



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 السعودية وسيكون سريان التغيير بتاريخ 1441 / 11 / 30 هـ الموافق 2020 / 07 / 21 م. وتفاصيل التغيير واجب الإشعار هي كما هو موضح في الجدول ادناه.

مبررات التغيير	الصياغة بعد التعديل	الصياغة قبل التعديل	الصفحة	التعديل
لزياده الايضاح	SAIB Saudi 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 تاريخ الإصدار (2008/11/02) م / (1429/11/04) هـ	تاريخ الإصدار (2008/11/02) م / (1429/11/04) هـ	صفحة الغلاف	الشروط والأحكام
إعادة صياغة ليصبح أكثر وضوحاً	هذه هي النسخة المعدلة من (الشروط والأحكام الخاصة بصندوق صائب للأسهم السعودية)	هذه هي النسخة المعدلة من (صندوق صائب للأسهم السعودية)	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 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 الملحق 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</p>	<p>6</p>	<p>الشروط والأحكام: التعريفات</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>يكمن الهدف الاستثماري الأساسي للصندوق في تحقيق زيادة في رأس المال على المدى الطويل لمالكي الوحدات من خلال الاستثمار في الأسهم المدرجة في سوق المال السعودية بشكل رئيسي، والمنتجات الاستثمارية قصيرة الأجل، وصناديق المراجحات، وصناديق المتاجرة بالسلع، وصناديق الاستثمار المفتوحة، وصناديق الاستثمار العقاري المتداولة (REIT)، وصناديق المؤشرات المتداولة (ETF) التي تستثمر في سوق المال 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 في الأسهم المدرجة والاكتتابات الأولية العامة في سوق المال السعودية بشكل رئيسي، والمنتجات الاستثمارية قصيرة الأجل، وصناديق المراجحات، وصناديق المتاجرة بالسلع، وصناديق الاستثمار المفتوحة، وصناديق المؤشرات المتداولة ETF التي تستثمر في سوق المال السعودية.</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 وزيادته التفاصيل</p>	<p>يتحمل الصندوق جميع تكاليف المعاملات وعمولات الوساطة التي يتكبدها نتيجة شراء وبيع الاستثمارات. ويجب الإفصاح</p>	<p>تكاليف التعامل</p> <p>أنعاب الإدارة 1.75% سنوياً من صافي قيمة الأصول، وتحتسب في كل يوم تقويم ويتم دفعها لمدير</p>	<p>9 - 8</p>	<p>الشروط والأحكام: الملخص التنفيذي</p>



<p>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>الصندوق بشكل (شهري). بناءً على القيمة الفعلية، ويحد أعلى 0.25% من صافي قيمة أصول الصندوق، تحسب وتستحق في كل يوم تقويم ويتم دفعها شهرياً.</p>	<p>المصاريف الإدارية</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 بخصم أتعاب الإدارة كل شهر. ولا تشمل جميع المبالغ المذكورة أعلاه على ضريبة القيمة المضافة، على أن يتم احتسابها في كل</p>	<p>أتعاب الإدارة</p>	<p>وتشمل المصاريف الإدارية مصاريف المحاسبين، القانونيين، والرسوم والرقابية، 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</p>		



<p>يوم تقويم ودفعها عند الاستحقاق</p>		<p>بعمليات الصندوق.</p>									
<p>تم تحديد مبلغ 2,000 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 سعودي لكل صفقة جديدة كعمولة تسوية. 2. الاستثمار بصناديق أسواق المال والعوائد الثابتة بمختلف أنواعها تبلغ تكلفة الحفظ 0.030% تحتسب يومياً من قيمة</p>	<p>رسوم الحفظ</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>رسوم الحفظ</p> <p>يتم احتساب رسوم الحفظ بشكل سنوي كالتالي</p> <table border="1" data-bbox="824 1171 976 1675"> <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 2,000 ريال سعودي شهرياً</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>اصول 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>يتحمل الصندوق جميع تكاليف المعاملات وعمولات الوساطة التي يتكبدتها نتيجة شراء وبيع الاستثمارات. ويجب الإفصاح عن إجمالي هذه التكاليف في التقارير المدققة السنية ونصف السنية بناء على القيمة الفعلية.</p>	<p>تكاليف التعامل</p>	
	<p>يدفع الصندوق للمحاسب القانوني مبلغ وقدره (35,000) ريال سعودي) خمسة وثلاثون ألف ريال سعودي تمثل أتعاب فحص القوائم المالية النصف سنوية</p>	<p>أتعاب المحاسب القانوني</p>			



	للصندوق ومراجعة القوائم المالية السنوية للصندوق.			
	7,500 ريال سعودي سنويا وهو مبلغ ثابت طبقا للرسوم المقررة من قبل هيئة السوق المالية وتحتسب هذه الرسوم في كل يوم تقويم	الرسوم الرقابية للهيئة		
	5,000 ريال سعودي سنويا وهو مبلغ ثابت وتحتسب هذه الرسوم في كل يوم تقويم	رسوم النشر في موقع تداول		
	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	مصاريف مجلس إدارة الصندوق		



	<p>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>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 بناءا على القيمة الفعلية ويحد اقصى 0.25% من صافي قيمة أصول الصندوق</p>	<p>المصروفات والاتعاب الاخرى</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 للاسهم السعودية. ز.الامتثال للأنظمة</p>	<p>12</p>	<p>الشروط والأحكام; معلومات عامة</p>



