

المحترمون

السادة / مالكي الوحدات
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

اسم الصندوق: صندوق الإنماء المتوازن متعدد الأصول
تفاصيل التغيير الغير أساسي
<p style="text-align: right;">ملخص الصندوق:</p> <p style="text-align: right;">الحد الأدنى للاشتراك والاسترداد:</p> <ul style="list-style-type: none"> • الحد الأدنى للاشتراك / الرصيد: واحد (1) ريال سعودي. • الحد الأدنى للاشتراك الإضافي: واحد (1) ريال سعودي. • الحد الأدنى للاسترداد: واحد (1) ريال سعودي.
<p style="text-align: right;">ملخص الصندوق:</p> <p style="text-align: right;">أيام التعامل/التقييم:</p> <ul style="list-style-type: none"> • أيام التعامل: يوماء الثلاثاء والخميس من كل أسبوع، وعندما لا يكون أي من هذين اليومين يوم عمل فإن يوم التعامل هو يوم العمل التالي لذلك اليوم (إن سبقه يوم تقويم) أو يوم العمل التالي ليوم التقويم ذي العلاقة في الحالات الأخرى. • أيام التقييم: سيتم تقويم أصول الصندوق بنهاية كل يوم عمل ويتم الإعلان عن سعر الوحدة في يوم العمل التالي ليوم التقويم المعني.
ملخص الصندوق:

أيام الإعلان:

يتم الإعلان عن سعر الوحدة في يوم العمل التالي ليوم التقييم.

ملخص الصندوق:

المؤشر الاسترشادي:

- نسبة 50% من مؤشر الإنماء للأسهم السعودية المتوافق مع الضوابط الشرعية، المزود من قبل أيديال ريتنجز (Ideal Ratings).
- نسبة 50% من معدل عائد التعامل بين البنوك السعودية (سايبد) لمدة شهر (SAIBID 1 month).

ملخص الصندوق:

رسوم إدارة الصندوق:

نسبة 1.50% سنوياً من صافي قيمة أصول الصندوق تتراكم بشكل تناسبي عند كل يوم تقويم وتدفع كل شهر.

ملخص الصندوق:

رسوم ومصاريف أخرى:

مبلغ 100,000 ريال سعودي عن السنة المالية. وتدفع من أصول الصندوق شهرياً. (تشمل المصاريف رسوم أعضاء اللجنة الشرعية وخدمات الزكاة والضريبة، والمصاريف المتعلقة بطباعة وتوزيع التقارير السنوية للصندوق وأية مصاريف أو أتعاب أخرى مستحقة لأشخاص يتعاملون مع الصندوق فيما يتعلق بالخدمات الإدارية والتشغيل).

قائمة المصطلحات:

- "عضو مجلس إدارة غير مستقل": عضو مجلس إدارة صندوق غير مستقل لا يتمتع بالاستقلالية التامة.

• "المؤشر الإرشادي": مؤشر داخلي يتكون من الآتي:

- نسبة 50% من مؤشر الإئماء للأسهم السعودية المتوافق مع الضوابط الشرعية، المزود من أيديل ريتينجز (Ideal Ratings).
- نسبة 50% من معدل عائد التعامل بين البنوك السعودية (سايبد) لمدة شهر (SAIBID 1 month).

• "فترة الحظر": أي تعليق إلزامي حسبما تفرضها الهيئة من وقت لآخر.

تعديل للصيغ الآتية:

• العالمية

قائمة المصطلحات: "صفقات المراجعة":

3. سياسات الاستثمار وممارساته:

أ. ، ب. 4 ، ج. ، د. ، م.

