



اسم الصندوق

صندوق الأهلي للمتاجرة بالأسهم السعودية

شروط وأحكام الصندوق

صندوق منظم تحت إشراف هيئة السوق المالية
بموجب لائحة صناديق الاستثمار

تم اعتماد الصندوق، حسب شروطه وأحكامه المعدلة، من قبل هيئة السوق المالية بتاريخ
(١٨-١٢-١٤٢٩هـ الموافق ١٦-١٢-٢٠٠٨م)

كان قد تم اعتماد الصندوق في الأصل من قبل
مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ يونيو ١٩٩٨م

مدير الصندوق

شركة الأهلي المالية

سجل تجاري رقم ١٠١٠٢٣١٤٧٤

عنوان مدير الصندوق

شركة الأهلي المالية

شارع المعذر، ص ب ٢٢٢١٦، الرياض ١١٤٩٥، المملكة العربية السعودية.

الموقع الإلكتروني www.ncbc.com

أمين الحفظ

شركة الأهلي المالية

مراقبو الحسابات

(كي.بي.إم.جي) الفوزان و السدحان،

الديني بلازا، طريق المدينة،

ص.ب ٥٥٠٧٨، جده ٢١٥٣٤

المملكة العربية السعودية.

هاتف: ١٦١٦-٦٥٨-٢-٩٦٦+

فاكس: ٠٥٩٧-٦٠٥-٢-٩٦٦+

البريد الإلكتروني: www.kpmg.com.sa

نشرة المعلومات

يجب على المستثمرين قراءة شروط أحكام 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.

لقد تم إعداد شروط وأحكام الصندوق طبقاً للقواعد المشمولة في لائحة صناديق الاستثمار («اللائحة»)، الصادرة عن هيئة السوق المالية («الهيئة») بموجب القرار رقم ٢٠٠٦-٢١٩-١، المؤرخ ١٢/٣/١٤٢٧هـ، المؤسس على نظام السوق المالية، الصادر بموجب المرسوم الملكي رقم م/٣٠، وتاريخ ١٤٢٤هـ/٦/٢.

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 بعرض وحدات في الصندوق («الوحدات») بخلاف تلك المعلومات والتعهدات المشمولة في هذه الشروط والأحكام ، ولو كان ذلك قد حدث، فإنه يجب عدم الاعتماد على تلك المعلومات أو التعهدات باعتبارها مقدمة من الأهلي المالية. وإن تسليم هذه الشروط والأحكام (سواء أكان أم لم يكن مصحوباً بأية تقارير) أو إصدار الوحدات، لا يعني، بأي حال من الأحوال، أن ظروف الأهلي المالية لم تتغير منذ ذلك التاريخ.

وطبقاً لأحكام المادة ٥١ من اللائحة، فإن توزيع هذه الشروط والأحكام وعرض الوحدات متاح ومسموح به لجميع الأشخاص، ومع ذلك، فإن الأهلي المالية تلقي بالمسئولية على كل شخص تصل إليه هذه الشروط والأحكام ، أو يكتبت بوحدات، ان يتعرف على أية قيود قد تسري عليه بسبب جنسيته أو مكان إقامته. وإن هذه الشروط والأحكام لا تشكل عرضاً أو دعوة من أي شخص لدى أي سلطة اختصاص لا تجيز ذلك العرض أو تلك الدعوى، كما ولا تشكل عرضاً أو دعوة لأي شخص لا يحق له نظاماً تلقي ذلك العرض أو تلك الدعوة.

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، وحري بهم طلب مشورة المختصين في شئون الدنيا والدين بخصوص شراء الوحدات أو حيازتها أو التصرف بها.

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

يهدف الصندوق إلى تحقيق عوائد طويلة الأجل من خلال الاستثمار في اسهم الشركات السعودية. ومعلوم أن تحقيق عوائد عالية من استثمارات الأسهم في الأجل الطويل يرتبط عادة بتقلبات سوقية عالية، لذا فإن مخاطر الاستثمار في الأسهم تكون اعلى من مخاطر الاستثمار في غيرها من ادوات الاستثمار الأخرى، إلا أن التنوع الواسع للصندوق عبر سلسلة من قطاعات السوق والأسهم سوف يعمل على تقليل عامل المخاطرة.

إن هذه الشروط والأحكام مؤرخة (١٨-١٢-١٤٢٩هـ الموافق ١٦-١٢-٢٠٠٨م)، وهي سارية اعتباراً من ذلك التاريخ. ويجوز في أي وقت تغيير هذه الشروط والأحكام بشروط وأحكام جديدة بما يتفق مع متطلبات اللائحة.

وقد 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 ١٢/٣/١٤٢٧هـ، الموافق ٢٤/١٢/٢٠٠٦م، وحصلت على الترخيص رقم ٣٧-٠٦٠٤٦، وذلك للقيام بمعاملات مالية، كأصيل ووكيل، والتعهد بالتغطية، وأعمال الإدارة والترتيب وتقديم المشورة، والقيام بأعمال أمانة الحفظ بخصوص الأوراق المالية. وقد تم اعتماد الأهلي المالية من قبل هيئة السوق المالية لبدء أعمالها بتاريخ ١٠/٦/١٤٢٨هـ، الموافق ٢٥/٦/٢٠٠٧م.

والأهلي المالية شركة فرعية مباشرة للبنك الأهلي التجاري في جدة بالمملكة العربية السعودية.

وعنوان المقر المسجل للأهلي المالية هو شارع المعذر ، ص ب ٢٢٢١٦ ، الرياض ١١٤٩٥ ، المملكة العربية السعودية.