		<p>تتوافق الشروط والأحكام الخاصة بالصندوق وكل وثائقه الأخرى مع لائحة صناديق الاستثمار، وتتضمن ما يتعلق بالصندوق من معلومات كاملة وواضحة ودقيقة.</p> <p>ح.التفسير</p> <p>تُقرأ هذه الشروط والأحكام مقترنة مع مذكرة المعلومات وملخص المعلومات الرئيسية وأي وثائق أخرى تتعلق بالصندوق يقوم مدير الصندوق بإعدادها.</p> <p>ط.الموافقة على هذه الشروط والأحكام</p> <p>يعتبر مالكو الوحدات قد قبلوا ووقعوا على هذه الشروط والأحكام بمجرد الاشتراك في وحدات الصندوق.</p> <p>ي.تاريخ الإصدار والتحديث</p> <p>صدرت هذه الشروط والأحكام بتاريخ تاريخ الإصدار (2 نوفمبر 2008) م / (4 ذو القعدة 1429) هـ .</p> <p>وتم تحديثها بتاريخ (2019/06/13) م / (1440/10/10) هـ</p>		
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 ولوائحه التنفيذية، والأنظمة واللوائح الأخرى السارية في المملكة.	12	الشروط والأحكام: النظام المطبق
تم اضافته صناديق الاستثمار العقاري المتداولة وذلك لجدائه 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 للملكي الوحدات من خلال الاستثمار في الأسهم المدرجة في سوق المال السعودية بشكل رئيسي، والمنتجات الاستثمارية قصيرة الأجل بما فيها معاملات قصيرة الأجل ، وصناديق	باعتباره صندوق استثمار مفتوح، يتمثل الهدف الاستثماري الأساسي للصندوق في تحقيق زيادة في رأس المال على المدى الطويل للملكي الوحدات من خلال الاستثمار في الأسهم المدرجة والاككتابات الأولية العامة في سوق المال السعودية بشكل رئيسي، والمنتجات	13	الشروط والأحكام: أهداف صندوق الاستثمار



	<p>المرايحات، وصناديق المتاجرة بالسلع، وصناديق الاستثمار المفتوحة، وصناديق الاستثمار العقارية المتداولة (REIT)، وصناديق المؤشرات المتداولة (ETF) التي تستثمر في سوق المال السعودية. 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 والثانوية العامة وطروحات إصدارات أسهم حقوق الأولية وغيرها من الطروحات العامة الأخرى.</p>	<p>الاستثمارية قصيرة الأجل، وصناديق المرايحات، وصناديق المتاجرة بالسلع، وصناديق الاستثمار المفتوحة، وصناديق المؤشرات المتبادلة ETF التي تستثمر في سوق المال السعودية. 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.</p>																	
<p>تم اضافته صناديق الاستثمار العقاري المتداولة وذلك لحدائه اضافتها في السوق و اضافته جدول الاوراق المالية لزياده الايضاح. كما ان التغييرات لن تغيير في اهداف او استراتيجيات الصندوق.</p>	<p>1.ستهدف الصندوق الاستثمار في الأوراق المالية التالية ("الأوراق المالية المستهدفة") أ.أسهم الشركات المدرجة في أي سوق مالي سعودي ب.معاملات قصيرة الأجل والمنتجات الاستثمارية قصيرة الأجل، وصناديق المرايحات، وصناديق الاستثمار المفتوحة، وصناديق الاستثمار العقارية المتداولة (REIT)، وصناديق المؤشرات المتداولة (ETF) التي تستثمر في سوق المال السعودية؛</p> <table border="1" data-bbox="423 1486 776 1711"> <thead> <tr> <th>نوع الاستثمار</th> <th>الحد الأدنى</th> <th>الحد الأعلى</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>النسب المدرجة في سوق المال السعودية الرئيسية (بما في ذلك الطروحات الأولية وأسهم حقوق الأولية)</td> <td>50%</td> <td>100%</td> </tr> <tr> <td>الاستثمارية قصيرة الأجل بما في ذلك معاملات المراجعة قصيرة الأجل وصناديق المرايحات وصناديق المتاجرة بالسلع</td> <td>50%</td> <td>50%</td> </tr> <tr> <td>النسب المدرجة في سوق المال السعودية لوزانية (نمو) بما في ذلك الطروحات الأولية وأسهم حقوق الأولية)</td> <td>50%</td> <td>10%</td> </tr> <tr> <td>صناديق الاستثمار المفتوحة وصناديق المؤشرات المتداولة (ETF) وصناديق الاستثمار العقارية المتداولة (REIT)</td> <td>50%</td> <td>10%</td> </tr> </tbody> </table> <p>* يمكن للمدير الصندوق أن يحتفظ بنسبة لا تزيد عن 50% من أصول الصندوق على شكل نقد</p> <p>علماً بأن الاستثمارات في الأوراق المالية أعلاه تتضمن الطروحات الأولية و الثانوية العامة وطروحات إصدارات أسهم حقوق الأولية وغيرها من</p>	نوع الاستثمار	الحد الأدنى	الحد الأعلى	النسب المدرجة في سوق المال السعودية الرئيسية (بما في ذلك الطروحات الأولية وأسهم حقوق الأولية)	50%	100%	الاستثمارية قصيرة الأجل بما في ذلك معاملات المراجعة قصيرة الأجل وصناديق المرايحات وصناديق المتاجرة بالسلع	50%	50%	النسب المدرجة في سوق المال السعودية لوزانية (نمو) بما في ذلك الطروحات الأولية وأسهم حقوق الأولية)	50%	10%	صناديق الاستثمار المفتوحة وصناديق المؤشرات المتداولة (ETF) وصناديق الاستثمار العقارية المتداولة (REIT)	50%	10%	<p>1.ستهدف الصندوق الاستثمار في الأوراق المالية التالية ("الأوراق المالية المستهدفة") أ.أسهم الشركات المدرجة في أي سوق مالي سعودي ب.الأسهم المطروحة للجمهور في إطار الطرح الأولي من قبل الشركات السعودية المقرر إدراجها في السوق المالي السعودي ج.حقوق الأولوية المصدرة لزيادة رأسمال الشركات السعودية المدرجة أو المقرر إدراجها في أي السوق المالي السعودي د.معاملات قصيرة الأجل والمنتجات الاستثمارية قصيرة الأجل، وصناديق المرايحات، وصناديق المتاجرة بالسلع، وصناديق الاستثمار المفتوحة، وصناديق المؤشرات المتبادلة (ETF) التي تستثمر في سوق المال السعودية؛</p>	<p>13 - 14</p>	<p>الشروط والأحكام: أهداف صندوق الاستثمار</p>
نوع الاستثمار	الحد الأدنى	الحد الأعلى																	
النسب المدرجة في سوق المال السعودية الرئيسية (بما في ذلك الطروحات الأولية وأسهم حقوق الأولية)	50%	100%																	
الاستثمارية قصيرة الأجل بما في ذلك معاملات المراجعة قصيرة الأجل وصناديق المرايحات وصناديق المتاجرة بالسلع	50%	50%																	
النسب المدرجة في سوق المال السعودية لوزانية (نمو) بما في ذلك الطروحات الأولية وأسهم حقوق الأولية)	50%	10%																	
صناديق الاستثمار المفتوحة وصناديق المؤشرات المتداولة (ETF) وصناديق الاستثمار العقارية المتداولة (REIT)	50%	10%																	



