

الشروط والأحكام

صندوق مؤشر بلوم ام اس سي آي السعودي لعامل التباين الادنى

" BLOM MSCI Saudi Arabia Select Min Vol Fund "

صندوق استثماري عام مفتوح متخصص في الأسهم

" يؤكد مدير الصندوق أن شروط وأحكام صندوق بلوم السعودي قد تم إعدادها وفقاً للائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن هيئة السوق المالية السعودية

مدير الصندوق



بلوم للاستثمار السعودية

مشغل الصندوق

شركة اتش أس بي سي العربية السعودية

أمين الحفظ و

المحدودة

مشغل الصندوق من

الباطن

" روجعت شروط وأحكام الصندوق من قبل مجلس إدارة الصندوق وتمت الموافقة عليها. ويتحمل مدير الصندوق وأعضاء مجلس إدارة الصندوق مجتمعين ومنفردين كامل المسؤولية عن دقة واكتمال المعلومات الواردة في الشروط والأحكام. كذلك يقر ويؤكد أعضاء مجلس إدارة الصندوق ومدير الصندوق بصحة واكتمال المعلومات الواردة في الشروط والأحكام، ويقرّون أيضاً ويؤكدون أن المعلومات والبيانات الواردة في الشروط والأحكام غير مضللة "

" وافقت هيئة السوق المالية على طرح وحدات صندوق مؤشر بلوم ام اس سي آي السعودي لعامل التباين الادنى. لا تتحمل الهيئة أي مسؤولية عن محتويات شروط وأحكام الصندوق، ولا تعطي أي تأكيد يتعلق بدقتها أو اكتمالها، ولا تعطي هيئة السوق المالية أي توصية بشأن جدوى الاستثمار في الصندوق من عدمه، ولا تعني موافقتها على طرح وحدات الصندوق توصيتها بالاستثمار فيه، وتؤكد على أن قرار الاستثمار في الصندوق يعود للمستثمر أو من يمثلته "

" إن شروط وأحكام صندوق مؤشر بلوم ام اس سي آي السعودي لعامل التباين الادنى والمستندات الأخرى خاضعة للائحة صناديق الاستثمار، وتتضمن معلومات كاملة وواضحة وصحيحة وغير مضللة عن الصندوق، وتكون محدثة ومعدلة".

يجب على الراغبين في الاشتراك في وحدات الصندوق قراءة هذه الشروط والأحكام بعناية وفهمها فهما تاماً والمستندات الأخرى للصندوق، وفي حال تعذر فهم محتويات هذه المستندات ننصح بأخذ المشورة من مستشار مالي مرخص له.

صدرت هذه الشروط والأحكام بتاريخ 1438/08/07 هـ الموافق 2017/05/02 م وإجراء آخر تحديث في تاريخ 1445/04/08 هـ الموافق 23/10/2023

تم إشعار هيئة السوق المالية بتأسيس صندوق الاستثمار وطرح وحداته بتاريخ 1438/06/22 هـ الموافق 2017/03/21 م.

تنويه من قبل شركة ام اس سي أي (MSCI)

إن الصندوق لم يتم رعايته، تأييده، بيعه أو تسويقه من قبل شركة ("MSCI") MSCI INC. أو أي من الشركات التابعة لها، أو أي من مزودي المعلومات، أو أي طرف آخر مشارك في أو ذات صلة بتجميع، حوسبة أو خلق أي مؤشر لـ MSCI المشار إليهم إجمالاً الأطراف ذات صلة بـ MSCI أسماء مؤشر MSCI هي علامة خدمة MSCI أو أي من الشركات التابعة لها وقد تم ترخيصها من قبل شركة بلوم للإستثمار السعودية لإستخدامها لأهداف معينة. لن يعطي أي من الأطراف ذات صلة بـ MSCI أي تمثيل أو ضمانات، صريحة أو ضمنية، لمصدر أو أصحاب هذا الصندوق، وأو أي شخص أو كيان آخر فيما يتعلق بجدوى الإستثمار في الصناديق بشكل عام أو في هذا الصندوق بشكل خاص أو قدرة أي مؤشر لـ MSCI على تتبع أداء سوق الأسهم ذات الصلة. MSCI والشركات التابعة لها هي مانح للترخيص لبعض العلامات التجارية، وعلامات الخدمة، والأسماء التجارية ومؤشرات MSCI التي تحددها، تجمعها وتحسبها شركة MSCI بصرف النظر عن هذا الصندوق أو مصدره أو أصحابه أو أي شخص أو كيان آخر. ليس لدى أي من الأطراف ذات صلة بـ MSCI أي التزام بالأخذ بعين الاعتبار احتياجات مصدر أو أصحاب هذا الصندوق أو أي شخص أو كيان آخر في تحديد أو تكوين أو حساب مؤشرات MSCI. لن تكون أي من الأطراف ذات صلة بـ MSCI مسؤولة عن، أو مشاركة في تحديد التوقيت أو السعر أو حجم الإكتتاب في الصندوق، أو عن تحديد أو احتساب المعادلة أو الأخذ بعين الاعتبار إمكانية استرداد الصندوق. علاوة على ذلك، ليس لأي من الأطراف ذات صلة بـ MSCI أي التزام أو مسؤولية للمصدر أو لأصحاب هذا الصندوق أو أي شخص أو كيان آخر مسؤول عن إدارة، أو تسويق أو عرض هذا الصندوق.

وعلى الرغم من أن MSCI ستحصل على معلومات تتعلق بإدراج أو بإحتساب مؤشرات MSCI من مصادر تعتبرها MSCI موثوقة، فإن الأطراف ذات صلة بـ MSCI لن تتعهد أو تضمن أصالة، أو دقة أو احتمال أي مؤشر MSCI أو أي من البيانات المتضمنة في المؤشر. لن تتعهد أي من الأطراف ذات صلة بـ MSCI، صراحةً أو ضمناً فيما يتعلق بالنتائج التي سيتم الحصول عليها من قبل الجهة المصدرة للصندوق، صاحب الصندوق، أو أي شخص أو كيان آخر عن استخدام أي مؤشر MSCI أو أي من البيانات المتضمنة في المؤشر. لن تتحمل أي من الأطراف ذات الصلة بـ MSCI أي مسؤولية عن أي أخطاء، سهو، أو انقطاع فيما يتعلق بأي مؤشر MSCI أو أي من البيانات المتضمنة في المؤشر. علاوة على ذلك، لن تعطي أي من الأطراف ذات الصلة بـ MSCI أي ضمانات صريحة أو ضمنية من أي نوع، وتتصل صراحةً عن مسؤولياتها عن ترويج وتطابق فيما يتعلق بكل مؤشر MSCI وأي بيانات متضمنة به. بدون الحد في أي مما سبق، في أي حال من الأحوال لن تتحمل أي من الأطراف ذات صلة بـ MSCI أي مسؤولية عن أي أضرار مباشرة أو غير مباشرة أو خاصة أو عقابية أو تبعية أو أي أضرار أخرى (بما في ذلك خسارة الأرباح) حتى لو تم إخطارها بإمكانية حدوث مثل هذه الأضرار. يحظر على أي مشتري، أو بائع، أو مكتتب في الصندوق أو أي شخص أو كيان آخر، من استخدام أو الإشارة إلى العلامات التجارية، وعلامات الخدمة، والأسماء التجارية الخاصة بـ MSCI لغرض رعاية، أو تأييد أو تسويق هذا الصندوق دون مراجعة MSCI وأخذ الموافقة. في كل الأحوال لا يجوز لأي شخص أو كيان المطالبة بأي انتماء مع MSCI دون الحصول على إذن خطي مسبق من MSCI

جدول المحتويات:

5	دليل الصندوق:
6	قائمة المصطلحات:
9	شروط وأحكام الصندوق:
9	1- صندوق الاستثمار:
9	2- النظام المطبق :
9	3- سياسات الاستثمار وممارساته :
13	4- المخاطر الرئيسية للاستثمار في الصندوق:
15	5- آليه تقييم المخاطر:
16	6- الفئة المستهدفة للاستثمار في الصندوق:
16	7- قيود/ حدود الاستثمار:
16	8- العملة :
16	9- مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب:
18	10- التقييم والتسعير:
19	11- التعاملات:
22	12- سياسة التوزيع:
22	13- تقديم التقارير إلى مالكي الوحدات:
23	14- سجل مالكي بالوحدات:
24	15- اجتماع مالكي بالوحدات:
24	16- حقوق مالكي بالوحدات:
25	17- مسؤولية مالكي الوحدات:
25	18- خصائص الوحدات:
25	19- التغييرات في شروط وأحكام الصندوق:
26	20- إنهاء وتصفية صندوق الاستثمار:
28	21- مدير الصندوق:
30	22- مشغل الصندوق:
31	23- أمين الحفظ:

33.....	مجلس إدارة الصندوق:	-24
35.....	اللجنة الشرعية:	-25
36.....	مستشار الاستثمار:	-26
36.....	الموزع:	-27
36.....	مراجع الحسابات:	-28
37.....	أصول الصندوق:	-29
38.....	معالجة الشكاوى:	-30
38.....	معلومات أخرى:	-31
39.....	متطلبات المعلومات الإضافية:	-32
42.....	إقرار من مالك الوحدات:	-33

دليل الصندوق:

اسم الصندوق	صندوق مؤشر بلوم ام اس سي آي السعودي لعامل التباين الادنى BLOM MSCI Saudi Arabia Select Min Vol Fund
مدير الصندوق	بلوم للاستثمار السعودية
مشغل الصندوق	بلوم للاستثمار السعودية
أمين الحفظ ومشغل الصندوق من الباطن	شركة اتش أس بي سي العربية السعودية المحدودة
مراجع الحسابات	براييس ووترهاوس كوبرز
	ص.ب 9084 الرياض 11413, المملكة العربية السعودية. بيانات الاتصال الخاصة بأمين الحفظ: 920022688, فاكس رقم 00966 11 299 2385
	برج المملكة , طريق الملك فهد, ص.ب 8282, الرياض 11482, المملكة العربية السعودية

قائمة المصطلحات:

يعني شركة بلوم للاستثمار السعودية، وهي شركة مساهمة مقفلة مرخصة من هيئة السوق المالية وخاضعة لتنظيمها بموجب ترخيص رقم 37-08094	مدير الصندوق
مزود خدمة الحفظ و المشغل الصندوق من الباطن وهي شركة مساهمة مرخصة من مجلس الهيئة وخاضعة لتنظيمها بموجب ترخيص رقم 37-05008	شركة إتش أس بي سي العربية السعودية المحدودة
شخص مرخص له بموجب لائحة مؤسسات السوق المالية الصادرة عن هيئة السوق المالية ومسؤول - تحت الإشراف العام لمجلس إدارة الصندوق - عن المسائل الإدارية/ تشغيلية للصندوق، و مسك حسابات الصندوق، وإجراءات إشترك وإسترداد وحدات الصندوق وحساب وتقييم أسعار الأصول الصافية لوحدات الصندوق.	مشغل الصندوق من الباطن
شخص يرخص له بموجب لائحة مؤسسات السوق المالية للقيام بنشاطات حفظ الأوراق المالية، و هو: شركة إتش أس بي سي العربية السعودية المحدودة	أمين الحفظ
برايس ووترهاوس كوبرز ، برج المملكة ، طريق الملك فهد، ص.ب 8282، الرياض 11482، المملكة العربية السعودية	مراجع الحسابات
صندوق عام يشمل هدفه الاستثماري الرئيسي تتبع مؤشر محدد	صندوق المؤشر
مزود خدمة المؤشر (الجهة المسؤولة عن وضع قواعد لحساب وصيانة و نشر المؤشر	شركة MSCI
مؤشر MSCI IMI Islamic Custom Minimum Volatility Index هو مؤشر مشتق من مؤشر إم إس سي أي MSCI Saudi Arabia Domestic IMI Index. يتكون من عينة أسهم من المؤشر الأساسي التي تتميز في مجموعها بدرجة تقلب مطلقة أدنى والتي يتم اختيارها ضمن الضوابط المعتمدة من قبل شركة MSCI .	المؤشر الاسترشادي
أي يوم يتم فيه تحديد قيمة صافي قيمة الأصول و حساب صافي قيمة الأصول للوحدة.	يوم التقويم
وهو كل يوم عمل و/أو أي يوم عمل آخر يحدده مدير الصندوق كيوم تعامل حسب تقديره المطلق، وهو اليوم الذي يتم فيه تنفيذ الاشتراك في الوحدات و إصدارها أو استردادها و إلغائها، و استكمال	يوم التعامل

الإجراءات ذات العلاقة، و ذلك بالنسبة للطلبات المستوفية للشروط و التي تُقدم في موعد أقصاه النهائي الساعة 3:00 عصرًا من اليوم الذي يسبق يوم التعامل المعني.

صافي قيمة أصول "أو" سعر الوحدة	تعني القيمة النقدية للوحدة الواحدة والمحسوبة بناء على قيمة الأصول تحت الإدارة للصندوق مخصوماً منها الالتزامات ومقسومة على عدد الوحدات القائمة.
اتفاقية فتح حساب	تعني الاتفاقية المبرمة بين مالك الوحدات ومدير الصندوق وتنص على الشروط والأحكام، وتنظم العلاقة بين مالك الوحدات ومدير الصندوق، وتوضح ما على كل منهما من التزامات أو مسؤوليات.
اتفاقية العميل	تعني الاتفاقية المبرمة بين مالك الوحدات ومدير الصندوق وتنص على الشروط والأحكام، وتنظم العلاقة بين مالك الوحدات ومدير الصندوق، وتوضح ما على كل منهما من التزامات أو مسؤوليات.
الشروط والاحكام	العقود التي تحتوي البيانات والأحكام المطلوبة بموجب أحكام لائحة صناديق الاستثمار، ويتم توقيعها بين مدير الصندوق ومالكي الوحدات، وتعني شروط و أحكام هذا الصندوق.
المجلس	مجلس إدارة الصندوق
الهيئة	تعني هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية
النظام	يعني نظام السوق المالية بالمملكة العربية السعودية الصادر بموجب المرسوم الملكي رقم م/30 بتاريخ 1424/6/2 هـ، الموافق 16 يونيو 2003م.
اللائحة	تعني لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية وفقاً لقراره رقم 1-219-2006 والمؤرخ في 1427/12/3 هـ الموافق 2006/12/24 م استناداً إلى نظام السوق المالية و المعدلة بقرار رقم 2-2021 وتاريخ 1442/07/12 هـ الموافق 2021/02/24م.
المؤشر الاسترشادي	هو المؤشر الذي يتم من خلاله مقارنة أداء الصندوق وهو مؤشر الصناديق العقارية المتداولة
المملكة	تعني المملكة العربية السعودية.
الوحدات	تعني حصة الملاك في الصندوق وتعامل كل وحدة على أنها تمثل حصة مشاعة في أصول الصندوق
مالكي الوحدات	تعني الشخص الذي يملك وحدات في صندوق بلوم السعودي
السنة المالية	وهي السنة التي تبدأ من الأول من يناير وتنتهي في الواحد والثلاثين من ديسمبر من كل عام
يوم عمل بالمملكة	يعني أي يوم تفتح فيه البنوك في المملكة العربية السعودية للعمل كالمعتاد للقيام بالأعمال المصرفية الاعتيادية و صرف العملات الأجنبية

السجل	سجل مالكي الوحدات في الصندوق الذي هو دليل قاطع على ملكية الوحدات المثبتة فيه (وذلك بحسب ما ورد في المادة (12) من لائحة صناديق الاستثمار).
تداول	النظام الآلي لتداول الأسهم السعودية
قرار صندوق عادي	يعني قراراً يتطلب موافقة مالكي الوحدات الذين تمثل نسبة ملكيتهم أكثر من 50% من مجموع الوحدات الحاضر ملاكها في اجتماع مالكي الوحدات سواءً أكان حضورهم شخصياً أم وكالة أم بواسطة وسائل التقنية الحديثة.
لائحة مؤسسات السوق المالية	يُقصد بها لائحة مؤسسات السوق المالية الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية بموجب القرار رقم 1- 83-2005 وتاريخ 1426/05/21 هـ الموافق 2005/06/28م بناء على نظام السوق المالية الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/30 وتاريخ 1424/06/02 هـ المعدلة بقرار مجلس هيئة السوق المالية رقم 1-94-2022 وتاريخ 1444/01/24 هـ الموافق 2022/08/22م .
الرسوم	تعني المبالغ المالية التي تدفع مقابل الخدمات والعمولات وأتعاب الإدارة.
مستثمر مؤهل/ عميل مؤهل	أي شخص طبيعي أو اعتباري يستوفي معايير التأهيل كما ذكرت في قائمة المصطلحات المستخدمة في لوائح هيئة السوق المالية
نسبة الانحراف	نسبة مئوية تمثل انحراف الأداء لمحفظة الصندوق عن المؤشر. يتم قياس نسبة الانحراف باستخدام عامل الانحراف للفرق بين عائد الصندوق مقابل مثيله في المؤشر
تباين	التباين لعينة ما هو مقياس التشتت الاحصائي للقيم الممكنة حول القيمة المتوقعة.
إعادة توازن	وصف عملية شراء أو بيع الاستثمارات التي تجري بهدف إعادة نسب مكونات المحفظة الاستثمارية إلى النسب المستهدفة (تبعاً للمؤشر). و تهدف هذه العملية لمحاكاة أداء المؤشر.
أسلوب الإدارة غير النشطة بالاستثمار	هو أسلوب إدارة يقوم فيه مدير الصندوق بتتبع أوزان مكونات مؤشر معين بهدف محاكاة أداء هذا المؤشر

شروط وأحكام الصندوق:

1- صندوق الاستثمار:

أ) اسم صندوق الاستثمار وفئته ونوعه :

صندوق مؤشر بلوم ام اس سي آي السعودي لعامل التباين الأدنى هو صندوق استثماري عام مفتوح متوافق مع المعايير الشرعية الموجزة من قبل لجنة الرقابة الشرعية لمؤشر إم إس سي أي MSCI Saudi Arabia Domestic IMI Islamic Custom Minimum Volatility Index والذي يحدد المجال الاستثماري للصندوق.

