدم إمكانية تقويم أو تسهيل أصول الصندوق أو أصبح ذلك غير ملائم مثال ذلك في حالة إيقاف التداول في السوق الذي يتعامل به الصندوق، يجوز لمدير الصندوق إيقاف تقويم الصندوق والاشتراك والاسترداد من الصندوق مؤقتاً بعد الحصول على موافقة هيئة السوق المالية على أن تتم مراجعة هذا الإجراء المؤقت لاحقاً من قبل هيئة السوق المالية.

### ٢٦. إنهاء الصندوق

يحتفظ مدير الصندوق بحقه في إنهاء صندوق، دون تحمل غرامة تجاه أي طرف معني، وذلك بتقديم إخطار كتابي للمستثمرين، لا تقل مدته عن ستين (٦٠) يوماً، بعد الحصول على موافقة كتابية من الهيئة على ذلك. وفي تلك الحالة، تتم تصفية أصول وإخلاء التزامات الصندوق، وتوزع صافي العائدات على المستثمرين، كل منهم بنسبة ما يحوزه من وحدات.

### ٢٧. رفع التقارير للملكي الوحدات

يصدر مدير الصندوق إشعار تأكيد إلى المستثمر من خلال كشف الحساب كلما كان هناك اشتراك أو استرداد للوحدات. ويتم إصدار كشف حساب يبين موقف المستثمر المالي كل ثلاثة أشهر أو حسبما يقرر مدير الصندوق بما لا يزيد عن ٣ أشهر. وترسل الكشوفات والإشعارات على العنوان البريدي للمستثمر كما هو موضح في نموذج طلب فتح الحساب، إلا إذا تم إشعار مدير الصندوق كتابياً بأي تغيير في العنوان. ويجب إخطار مدير الصندوق بأي أخطاء خلال ستين (٦٠) يوماً من تاريخ إصدار تلك الكشوفات والإشعارات، وبعد ذلك تعتبر الكشوفات والإشعارات الصادرة عن مدير الصندوق نهائية وحاسمة ولا يكون مدير الصندوق مسؤولاً تجاه المستثمر فيما يتعلق بأي اختلاف. كما لن يكون مدير الصندوق مسؤولاً عن أية نتائج تنشأ عن احتفاظ مدير الصندوق بالكشوفات والإشعارات بناء على تعليمات المستثمر. كما يتاح للمستثمرين، بناء على طلبهم من مدير الصندوق، نسخة من البيانات المالية السنوية المراجعة، وبدون رسوم لحاملي الوحدات الحاليين والمحتملين. بالإضافة لذلك، فإن البيانات النصف سنوية المفحوصة من قبل المراجع الخارجي ستكون متاحة لحاملي الوحدات في الصندوق عبر البريد الإلكتروني والبريد العادي عند الطلب.

### ٢٨. تضارب المصالح

من الممكن أن يجد مدير الصندوق، في نطاق ممارسته لأعماله، أنه في موقف ينطوي على تضارب محتمل في الواجبات أو المصالح مع واحد أو أكثر من الصناديق.

# صندوق الأهلي الخليجي للنمو والدخل

## ملخص الإفصاح المالي

عملة الصندوق	الريال السعودي
الحد الأدنى اللازم لإنشاء الصندوق	١٠ مليون ريال سعودي
رسوم إدارة الصندوق السنوية	١,٨٥ ٪ سنوياً
الحد الأعلى لرسوم الاشتراك	٢ ٪ من مبلغ الاشتراك (تدفع عند كل عملية اشتراك)
تكاليف أعضاء مجلس الإدارة السنوية*	٤٠,٠٠٠ ريال سعودي
تكاليف الرقابة الشرعية السنوية*	٣٠,٠٠٠ ريال سعودي
تكاليف مراجعة الحسابات النظامية السنوية*	٢٥,٠٠٠ ريال سعودي
رسوم رقابية	٧,٥٠٠ ريال سعودي
رسوم نشر التقارير الدورية للصندوق في موقع تداول*	٥,٠٠٠ ريال سعودي
مصاريف التعامل	تدفع مصاريف الوساطة أو أية رسوم نظامية أخرى من قبل الصندوق مباشرة بمستويات تحددها الأنظمة المحلية أو وسيط التعامل في السوق التي يقوم الصندوق بشراء و بيع الأسهم فيها. وتتفاوت تلك المبالغ استناداً على معدل تداول أصول الصندوق وحجم العمليات المنفذة
مصاريف معالجة البيانات والعمليات الخاصة بالصندوق السنوية*	٦٠,٠٠٠ ريال سعودي
مصاريف أمين الحفظ السنوية*	٦٠,٠٠٠ ريال سعودي
أوقات احتساب الرسوم	يتم التوزيع التناسبي على أيام السنة