صندوق الأهلي للمتاجرة بالأسهم السعودية

ملخص الصندوق



الريال السعودي	عملة الصندوق
مرتفع المخاطر	درجة المخاطرة
مؤشر ستاندرد آند بورز السعودي الإسلامي	المؤشر الإرشادي
نمو رأس المال على المدى الطويل، من خلال الاستثمار في شركات سعودية، مدرجة في سوق الأسهم السعودية، على أن تكون تلك الشركات متقيدة بمعايير الشريعة الإسلامية المتعلقة بالاستثمار.	اهداف الصندوق
٥,٠٠٠ ريال سعودي	الحد الأدنى للاشتراك
٢,٠٠٠ ريال سعودي	الحد الأدنى للاشتراك الإضافي
١٠٠ ريال سعودي	الحد الأدنى للاشتراك والاشتراك الإضافي من خلال برنامج الاشتراك المنتظم أو القنوات البديلة.
٢,٠٠٠ ريال سعودي	الحد الأدنى للمبلغ المسترد
الاثنين والأربعاء	أيام التقويم
كل يوم عمل سعودي	أيام قبول طلبات الاشتراك والاسترداد
قبل أو عند الساعة الثانية عشرة ظهرا في اليوم الذي يسبق يوم التقويم.	آخر موعد لاستلام طلبات الاشتراك والاسترداد
لا يوجد	رسوم الاشتراك
١,٧٥٪	رسوم الإدارة
تتاح للمستثمر خلال ثلاثة (٣) أيام بعد يوم التقويم نو العلاقة.	عائدات الاسترداد
يتم تحميل الصندوق مصروفات إضافية (كأتعاب مراجعة الحسابات النظامية، والرقابة الشرعية وحفظ الأسهم ومعالجة البيانات، وأية مصروفات أخرى مسموح بها نظاميا) ومن غير المتوقع أن تزيد هذه المصاريف مجتمعة عن ٠,٥٠٪ من إجمالي صافي أصول الصندوق.	الرسوم الأخرى
يونيو ١٩٩٨ م	تاريخ الطرح
ريال سعودي واحد	سعر الوحدة عند بداية الطرح



صندوق الأهلي للمتاجرة بالأسهم السعودية

قائمة المحتويات

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

صندوق الأهلي للمتاجرة بالأسهم السعودية

قائمة المصطلحات

صندوق الأهلي للمتاجرة بالأسهم السعودية.	الصندوق
شركة الأهلي المالية	مدير الصندوق
مجلس إدارة الصندوق، على النحو المبين في القسم ١٣ 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
تعني لائحة صناديق الاستثمار، الصادرة عن هيئة السوق المالية	اللائحة
تعني هذه العبارة شركة الأهلي المالية (سجل تجاري رقم ١٠١٠٢٣١٤٧٤)، والتي يقع مقرها المسجل في شارع المعذر، ص ب ٢٢٢١٦، الرياض ١١٤٩٥، المملكة العربية السعودية.	الأهلي المالية
تعني هذه الشروط والأحكام الموضوعة خصيصاً للصندوق	الشروط والأحكام
مؤشر ستاندرد آند بورز السعودي الإسلامي	المؤشر
الريال السعودي	ريال سعودي
تعني أي يوم تكون فيه البنوك مفتوحة بصورة عادية للعمل في المملكة، ولا يشمل ذلك أية عطلة رسمية بالملكة العربية السعودية	يوم عمل بالملكة
اليوم أو الأيام التي تجرى فيها عمليات الاشتراك والاسترداد في نطاق السير العادي للأعمال، والتي يحتسب فيها صافي قيمة الأصل	يوم التعامل
عن كل وحدة	
كل يوم يتم فيه تقويم الوحدات في الصندوق (الاثنين والأربعاء)	يوم التقويم
النموذج المستخدم لاسترداد الوحدات	نموذج الاسترداد
الرسوم المحصلة للاشتراك في الصندوق	رسم الاشتراك
النموذج المستخدم للاشتراك في الصندوق	نموذج الاشتراك
تعني مجمل المبلغ المدفوع من المستثمر لمدير الصندوق لأجل الاستثمار في الصندوق	مبالغ الاشتراك
تعني هذه العبارة النموذج المستخدم لتحويل الوحدات بين صناديق الأهلي المتبادلة، وهو يشكل جزءاً من نموذج الاسترداد / تحويل	نموذج تحويل الوحدات
الوحدات	
هو برنامج يتيح للمشاركين الاشتراك بمبالغ ثابتة وعلى أساس شهري.	برنامج الاشتراك المنتظم
أية وحدة تخول المستثمر حق المشاركة في ملكية أصول الصندوق ملكية انتفاع بشكل تناسبي مع عدد الوحدات التي يحملها	الوحدات
المستثمر	
تعني هذه العبارة أمين حفظ الصندوق	” أمين الحفظ “
تعني هذه العبارة السنة المالية لكل صندوق	” السنة المالية “
أي مستثمر في الصندوق، أو أي شخص يتقدم بطلب للاستثمار في الصندوق	المستثمر
تعني هذه الكلمة الأصول والممتلكات والحقوق والمشاريع الخاصة بكل صندوق من حين لآخر	” الاستثمارات “
تعني هذه العبارة حساب الاستثمار الذي يحتفظ به المستثمرون لدى الأهلي المالية	” حساب الاستثمار “
تعني هذه العبارة قيمة الأصول الخاصة بالصندوق، صافية من النفقات، مقسمة على عدد الوحدات القائمة، وفق ما يحدده مدير	” صافي قيمة الأصول “
الصندوق	
تعني هذه الكلمة سجل مالكي الوحدات والذي يحتفظ به مدير الصندوق، أو أي طرف يعينه مدير الصندوق لحفظ ذلك السجل	” السجل “