25. لجنة الرقابة الشرعية:

• الموقع الإلكتروني للسوق المالية السعودية (تداول)

www.Saudiexchange.sa

10. التقييم والتسعير:

11. التعاملات:

<p>13. تقديم التقارير إلى مالكي الوحدات:</p> <p>15. اجتماع مالكي الوحدات:</p> <p>19. التغييرات في شروط وأحكام الصندوق:</p> <p>20. إنهاء وتصفية صندوق الاستثمار:</p> <p>21. مدير الصندوق:</p>
<p>3. سياسات الاستثمار وممارساته:</p> <p>سياسات الاستثمار وممارساته:</p> <p>- بناء على ما يتوافق مع استراتيجيات الاستثمار في الصندوق، يحق لمدير الصندوق الاستثمار في أي منتج مدار من قبل مدير الصندوق أو أي من تابعيه وفي أية ورقة مالية صادرة من قبل مدير الصندوق أو من قبل أي من تابعيه ويتم التعامل مع تلك الاستثمارات كغيرها من المستثمرين من ناحية تحمل الرسوم والتكاليف التي تتعرض لها من خلال تلك الاستثمارات المدارة أو المصدرة من قبل مدير الصندوق.</p>
<p>3. سياسات الاستثمار وممارساته:</p> <p>ج. سياسات تركيز الاستثمار في أوراق مالية معينة، أو في صناعة أو مجموعة من القطاعات، أو في بلد معين أو منطقة جغرافية معينة:</p> <p>- سيستثمر الصندوق في أنواع متعددة من فئات الأصول منها الأوراق المالية والتي تشمل: الأسهم المدرجة في سوق الأسهم السعودية الرئيسية (تداول) وأسواق الأسهم العالمية، والاحتقابات الأولية وحقوق الأولوية المحلية و/أو العالمية والصكوك المحلية و / أو العالمية وصفقات وصناديق المراقبة، ووحدات صناديق الاستثمار المطروحة طرماً عاماً، وصناديق المؤشرات المتداولة وصناديق الاستثمار العقارية المتداولة. كما سيستثمر الصندوق في سوق نمو-السوق الموازية وصفقات المراقبة، بالإضافة إلى الاستثمار في صناديق أسواق النقد المرخصة من قبل هيئة السوق المالية المطروحة طرماً عاماً (بما في ذلك صندوق الإنماء للسيولة بالريال السعودي).</p>
<p>3. سياسات الاستثمار وممارساته:</p>

د. نسبة الاستثمار في كل مجال استثماري بحدّه الأدنى والاعلى:

حدود الاستثمار		استراتيجية توزيع الاستثمار	نوع الاستثمار
الحد الأعلى	الحد الأدنى		
%50.00	%0.00	%50.00	أسهم الشركات المدرجة في سوق الأسهم السعودية الرئيسية (تداول)
%100.00	%0.00	%50.00	صفقات أسواق النقد وصناديق أسواق النقد*
%50.00	%0.00	%0.00	الأسهم المدرجة في نمو-السوق الموازية**
%100.00	%0.00	%0.00	السيولة النقدية
%40.00	%0.00	%0.00	الصكوك المحلية و/ أو العالمية
%30.00	%0.00	%0.00	صناديق استثمارية مماثلة
%25.00	%0.00	%0.00	صناديق المؤشرات المتداولة (باستثناء صناديق الاستثمار العقارية المتداولة)
%25.00	%0.00	%0.00	المنتجات الاستثمارية المهيكلة
%50.00	%0.00	%0.00	صناديق الاستثمار العقارية المتداولة