يقوم مدير الصندوق بتحميل واستقطاع المصاريف أعلاه من الصندوق على أساس نسبي في كل يوم تقويم. كما يقوم مدير الصندوق ايضاً بمراجعة المصاريف التي تم تحميلها على الصندوق بشكل ربع سنوي (كل ثلاث أشهر).

\* تم حساب نصيب الصندوق المتوقع من إجمالي مكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق السنوية عن طريق قسمة إجمالي المكافآت السنوية و البالغة ٩٧٠,٠٠٠ ريال سعودي على عدد الصناديق المستفيدة من خدمات المجلس و البالغة ٢٦ صندوق حيث بلغ نصيب الأعضاء التنفيذيين ٤٨٠,٠٠٠ ريال سعودي والأعضاء الغير تنفيذيين ٤٩٠,٠٠٠ ريال سعودي، مضافاً إليها اي مصروفات نثرية إن وجدت .

\* تم حساب نصيب الصندوق المتوقع من تكاليف الرقابة الشرعية السنوية المتوقعة على أساس اتعاب الرقابة الشرعية الربع السنوية البالغة ٢٧,٠٠٠ ريال سعودي سنوياً مضافاً إليها نصيب الصندوق من مصاريف الهيئة الشرعية الأخرى الخاصة بالصندوق إن وجدت.

\* لن تزيد هذه المصاريف مجتمعة عن ١,٥ ٪ سنوياً من إجمالي قيمة أصول الصندوق هذا وسوف يتحمل مدير الصندوق أية مصاريف تزيد عن ١,٥ ٪.

سيتم ذكر هذه المصاريف تفصيلياً في التقرير السنوي والنصف سنوي للصندوق في نهاية كل فترة مالية.

# صندوق الأهلي الخليجي للنمو والدخل

## ملحق الضوابط الشرعية

### الضوابط الشرعية

على جميع الاستثمارات واستراتيجيات الاستثمار المطبقة من قبل مدير الصندوق أن تكون ملتزمة بالضوابط الشرعية التي اعتمدها اللجنة الشرعية.

### طبيعة النشاط و الصناعة

رأت الهيئة الشرعية عدم جواز بيع وشراء أسهم الشركات المساهمة ذات الأغراض التالية:

ممارسة الأنشطة المالية التي لا تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية مثل المصارف التقليدية التي تتعامل بالفائدة أو الأدوات المالية المخالفة لأحكام الشريعة الإسلامية و(شركات التأمين باستثناء ما توافق عليه اللجنة).

- إنتاج وتوزيع الخمر أو الدخان وما في حكمهما.
- إنتاج وتوزيع لحم الخنزير ومشتقاته.
- إنتاج وتوزيع اللحوم غير المذكاة.
- إدارة صالات القمار وإنتاج أدواته.
- إنتاج و نشر أفلام الخلاعة وكتب المجون والمجلات والقنوات الفضائية الماجنة ودور السينما.
- المطاعم والفنادق وأماكن اللهو التي تقدم خدمات محرمة كبيع الخمر أو غيره.

### المؤشرات المالية

لا يجوز الاستثمار في أسهم شركات يزيد فيها مجموع الديون (على الغير) عن (٤٩٪) من القيمة السوقية لأسهم الشركة حيث تحسب القيمة السوقية بناء على متوسط ٣٦ شهرا السابقة لتاريخ القياس.