صندوق الأهلي للمتاجرة بالأسهم السعودية

الشروط والأحكام

١. اسم الصندوق
صندوق الأهلي للمتاجرة بالأسهم السعودية.
٢. عنوان المقر الرئيسي لمدير الصندوق ومعلومات أخرى
إن مدير الصندوق هو شركة الأهلي المالية، المسجلة بالسجل التجاري برقم ١٠١٠٢٣١٤٧٤، وعنوانها المسجل هو شارع المعذر، ص ب ٢٢٢١٦، الرياض ١١٤٩٥، المملكة العربية السعودية.
٣. تاريخ بدء الصندوق
بدأ الصندوق في قبول طلبات الاشتراك بتاريخ يونيو ١٩٩٨م.
٤. الهيئة المنظمة
تخضع الشروط والأحكام الخاصة بالصندوق إلى لائحة صناديق الاستثمار الصادرة من قبل هيئة السوق المالية.
شركة الأهلي المالية هي شخص مرخص من قبل هيئة السوق المالية بموجب ترخيص رقم ٠٦٤٦-٣٧ وتاريخ ١٤٢٧/١٣/٠٣ هجري الموافق ٢٤/١٢/٢٠٠٦ ميلادي لتقديم خدمات الإدارة والحفظ والترتيب والمشورة والتعهد بالتغطية والتعامل بصفة أصيل ووكيل في الأوراق المالية.
٥. تاريخ إصدار هذه الشروط والأحكام أو آخر تحديث لهما
صدرت شروط وأحكام الصندوق بتاريخ يونيو ١٩٩٨م، وتم تعديلها والحصول على موافقة الهيئة على الاستمرار في طرح وحدات الصندوق بتاريخ (١٨-١٢-١٤٢٩هـ الموافق ١٦-١٢-٢٠٠٨م) وتم تحديثها في ابريل ٢٠١١
٦. الحد الأدنى للاشتراك
إن الحد الأدنى لمبلغ للاشتراك المبدئي 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 اللازم 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
٧. عملة الصندوق
تم تحديد عملة الصندوق باعتبارها الريال السعودي.
٨. أهداف الصندوق
إن هدف الصندوق هو تحقيق نمو رأسمالي على المدى الطويل، من خلال الاستثمار في شركات سعودية، مدرجة في سوق الأسهم السعودية، على أن تكون تلك الشركات متقيدة بمعايير الشريعة الإسلامية المتعلقة بالاستثمار.
٩. المؤشر العام للصندوق: مؤشر ستاندرد آند بورز السعودي الاسلامي.
يمثل ويقيس المؤشر الأداء الاستثماري للأسهم المتوافقة مع معايير الشريعة المقررة من الهيئة الشرعية، ويمكن للمستثمرين متابعة أداء المؤشر على الموقع الإلكتروني الخاص بالشركة.
١٠. أبرز مخاطر الصندوق
على المستثمر أن يكون على علم أنه قد يخسر جزء من ماله في حالة تم بيع الوحدات المستثمرة بقيمة أقل من قيمة هذه الوحدات في بداية الاستثمار.
ليس هناك من تأكيد يمكن تقديمه بأن ثمة زيادة ستحدث في قيمة الاستثمارات في الصندوق. فيمكن أن تهبط، ويمكن أن ترتفع قيمة الاستثمارات في الصندوق والدخل الناتج عنها، وقد يتعذر على المستثمرين تحصيل المبلغ الأصلي 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.
وعلى من يفكرون في الاستثمار النظر بعين الاعتبار إلى عوامل المخاطر التالية قبل الاستثمار في أي صندوق
إن أي استثمار في الصندوق معرض لتقلبات السوق العادية، وكذلك للتطورات الاقتصادية أو السياسية أو المالية الأخرى.
ويتسم ارتفاع العائدات على الأسهم طويلة الأجل بتقلبات زائدة، وتعتبر المخاطر المحيطة بالاستثمار في تلك الأسهم مرتفعة مقارنة بالاستثمار في المراجحات التقليدية.

صندوق الأهلي للمتاجرة بالأسهم السعودية

الشروط والأحكام

النقد العربي السعودي (إدارة الاستثمار) حيث شارك في عملية توزيع الأصول وقرارات إدارة المخاطر، وتعامل بشكل واسع مع مختلف أنواع 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 ٢٠٠٥ 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 ٢٠٠٩ ويشغل حالياً منصب رئيس إدارة 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 و لديه ما يزيد عن ١٣ سنة من الخبرة في القطاعين المصرفي والإستثماري 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

ساورتهم أية شكوك بشأن مدى ملاءمة الصندوق، فعليهم بطلب مشورة مستشار مالي مستقل.

١١. الرسوم والمصاريف:

أ. رسوم الإدارة

يتقاضى المدير من الصندوق في كل يوم تعامل أتعاب إدارة سنوية ١,٧٥٪ تحسب على أساس نسبي من صافي قيمة أصول الصندوق.

ب. المصاريف الأخرى

لمدير الصندوق الحق في تحميل أية مصروفات يتم إنفاقها نيابة عن الصندوق كأتعاب مراجعة الحسابات النظامية والرقابة الشرعية وحفظ الاسهم ومعالجة البيانات وأية مصروفات أخرى مسموح بها نظامياً. وليس من المتوقع أن يتجاوز إجمالي تلك المصاريف خمسون من مائة بالمائة (٥٠٪) سنوياً من متوسط صافي قيمة أصول الصندوق.

وللمزيد من الإيضاح يرجى قراءة ملخص الإفصاح المالي المرفق.

١٢. مصاريف التعامل (الوساطة)

تدفع مصاريف الوساطة أو أية رسوم نظامية أخرى من قبل الصندوق مباشرة بمستويات تحددها الأنظمة المحلية أو وسيط التعامل في الأسواق التي يقوم الصندوق بشراء أسهم فيها. وتختلف تلك المبالغ إستناداً على معدل تداول أصول الصندوق وحجم العمليات.

١٣. مجلس إدارة الصندوق

تبدأ مدة عضوية المجلس من تاريخ موافقة هيئة السوق المالية وتمتد لمدة ثلاث سنوات و يتكون مجلس إدارة الصندوق من الأعضاء التالية أسماؤهم:

١. سعد عبد المحسن الفضلي (رئيس مجلس الإدارة)

الأستاذ سعد الفضلي هو رئيس مجلس إدارة الصندوق، التحق بشركة الأهلي المالية عام ٢٠٠٨، ويشغل حالياً منصب كبير الموظفين. يتمتع السيد سعد بأكثر من ١٠ سنوات من الخبرة في إدارة الاستثمار والتحليل المالي، عمل خلالها بمؤسسة

أ. مخاطر أسواق الأسهم:

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 قصيرة الأجل الأخرى.

ب. مخاطر الاستثمارات الشرعية:

هي 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.

ج. المخاطر المتعلقة بالمصدر:

وهي مخاطر التغيير في الأوضاع المالية للمصدر نتيجة لتغيرات في الإدارة أو الطلب أو المنتجات والخدمات مما قد يؤدي إلى انخفاض قيمة أسهمه.

د. مخاطر السيولة:

قد تكون السيولة الاستثمارية في بعض الفترات متدنية مما قد يزيد من صعوبة تسييل استثمارات الصندوق. كما أن سيولة السوق المنخفضة قد تؤثر سلباً على الأسعار السوقية لاستثمارات الصندوق وقدرته على بيع بعض استثمارات لتلبية متطلباته من السيولة. وتتم محاولة الحد من هذه المخاطر باستخدام النقد المتوفر بالصندوق. 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.

