



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 للشركات السعودية 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 Saudi Companies Fund صندوق استثماري عام مفتوح للأسهم متوافق مع المعايير الشرعية للصندوق	صندوق عام مفتوح متوافق مع المعايير الشرعية للصندوق	صفحة الغلاف	الشروط والأحكام
لزياده الايضاح	صدرت هذه الشروط والأحكام بتاريخ 23 أبريل 2005م وتم تعديلها والحصول على موافقة هيئة السوق المالية على الاستمرار في طرح وحدات الصندوق بتاريخ (2008/11/02) م / (1429/11/04) هـ	تاريخ الإصدار (2008/11/02) م / (1429/11/04)	صفحة الغلاف	الشروط والأحكام
إعادة صياغة ليصبح أكثر وضوحاً	هذه هي النسخة المعدلة من (الشروط والأحكام الخاصة بصندوق صائب للشركات السعودية)	هذه هي النسخة المعدلة من (صندوق صائب للشركات السعودية)	صفحة الغلاف	الشروط والأحكام
ازاله الاشارة الى الملحق بسبب ازاله الملحق حيث انه ليس متطلب نظامي	"نموذج الاسترداد" يعني الوثيقة التي يوفرها مدير الصندوق إلى كل مالك وحدات ليستخدما الأخير في طلب استرداد وحدات الصندوق وفقاً للشروط والأحكام.	"نموذج الاسترداد" يعني الوثيقة التي يوفرها مدير الصندوق إلى كل مالك وحدات ليستخدما 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 الاشارة الى المحلق بسبب ازاله الملحق 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 وفقاً للشروط والأحكام.</p>	<p>"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.</p>	<p>6</p>	<p>الشروط والأحكام: التعريفات</p>
<p>تم اضافة صناديق الاستثمار العقاري المتداولة وذلك لحدائه اضافتها في السوق. كما ان التغييرات لن تغيير في اهداف او استراتيجيات الصندوق.</p>	<p>يكمن الهدف الاستثماري الأساسي للصندوق في تحقيق زيادة في رأس المال على المدى الطويل لمالكي الوحدات من خلال الاستثمار المنوع المتوافق مع معايير الشريعة الإسلامية في الأسهم المدرجة في سوق المال السعودية بشكل رئيسي، والمنتجات الاستثمارية قصيرة الأجل، وصناديق المراجحة، وصناديق المتاجرة بالسلع، وصناديق الاستثمار العقاري المتداولة (REIT)، وصناديق المؤشرات المتداولة (ETF) والمدارة من قبل مدير الصندوق او اي مدير غيره التي تتبع مؤشرات الأسهم السعودية علماً بأن الاستثمارات في الأوراق المالية أعلاه تتضمن الطروحات الأولية و الثانوية العامة وطروحات إصدارات أسهم حقوق الأولية وغيرها من الطروحات العامة الأخرى.</p>	<p>يكمن الهدف الاستثماري الأساسي للصندوق في تحقيق زيادة في رأس المال على المدى الطويل لمالكي الوحدات من خلال الاستثمار المنوع المتوافق مع معايير الشريعة الإسلامية في الأسهم المدرجة في سوق المال السعودية بشكل رئيسي، والاكتتابات الأولية العامة، والمنتجات الاستثمارية قصيرة الأجل، وصناديق المراجحة، وصناديق المتاجرة بالسلع، وصناديق المؤشرات المتبادلة ETF والمدارة من قبل مدير الصندوق او اي مدير غيره التي تتبع مؤشرات الأسهم السعودية</p>	<p>7</p>	<p>الشروط والأحكام: الملخص التنفيذي</p>
<p>تحسين الافصاح</p>	<p>المؤشر الارشادي للصندوق هو مؤشر (ستاندر أند بورز للأسهم السعودية المتوافقة مع المعايير الشرعية)</p>	<p>المؤشر الارشادي للصندوق هو مؤشر ستاندر أند بورز السعودية العربية الإسلامي</p>	<p>7</p>	<p>الشروط والأحكام: الملخص التنفيذي</p>
<p>لتخفيض الحد الأدنى للاشتراك</p>	<p>5.000 ريال سعودي 1.000 ريال سعودي 1.000 ريال سعودي</p>	<p>10.000 ريال سعودي 5.000 ريال سعودي 5.000 ريال سعودي</p>	<p>7</p>	<p>الشروط والأحكام: الملخص التنفيذي</p>



<p>تعديل النص للإيضاح وتفصيل المصاريف</p>	<p>يتحمل الصندوق جميع تكاليف المعاملات وعمولات الوساطة التي يتكديها نتيجة شراء وبيع الاستثمارات. ويجب الإفصاح عن إجمالي هذه التكاليف في التقارير المدققة السنوية ونصف السنوية. ولا تشمل جميع المبالغ المذكورة أعلاه على ضريبة القيمة المضافة. على أن يتم احتسابها في كل يوم تقويم ودفعها عند الاستحقاق.</p>	<p>تكاليف التعامل</p>	<p>1.75% سنوياً من صافي قيمة الأصول، وتحسب في كل يوم تقويم ويتم دفعها لمدير الصندوق بشكل (شهري).</p> <p>بناءً على القيمة الفعلية، ويحد أعلى 0.40% من صافي قيمة أصول الصندوق، تحسب وتستحق في كل يوم تقويم ويتم دفعها شهرياً.</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 للمشاركين، والرسوم المدفوعة لتداول لإعلان سعر الوحدة، وأي مصاريف أخرى متعلقة بعمليات الصندوق.</p>	<p>أتعاب الإدارة</p> <p>المصاريف الإدارية</p>	<p>8 - 7</p> <p>الشروط والأحكام:</p> <p>الملخص التنفيذي</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 بناءً على آخر تقويم لصافي قيمة الأصول. ويلتزم مدير الصندوق بخخص 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>يدفع لكل عضو مبلغ سنوي وقدره (50.000 ريال سعودي) خمسون ألف ريال ومبلغ عن كل اجتماع وقدره خمسة آلاف ريال بالإضافة إلى مصاريف الطيران والإقامة لجميع الصناديق الاستثمارية المطابقة لمعايير الشريعة الإسلامية.</p>	<p>أتعاب أعضاء الهيئة الشرعية</p>					
	<p>تم تحديد مبلغ 1,500 ريال سعودي شهرياً كحد أدنى للرسوم، وتنقسم الرسوم كالتالي:</p> <p>1. الاستثمار في الأسهم المحلية المدرجة و الصناديق المدرجة تبلغ تكلفة الحفظ 0.050% تحسب يومياً من قيمة أصول الصندوق تحت الحفظ وتخضع بشكل شهري كما يحتسب مبلغ 25 ريال سعودي لكل صفقة جديدة كعمولة تسوية.</p> <p>2. الاستثمار بصناديق أسواق المال والعوائد الثابتة بمختلف أنواعها تبلغ تكلفة الحفظ 0.030% تحسب يومياً من قيمة أصول الصندوق تحت الحفظ وتخضع بشكل شهري كما يحتسب مبلغ 50 ريال سعودي لكل صفقة جديدة كعمولة تسوية.</p>	<p>رسوم الحفظ</p>	<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="836 1690 1031 1858"> <tr> <td>الاسواق</td> <td>رسوم الحفظ</td> </tr> <tr> <td>المملكة العربية السعودية</td> <td>0.050%</td> </tr> </table>	الاسواق	رسوم الحفظ	المملكة العربية السعودية	0.050%	<p>أتعاب المحاسب القانوني</p> <p>رسوم الحفظ</p>	
الاسواق	رسوم الحفظ								
المملكة العربية السعودية	0.050%								



<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 لكل صفقة جديدة كعمولة تسوية.</p>		<table border="1"> <tr> <td>الطروحات الأولية</td> <td>0.050%</td> </tr> <tr> <td>جميع معاملات سوق المال</td> <td>0.030%</td> </tr> </table>	الطروحات الأولية	0.050%	جميع معاملات سوق المال	0.030%		
الطروحات الأولية	0.050%							
جميع معاملات سوق المال	0.030%							
<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>أتعاب المحاسب القانوني</p>	<p>حيث تكون الرسوم و بحد ادنى 1,500 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>تكاليف التعامل</p>					
<p>7,500 ريال سعودي سنويا وهو مبلغ ثابت طبقا للرسوم المقررة من قبل هيئة السوق المالية وتحتسب هذه الرسوم في كل يوم تقويم</p>	<p>الرسوم الرقابية للهيئة</p>							
<p>5,000 ريال سعودي سنويا وهو مبلغ ثابت وتحتسب هذه الرسوم في كل يوم تقويم</p>	<p>رسوم النشر في موقع تداول</p>							
<p>يدفع لكل عضو مبلغ سنوي وقدره (50,000 ريال سعودي) خمسون ألف ريال ومبلغ عن كل اجتماع وقدره خمسة آلاف ريال بالإضافة إلى مصاريف الطيران والاقامة لجميع الصناديق الاستثمارية المطابقة لمعايير الشريعة الإسلامية المدارة من قبل مدير الصندوق.</p>	<p>أتعاب أعضاء الهيئة الشرعية</p>							
<p>يلتزم الصندوق بتعويض أعضاء مجلس إدارة الصناديق 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 لكل اجتماع لمجلس إدارة الصندوق. ويدفع الصندوق للأعضاء المستقلين مبلغ قدره 4,000 ريال سعودي لكل اجتماع مجلس إدارة الصندوق مقابل حضور اجتماعات المجلس. وتحتسب هذه الرسوم في كل يوم تقويم وتدفع بشكل سنوي</p>	<p>مصاريف مجلس إدارة الصندوق</p>							