	الطروحات العامة الأخرى .									
لزياده الافصاح. كما ان التغييرات لن تغيير في اهداف او استراتيجيات الصندوق.	6.يجوز لمديرالصندوق استثمار أصول الصندوق في أوراق مالية أصدرها مديرالصندوق أوأي من تابعيه. تجنباً للشك، يكون لمصطلح "شركة تابعة" و"تابع" المستخدمين أعلاه ذات المعنى المخصص لهما في قائمة المصطلحات	لا يوجد	15	الشروط والأحكام: أهداف صندوق الاستثمار						
نقل إصدارات حقوق الأولية الى النقطة 1. من نفس الفقرة	10.لا يجوز للصندوق الاستثمار في المشتقات المالية	9.لا يجوز للصندوق الاستثمار في المشتقات المالية ولكن يستثمر في الأدوات المالية المتعلقة بإصدارات حقوق الأولية لأنها لا تدرج تحت المشتقات المالية.	15	الشروط والأحكام: أهداف صندوق الاستثمار						
تعديل النص للإيضاح وزيادة التفاصيل	<table border="1"> <thead> <tr> <th>التفاصيل</th> <th>المصرف</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>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</td> <td>تكاليف التعامل</td> </tr> <tr> <td>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</td> <td>أنعاب الإدارة</td> </tr> </tbody> </table>	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 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 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	أنعاب الإدارة	<p>1. <u>أنعاب الإدارة</u></p> <p>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.</p> <p>2. <u>المصاريف الإدارية</u></p> <p>يدفع الصندوق إلى مدير الصندوق مقابل إدارته لأصول الصندوق مصاريف إدارية ("المصاريف الإدارية") بما يعادل 0.25% من صافي قيمة أصول الصندوق. وتحتسب وتستحق المصاريف</p>	19 - 18	الشروط والأحكام: المدفوعات المقتطعة من أصول الصندوق
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 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 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	أنعاب الإدارة									



	<p>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>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>تم تحديد مبلغ 2,000 ريال سعودي شهرياً كحد أدنى للرسوم، وتنقسم الرسوم كالتالي:</p> <p>1. الاستثمار ار 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>رسوم الحفظ</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>	
	<p>2. الاستثمار ار بصناديق أسواق المال والعوائد الثابتة بمختلف أنواعها تبلغ تكلفة الحفظ 0.030% يوميًا 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</p>		<p>3. أتعاب المحاسب القانوني</p>	



<p>بوميا من قيمة أصول الصندوق تحت الحفظ وتخصص بشكل شهري كما يحتسب مبلغ 50 ريال سعودي لكل صفقة جديدة كعمولة تسوية.</p>		<p>يدفع الصندوق القانوني 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>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 القانوني 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. رسوم الحفظ</p> <p>يتم احتساب رسوم الحفظ بشكل سنوي كالتالي</p> <table border="1" data-bbox="808 722 1094 926"> <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>	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>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>حيث تكون الرسوم و بحد ادنى 2,000 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>5. تكاليف التعامل:</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</p>	<p>مصاريف مجلس إدارة الصندوق</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 ودفعها عند الاقتضاء.</p>									



	<p>لكل اجتماع لمجلس إدارة الصندوق مقابل حضور اجتماعات المجلس. وتحسب 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 الاستشارات القانونية. تحسب وتخصم هذه المصروفات والالتعاب الاخرى بناءا على القيمة الفعلية ويحد اقصى 0.25% من صافي قيمة أصول الصندوق يلتزم الصندوق بتعويض وعدم مطالبه 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</p>	<p>المصروفات والالتعاب الاخرى</p>	