على المستثمر أن يدرك أن هذا الصندوق ليس وديعة بنكية مع بنك محلي يبيع أو يسوق الأوراق المالية أو تابع للصندوق، كما إن قيمة الاستثمارات في الصندوق يمكن أن تنخفض أو ترتفع. ويتحمل مالكي 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

صندوق الأهلي للمتاجرة بالأسهم السعودية

الشروط والأحكام

- إدارة الثروات بالإضافة إلى لجنة تطوير المنتجات في إدارة الثروات والأصول.
- الأستاذ تميم شريف حاصل على بكالوريوس في المحاسبة والإدارة المالية من جامعة الملك عيدا لعزيم، 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)
١. عضو مجلس إدارة الصندوق، رئيس للمصرفية الاستثمارية في شركة الأهلي المالية، لديه خبرة في القطاع المصرفي في أكثر من ١٧ عاماً منها أكثر من ٨ سنوات مع مجموعة الأهلي.
٢. 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 س تمويل الشركات في بنك الكويت الوطني (لبنان). وخلال عمله لدى شركة الأهلي المالية كان مسئولاً عن طرح العام لعدد من الشركات في السوق السعودي. الأستاذ / حاطوم خريج جامعة كاليفورنيا - الولايات المتحدة ويحمل شهادة الماجستير في هندسة الكمبيوتر.
٥. الدكتور / عبدالرؤوف باناجه (عضو مستقل)
- عضو مجلس إدارة الصندوق، نائب أول الرئيس التنفيذي لإدارة الاستثمار و التمويل لشركة الأول للخدمات المالية، حصل على درجة الدكتوراه في الاقتصاد من جامعة كاليفورنيا سانتا باربرا عام ١٩٨١م، عمل كأستاذ مساعد في جامعة الملك سعود كعامل مستشار 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 و الرئيس التنفيذي للاستثمار لمجموعة زاهد القابضة كما أنه عضو بمجلس إدارة كل من خدمات العجيل المالية ، و البنك الدولي الوطني، والفنادق العربية الدولية ، و صناعات المواصلات العربية و شركة ستالوب و شركات أخرى. يحمل درجة جامعية في الاقتصاد من جامعة القاهرة، ودرجة 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.
١. 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 للوائح صناديق الاستثمار.
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 بالأتعاب المالية الخاصة بخدمات المجلس. 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 بالأسهم الأسواق الناشئة
٨. صندوق الأهلي للمتاجرة بالأسهم الأوروبية
٩. صندوق الأهلي للاستثمار الوطني
١٠. صندوق الأهلي للمرابحة بالريال السعودي
١١. صندوق الأهلي للصدقات
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 بأسهم الشركات الصاعدة
١٨. صندوق الأهلي للمتاجرة بالريال السعودي
١٩. صندوق الأهلي للمرابحات باليورو
٢٠. صندوق الأهلي للمتاجرة بالأسهم الأمريكية
٢١. صندوق الأهلي للعقار العالمي
٢٢. صندوق الأهلي لأسهم الشركات السعودية المتوسطة
٢٣. صندوق الأهلي للصكوك والمرابحة بالدولار الأمريكي
٢٤. صندوق الأهلي للنشط للمتاجرة بالأسهم السعودية (أ)
١٤. مدير الصندوق
- إن مدير الصندوق هو الأهلي المالية، وعنوان المقر الرئيسي لمدير الصندوق هو ص.ب. ٢٢٢١٦ - شارع المعذر، الرياض ١١٤٩٥، المملكة العربية السعودية.
- وكانت الهيئة قد اعتمدت مدير الصندوق بموجب قرارها رقم ٢٠٠٦-٢١٩-٧، المؤرخ ٢٠٠٦/١٢/١٤هـ، الموافق ٢٠٠٦/١٢/٢٤م، بموجب الترخيص رقم ٢٠٠٦-٣٧، وذلك للقيام بمعاملات مالية، كأصيل ووكيل، والتعهد بالتغطية، وأعمال الإدارة والترتيب، وتقديم المشورة والقيام بأعمال أمين الحفظ، بخصوص الأوراق المالية.
- ويقوم مدير الصندوق كذلك بإدارة صناديق استثمار مختلفة أخرى.
١٥. أمين الحفظ
- إن الأهلي المالية هي أمين حفظ وحدات الصندوق، والأوراق المالية الخاصة بالمحفظة، وحيثما كان ذلك منطبقاً، تجوز حيازة تلك الأوراق المالية من قبل واحد أو أكثر من أمناء حفظ الأوراق المالية المعترف بهم دولياً والذين يعينهم مدير الصندوق.

صندوق الأهلي للمتاجرة بالأسهم السعودية

الشروط والأحكام

١٦. مراجع الحسابات

(كي.بي.إم.جي) الفوزان و السدحان،
الديني بلازا، طريق المدينة،
ص.ب. ٥٥٠٧٨ ، جده ٢١٥٣٤
المملكة العربية السعودية.
هاتف: ١٦٦٦-٦٥٨-٢-٩٦٦+
فاكس: ٠٥٩٧-٦٥٥-٢-٩٦٦+

البريد الإلكتروني: www.kpmpg.com.sa

١٧. القوائم المالية

تتم مراجعة البيانات والقوائم المالية للصندوق بصفة مستقلة خلال ٩٠ يوماً من نهاية سنة الصندوق المالية. وتتاح للمستثمرين، بناء على طلبهم، نسخة من البيانات المالية المراجعة. وبدون مصاريف لحاملي الوحدات. بالإضافة لذلك، فإن البيانات النصف سنوية المفحوصة من قبل المراجعين الخارجيين ستكون متاحة لحاملي الوحدات في الصندوق خلال ٤٥ يوماً من نهاية كل نصف سنة مالية. وستكون المعلومات متاحة للبريد الإلكتروني والبريد العادي.

١٨. خصائص الوحدات

سيكون هناك نوع واحد من الوحدات في الصندوق.

١٩. سرية معلومات الصندوق

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

٢٠. الهيئة الشرعية للصندوق:

تتألف الهيئة الشرعية من الأعضاء التالية أسمائهم:

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

عضو هيئة كبار العلماء ورئيس محكمة التمييز في مكة المكرمة سابقاً.

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

عميد كلية الشريعة وأصول الدين بجامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية فرع أبها سابقاً، وأمين

ب - الاستردادات

يجوز الاسترداد في أي يوم تعامل بشرط استلام إشعار خطي بالاسترداد قبل أو عند الساعة الثانية عشر ظهراً أو الساعة الرابعة مساءً (للاسترداد عن طريق الهاتف أو الانترنت) في اليوم الذي يسبق يوم التعامل. ويتم دفع مبلغ الاسترداد (الذي يتم تقويمه وفقاً للفقرة رقم ٢٢ أدناه) في يوم العمل السعودي الثالث بعد يوم التعامل ويجب أن لا تقل قيمة الوحدات المستردة عن مبلغ ٢٠٠٠ ريال سعودي. 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 الاسترداد. وعلى المستثمر أن يدرك أنه في حالة حدوث صعوبات في الأسواق المالية تجعل من المتعسر أو المستحيل استرداد أو تقويم وحدات الصندوق فإن أيام الإشتراك والاسترداد قد تتغير مؤقتاً حسبما يراه مدير الصندوق مناسباً بعد موافقة هيئة السوق المالية.