	<p>المصروفات والاكتتاب الآخري</p> <p>يتحمل الصندوق جميع المصروفات والاكتتاب 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 والاكتتاب الآخري بناء على القيمة الفعلية ويحد اقصى 0.25% من صافي قيمة أصول الصندوق</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 للشركات السعودية. 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 تاريخ الإصدار (2 نوفمبر 2008م) / (4 ذو القعدة 1429هـ) و تم تحديثها بتاريخ (13 يونيو/2019م) / (10/شوال/1440) هـ</p>	<p>11</p>	<p>الشروط والأحكام: معلومات عامة</p>



<p>إعادة صياغة ليصبح أكثر وضوحاً</p>	<p>أ. يخضع الصندوق ومدير الصندوق لنظام السوق المالية ولوائحه التنفيذية، والأنظمة واللوائح الأخرى ذات العلاقة المطبقة في المملكة العربية السعودية.</p>	<p>أ. يخضع الصندوق ومدير الصندوق لنظام السوق المالية ولائحته التنفيذية، والأنظمة واللوائح الأخرى السارية في المملكة.</p>	<p>11</p>	<p>الشروط والأحكام: النظام المطبق</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>باعتباره صندوق استثمار عام مفتوح، يتمثل الهدف الاستثماري الأساسي للصندوق في تحقيق زيادة في رأس المال على المدى الطويل لمالكي الوحدات من خلال الاستثمار المنوع المتوافق مع معايير الشريعة الإسلامية في الأسهم المدرجة في سوق المال السعودية بشكل رئيسي ، والمنتجات الاستثمارية قصيرة الأجل بما في ذلك معاملات قصيرة الأجل ، وصناديق المراجحات، وصناديق المتاجرة بالسلع، وصناديق الاستثمار العقاري المتداولة (REIT) ، وصناديق المؤشرات المتداولة (ETF) التي تتبع مؤشرات الأسهم السعودية. هذا مع العلم أن لا توجد أية ضمانات بأن الصندوق سيتمكن من تحقيق أهدافه.. ويكون هدف الصندوق التفوق في الأداء على المؤشر الاستراتيجي. ولا تُوزَع على مالكي الوحدات أي أرباح، وإنما يُعاد استثمار كافة الأرباح الصافية للصندوق وما يتلقاه من توزيعات أرباح أو إيرادات. علماً بأن الاستثمارات في الأوراق المالية أعلاه تتضمن الطروحات الأولية والثانوية العامة وطروحات إصدارات أسهم حقوق الأولية وغيرها من الطروحات العامة الأخرى .</p>	<p>باعتباره صندوق استثمار مفتوح، يتمثل الهدف الاستثماري الأساسي للصندوق في تحقيق زيادة في رأس المال على المدى الطويل لمالكي الوحدات من خلال الاستثمار المنوع المتوافق مع معايير الشريعة الإسلامية في الأسهم المدرجة في سوق المال السعودية بشكل رئيسي ، والاحتكاكات الأولية العامة، والمنتجات الاستثمارية قصيرة الأجل، وصناديق المراجحات، وصناديق المتاجرة بالسلع، وصناديق المؤشرات المتبادلة ETF التي تتبع مؤشرات الأسهم السعودية. هذا مع العلم أن لا توجد أية ضمانات بأن الصندوق سيتمكن من تحقيق أهدافه.. وبالإضافة إلى ذلك، للصندوق الاستثمار في معاملات قصيرة الأجل. ويكون هدف الصندوق التفوق في الأداء على المؤشر الاستراتيجي. ولا تُوزَع على مالكي الوحدات أي أرباح، وإنما يُعاد استثمار كافة الأرباح الصافية للصندوق وما يتلقاه من توزيعات أرباح أو إيرادات.</p>	<p>12</p>	<p>الشروط والأحكام: أهداف صندوق الاستثمار</p>
<p>لتحسين الإفصاح</p>	<p>مؤشر (ستاندر أند بورز للأسهم السعودية المتوافقة مع المعايير الشرعية)</p>	<p>مؤشر ستاندر أند بورز السعودية العربية الإسلامي</p>	<p>12</p>	<p>الشروط والأحكام: أهداف صندوق الاستثمار</p>



<p>تم اضافته صناديق الاستثمار العقاري المتداولة وذلك لحدائه اضافتها في السوق واضافه جدول الاوراق الماليه لتحسين الايضاح. كما ان التغييرات لن تغيير في اهداف او استراتيجيات الصندوق.</p>	<p>1.يستهدف الصندوق الاستثمار في الأوراق المالية التالية ("الأوراق المالية المستهدفة") أ.أسهم الشركات المدرجة في أي سوق مالي سعودي المتوافقة مع الشريعة. ب.معاملات 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 سوق المال السعودية:</p> <table border="1" data-bbox="440 821 802 1052"> <thead> <tr> <th>نوع الاستثمار</th> <th>النسبة المئوية</th> <th>النسبة المئوية</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>الأسهم المدرجة في سوق المال السعودية الرئيسية المتوافقة مع المعايير الشرعية (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 المراجعة قصيرة الأجل وصناديق المربحات وصناديق المتاجرة بالسلع</td> <td>50%</td> <td>50%</td> </tr> <tr> <td>الأسهم المدرجة في سوق المال السعودية الموازية (بما في ذلك الطروحات الأولية) مع المعايير الشرعية (بما في ذلك الطروحات الأولية وأسهم حقوق الألفية)</td> <td>10%</td> <td>50%</td> </tr> <tr> <td>صناديق الاستثمار المفتوحة وصناديق المؤشرات المتداولة ETF وصناديق الاستثمار العقارية المتداولة REIT</td> <td>10%</td> <td>50%</td> </tr> </tbody> </table> <p>* يمكن لمدير الصندوق أن يحتفظ بنسبة لا تزيد عن 50% من أصول الصندوق على شكل نقد</p> <p>علما بأن الاستثمارات في الأوراق المالية أعلاه تتضمن الطروحات الأولية والثانوية العامة وطروحات إصدارات أسهم حقوق الألفية وغيرها من الطروحات العامة الأخرى.</p>	نوع الاستثمار	النسبة المئوية	النسبة المئوية	الأسهم المدرجة في سوق المال السعودية الرئيسية المتوافقة مع المعايير الشرعية (بما في ذلك الطروحات الأولية وأسهم حقوق الألفية)	50%	50%	الاستثمارية قصيرة الأجل بما في ذلك معاملات المراجعة قصيرة الأجل وصناديق المربحات وصناديق المتاجرة بالسلع	50%	50%	الأسهم المدرجة في سوق المال السعودية الموازية (بما في ذلك الطروحات الأولية) مع المعايير الشرعية (بما في ذلك الطروحات الأولية وأسهم حقوق الألفية)	10%	50%	صناديق الاستثمار المفتوحة وصناديق المؤشرات المتداولة ETF وصناديق الاستثمار العقارية المتداولة REIT	10%	50%	<p>1.يستهدف الصندوق الاستثمار في الأوراق المالية التالية ("الأوراق المالية المستهدفة") أ.أسهم الشركات المدرجة في أي سوق مالي سعودي المتوافقة مع الشريعة. ب.الأسهم المطروحة للجمهور في إطار الطرح الأولي من قبل الشركات السعودية المقرر إدراجها في السوق المالي السعودي المتوافقة مع الشريعة. ج.معاملات قصيرة الأجل والمنتجات الاستثمارية قصيرة الاجل، وصناديق المربحات، وصناديق المتاجرة بالسلع، وصناديق الاستثمار المفتوحة، وصناديق المؤشرات المتبادلة (ETF) التي تستثمر في سوق المال السعودية:</p>	<p>12 - 13</p>	<p>الشروط والأحكام: أهداف صندوق الاستثمار</p>
نوع الاستثمار	النسبة المئوية	النسبة المئوية																	
الأسهم المدرجة في سوق المال السعودية الرئيسية المتوافقة مع المعايير الشرعية (بما في ذلك الطروحات الأولية وأسهم حقوق الألفية)	50%	50%																	
الاستثمارية قصيرة الأجل بما في ذلك معاملات المراجعة قصيرة الأجل وصناديق المربحات وصناديق المتاجرة بالسلع	50%	50%																	
الأسهم المدرجة في سوق المال السعودية الموازية (بما في ذلك الطروحات الأولية) مع المعايير الشرعية (بما في ذلك الطروحات الأولية وأسهم حقوق الألفية)	10%	50%																	
صناديق الاستثمار المفتوحة وصناديق المؤشرات المتداولة ETF وصناديق الاستثمار العقارية المتداولة REIT	10%	50%																	
<p>لزيادة الإفصاح. كما ان التغييرات لن تغيير في اهداف او استراتيجيات الصندوق.</p>	<p>7.يجوز لمدير الصندوق استثمار أصول الصندوق في أوراق مالية أصدرها مدير الصندوق أو أي من تابعيه. تجنباً للشك، يكون لمصطلح "شركة تابعة" و"تابع" المستخدم من أعلاه ذات المعنى المخصص لهما في قائمة المصطلحات المستخدمة في لوائح هيئة السوق المالية وقواعدها.</p>	<p>لا يوجد</p>	<p>14</p>	<p>الشروط والأحكام: أهداف صندوق الاستثمار</p>															
<p>نقل إصدارات حقوق الألفية الى النقطة 1. في نفس الفقرة</p>	<p>11.لا يجوز للصندوق الاستثمار في المشتقات المالية</p>	<p>10.لا يجوز للصندوق الاستثماري المشتقات المالية ولكن يستثمر في الأدوات المالية المتعلقة بإصدارات حقوق الألفية لأنها لا تدرج تحت المشتقات المالية.</p>	<p>15</p>	<p>الشروط والأحكام:</p>															



