



التاريخ: 1441-11-18 هـ

الموافق: 2020-07-09 م

عملائنا الكرام  
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته  
تحية وبعد،،،

تعلن شركة الاستثمار للاوراق المالية والوساطة عن تغيير واجب الإشعار في صندوق صائب للأسهم الخليجية وسيكون سريان التغيير بتاريخ 1441/11/30 هـ الموافق 2020/07/21 م. وتفصيل التغيير واجب الإشعار هي كما هو موضح في الجدول ادناه.

مبررات التغيير	الصياغة بعد التعديل	الصياغة قبل التعديل	الصفحة	التعديل
لزياده الايضاح	SAIB GCC Equity Fund صندوق استثماري عام مفتوح للأسهم	صندوق عام مفتوح	صفحة الغلاف	الشروط والأحكام
لزياده الايضاح	صدرت هذه الشروط والأحكام بتاريخ 24 يوليو 2004م وتم تعديلها والحصول على موافقة هيئة السوق المالية على الاستمرار في طرح وحدات الصندوق بتاريخ (2 نوفمبر 2008م) / (4 ذو القعدة 1429هـ)	تاريخ الإصدار (2 نوفمبر 2008م) / (4 ذو القعدة 1429هـ)	صفحة الغلاف	الشروط والأحكام
إعادة صياغة ليصبح أكثر وضوحاً	هذه هي النسخة المعدلة من (الشروط والأحكام الخاصة بصندوق صائب للأسهم الخليجية)	هذه هي النسخة المعدلة من (صندوق صائب للأسهم الخليجية)	صفحة الغلاف	الشروط والأحكام
ازاله الاشاره الى الملحق بسبب ازاله الملحق حيث انه ليس متطلب نظامي	"نموذج الاسترداد" يعني الوثيقة التي يوفرها مدير الصندوق إلى كل مالك وحدات ليستخدمها الأخير في طلب استرداد وحدات الصندوق وفقاً للشروط والأحكام.	"نموذج الاسترداد" يعني الوثيقة التي يوفرها مدير الصندوق إلى كل مالك وحدات ليستخدمها الأخير في طلب استرداد وحدات الصندوق وفقاً للشروط والأحكام. ويرد نموذج الاسترداد مرفقاً بالشروط والأحكام تحت عنوان الملحق 2.	5	الشروط والأحكام: التعريفات



<p>ازاله الاشاره الى المحلق بسبب بسبب ازاله حيث انه ليس متطلب نظامي</p>	<p>"نموذج الاشتراك" يعني الوثيقة التي يوفرها مدير الصندوق إلى كل مستثمر ليستخدمها الأخير في طلب الاشتراك في وحدات الصندوق وفقًا للشروط والأحكام.</p>	<p>"نموذج الاشتراك" يعني الوثيقة التي يوفرها مدير الصندوق إلى كل مستثمر ليستخدمها الأخير في طلب الاشتراك في وحدات الصندوق وفقًا للشروط والأحكام. ويرد نموذج الاشتراك مرفقًا بالشروط والأحكام تحت عنوان الملحق 2.</p>	<p>6</p>	<p>الشروط والأحكام: التعريفات</p>
<p>تم اضافة صناديق الاستثمار العقاري المتداولة وذلك لحدثة اضافتها في السوق. كما ان التغييرات لن تغيير في اهداف او استراتيجيات الصندوق.</p>	<p>يهدف الصندوق إلى تحقيق النمو على المدى الطويل من خلال الاستثمار المنوع في الأسهم المدرجة في أسواق مال دول مجلس التعاون الخليجي ، والأسهم المدرجة في أسواق الدول العربية الأخرى ، والمنتجات الاستثمارية قصيرة الأجل، وصناديق المراجحة، وصناديق المتاجرة بالسلع، وصناديق الاستثمار المفتوحة، وصناديق الاستثمار العقاري المتداولة (REIT)، وصناديق المؤشرات المتداولة (ETF) التي تستثمر في أسواق مال دول مجلس التعاون الخليجي وأسواق الدول العربية الأخرى. علما بأن الاستثمارات في الأوراق المالية أعلاه تتضمن الطروحات الأولية و الثانوية العامة وطروحات إصدارات أسهم حقوق الأولية وغيرها من الطروحات العامة الأخرى .</p>	<p>يهدف الصندوق إلى تحقيق النمو على المدى الطويل من خلال الاستثمار المنوع في الأسهم المدرجة والاككتابات الأولية العامة في أسواق مال دول مجلس التعاون الخليجي ، والأسهم المدرجة في أسواق الدول العربية الأخرى ، والمنتجات الاستثمارية قصيرة الأجل ، وصناديق المراجحة ، وصناديق المتاجرة بالسلع ، وصناديق الاستثمار المفتوحة، وصناديق المؤشرات المتبادلة (ETF) التي تستثمر في أسواق مال دول مجلس التعاون الخليجي وأسواق الدول العربية الأخرى.</p>	<p>7</p>	<p>الشروط والأحكام: الملخص التنفيذي</p>
<p>تحسين الافصاح</p>	<p>مؤشر ستاندر آند بورز للأسهم دول مجلس التعاون الخليجي (S&amp;P GCC Composite Price ) (Index in USD)</p>	<p>مؤشر (S&amp;P GCC Composite Price ) (Index in USD)</p>	<p>7</p>	<p>الشروط والأحكام: الملخص التنفيذي</p>



تعديل النص للإيضاح وزيادة التفاصيل	يتحمل الصندوق جميع تكاليف المعاملات وعمولات الوساطة التي يتكبدها نتيجة شراء وبيع الاستثمارات. ويجب الإفصاح عن إجمالي هذه التكاليف في التقارير المدققة السنوية ونصف السنوية بناء على القيمة الفعلية. ولا تشمل جميع المبالغ المذكورة أعلاه على ضريبة القيمة المضافة، على أن يتم احتسابها في كل يوم تقويم ودفعها عند الاستحقاق.	تكاليف التعامل	<p>1.75% سنوياً من صافي قيمة الأصول، وتحتسب في كل يوم تقويم ويتم دفعها لمدير الصندوق بشكل شهري.</p> <p>بناءً على القيمة الفعلية، ويحد أعلى 0.33% من صافي قيمة أصول الصندوق، تحسب وتستحق في كل يوم تقويم ويتم دفعها بشكل شهري.</p> <p>وتشمل المصاريف الإدارية مصاريف المحاسبين القانونيين، والرسوم الرقابية، والرسوم القانونية، ومصاريف مجلس إدارة الصندوق والتي تتضمن مكافآت أعضائه، وتكاليف طباعة التقارير المالية، والتكاليف المرتبطة بالتقارير المرسلة للمشتريين، والرسوم المدفوعة لتداول لإعلان سعر الوحدة، وأي مصاريف أخرى متعلقة بعمليات الصندوق.</p>	9 - 8	الشروط والأحكام: الملخص التنفيذي																		
	يدفع الصندوق إلى مدير الصندوق مقابل إدارته لأصول الصندوق أتعاباً إدارية سنوية ("أتعاب الإدارة") بما يعادل 1.75% من صافي قيمة أصول الصندوق. وتُحسب أتعاب الإدارة وتستحق في كل يوم تقويم بناء على آخر تقويم لصافي قيمة الأصول. ويلتزم مدير الصندوق بخصم أتعاب الإدارة كل (شهر). ولا تشمل جميع المبالغ المذكورة أعلاه على ضريبة القيمة المضافة، على أن يتم احتسابها في كل يوم تقويم ودفعها عند الاستحقاق.	أتعاب الإدارة	<p>يدفع الصندوق للمحاسب القانوني مبلغ وقدره (35,000 ريال سعودي) خمسة وثلاثون ألف ريال سعودي تمثل أتعاب فحص القوائم المالية النصف سنوية للصندوق ومراجعة القوائم المالية السنوية للصندوق.</p> <p>يتم احتساب رسوم الحفظ بشكل سنوي كالتالي</p> <table border="1" data-bbox="792 1371 1024 1885"> <thead> <tr> <th>الاسواق</th> <th>رسوم الحفظ</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>المملكة العربية السعودية</td> <td>0.050%</td> </tr> <tr> <td>البحرين</td> <td>0.095%</td> </tr> <tr> <td>الكويت</td> <td>0.200%</td> </tr> <tr> <td>عمان</td> <td>0.170%</td> </tr> <tr> <td>قطر</td> <td>0.095%</td> </tr> <tr> <td>الإمارات</td> <td>0.085%</td> </tr> <tr> <td>الطروحات الأولية</td> <td>0.050%</td> </tr> <tr> <td>جميع معاملات سوق المال</td> <td>0.030%</td> </tr> </tbody> </table>	الاسواق	رسوم الحفظ	المملكة العربية السعودية	0.050%	البحرين	0.095%	الكويت	0.200%	عمان	0.170%	قطر	0.095%	الإمارات	0.085%	الطروحات الأولية	0.050%	جميع معاملات سوق المال	0.030%	<p>أتعاب المحاسب القانوني</p> <p>رسوم الحفظ</p>	
الاسواق	رسوم الحفظ																						
المملكة العربية السعودية	0.050%																						
البحرين	0.095%																						
الكويت	0.200%																						
عمان	0.170%																						
قطر	0.095%																						
الإمارات	0.085%																						
الطروحات الأولية	0.050%																						
جميع معاملات سوق المال	0.030%																						
	تم تحديد مبلغ 5,000 ريال سعودي (بما يعادل 1,333.33 دولار أمريكي) ريال سعودي شهرياً كحد أدنى للرسوم، وتنقسم الرسوم كالتالي:	رسوم الحفظ																					
	1. الاستثمار في الأسهم المدرجة و الصناديق المدرجة تبلغ تكلفة الحفظ 0.050% للسوق السعودي و 0.095% للسوق البحريني و																						



<p>0.200% للسوق الكويتي و 0.170% للسوق العماني و 0.095% للسوق القطري و 0.085% للسوق الإماراتي تحتسب يومياً من قيمة اصول الصندوق تحت الحفظ وتخصم بشكل شهري كما يحتسب مبلغ 25 ريال سعودي (بما يعادل 6.67 دولار امريكي) ويحد أقصى 175 ريال سعودي (بما يعادل 46.67 دولار امريكي) بحسب السوق لكل صفقة جديدة كعمولة تسوية.</p> <p>2. الاستثمار بصناديق أسواق المال والعوائد الثابتة بمختلف أنواعها تبلغ تكلفة الحفظ 0.030% تحتسب يومياً من قيمة اصول الصندوق تحت الحفظ وتخصم بشكل شهري كما يحتسب مبلغ 50 ريال سعودي (بما يعادل 13.33 دولار امريكي) لكل صفقة جديدة كعمولة تسوية.</p> <p>3. تبلغ تكلفة الحفظ للطروحات الأولية 0.050% تحتسب يومياً من قيمة أصول الصندوق تحت الحفظ وتخصم بشكل شهري كما يحتسب مبلغ 50 ريال سعودي (بما يعادل 13.33 دولار امريكي) لكل صفقة جديدة كعمولة تسوية.</p>		<p>تكاليف التعامل</p> <p>يتحمل الصندوق جميع تكاليف المعاملات وعمولات الوساطة التي يتكبدها نتيجة شراء وبيع الاستثمارات. ويجب الإفصاح عن إجمالي هذه التكاليف في التقارير المدققة السنوية ونصف السنوية بناء على القيمة الفعلية.</p>		
<p>يدفع الصندوق للمحاسب القانوني مبلغ وقدره 35,000 ريال سعودي (بما يعادل 9,333.33 دولار امريكي) خمسة وثلاثون ألف ريال سعودي تمثل</p>	<p>أتعاب المحاسب القانوني</p>			



<p>أتعاب فحص القوائم المالية النصف سنوية للصندوق ومراجعة القوائم المالية السنوية للصندوق.</p>				
<p>7,500 ريال سعودي (بما يعادل 2,000.00 دولار امريكي) سنويا وهو مبلغ ثابت طبقا للرسوم المقررة من قبل هيئة السوق المالية وتحتسب هذه الرسوم في كل يوم تقويم وتحتسب هذه الرسوم في كل يوم تقويم وتحتسب هذه الرسوم في كل يوم تقويم</p>	<p>الرسوم الرقابية للهيئة</p>			
<p>5,000 ريال سعودي (بما يعادل 1,333.33 دولار امريكي) سنويا وهو مبلغ ثابت وتحتسب هذه الرسوم في كل يوم تقويم</p>	<p>رسوم النشر في موقع تداول</p>			
<p>يلتزم الصندوق بتعويض أعضاء مجلس إدارة الصندوق عن مصاريف السفر والمصاريف المعقولة الأخرى المتكبدة فيما يتعلق بالتزاماتهم تجاه الصندوق. ويستحق أعضاء مجلس إدارة الصندوق (باستثناء الأعضاء المستقلين) مكافأة قدرها 2,000 ريال سعودي (بما يعادل 533.33 دولار امريكي) لكل اجتماع لمجلس إدارة الصندوق. ويدفع الصندوق للأعضاء المستقلين مبلغ قدره 4,000 ريال سعودي (بما يعادل 1,066.67 دولار امريكي) لكل اجتماع لمجلس إدارة الصندوق مقابل حضور اجتماعات المجلس. وتحتسب هذه الرسوم في كل يوم تقويم وتدفع بشكل سنوي</p>	<p>مصاريف مجلس إدارة الصندوق</p>			