ج - إجراءات الإشتراك

عند الإشتراك في الصندوق يطلب من المستثمر أن يقوم بتعبئة نموذج فتح حساب استثمار ونموذج طلب إشتراك إضافة إلى توقيع هذه الشروط والأحكام المتوفرة لدى فروع معيئة. وإذا كان للمستثمر حساب استثمار سابق لدى الشركة فلن يطلب منه تعبئة نموذج فتح حساب. ويجب تقديم هذه النماذج مع مبلغ الإشتراك إلى موظف معين يقوم بإعادة نسخة من النماذج إلى مقدم الطلب كسند استلام. ويجب على المستثمر الفرد إبراز إثبات شخصية غير منتهية الصلاحية مثل بطاقة الهوية الوطنية (للسعوديين) أو الإقامة (للمقيمين) أو جواز السفر (لمواطني دول مجلس التعاون) ويجب أن يقدم المستثمر المؤسسي خطاب مختوم من الشركة بالإضافة إلى نسخة من السجل التجاري للشركة.

إن هذا الصندوق غير مسموح ببيعه في الولايات المتحدة الأمريكية، كما انه لا يسمح لحاملي الجنسية

٣. الشيخ الدكتور/ محمد العلي القرني (عضواً بالهيئة)

أستاذ الاقتصاد الإسلامي في جامعة الملك عبدالعزيز بجدة سابقاً ومن أشهر العلماء في العالم في الاقتصاد الإسلامي.

الرجاء قراءة ملحق الضوابط والإفصاح الشرعي المرفق لمزيد من التفاصيل.

هذا وسوف يتم تحميل الصندوق بالأتعاب المالية الخاصة بخدمات الهيئة. وللمزيد من الإيضاح يرجى قراءة ملخص الإفصاح المالي المرفق. وسوف يتقاضى أعضاء الهيئة الشرعية مكافآت من الصندوق لقاء خدماتهم.

٢١. إجراءات الإشتراك والاسترداد

مفتوح للإشتراك والاسترداد في كل يوم عمل سعودي ويتم التقويم كل يوم اثنين وأربعاء.

أ - الاشتراكات

كل الاشتراكات التي تتم بالريال السعودي يجب أن تدفع قبل أو عند الساعة الثانية عشرة ظهراً في اليوم الذي يسبق يوم التعامل لكي تبدأ المشاركة في الصندوق من يوم التعامل، و يحتفظ مدير الصندوق بالحق في تمديد أوقات الإشتراك و الاسترداد أو التحويل من خلال نقاط التوزيع البديلة (الهاتف أو الانترنت) وذلك حتى الساعة الرابعة مساءً 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 (للاشتراكات عن طريق الهاتف أو الانترنت) فسوف تشارك في الصندوق اعتباراً من يوم التعامل التالي. إذا صادف يوم التعامل بداية عطلة رسمية في المملكة العربية السعودية، فسوف يتم البدء في استثمارها في الصندوق بناءً على سعر الوحدة في يوم التعامل اللاحق.

صندوق الأهلي للمتاجرة بالأسهم السعودية

الشروط والأحكام

هناك اشتراك أو استرداد للوحدات. ويتم إصدار كشف حساب يبين موقف المستثمر المالي كل ثلاثة أشهر أو حسبما يقرر المدير (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 الشركة كتابياً بأي تغيير في العنوان. ويجب إخطار المدير بأي أخطاء خلال ستين (٦٠) يوماً من تاريخ إصدار تلك الكشوفات والإشعارات. وبعد ذلك تعتبر الكشوفات والإشعارات الصادرة عن المدير نهائية وحاسمة ولا يكون المدير مسؤولاً تجاه المستثمر فيما يتعلق بأي اختلاف. كما لن يكون المدير مسؤولاً عن أية نتائج تنشأ عن احتفاظ المدير بالكشوفات والإشعارات بناء على تعليمات المستثمر.

٢٦. تضارب المصالح

يجوز لمدير الصندوق والشركات الأخرى ضمن مجموعة الأهلي المالية القيام من حين لآخر بالتصرف كمدراء صناديق، أو مستشارين للصناديق، أو الصناديق الفرعية الأخرى التي تنشأ أهدافاً استثمارية مماثلة لتلك الخاصة بالصناديق. ولذلك، فمن الممكن أن يجد مدير الصندوق، في نطاق ممارسته لأعماله، أنه في موقف ينطوي على تعارضات محتملة في الواجبات أو المصالح مع واحد أو أكثر من الصناديق. وعلى أي حال، ففي تلك الحالات سوف يراعي مدير الصندوق التزاماته بالتصرف بما يحقق أقصى مصالح مالكي الوحدات المعنيين إلى أقصى درجة ممكنة عملياً، وعدم إغفال التزاماته تجاه عملائه الآخرين عند الاطلاع بأي استثمار قد ينطوي على تعارضات محتملة في المصالح. وسيقوم مدير الصندوق بتقديم الإجراءات التي ستتبع لمعالجة تضارب المصالح عند طلبها.

٢٧. سياسات حقوق التصويت

بعد التشاور مع مسؤول المطابقة والالتزام، يوافق مجلس إدارة الصندوق على السياسات العامة المتعلقة بممارسة حقوق التصويت المنوطة 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.

٢٢. تقويم أصول الصندوق

القيمة الإسمية لوحدة الصندوق هي ريال سعودي واحد. ويتم احتساب سعر الوحدة بتقسيم إجمالي قيمة أصول الصندوق زائداً جميع الدخل بما في ذلك الدخل المستحق والإرباح الموزعة التي يعاد استثمارها في الصندوق، ناقصاً الالتزامات والأتعاب الإدارية وأية مصروفات مستحقة، على إجمالي عدد الوحدات القائمة في ذلك الوقت.

يتم تقويم أصول الصندوق في كل يوم تعامل (الاثنين والأربعاء) على أساس آخر أسعار الأسهم المتوفرة في ذلك اليوم، مالم تكن الأسواق مغلقة في ذلك اليوم، وفي مثل هذه الحالة يتم التقويم في يوم التقويم التالي.

سوف يتم نشر وإعلان سعر الوحدة مرتين في الأسبوع في اليوم التالي ليوم التقويم من خلال الموقع الإلكتروني الخاص بالشركة وموقع تداول.