				أهداف صندوق الاستثمار	
تعديل النص للإيضاح وتفصيل المصاريف	التفاصيل	المصرف	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.	20 - 19	الشروط والأحكام: مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب
	تكاليف التعامل	2. <u>المصاريف الإدارية</u> يدفع الصندوق إلى مدير الصندوق مقابل إدارته لأصول الصندوق مصاريف إدارية ("المصاريف الإدارية") بما لا يزيد عن 0.40% 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، 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. 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 والنقبات 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.			
	أتعاب الإدارة	3. <u>أتعاب أعضاء الهيئة الشرعية</u> يدفع لكل عضو مبلغ سنوي قدره (50.000 ريال سعودي) خمسون ألف ريال ومبلغ عن كل اجتماع وقدره خمسة آلاف ريال بالإضافة إلى مصاريف			
	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. ولا تشمل جميع المبالغ المذكورة أعلاه على ضريبة القيمة المضافة، على أن يتم احتسابها في كل يوم تقويم ودفعها عند الاستحقاق.	تكاليف التعامل			
	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			
	تم تحديد مبلغ 1,500 ريال سعودي شهرياً كحد أدنى للرسوم، وتنقسم الرسوم كالتالي: 1. الاستثمار في الأسهم المحلية المدرجة و	رسوم الحفظ			



<p>الصناديق المدرجة تبلغ تكلفة الحفظ 0.050% تحتسب يومياً من قيمة اصول الصندوق تحت الحفظ وتخصم بشكل شهري كما يحتسب مبلغ 25 ريال سعودي 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 اصول الصندوق تحت الحفظ وتخصم بشكل شهري كما يحتسب مبلغ 50 ريال سعودي 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 لكل صفقة جديدة كعمولة تسوية.</p>		<p>الطيران والاقامة لجميع الصناديق الاستثمارية المطابقة لمعايير الشريعة الإسلامية.</p> <p>4. <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>5. <u>أتعاب أعضاء مجلس إدارة الصندوق</u> يدفع الصندوق 4,000 ريال سعودي للعضو المستقل عن كل اجتماع، بحد 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، وبحد أقصى 4,000 ريال سعودي سنوياً للأعضاء غير المستقلين مجتمعين وذلك لجميع الصناديق المدارة من قبل مدير الصندوق. تحتسب وتتراكم في كل يوم تقويم لأغراض احتساب سعر الوحدة في يوم التعامل، تدفع سنويا</p> <p>6. <u>رسوم الحفظ</u> يتم احتساب رسوم الحفظ بشكل سنوي كالتالي</p> <table border="1" data-bbox="829 1108 1138 1314"> <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> <p>7. <u>تكاليف التعامل:</u> 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. ولا تشمل جميع المبالغ المذكورة أعلاه على ضريبة القيمة المضافة، على أن يتم احتسابها في كل يوم تقويم ودفعها عند الاقتضاء.</p>	الاسواق	رسوم الحفظ	المملكة العربية السعودية	0.050%	الطروحات الأولية	0.050%	جميع معاملات سوق المال	0.030%
الاسواق	رسوم الحفظ									
المملكة العربية السعودية	0.050%									
الطروحات الأولية	0.050%									
جميع معاملات سوق المال	0.030%									
<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>7,500 ريال سعودي سنويا وهو مبلغ ثابت طبقا للرسوم المقررة من قبل هيئة السوق</p>										



<p>المالية وتحتسب هذه الرسوم في كل يوم تقويم</p>				
<p>5,000 ريال سعودي سنويا وهو مبلغ ثابت وتحتسب هذه الرسوم في كل يوم تقويم</p>	<p>رسوم النشر في موقع تداول</p>			
<p>يدفع لكل عضو مبلغ سنوي وقدره (50,000 ريال سعودي) خمسون ألف ريال ومبلغ عن كل اجتماع وقدره خمسة آلاف ريال بالإضافة إلى مصاريف الطيران والاقامة لجميع الصناديق الاستثمارية المطابقة لمعايير الشريعة الإسلامية المدارة من قبل مدير الصندوق.</p>	<p>أتعاب أعضاء الهيئة الشرعية</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 لكل اجتماع لمجلس إدارة الصندوق. ويدفع الصندوق للأعضاء المستقلين مبلغ قدره 4,000 ريال سعودي 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 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 الاخرى بناء على القيمة الفعلية ويحد اقصى 0.25% من صافي قيمة أصول الصندوق</p>	<p>المصرف ات والأتعاب الاخرى</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، 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 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>	<p>20 - 21</p>	<p>الشروط والأحكام: مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب</p>
<p>إزالة علامات التنصيص</p>	<p>المنقول إليه اعرف عميلك اعرف عميلك</p>	<p>"المنقول إليه" "اعرف عميلك" "اعرف عميلك"</p>	<p>24</p>	<p>الشروط والأحكام: التعاملات</p>
<p>إزالة علامات التنصيص</p>	<p>اعرف عميلك</p>	<p>"اعرف عميلك"</p>	<p>26</p>	<p>الشروط والأحكام: التعاملات</p>
<p>إعادة الصياغة ليصبح أكثر وضوحاً</p>	<p>يحق لمدير الصندوق الاستثمار في الصندوق صفته مستثمر وذلك وفقاً لتقديره الخاص ويحتفظ مدير الصندوق بحقه في اسرداد جزء من أو كل مشاركته حسب ما يراه مناسباً.</p>	<p>يحق لمدير الصندوق الاستثمار في الصندوق.</p>	<p>25</p>	<p>الشروط والأحكام: التعاملات</p>
<p>لتخفيض الحد الأدنى للاستثمار</p>	<p>يكون الحد الأدنى لمبلغ الاشتراك في الصندوق في جميع الأوقات هو 5.000 ريال سعودي ("الحد الأدنى لمبلغ</p>	<p>يكون الحد الأدنى لمبلغ الاشتراك في الصندوق في جميع الأوقات هو 10.000 ريال سعودي ("الحد الأدنى</p>	<p>27</p>	<p>الشروط والأحكام:</p>