ب) تاريخ إصدار الشروط والأحكام وآخر تحديث لها :

صدرت هذه الشروط والأحكام بتاريخ 1438/08/07 هـ الموافق 2017/05/02 م وإجراء آخر تحديث في تاريخ 1444/11/26 هـ الموافق 15/06/2023

ج) تاريخ موافقة الهيئة على طرح وحدات الصندوق :

تم إشعار هيئة السوق المالية بتأسيس صندوق الاستثمار وطرح وحداته بتاريخ 1438/06/22 هـ الموافق 2017/03/21 م.

د) مدة الصندوق وتاريخ استحقاق الصندوق :

صندوق مؤشر بلوم ام اس سي آي السعودي لعامل التباين الأدنى هو صندوق استثماري مفتوح غير محدد المدة ولا يوجد تاريخ استحقاق للصندوق.

2- النظام المطبق :

يخضع الصندوق ومدير الصندوق لنظام هيئة السوق المالية ولوائح التنفيذ والأنظمة واللوائح الأخرى ذات العلاقة المطبقة في المملكة العربية السعودية.

3- سياسات الاستثمار وممارساته :

أ) الأهداف الاستثمارية للصندوق :

يسعى صندوق مؤشر بلوم ام اس سي آي السعودي لعامل التباين الأدنى وهو صندوق استثماري مفتوح لتعقب أداء مؤشر MSCI Saudi Arabia Domestic IMI Islamic Custom Minimum Volatility Index الذي يتكوّن من أسهم سعودية متوافقة مع ضوابط الشريعة الإسلامية.

ب) أنواع الأوراق المالية التي يستثمر بها الصندوق بشكل أساسي :

سيستثمر الصندوق في الأسهم السعودية المدرجة على سوق تداول. كما يمكن لمدير الصندوق الاحتفاظ بما لا يزيد عن 5% من أصول الصندوق في النقد لتغطية طلبات الاسترداد.

ج) سياسة تركيز الاستثمارات :

- ستركز استثمارات الصندوق في أسهم الشركات السعودية المدرجة على سوق تداول والمكونة لمؤشر إم إس سي أي MSCI Saudi Arabia Domestic IMI Islamic Custom Minimum Volatility Index المتوافق مع الضوابط الشرعية.

د) جدول يوضح نسبة الاستثمار في كل مجال في الصندوق :

نوع الإستثمار	الحد الأدنى	الحد الأعلى
الأسهم المكونة للمؤشر.	%95	%100
النقد، ادوات وصناديق النقد.	%0	%5

(هـ) أسواق الأوراق المالية التي يحتفل أن يشتري ويبيع الصندوق فيها استثماراته :

سيقوم مدير الصندوق بشراء وبيع أسهم الشركات المدرجة على سوق تداول على أن تكون ضمن المجال الاستثماري (مؤشر إم إس سي أي MSCI Saudi Arabia Domestic IMI Islamic Custom Minimum Volatility Index) المتطابق مع أحكام الشريعة.

(و) الإفصاح عما إذا كان مدير الصندوق ينوي الاستثمار في وحدات الصندوق :

يحتفظ مدير الصندوق بحقه في الاستثمار في وحدات الصندوق حسب تقديره. يحتفظ مدير الصندوق أيضا بالحق في استرداد كل أو جزء من استثماراته طالما تم استيفاء المعايير التالية:

- لا يجب أن تكون شروط اشتراكات مدير الصندوق، أو الحقوق المتعلقة بالوحدات التي يملكها، أكثر تفضيلاً من تلك التي يملكها مالكي الوحدات الأخرى من نفس الفئة.
- لا يحق لمدير الصندوق التصويت على الوحدات التي يحملونها.
- يجب أن يعلن مدير الصندوق عن استثماراته على موقعه الإلكتروني وعلى الموقع الإلكتروني للسوق في نهاية كل ربع، و في التقارير السنوية التي يعدها وفقاً للمادة (76) من لائحة صناديق الإستثمار.

(ز) المعاملات والأساليب المتبعة في اتخاذ القرارات الاستثمارية :

- يهدف الصندوق إلى تحقيق أداء مماثل أداء مؤشر MSCI Saudi Arabia Domestic IMI Islamic Custom Minimum Volatility Index قبل حسم الرسوم والمصاريف مع تقليص نسبة الإنحراف بين أداء الصندوق وأداء هذا المؤشر إلى أدنى حد ممكن وذلك عبر إتباع إستراتيجية إستثمار غير نشطة من خلال الإستثمار في سلة من الأسهم تقارب نسب اسهمها النسب في المؤشر. إن قرار إستثمار التدفقات النقدية في كافة مكونات المؤشر أو في جزء منها (معاينة طبقية) سيأخذ في الإعتبار أن التغيير في المحفظة الاستثمارية للصندوق و إعادة الوزن أو التغييرات في مكونات المؤشر تؤدي إلى نشوء تكاليف في التعامل تؤثر سلباً على أدائه مقارنة بالمؤشر الذي لا يخضع لمثل هذه المصروفات والتكاليف.
- سوف تتم مراجعة أوزان أصول الصندوق على أساس ربع سنوي على الأقل في نفس وقت إعادة توازن مكونات المؤشر. كما قد تتم إعادة موازنة خلال الفترة البينية بسبب إجراءات الشركات في أي أوراق مالية مشمولة في المحفظة الاستثمارية أو بسبب عمليات الاشتراك والاسترداد. و يجوز أن يقوم الصندوق بإيقاف مؤقت لعملية إصدار واسترداد الوحدات خلال مرحلة إعادة التوازن.

(ح) الأوراق المالية التي لا يمكن إدراجها ضمن استثمارات الصندوق :

لن يقوم مدير الصندوق بالاستثمار في أي أوراق مالية أخرى سوى ما تم ذكره في الشروط والأحكام.

(ط) قيود الإستثمار :

يفيد مدير الصندوق بأنه ملتزم خلال إدارته للصندوق بالقيود والحدود التي تفرضها لائحة صناديق الاستثمار وشروط وأحكام الصندوق .

(ي) استثمار أصول الصندوق في وحدات صناديق استثمار يديرها المدير أو مديرو صناديق آخرون :

لن يستثمر مدير الصندوق أصول الصندوق في وحدات الصناديق الاستثمارية الغير متداولة الأخرى .

(ك) صلاحيات الصندوق في الحصول على التمويل :

- لا يجوز ان يتجاوز اقتراض الصندوق العام ما نسبته 10% من صافي قيمة أصوله.
- بالنسبة للاقتراض لتنفيذ طلبات الاسترداد:
- على مدير الصندوق بذل جميع الجهود اللازمة للاحتفاظ بسيولة كافية لتنفيذ طلبات الاسترداد.
- إذا كانت الأموال المتوافرة في حساب الصندوق المخصص لتنفيذ طلبات الاسترداد غير كافية، فيجوز لمدير الصندوق أن يقتصر لتغطية تلك الطلبات.
- لا يخضع الاقتراض لتنفيذ طلبات الاسترداد لنسبة ال 10% المنصوص عليها أعلاه.

(ل) الحد الأعلى للتعامل مع أي طرف نظير

الطرف النظير: شركة إنش أس بي سي العربية السعودية بصفته أمين حفظ الصندوق
 ان الحد الأعلى للتعامل مع شركة إنش أس بي سي العربية السعودية سيقصر على الموجودات النقدية للصندوق في أي وقت

(م) سياسة مدير الصندوق لأدارة المخاطر:

يمكن تحديد المخاطر الأساسية التي يتعرض لها الصندوق على الشكل التالي:

- المخاطر الاقتصادية: تأثر استثمارات الصندوق بالعوامل الاقتصادية
- مخاطر السوق المالية: مخاطر تقلب أسعار الأسهم في السوق بالإضافة الي المخاطر المنتظمة وغير المنتظمة
- مخاطر مصدري الأوراق المالية: المخاطر التي يتعرض لها الصندوق من جراء استحواذه على اسهم الشركات المدرجة
- مخاطر التركيز: المخاطر الناتجة عن احتمال تركيز استثمارات الصندوق في عدد محدود من المصدرين

بما ان هدف الصندوق هو تحقيق مستوى اداء يوازي اداء المؤشر المحدد من خلال تكرار أوزان مكوناته مع تقليص نسبة الانحراف بينه وبين المؤشر الى أدنى حد ممكن، وبما ان الصندوق يتبع استراتيجية استثمار غير نشطة، فان المخاطر الرئيسية المذكورة أعلاه هي مخاطر ليست قابلة للإدارة.

المخاطر الرئيسية التي يمكن ادارتها هي:

مخاطر الانحراف

ان التغيرات في استثمارات الصندوق وإعادة توازن المؤشر الذي يتبعه الصندوق قد تتسبب في نشوء فروقات في الأداء العام. كما ان اجمالي العائد على الاستثمار في وحدات الصندوق سينخفض بواقع وجود مصاريف وتكاليف لا يتأثر بها المؤشر. وفي حال أي تعليق مؤقت أو انقطاع للتداول في الأوراق المالية المكونة للمؤشر أو في حال انقطاع السوق، فقد لا يكون في الإمكان إعادة توازن محفظة استثمارات الصندوق لتتطابق مع أوزان مكونات المؤشر.

العوامل الرئيسية التي قد تولد انحراف في اداء الصندوق مقارنة مع المؤشر المتبع تتعلق بقيام مدير الصندوق بإجراء عمليات بيع وشراء ان كانت نتيجة إعادة التوازن الدورية لمكونات المؤشر من قبل مزود خدمة المؤشر أو نتيجة عمليات الاكتتاب والاسترداد للوحدات. بالإضافة الى ذلك فان الصندوق سوف يحتفظ بنسبة محدودة من السيولة النقدية مما قد يزيد من هامش الانحراف.

إن إدارة مخاطر الانحراف تتم بواسطة اتخاذ إجراءات لبيع وشراء الكميات المطلوبة من الأسهم استناداً للمعلومات المتوفرة في الحالات التالية:

عند تعديل مكونات وأوزان المؤشر:

عند تاريخ مراجعة المؤشر، يتم الاطلاع على التغيرات في المكونات والأوزان التي تنتج عن سياسة بناء المؤشر المعتمدة فور صدورها وتحتسب كميات الأسهم التي يتوجب بيعها أو شراؤها على أن يتم تنفيذها في السوق على أسعار تقارب أسعار إقفال السوق قدر الإمكان، مع الأخذ بعين الاعتبار سيولة الأسهم المتوفرة وكلفة تنفيذ أوامر البيع والشراء.

عند الاكتتاب والاسترداد في حصص الصندوق:

يؤدي التدفق النقدي من أو إلى الصندوق الناتج عن صافي الاستردادات و الاكتتابات إلى تفاقم الانحراف في حال عدم أخذه بعين الاعتبار وإعادة الأوزان في مكونات الصندوق إلى ما كانت عليه، أي قريبة قدر الإمكان من تلك التي تكوّن المؤشر. لهذه الغاية وحسب حجم التدفق النقدي ومدى تأثيره على أوزان المكونات في الصندوق، يتخذ قرار بإجراء عمليات البيع والشراء الضرورية في يوم التعامل لإعادة التوازن.

في حال كان صافي التدفق النقدي في يوم التعامل إيجابياً، يمكن الاعتماد على السيولة النقدية المحدودة لدى الصندوق بالإضافة إلى حق الصندوق في الاقتراض وشراء الأسهم المطلوبة فور ورود طلبات الاكتتاب والاسترداد على أسعار تقارب أسعار إقفال السوق قدر الإمكان في يوم التعامل.

في حال كان حجم الاستردادات في يوم التعامل يفوق حجم الاكتتابات، أي أن التدفق النقدي سلبي، يتم استخدام السيولة النقدية المتوفرة لدى الصندوق بالإضافة إلى تنفيذ عمليات بيع الأسهم في السوق على أسعار تقارب أسعار إقفال السوق قدر الإمكان.

(ن) المؤشر الاسترشادي، الجهة المزودة للمؤشر ، الأسس والمنهجية المتبعة لحساب المؤشر:

المؤشر: MSCI Saudi Arabia Domestic IMI Islamic Custom Minimum Volatility Index

الجهة المزودة للمؤشر: شركة ("MSCI") MSCI INC.

الأسس والمنهجية المتبعة لحساب المؤشر : ان مؤشر: MSCI Saudi Arabia Domestic IMI Islamic

Custom Minimum Volatility Index هو حصة مؤشر رئيسي و مؤشر فرعي

• المؤشر الرئيسي: MSCI Saudi Arabia Domestic IMI Index

منهجية المؤشر الرئيسي: إسلامي

سيتم توزيع المؤشر وإعادة توازنه وفقاً " لمنهجية مجموعة المؤشرات الإسلامية التابعة لـ MSCI.

المنهجية المتبعة متوفرة على الموقع الإلكتروني لـ MSCI.

• المؤشر الفرعي: Minimum Volatility

منهجية المؤشر الفرعي: الحد الأدنى للتذبذب

سيتم توزيع المؤشر وإعادة توازنه وفقاً " لمنهجية المؤشرات العالمية ذات الحد الأدنى للتذبذب

التابعة لـ MSCI. وسيتم استعمال العملة المشار إليها أدناه لغرض التحسين والاستثناءات المشار

إليها أدناه كقيود للتحسين. المنهجية المتبعة متوفرة على الموقع الإلكتروني لـ MSCI.

تفاصيل المنهجية:

عملة التحسين: الدولار الأمريكي

سيتم اعتماد الإستثناءات التالية كقيود للتحسين:

- سيتم تقييد الوزن الأقصى لأي مكوّن في المؤشر الى الأقل من 10% أو 20 ضعف وزن

المكوّن من المؤشر الرئيسي

- ان الوزن الأدنى لأي مكوّن في المؤشر هو 0.5%

معالجة أحداث الشركات:

- طرح أولي / اضافي: لا يشمل

- تحوّل: يشمل

- تفزّع: يشمل

- اندماج / استحواذ: لا يشمل

(س) عقود المشتقات:

لا ينطبق .

(ع) أي إعفاءات من هيئة السوق المالية بشأن أي قيود أو حدود على الأستثمار:

لا ينطبق.

4- المخاطر الرئيسية للأستثمار في الصندوق:

يجب على المستثمرين المحتملين إدراك المخاطر التي قد تتعرض لها استثماراتهم في الصندوق والتي منها ما يصاحب عادة أي نوع من أنواع الاستثمار في الأوراق المالية. لذلك، يعتبر الصندوق مناسباً للمستثمرين الذين يدركون حجم تلك المخاطر ولديهم من القدرة المالية والنفسية ما يؤهلهم لتحمل خسارة جزئية أو كلية من قيمة الاستثمار.

بالنظر إلى طبيعة الاستثمار في الصندوق والاستراتيجيات الاستثمارية له، يتبين بأن الاستثمار في الصندوق ينطوي على درجة عالية من المخاطرة، ويشمل ذلك- على سبيل المثال لا الحصر - المخاطر المشار إليها أدناه.