	%20.00	%0.00	%0.00	الاستثمارات بعملة أخرى غير عملة الصندوق بما فيها أسهم الشركات المدرجة والاككتابات الأولية وحقوق الاولوية في الأسواق العالمية
*في الظروف الاستثنائية يحق لمدير الصندوق الاستثمار بما يصل إلى 100% في صفقات أسواق النقد وصناديق أسواق النقد.				
**مع الالتزام بلائحة صناديق الاستثمار والتعاميم والضوابط والمتطلبات النظامية لاستثمار الصناديق الاستثمارية العامة في السوق الموازية وغيرها إذا وجدت.				
3. سياسات الاستثمار وممارساته:				
هـ. أسواق الأوراق المالية التي يُحتمل أن يشتري ويبيع الصندوق فيها استثماراته: السوق المالية السعودية الرئيسية وسوق نمو-السوق الموازية وأي سوق أخرى موافق عليها من قبل الهيئة بالإضافة إلى الأسواق المالية العالمية.				
3. سياسات الاستثمار وممارساته:				
ز. المعاملات والأساليب والأدوات التي يمكن لمدير الصندوق استخدامها بغرض اتخاذ القرارات الاستثمارية لصندوق الاستثمار: - في حال الاستثمار مع جهات ذات تصنيف ائتماني، يتم الاعتماد على التصنيف الائتماني المصدر من قبل وكالة موديز (حد الاستثمار الأدنى Ba3)، وستاندرد آند بورز (حد الاستثمار الأدنى BB-) وفيتش (حد الاستثمار الأدنى BB-). وفي حال الاستثمار مع جهات غير مصنفة ائتمانياً، يتم تقييم هذه الجهات بناءً على آلية التقييم الداخلية المتبعة لدى مدير الصندوق، حيث يقوم مدير الصندوق بتقييم الجهة غير المصنفة ائتمانياً بناءً على عدد من العوامل والتي نذكر منها -على سبيل المثال لا الحصر- تصنيف البلد الذي تنتمي له الجهة والملاءة المالية وكفاءة الأصول والأرباح، وفي هذه الحالة فسيلتزم مدير الصندوق بحد أقصى يبلغ 50% من حجم الصندوق لتعاملاته مع الجهات الغير المصنفة ائتمانياً مع العلم بأن هذه الجهات تخضع لرقابة البنك المركزي السعودي أو لجهات رقابية مشابهة له خارج المملكة العربية السعودية.				
3. سياسات الاستثمار وممارساته:				

ن. المؤشر الإرشادي والجهة المزودة للمؤشر والأسس والمنهجية المتبعة لحساب المؤشر:

- نسبة 50% من مؤشر الإنماء للأسهم السعودية المتوافق مع الضوابط الشرعية، المزود من أيديل ريتينجز (Ideal Ratings).
- نسبة 50% من معدل عائد التعامل بين البنوك السعودية (سايبد) لمدة شهر (SAIBID 1 month).

4. المخاطر الرئيسية للاستثمار في الصندوق:

- **مخاطر أسعار الأسهم:** تعد تعاملات الصندوق ذات أجل طويل، وعليه فإنها تتضمن درجة عالية من المخاطر لتأثرها بتقلبات أسعار الأسهم في سوق الأسهم السعودية وأسواق الأسهم العالمية ارتفاعاً وهبوطاً نتيجة لعوامل خارجة عن إرادة مدير الصندوق، ومن ذلك على سبيل المثال لا الحصر، الأحداث السياسية والاقتصادية، وبالتالي يؤثر ذلك في سعر الوحدة ارتفاعاً وهبوطاً؛ لافترانها بمخاطر أسعار الأسهم.
- **مخاطر السيولة:** قد يواجه الصندوق مخاطر انخفاض السيولة في يوم التقييم، إذا كانت طلبات الاسترداد المطلوب تنفيذها في أي يوم تعامل 10% أو أكثر من صافي قيمة أصول الصندوق، أو إذا كان هناك حجم هائل للعرض (بيع) للأسهم في السوق مما تتأثر معه القيمة السوقية للأسهم، أو كان هناك تعليق للتعامل في سوق الأسهم السعودية والأسواق الأخرى.
- **مخاطر تقلبات سعر الوحدة:** يتعرض سعر الوحدة في الصندوق إلى تقلبات بسبب تغير أسعار الأوراق المالية التي يستثمر فيها الصندوق، مما قد يؤثر على أداء الصندوق.
- **مخاطر معدل العائد:** أي تغير لمعدل العائد للريال السعودي وغيره من العملات قد يكون له تأثير على أرباح الصندوق بالسلب أو الإيجاب. الارتفاع قد يفقد مدير الصندوق القدرة على الاستفادة من الفرص الموجودة في الأسواق في حال كونه مرتبط بعقود مرابحة على المدى الطويل. الانخفاض في معدلات العائد قد يمنح مدير الصندوق الاستفادة من معدلات عالية مقارنة بالسوق في حال كونه مرتبط بعقود لفترات طويلة.