	<p>الاشترك) يكون الحد الأدنى لمبالغ الاشترك اللاحقة (بما في ذلك من خلال نقل ملكية وحدات) 1.000 ريال. الحد الأدنى لمبلغ الاسترداد الحد الأدنى للاسترداد 1.000 ريال سعودي لكل مستثمر.</p>	<p>لمبلغ الاشتراك) يكون الحد الأدنى لمبالغ الاشتراك اللاحقة (بما في ذلك من خلال نقل ملكية وحدات) 5.000 ريال. الحد الأدنى لمبلغ الاسترداد الحد الأدنى للاسترداد 5.000 ريال سعودي لكل مستثمر.</p>		التعاملات
إعادة الصياغة ليصبح أكثر وضوحاً	<p>في حال انخفضت قيمة صافي قيمة أصول الصندوق عن 10 ملايين ريال سعودي (10.000.000 ريال)، يقوم مدير الصندوق بما يلزم من تغييرات لاستيفاء المتطلبات النظامية، فيحق لمدير الصندوق الحصول على اشتراكات إضافية في الصندوق.</p>	<p>في حال انخفضت قيمة صافي قيمة أصول الصندوق عن 10 ملايين ريال سعودي (10.000.000 ريال)، يقوم مدير الصندوق بما يلزم من تغييرات في توازن المحفظة الاستثمارية للصندوق بما يتوافق مع حدود استثمارات الصندوق و الشروط والأحكام. إضافةً، فيحق لمدير الصندوق الحصول على اشتراكات إضافية في الصندوق والحصول على تمويل يتيح للصندوق القيام باستثمارات إضافية.</p>	27	الشروط والأحكام: التعاملات
تعديل املائي	<p>ج. يعتبر أصول الصندوق مملوكة ملكية مشتركة من جانب مالكي الوحدات. ولا يكون لمدير الصندوق أو أمين الحفظ أو أمين الحفظ الفرعي أو الموزع أو مستشار الاستثمار أي حق أو مطالبة في أصول الصندوق المملوكة بشكل جماعي لصالح الصندوق،</p>	<p>ج. تعتبر أصول الصندوق مملوكة ملكية مشتركة من جانب مالكي الوحدات. ولا يكون لمدير الصندوق أو أمين الحفظ أو أمين الحفظ الفرعي أو الموزع أو مستشار الاستثمار أي حق أو مطالبة في أصول الصندوق مملوكة بشكل جماعي لصالح الصندوق،</p>	38	الشروط والأحكام التعاملات
تم حذف الملحقين لأنهم لم ليسوا متطلب نظامي	لا يوجد	<p>الملحق 1 - نموذج اشتراك الملحق 2 - نموذج استرداد</p>	41 - 39	الشروط والأحكام الملحق
لزياده الايضاح	<p>SAIB Saudi Companies Fund صندوق استثماري عام مفتوح للأسهم متوافق مع المعايير الشرعية للصندوق</p>	<p>صندوق عام مفتوح متوافق مع المعايير الشرعية للصندوق</p>	صفحة الغلاف	مذكرة المعلومات:



مذكرة المعلومات:	صفحة الغلاف	تاريخ الإصدار (2008/11/02) م / (1429/11/04) هـ	صدرت هذه الشروط والأحكام بتاريخ 23 أبريل 2005م وتم تعديلها والحصول على موافقة هيئة السوق المالية على الاستمرار في طرح وحدات الصندوق بتاريخ (2008/11/02) م / (1429/11/04) هـ	لزياده الايضاح
مذكرة المعلومات:	صفحة الغلاف	هذه هي النسخة المعدلة من (صندوق صائب للشركات السعودية)	هذه هي النسخة المعدلة من (مذكرة المعلومات لصندوق صائب للشركات السعودية)	إعادة صياغة ليصبح أكثر وضوحاً
مذكرة المعلومات : التعريفات	5	"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.	"نموذج الاسترداد" يعني الوثيقة التي يوفرها مدير الصندوق إلى كل مالك وحدات ليستخدمها الأخير في طلب استرداد وحدات الصندوق وفقاً للشروط والأحكام.	ازاله الاشارة الى الملحق بسبب ازاله الملحق حيث انه ليس متطلب نظامي
مذكرة المعلومات: التعريفات	5	"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.	"نموذج الاشتراك" يعني الوثيقة التي يوفرها مدير الصندوق إلى كل مستثمر ليستخدمها الأخير في طلب الاشتراك في وحدات الصندوق وفقاً للشروط والأحكام.	ازاله الاشارة الى الملحق بسبب ازاله الملحق حيث انه ليس متطلب نظامي
مذكرة المعلومات: الملخص التنفيذي	7	يكمن الهدف الاستثماري الأساسي للصندوق في تحقيق زيادة في رأس المال على المدى الطويل لمالكي الوحدات من خلال الاستثمار المنوع المتوافق مع معايير الشريعة الإسلامية في الأسهم المدرجة في سوق المال السعودية بشكل رئيسي، والاكتتابات الأولية العامة، والمنتجات الاستثمارية قصيرة الأجل، وصناديق المرايحات، وصناديق المتاجرة بالسلع، وصناديق المؤشرات المتبادلة ETF التي تتبع مؤشرات الأسهم السعودية	يكمن الهدف الاستثماري الأساسي للصندوق في تحقيق زيادة في رأس المال على المدى الطويل لمالكي الوحدات من خلال الاستثمار المنوع المتوافق مع معايير الشريعة الإسلامية في الأسهم المدرجة في سوق المال السعودية بشكل رئيسي، والمنتجات الاستثمارية قصيرة الأجل، وصناديق المرايحات، وصناديق المتاجرة بالسلع، وصناديق الاستثمار العقارية المتداولة (REIT)، وصناديق المؤشرات المتداولة (ETF) التي تتبع مؤشرات الأسهم السعودية	تم اضافته صناديق الاستثمار العقاري المتداولة وذلك لحدائه اضافتها في السوق. كما ان التغييرات لن تغيير في اهداف او استراتيجيات الصندوق.



	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	المؤشر الإرشادي للصندوق هو مؤشر ستاندر أند بورز للأسهم السعودية المتوافقة مع المعايير الشرعية	المؤشر الإرشادي للصندوق هو مؤشر ستاندر أند بورز السعودية العربية الإسلامي	7	مذكرة المعلومات: الملخص التنفيذي	
لتخفيض الحد الأدنى للاستثمار	5.000 ريال سعودي 1.000 ريال سعودي 1.000 ريال سعودي	10.000 ريال سعودي 5.000 ريال سعودي 5.000 ريال سعودي	7	مذكرة المعلومات: الملخص التنفيذي	
تعديل النص للإيضاح وتفصيل المصاريف	يتحمل الصندوق جميع تكاليف المعاملات وعمولات الوساطة التي يتكدها نتيجة شراء وبيع الاستثمارات. ويجب الإفصاح عن إجمالي هذه التكاليف في التقارير المدققة السنوية ونصف السنوية. ولا تشمل جميع المبالغ المذكورة أعلاه على ضريبة القيمة المضافة، على أن يتم احتسابها في كل يوم تقويم ودفعها عند الاستحقاق.	تكاليف التعامل	1.75% سنوياً من صافي قيمة الأصول، وتحسب في كل يوم تقويم ويتم دفعها لمدير الصندوق بشكل شهري.	أتعاب الإدارة	
	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	بناءً على القيمة الفعلية، ويحد أعلى 0.40% من صافي قيمة أصول الصندوق، تحسب وتستحق في كل يوم تقويم وتدفع شهرياً.	المصاريف الإدارية	
				وتشمل المصاريف الإدارية مصاريف المحاسبين، 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.	10 - 8



<p>تم تحديد مبلغ 1,500 ريال سعودي شهرياً كحد أدنى للرسوم، وتنقسم الرسوم كالتالي:</p> <p>1. الاستثمار في الأسهم المحلية المدرجة و الصناديق المدرجة تبلغ تكلفة الحفظ 0.050% تحتسب يومياً من قيمة اصول الصندوق تحت الحفظ وتخصم بشكل شهري كما يحتسب مبلغ 25 ريال سعودي 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 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 لكل صفقة جديدة كعمولة تسوية.</p>	<p>رسوم الحفظ</p>	<p>يدفع لكل عضو مبلغ سنوي وقدره (50,000 ريال سعودي) خمسون ألف ريال ومبلغ عن كل اجتماع وقدره خمسة ألف ريال بالإضافة إلى مصاريف الطيران والاقامة لجميع الصناديق الاستثمارية المطابقة لمعايير الشريعة الإسلامية.</p>	<p>أتعاب الهيئة الشرعية</p>									
<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>أتعاب المحاسب القانوني</p>	<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="836 913 1047 1249"> <tr> <td>الاسواق</td> <td>رسوم الحفظ</td> </tr> <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> </table>	الاسواق	رسوم الحفظ	المملكة العربية السعودية	0.050%	الطروحات الأولية	0.050%	جميع معاملات سوق المال	0.030%	<p>أتعاب المحاسب القانوني رسوم الحفظ</p>	
الاسواق	رسوم الحفظ											
المملكة العربية السعودية	0.050%											
الطروحات الأولية	0.050%											
جميع معاملات سوق المال	0.030%											
<p>7,500 ريال سعودي سنويا وهو مبلغ ثابت طبقاً للرسوم المقررة من قبل هيئة السوق المالية وتحتسب هذه الرسوم في كل يوم تقويم</p>	<p>الرسوم الرقابية للهيئة</p>	<p>حيث تكون الرسوم ويحد أدنى 1,500 ريال سعودي شهرياً</p>										
<p>5,000 ريال سعودي سنويا وهو مبلغ ثابت وتحتسب هذه الرسوم في كل يوم تقويم</p>	<p>رسوم النشر في موقع تداول</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>تكاليف التعامل</p>									
<p>يدفع لكل عضو مبلغ سنوي وقدره (50,000 ريال سعودي) خمسون ألف ريال ومبلغ عن كل اجتماع وقدره خمسة ألف ريال بالإضافة إلى مصاريف الطيران والاقامة لجميع الصناديق الاستثمارية المطابقة لمعايير الشريعة الإسلامية المدارة من قبل مدير الصندوق.</p>	<p>رسوم النشر في موقع تداول 5,000 ريال سعودي سنويا وهو مبلغ ثابت أتعاب أعضاء</p>											