لا يمكن مدير الصندوق إعطاء أي تأكيدات بأن مالكي الوحدات سيحققون أرباحاً من استثمارهم في الصندوق، بل إن الأموال المستثمرة في الصندوق عرضة للربح أو الخسارة الكلية أو الجزئية. كما أن البيانات الخاصة بالمخاطر الواردة أدناه لا تمثل شرحاً كاملاً لجميع المخاطر التي ينطوي عليها الاستثمار في الصندوق. وبالإضافة إلى ذلك ومع تطور محفظة استثمارات الصندوق وتغيرها مع مرور الوقت، فإن الاستثمار في الوحدات قد يخضع لعوامل مخاطرة أخرى. وبناء عليه، يجب على كل مستثمر محتمل دراسة الشروط والأحكام بكاملها وأن يستشير مستشاريه المهنيين قبل أن يقرر التقدم بطلب للاشتراك في الوحدات . وبناء على ما تقدم، نشير بوجه الخصوص إلى المخاطر التالية والتي تشكل جزءاً من مخاطر الاستثمار في الصندوق:

مخاطر الاستثمار:

إن الإستثمار في أسواق الأسهم بشكل عام يعتبر من الإستثمارات ذات المخاطر المرتفعة إذ تكون أسعار الأسهم عرضة لتقلبات يومية تؤدي إلى تدخبات قد تؤثر سلباً على قيمة إستثمارات الصندوق إضافةً إلى إمكانية حدوث هبوط مفاجئ في قيمتها وإحتمال خسارة جزء من رأس المال. وبالتالي يتأثر سعر وحدات الصندوق بهذا الهبوط أو التذبذب سلباً.

الأداء السابق للصندوق وللمؤشر :

الأداء السابق للصندوق وللمؤشر لا يُعدّ مؤشراً على أداء الصندوق والمؤشر في المستقبل .
لا يوجد ضمان لمالكي الوحدات أن الأداء المطلق للصندوق أو أدائه مقارنة بالمؤشر سوف يتكرر أو يماثل الأداء السابق.

إن وحدات الصندوق ليست ودائع أو التزامات مضمونة من قبل أي بنك:

ينبه المدير المستثمرين من أن الاستثمار في الصندوق لا يُعدّ إيداعاً لدى أي بنك.

مخاطر خسارة الأموال عند الاستثمار في الصندوق:

إن الاستثمار في الصندوق مناسب فقط للمستثمرين المدركين للمخاطر التي ينطوي عليها هذا الاستثمار والقادرين والمستعدين على تحمل خطر التعرض للخسارة من جراء الاستثمار في الصندوق. ينطوي الاستثمار في الصندوق على درجة عالية من المخاطرة بالنظر إلى طبيعة الاستثمار والاستراتيجيات الاستثمارية الخاصة بالصندوق. المخاطر الرئيسية المتعلقة بالصندوق:

حادثة عمل الصندوق :

الصندوق حديث التأسيس وليس لديه سجل تشغيلي سابق يمكن للمستثمرين الاستناد عليه لتقييم الاداء المستقبلي للصندوق. ولا يجوز تفسير أي أداء استثماري سابق لمدير الصندوق أو المسؤولين لديه وشركائه التابعة كمؤشر على النتائج المستقبلية للاستثمار في الصندوق. كما يجب على المستثمرين في الصندوق الأخذ بعين الاعتبار، عند تقييم برنامج الصندوق الاستثماري، بأن تقديرات و توقعات مدير الصندوق المتعلقة بالاستثمار غير مضمونة وقد يتبين عدم صحتها الأمر الذي ينعكس سلباً على أسعار الوحدات .

مخاطر الإعتماد 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 وظيفته الحالية أو في العمل لدى مدير الصندوق وبالتالي قد يؤثر ذلك على أداء الصندوق بشكل سلبي.

مخاطر تعارض المصالح :

يزاول مدير الصندوق مجموعة من الأنشطة التي تتضمن استثمارات مالية وخدمات استشارية. وقد تنشأ هناك حالات تعارض فيها مصالح مدير الصندوق مع مصالح الصندوق. إن أي تعارض في المصالح يحد من قدرات مدير الصندوق على أداء مهامه بشكل موضوعي مما قد يؤثر سلباً على استثمارات الصندوق وأداء أسعار الوحدات.

مخاطر تركيز الاستثمارات مقابل مؤشر تداول:

ينوي مدير الصندوق أن يحتفظ لصالح الصندوق في أي وقت بمراكز استثمارية بمعدل 60 مركز استثماري؛ غير أنه يمكن للصندوق أن يحتفظ، في أي وقت معين، بمراكز استثمارية عددها أقل مما يحتفظ به عادةً صندوق استثمار مشترك ذو مجال استثماري أوسع؛ وتبعاً لذلك فإن الأحداث التي تؤثر في بضعة استثمارات أو حتى استثمار واحد من استثمارات الصندوق يمكن أن يكون لها إنعكاس أعلى نسبياً على صافي قيمة أصول الصندوق مما قد يتأثر به صندوق استثمار مشترك متنوع.

مخاطر الاقتراض :

في الحالات التي سيقوم فيها الصندوق بإقتراض لغرض إدارة الصندوق قد يتأخر عن سداد المبالغ المقرضة في الوقت المحدد لأسباب خارج عن إرادة مدير الصندوق وقد يترتب على ذلك التأخير رسوم تأخير سداد أو أن يضطر مدير الصندوق بتسييل بعض استثماراته لسداد القروض مما قد يؤثر على أصول الصندوق وادائه والذي سينعكس سلباً على أسعار الوحدات.

المخاطر السياسية والاقتصادية:

قد تتأثر قيمة استثمارات الصندوق بالتطورات السياسية والتغيرات في السياسات والقوانين الحكومية. كما يمكن أن يتأثر أداء الصندوق بالتغيرات في الأوضاع الاقتصادية والسوقية وإرتفاع أسعار الفائدة الأمر الذي قد يؤثر سلباً على أسعار الوحدات.

مخاطر الأسواق الناشئة :

يعد سوق الأسهم السعودية من الأسواق الناشئة التي تصنف بأنها مرتفعة المخاطر. إذ قد تواجه زيادة حادة في التضخم أو تباطؤ في الإقتصاد ما يؤثر سلباً على قيمة أصول الصندوق وأسعار وحداته.

مخاطر السيولة :

إن التدني في نسب التداول في السوق يزيد من كلفة إمتلاك الأسهم أو التخارج منها. الأمر الذي يؤثر سلباً على أداء الصندوق وبالتالي أسعار الوحدات.

مخاطر الضريبة والزكاة :

قد يتحمل مالكي الوحدات الآثار الضريبية الزكوية المترتبة على الإشتراك أو الإحتفاظ أو الإسترداد للوحدة بموجب القوانين السارية في البلدان التي يحملون جنسيتها أو رخصة الإقامة فيها أو تعتبر محل إقامة عادية لهم أو موطناً مختار. ويتحمل مالكي الوحدات مسؤولية دفع الضريبة والزكاة إن وجدت على استثماراتهم في الصندوق أو على زيادة رأس المال الناشئة عنها.

مخاطر التغيرات القانونية والتنظيمية والزكاة:

تستند المعلومات الواردة في هذه الشروط والأحكام إلى التشريعات القائمة والمعلنة. ومن المحتمل صدور تعديلات على الأنظمة المعمول بها في المملكة، بما في ذلك تلك المتعلقة بالضرائب أو الزكاة خلال مدة الصندوق. والتي قد تؤثر على الصندوق وعلى استثماراته أو المستثمرين. ويحق للصندوق اتخاذ الإجراءات القانونية في حالة النزاع؛ وله الاحتكام إلى السلطات القضائية في المملكة لتسوية ماقد ينشأ من نزاعات. ولما كان للدوائر الحكومية في المملكة الحق في تطبيق التشريعات القائمة

على المستثمرين الحاليين والمحتملين أن يحصلوا على مشورة مهنية بخصوص آثار الزكاة على امتلاكهم أو حيازتهم أو تصرفهم في وحدات الصندوق. كما يجب أن يدرك المستثمرون أنهم مسؤولون عن دفع الزكاة المترتبة عليهم، في حين يلتزم الصندوق بالتسجيل لدى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك لأغراض الزكاة وتزويدها بالمعلومات اللازمة وفقاً لقواعد جباية الزكاة من المستثمرين في الصناديق الاستثمارية الصادرة بالقرار الوزاري (29791) وتاريخ 1444/05/09هـ، كما يلتزم الصندوق بتزويد مالك الوحدة بالمعلومات اللازمة لحساب وعائه الزكوي عند الطلب

5- آليه تقييم المخاطر:

يقر مدير الصندوق بوجود آلية داخلية لتقويم المخاطر المتعلقة بأصول الصندوق. لكن لا يخلو أي نظام لمراقبة المخاطر من الأخطاء أو الإخفاقات المحتملة، ولا يمكن تقديم أي تأكيد بأن أي إطار مراقبة مخاطر يستخدمه مدير الصندوق سيققق هدفه. ويمكن أن تستند حدود المخاطر المستهدفة التي يحددها مدير الصندوق على أنماط سابقة لعائدات وارتباطات الأوراق المالية التي يستثمر فيها الصندوق. ولا يمكن تقديم أي تأكيد بأن تعطي الأنماط السابقة توقعاً دقيقاً حول الأنماط المستقبلية.

6- الفئة المستهدفة للاستثمار في الصندوق:

هناك اعتبارات معينة ينبغي دراستها قبل الاستثمار في الصندوق إضافة إلى المخاطر التي تصاحب عادة الاستثمار في الأوراق المالية. وهكذا، فإن الاستثمار في الصندوق مناسب فقط للمستثمرين المدركين للمخاطر التي ينطوي عليها هذا الاستثمار والقادرين والمستعدين على تحمل خطر التعرض للخسارة من جراء الاستثمار في الصندوق.

7- قيود/ حدود الاستثمار:

يلتزم مدير الصندوق بالقيود والحدود خلال إدارته للصندوق التي تفرضها لأئحة صناديق الاستثمار الصادرة عن هيئة السوق المالية وشروط وأحكام الصندوق.

8- العملة :

عملة الصندوق هي الريال السعودي، وسوف يتم تحويل أية مبالغ اشتراك تستلم بعملة غير العملة الأساسية إلى الريال السعودي حسب أسعار الصرف السائدة لتلك العملة الأخرى في ذلك الوقت في أسواق المملكة العربية السعودية.

9- مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب:

أ) تفاصيل جميع المدفوعات وطريقة احتسابها

أتعاب الإدارة: يتقاضى مدير الصندوق من الصندوق رسوم إدارة سنوية تبلغ 1% من صافي قيمة أصول الصندوق تحتسب رسم الإدارة في كل يوم تقويم و تدفع شهرياً.

رسم الاشتراك: 0.5% من إجمالي مبلغ الاشتراك ، يضاف إلى مبلغ الاشتراك مباشرة و يخصم مرة واحدة عند الإشتراك.
رسوم مشغل الصندوق من الباطن : رسوم سنوية يتحملها مدير الصندوق.

رسوم أمين الحفظ : رسوم سنوية يتحملها مدير الصندوق.

رسوم مراجع الحسابات : رسوم سنوية يتحملها مدير الصندوق.

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المستقلين : رسوم سنوية يتحملها مدير الصندوق.

رسوم الهيئة: رسوم سنوية يتحملها مدير الصندوق.

رسوم تداول: رسوم سنوية يتحملها مدير الصندوق.

رسوم المؤشر الاسترشادي: رسوم سنوية يتحملها مدير الصندوق.

رسوم التعامل الخاصة بأمين الحفظ: 50 ريال سعودي لكل عملية تخضع من الصندوق، تحتسب مع كل عملية و تدفع شهرياً.

يقر مدير الصندوق على أن الرسوم المذكورة في الجدول أعلاه هي جميع الرسوم المفروضة والمحسوبة على الصندوق خلال مدة الصندوق دون استثناء. و يعد مدير الصندوق مسؤول مسؤولية كاملة عن احتساب رسوم أخرى غير التي تم ذكرها في الجدول أعلاه.

إن جميع الرسوم الواردة أعلاه خاضعة للضريبة على القيمة المضافة وفق النسب التي تحددها الجهات المعنية.

ب) الجدول التالي يوضح جميع الرسوم والمصاريف السنوية الخاصة بالصندوق، مع كيفية حساب مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب، ووقت دفعها من قبل الصندوق

• يقر مدير الصندوق على أن الرسوم المذكورة في الجدول أعلاه هي جميع الرسوم المفروضة والمحسوبة على الصندوق خلال مدة الصندوق دون استثناء.

نوع الرسم	النسبة المفروضة	المبلغ المفروض	طريقة الحساب	تكرار دفع الرسم
رسوم الإدارة	1% سنوياً من صافي قيمة أصول الصندوق- تحتسب يومياً و تدفع شهرياً.	-	يحتسب رسم الإدارة في كل يوم تقويم و تدفع شهرياً.	يخصم بشكل شهري
رسوم الاشتراك	0.5% من إجمالي مبلغ الاشتراك	-	يضاف الى مبلغ الاشتراك مباشرة.	يخصم مرة واحدة عند الاشتراك
رسوم التعامل الخاصة بأمين الحفظ	50 ريال سعودي لكل عملية تخصم من الصندوق، تحتسب مع كل عملية و تدفع شهرياً.	-		يخصم بشكل شهري
رسوم أمين الحفظ	رسوم سنوية يتحملها مدير الصندوق.			
رسوم مراجع الحسابات	رسوم سنوية يتحملها مدير الصندوق.			
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المستقلين	رسوم سنوية يتحملها مدير الصندوق.			
رسوم الهيئة	رسوم سنوية يتحملها مدير الصندوق.			
رسوم تداول	رسوم سنوية يتحملها مدير الصندوق.			
رسوم مشغل الصندوق من الباطن	رسوم سنوية يتحملها مدير الصندوق.			
رسوم المؤشر الاسترشادي	رسوم سنوية يتحملها مدير الصندوق.			

و يعد مدير الصندوق مسؤول مسؤولية كاملة عن احتساب رسوم أخرى غير التي تم ذكرها في الجدول أعلاه.

• إن جميع الرسوم الواردة أعلاه خاضعة للضريبة على القيمة المضافة وفق النسب التي تحددها الجهات المعنية.

ج) فيما يلي جدول توضيحي لنسبة تكاليف الصندوق إلى القيمة الإجمالية لأصول الصندوق على مستوى الصندوق ومالك الوحدات خلال عمر الصندوق، على أن يشمل التكاليف المتكررة وغير المتكررة:

المصاريف التقريبية التي يتم تحصيلها على أساس مبلغ الاشتراك الافتراضي 100,000 ريال سعودي، وبافتراض أن حجم الصندوق هو 30 مليون ريال سعودي.

أنواع الرسوم	النسبة / المبلغ	المبلغ السنوي
مبلغ الاشتراك الافتراضي		100,000
مبلغ الاشتراك (يدفع مرة واحدة عند الاشتراك فقط من غير مبلغ الاستثمار)	0.5%	500
المبلغ المستثمر في الصندوق		99,500
رسوم الإدارة	1%	1,000

إجمالي الرسوم والمصاريف		1,500
قيمة المبلغ المستثمر بعد إضافة عائد افتراضي 10% على سعر الوحدة	10%	108,500

(د) مقابل الصفقات المفروضة على الاشتراك و الاسترداد و نقل الملكية و طريقة احتسابها

رسوم الاشتراك: 0.5% من قيمة الاشتراك

رسوم الاسترداد: لا يوجد

رسوم نقل الملكية: لا يوجد

(هـ) سياسة مدير الصندوق بشأن التخفيضات والعمولات الخاصة

لا ينطبق

(و) المعلومات المتعلقة بالزكاة و/أو الضريبة

يتعهد مدير الصندوق بتزويد هيئة الزكاة والضريبة والجمارك بجميع التقارير و المتطلبات فيما يخص الاقرارات الزكوية وبالمعلومات التي تطلبها هيئة الزكاة والضريبة والجمارك لأغراض فحص ومراجعة إقرارات مدير الصندوق، كما سيزود مدير الصندوق مالك الوحدة المكلف بالإقرارات الزكوية عند طلبها وفقاً لقواعد جباية الزكاة من الاستثمار في الصناديق الاستثمارية الصادرة من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك، ويترتب على المستثمرين المكلفين الخاضعين لأحكام هذه القواعد الذين يملكون وحدات استثمارية في الصندوق بحساب وسداد الزكاة عن هذه الاستثمارات. كما يمكن الاطلاع على قواعد جباية الزكاة من الاستثمار في الصناديق الاستثمارية الصادرة من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك من خلال

الموقع: <https://zatca.gov.sa/ar/Pages/default.aspx>

(ز) عمولة خاصة ببرمها مدير الصندوق

لا يوجد عمولات خاصة

(ح) مثال افتراضي يوضح جميع الرسوم والمصاريف من أصول الصندوق

كما هو موضح في الفقرة الفرعية (ج) من الفقرة (و) "مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب" من هذه الشروط و الأحكام.