	<p>يتحمل الصندوق جميع المصروفات والالتعاب المتعلقة بعمليات الصندوق والخدمات الادارية غير المذكورة اعلاه بما في ذلك -على سبيل المثال لا الحصر- تكاليف انعقاد اجتماعات مالكي الوحدات ومصاريف الاستشارات القانونية. تحتسب وتخضع هذه المصروفات والالتعاب الاخري بناءا على القيمة الفعلية وبحد اقصى 0.25% من صافي قيمة أصول الصندوق</p>	<p>المصروفات والالتعاب الاخري</p>			
<p>تم حذف الفقرات لانها ليست متطلب نظامي</p>	<p>لا توجد</p>		<p>و.اسم صندوق الاستثمار اسم صندوق الاستثمار هو صندوق صائب للأسهم الخليجية. ز.الامتثال للأنظمة تتوافق الشروط والأحكام الخاصة بالصندوق وكل وثائقه الأخرى مع لائحة صناديق الاستثمار، وتتضمن ما يتعلق بالصندوق من معلومات كاملة وواضحة ودقيقة. ح.التفسير تُقرأ هذه الشروط والأحكام مقترنة مع مذكرة المعلومات وملخص المعلومات الرئيسية وأي وثائق أخرى تتعلق بالصندوق يقوم مدير الصندوق بإعدادها. ط.الموافقة على هذه الشروط والأحكام يعتبر مالكو الوحدات قد قبلوا ووقعوا على هذه الشروط والأحكام بمجرد الاشتراك في وحدات الصندوق. ي.تاريخ الإصدار والتحديث صدرت هذه الشروط والأحكام بتاريخ 5 مارس 2005 وتم تعديلها</p>	<p>12</p>	<p>الشروط والأحكام: معلومات عامة</p>



		والحصول على موافقة هيئة السوق المالية على الاستمرار في طرح وحدات الصندوق بتاريخ (2 نوفمبر 2008)م / (4 ذو القعدة 1429)هـ. و تم تحديثها بتاريخ (13/06/2019)م / (10/10/1440)هـ		
إعادة صياغة ليصبح أكثر وضوحاً	أ.يخضع الصندوق ومدير الصندوق لنظام السوق المالية ولوائحه التنفيذية، والأنظمة واللوائح الأخرى ذات العلاقة المطبقة في المملكة العربية السعودية.	أ.يخضع الصندوق ومدير الصندوق لنظام السوق المالية ولائحته التنفيذية، والأنظمة واللوائح الأخرى السارية في المملكة.	12	الشروط والأحكام: النظام المطبق
تم اضافته صناديق الاستثمار العقاري المتداولة وذلك لحداته اضافتها في السوق. كما ان التغييرات لن تغيير في اهداف او استراتيجيات الصندوق.	باعتباره صندوق استثمار عام مفتوح، يتمثل الهدف الاستثماري الأساسي للصندوق في تحقيق زيادة في رأس المال على المدى الطويل من خلال الاستثمار المنوع في الأسهم المدرجة في أسواق مال دول مجلس التعاون الخليجي، والأسهم المدرجة في أسواق الدول العربية الأخرى، والمنتجات الاستثمارية قصيرة الأجل بما في ذلك معاملات قصيرة الأجل، وصناديق المراجعات، وصناديق المتاجرة بالسلع، وصناديق الاستثمار المفتوحة، وصناديق المؤشرات المتبادلة (ETF) التي تستثمر في أسواق مال دول مجلس التعاون الخليجي وأسواق الدول العربية الأخرى. وبالإضافة إلى ذلك، للصندوق الاستثمار في معاملات قصيرة الأجل. ويكون هدف الصندوق التفوق في الأداء على المؤشر الاسترشادي. ولا تُوزَع على مالكي الوحدات أي أرباح، وإنما يُعاد استثمار كافة الأرباح الصافية للصندوق وما يتلقاه من توزيعات أرباح أو إيرادات.	باعتباره صندوق استثمار مفتوح، يتمثل الهدف الاستثماري الأساسي للصندوق في تحقيق زيادة في رأس المال على المدى الطويل من خلال الاستثمار المنوع في الأسهم المدرجة والاككتابات الأولية العامة في أسواق مال دول مجلس التعاون الخليجي، والأسهم المدرجة في أسواق الدول العربية الأخرى، والمنتجات الاستثمارية قصيرة الأجل. وصناديق المراجعات، وصناديق المتاجرة بالسلع، وصناديق الاستثمار المفتوحة، وصناديق المؤشرات المتبادلة (ETF) التي تستثمر في أسواق مال دول مجلس التعاون الخليجي وأسواق الدول العربية الأخرى. وبالإضافة إلى ذلك، للصندوق الاستثمار في معاملات قصيرة الأجل. ويكون هدف الصندوق التفوق في الأداء على المؤشر الاسترشادي. ولا تُوزَع على مالكي الوحدات أي أرباح، وإنما يُعاد استثمار كافة الأرباح الصافية للصندوق وما يتلقاه من توزيعات أرباح أو إيرادات.	13	الشروط والأحكام: أهداف صندوق الاستثمار



	استثمار كافة الأرباح الصافية للصندوق وما يتلقاه من توزيعات أرباح أو إيرادات. علما بأن الاستثمارات في الأوراق المالية أعلاه تتضمن الطروحات الأولية و الثانوية العامة وطروحات إصدارات أسهم حقوق الأولية وغيرها من الطروحات العامة الأخرى .			
لتحسين الإفصاح	مؤشر ستاندر أند بورز للأسهم دول مجلس التعاون الخليجي (S&P GCC Composite Price) (Index in USD)	مؤشر ( S&P GCC Composite Price (Index in USD	13	الشروط والأحكام أهداف صندوق الاستثمار
تم اضافته صناديق الاستثمار العقاري المتداولة وذلك لحدائه اضافتها في السوق واضافه جدول الاوراق الماليه لتحسين الافصاح. كما ان التغييرات لن تغير في اهداف او استراتيجيات الصندوق.	1.يستهدف الصندوق الاستثمار في الأوراق المالية التالية ("الأوراق المالية المستهدفة") أ.أسهم الشركات المدرجة في أي سوق مالي خليجي ب.أسهم الشركات المدرجة في أسواق المال العربية الأخرى بحد أعلى 8% من إجمالي قيمة أصول الصندوق ت.معاملات المراهجة قصيرة الأجل والمنتجات الاستثمارية قصيرة الاجل، وصناديق المراهجات، وصناديق المتاجرة بالسلع، وصناديق الاستثمار المفتوحة، وصناديق الاستثمار العقاري المتداولة REIT ، وصناديق المؤشرات المتداولة (ETF) التي تستثمر في أسواق المال الخليجية.؛	1.يستهدف الصندوق الاستثمار في الأوراق المالية التالية ("الأوراق المالية المستهدفة") أ.أسهم الشركات المدرجة في أي سوق مالي خليجي ب.أسهم الشركات المدرجة في أسواق المال العربية الأخرى بحد أعلى 8% من إجمالي قيمة أصول الصندوق ز.الأسهم المطروحة للجمهور في إطار الطرح الأولي من قبل الشركات الخليجية المقرر إدراجها معاملات المراهجة قصيرة الأجل والمنتجات الاستثمارية قصيرة الاجل، وصناديق المراهجات، وصناديق المتاجرة بالسلع، وصناديق الاستثمار المفتوحة، وصناديق المؤشرات المتبادلة (ETF) التي تستثمر في أسواق المال الخليجية.؛	12	الشروط والأحكام: أهداف صندوق الاستثمار





	نوع الاستثمار				
	النسبة المئوية	النسبة المئوية			
	100%	50%	الأسهم المدرجة في أسواق مال دول مجلس التعاون الخليجي (بما في ذلك الطروحات الأولية وأسهم حقوق الأوتور)		
	50%	5%	الاستثمار في صناديق الاستثمار العقاري (بما في ذلك معاملات المراجعة قصيرة الأجل وصناديق التحويلات وصناديق التحويلات بالسلع)		
	5%	5%	الأسهم المدرجة في سوق المال السعودية الخوارجية (بما في ذلك الطروحات الأولية وأسهم حقوق الأوتور)		
	5%	5%	صناديق الاستثمار المتشعبة وصناديق المؤشرات المتداولة EFT		
	5%	5%	صناديق الاستثمار المعيارية لتداول REIT		
	5%	5%	والأسهم المدرجة في أسواق البورصة العربية الأخرى (بما في ذلك الطروحات الأولية وأسهم حقوق الأوتور)		
* يمكن للمدير الصندوق أن يحتفظ بنسبة لا تزيد عن 5% من أصول الصندوق على شكل نقد					
	<p>علماً بأن الاستثمارات في الأوراق المالية أعلاه تتضمن الطروحات الأولية والثانوية العامة وطروحات إصدارات أسهم حقوق الأولية وغيرها من الطروحات العامة الأخرى.</p>				
الشروط والأحكام: أهداف صندوق الاستثمار	15	لا يوجد	6. يجوز لمدير الصندوق استثمار أصول الصندوق في أوراق مالية أصدرها مدير الصندوق أو أي من تابعيه. تجنباً للشك، يكون لمصطلح "شركة تابعة" و"تابع" المستخدمين أعلاه ذات المعنى المخصص لهما في قائمة المصطلحات المستخدمة في لوائح هيئة السوق المالية وقواعدها.		
الشروط والأحكام: أهداف صندوق الاستثمار	16	10. لا يجوز للصندوق الاستثمار في المشتقات المالية	10. لا يجوز للصندوق الاستثمار في المشتقات المالية ولكن يستثمر في الأدوات المالية المتعلقة بإصدارات حقوق الأولية لأنها لا تندرج تحت المشتقات المالية.		
الشروط والأحكام: مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب	18 - 19	1. <u>أتعاب الإدارة</u> يدفع الصندوق إلى مدير الصندوق مقابل إدارته لأصول الصندوق أتعاباً إدارية سنوية ("أتعاب الإدارة") بما يعادل 1.75% من صافي قيمة أصول الصندوق. وتُحسب أتعاب الإدارة وتستحق في كل يوم تقويم بناء على آخر تقويم لصافي قيمة الأصول. ويلتزم مدير الصندوق بخصم أتعاب الإدارة كل (شهر). ولا تشمل جميع المبالغ المذكورة أعلاه على ضريبة القيمة المضافة، على أن يتم احتسابها في كل يوم تقويم ودفعها عند الاقتضاء. 2. <u>المصاريف الإدارية</u> يدفع الصندوق إلى مدير الصندوق مقابل إدارته لأصول الصندوق مصاريف إدارية ("المصاريف الإدارية") بما يعادل 0.33% من صافي قيمة أصول	تعديل النص للإيضاح وزيادة التفاصيل	المصرف يتحمل الصندوق جميع تكاليف المعاملات وعمولات الوساطة التي يتكبدها نتيجة شراء وبيع الاستثمارات. ويجب الإفصاح عن إجمالي هذه التكاليف في التقارير المدققة السنوية	التفاصيل تكاليف التعامل