- تكون القروض الربوية وفقاً لميزانيتها أكثر من (٣٣٪) من القيمة السوقية لأسهم الشركة حيث تحسب القيمة السوقية بناء على متوسط ٣٦ شهرا السابقة لتاريخ القياس.
- أن يزيد مجموع النقد والودائع وفقاً لميزانيتها أكثر من (٣٣٪) من القيمة السوقية لأسهم الشركة حيث تحسب القيمة السوقية بناء على متوسط ٣٦ شهرا السابقة لتاريخ القياس.
- يزيد فيها الدخل غير المشروع من مختلف المصادر عن (٥٪) من الدخل الكلي للشركة سواء كانت هذه المصادر من فوائد ربوية أم من مصادر أخرى غير مباحة.

### التطهير

يجب على مدير الصندوق تحديد الدخل غير المشروع وإيداعه في حساب خاص لصرفه في الأعمال الخيرية. ويتم التطهير كل ربع سنة حسب الخطوات الآتية :

- تحديد مقدار الدخل غير المشروع لكل شركة تم الاستثمار فيها.
- تقسيم مقدار الدخل غير المشروع للشركة على العدد الكلي لأسهمها للحصول على حصة السهم من الدخل غير المشروع.
- ضرب ناتج القسمة في عدد أسهم الشركة التي تم الاستثمار فيها ليتم حساب إجمالي الدخل غير المشروع الناتج من الاستثمار في الشركة.
- تكرار نفس الخطوات لكل شركة تم الاستثمار فيها.
- ضم الدخل غير المشروع لجميع الشركات التي تم الاستثمار فيها وتحويله إلى حساب الأعمال الخيرية.

# صندوق الأهلي الخليجي للنمو والدخل

ملحق الضوابط الشرعية



## أدوات وطرق الاستثمار

لايجوز بيع وشراء الأسهم بأي أداة من الأدوات الاستثمارية التالية:

- عقود المستقبلات.
- العقود الآجلة.
- الأسهم الممتازة.
- عقود الخيارات.
- عقود المناقلة swap.
- البيع على المكشوف.
- أدوات أخرى تتعلق بدفع أو استلام الفوائد.

يجوز للصندوق الاستثمار في الصكوك وعمليات المرابحة والشهادات المالية وصناديق الاستثمار التي تستثمر وفقا للضوابط الشرعية.

## المراجعة الدورية

تتم دراسة توافق الشركات المساهمة مع الضوابط الشرعية كل ربع سنة، وفي حال عدم موافقة إحدى الشركات المملوكة في الصندوق للضوابط الشرعية فسيتم بيعها في مدة لا تتجاوز ٩٠ يوما من تاريخ الدراسة



# صندوق الأهلي الخليجي للنمو والدخل

## الشروط والأحكام

تمت الموافقة على طرح الصندوق من قبل هيئة السوق المالية، وهذه الموافقة لا تعني حماية المستثمر من الخسارة. وإذا كان لدى المستثمر أي شك في مدى ملاءمة هذا الاستثمار له فإنه يجب عليه استشارة خبير مالي مستقل. كما يعتبر اشتراك المستثمر في الصندوق من مسؤوليته الشخصية والتامة.

هذا الاستثمار ليس وديعة بنكية كما أن قيمة الاستثمارات في الصندوق يمكن أن تنخفض أو ترتفع، ومن غير المؤكد أن يحقق المستثمرون أرباحاً فالمستثمرون يمكن أن يخسروا أموالاً ويحققوا بعض الخسائر وقد لا يتمكن المستثمرون من استعادة مبلغ استثماراتهم بالكامل ويجب على الأشخاص القيام بالاستثمار في الصندوق فقط إذا كانوا قادرين على تحمل الخسارة والتي قد تكون كبيرة في بعض الأوقات.

لقد قمت / قمنا بقراءة الشروط والأحكام والملاحق الخاصة بالصندوق وفهم ما جاء بها والموافقة عليها، وتم الحصول على نسخة منها والتوقيع عليها.

الاسم الكامل	الجنسية
رقم الهوية ( بطاقة الهوية الوطنية، الإقامة، جواز السفر)	التاريخ
رقم حساب الاستثمار	رقم الحساب الاستثماري في صندوق الأهلي للمتاجرة بالريال السعودي والخاص بإيداع توزيعات الأرباح الدورية
التوقيع	

يتم توقيع نسختين من هذا العقد إحداهما للمستثمر والأخرى للحفظ مع مدير الصندوق.