		الهيئة الشرعية			
	<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 لكل اجتماع لمجلس إدارة الصندوق. ويدفع الصندوق للأعضاء المستقلين مبلغ قدره 4,000 ريال سعودي 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 والالتزامات 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 والالتزامات الأخرى بناء على القيمة الفعلية ويحد اقصى 0.25% من صافي قيمة أصول الصندوق</p>	<p>المصرف ات والالتزامات الأخرى</p>			
إعادة الصياغة ليصبح أكثر وضوحاً	<p>صدرت هذه الشروط والأحكام بتاريخ 23 أبريل 2005م وتم تعديلها والحصول على موافقة هيئة السوق</p>	<p>صدرت الشروط والأحكام بتاريخ (2008/11/02) م / (1429/11/04) هـ كما تم التعديل بتاريخ</p>	10	مذكرة المعلومات:	



	المالية على الاستمرار في طرح وحدات الصندوق بتاريخ (2008/11/02) م / (1429/11/04) هـ	(13/يونيو/2019) م / (10/شوال/1440) هـ		1. صندوق الاستثمار
تم اضافته صناديق الاستثمار العقاري المتداولة وذلك لحدائه اضافتها في السوق. كما ان التغييرات لن تغيير في اهداف او استراتيجيات الصندوق.	باعتباره صندوق استثمار مفتوح، يتمثل الهدف الاستثماري الأساسي للصندوق في تحقيق زيادة في رأس المال على المدى الطويل لمالكي الوحدات من خلال الاستثمار المنوع المتوافق مع معايير الشريعة الإسلامية في الأسهم المدرجة في سوق المال السعودية بشكل رئيسي، والمنتجات الاستثمارية قصيرة الأجل بما في ذلك معاملات قصيرة الأجل، وصناديق المراجحة، وصناديق المتاجرة بالسلع، وصناديق الاستثمار العقارية المتداولة (REIT)، وصناديق المؤشرات المتداولة (ETF) التي تتبع مؤشرات الأسهم السعودية. هذا مع العلم ألا توجد أية ضمانات بأن الصندوق سيتمكن من تحقيق أهدافه. 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. علماً بأن الاستثمارات في الأوراق المالية أعلاه تتضمن الطروحات الأولية و الثانوية العامة وطروحات إصدارات أسهم حقوق الأولية وغيرها من الطروحات العامة الأخرى.	باعتباره صندوق استثمار مفتوح، يتمثل الهدف الاستثماري الأساسي للصندوق في تحقيق زيادة في رأس المال على المدى الطويل لمالكي الوحدات من خلال الاستثمار المنوع المتوافق مع معايير الشريعة الإسلامية في الأسهم المدرجة في سوق المال السعودية بشكل رئيسي، والاككتابات الأولية العامة، والمنتجات الاستثمارية قصيرة الأجل، وصناديق المراجحة، وصناديق المتاجرة بالسلع، وصناديق المؤشرات المتبادلة ETF التي تتبع مؤشرات الأسهم السعودية. هذا مع العلم ألا توجد أية ضمانات بأن الصندوق سيتمكن من تحقيق أهدافه. 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.	11 - 12	مذكرة المعلومات: 1. صندوق الاستثمار
تحسين الافصاح	مؤشر ستاندر أند بورز للأسهم السعودية المتوافقة مع المعايير الشرعية	مؤشر ستاندر أند بورز السعودية العربية الإسلامي	12	مذكرة المعلومات: صندوق الاستثمار



<p>تم اضافته صناديق الاستثمار العقاري المتداولة وذلك لحدائه اضافتها في السوق واضافه جدول الاوراق الماليه لتحسين الايضاح. كما ان التغييرات لن تغيير في اهداف او استراتيجيات الصندوق.</p>	<p>يستهدف الصندوق الاستثمار في الأوراق المالية التالية ("الأوراق المالية المستهدفة") أ.أسهم الشركات المدرجة في أي سوق مالي سعودي المتوافقة مع الشريعة ب.معاملات المرابحة قصيرة الأجل والمنتجات الاستثمارية قصيرة الأجل، وصناديق المراجحة، وصناديق المتاجرة بالسلع، وصناديق الاستثمار المفتوحة، وصناديق الاستثمار العقارية المتداولة (REIT)، وصناديق المؤشرات المتداولة (ETF) التي تستثمر في سوق المال السعودية.</p> <table border="1" data-bbox="440 779 802 999"> <thead> <tr> <th>نوع الاستثمار</th> <th>الحد الأدنى</th> <th>الحد الأعلى</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>التسليم المدرجة في سوق المال السعودية الرئيسية المتوافقة مع المعايير الشرعية (بما في ذلك الطروحات الأولية واسم حقوق الأولية)</td> <td>50%</td> <td>100%</td> </tr> <tr> <td>الاستثمارية قصيرة الأجل بما في ذلك معاملات الربحية قصيرة الأجل وصناديق المراجحة وصناديق المتاجرة بالسلع</td> <td>50%</td> <td>50%</td> </tr> <tr> <td>التسليم المدرجة في سوق المال السعودية الثانوية (بما في ذلك الطروحات الأولية واسم حقوق الأولية)</td> <td>50%</td> <td>10%</td> </tr> <tr> <td>صناديق الاستثمار للفرصة وصناديق المؤشرات المتداولة ETF وصناديق الاستثمار العقارية المتداولة REIT</td> <td>50%</td> <td>10%</td> </tr> </tbody> </table> <p>يمكن لمدير الصندوق أن يحتفظ بنسبة لا تزيد عن 50% من أصول الصندوق على شكل نقد</p> <p>علما بأن الاستثمارات في الأوراق المالية أعلاه تتضمن الطروحات الأولية و الثانوية العامة وطروحات إصدارات أسهم حقوق الأولية وغيرها من الطروحات العامة الأخرى .</p>	نوع الاستثمار	الحد الأدنى	الحد الأعلى	التسليم المدرجة في سوق المال السعودية الرئيسية المتوافقة مع المعايير الشرعية (بما في ذلك الطروحات الأولية واسم حقوق الأولية)	50%	100%	الاستثمارية قصيرة الأجل بما في ذلك معاملات الربحية قصيرة الأجل وصناديق المراجحة وصناديق المتاجرة بالسلع	50%	50%	التسليم المدرجة في سوق المال السعودية الثانوية (بما في ذلك الطروحات الأولية واسم حقوق الأولية)	50%	10%	صناديق الاستثمار للفرصة وصناديق المؤشرات المتداولة ETF وصناديق الاستثمار العقارية المتداولة REIT	50%	10%	<p>يستهدف الصندوق الاستثمار في الأوراق المالية التالية ("الأوراق المالية المستهدفة") أ.أسهم الشركات المدرجة في أي سوق مالي سعودي المتوافقة مع الشريعة ب.الأسهم المطروحة للجمهور في إطار الطرح الأولي من قبل الشركات السعودية المقرر إدراجها في السوق المالي السعودي المتوافقة مع الشريعة ج.حقوق الأولوية المصدرة لزيادة رأسمال الشركات السعودية المدرجة أو المقرر إدراجها في أي السوق المالي السعودي المتوافقة مع الشريعة د.معاملات المرابحة قصيرة الأجل والمنتجات الاستثمارية قصيرة الأجل، وصناديق المراجحة، وصناديق المتاجرة بالسلع، وصناديق المفتوحة، وصناديق المؤشرات المتبادلة (ETF) التي تستثمر في سوق المال السعودية.</p>	<p>13 - 12</p>	<p>مذكرة المعلومات: صندوق الاستثمار</p>
نوع الاستثمار	الحد الأدنى	الحد الأعلى																	
التسليم المدرجة في سوق المال السعودية الرئيسية المتوافقة مع المعايير الشرعية (بما في ذلك الطروحات الأولية واسم حقوق الأولية)	50%	100%																	
الاستثمارية قصيرة الأجل بما في ذلك معاملات الربحية قصيرة الأجل وصناديق المراجحة وصناديق المتاجرة بالسلع	50%	50%																	
التسليم المدرجة في سوق المال السعودية الثانوية (بما في ذلك الطروحات الأولية واسم حقوق الأولية)	50%	10%																	
صناديق الاستثمار للفرصة وصناديق المؤشرات المتداولة ETF وصناديق الاستثمار العقارية المتداولة REIT	50%	10%																	
<p>نقل إصدارات حقوق الأولية الى النقطة ب. من نفس الفقرة</p>	<p>8.لا يجوز للصندوق الاستثمار في المشتقات المالية</p>	<p>8.لا يجوز للصندوق الاستثمار في المشتقات المالية ولكن يستثمر في الأدوات المالية المتعلقة بإصدارات حقوق الأولية لأنها لا تندرج تحت المشتقات المالية.</p>	<p>14</p>	<p>مذكرة المعلومات: صندوق الاستثمار</p>															
<p>لزياده الافصاح 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>															