10 - التقييم والتسعير:

(أ) تقييم أصول الصندوق

كيفية التقييم:

الأصول التي يتضمنها التقييم:

- جميع أصول الصندوق يجب أن تكون جزءاً من التقييم.
- تكون أصول الصندوق شاملة لكل الأصول أياً كان نوعها وطبيعتها، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر:
 - النقود والودائع بما في ذلك الفوائد المستحقة عليها.
 - الأرباح والتوزيعات واجبة الدفع في شكل أسهم أو نقدية أو مستحقات أخرى للصندوق.
 - جميع الاستثمارات والأصول الأخرى المملوكة.
 - أي فائدة مترakمة على أي أصول أو استثمارات.
- تكون التزامات الصندوق شاملة لكل الالتزامات أياً كان نوعها وطبيعتها، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر:

- جميع التمويلات والذمم الدائنة.
- جميع المصاريف والرسوم المستحقة أو المترتبة على صندوق الاستثمار

طريقة التقييم:

- يقوم صندوق الاستثمار في كل يوم تقويم. كذلك يتم التقييم على أساس العملة ويكون تحديد التقييم بناءً على جميع الأصول التي تضمها المحفظة مخصصاً منها المستحقات الخاصة بالصندوق في ذلك الوقت.
- يستخدم سعر آخر إغلاق للأوراق المالية المدرجة أو المتداولة في أي سوق أوراق مالية منظمة أو على نظام تسعير آلي.
- إذا كانت الأوراق المالية معلقة، فينبغي تقويمها وفقاً لآخر سعر قبل التعليق، إلا إذا كان هناك دليل قاطع على أن قيمة هذه الأوراق المالية قد انخفضت عن السعر المعلق.
- بالنسبة إلى الودائع، القيمة الاسمية بالإضافة إلى الفوائد/الأرباح المترتبة.
- أي استثمار آخر، القيمة العادلة التي يحددها مدير الصندوق بناءً على الطرق والقواعد التي يوافق عليها أمين الحفظ. وبعد التحقق منها من قبل المحاسب القانوني للصندوق.
- تحسب صافي قيمة الأصول لكل وحدة على أساس إجمالي الأصول مخصصاً منها المستحقات والمصروفات المترتبة ومقسومة على عدد الوحدات القائمة وقت التقييم. ويجب بيان أسعار الوحدات بصيغة تحتوي أربع علامات عشرية على الأقل.

ب) عدد نقاط التقييم وتكرارها:

سيتم تقويم أصول الصندوق في كل يوم تعامل بعد إغلاق سوق تداول. يكون مدير الصندوق مسؤولاً عن حساب سعر وحدات الصندوق.

ج) الإجراءات في حالة التقييم أو التسعير الخاطئ

- في حال تقويم أصل من أصول الصندوق العام بشكل خاطئ أو حساب سعر وحدة بشكل خاطئ، يجب على مدير الصندوق توثيق ذلك.
- على مدير الصندوق تعويض جميع مالكي الوحدات المتضررين (بما في ذلك مالكي الوحدات السابقين) عن جميع أخطاء التقييم أو التسعير دون تأخير.
- على مدير الصندوق إبلاغ الهيئة فوراً عن أي خطأ في التقييم أو التسعير يشكل ما نسبته 0.5% أو أكثر من سعر الوحدة والإفصاح عن ذلك فوراً في موقعه الإلكتروني والموقع الإلكتروني للسوق وفي تقارير الصندوق التي يعدها مدير الصندوق وفقاً للمادة (73) الفقرة (ج) من لائحة صناديق الاستثمار.
- على مدير الصندوق أن يقدم في تقاريره للهيئة المطلوبة وفقاً للمادة (77) من هذه اللائحة ملخصاً بجميع أخطاء التقييم والتسعير.

د) حساب سعر الوحدة لأغراض تنفيذ طلبات الاشتراك والاسترداد

يُحسب سعر الوحدات لكل من الاشتراك والاسترداد في أي يوم تعامل بناءً على صافي قيمة أصول كل وحدة من وحدات الصندوق عند نقطة التقييم في يوم التعامل ذي العلاقة.

هـ) مكان ووقت نشر سعر الوحدة، وتكرارها

يجب على مدير الصندوق نشر صافي قيمة أصول كل وحدة في يوم العمل التالي ليوم التعامل وذلك في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق والموقع الإلكتروني للسوق.

11- التعاملات:

أ) تاريخ بدء الطرح الأولي وسعر الوحدة

بدأ الطرح الأولي لوحدات الصندوق في تاريخ 2017/05/08 م وينتهي في تاريخ 2017/07/16 م أي لمدة 45 يوماً. وسوف يقبل مدير الصندوق طلبات الاشتراك خلال فترة الطرح الأولي بالسعر الأولي لوحدات الصندوق وهو 100 ريال سعودي. إن الحد الأدنى

المطلوب جمعه خلال فترة الطرح الأولي هو 20,000,000 ريال سعودي. وإذا تم جمع الحد الأدنى المطلوب (20,000,000 ريال سعودي) قبل ذلك التاريخ يمكن لمدير الصندوق إيقاف فترة الطرح الأولي وإطلاق الصندوق في حينه.

(ب) التاريخ المحدد والمواعيد النهائية لتقديم طلبات الاشتراك والاسترداد

يمكن إستلام طلبات الإشتراك والإسترداد خلال أي يوم عمل. ويكون الموعد النهائي لتقديم المعلومات الخاصة بشراء الوحدات أو استردادها عندما يستلم مدير الصندوق الطلب والمبلغ المتعلق بشراء الوحدات المطلوبة بالصندوق قبل الساعة 3:00 عصراً في يوم العمل الذي يسبق يوم التعامل وذلك حسب توقيت المملكة العربية السعودية، مدينة الرياض. وفي حال تسلم الطلب أو المبلغ بعد الوقت المحدد أعلاه، فسيتم معاملته على أنه طلب ليوم التعامل التالي.

(ج) إجراءات الإشتراك والاسترداد:

في كل يوم تعامل، يتم تنفيذ جميع طلبات الإشتراك و الاسترداد المكتملة والمستلمة قبل الموعد النهائي (الساعة 3:00 عصراً من اليوم الذي يسبق يوم التعامل)، على أساس السعر المُعتمد عندئذ وهو سعر الوحدة المعلن في اليوم اللاحق ليوم التعامل المعني. أما في حال استلام الطلبات بعد الموعد النهائي فيتم تنفيذها بناءً على سعر وحدات الصندوق في يوم التعامل الذي يليه.

• الحد الأدنى للإشتراك:

لقد حدد مدير الصندوق الحد الأدنى للإشتراك وهو 10,000 ريال سعودي

• الحد الأدنى للملكية:

لقد حدد مدير الصندوق الحد الأدنى للملكية وهو 10,000 ريال سعودي

• مكان تقديم الطلبات:

تسلم كافة طلبات الإشتراك والاسترداد في مكتب مدير الصندوق، عنوان المكتب الرئيسي لمدير الصندوق: بناية الأولى طابق 3، طريق الملك فهد، ص.ب 8151، الرياض 11482، المملكة العربية السعودية هاتف رقم 966-11-4949555، فاكس رقم 966-11-4949551.

• المدة بين طلب الاسترداد ودفع متحصلات الاسترداد:

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

(د) قيود التعامل في وحدات الصندوق

لا يجوز الإشتراك في وحدات الصندوق أو استردادها إلا في يوم التعامل، ويجب الالتزام بالموعد النهائي لتقديم طلبات الإشتراك والاسترداد.

(هـ) تأجيل عمليات الاسترداد أو تعليقها، والإجراءات المتبعة في تلك الحالات

تعليق الإشتراك أو استرداد الوحدات:

- يجب على مدير الصندوق تعليق الإشتراك أو استرداد الوحدات إذا طلبت الهيئة ذلك.
- لا يجوز لمدير الصندوق تعليق الإشتراك أو استرداد وحدات الصندوق إلا في الحالات الآتية:
 - إذا رأى مدير الصندوق بشكل معقول أن التعليق يحقق مصالح مالكي وحدات الصندوق.
 - إذا غلق التعامل في السوق الرئيسية التي يتم فيها التعامل في الأوراق المالية أو الأصول الأخرى التي يملكها الصندوق، إما بشكل عام وإما بالنسبة إلى أصول الصندوق التي يرى مدير الصندوق بشكل معقول أنها جوهرياً لصافي قيمة أصول الصندوق.
- يجب على مدير الصندوق اتخاذ الإجراءات التالية في حالة أي تعليق يفرضه مدير الصندوق:
 - التأكد من عدم استمرار أي تعليق إلا للمدة الضرورية والمبررة مع مراعاة مصالح مالكي الوحدات.
 - مراجعة التعليق بصورة منتظمة والتشاور مع مجلس إدارة الصندوق وأمين الحفظ حول ذلك بصورة منتظمة.

○ إشعار الهيئة ومالكي الوحدات فوراً بأي تعليق مع توضيح أسباب التعليق، وإشعار الهيئة ومالكي الوحدات فور انتهاء التعليق بالطريقة نفسها المستخدمة في الإشعار عن التعليق والإفصاح عن ذلك في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق والموقع الإلكتروني للسوق.

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

تأجيل عمليات الاسترداد:

يجوز لمدير الصندوق تأجيل تنفيذ أي طلب استرداد حتى يوم التعامل التالي إذا بلغ إجمالي نسبة جميع طلبات الاسترداد لمالكي الوحدات في أي يوم تعامل 10% أو أكثر من صافي قيمة أصول الصندوق.

(و) الإجراءات التي يجري بمقتضاها اختيار طلبات الاسترداد التي ستؤجل

إذا لم يتم تلبية كامل طلبات الاسترداد في أي من الحالات، فسوف يتم تأجيل بقية الطلبات لتنفيذ في يوم التعامل التالي على أساس تناسبي وفقاً لنفس قيود الاسترداد وحقوق مدير الصندوق المحددة في لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن هيئة السوق المالية.

وفي هذه الحالة، تعطى طلبات الاسترداد المؤجلة الأولوية وتنفذ قبل الطلبات التي ترد بعد ذلك.

(ز) الأحكام المنظمة لنقل ملكية الوحدات إلى مستثمرين آخرين

يمنع صراحة تحويل الوحدات سواء بصورة مباشرة أو غير مباشرة إلا بموافقة مدير الصندوق، ويجوز عند الحصول على هذه الموافقة تحويل الوحدات أو بيعها أو التنازل عنها أو رهنها أو إيداعها على سبيل الرهن أو التصرف بها بطريقة أخرى. ومع ذلك لن يصبح المحول إليه أو المتنازل له عن أية وحدات مالكا بديلاً لها دون:

1. التوقيع على الشروط والأحكام وأية تعديلات تجري عليها وتراعي جميع التزامات المالك - المحول أو المتنازل - المتعلقة بالوحدات التي سيتم استبدالها كمالك لها، وتقديم الآراء والمستندات القانونية التي يطلبها مدير الصندوق لتنفيذ التحويل أو التنازل.

2. تسجيل تحويل الوحدات من قبل مدير الصندوق في سجل مالكي الوحدات الخاص بالصندوق.

لا يوجد رسوم على طلب نقل الوحدات وإنما يتحمل الطرفين (المحول له والمتنازل عنها) أية رسوم قد تنشأ خلال عمليات النقل (رسوم إدارية أو قضائية على سبيل المثال).

(ح) الحد الأدنى للاشتراك و الحد الأدنى للملكية

حدد مدير الصندوق الحد الأدنى للاشتراك وهو 10,000 ريال سعودي.

حدد مدير الصندوق الحد الأدنى للملكية وهو 10,000 ريال سعودي.

(ط) الحد الأدنى للمبلغ الذي ينوي مدير الصندوق جمعه، والإجراء المتخذ في حال عدم الوصول إلى ذلك الحد الأدنى في الصندوق

إن الحد الأدنى المطلوب جمعه خلال فترة الطرح الأولي هو 20,000,000 ريال سعودي. في حال عدم جمع الحد الأدنى خلال مدة الطرح الأولي، يجوز لمدير الصندوق بعد موافقة الهيئة تحديد تلك المدة (21) يوماً كحد أقصى والإفصاح عن ذلك في موقعه الإلكتروني. وإن لم يُجمع الحد الأدنى خلال مدة الطرح الأولي، يجب على مدير الصندوق أن يعيد إلى مالكي الوحدات مبالغ الاشتراك وأي عوائد ناتجة عن استثمارها دون أي حسم.

الإجراءات التصحيحية اللازمة لضمان استيفاء متطلب 10 ملايين ريال سعودي

يتبع مدير الصندوق المتطلبات الواردة في لائحة صناديق الاستثمار والتعاميم الصادرة من الهيئة فيما يتعلق بالحد الأدنى المطلوب استيفاءه من صافي قيمة أصول الصندوق، وفي حال قل صافي قيمة أصول الصندوق عن عشرة (10) ملايين ريال سعودي سيقوم مدير الصندوق باتخاذ الإجراءات التالية:

1. إبلاغ مجلس إدارة الصندوق بهذا الحدث ،
 2. متابعة أداء الصندوق ومستوى أصوله بشكل متواصل لمدة ستة أشهر ،
 3. في حال انقضت فترة الستة أشهر دون التصحيح، سيقوم مدير الصندوق بإنهاء الصندوق وفقاً لإجراءات الإنهاء المذكورة في الفقرة الفرعية
- علماً بأنه حسب تعميم الهيئة الصادر في 6 ربيع الأول 1440 هـ، الموافق 14 نوفمبر 2018م، تم إعفاء مدراء الصناديق من هذا المتطلب حتى تاريخ 31 ديسمبر 2020م.

12- سياسة التوزيع:

أ) سياسة توزيع الأرباح و الدخل

لن يقوم الصندوق بتوزيع أرباح بل سيتم إعادة استثمارها في الصندوق.

ب) التاريخ التقريبي للاستحقاق و التوزيع

لا ينطبق .

ج) كيفية دفع التوزيعات

لا ينطبق.

13- تقديم التقارير إلى مالكي الوحدات:

أ)المعلومات ذات الصلة بالتقارير المالية

المحاسبة وتقديم التقارير:

يجب على مدير الصندوق إعداد التقارير السنوية بما في ذلك القوائم المالية السنوية المراجعة والتقارير السنوية الموجزة والتقارير الأولية وفقاً لمتطلبات الملحق رقم (5) من لائحة صناديق الإستثمار.

يجب على مدير الصندوق:

- إتاحة التقارير السنوية للجمهور خلال مدة لا تتجاوز مدة 3 اشهر من نهاية فترة التقارير الصناديق التي يستثمر فيها الصندوق وذلك في المكتب الرئيسي للمدير و في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق والموقع الإلكتروني للسوق.
- إعداد التقارير الأولية وإتاحتها للجمهور خلال 21 يوم من اصدار تقارير الصناديق التي يستثمر فيها الصندوق وذلك في المكتب الرئيسي للمدير و في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق والموقع الإلكتروني للسوق
- سيقوم مدير الصندوق بتزويد القوائم المالية السنوية المراجعة إلى مالكي الوحدات مجاناً عند طلبها وترسل إليه عن طريق البريد العادي أو البريد الإلكتروني وذلك بالطريقة التي تم تحديدها في نموذج اعرف عميلك.

ب)أماكن ووسائل إتاحة تقارير الصندوق ووسائل إتاحة القوائم المالية للصندوق

تتاح التقارير السنوية للصندوق بما في ذلك القوائم المالية في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق www.blominvest.sa والموقع الإلكتروني للسوق www.tadawul.sa.com أو أي موقع آخر متاح للجمهور بحسب الضوابط التي تحددها الهيئة، وترسل الإشعارات الأخرى إن وجدت على العنوان البريدي و/أو البريد الإلكتروني و/أو كرسالة نصية و/أو الفاكس كما هو مبين في سجلات مدير الصندوق

ج)وسائل إتاحة القوائم المالية للصندوق

تتاح القوائم المالية السنوية المراجعة الخاصة بالصندوق لمالكي الوحدات والمستثمرين المحتملين بدون مقابل على الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق www.blominvest.sa والموقع الإلكتروني للسوق www.tadawul.sa أو أي موقع آخر متاح للجمهور بحسب الضوابط التي تحددها الهيئة.