<p>ونصف السنوية بناء على القيمة الفعلية. ولا تشمل جميع المبالغ المذكورة أعلاه على ضريبة القيمة المضافة. على أن يتم احتسابها في كل يوم تقويم ودفعها عند الاستحقاق</p>		<p>الصندوق. وتحسب وتستحق المصاريف الإدارية في كل يوم تقويم بناء على آخر تقويم لصافي قيمة الأصول ويتم دفعها شهرياً. وتغطي المصاريف الإدارية مصاريف المحاسبين القانونيين، والرسوم الرقابية، والرسوم القانونية، ومصاريف مجلس إدارة الصندوق والتي تتضمن مكافآت أعضائه، وتكاليف طباعة التقارير المالية، والتكاليف المرتبطة بالتقارير المرسلة للمشاركين، والرسوم المدفوعة لتداول لإعلان سعر الوحدة، وأي مصاريف أخرى متعلقة بعمليات الصندوق. ولا تشمل جميع المبالغ المذكورة أعلاه على ضريبة القيمة المضافة.</p>					
<p>يدفع الصندوق إلى مدير الصندوق مقابل إدارته لأصول الصندوق أتعاباً إدارية سنوية ("أتعاب الإدارة") بما يعادل 1.75% من صافي قيمة أصول الصندوق. وتُحسب أتعاب الإدارة وتستحق في كل يوم تقويم بناء على آخر تقويم لصافي قيمة الأصول. ويلتزم مدير الصندوق بخصم أتعاب الإدارة كل (شهر). ولا تشمل جميع المبالغ المذكورة أعلاه على ضريبة القيمة المضافة. على أن يتم احتسابها في كل يوم تقويم ودفعها عند الاستحقاق.</p>	<p>أتعاب الإدارة</p>	<p>يلتزم الصندوق بتعويض وعدم مطالبة مدير الصندوق وأعضاء مجلس إدارته والمديرين والموظفين والوكلاء والمستشارين والشركات التابعة والعمال التابعين للصندوق من جميع المطالبات والالتزامات والتكاليف والمصاريف، بما في ذلك الأحكام القضائية والنفقات القانونية والمبالغ المدفوعة للترافع والتسوية التي قد يتكبدونها نتيجة للأعمال التي يقومون بها باسم الصندوق، شريطة قيام مدير الصندوق بواجباته بحسن نية، وأذانه لعمله بما يحقق مصلحة الصندوق الفضلى، وطالما لم يُوجه إليه أي اتهام بالإهمال جسيم أو الاحتيال.</p> <p>3. <u>أتعاب المحاسب القانوني</u> يدفع الصندوق للمحاسب القانوني مبلغ وقدره (35,000 ريال سعودي) خمسة وثلاثون ألف ريال سعودي تمثل أتعاب فحص القوائم المالية النصف سنوية للصندوق ومراجعة القوائم المالية السنوية للصندوق.</p> <p>4. <u>أتعاب أعضاء مجلس إدارة الصندوق</u> يدفع الصندوق 4.000 ريال سعودي للعضو المستقل عن كل اجتماع، بعد أقصى 16.000 ريال سعودي سنوياً للأعضاء المستقلين مجتمعين وذلك لجميع الصناديق المدارة من قبل مدير الصندوق. 2,000 ريال سعودي للعضو غير المستقل عن كل اجتماع، وبعد أقصى 4.000 ريال سعودي سنوياً للأعضاء غير المستقلين مجتمعين وذلك لجميع الصناديق المدارة من قبل مدير الصندوق. تحسب وتتراكم في كل يوم تقويم لأغراض احتساب سعر الوحدة في يوم التعامل، وتدفع سنوياً.</p> <p>5. <u>رسوم الحفظ:</u> يتم احتساب رسوم الحفظ بشكل سنوي كالتالي</p> <table border="1" data-bbox="868 1774 1128 1875"> <tr> <td>الأسواق</td> <td>رسوم الحفظ</td> </tr> <tr> <td>المملكة العربية السعودية</td> <td>0.050%</td> </tr> </table>	الأسواق	رسوم الحفظ	المملكة العربية السعودية	0.050%	
الأسواق	رسوم الحفظ						
المملكة العربية السعودية	0.050%						



<p>تم تحديد مبلغ 5,000 ريال سعودي (بما يعادل 1,333.33 دولار امريكي) ريال سعودي شهرياً كحد أدنى للرسوم، وتنقسم الرسوم كالتالي: 1. الاستثمار في الأسمه المدرجة و الصناديق المدرجة تبلغ تكلفة الحفظ 0.050% للسوق السعودي و 0.095% للسوق البحريني و 0.200% للسوق الكويتي و 0.170% للسوق العماني و 0.095% للسوق القطري و 0.085% للسوق الإماراتي تحتسب يومياً من قيمة اصول الصندوق تحت الحفظ وتخصم بشكل شهري كما يحتسب مبلغ 25 ريال سعودي (بما يعادل 6.67 دولار امريكي) وبحد أقصى 175 ريال سعودي (بما يعادل 46.67 دولار امريكي) بحسب السوق لكل صفقة جديدة كعمولة تسوية.</p>	<p>رسوم الحفظ</p>	<p>0.095% البحرين 0.200% الكويت 0.170% عمان 0.095% قطر 0.085% الإمارات 0.050% الطروحات الأولية 0.030% جميع معاملات سوق المال</p>	<p>حيث تكون الرسوم و بحد ادنى 5,000 ريال سعودي شهرياً <u>تكاليف التعامل:</u> 6. يتحمل الصندوق جميع تكاليف المعاملات وعمولات الوساطة التي يتكبدها نتيجة شراء وبيع الاستثمارات. ويجب الإفصاح عن إجمالي هذه التكاليف في التقارير المدققة السنوية ونصف السنوية بناء على القيمة الفعلية. ولا تشمل جميع المبالغ المذكورة أعلاه على ضريبة القيمة المضافة، على أن يتم احتسابها في كل يوم تقويم ودفعها عند الافتضاء.</p>		
---	-------------------	--	---	--	--



<p>12. الاستثمار بصناديق أسواق المال والعوائد الثابتة بمختلف أنواعها تبلغ تكلفة الحفظ %0.030 تحتسب يوميا من قيمة أصول الصندوق تحت الحفظ وتخصم بشكل شهري كما يحتسب مبلغ 50 ريال سعودي (بما يعادل 13.33 دولار امريكي) لكل صفقة جديدة كعمولة تسوية. 3. تبلغ تكلفة الحفظ للطروحات الأولية %0.050 تحتسب يوميا من قيمة أصول الصندوق تحت الحفظ وتخصم بشكل شهري كما يحتسب مبلغ 50 ريال سعودي (بما يعادل 13.33 دولار امريكي) لكل صفقة جديدة كعمولة تسوية.</p>					
<p>يدفع الصندوق للمحاسب القانوني مبلغ وقدره (35,000 ريال سعودي) (بما يعادل 9,333.33 دولار امريكي) خمسة وثلثون ألف ريال سعودي تمثل أتعاب</p>	<p>أتعاب المحاسب القانوني</p>				



<p>فحص القوائم المالية النصف سنوية للصندوق ومراجعة القوائم المالية السنوية للصندوق.</p>					
<p>7,500 ريال سعودي (بما يعادل 2,000.00 دولار امريكي) سنويا وهو مبلغ ثابت طبقا للرسوم المقررة من قبل هيئة السوق المالية وتحسب هذه الرسوم في كل يوم تقويم وتحسب هذه الرسوم في كل يوم تقويم وتحسب هذه الرسوم في كل يوم تقويم</p>	<p>الرسوم الرقابية للهيئة</p>				
<p>5,000 ريال سعودي (بما يعادل 1,333.33 دولار امريكي) سنويا وهو مبلغ ثابت وتحسب هذه الرسوم في كل يوم تقويم</p>	<p>رسوم النشر في موقع تداول</p>				
<p>يلتزم الصندوق بتعويض أعضاء مجلس إدارة الصندوق عن مصاريف السفر والمصاريف المعقولة الأخرى المتكبدة فيما يتعلق بالالتزاماتهم تجاه الصندوق. ويستحق أعضاء مجلس</p>	<p>مصاريف مجلس إدارة الصندوق</p>				



<p>إدارة الصندوق (باستثناء الأعضاء المستقلين) مكافأة قدرها 2,000 ريال سعودي (بما يعادل 533.33 دولار امريكي) لكل اجتماع لمجلس إدارة الصندوق. ويدفع الصندوق للأعضاء المستقلين مبلغ قدره 4,000 ريال سعودي (بما يعادل 1,066.67 دولار امريكي) لكل اجتماع لمجلس إدارة الصندوق مقابل حضور اجتماعات المجلس. وتحتسب هذه الرسوم في كل يوم تقويم وتدفع بشكل سنوي</p>					
<p>يتحمل الصندوق جميع المصروفات والالتعاب المتعلقة بعمليات الصندوق والخدمات الادارية غير المذكورة اعلاه بما في ذلك - على سبيل المثال لا الحصر - تكاليف انعقاد اجتماعات مالكي الوحدات ومصاريف</p>	<p>المصروفات والالتعاب الاخري</p>				



الاستشارات القانونية. تحتسب وتخصم هذه المصروفات والاتعاب الأخرى بناءا على القيمة الفعليه ووجد اقصى 0.25% من صافي قيمة أصول الصندوق يلتزم الصندوق بتعويض وعدم مطالبة مدير الصندوق وأعضاء مجلس إدارته والمديرين والموظفين والوكلاء والمستشارين والشركات التابعة والعمال التابعين للصندوق من جميع المطالبات والالتزامات والتكاليف والمصاريف، بما في ذلك الأحكام القضائية والنفقات القانونية والمبالغ المدفوعة للترافع والتسوية التي قد يتكبدونها نتيجة للأعمال التي يقومون بها باسم الصندوق، شريطة قيام مدير الصندوق بواجباته بحسن نية، وأدائه لعمله بما يحقق مصلحة					
--	--	--	--	--	--



	<p>الصندوق الفضلى، وطالما لم يُوجه إليه أي اهتمام بالإهمال جسيم أو الاحتفال.</p>			
<p>إعادة الصياغة ليصبح أكثر وضوحاً</p>	<p>جميع الرسوم والأتعاب والمصاريف اعلاه لا تشمل ضريبة القيمة المضافة</p> <p>جميع الرسوم والأتعاب والمصاريف بموجب وثيقة الشروط والأحكام ومذكرة المعلومات لهذا الصندوق تخضع لتطبيق ضريبة القيمة المضافة حسب اللوائح التي تصدرها الجهات الرسمية ذات العلاقة في المملكة العربية السعودية، ولذلك فإن جميع الرسوم والأتعاب والمصاريف بموجب وثيقة الشروط والأحكام ومذكرة المعلومات لهذا الصندوق لا تشمل ضريبة القيمة المضافة، اذ سيتم احتساب مبلغ ضريبة القيمة المضافة المستحقة على الرسوم والأتعاب والمصاريف حسب ما يتم إقراره من قبل الجهات الرسمية ذات العلاقة في المملكة العربية السعودية، وسيقوم الصندوق بسداد هذه الرسوم والأتعاب والمصاريف مضافاً إليها مبلغ ضريبة القيمة المضافة المستحقة.</p>	<p>تخضع جميع الرسوم والأتعاب والمصاريف المنصوص عليها في هذه الشروط والأحكام لضريبة القيمة المضافة حسب ما تنص عليه أنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل في المملكة العربية السعودية. ولذلك فإن جميع الرسوم والأتعاب والمصاريف المنصوص عليها في هذه الشروط والأحكام لا تشمل احتساب ضريبة القيمة المضافة، ولذلك يتعين على مدير الصندوق إضافة واحتساب مبلغ ضريبة القيمة المضافة المستحقة بنسبة 5% (أو أي نسبة أخرى قد يتم تعديلها من حين إلى آخر). ويتوجب على مدير الصندوق جمع المبلغ المستحق للضريبة وسداده إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل.</p>	<p>21</p>	<p>الشروط والأحكام: مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب</p>
<p>ازاله علامات التنصيص</p>	<p>المنقول إليه اعرف عميلك اعرف عميلك</p>	<p>"المنقول إليه" "اعرف عميلك" "اعرف عميلك" "اعرف عميلك"</p>	<p>23</p>	<p>الشروط والأحكام: التعاملات</p>