	لعمله بما يحقق مصلحة الصندوق الفضل، وطالما لم يُوجه إليه أي اتهام بالإهمال جسيم أو الاحتيال.			
إعادة الصياغة ليصبح أكثر وضوحاً. حسب ما تم إقراره وتطبيقه من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل بتعديل نسبة ضريبة القيمة المضافة	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.	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.	21	الشروط والأحكام: مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب
ازاله علامات التنصيص	المنقول إليه اعرف عميلك اعرف عميلك	"المنقول إليه" "اعرف عميلك" "اعرف عميلك"	25	الشروط والأحكام: التعاملات



ازاله علامات التنصيب	اعرف عميلك	"اعرف عميلك"	27	الشروط والأحكام: التعاملات
إعادة الصياغة ليصبح أكثر وضوحاً	يحق لمدير الصندوق الاستثمار في الصندوق صفته مستثمر وذلك وفقاً لتقديره الخاص ويحتفظ مدير الصندوق بحقه في استرداد جزء من أو كل مشاركته حسب ما يراه مناسباً.	يحق لمدير الصندوق الاستثمار في الصندوق.	25	الشروط والأحكام: التعاملات
لتخفيض الحد الأدنى للإشتراك	يكون الحد الأدنى لمبلغ الإشتراك في الصندوق في جميع الأوقات هو 5.000 ريال سعودي ("الحد الأدنى لمبلغ الإشتراك"). يكون الحد الأدنى لمبالغ الإشتراك 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.	يكون الحد الأدنى لمبلغ الإشتراك في الصندوق في جميع الأوقات هو 10.000 ريال سعودي ("الحد الأدنى لمبلغ الإشتراك"). يكون الحد الأدنى لمبالغ الإشتراك 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.	28	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 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. إضافةً، فيحق لمدير الصندوق الحصول على اشتراكات إضافية في الصندوق والحصول على تمويل يتيح للصندوق القيام باستثمارات إضافية.	28	الشروط والأحكام: التعاملات



تم حذف المحققين لانهم لم ليسوا متطلب نظامي	لا يوجد	الملحق 1 - نموذج اشتراك الملحق 2 - نموذج استرداد	42 - 39	الشروط والأحكام: التعاملات
لزياده الايضاح	SAIB Saudi Equity Fund صندوق استثماري عام مفتوح للأسهم	صندوق عام مفتوح	صفحة الغلاف	مذكرة المعلومات:
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 (2008/11/02) م / (1429/11/04) هـ	تاريخ الإصدار (2008/11/02) م / (1429/11/04) هـ	صفحة الغلاف	مذكرة المعلومات:
إعادة صياغة ليصبح أكثر وضوحاً	هذه هي النسخة المعدلة من (مذكرة المعلومات لبصندوق صائب للأسهم السعودية)	هذه هي النسخة المعدلة من (صندوق صائب للأسهم السعودية)	صفحة الغلاف	مذكرة المعلومات:
ازاله الاشاره الى المحلق بسبب ازاله المحلق 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 من الشروط والأحكام.	5	مذكرة المعلومات: التعريفات
ازاله الاشاره الى المحلق بسبب ازاله المحلق حيث انه ليس متطلب نظامي	"نموذج الاشتراك" يعني الوثيقة التي يوفرها مدير الصندوق إلى كل مستثمر ليستخدما الأخير في طلب الاشتراك في وحدات الصندوق وفقاً للشروط والأحكام.	"نموذج الاشتراك" يعني الوثيقة التي يوفرها مدير الصندوق إلى كل مستثمر ليستخدما 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 اضافته صناديق الاستثمار العقاري المتداوله وذلك لحدائه اضافتها في السوق. كما	يكمن الهدف الاستثماري الأساسي للصندوق في تحقيق زيادة في رأس المال على المدى الطويل لمالكي الوحدات من خلال الاستثمار في الأسهم المدرجة في	يكمن الهدف الاستثماري الأساسي للصندوق في تحقيق زيادة في رأس المال على المدى الطويل لمالكي الوحدات من خلال الاستثمار في	7	مذكرة المعلومات:



<p>ان التغييرات لن تغيير في اهداف او استراتيجيات الصندوق.</p>	<p>سوق المال السعودية بشكل رئيسي، والمنتجات الاستثمارية قصيرة الأجل، وصناديق المراجحات، وصناديق المتاجرة بالسلع، وصناديق الاستثمار المفتوحة، وصناديق الاستثمار العقارية المتداولة (REIT)، وصناديق المؤشرات المتداولة (ETF) التي تستثمر في سوق المال السعودية. علما بأن الاستثمارات في الأوراق المالية أعلاه تتضمن الطروحات الأولية والثانوية العامة وطروحات إصدارات أسهم حقوق الأولية وغيرها من الطروحات العامة الأخرى.</p>	<p>الأسهم المدرجة والاكتتابات الأولية العامة في سوق المال السعودية بشكل رئيسي، والمنتجات الاستثمارية قصيرة الأجل، وصناديق المراجحات، وصناديق المتاجرة بالسلع، وصناديق الاستثمار المفتوحة، وصناديق المؤشرات المتبادلة ETF التي تستثمر في سوق المال السعودية.</p>		<p>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>مذكرة المعلومات: الملخص التنفيذي</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. ولا تشمل جميع المبالغ المذكورة أعلاه على ضريبة القيمة المضافة، على أن يتم احتسابها في كل</p>	<p>تكاليف التعامل</p>	<p>8</p>	<p>مذكرة المعلومات: الملخص التنفيذي</p>