(د) يقر مدير الصندوق بتوفير القوائم المالية المراجعة في نهاية كل سنة مالية

(هـ) الالتزام بتقديم القوائم المالية السنوية المراجعة للصندوق

تتوافر القوائم المالية السنوية المراجعة لمالكي الوحدات مجاناً عند طلبها، كما تتم إتاحة صافي قيمة الأصول الحالية للصندوق للفحص من جانب مالكي الوحدات دون مقابل.

14- سجل مالكي بالوحدات:

(أ) بيان بشأن إعداد سجل لمالكي الوحدات في المملكة

- يجب على مدير الصندوق إعداد سجل بمالكي الوحدات وحفظه في المملكة.
- يُعدّ سجل مالكي الوحدات دليلاً قاطعاً على ملكية الوحدات المثبتة فيه .
- على مدير الصندوق حفظ المعلومات الآتية في سجل مالكي الوحدات كحد أدنى :
 - اسم مالك الوحدات وعنوانه.
 - رقم الهوية الوطنية لمالك الوحدات أو رقم إقامته أو رقم جواز سفره أو رقم سجل التجاري بحسب الحال، أو أي وسيلة تعريف أخرى.
 - جنسية مالك الوحدات.
 - تاريخ تسجيل مالك الوحدات في السجل.
 - بيانات جميع الصفقات المتعلقة بالوحدات التي أجراها كل مالك وحدات.
 - الرصيد الحالي لعدد الوحدات (بما في ذلك أجزاء الوحدات) المملوكة لكل مالك وحدات.
 - أي قيد أو حق على الوحدات المملوكة لكل مالك وحدات.
- سوف يُقدم مدير الصندوق إلى أي مالك للوحدات ملخصاً لسجل مالكي الوحدات مجاناً عند إرسال طلب خطي إلى المكتب الرئيسي للمدير (على أن يُظهر ذلك الملخص جميع المعلومات المرتبطة بمالك الوحدات المعني فقط).

(ب) بيان معلومات عن سجل مالكي الوحدات

- يحتفظ مدير الصندوق بسجل لصفقات كل مالكي الوحدات و سيتم حفظ السجل في المملكة العربية السعودية.
- يعد سجل مالكي الوحدات دليلاً قاطعاً على ملكية الوحدات المثبتة فيه.
- يحتوي السجل على المعلومات الآتية كحد أدنى:
 - اسم مالك الوحدات و عنوانه
 - رقم الهوية (الوطنية، الإقامة جواز السفر، السجل التجاري الخ)
 - جنسية مالك الوحدات
 - تاريخ تسجيل مالك الوحدات في السجل
 - بيانات جميع الصفقات المتعلقة بالوحدات التي أجراها كل مالك وحدات
 - الرصيد الحالي لعدد الوحدات (بما في ذلك أجزاء الوحدات) المملوكة لكل مالك وحدات

- أي قيد أو حق على الوحدات المملوكة لكل مالك وحدات
- يجب إتاحة سجل مالكي الوحدات لمعينة الهيئة عند طلبها ذلك، ويجب أن يُقدم مدير الصندوق ملخصاً لسجل مالكي الوحدات إلى أي مالك للوحدات مجاناً عند الطلب (على أن يُظهر ذلك الملخص جميع المعلومات المرتبطة بمالك الوحدات المعني فقط).
- يجب على مدير الصندوق تحديث سجل مالكي الوحدات فوراً بحيث يعكس التغييرات في المعلومات المشار إليها آنفاً.

15- اجتماع مالكي بالوحدات:

(أ) الظروف التي يدعى فيها إلى عقد اجتماع لمالكي الوحدات

يجوز لمدير الصندوق الدعوة لعقد اجتماع لمالكي الوحدات بمبادرة منه.

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

(ب) إجراءات الدعوة إلى عقد اجتماع مالكي الوحدات

- تكون الدعوة لاجتماع مالكي الوحدات بالإعلان عن ذلك في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق والموقع الإلكتروني للسوق، وإرسال إشعار كتابي بتلك الدعوة إلى جميع مالكي الوحدات وإلى أمين الحفظ.
 - قبل عشرة أيام على الأقل من الاجتماع
 - وبمدة لا تزيد عن (21) يوماً قبل الاجتماع
- ويجب أن يحدد الإعلان والإشعار تاريخ الاجتماع ومكانه ووقته والقرارات المقترحة، ويجب على مدير الصندوق في حال إرسال إشعاراً إلى مالكي الوحدات بعقد أي اجتماع لمالكي الوحدات إرسال نسخة منه إلى الهيئة.
- لا يكون اجتماع مالكي الوحدات صحيحاً إلا إذا حضره عدد من مالكي الوحدات يملكون مجتمعين 25% على الأقل من قيمة وحدات الصندوق.
- إذا لم يُستوف نصاب اجتماع مالكي الوحدات كما جاء في الفقرة (ط) السابقة، فيجب على مدير الصندوق الدعوة لاجتماع ثان بالإعلان عن ذلك في موقعه الإلكتروني والموقع الإلكتروني للسوق وإرسال إشعار كتابي إلى جميع مالكي الوحدات وأمين الحفظ قبل موعد الاجتماع الثاني بمدة لا تقل عن (5) أيام. ويُعد الاجتماع الثاني صحيحاً أياً كانت نسبة الوحدات الممثلة في الاجتماع.

(ج) طريقة تصويت مالكي الوحدات وحقوق التصويت

- يجوز لكل مالك وحدات تعيين وكيل لتمثيله في اجتماع مالكي الوحدات
- يجوز لكل مالك وحدات الإدلاء بصوت واحد في اجتماع مالكي الوحدات عن كل وحدة يمتلكها وقت الاجتماع.
- يجوز عقد اجتماعات مالكي الوحدات والاشتراك في مداولاتها والتصويت على قراراتها بواسطة وسائل التقنية الحديثة وفقاً للضوابط التي تضعها الهيئة.

16- حقوق مالكي بالوحدات:

(أ) قائمة بحقوق مالكي الوحدات

- يؤسس الصندوق العام بتوقيع أول مالكي وحدات محتملين ومدير الصندوق على شروط وأحكام الصندوق ذي العلاقة التي يجب أن تتضمن المعلومات المطلوبة في الملحق رقم (1) من لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن هيئة السوق المالية وكذلك الأحكام ذات العلاقة فيها
- تنشأ العلاقة التعاقدية بين مالك الوحدات المحتمل ومدير الصندوق بتوقيعهما على شروط وأحكام الصندوق ذي العلاقة.
- يعد مالك الوحدات الذي وقع على شروط وأحكام الصندوق ذي العلاقة عميلاً فردياً لدى مدير الصندوق بموجب لائحة مؤسسات السوق المالية.
- تكون الوحدات المشترك فيها ملكاً لمالك الوحدات المحتمل عند تنفيذ طلب الاشتراك في يوم التعامل التالي للموعد النهائي لتقديم طلبات الاشتراك والاسترداد.
- يحق لمالك الوحدات ممارسة جميع الحقوق المرتبطة بالوحدات بما في ذلك - على سبيل المثال لا الحصر - حق التصويت في اجتماعات مالكي الوحدات.

ب) سياسة مدير الصندوق فيما يتعلق بحقوق التصويت المرتبطة بأي أصول للصندوق

- يفيد مدير الصندوق بأن سياسة حقوق التصويت المرتبطة بأي أصول للصندوق سيتم تقديمها عند طلبها دون مقابل والإفصاح في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق وموقع تداول.

17- مسؤولية مالكي الوحدات:

فيما عدا خسارة مالك الوحدات لاستثماراته في الصندوق أو جزء منه، لا يكون مالك الوحدات مسؤولاً عن ديون و التزامات الصندوق

18- خصائص الوحدات:

- سيتم إصدار فئة واحدة من الوحدات المتطابقة من جميع النواحي.
- تكون الوحدات المشترك فيها ملكاً لمالك الوحدات المحتمل عند تنفيذ طلب الاشتراك في يوم التعامل التالي للموعد النهائي لتقديم طلبات الاشتراك والاسترداد.
- يحق لمالك الوحدات ممارسة جميع الحقوق المرتبطة بالوحدات بما في ذلك - على سبيل المثال لا الحصر - حق التصويت في اجتماعات مالكي الوحدات.
- سيتم إصدار الوحدات بموجب اتفاق تعاقدي بين مدير الصندوق وكل مستثمر، وتكون الوحدات قابلة للاسترداد وفق شروط وأحكام الصندوق .
- فيما عدا خسارته لاستثماره في الصندوق أو جزء منه، لا يكون مالك الوحدات مسؤولاً عن ديون و التزامات الصندوق.

19- التغييرات في شروط وأحكام الصندوق:

أ) الأحكام والإجراءات المنظمة لتغيير شروط وأحكام الصندوق والموافقات والإشعارات

التغييرات الأساسية:

- يجب على مدير الصندوق الحصول على موافقة مالكي الوحدات في الصندوق على التغيير الأساسي المقترح من خلال قرار صندوق عادي.
- يجب على مدير الصندوق بعد الحصول على موافقة مالكي الوحدات، الحصول على موافقة الهيئة و ان يتم اشعار اللجنة الشرعية على التغيير الأساسي المقترح للصندوق.
- يجب على مدير الصندوق الحصول على موافقة مجلس إدارة الصندوق قبل إجراء أي تغيير أساسي

يُقصد بمصطلح "التغيير الأساسي" أيًا من الحالات الآتية:

- التغيير المهم في أهداف الصندوق العام أو طبيعته
- التغيير الذي يكون له تأثير في وضع المخاطر للصندوق.
- الانسحاب الطوعي لمدير الصندوق من منصب مدير للصندوق.
- أي حالات أخرى تقررها هيئة السوق المالية من حين لآخر تبلغ بها مدير الصندوق.
- يجب على مدير الصندوق إشعار مالكي الوحدات و الإفصاح عن تفاصيل التغييرات الأساسية في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق و الموقع الإلكتروني للسوق وذلك قبل 10 أيام من سريان التغيير.
- يجب بيان تفاصيل التغييرات الأساسية في تقارير الصندوق التي يعدها مدير الصندوق وفقاً للمادة 76 من لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن هيئة السوق المالية.
- يحق لمالكي وحدات الصندوق استرداد وحداتهم قبل سريان أي تغيير أساسي دون فرض أي رسوم استرداد(إن وُجدت).

التغييرات غير الأساسية:

- يُقصد "بالتغيير غير الأساسي" أي تغيير لا يقع ضمن احكام المادة (62) من لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن هيئة السوق المالية
- يجب على مدير الصندوق إشعار الهيئة ومالكي الوحدات و الإفصاح في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق وأي موقع اخر متاح للجمهور حسب الضوابط التي حددتها الهيئة عن أي تغييرات غير أساسية في الصندوق قبل (10) أيام من سريان التغيير.
- يجب على مدير الصندوق الحصول على موافقة مجلس إدارة الصندوق قبل إجراء أي تغيير غير أساسي.
- يجب بيان تفاصيل التغييرات واجبة الاشعار في تقارير الصندوق العام التي يعدها مدير الصندوق وفقاً للمادة (76) من لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن هيئة السوق المالية.
- يحق لمالكي وحدات الصندوق استرداد وحداتهم قبل سريان أي تغيير غير أساسي دون فرض أي رسوم استرداد(إن وُجدت).

ب) إجراءات الإشعار عن أي تغيير في شروط وأحكام الصندوق

- يجب على مدير الصندوق إشعار مالكي الوحدات و الإفصاح عن تفاصيل التغييرات الأساسية (كما وردت في الفقرة (أ) أعلاه) في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق و الموقع الإلكتروني للسوق وذلك قبل 10 أيام من سريان التغيير او بالطريقة التي تحددها الهيئة.
- يجب على مدير الصندوق إشعار مالكي الوحدات و الإفصاح عن تفاصيل التغييرات الغير أساسية (كما وردت في الفقرة (أ) أعلاه) في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق و الموقع الإلكتروني للسوق وذلك قبل 10 أيام من سريان التغيير او بالطريقة التي تحددها الهيئة.
- سيقوم مدير الصندوق بالإفصاح عن جميع التغييرات الأساسية وغير الأساسية في شروط وأحكام الصندوق في تقارير الصندوق التي يتم إعدادها وفقاً للمادة (76) من لائحة صناديق الاستثمار.
- يحق لمالكي وحدات الصندوق استرداد وحداتهم قبل سريان أي تغيير أساسي و غير أساسي دون فرض أي رسوم استرداد(إن وُجدت).

20- إنهاء وتصفية صندوق الاستثمار:

أ) يجوز لمدير الصندوق إنهاء الصندوق بناء على المادة (22) من لائحة صناديق الاستثمار في الحالات التالية:

- إذا رغب مدير الصندوق في إنهاء الصندوق، فيجب عليه إشعار الهيئة ومالكي الوحدات كتابياً " برغبته في ذلك قبل مدة لا تقل عن (21) يوماً من التاريخ المزمع إنهاء الصندوق فيه دون الإخلال بشروط وأحكام الصندوق.
- بحال انخفاض صافي قيمة أصول الصندوق عن 10 ملايين ريال سعودي (10,000,000) لمدة 6 أشهر ، يجب على مدير الصندوق إنهاء الصندوق العام و إشعار الهيئة و مالكي الوحدات بذلك.
- كما يجوز لمدير الصندوق إنهاء الصندوق اذا:
 - تم إلغاء ترخيص الصندوق أو لم يعد معتمدا رسمياً من الهيئة في حال حدوثه و يجب على مدير الصندوق إشعار الهيئة و مالكي الوحدات بذلك.
 - صدر أي قانون يصبح الصندوق بموجبه غير قانوني، أو يصبح الاستمرار فيه غير عملي أو غير مستحسن لأي سبب آخر حسب الرأي المعقول لمدير الصندوق في حال حدوثه و يجب على مدير الصندوق إشعار الهيئة و مالكي الوحدات بذلك.
- يجب على مدير الصندوق البدء في إجراءات تصفية الصندوق العام فور انتهائه و ذلك بتحويل متحصلات بيع استثمارات الصندوق الى الحساب الإستثماري لمالكي الوحدات لدى مدير الصندوق وذلك خلال مدة 15 يوم من تاريخ إنتهاء التصفية.
- يجب على مدير الصندوق الإعلان على موقعه الإلكتروني و الموقع الإلكتروني للسوق عن انتهاء مدة الصندوق العام ومدة تصفيته.

ب) الإجراءات الخاصة بإنهاء وتصفية الصندوق بموجب أحكام المادة (22) من لائحة صناديق الاستثمار

- يجوز لمدير الصندوق إنهاء الصندوق بناء على المادة (22) من لائحة صناديق الاستثمار دون تحمل غرامة تجاه أي طرف معني في الحالات التالية:
- إذا رغب مدير الصندوق في إنهاء الصندوق، فيجب عليه إشعار الهيئة ومالكي الوحدات كتابياً " برغبته في ذلك قبل مدة لا تقل عن (21) يوماً من التاريخ المزمع إنهاء الصندوق فيه.
- بحال انخفاض صافي قيمة أصول الصندوق عن 10 ملايين ريال سعودي (10,000,000) لمدة 6 أشهر ، يجب على مدير الصندوق إنهاء الصندوق العام و إشعار الهيئة و مالكي الوحدات بذلك.
- كما يجوز لمدير الصندوق إنهاء الصندوق اذا:
 - تم إلغاء ترخيص الصندوق أو لم يعد معتمدا رسمياً من الهيئة في حال حدوثه و يجب على مدير الصندوق إشعار الهيئة و مالكي الوحدات بذلك.
 - صدر أي قانون يصبح الصندوق بموجبه غير قانوني، أو يصبح الاستمرار فيه غير عملي أو غير مستحسن لأي سبب آخر حسب الرأي المعقول لمدير الصندوق في حال حدوثه و يجب على مدير الصندوق إشعار الهيئة و مالكي الوحدات بذلك.
- يجب على مدير الصندوق البدء في إجراءات تصفية الصندوق العام فور انتهائه و ذلك بتحويل متحصلات بيع استثمارات الصندوق الى الحساب الإستثماري لمالكي الوحدات لدى مدير الصندوق وذلك خلال مدة 15 يوم من تاريخ إنتهاء التصفية.
- يجب على مدير الصندوق الإعلان على موقعه الإلكتروني و الموقع الإلكتروني للسوق عن انتهاء مدة الصندوق العام ومدة تصفيته.