- الإيقاف 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 فإنه يجوز للمدير إيقاف تقويم الصندوق والاشتراك والاسترداد من الصندوق مؤقتاً بعد الحصول على موافقة هيئة السوق المالية على أن يتم مراجعة هذا الإجراء المؤقت لاحقاً من قبل هيئة السوق المالية.

٢٣. التصفية وتعيين مصف

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

٢٤. 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 الصندوق، وتوزع صافي العائدات على المستثمرين، كل منهم بنسبة ما يحوزه من وحدات.

٢٥. رفع التقارير لمالكي الوحدات

يصدر المدير إشعار تأكيد إلى المستثمر كلما كان

الأمريكية سواء كانت هذه الشخصية اعتبارية أو معنوية (أفراد أو شركات) بالاشتراك أو الدخول في هذا الصندوق.

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 معينه. يجب أن يقوم المستثمر بإبراز بطاقة الهوية الوطنية أو جواز السفر أو الإقامة 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 ان يعلم انه عند الاسترداد الجزئي وفي حالة انخفاض سعر الوحدة في يوم التعامل وبالتالي أصبح رصيد المستثمر الإجمالي اقل من مبلغ الاسترداد الجزئي فإن عملية الاسترداد الجزئي لن تتم بدون أي مسؤولية على المدير، وبالتالي على المستثمر تقديم طلب استرداد جديد ليتم تنفيذه في يوم التعامل اللاحق.

و- الاسترداد من قبل المدير

بعد الحصول على الموافقة من هيئة السوق المالية، يحتفظ المدير 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 صناديق

تعتبر عملية التحويل بين صندوقين من صناديق الأهلي للاستثمار بمثابة عملية واحدة تتركب من جزئين منفصلين: استرداد و اشتراك. وعلى هذا الأساس، يتم تنفيذ عملية الاسترداد طبقاً لبند «الاسترداد» أعلاه، ثم تتم عملية الاشتراك طبقاً لبند «الاشتراك» الخاص بالصندوق الآخر. وعند طلب التحويل، يجب على المستثمر تعبئة نموذج التحويل وتقديمه إلى ممثل خدمات العملاء بالفرع مصحوباً بهويته الشخصية غير منتهية الصلاحية.

صندوق الأهلي للمتاجرة بالأسهم السعودية

الشروط والأحكام

٢٨. تعديل شروط وأحكام الصندوق

تبقى هذه الشروط والأحكام سارية المفعول إلى أن يجري عليها المدير تعديلاً جوهرياً ويخضع ذلك لموافقة هيئة السوق المالية، ويتم إشعار المستثمرين خطياً بذلك قبل ٦٠ يوماً.

٢٩. إجراءات الشكاوى

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

٣٠. 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 المدير. وأي نزاع ينشأ سيتم إحالته إلى لجنة الفصل في منازعات الأوراق المالية..

٣١. الالتزام بلائحة صناديق الاستثمار

تخضع الشروط والأحكام الخاصة بالصندوق لأحكام لائحة صناديق الاستثمار الصادرة من هيئة السوق المالية كما تحتوي على الإفصاح الكامل الخاص بالحقائق الجوهرية للصندوق.

٣٢. الملحقات

الملحقات الآتية هي جزء أساسي من الشروط والأحكام:

- قيود الاستثمار
- ملخص الإفصاح المالي
- ملحق الضوابط الشرعية
- ملحق الأداء السابق

٣٣. تاريخ الصندوق

إن الصناديق التي تأسست قبل ١٠/٦/١٤٢٨هـ، الموافق ٢٥/٦/٢٠٠٧م، كان قد أسسها البنك الأهلي التجاري (سجل تجاري رقم ٤٠٣٠٠٠١٥٨٨)، وكان عنوانها المسجل شارع الملك عبد العزيز، ص.ب. ٣٥٥٥، جدة ٢١٤٨١، المملكة العربية السعودية. أما جميع الصناديق التي تم تأسيسها في أو بعد ١٠/٦/١٤٢٨هـ، الموافق ٢٥/٦/٢٠٠٧م، فقد

٣٤.٢ مسئوليات 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.

٣٤.٣ غسل الأموال

في ظل التشريعات النافذة في المملكة العربية السعودية لمكافحة غسل الأموال، فإن الأشخاص الممارسين لأنشطة 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، والى 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.

٣٥. الشريعة الإسلامية

يتقيد الصندوق بمبادئ الشريعة الإسلامية، وقد قام بتعيين مجلس شرعي جرى شرح تفاصيله.

أسستها شركة الأهلي المالية (سجل تجاري رقم ١٠١٠٢٣١٤٧٤)، وعنوانها المسجل هو شارع المعذر، ص.ب. ٢٢٢١٦، الرياض ١١٤٩٥، المملكة العربية السعودية.

وسوف يكون لكل صندوق محفظة أوراق مالية خاصة به، تنسب إليها أصول وخصوم ذلك الصندوق. وبالنسبة للملكي الوحدات، فسوف يعتبر كل صندوق بوجه عام كياناً منفصلاً. وتقتصر مسئولية مالكي الوحدات على المبلغ الأساسي المستثمر.

وسوف تقيد على كل صندوق الالتزامات والنفقات والتكاليف والمصاريف الخاصة بمدير الصندوق والتي تنتمي لذلك الصندوق، طبقاً للشروط والأحكام.

وتنطوي الشروط والأحكام الخاصة بكل صندوق على تفاصيل أخرى عن الوحدات في ذلك الصندوق. وللتعرف على قائمة الصناديق، يرجى زيارة موقع الأهلي المالية على شبكة الانترنت: www.ncbc.com

وقد تقوم الأهلي المالية، من حين لآخر، بتأسيس صناديق جديدة، ويخضع ذلك لدى تقيدها باللوائح. وإذا ما تم تأسيس صندوق جديد، فسوف يجري إعداد شروط وأحكام خاصة بذلك الصندوق الجديد لبيان المعلومات اللازمة ذات الصلة.

وبصرف النظر عن تفويض ما تقدم ذكره، فسوف يظل مدير الصندوق مسئولاً عن أية مهام يتم تفويضها على ذلك النحو.

وتنطوي واجبات المسجل على الاحتفاظ بسجل بجميع مالكي الوحدات.