	اعرف عميلك			
ازاله علامات التنصيص	اعرف عميلك	"اعرف عميلك"	27	الشروط والأحكام: التعاملات
لتحسين الايضاح	يحق لمدير الصندوق الاستثمار في الصندوق صفته مستثمر وذلك وفقا لتقديره الخاص ويحتفظ مدير الصندوق بحقه في اسرداد جزء من أو كل مشاركته حسب ما يراه مناسباً.	يحق لمدير الصندوق الاستثمار في الصندوق.	26	الشروط والأحكام: التعاملات
إعادة الصياغة ليصبح أكثر وضوحاً	في حال انخفضت قيمة صافي قيمة أصول الصندوق عن 10 ملايين ريال سعودي (10.000.000 ريال)، يقوم مدير الصندوق بما يلزم من تغيرات لاستيفاء المتطلبات النظامية، فيحق لمدير الصندوق الحصول على اشتراكات إضافية في الصندوق.	في حال انخفضت قيمة صافي قيمة أصول الصندوق عن 10 ملايين ريال سعودي (10.000.000 ريال)، يقوم مدير الصندوق بما يلزم من تغيرات في توازن المحفظة الاستثمارية للصندوق بما يتوافق مع حدود استثمارات الصندوق و الشروط والأحكام. إضافة، فيحق لمدير الصندوق الحصول على اشتراكات إضافية في الصندوق والقيام تمويل يتيح للصندوق القيام باستثمارات إضافية.	28	الشروط والأحكام: التعاملات
تم حذف الملحقين لانهم لم ليسوا متطلب نظامي	لا يوجد	الملحق 1 - نموذج اشتراك الملحق 2 - نموذج استرداد	42 - 40	الشروط والأحكام الملحق
لزياده الايضاح	SAIB GCC Equity Fund صندوق استثماري عام مفتوح للأسهم	صندوق عام مفتوح	صفحة الغلاف	مذكرة المعلومات:
لزياده الايضاح	صدرت هذه الشروط والأحكام بتاريخ 24 يوليو 2004 وتم تعديلها والحصول على موافقة هيئة السوق المالية على الاستثمار في طرح وحدات	تاريخ الإصدار 2 نوفمبر 2008م / 4) ذو القعدة 1429هـ	صفحة الغلاف	مذكرة المعلومات:



	الصندوق بتاريخ (2 نوفمبر 2008م) / (4 ذو القعدة 1429هـ)			
إعادة صياغة ليصبح أكثر وضوحاً	هذه هي النسخة المعدلة من (مذكرة المعلومات لصندوق صائب للأسهم الخليجية)	هذه هي النسخة المعدلة من (صندوق صائب للأسهم الخليجية)	صفحة الغلاف	مذكرة المعلومات:
إزاله الاشارة الى الملحق بسبب ازاله الملحق حيث انه ليس متطلب نظامي	"نموذج الاسترداد" يعني الوثيقة التي يوفرها مدير الصندوق إلى كل مالك وحدات ليستخدمها الأخير في طلب استرداد وحدات الصندوق وفقاً للشروط والأحكام.	"نموذج الاسترداد" يعني الوثيقة التي يوفرها مدير الصندوق إلى كل مالك وحدات ليستخدمها الأخير في طلب استرداد وحدات الصندوق وفقاً للشروط والأحكام. ويرد نموذج الاسترداد مرفقاً بالشروط والأحكام تحت عنوان الملحق 2 من الشروط والأحكام.	5	مذكرة المعلومات : التعريفات
إزاله الاشارة الى الملحق بسبب ازاله الملحق حيث انه ليس متطلب نظامي	"نموذج الاشتراك" يعني الوثيقة التي يوفرها مدير الصندوق إلى كل مستثمر ليستخدمها الأخير في طلب الاشتراك في وحدات الصندوق وفقاً للشروط والأحكام.	"نموذج الاشتراك" يعني الوثيقة التي يوفرها مدير الصندوق إلى كل مستثمر ليستخدمها الأخير في طلب الاشتراك في وحدات الصندوق وفقاً للشروط والأحكام. ويرد نموذج الاشتراك مرفقاً بالشروط والأحكام تحت عنوان الملحق 1 من الشروط والأحكام.	5	مذكرة المعلومات: التعريفات
تم اضافة صناديق الاستثمار العقاري المتداولة وذلك لحدائه اضافتها في السوق. كما ان التغييرات لن تغيير في اهداف او استراتيجيات الصندوق.	يهدف الصندوق إلى تحقيق النمو على المدى الطويل من خلال الاستثمار المنوع في الأسهم المدرجة في أسواق مال دول مجلس التعاون الخليجي ، والأسهم المدرجة في أسواق الدول العربية الأخرى ، والمنتجات الاستثمارية قصيرة الأجل ، وصناديق المراجحة ، وصناديق المتاجرة بالسلع ، وصناديق الاستثمار المفتوحة، وصناديق الاستثمار العقاري المتداولة (REIT)، وصناديق المؤشرات المتداولة (ETF) التي تستثمر في	يهدف الصندوق إلى تحقيق النمو على المدى الطويل من خلال الاستثمار المنوع في الأسهم المدرجة والاككتابات الأولية العامة في أسواق مال دول مجلس التعاون الخليجي ، والأسهم المدرجة في أسواق الدول العربية الأخرى ، والمنتجات الاستثمارية قصيرة الأجل ، وصناديق المراجحة ، وصناديق المتاجرة بالسلع ، وصناديق الاستثمار المفتوحة، وصناديق المؤشرات المتداولة (ETF) التي تستثمر في أسواق مال دول مجلس التعاون الخليجي وأسواق الدول العربية الأخرى.	7	مذكرة المعلومات: الملخص التنفيذي



	أسواق مال دول مجلس التعاون الخليجي وأسواق الدول العربية الأخرى. علما بأن الاستثمارات في الأوراق المالية أعلاه تتضمن الطروحات الأولية , و الثانوية العامة وطروحات إصدارات أسهم حقوق الأولية وغيرها من الطروحات العامة الأخرى .			
لتحسين الايضاح	مؤشر الصندوق هو ستاندر أند بورز للأسهم دول مجلس التعاون الخليجي ( S&P GCC Composite ) (Price Index in USD)	مؤشر الصندوق هو ( S&P GCC Composite Price Index in USD )	7	مذكرة المعلومات: الملخص التنفيذي
تعديل النص للإيضاح وزيادة التفاصيل	يتحمل الصندوق جميع تكاليف المعاملات وعمولات الوساطة التي يتكبدها نتيجة شراء وبيع الاستثمارات. ويجب الإفصاح عن إجمالي هذه التكاليف في التقارير المدققة السنوية ونصف السنوية بناء على القيمة الفعلية. ولا تشمل جميع المبالغ المذكورة أعلاه على ضريبة القيمة المضافة، على أن يتم احتسابها في كل يوم تقويم ودفعتها عند الاستحقاق.	تكاليف التعامل	أتعاب الإدارة المصاريف الإدارية	9 - 8 مذكرة المعلومات: الملخص التنفيذي
	يدفع الصندوق إلى مدير الصندوق مقابل إدارته لأصول الصندوق أتعاباً إدارية سنوية ("أتعاب الإدارة") بما يعادل 1.75% من صافي قيمة أصول الصندوق. وتُحسب أتعاب الإدارة وتُستحق في كل يوم تقويم بناء على آخر تقويم لصافي قيمة الأصول. ويلتزم مدير الصندوق بخصم أتعاب الإدارة كل (شهر). ولا تشمل جميع المبالغ	أتعاب الإدارة	وتشمل المصاريف الإدارية مصاريف المحاسبين القانونيين، والرسوم الرقابية، والرسوم القانونية، ومصاريف مجلس إدارة الصندوق والتي تتضمن مكافآت أعضائه، وتكاليف طباعة التقارير المالية، والتكاليف المرتبطة بالتقارير المرسلة للمشاركين، والرسوم المدفوعة لتداول لإعلان سعر الوحدة، وأي مصاريف أخرى متعلقة بعمليات الصندوق. يدفع الصندوق للمحاسب القانوني مبلغ وقدره (35,000 ريال سعودي) خمسة وثلاثون ألف ريال سعودي تمثل أتعاب فحص القوائم المالية النصف سنوية للصندوق ومراجعة القوائم المالية السنوية للصندوق.	أتعاب المحاسب القانوني



<p>المذكورة أعلاه على ضريبة القيمة المضافة، على أن يتم احتسابها في كل يوم تقويم ودفعتها عند الاستحقاق.</p>	<p>رسوم الحفظ</p> <p>يتم احتساب رسوم الحفظ بشكل سنوي كالتالي</p> <table border="1" data-bbox="792 310 1019 821"> <thead> <tr> <th>الأسواق</th> <th>رسوم الحفظ</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>المملكة العربية السعودية</td> <td>0.050%</td> </tr> <tr> <td>البحرين</td> <td>0.095%</td> </tr> <tr> <td>الكويت</td> <td>0.200%</td> </tr> <tr> <td>عمان</td> <td>0.170%</td> </tr> <tr> <td>قطر</td> <td>0.095%</td> </tr> <tr> <td>الإمارات</td> <td>0.085%</td> </tr> <tr> <td>الطروحات الأولية</td> <td>0.050%</td> </tr> <tr> <td>جميع معاملات سوق المال</td> <td>0.030%</td> </tr> </tbody> </table>	الأسواق	رسوم الحفظ	المملكة العربية السعودية	0.050%	البحرين	0.095%	الكويت	0.200%	عمان	0.170%	قطر	0.095%	الإمارات	0.085%	الطروحات الأولية	0.050%	جميع معاملات سوق المال	0.030%	
الأسواق	رسوم الحفظ																			
المملكة العربية السعودية	0.050%																			
البحرين	0.095%																			
الكويت	0.200%																			
عمان	0.170%																			
قطر	0.095%																			
الإمارات	0.085%																			
الطروحات الأولية	0.050%																			
جميع معاملات سوق المال	0.030%																			
<p>رسوم الحفظ</p> <p>تم تحديد مبلغ 5,000 ريال سعودي (بما يعادل 1,333.33 دولار امريكي) ريال سعودي شهرياً كحد أدنى للرسوم، وتنقسم الرسوم كالتالي:</p> <p>1. الاستثمار في الأسهم المدرجة و الصناديق المدرجة تبلغ تكلفة الحفظ 0.050% للسوق السعودي و 0.095% للسوق البحريني و 0.200% للسوق الكويتي و 0.170% للسوق العماني و 0.095% للسوق القطري و 0.085% للسوق الإماراتي تحتسب يومياً من قيمة اصول الصندوق تحت الحفظ وتخصم بشكل شهري كما يحتسب مبلغ 25 ريال سعودي (بما يعادل 6.67 دولار امريكي) ويحد أقصى 175 ريال سعودي (بما يعادل 46.67 دولار امريكي) بحسب السوق لكل صفقة جديدة كعمولة تسوية.</p>	<p>حيث تكون الرسوم و يحد ادنى 5,000 ريال سعودي شهرياً</p> <p>يتحمل الصندوق جميع تكاليف المعاملات وعمولات الوساطة التي يتكبدها نتيجة شراء وبيع الاستثمارات. ويجب الإفصاح عن إجمالي هذه التكاليف في التقارير المدققة السنوية ونصف السنوية بناء على القيمة الفعلية.</p>																			
<p>2. الاستثمار بصناديق أسواق المال والعوائد الثابتة بمختلف أنواعها تبلغ تكلفة الحفظ 0.030% تحتسب يومياً من قيمة اصول الصندوق تحت الحفظ وتخصم بشكل شهري كما يحتسب مبلغ 50 ريال سعودي (بما يعادل 13.33 دولار امريكي) لكل صفقة جديدة كعمولة تسوية.</p>																				



<p>3. تبلغ تكلفة الحفظ للطروحات الأولية 0.050% تحتسب يوميا من قيمة أصول الصندوق تحت الحفظ وتخصص بشكل شهري كما يحتسب مبلغ 50 ريال سعودي (بما يعادل 13.33 دولار امريكي) لكل صفقة جديدة كعمولة تسوية.</p>				
<p>يدفع الصندوق للمحاسب القانوني مبلغ وقدره (35,000 ريال سعودي) (بما يعادل 9,333.33 دولار امريكي) خمسة وثلاثون ألف ريال سعودي تمثل أتعاب فحص القوائم المالية النصف سنوية للصندوق ومراجعة القوائم المالية السنوية للصندوق.</p>	<p>أتعاب المحاسب القانوني</p>			
<p>7,500 ريال سعودي (بما يعادل 2,000.00 دولار امريكي) سنويا وهو مبلغ ثابت طبقا للرسوم المقررة من قبل هيئة السوق المالية وتحتسب هذه الرسوم في كل يوم تقويم وتحتسب هذه الرسوم في كل يوم تقويم وتحتسب هذه الرسوم في كل يوم تقويم</p>	<p>الرسوم الرقابية للهيئة</p>			
<p>5,000 ريال سعودي (بما يعادل 1,333.33 دولار امريكي) سنويا وهو مبلغ ثابت وتحتسب هذه الرسوم في كل يوم تقويم</p>	<p>رسوم النشر في موقع تداول</p>			
<p>يلتزم الصندوق بتعويض أعضاء مجلس إدارة الصندوق عن مصاريف السفر والمصاريف المعقولة الأخرى المتكبدة فيما يتعلق بالتزاماتهم تجاه الصندوق. ويستحق أعضاء مجلس</p>	<p>مصاريف مجلس إدارة الصندوق</p>			