ج) في حال انتهاء الصندوق، لا يتقاضى مدير الصندوق أي أتعاب تخضع من أصول الصندوق.

21- مدير الصندوق:

(أ) اسم مدير الصندوق وواجباته ومسؤولياته

اسم مدير الصندوق:

بلوم للاستثمار السعودية، بترخيص رقم (1237-08094) بتاريخ 1429/01/12 الموافق 2008/01/21 م.

الأدوار والمسؤوليات والواجبات الرئيسة لمدير الصندوق:

- يجب على مدير الصندوق أن يعمل لمصلحة مالكي الوحدات بموجب أحكام لائحة صناديق الإستثمار ولأئحة مؤسسات السوق المالية وشروط وأحكام الصندوق.
- يقع على عاتق مدير الصندوق الالتزام بجميع المبادئ والواجبات التي نصت عليها لأئحة مؤسسات السوق المالية بما في ذلك واجب الأمانة تجاه مالكي الوحدات، والذي يتضمن العمل بما يحقق مصالحهم وبذل الحرص المعقول.
- يكون مدير الصندوق مسؤولاً عن القيام بالآتي:
 - إدارة الصندوق.
 - عمليات الصندوق بما في ذلك خدمات مشغل الصندوق. يجب التنويه أن بعض مهام مشغل الصندوق قد كُلف بها طرف ثالث من جانب مدير الصندوق.
 - طرح وحدات الصندوق.
 - التأكد من دقة شروط وأحكام الصندوق واكتمالها وأنها كاملة وواضحة وصحيحة وغير مضللة.
- يعد مدير الصندوق مسؤولاً عن الالتزام بأحكام هذه اللائحة، سواء أدى مسؤولياته وواجباته بشكل مباشر أم كلف بها جهه خارجيه بموجب أحكام هذه اللائحة و لأئحة مؤسسات السوق المالية . و يعد مدير الصندوق مسؤولاً اتجاه مالكي الوحدات عن خسائر الصندوق الناجمة بسبب احتياله أو إهماله أو سوء تصرفه أو تقصيره المتعمد.
- يجب على مدير الصندوق أن يضع السياسات و الاجراءات لرصد المخاطر التي تؤثر في استثمارات الصندوق و ضمان سرعة التعامل معها، على أن تتضمن تلك السياسات و الاجراءات القيام بعملية تقويم المخاطر بشكل سنوي على الأقل
- مالم تحدد الهيئة خلاف ذلك لا يجوز لمدير الصندوق حصر أهلية الاستثمار على مواطن أي دولة أو مجموعة من الدول أو في صندوق معين. ولا تمنع هذه الفقرة مدير الصندوق من رفض استثمار شخص غير مؤهل أو جهه غير مؤهلة في ذلك الصندوق، بموجب أي نظام آخر ذي علاقة.
- يجب على مدير الصندوق الالتزام بما ورد في الملحق رقم 10 من لائحة صناديق الاستثمار عند التقدم بطلبات الموافقة أو الإشعارات للهيئة.
- يجب على مدير الصندوق تطبيق برنامج مراقبة المطابقة والالتزام لكل صندوق استثمار يديره، وأن يزود الهيئة بنتائج التطبيق عند طلبها.

(ب) رقم الترخيص الصادر عن هيئة السوق المالية وتاريخه

ترخيص رقم (1237-08094) بتاريخ 1429/01/12 الموافق 2008/01/21 م.

(ج) عنوان مدير الصندوق

بناية الأولى الدور 3, طريق الملك فهد, ص.ب 8151, الرياض 11482, المملكة العربية السعودية هاتف رقم 966-11-4949555, فاكس رقم 966-11-4949551.

(د) عنوان الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق، وعنوان أي موقع إلكتروني مرتبط بمدير الصندوق يتضمن معلومات عن صندوق الاستثمار

الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق: www.blom.sa

بريد إلكتروني: info@blom.sa

الموقع الإلكتروني للسوق: www.tadawul.com.sa

(هـ) رأس المال المدفوع لمدير الصندوق

شركة بلوم إنفست وهي شركة مساهمة مقفلة برأس مال مدفوع قدره 245 مليون ريال سعودي

(و) ملخص المعلومات المالية لمدير الصندوق للسنة المالية السابقة بآلاف الريالات

شركة بلوم للاستثمار السعودية	
قائمة المركز المالي	ديسمبر 2022
صافي الأصول	417,229,639
المطلوبات	
صافي المطلوبات	35,444,280
حقوق المساهمين	
صافي حقوق المساهمين	381,785,359
صافي المطلوبات و حقوق المساهمين	417,229,639
شركة بلوم للاستثمار السعودية	
قائمة الدخل	ديسمبر 2022
اجمالي المبيعات	50,185,162
المصاريف	(35,307,320)
صافي الدخل	36,434,948

(ز) الأدوار الأساسية لمدير الصندوق

- يجب على مدير الصندوق أن يعمل لمصلحة مالكي الوحدات بموجب أحكام لائحة صناديق الإستثمار ولائحة لائحة مؤسسات السوق المالية وشروط وأحكام الصندوق.
- يقع على عاتق مدير الصندوق الالتزام بجميع المبادئ والواجبات التي نصت عليها لائحة مؤسسات السوق المالية بما في ذلك واجب الأمانة تجاه مالكي الوحدات، والذي يتضمن العمل بما يحقق مصالحهم وبذل الحرص المعقول.
- يكون مدير الصندوق مسؤولاً عن القيام بالآتي:
 - إدارة الصندوق.
 - عمليات الصندوق بما في ذلك خدمات مشغل الصندوق، ان بعض مهام مشغل الصندوق قد كُلف بها طرف ثالث من جانب مدير الصندوق.

- طرح وحدات الصندوق.
- التأكد من دقة شروط وأحكام الصندوق واكتمالها وأنها كاملة وواضحة وصحيحة وغير مضللة.

ج) أي نشاط عمل أو مصالح أخرى لمدير الصندوق تمثل أهمية جوهرية، أو من الممكن أن تتعارض مع أنشطة الصندوق

لا يوجد أي نشاطات عملية أو مصالح أخرى مهمة لدى موظفي أو/و مسؤولي مدير الصندوق أو أعضاء مجلس إدارة الصندوق من المحتمل أن تتعارض مع مسؤولياتهم أو أدائهم اتجاه الصندوق وفي حال وجدت سيتم الإفصاح عنها. كما لا يوجد أي تعارض مصالح جوهرية مع العلم أنه نظراً لاتساع نطاق عمليات مدير الصندوق ومجموعة بنك لبنان والمهجر والشركات التابعة لهما وموظفيهما ووكلائهما، فقد تنشأ حالات تعارض فيها مصالح مدير الصندوق والشركات التابعة له مع مصالح الصندوق و سيتم الإفصاح عنها في حال حدوثها.

ط) حق مدير الصندوق في تعيين مدير صندوق من الباطن

يجوز لمدير الصندوق تكليف طرف ثالث أو أكثر أو أي من تابعي بالعمل مديراً للصندوق من الباطن لأي صندوق استثمار يديره مدير الصندوق. ويدفع مدير الصندوق أتعاب ومصاريف أي مدير للصندوق من الباطن من موارده الخاصة. قام مدير الصندوق بتكليف شركة شركة إتش أس بي سي العربية السعودية المحدودة (وهي شركة مساهمة مرخصة من مجلس الهيئة وخاضعة لتنظيمها بموجب ترخيص رقم 37-05008) بمهام مشغل الصندوق من الباطن للصندوق وذلك وفقاً لاتفاق 2023/07/23 م ("اتفاقية إدارة"). مشغل الصندوق من الباطن مسؤول - تحت الإشراف العام لمجلس الإدارة - و بالإضافة إلى جملة من الأمور - عن المسائل الإدارية/ تشغيلية للصندوق، و مسك حسابات الصندوق، و إجراءات إشترك وإسترداد وحدات الصندوق و حساب وتقييم أسعار الأصول الصافية لوحدات الصندوق.

ي) الأحكام المنظمة لعزل مدير الصندوق أو استبداله

- للهيئة عزل مدير الصندوق واتخاذ أي إجراء تراه مناسباً لتعيين مدير صندوق بديل للصندوق أو اتخاذ أي تدبير آخر تراه مناسباً، وذلك في حال وقوع أي من الحالات الآتية:
- توقف مدير الصندوق عن ممارسة نشاط الإدارة دون إشعار الهيئة بذلك بموجب لائحة مؤسسات السوق المالية
- إلغاء ترخيص مدير الصندوق في ممارسة نشاط الإدارة أو سحبه أو تعليقه من قبل الهيئة.
- تقديم طلب إلى الهيئة من مدير الصندوق لإلغاء ترخيصه في ممارسة نشاط الإدارة.
- إذا رأت الهيئة أن مدير الصندوق قد أخل - بشكل تراه الهيئة جوهرياً- بالتزام النظام أو لوائح التنفيذ.
- وفاة مدير المحفظة الاستثمارية الذي يدير أصول صندوق الاستثمار أو عجزه أو استقالته مع عدم وجود شخص آخر مسجل لدى مدير الصندوق قادر على إدارة أصول صندوق الاستثمار أو أصول الصناديق التي يديرها مدير المحفظة، و سيتم اشعار الهيئة في حال حصول ذلك خلال يومين من حدوثه.
- أي حالة أخرى ترأها الهيئة بناءً على أسس معقولة انها ذات أهمية جوهرية.

22- مشغل الصندوق:

أ) اسم مشغل الصندوق

شركة بلوم للإستثمار السعودية

ب) رقم الترخيص الصادر عن هيئة السوق المالية، وتاريخه

ترخيص رقم (1237-08094) بتاريخ 1429/01/12 الموافق 2008/01/21 م.

ج) عنوان مشغل الصندوق

طريق الملك فهد - حي المحفدية - عمارة الأولى الدور الثالث - الرياض المملكة العربية السعودية - ص.ب. 8151 الرياض
11482 هاتف: 4949555 (011) فاكس: 4949551 (011)

د) الأدوار الأساسية لمشغل الصندوق ومسؤولياته

- سيحتفظ مشغل الصندوق بالدفاتر والسجلات ذات الصلة بتشغيل جميع الصناديق الذي يتولى تشغيلها
- اعداد سجل بمالكي الوحدات وحفظه في المملكة
- معاملة طلبات الاشتراك او الاسترداد بالسعر الذي يحتسب عند نقطه التقييم التالية للموعد النهائي لتقديم طلبات الاشتراك و الاسترداد
- تنفيذ طلبات الاشتراك او الاسترداد بحيث لا تتعارض مع اي احكام تتضمنها لائحة الاستثمار او شروط واحكام الصندوق

هـ) حق مشغل الصندوق في تعيين مشغل صندوق من الباطن

يجوز لمدير الصندوق تكليف طرف ثالث أو أكثر أو أي من تابعي بالعمل مشغلا للصندوق من الباطن لأي صندوق استثمار يديره مدير الصندوق. ويدفع مدير الصندوق أتعاب ومصاريف أي مدير للصندوق من الباطن من موارده الخاصة. قام مدير الصندوق بتكليف شركة إتش أس بي سي العربية السعودية المحدودة (وهي شركة مساهمة مرخصة من مجلس الهيئة وخاضعة لتنظيمها بموجب ترخيص رقم 37-05008) بمهام مشغل الصندوق من الباطن وفقا لاتفاق 2023/07/23 م ("اتفاقية إدارة")

و) المهام التي كلف بها مشغل الصندوق طرفا ثالثا

مشغل الصندوق من الباطن مسؤول - تحت الإشراف العام لمجلس إدارة الصندوق - و بالإضافة إلى جملة من الأمور - عن المسائل الإدارية/تشغيلية للصندوق، و مسك حسابات الصندوق، و إجراءات اشتراك وإسترداد وحدات الصندوق و حساب وتقييم أسعار الأصول الصافية لوحدات الصندوق

23- أمين الحفظ:

أ) اسم أمين الحفظ

شركة إتش أس بي سي العربية السعودية المحدودة

ب) رقم الترخيص الصادر عن هيئة السوق المالية، وتاريخه

وهي شركة مساهمة مرخصة من هيئة السوق المالية وخاضعة لتنظيمها بموجب ترخيص رقم 37-05008 بتاريخ 31/01/2011

ج) عنوان أمين الحفظ

ص.ب. 9084 الرياض 11413، المملكة العربية السعودية

www.HSBCsaudi.com

د) الأدوار الأساسية ومسؤوليات أمين الحفظ

- يُعدّ أمين الحفظ مسؤولاً عن التزاماته وفقاً لأحكام لائحة صناديق الإستثمار، سواء أدى مسؤولياته بشكل مباشر أم كلف بها طرفاً ثالثاً بموجب أحكام لائحة صناديق الاستثمار أو لائحة مؤسسات السوق المالية. ويُعدّ أمين الحفظ مسؤولاً تجاه مدير الصندوق ومالكي الوحدات عن خسائر الصندوق الناجمة بسبب احتيال أو إهمال أو سوء تصرف أو تقصيره المتعمد.
- يعد أمين الحفظ مسؤولاً عن حفظ أصول الصندوق و حمايتها لصالح مالكي الوحدات و هو مسؤول كذلك عن اتخاذ جميع الإجراءات الإدارية/ تشغيلية اللازمة فيما يتعلق بحفظ أصول الصندوق.
- يطلب رسمي من مدير الصندوق يجب على أمين الحفظ فتح حساب منفصل لدى بنك محلي باسمه لكل صندوق استثمار يعمل أمين حفظ له، ويكون الحساب لصالح صندوق الاستثمار ذي العلاقة.

- يجب على أمين الحفظ فصل أصول كل صندوق استثماري في سجلاته عن أصوله وعن أصول عملائه الآخرين، ويجب أن تحدّد تلك الأصول بشكل مستقل من خلال تسجيل الأوراق المالية والأصول الأخرى لكل صندوق استثمار باسم أمين الحفظ لصالح ذلك الصندوق. ويجب أن يحتفظ بجميع السجلات الضرورية وغيرها من المستندات التي تؤيد تأدية التزاماته التعاقدية.
- يجب على أمين الحفظ إيداع جميع المبالغ النقدية العائدة للصندوق في الحساب المشار إليه، ويجب عليه أن يخصم من ذلك الحساب المبالغ المستخدمة لتمويل الاستثمارات ومصاريف إدارة الصندوق وعملياته وفقاً لأحكام لائحة صناديق الإستثمار والنسخة المحدثة من شروط وأحكام الصندوق التي تلقاها من مدير الصندوق، والعقد الذي عُيّن بموجبه أمين حفظ من قبل مدير الصندوق.
- وفقاً للاتفاقية 2017/05/01 م ("اتفاقية الحفظ ") قد تم تعيين شركة إتش أس بي سي العربية السعودية المحدودة بصفتها أمين الحفظ لبعض الأصول التابعة للصندوق كما يتم تسليمها (الأصول) إلى أمين الحفظ وسيتم قبولها من أمين الحفظ تحت سيطرته وفقاً لاتفاقية الحفظ. سيعمل أمين الحفظ كوصي وراعي لتلك الأصول كما يمكن تسليمها الى وقبولها من أمين الحفظ من وقت لآخر. لن يقوم أمين الحفظ بمثابة الوصي ولن يتحمل أي مسؤولية لأي أصول أخرى من الصندوق ان لم يتم بشكل رسمي تسليمها الى و قبولها من أمين الحفظ لتكون تحت سيطرته.

ه) حق أمين الحفظ في تعيين أمين حفظ من الباطن

أمين الحفظ مخول لتفويض أي من واجباته بموجب اتفاقية الحفظ لأمناء حفظ من الباطن أو وكلاء أو مندوبين ("مراسلون")، وفقاً للشروط المنصوص عليها في اتفاقية الحفظ بما لا يخالف المادة 24 من لائحة صناديق الاستثمار، التي لا تشمل نظام المقاصة أو التسوية، التي اختارها أمين الحفظ.