٣٤. المسئوليات

٣٤.١ مسئوليات مدير الصندوق

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

صندوق الأهلي للمتاجرة بالأسهم السعودية

قيود الاستثمار

طبقاً لأحكام المادة ٣٩ من اللائحة، تسري قيود الاستثمار التالية على الصندوق:

تطبق القيود الاستثمارية الموضحة في المادة ٣٩ إذا لم يؤسس صندوق الاستثمار ويعتمد من الهيئة بصفته صندوق استثمار متخصصاً بموجب المادة ٤٢ أو حصول الصندوق على استثناء محدد من الهيئة بالإضافة إلى الصناديق المتخصصة المحددة في المادتين ٤٣ و ٤٤ من لائحة صناديق الاستثمار (الصندوق القابض و صناديق أسواق النقد).

١. لا يجوز لأي صندوق استثمار أن يستحوذ على وحدات في صندوق استثمار آخر إذا كان إجمالي وحدات صندوق الاستثمار المستحوذ عليه، المملوكة لصندوق الاستثمار المستحوذ، سيزيد عن عشرة بالمائة (١٠٪) من صافي قيمة أصول صندوق الاستثمار المستحوذ، أو عشرة بالمائة (١٠٪) من صافي قيمة أصول صندوق الاستثمار المستحوذ عليه في وقت الاستحواذ.

٢. يجب ألا يملك أي صندوق استثمار أكثر من خمسة بالمائة (٥٪) من الأوراق المالية الصادرة لأي مصدر.

٣. إن تعامل أي صندوق استثمار مع مُصدرٍ واحد، ونظراً لما ينطوي عليه ذلك من مخاطر، يجب ألا يتجاوز خمسة عشر بالمائة (١٥٪) من صافي قيمة أصوله.

٤. (أ) لا يجوز لأي صندوق استثمار أن يضع أكثر من عشرة بالمائة (١٠٪) من صافي قيمة أصوله في أية فئة من الأوراق المالية الصادرة عن أي مُصدرٍ واحد، باستثناء الأوراق المالية الصادرة عن حكومة المملكة والديون السيادية لدول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية أو الدول الأعضاء في مجلس التعاون لدول الخليج العربية،

(ب) وفيما يتعلق بصناديق الاستثمار التي تهدف أساساً للاستثمار في أسهم صادرة عن مصدرين يتاجرون في صرف العملة (وفق ما تبينه الشروط والأحكام)، يسري ما يلي: يجوز لمدير الصندوق أن يحتفظ بأكثر من عشرة بالمائة (١٠٪) من صافي قيمة أصول صندوق الاستثمار في أسهم صادرة عن أي مُصدرٍ واحد، شريطة ألا يتجاوز ذلك الاستثمار رسملة السوق لتلك الأسهم معبراً عنه كنسبة مئوية من إجمالي رسملة السوق. ومع ذلك، فإذا كانت شروط وأحكام الصندوق تنص على أن هدف الاستثمار هو الاستثمار في كل ما هو محدد باعتباره قابلاً للاستثمار فيه، فيما يشكل فئة فرعية للمُصدرين المتاجرين في صرف العملة، يجوز لمدير الصندوق أن يحتفظ بأكثر من عشرة بالمائة (١٠٪) من صافي قيمة أصول صندوق الاستثمار في أسهم صادرة عن أي مُصدرٍ واحد، شريطة ألا يتجاوز ذلك الاستثمار رسملة السوق لما هو قابل للاستثمار. ويجب أن تبين شروط وأحكام الصندوق، التي نصت على ما هو قابل للاستثمار، معايير التضمن فيه، وعلى مدير الصندوق الاحتفاظ بسجل لجميع المُصدرين الذين يفون بتلك المعايير، وأن يُحدث ذلك السجل كل ثلاثة (٣) أشهر على الأقل.

٥. لا يجوز لأي صندوق استثمار مفتوح أن يستثمر أكثر من عشرة بالمائة (١٠٪) من صافي قيمة أصوله في استثمارات غير سائلة.

٦. لا يجوز لأي صندوق استثمار أن يقرض أي شخص، إلا أنه بمقدور الصندوق أن يستحوذ على سندات دين بما يتفق وأهداف صندوق الاستثمار، على النحو المبين في شروط وأحكام الصندوق.

٧. لا يجوز لأي صندوق استثمار أن يطلع بأي التزام أو مديونية على أي شخص، أو أن يضمنها، أو أن يجيرها، ولا أن يصبح، بأي شكل آخر، مسؤولاً بشكل مباشر أو عارض، عن ذلك الالتزام أو تلك المديونية.

٨. لا يجوز لأي صندوق استثمار أن يستحوذ على أية أصول تنطوي على الاطلاع بأية مسئولية غير محددة.

٩. يجب ألا يتجاوز الحد الأقصى لاقتراض أي صندوق استثمار عشرة بالمائة (١٠٪) من صافي قيمة أصوله، باستثناء الحالات التي يكون فيها الاقتراض من مديره أو أي من تابعيه لتغطية طلبات الاسترداد بموجب المادة ٤٩ من اللائحة.

١٠. لا يجوز أن تشتمل محفظة أي صندوق استثمار على أية ورقة مالية يمكن أن تصدر بشأنها أية مطالبة مقابل أي مبلغ غير مدفوع، ما لم يكن من الممكن الوفاء بتلك المطالبة بالكامل من مبلغ نقدي أو أوراق مالية يمكن تحويلها إلى نقد في غضون خمسة (٥) أيام من خلال محفظة الصندوق.

١١. أبرز مخاطر الاستثمار في الصندوق: وليس هناك من تأكيد يمكن تقديمه بأن ثمة زيادة ستحدث في قيمة الاستثمارات في الصندوق. ويمكن أن تهبط، ويمكن أيضاً أن ترتفع، قيمة الاستثمارات في الصندوق والدخل الناتج عنها، وقد يتعرض على المستثمرين تحصيل المبلغ الأصلي 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.

صندوق الأهلي للمتاجرة بالأسهم السعودية

ملخص الإفصاح المالي (للفترة المالية المنتهية في ديسمبر ٢٠١٠)



عملية الصندوق	ريال سعودي
أتعاب إدارة الصندوق السنوية	٪ ١,٧٥
الحد الأعلى لرسوم الاشتراك	لا يوجد
× الرسوم والمصروفات الأخرى التي تشمل مكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق ومراجعة الحسابات النظامية ومعالجة البيانات والرقابة الشرعية وعمليات الصندوق و مصاريف حفظ الأسهم والرسوم النظامية	٪ ٠,٠٢
مصاريف التعامل	٪ ٠,٠٦ مصاريف الوساطة تدفع مباشرة من الصندوق. المبالغ سوف تختلف حسب قوانين الاسواق المحلية والوسيط. في جميع الاسواق.
أوقات احتساب الرسوم	يتم التوزيع التناسبي على أيام السنة.