	<p>إدارة الصندوق (باستثناء الأعضاء المستقلين) مكافأة قدرها 2,000 ريال سعودي (بما يعادل 533.33 دولار أمريكي) لكل اجتماع لمجلس إدارة الصندوق. ويُدفع الصندوق للأعضاء المستقلين مبلغ قدره 4,000 ريال سعودي (بما يعادل 1,066.67 دولار أمريكي) لكل اجتماع لمجلس إدارة الصندوق مقابل حضور اجتماعات المجلس. وتحتسب هذه الرسوم في كل يوم تقويم وتدفع بشكل سنوي</p>				
	<p>يتحمل الصندوق جميع المصروفات والالتزامات المتعلقة بعمليات الصندوق والخدمات الإدارية غير المذكورة أعلى بما في ذلك - على سبيل المثال لا الحصر - تكاليف انعقاد اجتماعات مالكي الوحدات ومصاريف الاستشارات القانونية. تحتسب وتخصم هذه المصروفات والالتزامات الأخرى بناءً على القيمة الفعلية ويحدد أقصى 0.25% من صافي قيمة أصول الصندوق</p>	<p>المصروفات والالتزامات الأخرى</p>			
<p>تحسين الإفصاح</p>	<p>صدرت هذه الشروط والأحكام بتاريخ تاريخ 24 يوليو 2004</p>	<p>صدرت هذه الشروط والأحكام بتاريخ تاريخ 5 مارس 2005</p>	<p>10</p>	<p>مذكرة المعلومات: صندوق الاستثمار</p>	
<p>تم اضافته صناديق الاستثمار العقاري المتداولة وذلك لحدائه اضافتها في السوق. كما ان التغييرات لن تغيير في اهداف او استراتيجيات الصندوق.</p>	<p>الصندوق هو صندوق استثمار مفتوح يهدف إلى النمو على المدى الطويل من خلال الاستثمار المنوع في الأسهم المدرجة في أسواق مال دول مجلس التعاون الخليجي، والأسهم المدرجة في</p>	<p>الصندوق هو صندوق استثمار مفتوح يهدف إلى النمو على المدى الطويل من خلال الاستثمار المنوع في الأسهم المدرجة والاكتتابات الأولية العامة في أسواق مال دول مجلس التعاون الخليجي، والأسهم المدرجة في أسواق</p>	<p>11</p>	<p>مذكرة المعلومات: صندوق الاستثمار</p>	



	<p>أسواق الدول العربية الأخرى، والمنتجات الاستثمارية قصيرة الأجل بما في ذلك معاملات المربحة قصيرة الأجل، وصناديق المربحات، وصناديق المتاجرة بالسلع، وصناديق الاستثمار المفتوحة، وصناديق الاستثمار العقاري المتداولة (REIT)، وصناديق المؤشرات المتداولة (ETF) التي تستثمر في أسواق مال دول مجلس التعاون الخليجي وأسواق الدول العربية الأخرى.</p>	<p>الدول العربية الأخرى، والمنتجات الاستثمارية قصيرة الأجل، وصناديق المربحات، وصناديق المتاجرة بالسلع، وصناديق الاستثمار المفتوحة، وصناديق المؤشرات المتبادلة (ETF) التي تستثمر في أسواق مال دول مجلس التعاون الخليجي وأسواق الدول العربية الأخرى.</p>		
تحسين الافصاح	<p>المؤشر الإرشادي للصندوق هو مؤشر ستاندر أند بورز للأسهم دول مجلس التعاون الخليجي S&amp;P GCC Composite Price Index in USD.</p>	<p>المؤشر الإرشادي للصندوق هو مؤشر S&amp;P GCC Composite Price Index in USD</p>	12	مذكرة المعلومات: صندوق الاستثمار
تم اضافة صناديق الاستثمار العقاري المتداولة وذلك لحدائه اضافتها في السوق. كما ان التغييرات لن تغيير في اهداف او استراتيجيات الصندوق.	<p>يستهدف الصندوق الاستثمار في الأوراق المالية التالية ("الأوراق المالية المستهدفة"): أ. أسهم الشركات المدرجة في أي سوق مالي خليجي ب. أسهم الشركات المدرجة في أسواق المال العربية الأخرى بحد أعلى 8% من إجمالي قيمة أصول الصندوق ج. معاملات المربحة قصيرة الأجل والمنتجات الاستثمارية قصيرة الاجل، وصناديق المربحات، وصناديق المتاجرة بالسلع، وصناديق الاستثمار المفتوحة،</p>	<p>يستهدف الصندوق الاستثمار في الأوراق المالية التالية ("الأوراق المالية المستهدفة"): أ. أسهم الشركات المدرجة في أي سوق مالي خليجي ب. أسهم الشركات المدرجة في أسواق المال العربية الأخرى بحد أعلى 8% من إجمالي قيمة أصول الصندوق ز. الأسهم المطروحة للجمهور في إطار الطرح الأولي من قبل الشركات الخليجية المقرر إدراجها معاملات المربحة قصيرة الأجل والمنتجات الاستثمارية قصيرة الاجل، وصناديق المربحات، وصناديق المتاجرة بالسلع،</p>	12 - 13	مذكرة المعلومات: صندوق الاستثمار



	<p>وصناديق الاستثمار العقارية المتداولة (REIT) ، وصناديق المؤشرات المتداولة (ETF) التي تستثمر في أسواق المال الخليجية.</p> <table border="1" data-bbox="472 422 761 667"> <thead> <tr> <th>نوع الاستثمار</th> <th>النسبة المئوية</th> <th>النسبة المئوية</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>الأسهم المدرجة في أسواق مال دول مجلس التعاون الخليجي (بما في ذلك الطروحات الأولية وأسهم حقوق الألفية)</td> <td>50%</td> <td>50%</td> </tr> <tr> <td>الاستثمارية قصيرة الأجل بما في ذلك معاملات الترتيب قصيرة الأجل وصناديق المراجعات وصناديق المتاجرة بالسلع</td> <td>50%</td> <td>50%</td> </tr> <tr> <td>الأسهم المدرجة في سوق لعل السعودية المؤترة (بما في ذلك الطروحات الأولية وأسهم حقوق الألفية)</td> <td>10%</td> <td>50%</td> </tr> <tr> <td>وصناديق الاستثمار المغلقة وصناديق المؤشرات المتداولة ETF وصناديق الاستثمار العقارية المتداولة REIT</td> <td>10%</td> <td>50%</td> </tr> <tr> <td>والأسهم المدرجة في أسواق الدول العربية الأخرى (بما في ذلك الطروحات الأولية وأسهم حقوق الألفية)</td> <td>5%</td> <td>50%</td> </tr> </tbody> </table> <p>*يمكن تغيير الصندوق أن يحتفظ بنسبة لا تزيد عن 50% من أصول الصندوق على شكل نقد</p> <p>علما بأن الاستثمارات في الأوراق المالية أعلاه تتضمن تتضمن الطروحات الأولية و الثانوية العامة وطروحات إصدارات أسهم حقوق الأولية وغيرها من الطروحات العامة الأخرى .</p>	نوع الاستثمار	النسبة المئوية	النسبة المئوية	الأسهم المدرجة في أسواق مال دول مجلس التعاون الخليجي (بما في ذلك الطروحات الأولية وأسهم حقوق الألفية)	50%	50%	الاستثمارية قصيرة الأجل بما في ذلك معاملات الترتيب قصيرة الأجل وصناديق المراجعات وصناديق المتاجرة بالسلع	50%	50%	الأسهم المدرجة في سوق لعل السعودية المؤترة (بما في ذلك الطروحات الأولية وأسهم حقوق الألفية)	10%	50%	وصناديق الاستثمار المغلقة وصناديق المؤشرات المتداولة ETF وصناديق الاستثمار العقارية المتداولة REIT	10%	50%	والأسهم المدرجة في أسواق الدول العربية الأخرى (بما في ذلك الطروحات الأولية وأسهم حقوق الألفية)	5%	50%	<p>وصناديق الاستثمار المفتوحة، وصناديق المؤشرات المتبادلة (ETF) التي تستثمر في أسواق المال الخليجية.</p>		
نوع الاستثمار	النسبة المئوية	النسبة المئوية																				
الأسهم المدرجة في أسواق مال دول مجلس التعاون الخليجي (بما في ذلك الطروحات الأولية وأسهم حقوق الألفية)	50%	50%																				
الاستثمارية قصيرة الأجل بما في ذلك معاملات الترتيب قصيرة الأجل وصناديق المراجعات وصناديق المتاجرة بالسلع	50%	50%																				
الأسهم المدرجة في سوق لعل السعودية المؤترة (بما في ذلك الطروحات الأولية وأسهم حقوق الألفية)	10%	50%																				
وصناديق الاستثمار المغلقة وصناديق المؤشرات المتداولة ETF وصناديق الاستثمار العقارية المتداولة REIT	10%	50%																				
والأسهم المدرجة في أسواق الدول العربية الأخرى (بما في ذلك الطروحات الأولية وأسهم حقوق الألفية)	5%	50%																				
<p>نقل إصدارات حقوق الأولية الى النقطة ب. من نفس الفقرة</p>	<p>8.لا يجوز للصندوق الاستثماري المشتقات المالية</p>	<p>8.لا يجوز للصندوق الاستثماري المشتقات المالية ولكن يستثمر في الأدوات المالية المتعلقة بإصدارات حقوق الأولية لأنها لا تدرج تحت المشتقات المالية.</p>	<p>14</p>	<p>مذكرة المعلومات: صندوق الاستثمار</p>																		
<p>لزيادة الإفصاح. كما ان التغييرات لن تغيير في اهداف او استراتيجيات الصندوق.</p>	<p>10.يجوز لمدير الصندوق استثمار أصول الصندوق في أوراق مالية أصدرها مدير الصندوق أو أي من تابعيه. تجنباً للشك، يكون لمصطلح "شركة تابعة" و"تابع" المستخدمين أعلاه ذات المعنى المخصص لهما في قائمة المصطلحات المستخدمة في لوائح هيئة السوق المالية وقواعدها</p>	<p>لا يوجد</p>	<p>14</p>	<p>مذكرة المعلومات: صندوق الاستثمار</p>																		
<p>تحسين الايضاح</p>	<p>المؤشر الإرشادي للصندوق هو مؤشر ستاندر أند بورز للأسهم دول مجلس التعاون الخليجي S&amp;P GCC Composite Price Index in USD</p>	<p>المؤشر الإرشادي للصندوق هو مؤشر S&amp;P GCC Composite Price Index in USD</p>	<p>16</p>	<p>مذكرة المعلومات: صندوق الاستثمار</p>																		





<p>اضافه مخاطر لتحسين الافصاح</p>	<p>(22)مخاطر الإستثمارات الأخرى لغرض تنوع الأصول قد يستثمر الصندوق في إستثمارات أخرى مثل الصناديق المتداولة و صناديق الاستثمار العقارية المتداولة (REITs) وقد تخفض تلك الإستثمارات مما يؤثر سلباً على أداء الصندوق و سعر الوحدة.</p>	<p>لا يوجد</p>	<p>22</p>	<p>مذكرة المعلومات:  المخاطر الرئيسية للاستثمار في الصندوق</p>
<p>لتحديث الاداء حسب اخر سنة ميلادية واطراف بيانات عام 2019</p>	<p>تمت إضافة بيانات عام 2019 إلى جدول الأداء</p>	<p>جدول الأداء</p>	<p>24 - 23</p>	<p>مذكرة المعلومات:  معلومات عامة</p>
<p>تحسين الافصاح</p>	<p>يدفع الصندوق إلى مدير الصندوق مقابل إدارته لأصول الصندوق أتعاباً إدارية سنوية ("أتعاب الإدارة") بما يعادل 1.75% من صافي قيمة أصول الصندوق. وتُحسب أتعاب الإدارة وتستحق في كل يوم تقويم بناء على آخر تقويم لصافي قيمة الأصول. ويلتزم مدير الصندوق بخصم أتعاب الإدارة كل شهر. ولا تشمل جميع المبالغ المذكورة أعلاه على ضريبة القيمة المضافة، على أن يتم احتسابها في كل يوم تقويم ودفعها عند الاستحقاق.</p>	<p>يدفع الصندوق إلى مدير الصندوق مقابل إدارته لأصول الصندوق أتعاباً إدارية سنوية ("أتعاب الإدارة") بما يعادل 1.75% من صافي قيمة أصول الصندوق. وتُحسب أتعاب الإدارة وتستحق في كل يوم تقويم بناء على آخر تقويم لصافي قيمة الأصول. ويلتزم مدير الصندوق بخصم أتعاب الإدارة كل شهر. ولا تشمل جميع المبالغ المذكورة أعلاه على ضريبة القيمة المضافة، على أن يتم احتسابها في كل يوم تقويم ودفعها عند الاقتضاء.</p>	<p>24</p>	<p>مذكرة المعلومات:  مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب</p>
<p>تم تفصيل المصاريف</p>	<p>لا يوجد</p>	<p>يدفع الصندوق إلى مدير الصندوق مقابل إدارته لأصول الصندوق مصاريف إدارية ("المصاريف الإدارية") بما يعادل 0.33% من صافي قيمة أصول الصندوق. وتحتسب وتستحق المصاريف الإدارية في كل يوم تقويم بناء على آخر تقويم لصافي قيمة الأصول ويتم دفعها شهرياً. وتغطي المصاريف الإدارية مصاريف المحاسبين القانونيين،</p>	<p>25</p>	<p>مذكرة المعلومات:  مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب</p>