و) المهام التي كلف بها أمين الحفظ طرفاً ثالثاً

أمين الحفظ مخول لتفويض أي من واجباته بموجب اتفاقية الحفظ للأمناء حفظ من الباطن أو وكلاء أو مندوبين ("مراسلون")، وفقاً للشروط المنصوص عليها في اتفاقية الحفظ، التي لا تشمل نظام المقاصة أو التسوية، التي اختارها أمين الحفظ

ز) الأحكام المنظمة لعزل أمين الحفظ أو استبداله

صلاحية الهيئة في عزل أمين الحفظ واستبداله:

- للهيئة عزل أمين الحفظ المعين من مدير الصندوق أو اتخاذ أي تدبير تراه مناسباً في حال وقوع أي من الحالات الآتية:
- توقف أمين الحفظ عن ممارسة نشاط الحفظ دون إشعار الهيئة بذلك بموجب لائحة مؤسسات السوق المالية
- إلغاء ترخيص أمين الحفظ في ممارسة نشاط الحفظ أو سحب أو تعليق من قبل الهيئة.
- تقديم طلب إلى الهيئة من أمين الحفظ لإلغاء ترخيص في ممارسة نشاط الحفظ.
- إذا رأت الهيئة أن أمين الحفظ قد أخل - بشكل تراه الهيئة جوهرياً - بالتزام النظام أو الواجبات التنفيذية.
- أي حالة أخرى ترى الهيئة - بناءً على أسس معقولة - أنها ذات أهمية جوهريّة

إذا مارست الهيئة أي من صلاحيتها وفقاً للفقرة بعزل أمين الحفظ

(فقرة "أ" من المادة 30 من لائحة صناديق الاستثمار) فيجب على مدير الصندوق المعني تعيين أمين حفظ بديل وفقاً لتعليمات الهيئة، كما يتعين على مدير الصندوق و أمين الحفظ المعزول التعاون بشكل كامل من أجل المساعدة على تسهيل النقل السلس للمسؤوليات الى أمين الحفظ البديل و ذلك خلال ال (60) يوما الأولى من تعيين أمين الحفظ البديل، و يجب على أمين

الحفظ المعزول أن ينقل، حيثما كان ضرورياً و مناسباً وفقاً لتقدير الهيئة المحض، إلى أمين الحفظ البديل جميع العقود المرتبطة بصندوق الاستثمار ذي العلاقة.

استقالة أو عزل أمين الحفظ من قبل مدير الصندوق:

- يجوز لمدير الصندوق عزل أمين الحفظ المعين من قبله بموجب إشعار كتابي إذا رأى بشكل معقول أن عزل أمين الحفظ في مصلحة مالكي الوحدات، وعلى مدير الصندوق إشعار الهيئة ومالكي الوحدات بذلك فوراً وبشكل كتابي.
- يجب على مدير الصندوق إذا عزل أمين الحفظ تعيين بديل له خلال (30) يوماً من تسلم أمين الحفظ الإشعار الكتابي. ويجب على أمين الحفظ المعزول التعاون بشكل كامل مع مدير الصندوق لتسهيل النقل السلس للمسؤوليات إلى أمين الحفظ البديل. ويجب على أمين الحفظ المعزول أن ينقل، حيثما كان ذلك ضرورياً ومناسباً، إلى أمين الحفظ البديل جميع العقود المرتبطة بالصندوق.
- يجب على مدير الصندوق الإفصاح فوراً على موقعه الإلكتروني عن قيام بتعيين أمين حفظ بديل، ويجب على مدير الصندوق العام كذلك الإفصاح في الموقع الإلكتروني للسوق عن قيامه بتعيين أمين حفظ بديل للصندوق.
- يجوز إنهاء تعيين أمين الحفظ بدون سبب بموجب إخطار لا يقل عن 60 يوماً.
- يجوز لأمين الحفظ إنهاء مهامه كأمين حفظ للصندوق وفقاً لأحكام الإنهاء المنصوص عليها في اتفاقية الحفظ أصول صندوق الاستثمار محفوظة بواسطة أمين الحفظ لصالح صندوق الاستثمار.

24- مجلس إدارة الصندوق:

أ) أعضاء مجلس إدارة الصندوق

- الأستاذ/ سعد نعمان- أزهرى (رئيس المجلس)
- الدكتور/ فادي توفيق عسيران (عضو غير مستقل)
- الأستاذ/ عمر علي بضالCFA - (عضو مستقل)
- الدكتور/ عمر المنيع - CFA (عضو مستقل)

ب) مؤهلات أعضاء مجلس إدارة الصندوق

الأستاذ/ سعد نعمان- أزهرى (رئيس المجلس)

السيد أزهرى حاصل على درجة الماجستير في هندسة الكمبيوتر وبعد ذلك درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة ميشيغان آن آربر بالولايات المتحدة الأمريكية. عمل السيد/أزهرى من عام 1986م إلى 1991م في بنك بي ب زد برايفيت، وهو تابع لمجموعة يو بي إس في زيورخ بسويسرا، حيث تمت ترقيته ليدير من زيورخ عمليات البنك في الشرق الأوسط ومكتب هونغ كونغ. التحق السيد/أزهرى بالعمل لدى مجموعة بنك لبنان والمهجر في عام 1991م. يشغل حالياً منصب رئيس مجلس الإدارة لبنك لبنان والمهجر ش. م. ل. وبنك لبنان والمهجر للأعمال ش. م. ل. كما جرى تعيينه منذ عام 2001م نائباً للرئيس المنتخب لجمعية مصارف لبنان.

الدكتور/ فادي توفيق عسيران (عضو غير مستقل)

د. عسيران عضو في مجلس إدارة شركة بلوم للاستثمار العربية السعودية ومدير عام في بنك لبنان والمهجر للأعمال ش.م.ل. حصل د. عسيران على درجة الدكتوراه في الاقتصاد من جامعة نيويورك عام 1987م تولى بعدها مهام مهنية في معهد الاموال

والمصارف في الجامعة الأمريكية في بيروت لغاية سنة 1993م. في عام 1990م التحق د. عسيران للعمل لدى مجموعة ميد، حيث عمل في مناصب مختلفة لغاية 1994م، ثم أصبح بعد ذلك المدير العام لبنك لبنان والمهجر للأعمال ش.م.ل. عمل د. عسيران في مناصب مختلفة في مؤسسات مثل جمعية مصارف لبنان وجمعية الإدارة اللبنانية والمركز اللبناني لدراسة السياسات. د. عسيران في الوقت الحاضر عضو مجلس الجمعية الاقتصادية اللبنانية ورئيس الجمعية اللبنانية للوسطاء. نشر د. عسيران عددا من المقالات والكتب المتعلقة بالاقتصاد والأعمال المصرفية في لبنان.

الأستاذ/ عمر علي بصال CFA (عضو مستقل)

الأستاذ عمر بن علي بصال، هو رئيس إدارة الأصول في شركة محمد إبراهيم السبيعي وأولاده للاستثمار - ماسك، وهي شركة استثمارية عائلية مقرها في مدينة الرياض بالمملكة العربية السعودية، حيث يشرف على الاستثمارات في الأصول التقليدية والبديلة التي تتفق مع مبادئ الشريعة الإسلامية. الأستاذ بصال يقضي جل وقته في المطالعة والقراءة والتفكير متجاهلا أخبار التلفاز والصحف الجوفاء. يهيمه دوما ويتمعن فيما سيكون عليه العالم خلال السنوات العشر القادمة بشكل أكبر أي من الأسواق تستجلب مستويات قياسية اليوم، هذا هو أحد الأسباب التي

غادر من اجلها الولايات المتحدة الأمريكية في عام 2008 للعمل والعيش في منطقة ذات نمو مرتفع.

بدأ الأستاذ بصال الاستثمار في عام 1994، وترأس منذئذ مناصب عليا في شركات استثمارية في الولايات المتحدة الأمريكية وفي الشرق الأوسط. أما ما قبل ماسك، فقد شغل منصب رئيس إدارة الأصول في شركة الوطني للاستثمار، الذراع الاستثمارية لبنك الكويت الوطني والذي يعتبر أحد أكبر البنوك والأعلى تصنيفاً في الشرق الأوسط. في الولايات المتحدة، عمل الأستاذ بصال كمدير محفظة لدى شركة الذاد لإدارة الأصول حيث أدار صناديق الاستثمار وفقا لمبادئ الشريعة الإسلامية. كما عمل مع مدير للإستثمار المؤسسي في الأسهم يدير استثمارات للحكومة ولشركات في جميع أنحاء الولايات المتحدة الأمريكية. الأستاذ بصال حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال مع مرتبة الشرف في مجال التمويل والإدارة والإحصاءات من كلية وارتون لإدارة الأعمال في جامعة ولاية بنسلفانيا. كما تخرج بامتياز مع مرتبة الشرف مع درجة البكالوريوس في العلوم بتخصص الاقتصاد، أيضا من كلية وارتون. وقد ظهر في عدة لقاءات وتحليلات على قناة سي ان بي سي، وكتب مقالات لصحيفة بارونز و لمجلة التحليل الفني للأسهم والسلع. كما له من المؤلفات كتاب: التداول المتأرجح للمبتدئين "Swing Trading for Dummies"

الدكتور/ عمر المنيع - CFA (عضو مستقل)

يعمل الدكتور عمر حالياً كأستاذ مساعد في قسم التمويل و الاستثمار بجامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية بالإضافة إلى عمله كمستشار مالي في عدة جهات حكومية و خاصة. حصل الدكتور عمر على درجة الدكتوراه في الإدارة المالية من كلية آدم سميث للأعمال - جامعة جلاسكو في عام 2019م، كما حصل على ماجستير في التحليل المالي الدولي من كلية آدم سميث للأعمال - جامعة جلاسكو في عام 2015م. وحصل أيضا على شهادة محلل مالي معتمد (CFA Charterholder) في عام 2019م. تتمحور اهتمامات وخبرات الدكتور عمر المنيع في المقام الأول حول إدارة الأصول و الاستشارات الاستثمارية. عمل الدكتور عمر على بناء بيانات السياسات الاستثمارية، وتطوير الخطط الإستراتيجية التحولية للاستثمارات الوقفية. كما عمل على إعداد النماذج المالية والتقييم المالي.

تولى عدة مناصب مهنية منها : مستشار إقتصادي لدى الهيئة السعودية للبيانات والذكاء الاصطناعي (SDAIA)، ومستشاراً مالياً في شركة الاستثمار الجريء (SVC) من أبريل 2020م الى فبراير 2021م، ومستشارا ماليا في منافع المالية، ومستشاراً ماليا في أوقاف عبدالله الضحيان من يناير 2020م حتى تاريخه. كما يشغل عدة عضويات في العديد من لجان الاستثمار والمراجعة واللجان التنفيذية لدى مختلف الجهات.

ج)مسؤوليات مجلس إدارة الصندوق

تشمل مسؤوليات أعضاء مجلس إدارة الصندوق الآتي:

- 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 تقديم خدمات الحفظ، ولا يشمل ذلك العقود المبرمة وفقاً للقرارات الاستثمارية في شأن أي استثمارات قام بها الصندوق أو سيقوم بها في المستقبل.
- اعتماد سياسة مكتوبة فيما يتعلق بحقوق التصويت المتعلقة بأصول الصندوق.
- الإشراف، ومتى كان ذلك مناسباً، الموافقة أو المصادقة على أي تعارض مصالح يفصح عنه مدير الصندوق.
- الاجتماع مرتين سنوياً على الأقل مع لجنة المطابقة والالتزام لدى مدير الصندوق أو مسؤول المطابقة والالتزام لديه لمراجعة التزام الصندوق بجميع القوانين والأنظمة واللوائح ذات العلاقة، ويشمل ذلك - على سبيل المثال لا الحصر - المتطلبات المنصوص عليها في لائحة صناديق الإستثمار.
- التأكد من اكتمال ودقة شروط وأحكام الصندوق وأي مستند آخر سواء أكان عقداً أم غيره يتضمن إفصاحات تتعلق بالصندوق ومدير الصندوق وإدارته للصندوق، إضافة إلى التأكد من توافق ما سبق مع أحكام لائحة صناديق الإستثمار.
- التأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً لأحكام لائحة صناديق الإستثمار وشروط وأحكام الصندوق.
- العمل بأمانة وحسن نية واهتمام ومهارة وعناية وحرص وبما يحقق مصلحة مالكي الوحدات.
- تدوين محاضر الاجتماعات التي تبين جميع وقائع الاجتماعات والقرارات التي اتخذها المجلس.

د) مكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق

سيتمثل مدير الصندوق جميع التكاليف المتعلقة بمجلس إدارة الصندوق

هـ) تعارض المصالح بين عضو مجلس إدارة الصندوق ومصالح الصندوق

يفيد مدير الصندوق عدم وجود تعارض مصالح متحقق أو محتمل بين مصالح أعضاء مجلس إدارة الصندوق ومصالح الصندوق.

و) مجالس إدارة الصناديق التي يشارك فيها عضو مجلس الصندوق ذي العلاقة

الأستاذ/ سعد نعمان- أزهرى

- عضو مجلس إدارة صندوق مؤشر بلوم ام اس سي اي السعودي لعامل التباين الادنى (رئيس المجلس)
- عضو مجلس إدارة صندوق المزايا للأسهم السعودية (رئيس المجلس).

الدكتور/ فادي توفيق عسيران

- عضو مجلس إدارة صندوق مؤشر بلوم ام اس سي اي السعودي لعامل التباين الادنى (عضو غير مستقل).
- عضو مجلس إدارة صندوق المزايا للأسهم السعودية (عضو غير مستقل).

25- اللجنة الشرعية:

أ) أعضاء اللجنة الشرعية، ومؤهلاتهم

- دار الاستثمار ممثلة من أعضاء مجلس الرقابة الشرعية:
- د. حسين حميد حسن (رئيس المجلس)
- د. عبدالستار أبوغدة (عضو مجلس)
- د. علي القرداغي (عضو مجلس)

- د. محمد الغاري (عضو مجلس)
- د. محمد داوود بكر (عضو مجلس)

ب) أدوار ومسؤوليات اللجنة الشرعية

مراجعة وفحص دقيق لمكونات ومنهجية المؤشر من أجل إبرام الامتثال للمبادئ التوجيهية المنصوص عليها في أحكام الشريعة الإسلامية المتعارف عليها.

ج) مكافآت أعضاء اللجنة الشرعية

مشمولة في اتفاقية بين MSCI و دار الاستثمار.

د) الضوابط الشرعية

- من أجل تحديد شرعية الأصول في المؤشر، تقوم شركة MSCI بإستخدام معيارين وهما: النشاط التجاري والنسب المالية:
- النشاط التجاري: مبادئ الاستثمار الشرعية لا تسمح بالاستثمار في الشركات التي لها نشاط مباشر، أو مستخلص يشكل أكثر من 5% من عائداتها (تراكميا) من الأنشطة غير المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية (الكحول، التبغ، منتجات ذات الصلة بلحم الخنزير، الخدمات المالية التقليدية، الدفاع / الأسلحة، القمار / الكازينو، الموسيقى، الفنادق، سينما، الترفيه للكمبار).
- النسب المالية :
- يجب أن لا تتعدى نسبة مجموع الدين من مجموع الأصول 33.33%
- يجب أن لا يتعدى مجموع النقد في صناديق الشركة و الودائع المصرفية والأدوات المالية بفائدة 33.33% من مجموع الأصول.
- يجب ان لا تتعدى مجموع الذمم المدينة والنقد 70% من مجموع الأصول
- التطهير :
- يجب على مدير الصندوق تحديد الدخل غير المشروع و ايداعه في حساب خاص لصرفه لصالح جمعيات خيرية سيتم الموافقة عليها من قبل مجلس ادارة الصندوق. و يتم التطهير على أساس ربع سنوي وفق الضوابط المعتمدة من الهيئة الشرعية التابعة لمزود المؤشر MSCI
- مزيد من المعلومات متوفرة عند الطلب.

26- مستشار الاستثمار:

لا يوجد مستشار للاستثمار

27- الموزع:

لا يوجد

28- مراجع الحسابات:

أ) اسم مراجع الحسابات:

برائيس ووترهاوس كوبرز

(ب) عنوان مراجع الحسابات

برج المملكة ، طريق الملك فهد، ص.ب 8282، الرياض 11482، المملكة العربية السعودية.