× من غير المتوقع أن تزيد المصاريف الأخرى مجتمعة عن ٠,٥ ٪ سنوياً من قيمة صافي أصول الصندوق (حيث تحسب من قيمة صافي أصول الصندوق بناء على متوسط ١٢ شهراً السابقة لتاريخ القياس). سيتم ذكر هذه المصاريف تفصيلاً في التقرير السنوي والنصف سنوي للصندوق في نهاية كل فترة مالية .

صندوق الأهلي للمتاجرة بالأسهم السعودية

ملحق الضوابط الشرعية

الضوابط الشرعية

على جميع الاستثمارات و استراتيجيات الاستثمار المطبقة من قبل المدير أن تكون ملتزمة بالضوابط الشرعية التي اعتمدها اللجنة الشرعية.

طبيعة النشاط و الصناعة

رأت الهيئة الشرعية عدم جواز بيع و شراء 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 و مشتقاته.
- إنتاج وتوزيع اللحوم غير المذكاة.
- إدارة صالات القمار وإنتاج أدواته .
- إنتاج و نشر أفلام الخلاعة و كتب المجون و المجالات و القنوات الفضائية الماجنة و دور السينما.
- المطاعم و الفنادق و أماكن اللهو التي تقدم خدمات محرمة كبيع الخمر أو غيره.

المؤشرات المالية

لا يجوز الإستثمار 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 .
- يزيد مجموع النقد و الودائع فيها عن (٣٣٪) 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 .
- يزيد فيها الدخل غير المشروع من مختلف المصادر عن (٥٪) من الدخل الكلي للشركة سواءً كانت هذه المصادر من فوائد ربوية أم من مصادر اخرى غير مباحة.

التطهير

يجب علي مدير الصندوق تحديد الدخل غير المشروع و ايداعه في حساب خاص لصرفه في الأعمال الخيرية. ويتم التطهير حسب الخطوات الآتية :

- تحديد مقدار الدخل غير المشروع لكل شركة تم الإستثمار فيها.

صندوق الأهلي للمتاجرة بالأسهم السعودية

ملحق الضوابط الشرعية

- 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.

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 و عمليات المراجعة والشهادات المالية وصناديق الاستثمار التي تستثمر وفقاً للضوابط الشرعية.

المراجعة الدورية

يتم 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 يوماً من تاريخ الدراسة.

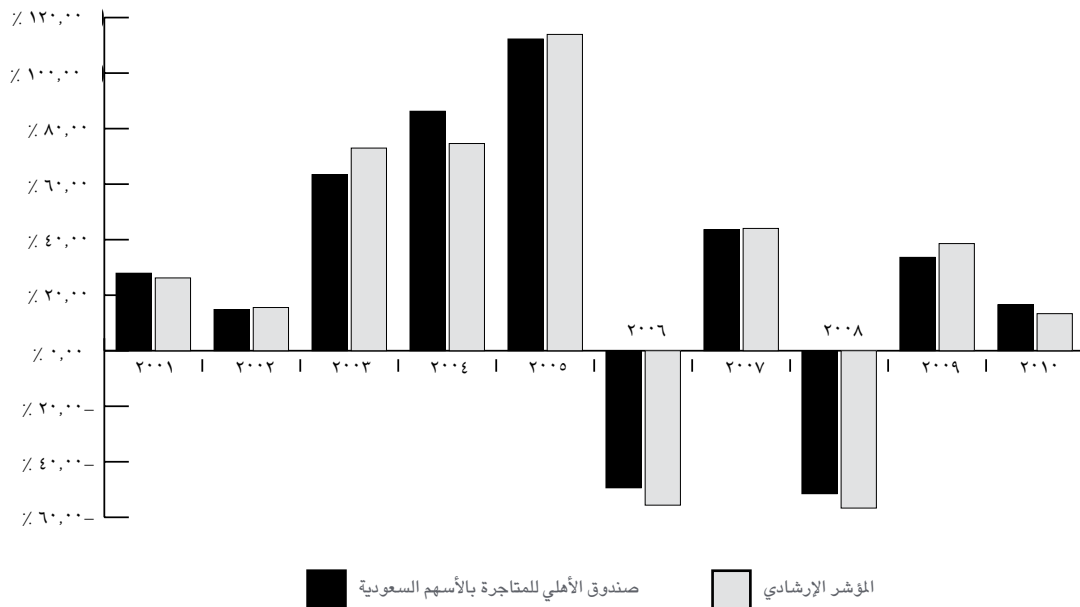
صندوق الأهلي للمتاجرة بالأسهم السعودية

ملحق الأداء السابق



مقارنة بين أداء الصندوق والمؤشر إلى نهاية ديسمبر ٢٠١٠

٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٣	٢٠٠٢	٢٠٠١	
١٦,٥٧	٣٣,٦٣	٥١,٥٠-	٤٣,٦١	٤٩,٣٨-	١١٢,٢٨	٨٦,٢٧	٦٣,٤٤	١٤,٨٥	٢٧,٩٢	الصندوق (%)
١٣,٣٥	٣٨,٥٩	٥٦,٦٨-	٤٤,٠٥	٥٥,٦٣-	١١٣,٩٣	٧٤,٦٣	٧٢,٩٩	١٥,٥٦	٢٦,٢٢	المؤشر الإرشادي (%)



الاداء السنوي بنهاية ديسمبر ٢٠١٠

١٠ سنوات	٥ سنوات	٣ سنوات	سنة	
١٧,٩٠	١١,٢٩-	٨,٩٢-	١٦,٥٧	الصندوق (%)
١٥,٠٢	١٥,٣٤-	١٢,٠٤-	١٣,٣٥	المؤشر الإرشادي (%)

لا يعتبر الأداء السابق لصندوق الاستثمار أو أداء المؤشر مؤشرا للأداء الصندوق في المستقبل.

صندوق الأهلي للمتاجرة بالأسهم السعودية

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 ملائمة 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 إن 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 أحياناً.

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

الجنسية	الاسم الكامل
التاريخ	رقم الهوية (بطاقة الهوية الوطنية، الإقامة، جواز السفر)
التوقيع	رقم حساب الاستثمار

يتم توقيع نسختين من هذا العقد إحداها للمستثمر والأخرى للحفظ مع شركة الأهلي المالية.