<p>يوم تقويم ودفعها عند الاستحقاق</p>		<p>سعر الوحدة، وأي مصاريف أخرى متعلقة بعمليات الصندوق.</p>									
<p>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</p>	<p>أنعاب الإدارة</p>	<p>يدفع الصندوق للمحاسب القانوني مبلغ وقدره (35,000 ريال سعودي) خمسة وثلاثون ألف ريال سعودي تمثل أنعاب 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="829 772 1024 1077"> <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> <p>حيث تكون الرسوم وبحد أدنى 2,000 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>	الاسواق	رسوم الحفظ	المملكة العربية السعودية	0.050%	الطروحات الأولية	0.050%	جميع معاملات سوق المال	0.030%	<p>أنعاب المحاسب القانوني</p> <p>رسوم الحفظ</p> <p>تكاليف التعامل</p>
الاسواق	رسوم الحفظ										
المملكة العربية السعودية	0.050%										
الطروحات الأولية	0.050%										
جميع معاملات سوق المال	0.030%										
<p>تم تحديد مبلغ 2,000 ريال سعودي شهرياً كحد أدنى للرسوم، وتنقسم الرسوم كالتالي: 4. الاستثمار في الأسهم المحلية المدرجة و</p>	<p>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 صفحة جديدة كعمولة تسوية.				
	5. 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 صفحة جديدة كعمولة تسوية.				



	<p>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>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>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 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 هذه المصروفات والالتعاب الاخرى بناء على القيمة الفعلية ويحدد اقصى 0.25% من صافي قيمة أصول الصندوق</p>	<p>المصروفات والالتعاب الاخرى</p>			
<p>إعادة الصياغة ليصبح أكثر وضوحاً</p>	<p>صدرت هذه الشروط والأحكام بتاريخ 24 يوليو 2004م وتم تعديلها والحصول على موافقة هيئة السوق المالية على الاستمرار في طرح وحدات الصندوق بتاريخ الإصدار (2008/11/02) م / (1429/11/04) هـ كما تم التعديل بتاريخ (06/يوليو/2020) م / (15/ذو القعدة/1441) هـ</p>	<p>صدرت الشروط والأحكام بتاريخ (2008/11/02) م / (1429/11/04) هـ كما تم التعديل بتاريخ (13/يونيو/2019) م / (10/شوال/1440) هـ</p>	11	<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</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 في الأسهم المدرجة في سوق المال السعودية بشكل رئيسي،</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 في الأسهم المدرجة والاكتتابات الأولية</p>	12 - 11	<p>مذكرة المعلومات: صندوق الاستثمار</p>	



<p>استراتيجيات الصندوق.</p>	<p>والمنتجات الاستثمارية قصيرة الأجل بما في ذلك معاملات المربحة 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. هذا مع العلم ألا توجد أية ضمانات بأن الصندوق سيتمكن من تحقيق أهدافه.</p> <p>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.</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>	<p>العامة في سوق المال السعودية بشكل رئيسي، والمنتجات الاستثمارية قصيرة الأجل، وصناديق المراجحة، وصناديق المتاجرة بالسلع، وصناديق الاستثمار المفتوحة، وصناديق المؤشرات المتداولة ETF التي تستثمر في سوق المال السعودية. هذا مع العلم ألا توجد أية ضمانات بأن الصندوق سيتمكن من تحقيق أهدافه.</p> <p>وبالإضافة إلى ذلك، للصندوق الاستثمار في معاملات المربحة 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.</p>		
<p>تم اضافته صناديق الاستثمار العقاري المتداولة وذلك لحدائه اضافتها في السوق و اضافته جدول الاوراق الماليه لزياده 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 ب. معاملات المربحة قصيرة الأجل والمنتجات الاستثمارية قصيرة الاجل، وصناديق المراجحة، وصناديق المتاجرة بالسلع، وصناديق الاستثمار المفتوحة، وصناديق الاستثمار العقارية المتداولة (REIT)، وصناديق المؤشرات المتداولة (ETF) التي تستثمر في سوق المال السعودية.</p>	<p>1. يستهدف الصندوق الاستثماري في الأوراق المالية التالية ("الأوراق المالية المستهدفة") أ. أسهم الشركات المدرجة في أي سوق مالي سعودي ب. الأسهم المطروحة للجمهور في إطار الطرح الأولي من قبل الشركات السعودية المقرر إدراجها في السوق المالي السعودي ج. حقوق الأولوية المصدرة لزيادة رأس مال الشركات السعودية المقرر إدراجها في السوق المالي السعودي. د. معاملات المربحة قصيرة الأجل والمنتجات الاستثمارية قصيرة الاجل، وصناديق المراجحة، وصناديق المتاجرة بالسلع،</p>	<p>11</p>	<p>مذكرة المعلومات: صندوق الاستثمار</p>