المخاطر الرئيسية للاستثمار في الصندوق:

- **مخاطر تقلبات سعر الوحدة:** يتعرض سعر الوحدة في الصندوق إلى تقلبات بسبب تغير أسعار الأوراق المالية التي يستثمر فيها الصندوق، مما قد يؤثر على أداء الصندوق.



- مخاطر الاستثمار في أدوات مالية ذات تصنيف ائتماني دون الجودة العالية: إن الاستثمار في أدوات مالية ذات تصنيف ائتماني دون الجودة العالية ينطوي على مخاطر أعلى نسبياً من الاستثمار في الأدوات التي لها تصنيف جودة عالي، حيث أن ذلك قد يعني زيادة احتمالية عدم قدرة المصدر على دفع التزاماته المالية، وفي حال حدوث ذلك، ستخضع قيمة أصول الصندوق وأسعار وحداته.

6. الفئة المستهدفة للاستثمار في الصندوق:

يستهدف الصندوق المستثمرين الأفراد والاعتباريين والجهات الحكومية الراغبين بالاستثمار لتنمية رأس المال على المدى الطويل وتحقيق أداء أفضل من أداء المؤشر الإرشادي وذلك من خلال الاستثمار بشكل أساسي في جميع أسهم الشركات المدرجة في السوق المالية السعودية الرئيسية وصفقات المرابحة وصناديق المرابحة والمجازة من قبل لجنة الرقابة الشرعية لدى مدير الصندوق، والذين تنطبق عليهم شروط الملائمة للاستثمار في هذا الصندوق، مع مراعاة أهداف الصندوق الاستثمارية والمخاطر المرتبطة بالاستثمار في الصندوق، والتي يتعين لكل مستثمر محتمل دراستها بعناية وفهمها قبل اتخاذ أي قرار فيما يتعلق بالاستثمار في الصندوق، وينصح الأخذ بمشورة مستشار مهني مرخص في حال تعذر فهم وتقييم مدى ملائمة الاستثمار في الصندوق.

8. العملة:

العملة الرئيسية للصندوق هي عملة الريال السعودي مع إمكانية الاستثمار بعملات أخرى بالحدود المذكورة في فقرة "نسبة الاستثمار في كل مجال استثماري بحدّ الأدنى والأعلى" أعلاه وذلك باستخدام أسعار الصرف السائدة في السوق وقت ذلك الاستثمار، كما أنه وفي حالة دفع قيمة الاشتراك بعملة خلاف الريال السعودي سيقوم مدير الصندوق بتحويل عملة المبالغ المدفوعة إلى الريال السعودي بسعر الصرف السائد وقتها ويتحمل المستثمر أي تقلب في أسعار الصرف، علماً بأن سداد قيمة الوحدات للعملاء عند الاسترداد أو التصفية تتم بالريال السعودي فقط.

9. مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب:

أ. تفاصيل لجميع المدفوعات من أصول صندوق الاستثمار، وطريقة احتسابها:

رسوم مراجع الحسابات	مبلغ 45,000 ريال سعودي عن السنة المالية وبعد أقصى 50,000 ريال سعودي سنوياً.
---------------------	---

رسم لجنة الرقابة الشرعية	بحد أقصى 50,000 ريال سعودي سنوياً وهي مضمنة في مصاريف نثرية أخرى.
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	5,000 ريال عن كل جلسة لكل عضو وبحد أقصى 4 جلسات خلال السنة، وذلك لجميع أعضاء المجلس وبحد أقصى 60,000 ريال عن كامل السنة.
مصاريف نثرية أخرى	مبلغ 100,000 ريال سعودي عن السنة المالية. وتدفع من أصول الصندوق شهرياً. (تشمل المصاريف رسوم أعضاء اللجنة الشرعية وخدمات الزكاة والضريبة، والمصاريف المتعلقة بطباعة وتوزيع التقارير السنوية للصندوق وأية مصاريف أو أتعب أخرى مستحقة لأشخاص يتعاملون مع الصندوق فيما يتعلق بخدمات الإدارة والتشغيل)
رسوم التمويل	حسب تكلفة التمويل السائدة في السوق وسيتم ذكرها في التقرير السنوي للصندوق في حال وجودها.

9. مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب:

ب. جدول يوضح جميع الرسوم والمصاريف، مع كيفية حساب مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب، ووقت دفعها من قبل صندوق الاستثمار:

نوع الرسوم	طريقة احتساب الرسوم والمصاريف
رسوم مراجع الحسابات	45,000 ريال سعودي عن السنة المالية وبحد أقصى 50,000 ريال سعودي سنوياً وتحسب بشكل تراكمي يومي وتدفع على دفعتين سنوياً.
اتعاب أعضاء مجلس الإدارة	5,000 ريال عن كل جلسة لكل عضو وبحد أقصى 4 جلسات خلال السنة، وذلك لجميع أعضاء المجلس وبحد أقصى 60,000 ريال عن كامل السنة. وتحسب بشكل تراكمي يومي وتدفع سنوياً أو بعد كل اجتماع.
مكافآت أعضاء لجنة الرقابة الشرعية	بحد أقصى 50,000 ريال سعودي سنوياً وهي مضمنة في مصاريف نثرية أخرى.

9. مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب:

ج. جدول افتراضي يوضح نسبة تكاليف الصندوق إلى القيمة الإجمالية لأصول الصندوق على مستوى الصندوق ومالك الوحدة خلال عمر الصندوق، على أن يشمل نسبة التكاليف المتكررة وغير المتكررة:

العملة	تكرار الدفع	الرسوم %	الحد الأدنى للرسوم (سنوياً)	نوع الرسوم
ريال سعودي	نصف سنوي	-	45,000.00	رسوم مراجع الحسابات
ريال سعودي	سنوي	-	60,000.00	اتعاب اعضاء مجلس الإدارة

9. مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب:

د. تفاصيل مقابل الصفقات المفروضة على الاشتراك والاسترداد ونقل الملكية التي يدفعها مالكو الوحدات، وطريقة احتساب ذلك المقابل:

رسوم الاسترداد المبكر	تدفع مقدماً من قيمة الاسترداد المبكر من الصندوق وتُدفع لصالح الصندوق.
-----------------------	---

9. مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب:

و. المعلومات المتعلقة بالزكاة و/أو الضريبة:

- يلتزم مدير الصندوق بلائحة جباية الزكاة من المستثمرين في الصناديق الاستثمارية، وفي سبيل تحقيق ذلك، سيتم تسجيل الصندوق لدى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك لأغراض الزكاة، كما سيقدم إقرار المعلومات وفقاً لما ورد في لائحة جباية الزكاة من المستثمرين. علماً بأن عبء حساب الزكاة وسدادها يقع على المكلفين من مالكي الوحدات في الصندوق. كما يتعهد مدير الصندوق بتزويد هيئة الزكاة والضريبة والجمارك بجميع التقارير و المتطلبات فيما يخص القرارات 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>

- سيكون على صندوق الإينماء المتوازن متعدد الأصول تحميل نفقة ضريبة القيمة المضافة على جميع المستثمرين الذين سيتم اشتراكهم بالصندوق.

9. مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب:

ح. مثال افتراضي يوضح جميع الرسوم والمصاريف ومقابل الصفقات التي دُفعت من أصول الصندوق أو من قبل مالك الوحدات على أساس عملة الصندوق:

نوع الرسوم	المبلغ المحسوب على الصندوق	المبلغ المحسوب على مالك الوحدات
رسوم الاشتراك 1.50% (تدفع مستقلة عن مبلغ الاستثمار الموضح أعلاه وتدفع لمدير الصندوق)	-	*1,500.00
اتعاب أعضاء مجلس الإدارة	*30,000.00	*300.00
اتعاب مراجع الحسابات	*45,000.00	*450.00
رسوم المؤشر الاسترشادي	-	-
مكافآت أعضاء لجنة الرقابة الشرعية	*50,000.00	*500.00
مصروفات نثرية أخرى	*10,000.00	*100.00
رسوم نشر معلومات الصندوق على موقع تداول	*5,000.00	*50.00
رسوم رقابية	*7,500.00	*75.00
أتعاب أمين الحفظ 0.025%	*2,500.00	*25.00