تحسين الايضاح	المؤشر الاسترشادي لأداء الصندوق هو مؤشر ستاندر أند بورز للأسهم السعودية المتوافقة مع المعايير الشرعية S&P Saudi Arabia Sharia`a Index	المؤشر الاسترشادي لأداء الصندوق هو مؤشر S&P Saudi Arabia Sharia`a Index	16	مذكرة المعلومات: صندوق الاستثمار
اضافه مخاطر لتحسين الافصاح	(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.	لا يوجد	22	مذكرة المعلومات: المخاطر الرئيسية للاستثمار في الصندوق
لتحديث الاداء حسب اخر سنة ميلادية واطافة بيانات عام 2019	تمت إضافة بيانات عام 2019 إلى جدول الأداء	جدول الأداء	24 - 23	مذكرة المعلومات: معلومات عامة
تحسين الافصاح	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 ودفعتها عند الاستحقاق.	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 ودفعتها عند الاقتضاء.	25	مذكرة المعلومات: مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب
إعادة الصياغة وزيادة التفاصيل ليصبح أكثر وضوحاً	تم تحديد مبلغ 1,500 ريال سعودي شهرياً كحد أدنى للرسوم، وتنقسم الرسوم كالتالي: 1.الاستثمار في الأسهم المحلية المدرجة و الصناديق المدرجة تبلغ تكلفة الحفظ 0.050% تحتسب يومياً من قيمة اصول الصندوق تحت الحفظ وتخصم بشكل شهري كما يحتسب مبلغ 25 ريال	يتم احتساب رسوم الحفظ بشكل سنوي كالتالي	23	مذكرة المعلومات: مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب

رسوم الحفظ	الاسواق
0.050%	المملكة العربية السعودية



	<p>سعودي لكل صفقة جديدة كعمولة تسوية وفي حال كان الاستثمار. 2. الاستثمار بصناديق أسواق المال والعوائد الثابتة بمختلف أنواعها تبلغ تكلفة الحفظ 0.030% تحتسب يوميا من قيمة اصول الصندوق تحت الحفظ وتخصم بشكل شهري كما يحتسب مبلغ 50 ريال سعودي 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 لكل صفقة جديدة كعمولة تسوية.</p>	<table border="1" data-bbox="885 243 1112 514"> <tr> <td data-bbox="885 243 998 331">0.050%</td> <td data-bbox="998 243 1112 331">الطروحات الأولية</td> </tr> <tr> <td data-bbox="885 331 998 514">0.030%</td> <td data-bbox="998 331 1112 514">جميع معاملات سوق المال</td> </tr> </table> <p>حيث تكون الرسوم و بحد ادنى 1,500 ريال سعودي شهرياً</p>	0.050%	الطروحات الأولية	0.030%	جميع معاملات سوق المال		
0.050%	الطروحات الأولية							
0.030%	جميع معاملات سوق المال							
تحسين الإفصاح	<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. ولا تشمل جميع المبالغ المذكورة أعلاه على ضريبة القيمة المضافة، على أن يتم احتسابها في كل يوم تقويم ودفعتها عند الاستحقاق.</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. ولا تشمل جميع المبالغ المذكورة أعلاه على ضريبة القيمة المضافة، على أن يتم احتسابها في كل يوم تقويم ودفعتها عند الاقتضاء.</p>	27	<p>مذكرة المعلومات:</p> <p>مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب</p>				
اضافه النص للايضاح	<p>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 الاخرى بناءا على القيمة الفعلية و بحد اقصى 0.25% من صافي قيمة أصول الصندوق</p>	لا يوجد	27	<p>مذكرة المعلومات:</p> <p>مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب</p>				



تعديل النص للإيضاح وزياده التفاصيل	التفاصيل	المصرف	رسم الاشترك:	29 - 27	مذكرة المعلومات: مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب
	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. ولا تشمل جميع المبالغ المذكورة أعلاه على ضريبة القيمة المضافة، على أن يتم احتسابها في كل يوم تقويم ودفعها عند الاستحقاق.	تكاليف التعامل	رسم الإدارة:		
	يدفع الصندوق إلى مدير الصندوق مقابل إدارته لأصول الصندوق أتعباً إدارية سنوية ("أتعاب الإدارة") بما يعادل 1.75% من صافي قيمة أصول الصندوق. وتحتسب أتعب الإدارة وتستحق في كل يوم تقويم بناء على آخر تقويم لصافي قيمة الأصول. ويلتزم مدير الصندوق بخصم 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.	أتعاب الإدارة	مصاريف إدارية:		
تم تحديد مبلغ 1,500 ريال سعودي شهرياً كحد أدنى للرسوم، وتنقسم الرسوم كالتالي: 1. الاستثمار في الأسهم المحلية المدرجة والصناديق المدرجة تبلغ تكلفة الحفظ 0.050% تحتسب يومياً من قيمة أصول الصندوق تحت الحفظ وتخصم بشكل شهري كما يحتسب مبلغ 25 ريال سعودي لكل صفقة جديدة كعمولة تسوية. 2. الاستثمار بصناديق أسواق المال والعوائد الثابتة بمختلف أنواعها تبلغ تكلفة الحفظ 0.030% تحتسب يومياً من قيمة أصول الصندوق تحت الحفظ وتخصم بشكل شهري كما يحتسب مبلغ 50 ريال سعودي لكل صفقة جديدة كعمولة تسوية. 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 لكل صفقة جديدة كعمولة تسوية.	رسوم الحفظ	كحد أعلى 1.00% من سعر قيمة 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 0.40% من صافي قيمة الأصول، تحتسب وتستحق في كل يوم تقويم ويتم دفعها شهرياً. والتي تشمل: مصاريف المحاسبين القانونيين، رسوم رقابية، الرسوم القانونية، مصاريف مجلس إدارة الصندوق والتي تتضمن مكافآت أعضائه، أتعب أعضاء الهيئة الشرعية، تكاليف طباعة التقارير المالية، التكاليف المرتبطة بالتقارير المرسله للمشاركين، الرسوم المدفوعة لتداول لإعلان سعر الوحدة، وأي مصاريف أخرى متعلقة بعمليات الصندوق.			



<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>أتعاب المحاسب القانوني</p>			
<p>7,500 ريال سعودي سنويا وهو مبلغ ثابت طبقا للرسوم المقررة من قبل هيئة السوق المالية وتحتسب هذه الرسوم في كل يوم تقويم</p>	<p>الرسوم الرقابية للهيئة</p>			
<p>5,000 ريال سعودي سنويا وهو مبلغ ثابت وتحتسب هذه الرسوم في كل يوم تقويم</p>	<p>رسوم النشر في موقع تداول</p>			
<p>يدفع لكل عضو مبلغ سنوي وقدره (50,000 ريال سعودي) خمسون ألف ريال ومبلغ عن كل اجتماع وقدره خمسة آلاف ريال بالإضافة إلى مصاريف الطيران والاقامة لجميع الصناديق الاستثمارية المطابقة لمعايير الشريعة الإسلامية المدارة من قبل مدير الصندوق.</p>	<p>أتعاب أعضاء الهيئة الشرعية</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 لكل اجتماع لمجلس إدارة الصندوق. ويدفع الصندوق للأعضاء المستقلين مبلغ قدره 4,000 ريال سعودي 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 والاتعاب 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 والاتعاب الاخرى بناء على القيمة الفعلية ويحد اقصى 0.25% من صافي قيمة أصول الصندوق</p> <p>يلتزم الصندوق بتعويض وعدم مطالبة مدير الصندوق وأعضاء</p>	<p>المصروفات والاتعاب الأخرى</p>			