	نوع الاستثمار			
	الحد الأدنى	الحد الأعلى		
	%50	%100	صناديق المدرجة في سوق المال السعودية الرئيسية (بما في ذلك الطروحات الأولية وأسهم حقوق الألفية) الاستثمارية قصيرة الأجل بما في ذلك معاملات المراجعة قصيرة الأجل وصناديق المراجعات وصناديق المناجزة بالسلع	وصناديق الاستثمار المفتوحة، وصناديق المؤشرات المتبادلة (ETF) التي تستثمر في سوق المال السعودية.
	%50	%50	صناديق المدرجة في سوق المال السعودية الموزانة (بنو) بما في ذلك الطروحات الأولية وأسهم حقوق الألفية	
	%10	%50	صناديق الاستثمار المفتوحة وصناديق المؤشرات المتبادلة ETF وصناديق الاستثمار العقارية المتداولة REIT	
	%10	%50	* يمكن لمدير الصندوق أن يحتفظ بنسبة لا تزيد عن 50% من أصول الصندوق على شكل نقد	
	علما بأن الاستثمارات في الأوراق المالية أعلاه تتضمن الطروحات الأولية و الثانوية العامة وطروحات إصدارات أسهم حقوق الأولية وغيرها من الطروحات العامة الأخرى.			
نقل إصدارات حقوق الأولية الى النقطة 1. من نفس الفقرة	8.لا يجوز للصندوق الاستثمار في المشتقات المالية		8.لا يجوز للصندوق الاستثمار في المشتقات المالية ولكن يستثمر في الأدوات المالية المتعلقة بإصدارات حقوق الأولية لأنها لا تندرج تحت المشتقات المالية.	مذكرة المعلومات: صندوق الاستثمار
لزياده الافصاح. كما ان التغييرات لن تغيير في اهداف او استراتيجيات الصندوق.	10.يجوز لمديرالصندوق استثمار أصول الصندوق في أوراق مالية أصدرها مديرالصندوق 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		لا يوجد	مذكرة المعلومات: صندوق الاستثمار
اضافه مخاطر لتحسين الافصاح	(20)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	مذكرة المعلومات: المخاطر الرئيسية للاستثمار في الصندوق
لتحديث الاداء حسب اخر سنة ميلادية واضافة بيانات عام 2019	تمت إضافة بيانات عام 2019 إلى جدول الأداء		جدول الأداء	مذكرة المعلومات: معلومات عامة



<p>تعديل النص للإيضاح</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>23 - 22</p>	<p>مذكرة المعلومات: مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب</p>
<p>تعديل النص للإيضاح</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 ودفعها 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 ودفعها عند الاقتضاء.</p>	<p>25</p>	<p>مذكرة المعلومات: مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب</p>
<p>تم تفصيل المصروفات والأتعاب</p>	<p>لا يوجد</p>	<p>بناء على القيمة الفعلية، وبحد أعلى 0.25% من صافي قيمة الأصول، تحسب 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، تكاليف طباعة التقارير المالية، التكاليف المرتبطة بالتقارير المرسله للمشاركين، الرسوم المدفوعة لتداول لإعلان سعر</p>	<p>24</p>	<p>مذكرة المعلومات: مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب</p>



		الوحدة، وأي مصاريف أخرى متعلقة بعمليات الصندوق										
إعادة الصياغة وزيادة التفاصيل ليصبح أكثر وضوحاً	<p>تم تحديد مبلغ 2,000 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 أصول الصندوق تحت الحفظ وتخصم بشكل شهري كما يحتسب مبلغ 25 ريال سعودي لكل صفقة جديدة كعمولة تسوية وفي حال كان الاستثمار.</p> <p>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.</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>يتم احتساب رسوم الحفظ بشكل سنوي كالتالي</p> <table border="1"> <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 2,000 ريال سعودي شهرياً</p>	الاسواق	رسوم الحفظ	المملكة العربية السعودية	0.050%	الطروحات الأولية	0.050%	جميع معاملات سوق المال	0.030%	24 - 25	مذكرة المعلومات: مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب
الاسواق	رسوم الحفظ											
المملكة العربية السعودية	0.050%											
الطروحات الأولية	0.050%											
جميع معاملات سوق المال	0.030%											
اضافه النص لزياده الافصاح	<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 و بحد اقصى 0.25% من صافي قيمة أصول الصندوق</p>	لا يوجد	25	مذكرة المعلومات:								



تعديل النص للإيضاح			26 - 25		مذكرة
وزياده التفاصيل	التفاصيل	المصرف	رسم الاشتراك : كحد أعلى 1.00% من سعر الاشتراك	رسم الإدارة: 1.75% سنوياً من صافي قيمة الأصول، وتحتسب في كل يوم تقويم ويتم دفعها لمدير الصندوق بشكل (شهري).	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	مصاريف إدارية: بناء على القيمة الفعلية، ويحد أعلى 0.25% من صافي قيمة الأصول، تحتسب وتستحق في كل يوم تقويم. ويتم دفعها شهرياً.		
	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	والتي تشمل: مصاريف المحاسبين القانونيين، رسوم رقابية، الرسوم القانونية، مصاريف مجلس إدارة الصندوق والتي تتضمن مكافآت أعضائه، تكاليف طباعة التقارير المالية، التكاليف المرتبطة بالتقارير المرسلة للمشاركين، الرسوم المدفوعة لتداول لإعلان سعر الوحدة، وأي مصاريف أخرى متعلقة بعمليات الصندوق.		
	تم تحديد مبلغ 2,000 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 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	رسوم الحفظ			



<p>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>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>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</p>	<p>المصروفات والاتعاب الأخرى</p>			



	<p>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 وبحد أقصى 0.25% من صافي قيمة أصول الصندوق</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>			
<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 لهذا الصندوق لا تشمل ضريبة القيمة المضافة، اذ سيتم احتساب مبلغ ضريبة القيمة المضافة المستحقة على الرسوم والأتعاب والمصاريف حسب ما</p>	<p>جميع الرسوم والأتعاب والمصاريف بموجب وثيقة الشروط والأحكام لهذا الصندوق تخضع لتطبيق ضريبة القيمة المضافة حسب ماينطبق 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</p>	<p>27</p>	<p>مذكرة المعلومات: مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب</p>