		<p>والرسوم الرقابية، والرسوم القانونية، ومصاريف مجلس إدارة الصندوق والتي تتضمن مكافآت أعضائه، وتكاليف طباعة التقارير المالية، والتكاليف المرتبطة بالتقارير المرسله للمشتركين، والرسوم المدفوعة لتداول لإعلان سعر الوحدة، وأي مصاريف أخرى متعلقة بعمليات الصندوق. ولا تشمل جميع المبالغ المذكورة أعلاه على ضريبة القيمة المضافة.</p> <p>يلتزم الصندوق بتعويض وعدم مطالبة مدير الصندوق وأعضاء مجلس إدارته والمديرين والموظفين والوكلاء والمستشارين والشركات التابعة والعمال التابعين للصندوق من جميع المطالبات والالتزامات والتكاليف والمصاريف، بما في ذلك الأحكام القضائية والنفقات القانونية والمبالغ المدفوعة للترافع والتسوية التي قد يتكبدها نتيجة للأعمال التي يقومون بها باسم الصندوق، شريطة قيام مدير الصندوق بواجباته بحسن نية، وأدائه لعمله بما يحقق مصلحة الصندوق الفضلى، وطالما لم يُوجه إليه أي اتهام بالإهمال جسيم أو الاحتيال.</p>		
تحسين الإفصاح	<p>يدفع الصندوق للمحاسب القانوني مبلغ وقدره (35,000 ريال سعودي) (بما يعادل 9,333.33 دولار أمريكي) خمسة وثلاثون ألف ريال سعودي تمثل أتعاب فحص القوائم المالية النصف سنوية للصندوق ومراجعة القوائم المالية السنوية للصندوق.</p>	<p>(4) أتعاب المحاسب القانوني يدفع الصندوق للمحاسب القانوني مبلغ وقدره (35,000 ريال سعودي) خمسة وثلاثون ألف ريال سعودي تمثل أتعاب فحص القوائم المالية النصف سنوية للصندوق ومراجعة القوائم المالية السنوية للصندوق.</p>	24	<p>مذكرة المعلومات: مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب</p>



<p>إعادة الصياغة وزيادة التفاصيل ليصبح أكثر وضوحاً</p>	<p>تم تحديد مبلغ 5,000 ريال سعودي (بما يعادل 1,333.33 دولار امريكي) شهرياً كحد أدنى للرسوم، وتنقسم الرسوم كالتالي:</p> <p>1. الاستثمار في الأسهم المدرجة و الصناديق المدرجة تبلغ تكلفة الحفظ 0.050% للسوق السعودي و 0.095% للسوق البحريني و 0.200% للسوق الكويتي و 0.170% للسوق العماني و 0.095% للسوق القطري و 0.085% للسوق الإماراتي تحتسب يومياً من قيمة اصول الصندوق تحت الحفظ وتخصم بشكل شهري كما يحتسب مبلغ 25 ريال سعودي (بما يعادل 6.67 دولار امريكي) ويحد أقصى 175 ريال سعودي (بما يعادل 46.67 دولار امريكي) مبلغ 25 ريال سعودي ويحد أقصى 175 ريال سعودي بحسب السوق لكل صفقة جديدة كعمولة تسوية.</p> <p>2. الاستثمار بصناديق أسواق المال والعوائد الثابتة بمختلف أنواعها تبلغ تكلفة الحفظ 0.030% تحتسب يومياً من قيمة اصول الصندوق تحت الحفظ وتخصم بشكل شهري كما يحتسب مبلغ 50 ريال سعودي (بما يعادل 13.33 دولار امريكي) لكل صفقة جديدة كعمولة تسوية.</p> <p>3. تبلغ تكلفة الحفظ للطروحات الأولية 0.050% تحتسب يومياً من قيمة أصول الصندوق تحت الحفظ وتخصم</p>	<p>يتم احتساب رسوم الحفظ بشكل سنوي كالتالي</p> <table border="1" data-bbox="841 331 1073 871"> <thead> <tr> <th>الاسواق</th> <th>رسوم الحفظ</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>المملكة العربية السعودية</td> <td>0.050%</td> </tr> <tr> <td>الطروحات الأولية</td> <td>0.050%</td> </tr> <tr> <td>جميع معاملات سوق المال</td> <td>0.030%</td> </tr> </tbody> </table> <p>حيث تكون الرسوم و بحد ادنى 1,500 ريال سعودي شهرياً</p>	الاسواق	رسوم الحفظ	المملكة العربية السعودية	0.050%	الطروحات الأولية	0.050%	جميع معاملات سوق المال	0.030%	<p>24</p>	<p>مذكرة المعلومات: مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب</p>
الاسواق	رسوم الحفظ											
المملكة العربية السعودية	0.050%											
الطروحات الأولية	0.050%											
جميع معاملات سوق المال	0.030%											



	بشكل شهري كما يحتسب مبلغ 50 ريال سعودي (بما يعادل 13.33 دولار امريكي) لكل صفقة جديدة كعمولة تسوية. جديدة كعمولة تسوية.			
تحسين الإفصاح	يتحمل الصندوق جميع التكاليف الفعلية للمعاملات وعمولات الوساطة التي يتكبدها نتيجة شراء وبيع الاستثمارات. ويجب الإفصاح عن إجمالي هذه التكاليف في التقارير المدققة السنوية ونصف السنوية بناء على القيمة الفعلية. ولا تشمل جميع المبالغ المذكورة أعلاه على ضريبة القيمة المضافة، على أن يتم احتسابها في كل يوم تقويم ودفعها عند الاستحقاق.	يتحمل الصندوق جميع التكاليف الفعلية للمعاملات وعمولات الوساطة التي يتكبدها نتيجة شراء وبيع الاستثمارات. ويجب الإفصاح عن إجمالي هذه التكاليف في التقارير المدققة السنوية ونصف السنوية بناء على القيمة الفعلية. ولا تشمل جميع المبالغ المذكورة أعلاه على ضريبة القيمة المضافة، على أن يتم احتسابها في كل يوم تقويم ودفعها عند الاقتضاء.	26	مذكرة المعلومات: مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب
اضافه النص لزياده الإفصاح	يتحمل الصندوق جميع المصروفات والأتعاب المتعلقة بعمليات الصندوق والخدمات الادارية غير المذكورة اعلاه بما في ذلك -على سبيل المثال لا الحصر - تكاليف انعقاد اجتماعات مالكي الوحدات ومصاريف الاستشارات القانونية. تحتسب وتخصم هذه المصروفات والأتعاب الأخرى بناء على القيمة الفعلية ويحد أقصى 0.25% من صافي قيمة أصول الصندوق	لا يوجد	26	مذكرة المعلومات: مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب
تعديل النص للإيضاح زياده التفاصيل	المصروف التفاصيل يتحمل الصندوق جميع تكاليف المعاملات وعمولات الوساطة التي يتكبدها نتيجة شراء وبيع الاستثمارات. ويجب الإفصاح عن إجمالي هذه التكاليف في التقارير المدققة السنوية ونصف	كحد أعلى 1.00% من سعر الاشتراك رسوم الاشتراك: 1.75% سنوياً من صافي قيمة الأصول، وتحتسب في كل يوم تقويم ويتم دفعها لمدير الصندوق بشكل شهري. بناء على القيمة الفعلية، ويحد أعلى 0.33% من صافي قيمة الأصول، تحتسب وتستحق في	رسوم الإدارة: مصاريف إدارية:	26 - 25 مذكرة المعلومات: مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب



<p>السنوية بناء على القيمة الفعلية. ولا تشمل جميع المبالغ المذكورة أعلاه على ضريبة القيمة المضافة، على أن يتم احتسابها في كل يوم تقويم ودفعها عند الاستحقاق.</p>			
<p>يدفع الصندوق إلى مدير الصندوق مقابل إدارته لأصول الصندوق أتعاباً إدارية سنوية ("أتعاب الإدارة") بما يعادل 1.75% من صافي قيمة أصول الصندوق. وتُحسب أتعاب الإدارة وتستحق في كل يوم تقويم بناء على آخر تقويم لصافي قيمة الأصول. ويلتزم مدير الصندوق بخصم أتعاب الإدارة كل (شهر). ولا تشمل جميع المبالغ المذكورة أعلاه على ضريبة القيمة المضافة، على أن يتم احتسابها في كل يوم تقويم ودفعها عند الاستحقاق.</p>	<p>أتعاب الإدارة</p>	<p>كل يوم تقويم ويتم دفعها شهرياً. والتي تشمل: مصاريف المحاسبين القانونيين، رسوم رقابية ، الرسوم القانونية، مصاريف مجلس إدارة الصندوق والتي تتضمن مكافآت أعضائه ، تكاليف طباعة التقارير المالية. التكاليف المرتبطة بالتقارير المرسله للمشاركين ، الرسوم المدفوعة لتداول لإعلان سعر الوحدة، وأي مصاريف أخرى متعلقة بعمليات الصندوق.</p>	
<p>تم تحديد مبلغ 5,000 ريال سعودي (بما يعادل 1,333.33 دولار امريكي) ريال سعودي شهرياً كحد أدنى للرسوم، وتنقسم الرسوم كالتالي:</p> <p>1. الاستثمار في الأسهم المدرجة و الصناديق المدرجة تبلغ تكلفة الحفظ 0.050% للسوق السعودي و 0.095% للسوق البحريني و 0.200% للسوق الكويتي و 0.170% للسوق العماني و 0.095% للسوق القطري و 0.085% للسوق الإماراتي تحتسب يومياً من قيمة اصول الصندوق تحت الحفظ وتخصص بشكل شهري</p>	<p>رسوم الحفظ</p>		



<p>كما يحتسب مبلغ 25 ريال سعودي (بما يعادل 6.67 دولار امريكي) ويحد أقصى 175 ريال سعودي (بما يعادل 46.67 دولار امريكي) بحسب السوق لكل صفقة جديدة كعمولة تسوية.</p> <p>2. الاستثمار بصناديق أسواق المال والعوائد الثابتة بمختلف أنواعها تبلغ تكلفة الحفظ 0.030% تحتسب يوميا من قيمة أصول الصندوق تحت الحفظ وتخصم بشكل شهري كما يحتسب مبلغ 50 ريال سعودي (بما يعادل 13.33 دولار امريكي) لكل صفقة جديدة كعمولة تسوية.</p> <p>3. تبلغ تكلفة الحفظ للطروحات الأولية 0.050% تحتسب يوميا من قيمة أصول الصندوق تحت الحفظ وتخصم بشكل شهري كما يحتسب مبلغ 50 ريال سعودي (بما يعادل 13.33 دولار امريكي) لكل صفقة جديدة كعمولة تسوية.</p>			
<p>يدفع الصندوق للمحاسب القانوني مبلغ وقدره (35,000 ريال سعودي) (بما يعادل 9,333.33 دولار امريكي) خمسة وثلاثون ألف ريال سعودي تمثل أتعاب فحص القوائم المالية النصف سنوية للصندوق ومراجعة القوائم المالية السنوية للصندوق.</p>	<p>أتعاب المحاسب القانوني</p>		
<p>7,500 ريال سعودي (بما يعادل 2,000.00 دولار امريكي) سنويا وهو مبلغ</p>	<p>الرسوم الرقابية للهيئة</p>		