*1,500.00	*150,000.00	رسوم إدارة الصندوق 1.50 %
**4,500.00	**300,000.00	اجمالي المصاريف والرسوم
<p>10. التقييم والتسعير:</p> <p>أ. يتم تحديد قيمة أصول الصندوق بشكل عام وفقاً لما ورد في لائحة صناديق الاستثمار وذلك على أساس ما يأتي:</p> <p>9. بالنسبة إلى الصكوك الغير مدرجة فسيتم استخدام القيمة الدفترية بالإضافة إلى الأرباح المتراكمة.</p>		
<p>10. التقييم والتسعير:</p> <p>ب. سيتم تقويم أصول الصندوق بنهاية كل يوم عمل ويتم الإعلان عن سعر الوحدة في يوم العمل التالي ليوم التقويم المعني.</p>		
<p>10. التقييم والتسعير:</p> <p>د. تفاصيل طريقة حساب سعر الوحدة لأغراض تنفيذ طلبات الاشتراك والاسترداد وذلك وفقاً لما ورد في لائحة صناديق الاستثمار:</p> <p>يتم حساب أسعار الاشتراك والاسترداد بناءً على صافي قيمة الأصول للصندوق المخصوم منها الرسوم والمصروفات الثابتة أولاً ثم الرسوم المتغيرة بناءً على صافي قيمة أصول الصندوق، وذلك بنهاية كل يوم تقييم عمل في يوم التقويم المحدد بآخر يوم عمل من نهاية كل يوم اثنين وأربعاء وفق المعادلة الآتية :</p> <p>إجمالي قيمة أصول الصندوق بعد حسم إجمالي الخصوم - بما في ذلك أي التزامات وأي رسوم ومصروفات على الصندوق مستحقة وغير مدفوعة - مقسومة على إجمالي عدد وحدات الصندوق القائمة في يوم التقييم ذي العلاقة.</p>		
<p>11. التعاملات:</p>		

ب. الموعد النهائي لتقديم طلبات الاشتراك والاسترداد:

الموعد النهائي لتقديم طلبات الاشتراك والاسترداد ليوم تعامل معين هو الساعة الرابعة مساءً من يوم العمل الذي يسبق يوم التقويم ذي العلاقة بشرط تقديم طلب الاشتراك أو الاسترداد مكتملاً، وفي حال تسلم طلب الاشتراك أو الاسترداد بعد ذلك الوقت فسيتم معاملته كطلب في يوم التعامل التالي.

ج. إجراءات تقديم التعليمات الخاصة بالاشتراك والاسترداد للوحدات:

الحد الأدنى للاشتراك في الصندوق: الحد الأدنى للاشتراك في الصندوق هو مبلغ واحد (1) ريال سعودي، والحد الأدنى لأي اشتراك إضافي هو مبلغ واحد (1) ريال سعودي.

• **الحد الأدنى للاسترداد من الصندوق:** إن أدنى حد للوحدات يجوز استرداده بواسطة أي مالك وحدات في طلب استرداد واحد يجب أن يعادل قيمة استرداد بحد أدنى مبلغ واحد (1) ريال سعودي. يجب ألا يقل رصيد الاستثمار المحتفظ به من قبل المستثمر على الأقل مبلغ واحد (1) ريال سعودي. وفي الحال الأخيرة فلن يقبل طلب الاسترداد إلا إذا كان الطلب لاسترداد كل الوحدات المملوكة.