	<p>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>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 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>	28	<p>مذكرة المعلومات: مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب</p>
<p>تحديث المثال لزياده التوضيح</p>	<p>تم تحديث المثال ليعكس المصاريف المفصله</p>	<p>مثال افتراضي يوضح جميع الرسوم والمصاريف التي تدفع من أصول الصندوق أو من مالكي الوحدات</p>	28 - 29	<p>مذكرة المعلومات: مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب</p>
<p>ازاله علامات التنصيص</p>	<p>اعرف عميلك</p>	<p>"اعرف عميلك"</p>	32	<p>مذكرة المعلومات: التعامل</p>



لتخفيض الحد الأدنى للاشتراك	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	31	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 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 والشروط والأحكام. إضافة، فيحق لمدير الصندوق الحصول على اشتراكات إضافية في الصندوق والحصول على تمويل يتيح للصندوق القيام باستثمارات إضافية	34	مذكرة المعلومات: التعامل
تحديث ملخص المعلومات المالية ليعكس معلومات 2019	تحديث ملخص المعلومات المالية ليعكس معلومات 2019	ملخص المعلومات المالية	40	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	46	مذكرة المعلومات: المعلومات الأخرى



		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.																	
لزياده الايضاح	(صندوق استثماري عام مفتوح للأسهم) (SAIB Saudi Equity Fund)	صندوق عام مفتوح	1	ملخص المعلومات															
تم اضافته صناديق الاستثمار العقاري المتداوله 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 في الأسهم المدرجة في سوق المال السعودية بشكل رئيسي، والمنتجات الاستثمارية قصيرة الأجل بما فيها معاملات قصيرة الأجل، وصناديق المراجعات، وصناديق المتاجرة بالسلع، وصناديق الاستثمار المفتوحة، وصناديق الاستثمار العقاري المتداوله (REIT)، وصناديق المؤشرات المتداوله (ETF) التي تستثمر في سوق المال السعودية. وبالإضافة إلى ذلك، للصندوق الاستثمار في معاملات المراجحة قصيرة الأجل. ويكون هدف الصندوق التفوق في الأداء على المؤشر المعياري. 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 لمالكي الوحدات من خلال الاستثمار في الأسهم المدرجة والاكنتابات الأولية العامة في سوق المال السعودية بشكل رئيسي، والمنتجات الاستثمارية قصيرة الأجل، وصناديق المراجعات، وصناديق المتاجرة بالسلع، وصناديق الاستثمار المفتوحة، وصناديق المؤشرات المتبادلة ETF التي تستثمر في سوق المال السعودية. وبالإضافة إلى ذلك، للصندوق الاستثمار في معاملات المراجحة قصيرة الأجل. ويكون هدف الصندوق التفوق في الأداء على المؤشر المعياري. ولا تُوزَع على مالكي الوحدات أي أرباح، وإنما يُعاد استثمار كافة الأرباح الصافية للصندوق وما يتلقاه من توزيعات أرباح أو إيرادات.	1	ملخص المعلومات															
	<table border="1"> <thead> <tr> <th>نوع الاستثمار</th> <th>الحده الأدنى</th> <th>الحده الأعلى</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>الاسهم المدرجة في سوق المال السعودية الرئيسية بما في ذلك الشروعات الأولية واسهم حقوق الأثرية</td> <td>50%</td> <td>100%</td> </tr> <tr> <td>الاستثمارية قصيرة الأجل بما في ذلك معاملات المراجحة قصيرة الأجل وصناديق المراجعات وصناديق المتاجرة بالسلع</td> <td>50%</td> <td>50%</td> </tr> <tr> <td>الاسهم المدرجة في سوق المال السعودية الموزعة (بما في ذلك الشروعات الأولية واسهم حقوق الأثرية)</td> <td>50%</td> <td>50%</td> </tr> <tr> <td>صناديق الاستثمار المفتوحة وصناديق المؤشرات المتبادلة ETF وصناديق الاستثمار العقاري المتداوله REIT</td> <td>50%</td> <td>50%</td> </tr> </tbody> </table> <p>* يمكن لتغير الصندوق أن يحتفظ بنسبة لا تزيد عن 5% 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	الحده الأدنى	الحده الأعلى	الاسهم المدرجة في سوق المال السعودية الرئيسية بما في ذلك الشروعات الأولية واسهم حقوق الأثرية	50%	100%	الاستثمارية قصيرة الأجل بما في ذلك معاملات المراجحة قصيرة الأجل وصناديق المراجعات وصناديق المتاجرة بالسلع	50%	50%	الاسهم المدرجة في سوق المال السعودية الموزعة (بما في ذلك الشروعات الأولية واسهم حقوق الأثرية)	50%	50%	صناديق الاستثمار المفتوحة وصناديق المؤشرات المتبادلة ETF وصناديق الاستثمار العقاري المتداوله REIT	50%	50%			
نوع الاستثمار	الحده الأدنى	الحده الأعلى																	
الاسهم المدرجة في سوق المال السعودية الرئيسية بما في ذلك الشروعات الأولية واسهم حقوق الأثرية	50%	100%																	
الاستثمارية قصيرة الأجل بما في ذلك معاملات المراجحة قصيرة الأجل وصناديق المراجعات وصناديق المتاجرة بالسلع	50%	50%																	
الاسهم المدرجة في سوق المال السعودية الموزعة (بما في ذلك الشروعات الأولية واسهم حقوق الأثرية)	50%	50%																	
صناديق الاستثمار المفتوحة وصناديق المؤشرات المتبادلة ETF وصناديق الاستثمار العقاري المتداوله REIT	50%	50%																	



<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") أ أسهم الشركات المدرجة في أي سوق مالي سعودي بمعاملات المربحة قصيرة الأجل والمنتجات الاستثمارية قصيرة الاجل، وصناديق المربحات، وصناديق المتاجرة بالسلع، وصناديق الاستثمار المفتوحة، وصناديق الاستثمار العقاري المتداولة REIT، وصناديق المؤشرات المتداولة (ETF) التي تستثمر في سوق المال السعودية. ت علما بأن الاستثمارات في الأوراق المالية أعلاه تتضمن الطروحات الأولية والثانوية العامة وطروحات إصدارات أسهم حقوق الأولية وغيرها من الطروحات العامة الأخرى .</p>	<p>يستهدف الصندوق الاستثمار في الأوراق المالية التالية الأوراق المالية المستهدفة أ أسهم الشركات المدرجة في أي سوق مالي سعودي ب الأسهم المطروحة للجمهور في إطار الطرح الأولي من قبل الشركات السعودية المقرر إدراجها في السوق المالي السعودي لحقوق الأولية المصدرة لزيادة رأسمال الشركات السعودية المدرجة أو المقرر إدراجها في أي السوق المالي السعودي 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.</p>	<p>1</p>	<p>ملخص المعلومات</p>
<p>اضافه مخاطر لتحسين الافصاح</p>	<p>مخاطر الإستثمارات الأخرى لغرض تنوع الأصول قد يستثمر الصندوق في إستثمارات أخرى مثل الصناديق المتداولة وصناديق الاستثمار العقاري المتداولة (REITs) وقد ترتفع او تخفض تلك الإستثمارات مما يؤثر على أداء الصندوق وسعر الوحدة.</p>	<p>لا يوجد</p>	<p>3</p>	<p>ملخص المعلومات</p>
<p>لتحديث الاداء حسب اخر سنة ميلادية وازضافة بيانات عام 2019</p>	<p>تمت إضافة بيانات عام 2019 إلى جدول الأداء</p>	<p>جدول الأداء</p>	<p>3</p>	<p>ملخص المعلومات</p>
<p>تعديل النص للإيضاح وزياده 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. ولا تشمل جميع المبالغ المذكورة أعلاه على ضريبة</p>	<p>تكاليف التعامل</p>	<p>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</p>	<p>أنعاب الإدارة</p>



<p>القيمة المضافة، على أن يتم احتسابها في كل يوم تقويم ودفعها عند الاستحقاق</p>		<p>تقويم بناء على آخر تقويم لصافي قيمة الأصول. ويلتزم مدير الصندوق بخصم أتعاب الإدارة كل شهر.</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>يدفع الصندوق إلى مدير الصندوق مقابل إدارته لأصول الصندوق مصاريف إدارية ("المصاريف الإدارية") بما يعادل 0.25% 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.</p>	<p>المصاريف الإدارية</p>				
<p>تم تحديد مبلغ 2,000 ريال سعودي شهرياً كحد أدنى للرسوم، وتنقسم الرسوم كالتالي: 6. الاستثمار في الأسهم المحلية المدرجة و الصناديق 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.</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>أتعاب المحاسب القانوني</p>				
<p>7. 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 8. 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>يتم احتساب رسوم الحفظ بشكل سنوي كالتالي</p> <table border="1" data-bbox="812 1711 1006 1883"> <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>رسوم الحفظ</p>
الاسواق	رسوم الحفظ						
المملكة العربية السعودية	0.050%						



<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>	<table border="1"> <tr> <td data-bbox="1128 239 1274 304">0.050%</td> <td data-bbox="1274 239 1453 304">الطروحات الأولية</td> </tr> <tr> <td data-bbox="1128 304 1274 451">0.030%</td> <td data-bbox="1274 304 1453 451">جميع معاملات سوق المال</td> </tr> </table> <p>حيث تكون الرسوم و بحد ادنى 2,000 ريال سعودي شهرياً</p>	0.050%	الطروحات الأولية	0.030%	جميع معاملات سوق المال
0.050%	الطروحات الأولية					
0.030%	جميع معاملات سوق المال					
<p>7,500 ريال سعودي سنويا وهو مبلغ ثابت طبقا للرسوم المقررة من قبل هيئة السوق المالية وتحسب هذه الرسوم في كل يوم تقويم</p>	<p>الرسوم الرقابية للهيئة</p>	<p><u>تكاليف</u> <u>التعامل</u></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 ودفعها عند الاقتضاء.</p>				
<p>5,000 ريال سعودي 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 لكل اجتماع لمجلس إدارة الصندوق. ويدفع الصندوق للأعضاء المستقلين مبلغ قدره 4,000 ريال سعودي 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 والأتعاب المتعلقة بعمليات الصندوق والخدمات الإدارية غير المذكورة اعلاه بما في ذلك -على سبيل المثال لا الحصر - تكاليف انعقاد اجتماعات مالكي الوحدات ومصاريف الاستشارات القانونية. تحسب وتخضم هذه المصروفات والأتعاب الأخرى بناءا على القيمة الفعلية و بحد اقصى 0.25% من صافي قيمة أصول الصندوق</p>	<p>المصروفات والأتعاب الأخرى</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>5</p>	<p>ملخص المعلومات</p>
--	--	--	----------	-----------------------