<p>ثابت طبقا للرسوم المقررة من قبل هيئة السوق المالية وتحسب هذه الرسوم في كل يوم تقويم وتحسب هذه الرسوم في كل يوم تقويم وتحسب هذه الرسوم في كل يوم تقويم</p>				
<p>5,000 ريال سعودي (بما يعادل 1,333.33 دولار امريكي) سنويا وهو مبلغ ثابت وتحسب هذه الرسوم في كل يوم تقويم</p>	<p>رسوم النشر في موقع تداول</p>			
<p>يلتزم الصندوق بتعويض أعضاء مجلس إدارة الصندوق عن مصاريف السفر والمصاريف المعقولة الأخرى المتكبدة فيما يتعلق بالتزاماتهم تجاه الصندوق. ويستحق أعضاء مجلس إدارة الصندوق (باستثناء الأعضاء المستقلين) مكافأة قدرها 2,000 ريال سعودي (بما يعادل 533.33 دولار امريكي) لكل اجتماع لمجلس إدارة الصندوق. ويدفع الصندوق للأعضاء المستقلين مبلغ قدره 4,000 ريال سعودي (بما يعادل 1,066.67 دولار امريكي) لكل اجتماع لمجلس إدارة الصندوق مقابل حضور اجتماعات المجلس. وتحسب هذه الرسوم في كل يوم تقويم وتدفع بشكل سنوي</p>	<p>مصاريف مجلس إدارة الصندوق</p>			
<p>يتحمل الصندوق جميع المصروفات والالتزامات المتعلقة بالصندوق والخدمات الادارية غير المذكورة اعلاه بما في ذلك -على سبيل المثال لا الحصر- تكاليف اجتماعات مالكي الوحدات ومصاريف</p>	<p>المصروفات والالتزامات الأخرى</p>			



	<p>الاستشارات القانونية. تحتسب وتخصم هذه المصروفات والأتعاب الأخرى بناءً على القيمة الفعلية ويحد أقصى 0.25% من صافي قيمة أصول الصندوق يلتزم الصندوق بتعويض وعدم مطالبة مدير الصندوق وأعضاء مجلس إدارته والمديرين والموظفين والوكلاء والمستشارين والشركات التابعة والعمال التابعين للصندوق من جميع المطالبات والالتزامات والتكاليف والمصاريف، بما في ذلك الأحكام القضائية والنفقات القانونية والمبالغ المدفوعة للترافع والتسوية التي قد يتكبدونها نتيجة للأعمال التي يقومون بها باسم الصندوق، شريطة قيام مدير الصندوق بواجباته بحسن نية، وأدائه لعمله بما يحقق مصلحة الصندوق الفضلى، وطالما لم يُوجه إليه أي اتهام بالإهمال جسيم أو الاحتيال.</p> <p>* جميع الرسوم والأتعاب والمصاريف اعلاه لا تشمل ضريبة القيمة المضافة</p>			
<p>إعادة الصياغة ليصبح أكثر وضوحاً</p>	<p>جميع الرسوم والأتعاب والمصاريف بموجب وثيقة الشروط والأحكام ومذكرة المعلومات لهذا الصندوق تخضع لتطبيق ضريبة القيمة المضافة حسب اللوائح التي تصدرها الجهات الرسمية ذات العلاقة في المملكة العربية السعودية، ولذلك فإن جميع الرسوم والأتعاب والمصاريف بموجب وثيقة الشروط والأحكام ومذكرة</p>	<p>جميع الرسوم والأتعاب والمصاريف بموجب وثيقة الشروط والأحكام لهذا الصندوق تخضع لتطبيق ضريبة القيمة المضافة حسب ما ينطبق من قوانين الهيئة العامة للزكاة والدخل في المملكة العربية السعودية. ولذلك فإن جميع الرسوم والأتعاب والمصاريف بموجب وثيقة الشروط والأحكام لهذا الصندوق لا تشمل إحتساب ضريبة القيمة المضافة، ولذلك يتعين على مدير الصندوق</p>	<p>28</p>	<p>مذكرة المعلومات: مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب</p>





	<p>المعلومات لهذا الصندوق لا تشمل ضريبة القيمة المضافة، اذ سيتم احتساب مبلغ ضريبة القيمة المضافة المستحقة على الرسوم والأتعاب والمصاريف حسب ما يتم إقراره من قبل الجهات الرسمية ذات العلاقة في المملكة العربية السعودية، وسيقوم الصندوق بسداد هذه الرسوم والأتعاب والمصاريف مضافاً إليها مبلغ ضريبة القيمة المضافة المستحقة.</p>	<p>إضافة وإحتساب مبلغ ضريبة القيمة المضافة المستحقة بنسبة 5% (أو أي نسبة أخرى قد يتم تعديلها من حين إلى آخر). ويتوجب على مدير الصندوق جمع المبلغ المستحق للضريبة وسداده إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل</p>		
<p>إعادة الصياغة ليصبح أكثر وضوحاً</p>	<p>جميع الرسوم والأتعاب والمصاريف بموجب وثيقة الشروط والأحكام ومذكرة المعلومات لهذا الصندوق تخضع لتطبيق ضريبة القيمة المضافة حسب اللوائح التي تصدرها الجهات الرسمية ذات العلاقة في المملكة العربية السعودية، ولذلك فإن جميع الرسوم والأتعاب والمصاريف بموجب وثيقة الشروط والأحكام ومذكرة المعلومات لهذا الصندوق لا تشمل ضريبة القيمة المضافة، اذ سيتم احتساب مبلغ ضريبة القيمة المضافة المستحقة على الرسوم والأتعاب والمصاريف حسب ما يتم إقراره من قبل الجهات الرسمية ذات العلاقة في المملكة العربية السعودية، وسيقوم الصندوق بسداد هذه الرسوم والأتعاب والمصاريف مضافاً إليها مبلغ ضريبة القيمة المضافة المستحقة.</p>	<p>تخضع جميع الرسوم والأتعاب والمصاريف المنصوص عليها في هذه الشروط والأحكام لضريبة القيمة المضافة حسب ما تنص عليه أنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل في المملكة العربية السعودية. ولذلك فإن جميع الرسوم والأتعاب والمصاريف المنصوص عليها في هذه الشروط والاحكام لا تشمل احتساب ضريبة القيمة المضافة، ولذلك يتعين على مدير الصندوق إضافة واحتساب مبلغ ضريبة القيمة المضافة المستحقة بنسبة 5% (أو أي نسبة أخرى قد يتم تعديلها من حين إلى آخر). ويتوجب على مدير الصندوق جمع المبلغ المستحق للضريبة وسداده إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل.</p>	<p>29</p>	<p>مذكرة المعلومات: مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب</p>



مذكرة المعلومات: مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب	30	مثال افتراضي يوضح جميع الرسوم والمصاريف التي تدفع من أصول الصندوق أو من مالكي الوحدات	تم تحديث المثال ليعكس المصاريف المفصلة	تحديث المثال لزياده التوضيح
مذكرة المعلومات: التعامل	33	"اعرف عميلك"	اعرف عميلك	ازاله علامات التنصيص
مذكرة المعلومات: التعامل	35	في حال انخفضت قيمة صافي قيمة أصول الصندوق عن 10 ملايين ريال سعودي (10.000.000 ريال)، يقوم مدير الصندوق بما يلزم لاستيفاء المتطلبات النظامية ، فيحق لمدير الصندوق الحصول على اشتراكات إضافية في الصندوق	في حال انخفضت قيمة صافي قيمة أصول الصندوق عن 10 ملايين ريال سعودي (10.000.000 ريال)، يقوم مدير الصندوق بما يلزم لاستيفاء المتطلبات النظامية ، فيحق لمدير الصندوق الحصول على اشتراكات إضافية في الصندوق	إعادة الصياغة ليصبح أكثر وضوحاً
مذكرة المعلومات: مدير الصندوق	41	ملخص المعلومات المالية	تحديث ملخص المعلومات المالية ليعكس معلومات 2019	تحديث ملخص المعلومات المالية المالية لعام 2019
مذكرة المعلومات: المعلومات الأخرى	48	حصل الصندوق على إعفاء من الالتزام بمتطلبات الفقرة (هـ) والفقرة (و) من المادة (66) والفقرة (د) من المادة (37) من لائحة صناديق الاستثمار وذلك حتى تاريخ 2018/12/31م حصل مدير الصندوق على إعفاء من الالتزام بمتطلبات الفقرة (هـ) من المادة (59) من لائحة صناديق الاستثمار، بحيث يجوز تحديد حد أدنى أقل من 10.000.000 ريال سعودي او ما يعادلها لما ينبغي جمعه خلال مدة الطرح الأولي من اشتراكات مستثمرين في الصندوق، وذلك حتى تاريخ 2018/12/31م.	لا يوجد	حذف النص حيث انها لم تعد ساريه



ملخص المعلومات	1	صندوق عام مفتوح	صندوق استثماري عام مفتوح (للأسهم) SAIB GCC Equity (Fund)	لزياده الايضاح
ملخص المعلومات	1	يهدف الصندوق إلى تحقيق النمو على المدى الطويل من خلال الاستثمار المنوع في الأسهم المدرجة والاككتابات الأولية العامة في أسواق مال دول مجلس التعاون الخليجي ، والأسهم المدرجة في أسواق الدول العربية الأخرى ، والمنتجات الاستثمارية قصيرة الأجل ، وصناديق المراجحات ، وصناديق المتاجرة بالسلع ، وصناديق الاستثمار المفتوحة ، (ETF) وصناديق المؤشرات المتبادلة التي تستثمر في أسواق مال دول مجلس التعاون الخليجي وأسواق الدول العربية الأخرى هذا مع العلم أنه لا توجد أية ضمانات بأن الصندوق سيتمكن من تحقيق أهدافه.	يهدف الصندوق إلى تحقيق النمو على المدى الطويل من خلال الاستثمار المنوع في الأسهم المدرجة والاككتابات الأولية العامة في أسواق مال دول مجلس التعاون الخليجي ، والأسهم المدرجة في أسواق الدول العربية الأخرى ، والمنتجات الاستثمارية قصيرة الأجل بما في ذلك معاملات قصيرة الأجل ، وصناديق المراجحات ، وصناديق المتاجرة بالسلع ، وصناديق الاستثمار المفتوحة، وصناديق الاستثمار العقاري المتداولة (REIT)، وصناديق المؤشرات المتداولة (ETF) التي تستثمر في أسواق مال دول مجلس التعاون الخليجي وأسواق الدول العربية الأخرى.	تم اضافته صناديق الاستثمار العقاري المتداولة وذلك لحدائه اضافتها في السوق. كما ان التغييرات لن تغيير في اهداف او استراتيجيات الصندوق.
ملخص المعلومات	2	يستهدف الصندوق الاستثماري الأوراق المالية التالية ("الأوراق المالية المستهدفة"): أ.أسهم الشركات المدرجة في أي	يستهدف الصندوق الاستثماري الأوراق المالية التالية ("الأوراق المالية المستهدفة"): أ.أسهم الشركات المدرجة في أي	تم اضافته صناديق الاستثمار العقاري المتداولة وذلك لحدائه اضافتها في السوق. كما ان التغييرات لن تغيير في اهداف او

نوع الاستثمار	النسبة المئوية	النسبة المئوية
الأسهم المدرجة في أسواق مال دول مجلس التعاون الخليجي (ما في ذلك الطروحات الأولية وأسهم حقوق الأفضلية)	100%	100%
الاستثمارية قصيرة الأجل بما في ذلك معاملات الترخيص لبيع الأوراق وصناديق الترخيص وصناديق الترخيص بالسلع	100%	100%
الأسهم المدرجة في أسواق مال الدول العربية الأخرى (ما في ذلك الطروحات الأولية وأسهم حقوق الأفضلية)	100%	100%
وصناديق الاستثمار المفتوحة وصناديق الترخيص للتجارة ETF وصناديق الاستثمار العقارية المتداولة REIT	100%	100%
والأسهم المدرجة في أسواق مال دول مجلس التعاون الخليجي (ما في ذلك الطروحات الأولية وأسهم حقوق الأفضلية)	100%	100%

علمنا بأن الاستثمارات في الأوراق المالية أعلاه تتضمن الطروحات الأولية و الثانوية العامة وطروحات إصدارات أسهم حقوق الأولية وغيرها من الطروحات العامة الأخرى