	<p>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 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>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 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>
<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.</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</p>	<p>30</p>	<p>مذكرة المعلومات: مقابل الخدمات والعمولات</p>



	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.	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.		والأتعاب
تحديث المثال لزياده التوضيح	تم تحديث المثال ليعكس المصاريف المفصله	مثال افتراضي يوضح جميع الرسوم والمصاريف التي تدفع من أصول الصندوق أو من مالكي الوحدات	30	مذكرة المعلومات: مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب
ازاله علامات التنصيص	اعرف عميلك	"اعرف عميلك"	34	مذكرة المعلومات: التعامل
لتخفيض الحد الادنى للاستثمار	يكون الحد الأدنى لمبلغ الاشتراك في الصندوق في جميع الأوقات هو 5.000 ريال سعودي ("الحد الأدنى لمبلغ الاشتراك) يكون الحد الأدنى لمبالغ الاشتراك اللاحقة (بما في ذلك من خلال نقل ملكية وحدات) 1.000 ريال سعودي. الحد الأدنى للاسترداد 1.000 ريال سعودي لكل مستثمر	يكون الحد الأدنى لمبلغ الاشتراك في الصندوق في جميع الأوقات هو 10.000 ريال سعودي ("الحد الأدنى لمبلغ الاشتراك) يكون الحد الأدنى لمبالغ الاشتراك اللاحقة (بما في ذلك من خلال نقل ملكية وحدات) 5.000 ريال سعودي. الحد الأدنى للاسترداد 5.000 ريال سعودي لكل مستثمر	35	مذكرة المعلومات: التعامل
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 لاستيفاء المتطلبات النظامية ، فيحق لمدير الصندوق	في حال انخفضت قيمة صافي قيمة أصول الصندوق عن 10 ملايين ريال سعودي (10.000.000 ريال)، يقوم مدير الصندوق بما يلزم من تغييرات في توازن المحفظة الاستثمارية	36	مذكرة المعلومات: التعامل



	الحصول على اشتراكات إضافية في الصندوق	للصندوق بما يتوافق مع حدود استثمارات الصندوق والشروط والأحكام. إضافةً، فيحق لمدير الصندوق الحصول على اشتراكات إضافية في الصندوق والحصول على تمويل يتيح للصندوق القيام باستثمارات إضافية		
لتحسين الايضاح	يدفع لكل عضو مبلغ سنوي وقدره (50.000 ريال سعودي) خمسون ألف ريال ومبلغ عن كل اجتماع وقدره خمسة آلاف ريال بالإضافة إلى مصاريف الطيران والاقامة لجميع الصناديق الاستثمارية المطابقة لمعايير الشريعة الإسلامية. المدارة من قبل مدير الصندوق.	يدفع لكل عضو مبلغ سنوي وقدره (50.000 ريال سعودي) خمسون ألف ريال ومبلغ عن كل اجتماع وقدره خمسة آلاف ريال بالإضافة إلى مصاريف الطيران والاقامة لجميع الصناديق الاستثمارية المطابقة لمعايير الشريعة الإسلامية..	42	مذكرة المعلومات: الهيئة الشرعية
تحديث ملخص المعلومات المالية ليعكس معلومات 2019	تحديث ملخص المعلومات المالية ليعكس معلومات 2019	ملخص المعلومات المالية	43	مذكرة المعلومات: مدير الصندوق
حذف النص حيث انها لم تعد ساريه	لا يوجد	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.	50	مذكرة المعلومات: المعلومات الأخرى
لزياده الايضاح	(صندوق استثماري عام مفتوح للأسهم متوافق مع المعايير الشرعية للصندوق) (SAIB Saudi Companies Fund)	صندوق عام مفتوح متوافق مع المعايير الشرعية للصندوق	1	ملخص مذكرة المعلومات



<p>تم اضافته صناديق الاستثمار العقاري المتداولة وذلك لحدائه اضافتها في السوق. كما ان التغييرات لن تغيير في اهداف او استراتيجيات الصندوق.</p>	<p>يكن الهدف الاستثماري الأساسي للصندوق في تحقيق زيادة في رأس المال على المدى الطويل لمالكي الوحدات من خلال الاستثمار المنوع المتوافق مع معايير الشريعة الإسلامية في الأسهم المدرجة في سوق المال السعودية بشكل رئيسي ، والاكتتابات الأولية العامة، والمنتجات الاستثمارية قصيرة الأجل بما في ذلك معاملات قصيرة الأجل ، وصناديق المراجعات، وصناديق المتاجرة بالسلع، وصناديق الاستثمار العقاري المتداولة (REIT)، وصناديق المؤشرات المتداولة المتبادلة ETF التي تتبع مؤشرات الأسهم السعودية.</p> <table border="1" data-bbox="440 863 802 1077"> <thead> <tr> <th>نوع الاستثمار</th> <th>الحد الأدنى</th> <th>الحد الأعلى</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>الأسهم المدرجة في سوق المال السعودية الرئيسية المتوافقة مع المعايير الشرعية (ما في تلك الطروحات الأولية واسهم حقوق الأولية)</td> <td>50%</td> <td>100%</td> </tr> <tr> <td>الاستثمارية قصيرة الأجل بما في ذلك معاملات المراجعة قصيرة الأجل وصناديق المراجعات وصناديق المتاجرة بالسلع</td> <td>50%</td> <td>50%</td> </tr> <tr> <td>الأسهم المدرجة في سوق المال السعودية الخارطة (نمو) المتوافقة مع المعايير الشرعية (ما في تلك الطروحات الأولية واسهم حقوق الأولية)</td> <td>10%</td> <td>10%</td> </tr> <tr> <td>صناديق الاستثمار المفتوحة وصناديق المؤشرات المتداولة ETF وصناديق الاستثمار العقارية المتبادلة REIT</td> <td>10%</td> <td>10%</td> </tr> </tbody> </table> <p>* يمكن لمدير الصندوق أن يحتفظ بنسبة لا تزيد عن 50% من أصول الصندوق على شكل نقد</p> <p>علما بأن الاستثمارات في الأوراق المالية أعلاه تتضمن الطروحات الأولية والثانوية العامة وطروحات إصدارات أسهم حقوق الأولية وغيرها من الطروحات العامة الأخرى .</p>	نوع الاستثمار	الحد الأدنى	الحد الأعلى	الأسهم المدرجة في سوق المال السعودية الرئيسية المتوافقة مع المعايير الشرعية (ما في تلك الطروحات الأولية واسهم حقوق الأولية)	50%	100%	الاستثمارية قصيرة الأجل بما في ذلك معاملات المراجعة قصيرة الأجل وصناديق المراجعات وصناديق المتاجرة بالسلع	50%	50%	الأسهم المدرجة في سوق المال السعودية الخارطة (نمو) المتوافقة مع المعايير الشرعية (ما في تلك الطروحات الأولية واسهم حقوق الأولية)	10%	10%	صناديق الاستثمار المفتوحة وصناديق المؤشرات المتداولة ETF وصناديق الاستثمار العقارية المتبادلة REIT	10%	10%	<p>يكن الهدف الاستثماري الأساسي للصندوق في تحقيق زيادة في رأس المال على المدى الطويل لمالكي الوحدات من خلال الاستثمار المنوع المتوافق مع معايير الشريعة الإسلامية في الأسهم المدرجة في سوق المال السعودية بشكل رئيسي ، والاكتتابات الأولية العامة، والمنتجات الاستثمارية قصيرة الأجل، وصناديق المراجعات، وصناديق المتاجرة بالسلع، وصناديق المؤشرات المتبادلة ETF التي تتبع مؤشرات الأسهم السعودية.</p>	<p>1</p>	<p>ملخص مذكرة المعلومات</p>
نوع الاستثمار	الحد الأدنى	الحد الأعلى																	
الأسهم المدرجة في سوق المال السعودية الرئيسية المتوافقة مع المعايير الشرعية (ما في تلك الطروحات الأولية واسهم حقوق الأولية)	50%	100%																	
الاستثمارية قصيرة الأجل بما في ذلك معاملات المراجعة قصيرة الأجل وصناديق المراجعات وصناديق المتاجرة بالسلع	50%	50%																	
الأسهم المدرجة في سوق المال السعودية الخارطة (نمو) المتوافقة مع المعايير الشرعية (ما في تلك الطروحات الأولية واسهم حقوق الأولية)	10%	10%																	
صناديق الاستثمار المفتوحة وصناديق المؤشرات المتداولة ETF وصناديق الاستثمار العقارية المتبادلة REIT	10%	10%																	
<p>تم اضافته صناديق الاستثمار العقاري المتداولة وذلك لحدائه اضافتها في السوق. كما ان التغييرات لن تغيير في اهداف او استراتيجيات الصندوق.</p>	<p>يستهدف الصندوق الاستثمار في الأوراق المالية التالية ("الأوراق المالية المستهدفة")</p> <p>أ) أسهم الشركات المدرجة في أي سوق مالي سعودي</p> <p>ب) معاملات المراجحة قصيرة الأجل، والمنتجات الاستثمارية قصيرة الأجل، وصناديق المراجعات، وصناديق المتاجرة بالسلع، وصناديق الاستثمار المفتوحة وصناديق الاستثمار العقاري المتداولة (REIT)، ، وصناديق المؤشرات المتداولة (ETF) التي تستثمر في سوق المال السعودية.</p>	<p>يستهدف الصندوق الاستثمار في الأوراق المالية التالية ("الأوراق المالية المستهدفة")</p> <p>أ) أسهم الشركات المدرجة في أي سوق مالي سعودي</p> <p>ب) الأسهم المطروحة للجمهور في إطار الطرح الأولي من قبل الشركات السعودية المقرر إدراجها في السوق المالي السعودي حقوق الأولوية المصدر لزيادة رأسمال الشركات السعودية المدرجة أو المقرر إدراجها في أي السوق المالي السعودي</p>	<p>2</p>	<p>ملخص مذكرة المعلومات</p>															