• أقصى فترة زمنية تفصل بين طلب الاسترداد ودفعة متحصلات الاسترداد أو نقل الملكية :

- في حال تم تسلم طلب الاسترداد قبل الساعة الرابعة مساءً من يوم يسبق يوم تقويم معين فسيصبح الطلب نافذاً في يوم التقويم ذلك، بينما في حال تسلم الطلب بعد الساعة الرابعة مساءً من يوم يسبق يوم تقويم معين فإنَّ الطلب يُعدُّ نافذاً في يوم التقويم اللاحق ليوم التقويم المذكور.

ز. الاحكام المنظمة لنقل ملكية الوحدات إلى مستثمرين آخرين:

يلتزم مدير الصندوق بأنظمة وتعليمات الهيئة فيما يتعلق بنقل ملكية الوحدات إلى مستثمرين آخرين متى ما وجدت، ويجوز لمالك الوحدة أن يطلب من مدير الصندوق ترتيب نقل وحداته إلى غيره من مالكي الوحدات أو إلى مدير الصندوق أو إلى العملاء المؤهلين أو عملاء التجزئة. وسيبذل مدير الصندوق جهوداً معقولة لتسهيل إجراء هذه المعاملات. إن سجل مالكي الوحدات هو الدليل القاطع على ملكية الوحدات المثبتة فيه. وسيحتفظ مدير الصندوق بسجل لمالكي وحدات الصندوق وسوف يحتوي السجل على أسماء جميع مالكي الوحدات وعناوينهم وعدد الوحدات التي يمتلكها كل منهم. سيبذل مدير الصندوق جهوداً معقولاً في تسهيل تداول الوحدات ونقل ملكيتها بما لا يتعارض مع لوائح صناديق الاستثمار وهذه الشروط والأحكام.

ح. الحد الأدنى لعدد أو قيمة الوحدات التي يجب على مالك الوحدات الاشتراك فيها أو نقلها أو استردادها:

- الحد الأدنى للاشتراك في الصندوق هو مبلغ واحد (1) ريال سعودي غير متضمن رسوم الاشتراك.
- الحد الأدنى لأي اشتراك إضافي هو واحد (1) ريال سعودي غير متضمن رسوم الاشتراك.
- الحد الأدنى للوحدات التي يجوز استردادها بواسطة أي مالك وحدات في طلب استرداد واحد يجب أن يعادل قيمة استرداد يبلغ مبلغ واحد (1) ريال سعودي بحد أدنى .
- يجب ألا يقل رصيد الاستثمار المحتفظ به من قبل المستثمر الفرد على الأقل مبلغ واحد (1) ريال سعودي. وفي الحالة الأخيرة فلن يقبل طلب الاسترداد إلا إذا كان الطلب لاسترداد جميع الوحدات المملوكة.

الموقع الإلكتروني للسوق المالية السعودية (تداول) www.saudiexchange.sa

13. تقديم التقارير إلى مالكي الوحدات:

أ. ب.

15. اجتماع مالكي الوحدات:

ب. 1 ، 4 ، 6

16. حقوق مالكي الوحدات:

أ. 1 ، ب.

19. التغييرات في شروط وأحكام الصندوق:

أ. 1 ، 2 ، ب.

20. إنهاء وتصفية صندوق الاستثمار:

أ. ب.

21. مدير الصندوق:

د. عنوان الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق، وعنوان أيّ موقع إلكتروني مرتبط بمدير الصندوق يتضمن معلومات عن صندوق الاستثمار:

24. مجلس إدارة الصندوق:

د. تفاصيل مكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق:

5,000 ريال عن كل جلسة لكل عضو وبتد أقصى 4 جلسات خلال السنة، وذلك لجميع أعضاء المجلس وبتد أقصى 60,000 ريال عن كامل السنة.

24. مجلس إدارة الصندوق:

و. جميع مجالس إدارة الصناديق التي يشارك فيها عضو مجلس الصندوق:

25. لجنة الرقابة الشرعية:

ج. تفاصيل مكافآت أعضاء لجنة الرقابة الشرعية:

بحد أقصى 50,000 ريال سعودي سنوياً وهي مضمنة في مصاريف نثرية أخرى.