<p>استراتيجيات الصندوق.</p>	<p>سوق مالي خليجي ب. أسهم الشركات المدرجة في أسواق المال العربية الأخرى بحد أعلى 8% من إجمالي قيمة أصول الصندوق د. معاملات المربحة قصيرة الأجل والمنتجات الاستثمارية قصيرة الاجل، وصناديق المربحات، وصناديق المتاجرة بالسلع، وصناديق الاستثمار المفتوحة، وصناديق الاستثمار العقارية المتداولة REIT، وصناديق المؤشرات المتداولة (ETF) التي تستثمر في أسواق المال الخليجية. ذ. علما بأن الاستثمارات في الأوراق المالية أعلاه تتضمن الطروحات الأولية والثانوية العامة وطروحات إصدارات أسهم حقوق الأولية وغيرها من الطروحات العامة الأخرى.</p>	<p>مالي خليجي ب. أسهم الشركات المدرجة في أسواق المال العربية الأخرى بحد أعلى 8% من إجمالي قيمة أصول الصندوق ج. الأسهم المطروحة للجمهور في إطار الطرح الأولي من قبل الشركات الخليجية المقرر إدراجها د. معاملات المربحة قصيرة الأجل، والمنتجات الاستثمارية قصيرة الاجل، وصناديق المربحات، وصناديق المتاجرة بالسلع، وصناديق الاستثمار المفتوحة، وصناديق المؤشرات المتداولة (ETF) التي تستثمر في أسواق المال الخليجية.</p>				
<p>اضافه مخاطر لتحسين الافصاح</p>	<p>مخاطر الإستثمارات الأخرى</p>	<p>لا يوجد</p>	<p>3</p>	<p>ملخص المعلومات</p>		
<p>لتحديث الاداء حسب اخر سنة ميلادية واطراف بيانات عام 2019</p>	<p>تمت إضافة بيانات عام 2019 إلى جدول الأداء</p>	<p>جدول الأداء</p>	<p>4 - 3</p>	<p>ملخص المعلومات</p>		
<p>تعديل النص للإيضاح وزيادة التفاصيل</p>	<p>يتحمل الصندوق جميع تكاليف المعاملات وعمولات الوساطة التي يتكبدها نتيجة شراء وبيع الاستثمارات. ويجب الإفصاح عن إجمالي هذه التكاليف في التقارير المدققة السنوية ونصف السنوية بناء على القيمة الفعلية. ولا تشمل جميع المبالغ المذكورة أعلاه على ضريبة القيمة المضافة، على أن يتم احتسابها في</p>	<p>تكاليف التعامل</p>	<p>أتعاب الإدارة</p>	<p>يدفع الصندوق إلى مدير الصندوق مقابل إدارته لأصول الصندوق أتعاباً إدارية سنوية ("أتعاب الإدارة") بما يعادل 1.75% من صافي قيمة أصول الصندوق. وتُحسب أتعاب الإدارة وتستحق في كل يوم تقويم بناء على آخر تقويم لصافي قيمة الأصول. ويلتزم مدير الصندوق بخضم أتعاب الإدارة كل شهر. ولا تشمل جميع المبالغ المذكورة أعلاه على ضريبة القيمة المضافة، على أن يتم احتسابها في كل</p>	<p>5 - 4</p>	<p>ملخص المعلومات</p>



كل يوم تقويم ودفعها عند الاستحقاق.											
<p>يدفع الصندوق إلى مدير الصندوق مقابل إدارته لأصول الصندوق أتعباً إدارية سنوية ("أتعب الإدارة") بما يعادل 1.75% من صافي قيمة أصول الصندوق. وتُحسب أتعب الإدارة وتُستحق في كل يوم تقويم بناء على آخر تقويم لصافي قيمة الأصول. ويلتزم مدير الصندوق بخضم أتعب الإدارة كل (شهر). ولا تشمل جميع المبالغ المذكورة أعلاه على ضريبة القيمة المضافة، على أن يتم احتسابها في كل يوم تقويم ودفعها عند الاستحقاق.</p>	<p>يوم تقويم ودفعها عند الاقتضاء.</p> <p>المصاريف الإدارية</p> <p>يدفع الصندوق إلى مدير الصندوق مقابل إدارته لأصول الصندوق مصاريف إدارية ("المصاريف الإدارية") بما يعادل 0.33% من صافي قيمة أصول الصندوق. وتحتسب وتستحق المصاريف الإدارية في كل يوم تقويم بناء على آخر تقويم لصافي قيمة الأصول. وتغطي المصاريف الإدارية مصاريف المحاسبين القانونيين، والرسوم الرقابية، والرسوم القانونية، ومصاريف مجلس إدارة الصندوق والتي تتضمن مكافآت أعضائه، وتكاليف طباعة التقارير المالية، والتكاليف المرتبطة بالتقارير المرسلة للمشاركين، والرسوم المدفوعة لتداول لإعلان سعر الوحدة، وأي مصاريف أخرى متعلقة بعمليات الصندوق. ولا تشمل جميع المبالغ المذكورة أعلاه على ضريبة القيمة المضافة، على أن يتم احتسابها في كل يوم تقويم ودفعها عند الاقتضاء.</p>										
<p>تم تحديد مبلغ 5,000 ريال سعودي (بما يعادل 1,333.33 دولار أمريكي) ريال سعودي شهرياً كحد أدنى للرسوم، وتنقسم الرسوم كالتالي:</p> <p>1. الاستثمار في الأسهم المدرجة و الصناديق المدرجة تبلغ تكلفة الحفظ 0.050% للسوق السعودي و 0.095% للسوق البحريني و 0.200% للسوق الكويتي و 0.170% للسوق العماني و 0.095% للسوق القطري و 0.085% للسوق الإماراتي تحتسب يومياً من قيمة اصول الصندوق تحت الحفظ وتخصم بشكل شهري كما يحتسب مبلغ 25 ريال سعودي (بما يعادل 6.67 دولار أمريكي) ويحد أقصى 175 ريال سعودي (بما يعادل 46.67 دولار أمريكي) بحسب السوق</p>	<p>أتعب المحاسب القانوني</p> <p>يدفع الصندوق للمحاسب القانوني مبلغ وقدره (35,000 ريال سعودي) خمسة وثلاثون ألف ريال سعودي تمثل أتعب فحص القوائم المالية النصف سنوية للصندوق ومراجعة القوائم المالية السنوية للصندوق.</p> <p>رسوم الحفظ</p> <p>يتم احتساب رسوم الحفظ بشكل سنوي كالتالي</p> <table border="1" data-bbox="792 1646 1019 1881"> <thead> <tr> <th>الاسواق</th> <th>رسوم الحفظ</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>المملكة العربية السعودية</td> <td>0.050%</td> </tr> <tr> <td>البحرين</td> <td>0.095%</td> </tr> <tr> <td>الكويت</td> <td>0.200%</td> </tr> </tbody> </table>	الاسواق	رسوم الحفظ	المملكة العربية السعودية	0.050%	البحرين	0.095%	الكويت	0.200%		
الاسواق	رسوم الحفظ										
المملكة العربية السعودية	0.050%										
البحرين	0.095%										
الكويت	0.200%										



لكل صفقة جديدة كعمولة تسوية. 2. الاستثمار بصناديق أسواق المال والعوائد الثابتة بمختلف أنواعها تبلغ تكلفة الحفظ 0.030% تحسب يوميا من قيمة أصول الصندوق تحت الحفظ وتخصم بشكل شهري كما يحتسب مبلغ 50 ريال سعودي (بما يعادل 13.33 دولار امريكي) لكل صفقة جديدة كعمولة تسوية. 3. تبلغ تكلفة الحفظ للطروحات الأولية 0.050% تحسب يوميا من قيمة أصول الصندوق تحت الحفظ وتخصم بشكل شهري كما يحتسب مبلغ 50 ريال سعودي (بما يعادل 13.33 دولار امريكي) لكل صفقة جديدة كعمولة تسوية.		0.170%	عمان		
		0.095%	قطر		
		0.085%	الإمارات		
		0.050%	الطروحات الأولية		
		0.030%	جميع معاملات سوق المال		
		حيث تكون الرسوم وبعد ادنى 5,000 ريال سعودي شهرياً			
		يتحمل الصندوق جميع التكاليف الفعلية للمعاملات وعمولات الوساطة التي يتكبدها نتيجة شراء وبيع الاستثمارات. ويجب الإفصاح عن إجمالي هذه التكاليف في التقارير المدققة السنوية ونصف السنوية بناء على القيمة الفعلية. ولا تشمل جميع المبالغ المذكورة أعلاه على ضريبة القيمة المضافة. على أن يتم احتسابها في كل يوم تقويم ودفعها عند الاقتضاء.		تكاليف التعامل	
يدفع الصندوق للمحاسب القانوني مبلغ وقدره (35,000 ريال سعودي) (بما يعادل 9,333.33 دولار امريكي) خمسة وثلاثون ألف ريال سعودي تمثل أتعاب فحص القوائم المالية النصف سنوية للصندوق ومراجعة القوائم المالية السنوية للصندوق.	أتعاب المحاسب القانوني				
7,500 ريال سعودي (بما يعادل 2,000.00 دولار امريكي) سنويا وهو مبلغ ثابت طبقا للرسوم المقررة من قبل هيئة السوق المالية وتحتسب هذه الرسوم في كل يوم تقويم وتحتسب هذه الرسوم في كل يوم تقويم	الرسوم الرقابية للهيئة				



<p>وتحتسب هذه الرسوم في كل يوم تقويم</p>				
<p>5,000 ريال سعودي (بما يعادل 1,333.33 دولار امريكي) سنويا وهو مبلغ ثابت وتحتسب هذه الرسوم في كل يوم تقويم</p>	<p>رسوم النشر في موقع تداول</p>			
<p>يلتزم الصندوق بتعويض أعضاء مجلس إدارة الصندوق عن مصاريف السفر والمصاريف المعقولة الأخرى المتكبدة فيما يتعلق بالتزاماتهم تجاه الصندوق. ويستحق أعضاء مجلس إدارة الصندوق (باستثناء الأعضاء المستقلين) مكافأة قدرها 2,000 ريال سعودي (بما يعادل 533.33 دولار امريكي) لكل اجتماع لمجلس إدارة الصندوق. ويدفع الصندوق للأعضاء المستقلين مبلغ قدره 4,000 ريال سعودي (بما يعادل 1,066.67 دولار امريكي) لكل اجتماع لمجلس إدارة الصندوق مقابل حضور اجتماعات المجلس. وتحتسب هذه الرسوم في كل يوم تقويم وتدفع بشكل سنوي</p>	<p>مصاريف مجلس إدارة الصندوق</p>			
<p>يتحمل الصندوق جميع المصروفات والالتباب المتعلقة بعمليات الصندوق والخدمات الادارية غير المذكورة اعلاه بما في ذلك -على سبيل المثال لا الحصر- تكاليف انعقاد اجتماعات مالكي الوحدات ومصاريف الاستشارات القانونية. تحتسب وتخصم هذه المصروفات والالتباب الاخرى بناءا على القيمة الفعلية ويحد اقصى</p>	<p>المصروفات والالتباب الاخرى</p>			



	0.25% من صافي قيمة أصول الصندوق			
إعادة الصياغة ليصبح أكثر وضوحاً	<p>جميع الرسوم والأتعاب والمصاريف بموجب وثيقة الشروط والأحكام ومذكرة المعلومات لهذا الصندوق تخضع لتطبيق ضريبة القيمة المضافة حسب اللوائح التي تصدرها الجهات الرسمية ذات العلاقة في المملكة العربية السعودية، ولذلك فإن جميع الرسوم والأتعاب والمصاريف بموجب وثيقة الشروط والأحكام ومذكرة المعلومات لهذا الصندوق لا تشمل ضريبة القيمة المضافة، إذ سيتم احتساب مبلغ ضريبة القيمة المضافة المستحقة على الرسوم والأتعاب والمصاريف حسب ما يتم إقراره من قبل الجهات الرسمية ذات العلاقة في المملكة العربية السعودية، وسيقوم الصندوق بسداد هذه الرسوم والأتعاب والمصاريف مضافاً إليها مبلغ ضريبة القيمة المضافة المستحقة.</p>	<p>تخضع جميع الرسوم والأتعاب والمصاريف المنصوص عليها في هذه الشروط والأحكام لضريبة القيمة المضافة حسب ما تنص عليه أنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل في المملكة العربية السعودية. ولذلك فإن جميع الرسوم والأتعاب والمصاريف المنصوص عليها في هذه الشروط والأحكام لا تشمل احتساب ضريبة القيمة المضافة، ولذلك يتعين على مدير الصندوق إضافة واحتساب مبلغ ضريبة القيمة المضافة المستحقة بنسبة 5% (أو أي نسبة أخرى قد يتم تعديلها من حين إلى آخر). ويتوجب على مدير الصندوق جمع المبلغ المستحق للضريبة وسداده إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل.</p>	6	ملخص المعلومات