	(ت) علماً بأن الاستثمارات في الأوراق المالية أعلاه تتضمن الطروحات الأولية والثانوية العامة وطروحات إصدارات أسهم حقوق الأولية وغيرها من الطروحات العامة الأخرى .	(ج) معاملات المربحة قصيرة الأجل والمنتجات الاستثمارية قصيرة الاجل، وصناديق المربحات، وصناديق المتاجرة بالسلع، وصناديق الاستثمار المفتوحة، وصناديق المؤشرات المتبادلة (ETF) التي تستثمر في سوق المال السعودية.		
ملخص مذكرة المعلومات	مخاطر الإستثمارات الأخرى	لا يوجد	3	اضافه مخاطر لتحسين الافصاح
ملخص مذكرة المعلومات	تمت إضافة بيانات عام 2019 إلى جدول الأداء	جدول الأداء	4 - 3	لتحديث الاداء حسب اخر سنة ميلادية واطافة بيانات عام 2019
ملخص مذكرة المعلومات	يتحمل الصندوق جميع تكاليف المعاملات وعمولات الوساطة التي يتكيدها نتيجة شراء وبيع الاستثمارات. ويجب الإفصاح عن إجمالي هذه التكاليف في التقارير المدققة السنوية ونصف السنوية. ولا تشمل جميع المبالغ المذكورة أعلاه على ضريبة القيمة المضافة، على أن يتم احتسابها في كل يوم تقويم ودفعها عند الاستحقاق.	يدفع الصندوق إلى مدير الصندوق مقابل إدارته لأصول الصندوق أنعاباً إدارية سنوية ("أنعاب الإدارة") بما يعادل 1.75% من صافي قيمة أصول الصندوق. وتُحسب أنعاب الإدارة وتستحق في كل يوم تقويم بناء على آخر تقويم لصافي قيمة الأصول. ويلتزم مدير الصندوق بخصم أنعاب الإدارة كل شهر. ولا تشمل جميع المبالغ المذكورة أعلاه على ضريبة القيمة المضافة، على أن يتم احتسابها في كل يوم تقويم ودفعها عند الاقتضاء.	5 - 4	تعديل النص للإيضاح وزيادة التفاصيل
	يدفع الصندوق إلى مدير الصندوق مقابل إدارته لأصول الصندوق أنعاباً إدارية سنوية ("أنعاب الإدارة") بما يعادل 1.75% من صافي قيمة أصول الصندوق. وتُحسب أنعاب الإدارة وتستحق في كل يوم تقويم بناء على آخر تقويم لصافي قيمة الأصول. ويلتزم مدير الصندوق بخصم أنعاب الإدارة كل شهر. ولا تشمل جميع المبالغ المذكورة أعلاه على ضريبة القيمة المضافة، على أن يتم احتسابها في كل يوم تقويم ودفعها عند الاستحقاق.	يدفع الصندوق إلى مدير الصندوق مقابل إدارته لأصول الصندوق مصاريف إدارية ("المصاريف الإدارية") بما لا يزيد عن 0.40% 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		
	تم تحديد مبلغ 1,500 ريال سعودي شهرياً كحد أدنى للرسوم، وتنقسم الرسوم كالتالي: 1. الاستثمار في الأسهم المحلية المدرجة و الصناديق المدرجة تبلغ تكلفة الحفظ 0.050% تحتسب يومياً من قيمة أصول الصندوق تحت الحفظ وتخصم بشكل شهري			



<p>كما يحتسب مبلغ 25 ريال سعودي لكل صفقة جديدة كعمولة تسوية. 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 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 لكل صفقة جديدة كعمولة تسوية.</p>		<p>المالية، والتكاليف المرتبطة بالتقارير المرسله 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>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>أتعاب المحاسب القانوني</p>	<p>يدفع لكل عضو مبلغ سنوي وقدره (50,000 ريال سعودي) خمسون ألف ريال ومبلغ عن كل اجتماع وقدره خمسة ألف ريال بالإضافة إلى مصاريف الطيران والاقامة لجميع الصناديق الاستثمارية المطابقة لمعايير الشريعة الإسلامية.</p>	<p>أتعاب أعضاء الهيئة الشرعية</p>										
<p>7,500 ريال سعودي سنويا وهو مبلغ ثابت طبقا للرسوم المقررة من قبل هيئة السوق المالية وتحتسب هذه الرسوم في كل يوم تقويم</p>	<p>الرسوم الرقابية للهيئة</p>	<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>أتعاب المحاسب القانوني</p>										
<p>5,000 ريال سعودي سنويا وهو مبلغ ثابت وتحتسب هذه الرسوم في كل يوم تقويم</p>	<p>رسوم النشر في موقع تداول</p>	<p>يتم احتساب رسوم الحفظ بشكل سنوي كالتالي</p>	<p>رسوم الحفظ</p>										
<p>يدفع لكل عضو مبلغ سنوي وقدره (50,000 ريال سعودي) خمسون ألف ريال ومبلغ عن كل اجتماع وقدره خمسة ألف ريال بالإضافة إلى مصاريف الطيران والاقامة لجميع الصناديق الاستثمارية المطابقة لمعايير الشريعة الإسلامية المدارة من قبل مدير الصندوق.</p>	<p>أتعاب أعضاء الهيئة الشرعية</p>	<table border="1"> <tr> <td>الاسواق</td> <td>رسوم الحفظ</td> </tr> <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> </table>	الاسواق	رسوم الحفظ	المملكة العربية السعودية	0.050%	الطروحات الأولية	0.050%	جميع معاملات سوق المال	0.030%	<p>رسوم الحفظ</p>		
الاسواق	رسوم الحفظ												
المملكة العربية السعودية	0.050%												
الطروحات الأولية	0.050%												
جميع معاملات سوق المال	0.030%												
<p>يلتزم الصندوق بتعويض أعضاء مجلس إدارة الصندوق عن مصاريف السفر والمصاريف المعقولة الأخرى المتكبدة فيما يتعلق بالالتزاماتهم تجاه الصندوق. ويستحق أعضاء مجلس إدارة الصندوق (باستثناء الأعضاء المستقلين) مكافأة قدرها 2,000 ريال سعودي لكل اجتماع لمجلس إدارة الصندوق. ويدفع الصندوق للأعضاء المستقلين مبلغ قدره 4,000 ريال سعودي لكل اجتماع لمجلس إدارة الصندوق مقابل حضور اجتماعات</p>	<p>مصاريف مجلس إدارة الصندوق</p>	<p>حيث تكون الرسوم و يحد ادنى 1,500 ريال سعودي شهرياً</p>											
		<p>يتحمل الصندوق جميع تكاليف المعاملات وعمولات</p>	<p>تكاليف التعامل</p>										



	<p>المجلس. وتحتسب هذه الرسوم في كل يوم تقويم وتدفع بشكل سنوي</p> <p>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 الاخرى بناءا على القيمة الفعلية ويحد اقصى 0.25% من صافي قيمة أصول الصندوق</p>	<p>المصروفات والأتعاب الاخرى</p>	<p>الوساطة التي يتكبدتها نتيجة شراء وبيع الاستثمارات. ويجب الإفصاح عن إجمالي هذه التكاليف في التقارير المدققة السنوية ونصف السنوية. ولا تشمل جميع المبالغ المذكورة أعلاه على ضريبة القيمة المضافة. على أن يتم احتسابها في كل يوم تقويم ودفعها عند الاقتضاء.</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 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>6</p>	<p>ملخص مذكرة المعلومات</p>