(ج) الأدوار الأساسية ومسؤوليات مراجع الحسابات

- يجب أن تُعد القوائم المالية للصندوق باللغة العربية وبشكل نصف سنوي على الأقل وتفحص وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية و معايير المحاسبة الصادرة عن هيئة السعوديين للمحاسبين القانونيين ، ويجوز إعداد نسخ إضافية بلغات أخرى ، وفي حال وجود أي تعارض بين تلك النسخ، يؤخذ باللغة العربية.
- يجب مراجعة القوائم المالية السنوية للصندوق وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية و معايير المحاسبة الصادرة عن هيئة السعوديين للمحاسبين القانونيين .
- إذا مضى على تأسيس الصندوق العام مدة تزيد على (9) أشهر قبل نهاية سنته المالية، فيجب في هذه الحالة القيام بعملية المراجعة بنهاية العام الأول.
- إذا مضى على تأسيس الصندوق العام مدة (9) أشهر أو أقل قبل نهاية سنته المالية، فيجوز في هذه الحالة القيام بعملية المراجعة في نهاية السنة المالية التي تليها.

(د) الأحكام المنظمة لاستبدال مراجع الحسابات

- يجب الحصول على موافقة مجلس إدارة الصندوق على تعيين أي محاسب قانوني أو تغييره.
- يجب على مجلس إدارة الصندوق أن يرفض تعيين المحاسب القانوني أو أن يوجه مدير الصندوق بتغيير المحاسب القانوني المعين، في أي من الحالات الآتية:
 - وجود ادعاءات فائضة ومهمة حول سوء السلوك المهني للمحاسب القانوني تتعلق بتأدية مهامه
 - إذا لم يعد المحاسب القانوني للصندوق العام مستقلاً.
 - إذا قرر مجلس إدارة الصندوق أن المحاسب القانوني لا يملك المؤهلات والخبرات الكافية لتأدية مهام المراجعة بشكل مُرضٍ
 - إذا طلبت الهيئة وفقاً لتقديرها المحض تغيير المحاسب القانوني المعين فيما يتعلق بالصندوق العام.

29- أصول الصندوق:

إن أصول الصندوق مملوكة لمالكي الوحدات مجتمعين (ملكية مشاعة)، وليس لمدير الصندوق أو مدير الصندوق من مهام أو أمين الحفظ أو أمين الحفظ من الباطن أو مقدم المشورة أو الموزع أي مصلحة في أصول الصندوق أو مطالبة فيها ، إلا إذا كان مدير الصندوق أو مدير الصندوق من الباطن أو أمين الحفظ أو أمين الموزع مالكاً لوحدات الصندوق، و ذلك في حدود ملكيته، أو كان مسموحاً بهذه المطالبات بموجب أحكام لائحة صناديق الإستثمار، وأُفصح عنها في شروط وأحكام الصندوق.

قد عين مدير الصندوق شركة إتش أس بي سي العربية السعودية المحدودة لتتولى حفظ أصول الصندوق بموجب عقد مكتوب.

فصل أصول الصندوق:

- يُعد أمين الحفظ مسؤولاً عن حفظ أصول الصندوق وحمايتها لصالح مالكي الوحدات، وهو مسؤول كذلك عن اتخاذ جميع الإجراءات الإدارية اللازمة تبعاً للقوانين والأنظمة القابلة للتطبيق فيما يتعلق بحفظ أصول الصندوق.
- بطلب رسمي من مدير الصندوق يجب على أمين الحفظ فتح حساب منفصل لدى بنك محلي باسمه لكل صندوق استثمار يعمل أمين حفظ له، ويكون الحساب لصالح صندوق الاستثمار ذي العلاقة.

- يجب على أمين الحفظ فصل أصول كل صندوق استثماري في سجلاته عن أصوله وعن أصول عملائه الآخرين، ويجب أن تحدّد تلك الأصول بشكل مستقل من خلال تسجيل الأوراق المالية والأصول الأخرى لكل صندوق استثمار باسم أمين الحفظ لصالح ذلك الصندوق. ويجب أن يحتفظ بجميع السجلات الضرورية وغيرها من المستندات التي تؤيد تأدية التزاماته التعاقدية.
- يجب على أمين الحفظ إيداع جميع المبالغ النقدية العائدة للصندوق في الحساب المشار إليه، ويجب عليه أن يخصم من ذلك الحساب المبالغ المستخدمة لتمويل الاستثمارات ومصاريف إدارة الصندوق وعملياته وفقاً لأحكام لائحة صناديق الإستثمار والنسخة المحدثة من شروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات التي تلقاها من مدير الصندوق، والعقد الذي عُيّن بموجبه أمين حفظ من قبل مدير الصندوق.
- إن أصول الصندوق مملوكة بشكل جماعي لمالكي الوحدات ملكية مشاعة . ولا يجوز أن يكون لمدير الصندوق أو مدير الصندوق من الباطن أو أمين الحفظ أو أمين الباطن أو مقدم المشورة أو الموزع أي مصلحة في أصول الصندوق أو مطالبة فيما يتعلق بتلك الأصول، إلا إذا كان مدير الصندوق أو مدير الصندوق من الباطن أو أمين الحفظ أو أمين الباطن أو مقدم المشورة أو الموزع مالكاً لوحدات الصندوق، وذلك في حدود ملكيته، أو كان مسموحاً بهذه المطالبات بموجب أحكام لائحة صناديق الإستثمار وأُفصح عنها في هذه الشروط والأحكام أو مذكرة المعلومات.

30- معالجة الشكاوى:

يفيد مدير الصندوق بأن الإجراءات الخاصة بمعالجة الشكاوى سيتم تقديمها عند طلبها دون مقابل. كما يمكن لمالكي الوحدات مراسلة مدير الصندوق في حال وجود أي شكوى قد تنشأ على العنوان التالي:
مسؤول المطابقة والالتزام - المملكة العربية السعودية، طريق الملك فهد، حي المحمدية، مبنى الولي، الدور (3)

هاتف: +966 11 4949 555 مقسم 540

الموقع الإلكتروني: www.blom.sa

البريد الإلكتروني: compliance@blom.sa

31- معلومات أخرى:

أ) ستقدم السياسات والإجراءات المتبعة لمعالجة تعارض المصالح وأي تعارض مصالح محتمل و/ أو فعلي عند طلبها دون مقابل.

يفيد مدير الصندوق بأن السياسات والإجراءات التي ستتبع لمعالجة تعارض المصالح وأي تعارض مصالح محتمل و/أو فعلي سيتم تقديمها عند طلبها دون مقابل.

ب) الجهة القضائية المختصة بالنظر في أي نزاع ناشئ من أو عن الاستثمار في صناديق الإستثمار هي لجنة الفصل في منازعات الأوراق المالية.

إن الجهة القضائية المختصة بالنظر في أي نزاع ناشئ من أو عن الاستثمار في الصندوق هي لجنة الفصل في منازعات الأوراق المالية في المملكة العربية السعودية.

ج) قائمة المستندات المتاحة لمالكي الوحدات

- شروط وأحكام الصندوق
- أي عقد مذكور في الشروط والأحكام
- القوائم المالية لمدير الصندوق

(د) حتى تاريخ إعداد هذه الشروط والأحكام، لا يوجد أي معلومات إضافية تساهم في عملية اتخاذ قرارات الاستثمار لمالكي الوحدات الحاليين أو المحتملين، أو مدير الصندوق، أو مجلس إدارة الصندوق أو المستشارون المهنيون ولم يتم ذكرها.

(هـ) إعفاءات من قيود الأئحة صناديق الاستثمار وافقت عليها هيئة السوق المالية ما عدا التي ذكرت في سياسات الاستثمار وممارسته

لا ينطبق

(و) سرية معلومات الصندوق

سيلتزم مدير الصندوق بحماية معلومات جميع مالكي الوحدات وفق الشروط والأحكام المتعارف عليها نظامياً

(ز) وفاة مالكي الوحدات

عند وفاة مالك وحدات في الصندوق تقع مسؤولية اخطار مدير الصندوق من قبل ورثة او في حال تم استلام أي اشعار من قبل الجهات التنظيمية فسيتم تجميد الحساب والتواصل مع الأرقام المزودة عند فتح الحساب للتعامل لاجراء مايلزم بخصوص الوحدات.

32- متطلبات المعلومات الإضافية :

1. يفيد مدير الصندوق بأن ليس هناك ما يضمن دقة أو مطابقة أداء الصندوق وأداء المؤشر.

2. الظروف التي قد تؤدي إلى أخطاء في تتبع أداء المؤشر :

ان التغيرات في استثمارات الصندوق وإعادة توازن المؤشر الذي يتبعه الصندوق قد تتسبب في نشوء فروقات في الأداء العام. كما ان اجمالي العائد على الاستثمار في وحدات الصندوق سينخفض بواقع وجود مصاريف وتكاليف لا يتأثر بها المؤشر. وفي حال أي تعليق مؤقت

أو انقطاع للتداول في الأوراق المالية المكونة للمؤشر أو في حال انقطاع السوق، فقد لا يكون في الإمكان إعادة توازن محفظة استثمارات الصندوق لتتطابق مع أوزان مكونات المؤشر.

العوامل الرئيسية التي قد تولد انحراف في أداء الصندوق مقارنة مع المؤشر المتبع تتعلق بقيام مدير الصندوق بإجراء عمليات بيع وشراء ان كانت نتيجة إعادة التوازن الدورية لمكونات المؤشر من قبل مزود خدمة المؤشر أو نتيجة عمليات الاكتتاب والاسترداد للوحدات. بالإضافة الى ذلك فان الصندوق سوف يحتفظ بنسبة محدودة من السيولة النقدية مما قد يزيد من هامش الانحراف.

ان إدارة مخاطر الانحراف تتم بواسطة اتخاذ إجراءات لبيع وشراء الكميات المطلوبة من الأسهم استناداً للمعلومات المتوفرة في الحالات التالية:

عند تعديل مكونات وأوزان المؤشر:

عند تاريخ مراجعة المؤشر، يتم الاطلاع على التغيرات في المكونات والأوزان التي تنتج عن سياسة بناء المؤشر المعتمدة فور صدورها وتحتسب كميات الأسهم التي يتوجب بيعها أو شراؤها على ان يتم تنفيذها في السوق على أسعار تقارب أسعار إقفال السوق قدر الإمكان، مع الأخذ بعين الاعتبار سيولة الأسهم المتوفرة وكلفة تنفيذ أوامر البيع والشراء.

عند الاكتتاب والاسترداد في حصص الصندوق:

يؤدي التدفق النقدي من أو إلى الصندوق الناتج عن صافي الاستردادات و الاكتتابات إلى تفاقم الانحراف في حال عدم اخذه بعين الاعتبار وإعادة الأوزان في مكونات الصندوق إلى ما كانت عليه، أي قريبة قدر الإمكان من تلك التي تكون المؤشر.

لهذه الغاية وحسب حجم التدفق النقدي ومدى تأثيره على أوزان المكونات في الصندوق يتخذ قرار بإجراء عمليات البيع والشراء الضرورية في يوم التعامل لإعادة التوازن.

في حال كان صافي التدفق النقدي في يوم التعامل إيجابياً، يمكن الاعتماد على السيولة النقدية المحدودة لدى الصندوق بالإضافة إلى حق الصندوق في الاقتراض وشراء الأسهم المطلوبة فور ورود طلبات الاكتتاب والاسترداد على أسعار تقارب أسعار إقفال السوق قدر الإمكان في يوم التعامل.

في حال كان حجم الاستردادات في يوم التعامل يفوق حجم الاكتتابات، أي أن التدفق النقدي سلبي، يتم استخدام السيولة النقدية المتوفرة لدى الصندوق بالإضافة إلى تنفيذ عمليات بيع الأسهم في السوق على أسعار تقارب أسعار إقفال السوق قدر الإمكان.

3. وصفاً موجزاً لمنهجية/ قواعد المؤشر:

ان مؤشر MSCI Saudi Arabia Domestic IMI Islamic Custom Minimum Volatility Index: هو حصة مؤشر رئيسي و مؤشر فرعي

• المؤشر الرئيسي MSCI Saudi Arabia Domestic IMI Index :

منهجية المؤشر الرئيسي: اسلامي

سيتم توزيع المؤشر وإعادة توازنه وفقاً " لمنهجية مجموعة المؤشرات الإسلامية التابعة لـ MSCI. المنهجية المتبعة متوفرة على الموقع الإلكتروني لـ MSCI.

• المؤشر الفرعي Minimum Volatility :

منهجية المؤشر الفرعي: الحد الأدنى للتذبذب

سيتم توزيع المؤشر وإعادة توازنه وفقاً " لمنهجية المؤشرات العالمية ذات الحد الأدنى للتذبذب التابعة لـ MSCI. وسيتم استعمال العملة المشار إليها أدناه لغرض التحسين والإستثناءات المشار إليها أدناه كقيود للتحسين. المنهجية المتبعة متوفرة على الموقع الإلكتروني لـ MSCI.

تفاصيل المنهجية:

عملة التحسين: الدولار الأمريكي

سيتم اعتماد الإستثناءات التالية كقيود للتحسين:

- سيتم تقييد الوزن الأقصى لأي مكون في المؤشر إلى الأقل من 10% أو 20 أضعاف وزن المكون من المؤشر

الرئيسي

- ان الوزن الأدنى لأي مكون في المؤشر هو 0.5%

معالجة أحداث الشركات:

- طرح أولي / اضافي: لا يشمل
- تحوّل: يشمل
- تفرّع: يشمل
- اندماج / استحواذ: لا يشمل

4. بيان أي ظرف أو ظروف قد تؤثر في دقة واکتساب المؤشر:

- ارسال بيانات غير مكتملة أو غير دقيقة من قبل مزودي البيانات: على الرغم من أن مزود المؤشر سيحصل على معلومات تتعلق بإدراج أو بإحتساب المؤشر من مصادر يعتبرها موثوقة، لن يتعهد أو يضمن أصالة، أو دقة أو اکتمال أي مؤشر أو أي من البيانات المتضمنة في المؤشر.
- مشاكل في وسائل الاتصال: يتم توفير البيانات المستخدمة لإدراجها في أو لإحتساب المؤشر إلكترونياً إلى مزود المؤشر. أيضاً، سوف يرسل مزود المؤشر بيانات المؤشر إلكترونياً (سواء بشكل مباشر أو من خلال مقدمي الخدمة) لمدير الصندوق. أي مشكلة تحدث في وسائل الاتصال قد يؤثر على استكمال ودقة المؤشر.
- تعليق أو إنهاء توريد معلومات سوق الأوراق المالية لمقدم المؤشر سيجعل احتساب المؤشر مستحيل من قبل مزود المؤشر.
- قوة القاهرة:

لن يكون مزود المؤشر أو مدير الصندوق مسؤولاً عن أي تأخير أو فشل في الأداء في احتساب المؤشر الناتج عن أفعال خارجة عن سيطرة هذا الطرف، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر، أي ظرف ناتج عن ارادة الله، عمل من سلطة حكومية أو تنظيمية، فعل العدو ، عطل في الكمبيوتر أو نظام، أو بسبب الحرب، والشغب والحرائق والفيضانات، والاضطرابات المدنية، العصيان، وصعوبة العمل (بما في ذلك سبيل المثال لا الحصر، أي ضربة، أو غيرها من التوقف عن العمل أو التباطؤ)، أو سوء الأحوال الجوية.

5. وصفاً لخطة مدير الصندوق في حال إيقاف حساب المؤشر من قبل مزود الخدمة:

- في حال اعتزمت شركة MSCI وقف احتساب المؤشر أو أي من مكوثاته، وإذا سمحت الظروف، يجب على شركة MSCI ارسال اشعار خطي مسبق لمدير الصندوق، وسيضمن الإشعار ما اذا كان مؤشر بديل متاحاً.
- في حال قدّمت شركة MSCI مؤشر بديل فسيكون الخيار متاحاً" لمدير الصندوق باستعمال هذا المؤشر البديل.
- في حال أوقفت شركة MSCI احتساب المؤشر دون تقديم مؤشراً" بديلاً" فستتاج الخيارات التالية لمدير الصندوق:
- الطلب من شركة MSCI أن تقدم له المعلومات اللازمة لتمكينه من احتساب المؤشر في الطريقة ذاتها التي تم احتسابه من قبلها.
- تحديد مزود مؤشر مختلف بعد الحصول على موافقة مجلس إدارة الصندوق، وهيئة السوق المالية ومالكي الوحدات.
- إنهاء الصندوق

6. بيان هامش معامل الانحراف عن المؤشر:

يهدف مدير الصندوق إلى تقليل هامش معامل الانحراف قدر المستطاع

33- إقرار من مالك الوحدات:

لقد قمت/قمنا بالإطلاع على شروط وأحكام صندوق بلوم السعودي ، والموافقة على خصائص الوحدات التي اشتركت/اشتركتنا فيها.

الاسم :

التوقيع :

التاريخ: