

التاريخ: 14 ذو الحجة 1447 هـ

الموافق: 31 مايو 2026م

عميلنا العزيز..

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته، وبعد

### الموضوع: إشعار تغييرات غير أساسية في شروط وأحكام صناديق العربى المالية العامة

استناداً الى الفقرة (أ) من الملحق رقم 10 (طلبات الموافقة والإشعارات المقدمة للهيئة) لللائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن هيئة السوق المالية،  
نفيد عنايتكم برغبتنا في إجراء بعض التغييرات على شروط واحكام الصندوق وسيكون سريان التغيير بتاريخ 14/06/2026م الموافق 28/12/1447هـ  
وذلك حسب التالي:

#### الصناديق الاستثمارية:

1. صندوق العربى المالية متعدد الأصول المتوازن (المتوافق مع المعايير الشرعية)
2. صندوق العربى المالية متعدد الأصول المتحفظ (المتوافق مع المعايير الشرعية)
3. صندوق العربى المالية متعدد الأصول للنمو (المتوافق مع المعايير الشرعية)

1. صندوق العربى المالية متعدد الأصول المتوازن (المتوافق مع المعايير الشرعية)		
مبررات التعديل	الصيغة المقترحة	الصيغة الحالية
تعديل أيام التقييم لدعم الإجراءات الإدارية الداخلية وتحسين المتابعة التشغيلية.	ملخص الصندوق أيام التقييم: يومياً (كل يوم عمل) أيام التعامل: الأثنين والخميس	ملخص الصندوق أيام التعامل / التقييم: الأثنين والخميس
تم تعديل في صياغة موعد دفع قيمة الاسترداد وذلك لدعم الإجراءات الإدارية الداخلية وتحسين المتابعة التشغيلية.	موعد دفع قيمة الاسترداد بحد أقصى اليوم الرابع التالى لنقطة التعامل التى تم فيها تحديد سعر الاسترداد	موعد دفع قيمة الاسترداد بحد أقصى اليوم الرابع التالى لنقطة التقييم التى تم فيها تحديد سعر الاسترداد
تم إضافة العبارة لتوضيح آلية سداد المصروفات وفق طبيعة كل مصروف	ملخص الصندوق رسوم ومصاريف أخرى 1.00% كحد أقصى: يتم احتساب المصروفات الأخرى على أساس يومى كمصروف مستحق (موزعة	ملخص الصندوق رسوم ومصاريف أخرى 1.00% كحد أقصى: يتم احتساب المصروفات الأخرى على أساس يومى كمصروف مستحق (موزعة على 365 يوم) ويتم

	على 365 يوم) ويتم خصمها كل يوم تقييم من أصول الصندوق ويتم دفعها بشكل ربع سنوي.	خصمها كل يوم تقييم من أصول الصندوق ويتم دفعها بشكل ربع سنوي.																																				
تعديل صياغة تعريف المصطلح.	<b>المصطلحات والتعريفات</b> يوم التقييم: ويقصد به اليوم الذي يتم فيه حساب صافي قيمة أصول الصندوق لتحديد سعر الوحدة.	<b>المصطلحات والتعريفات</b> يوم التقييم: ويقصد به اليوم الذي يتم فيه حساب صافي قيمة أصول الصندوق لتحديد سعر الوحدة لغرض الاشتراك والاسترداد ويكون يومي الاثنين والخميس من كل أسبوع وفي حالة لم يكن ذلك يوم عمل فإن يوم التقييم هو يوم العمل التالي لذلك اليوم.																																				
إضافة مصطلح التعامل.	<b>المصطلحات والتعريفات</b> يوم التعامل: أي يوم يمكن فيه الاشتراك في وحدات صندوق استثمار واستردادها.	<b>المصطلحات والتعريفات</b> لا يوجد																																				
تم تعديل جدول نسب الاستثمار بهدف تحسين التنوع وزيادة المرونة الاستثمارية	<b>3)سياسات الاستثمار وممارساته</b> (د) جدول نسب الاستثمار في كل مجال استثماري	<b>3)سياسات الاستثمار وممارساته</b> (د) جدول نسب الاستثمار في كل مجال استثماري																																				
	<table border="1"> <thead> <tr> <th>فئة الأصول</th> <th>الحد الأدنى</th> <th>الحد الأقصى</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>صناديق أسواق النقد</td> <td>20%</td> <td>60%</td> </tr> <tr> <td>صناديق الصكوك وصناديق أدوات الدخل الثابت</td> <td>0%</td> <td>30%</td> </tr> <tr> <td>صناديق الأسهم</td> <td>20%</td> <td>60%</td> </tr> <tr> <td>صناديق أخرى لا تندرج تحت الفئات السابقة</td> <td>0%</td> <td>30%</td> </tr> </tbody> </table>	فئة الأصول	الحد الأدنى	الحد الأقصى	صناديق أسواق النقد	20%	60%	صناديق الصكوك وصناديق أدوات الدخل الثابت	0%	30%	صناديق الأسهم	20%	60%	صناديق أخرى لا تندرج تحت الفئات السابقة	0%	30%	<table border="1"> <thead> <tr> <th>فئة الأصول</th> <th>الحد الأدنى</th> <th>الحد الأقصى</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>أدوات أسواق النقد</td> <td>0%</td> <td>5%</td> </tr> <tr> <td>صناديق أسواق النقد</td> <td>40%</td> <td>60%</td> </tr> <tr> <td>صناديق الصكوك وصناديق أدوات الرخل الثابت</td> <td>0%</td> <td>15%</td> </tr> <tr> <td>صناديق الأسهم</td> <td>40%</td> <td>60%</td> </tr> <tr> <td>الصناديق الأخرى</td> <td>0%</td> <td>10%</td> </tr> <tr> <td>صناديق تستثمر في الذهب</td> <td>0%</td> <td>10%</td> </tr> </tbody> </table>	فئة الأصول	الحد الأدنى	الحد الأقصى	أدوات أسواق النقد	0%	5%	صناديق أسواق النقد	40%	60%	صناديق الصكوك وصناديق أدوات الرخل الثابت	0%	15%	صناديق الأسهم	40%	60%	الصناديق الأخرى	0%	10%	صناديق تستثمر في الذهب	0%	10%
فئة الأصول	الحد الأدنى	الحد الأقصى																																				
صناديق أسواق النقد	20%	60%																																				
صناديق الصكوك وصناديق أدوات الدخل الثابت	0%	30%																																				
صناديق الأسهم	20%	60%																																				
صناديق أخرى لا تندرج تحت الفئات السابقة	0%	30%																																				
فئة الأصول	الحد الأدنى	الحد الأقصى																																				
أدوات أسواق النقد	0%	5%																																				
صناديق أسواق النقد	40%	60%																																				
صناديق الصكوك وصناديق أدوات الرخل الثابت	0%	15%																																				
صناديق الأسهم	40%	60%																																				
الصناديق الأخرى	0%	10%																																				
صناديق تستثمر في الذهب	0%	10%																																				
تمت إعادة صياغة الفقرة لزيادة الوضوح والاتساق مع أهداف الصندوق	<b>3-سياسات الاستثمار وممارساته</b> (ز) أنواع المعاملات والأساليب والأدوات التي يمكن لمدير الصندوق استخدامها بغرض اتخاذ قراراته الاستثمارية -يستثمر الصندوق في الصناديق المدارة والمرخصة من هيئة السوق المالية أو من هيئه رقابية خاضعه لمتطلبات تنظيمية مماثلة لتلك التي تفرضها الهيئة ويحق للصندوق الاستثمار بشكل كامل في صناديق أصدرها مدير الصندوق أو أي من تابعيه وفقاً لأهداف الصندوق	<b>3-سياسات الاستثمار وممارساته</b> (ز) أنواع المعاملات والأساليب والأدوات التي يمكن لمدير الصندوق استخدامها بغرض اتخاذ قراراته الاستثمارية -سيستثمر الصندوق بشكل أساسي في صناديق أصدرها مدير الصندوق أو أي من تابعيه وفقاً لأهداف الصندوق																																				
تعديل الرسوم حسب العقود المحدثة مع	<b>9-مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب</b> أ) تفاصيل جميع المدفوعات من أصول صندوق الاستثمار وطريقة احتسابها: - أتعاب الإدارة: لا يتحمل الصندوق أي رسوم إدارة في حالة الاستثمار في الصناديق المدارة من قبل شركة العربي المالية ويتقاضى بحد أقصى	<b>9-مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب</b> أ) تفاصيل جميع المدفوعات من أصول صندوق الاستثمار وطريقة احتسابها: -أتعاب الإدارة: يتقاضى مدير الصندوق من الصندوق في كل يوم تقييم رسوم إدارة سنوية بحد أقصى 0.90% من																																				

<p>الأطراف الأخرى. كما تم تعديل الجداول في الفقرات (ب، ج، ح).</p>	<p>0.90% سنويًا من صافي قيمة أصول الصندوق للاستثمارات في الصناديق المدارة من قبل مدراء صناديق آخرين.</p> <p>-أتعاب أمين الحفظ: سيتم احتساب رسوم الحفظ على أساس 0.03% سنويًا على صافي قيمة أصول الصندوق بالإضافة للرسوم النظامية والرسوم التي قد تفرضها الأسواق ومراكز الإيداع والتي من الممكن أن تتغير من وقت لآخر.</p> <p>-مصاريف ورسوم التعامل (الوساطة): تدفع مصاريف التعامل أو أية رسوم نظامية أخرى من قبل الصندوق مباشرة بمستويات تحددها الأنظمة أو وسيط التعامل أو أمناء الحفظ في الأسواق التي يقوم الصندوق بالشراء أو البيع فيها. تتفاوت تلك المبالغ استنادًا على معدل تداول أصول الصندوق وحجم العمليات المنفذة وحسب الأسعار السائدة.</p> <p>الرسوم والمصاريف الأخرى: تحميل الصندوق أي رسوم أو مصاريف أخرى لازمة لإدارة الصندوق وهي على سبيل المثال: أتعاب مراجع الحسابات، أتعاب المستشار الزكوي و الضريبي وأي رسوم أخرى ذات علاقة بالضريبة والزكاة، ومكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق المستقلين، وأتعاب خدمات اللجنة الشرعية، ورسوم هيئة السوق المالية، ورسوم النشر على موقع تداول (السوق)، والتكاليف المتعلقة بجمعيات مالكي الوحدات، مصروفات طباعة التقارير، بالإضافة إلى المصاريف الإدارية ومصاريف معالجة البيانات والعمليات الخاصة بالصندوق. ولن يتجاوز إجمالي تلك الرسوم والمصاريف الأخرى 1.00% سنويًا من متوسط صافي قيمة أصول الصندوق خلال السنة المالية أو (100,000) في حال كانت نسبة الرسوم أقل من ذلك) ويحمل الصندوق الرسوم الفعلية فقط.</p> <p>(ب) جدول يوضح جميع الرسوم والمصاريف، مع كيفية حساب مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب، ووقت دفعها من قبل الصندوق.</p> <p>(ج) جدول افتراضي يوضح نسبة تكاليف الصندوق الى صافي قيمة أصول الصندوق على مستوى الصندوق ومالك الوحدة خلال عمر الصندوق، يشمل نسبة التكاليف المتكررة وغير المتكررة بناء على مبلغ استثمار افتراضي في الصندوق قدره 1,000,000 ريال ومتوسط حجم الصندوق 100 مليون ريال. والعائد المحقق في نهاية السنة المالية يعادل 10% (غير شامل ضريبة القيمة المضافة).</p> <p>(ح) مثال افتراضي يوضح جميع الرسوم والمصاريف ومقابل الصفقات التي دفعت من أصول الصندوق أو من قبل مالك الوحدات على أساس عملة الصندوق. بافتراض أن حجم استثمار المشترك هو 1 مليون ريال ومتوسط حجم الصندوق خلال السنة 100 مليون ريال وبافتراض عائد محقق يبلغ 10% في نهاية السنة المالية (غير شامل ضريبة القيمة المضافة).</p>	<p>صافي قيمة أصول الصندوق. إذا استثمر الصندوق في صناديق مدارة من شركة العريبي المالية، سيتم التنازل عن رسوم الإدارة أو إعادة دفعها بالكامل لصالح الصندوق أو الجزء المستحق منها لشركة العريبي المالية وذلك في حال استثمر الصندوق في صندوق له مدير من الباطن أو مستشار استثمار. أما في حال الاستثمار في صناديق مدارة من جهات أخرى غير مدير الصندوق، فسوف يتم خصم رسوم الإدارة من الصندوق على ألا تزيد عن 2.00% سنويًا من قيمة الأصول المستثمرة في تلك الصناديق. كما يحق لمدير الصندوق أن يتنازل عن جزء أو كل من قيمة أتعاب الإدارة المذكورة أعلاه في أي وقت حسب تقديره المطلق على أن يتمتع جميع مالكي الوحدات بجمع الفئات بحقوق متساوية وأن يعاملوا بالمساواة من قبل مدير الصندوق.</p> <p>-أتعاب أمين الحفظ: سيتم احتساب رسوم الحفظ على أساس 0.03% سنويًا على صافي قيمة أصول الصندوق المستثمرة في الصناديق الأخرى. و0.02% سنويًا من صافي قيمة أصول الصندوق المستثمرة في الأسهم وأدوات الدخل الثابت، و0.005% سنويًا على صافي قيمة أصول الصندوق المستثمرة في صفقات أسواق النقد ماعدا النقدية. وخصمها كل يوم تقييم على أساس قيمة أصول الصندوق ما عدا النقد. بالإضافة للرسوم النظامية والرسوم التي قد تفرضها الأسواق ومراكز الإيداع والتي من الممكن أن تتغير من وقت لآخر.</p> <p>-مصاريف التمويل المتوافقة مع معايير اللجنة الشرعية: تحسب في كل يوم تقييم وتدفع حسب متطلبات الجهة الممولة حسب الأسعار السائدة</p> <p>-مصاريف ورسوم التعامل (الوساطة): تدفع مصاريف التعامل أو أية رسوم نظامية أخرى من قبل الصندوق مباشرة بمستويات تحددها الأنظمة أو وسيط التعامل أو أمناء الحفظ في الأسواق التي يقوم الصندوق بالشراء أو البيع فيها. تتفاوت تلك المبالغ استنادًا على معدل تداول أصول الصندوق وحجم العمليات المنفذة وحسب الأسعار السائدة</p> <p>-الرسوم والمصاريف الأخرى: لمدير الصندوق الحق في تحميل الصندوق أي رسوم أو مصاريف أخرى مسموح بها نظاميا وهي على سبيل المثال: أتعاب مراجع الحسابات، أتعاب المستشار الضريبي وأي رسوم أخرى ذات علاقة بالضريبة، ومكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق المستقلين، وأتعاب خدمات اللجنة الشرعية، ورسوم هيئة السوق المالية، ورسوم النشر على موقع تداول (السوق)، والتكاليف المتعلقة بجمعيات مالكي الوحدات، مصروفات طباعة التقارير، بالإضافة إلى المصاريف الإدارية ومصاريف معالجة البيانات والعمليات</p>
---	--	--

		<p>الخاصة بالصندوق. ولن يتجاوز إجمالي تلك الرسوم والمصاريف الأخرى %1.00 سنويًا من متوسط صافي قيمة أصول الصندوق خلال السنة المالية. وهي على النحو التالي:</p> <p>-مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المستقلين: يحصل كل عضو مجلس إدارة مستقل على 10,000 ريال سعودي عن كل اجتماع على جميع الصناديق الشرعية على أن يتحمل الصندوق نصيبه من هذه التكاليف، يتم احتسابها على أساس يومي كمصرف مستحق (موزعة على 365 يوم) ويتم خصمها كل يوم تقييم من أصول الصندوق ويتم دفعها نهاية العام.</p> <p>-أتعاب مراجع الحسابات: رسوم تدقيق سنوية: 26,000 ريال سعودي رسوم مراجعة نصف سنوية: 15,000 ريال سعودي، يتم احتسابها على أساس يومي كمصرف مستحق (موزعة على 365 يوم) ويتم خصمها كل يوم تقييم من أصول الصندوق ويتم دفعها بشكل ربع سنوي</p> <p>-تكاليف الرقابة الشرعية: 10,000 ريال سعودي سنويًا يتم احتسابها على أساس يومي كمصرف مستحق (موزعة على 365 يوم) ويتم خصمها كل يوم تقييم من أصول الصندوق ويتم دفعها بشكل ربع سنوي</p> <p>-مصروفات رقابية: 7,500 ريال سعودي سنويًا، يتم احتسابها على أساس يومي كمصرف مستحق (موزعة على 365 يوم) ويتم خصمها كل يوم تقييم من أصول الصندوق ويتم دفعها نهاية السنة المالية.</p> <p>-مصاريف نشر بيانات الصندوق على موقع تداول: يتم احتسابها على أساس يومي كمصرف مستحق (موزعة على 365 يوم) ويتم خصمها كل يوم تقييم من أصول الصندوق ويتم دفعها نهاية السنة المالية.</p> <p>-مصاريف إعداد وتقديم إقرار معلومات إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك: كحد أقصى 20,000 ريال، يتم احتسابها على أساس يومي كمصرف مستحق (موزعة على 365 يوم) ويتم خصمها كل يوم تقييم من أصول الصندوق ويتم دفعها نهاية السنة المالية.</p> <p>-رسوم المؤشر الاسترشادي: 32,500 ريال سنويًا بحد أقصى، يتم احتسابها على أساس يومي كمصرف مستحق ويتم خصمها كل يوم تقييم من أصول الصندوق ويتم دفعها نهاية السنة المالية.</p> <p>-المصاريف الإدارية ومصاريف معالجة البيانات العمليات الخاصة بالصندوق: يتقاضى مدير الصندوق 0.15% سنويًا من صافي قيمة أصول الصندوق وتشمل مصاريف الشؤون الإدارية الخاصة بالصندوق والبرامج المستخدمة</p>
--	--	---

		<p>في معالجة البيانات. يتم تحميلها على الصندوق على أساس نسبة أصول الصندوق من حجم أصول الصناديق العامة المفتوحة التي يقوم مدير الصندوق بمعالجة بياناتها وبالعمليات الخاصة بها.</p> <p>ج) جدول افتراضى يوضح نسبة تكاليف الصندوق إلى القيمة الاجمالية لأصول الصندوق على مستوى الصندوق ومالك الوحدة خلال عمر الصندوق على مبلغ استثمار افتراضى في الصندوق قدره 1,000,000 ريال ومتوسط حجم الصندوق 100 مليون ريال.</p> <p>ح) مثال افتراضى يوضح جميع الرسوم والمصاريف ومقابل الصفقات التي دفعت من أصول الصندوق أو من قبل مالك الوحدات على أساس عملة الصندوق. بافتراض أن حجم استثمار المشترك هو 1,020,000 ريال ومتوسط حجم الصندوق خلال السنة 100 مليون ريال وبافتراض ثبات أداء الصندوق بدون تغير.</p>
<p>تعديل أيام التقييم لدعم الإجراءات الإدارية الداخلية وتحسين المتابعة التشغيلية.</p>	<p><b>10-التقييم والتسعير</b> ب) عدد نقاط التقييم وتكرارها: يتم تقييم أصول الصندوق يوميًا من الأحد إلى الخميس وفقًا لقيمة كل أصل في الصندوق ووفقًا لألية التقييم في الفقرة (أ) أعلاه، على أن يتم نشر بيانات التقييم بنهاية يوم العمل التالي ليوم التعامل.</p> <p>ه) مكان ووقت نشر سعر الوحدة وتكرارها: يتم تحديث صافي قيمة أصول الصندوق وإعلان سعر الوحدة مرتين أسبوعيًا وذلك بعد يوم التعامل بيوم عمل واحد من خلال موقع السوق المالية السعودية "تداول" <a href="http://www.saudiexchange.sa">www.saudiexchange.sa</a> والموقع الإلكتروني لمدير الصندوق <a href="http://www.anbcapital.com.sa">www.anbcapital.com.sa</a></p>	<p><b>10-التقييم والتسعير</b> ب) عدد نقاط التقييم وتكرارها: يتم تقييم أصول الصندوق مرتين أسبوعيًا في نهاية يوم التعامل لكل يوم تقييم من يومى الاثنين والخميس من كل أسبوع على أن يتم نشر بيانات التقييم بنهاية يوم العمل التالي ليوم التقييم.</p> <p>ه) مكان ووقت نشر سعر الوحدة وتكرارها: يتم تحديث صافي قيمة أصول الصندوق وإعلان سعر الوحدة مرتين أسبوعيًا وذلك بعد يوم التقييم بيوم عمل واحد من خلال موقع السوق المالية السعودية "تداول" <a href="http://www.saudiexchange.sa">www.saudiexchange.sa</a> والموقع الإلكتروني لمدير الصندوق <a href="http://www.anbcapital.com.sa">www.anbcapital.com.sa</a></p>
<p>تعديل المواعيد النهائية لتقديم طلبات الاشتراك والاسترداد، وإضافة القنوات الإلكترونية في إجراءات الاشتراك والاسترداد</p>	<p><b>11-التعاملات</b> ب) تقديم طلب الاشتراك أو الاسترداد إلى مدير الصندوق قبل الساعة الخامسة مساءً في يوم العمل السابق ليوم التعامل وذلك حسب توقيت الرياض. مع العلم بأن أية طلبات يتم استلامها بعد الساعة الخامسة مساءً سيتم التعامل معها على أنها استلمت في يوم العمل السابق ليوم التعامل التالي. وسيتم تزويد العميل الإلكتروني أو من خلال البريد بإشعار يبين تفاصيل الصندوق وتاريخ</p>	<p><b>11-التعاملات</b> ب) تقديم طلب الاشتراك أو الاسترداد إلى مدير الصندوق قبل الساعة الواحدة ظهرًا في يوم العمل السابق ليوم التعامل وذلك حسب توقيت الرياض. وسيتم تزويد العميل الإلكتروني أو من خلال البريد بإشعار يبين تفاصيل الصندوق وتاريخ الاشتراك أو الاسترداد ومبلغ الاستثمار أو الاسترداد ورسوم</p>

	<p>الاشتراك أو الاسترداد ومبلغ الاستثمار أو الاسترداد ورسوم الاشتراك وسعر شراء أو بيع وحدة الاستثمار فيه وعدد الوحدات التي تم شراؤها أو بيعها.</p> <p><b>ج) إجراءات الاشتراك</b></p> <p>- تنفيذ طلب الاشتراك إلكترونياً من خلال التطبيق أو الموقع الإلكتروني الخاص بمدير الصندوق أو تسليم نموذج طلب الاشتراك إلى مدير الصندوق قبل الساعة الخامسة مساءً في يوم العمل السابق ليوم التعامل وذلك حسب توقيت الرياض مصحوباً بتفويض بإجراء القيد على حساب ذلك المشترك لدى مدير الصندوق ويرفق مع الطلب صورة طبق الأصل موقعة من هوية العميل سارية المفعول وفي حالة المؤسسات والشركات والجمعيات وصناديق الاستثمار يتم استكمال كافة المستندات المطلوبة والتي تثبت هوية مصدر الأموال وتراخيصه وصحة التفويض بالاستثمار بالإضافة إلى صور طبق الأصل موقعة من هويات المفوضين سارية المفعول وأي مستندات أخرى قد يراها مدير الصندوق إلزامية لاستكمال عملية الاشتراك.</p> <p>- تحويل المبلغ الخاص بالاشتراك لحساب العميل الاستثماري لدى مدير الصندوق قبل الساعة الخامسة مساءً في يوم العمل السابق ليوم التعامل وذلك حسب توقيت الرياض.</p> <p><b>إجراءات الاسترداد</b></p> <p>- يجوز لكل مشترك أن يطلب استرداد جزء من أو كامل الوحدات التي استثمر فيها، وذلك عن طريق تنفيذ الطلب إلكترونياً من خلال التطبيق أو الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق أو بموجب طلب استرداد وفق النموذج المعتمد من قبل مدير الصندوق معياً وموقع حسب الأصول ويكون الطلب صحيحاً إذا تم تسليمه إلى مدير الصندوق قبل الساعة الخامسة مساءً في يوم العمل السابق ليوم التقييم وذلك حسب توقيت الرياض على أن يكون مرفق بالطلب صورة طبق الأصل موقعة من هوية العميل أو هويات المفوضين بالتوقيع في حالة المؤسسات والشركات والجمعيات وصناديق الاستثمار.</p> <p>- لكي يتم تحويل المبلغ المسترد من قبل أي مشترك من حساب الاستثمار إلى حسابه الجاري، يجب على ذلك المشترك أن يقدم طلباً بذلك إلى مدير الصندوق على نموذج الاسترداد الخاص بذلك، أو من خلال إجراء عملية التحويل إلكترونياً.</p> <p>أقصى فترة زمنية بين تسليم طلب الاسترداد ودفع عوائد الاسترداد</p>	<p>الاشتراك وسعر شراء أو بيع وحدة الاستثمار فيه وعدد الوحدات التي تم شراؤها أو بيعها.</p> <p><b>ج) إجراءات الاشتراك</b></p> <p>-تسليم نموذج طلب الاشتراك إلى مدير الصندوق قبل الساعة الواحدة ظهراً في يوم العمل السابق ليوم التعامل وذلك حسب توقيت الرياض مصحوباً بتفويض بإجراء القيد اللازم على حساب ذلك المشترك لدى مدير الصندوق ويرفق مع الطلب صورة طبق الأصل موقعة من هوية العميل سارية المفعول وفي حالة المؤسسات والشركات والجمعيات وصناديق الاستثمار يتم استكمال كافة المستندات المطلوبة والتي تثبت هوية مصدر الأموال وتراخيصه وصحة التفويض بالاستثمار بالإضافة إلى صور طبق الأصل موقعة من هويات المفوضين سارية المفعول وأي مستندات أخرى قد يراها مدير الصندوق إلزامية لاستكمال عملية الاشتراك.</p> <p>-تحويل المبلغ الخاص بالاشتراك لحساب العميل الاستثماري لدى مدير الصندوق قبل الساعة الواحدة ظهراً في يوم العمل السابق ليوم التعامل وذلك حسب توقيت الرياض.</p> <p><b>إجراءات الاسترداد</b></p> <p>-يجوز لكل مشترك أن يطلب استرداد جزء من أو كامل الوحدات التي استثمر فيها، وذلك بموجب طلب استرداد وفق النموذج المعتمد من قبل مدير الصندوق معياً وموقع حسب الأصول ويكون الطلب صحيحاً إذا تم تسليمه إلى مدير الصندوق قبل الساعة الواحدة ظهراً في يوم العمل السابق ليوم التقييم وذلك حسب توقيت الرياض على أن يكون مرفق بالطلب صورة طبق الأصل موقعة من هوية العميل أو هويات المفوضين بالتوقيع في حالة المؤسسات والشركات والجمعيات وصناديق الاستثمار.</p> <p>-لكي يتم تحويل المبلغ المسترد من قبل أي مشترك من حساب الاستثمار إلى حسابه الجاري، يجب على ذلك المشترك أن يقدم طلباً بذلك إلى مدير الصندوق على نموذج الاسترداد الخاص بذلك.</p> <p>أقصى فترة زمنية بين تسليم طلب الاسترداد ودفع عوائد الاسترداد</p> <p>يتم دفع حصيلة الاسترداد لمالك الوحدات من خلال قيد مبلغ تلك الحصيلة في حساب المشترك لدى مدير الصندوق</p>
--	---	--

	<p>يتم دفع حصيلة الاسترداد لمالك الوحدات من خلال قيد مبلغ تلك الحصيلة في حساب المشترك لدى مدير الصندوق كحد أقصى في اليوم الرابع التالي لنقطة التعامل التي تم فيها تحديد سعر الاسترداد.</p> <p><b>حقوق مالكي الوحدات</b></p> <p>يحق لمالك الوحدات أن يطلب استرداد جزء من أو كل الوحدات التي استثمر فيها، وذلك بموجب طلب استرداد وفق النموذج المعتمد من قبل مدير الصندوق معباً وموقع مدير الصندوق قبل الساعة الواحدة ظهراً في يوم العمل السابق ليوم التقييم وذلك حسب توقيت الرياض</p> <p>-إيداع المبالغ المستردة لمالك الوحدات في حسابه الاستثماري لدى مدير الصندوق كحد أقصى في اليوم الرابع التالي لنقطة التقييم</p> <p>يحق لمالك الوحدات أن يطلب استرداد جزء من أو كل الوحدات التي استثمر فيها، وذلك بموجب طلب استرداد وفق النموذج المعتمد من قبل مدير الصندوق معباً وموقع حسب الأصول ويكون الطلب صحيحاً إذا تم تسليمه إلى مدير الصندوق قبل الساعة الخامسة مساءً في يوم العمل السابق ليوم التعامل وذلك حسب توقيت الرياض.</p> <p>-إيداع المبالغ المستردة لمالك الوحدات في حسابه الاستثماري لدى مدير الصندوق كحد أقصى في اليوم الرابع التالي لنقطة التقييم التي يتم فيها تحديد سعر الاسترداد</p>	<p>كحد أقصى في اليوم الرابع التالي لنقطة التقييم التي تم فيها تحديد سعر الاسترداد.</p> <p><b>حقوق مالكي الوحدات</b></p> <p>يحق لمالك الوحدات أن يطلب استرداد جزء من أو كل الوحدات التي استثمر فيها، وذلك بموجب طلب استرداد وفق النموذج المعتمد من قبل مدير الصندوق معباً وموقع حسب الأصول ويكون الطلب صحيحاً إذا تم تسليمه إلى مدير الصندوق قبل الساعة الواحدة ظهراً في يوم العمل السابق ليوم التقييم وذلك حسب توقيت الرياض</p> <p>-إيداع المبالغ المستردة لمالك الوحدات في حسابه الاستثماري لدى مدير الصندوق كحد أقصى في اليوم الرابع التالي لنقطة التقييم</p>
<p>إضافة مهام مشغل الصندوق وتعديل الفقرة لتتوافق مع الملحق 1 من لائحة صناديق الاستثمار.</p>	<p>22- مشغل الصندوق</p> <p>(أ) اسم مشغل الصندوق (شركة العربي المالية).</p> <p>(ب) شركة العربي المالية، وهي شركة مرخصة من مجلس هيئة السوق المالية لممارسة أعمال الإدارة بموجب الترخيص رقم 37-07072 وتاريخ 1428/9/20 هـ.</p> <p>(ج) العنوان المسجل وعنوان المكتب الرئيس لمدير الصندوق.</p> <p>شركة العربي المالية مبنى العربي المالية حي المربع، شارع المؤيد الجديد، خلف الإدارة العامة للبنك العربي الوطني ص. ب. 220009، الرياض 11311 المملكة العربية السعودية هاتف موحد: 8001240055</p> <p>(د) الأدوار الرئيسية لمشغل الصندوق ومسؤولياته فيما يتعلق بصندوق الاستثمار</p> <p>-تسجيل جميع المبالغ الخاصة باستثمارات الصندوق والمصاريف والأتعاب بحساب الصندوق، وإجراء التسويات اللازمة.</p> <p>-التأكد من أن جميع استثمارات الصندوق وفقاً لشروط وأحكام الصندوق ولائحة صناديق الاستثمار.</p> <p>-تقييم أصول الصندوق لتسعير وحدات الصندوق في الوقت المحدد بشروط وأحكام الصندوق.</p>	<p>22- مشغل الصندوق</p> <p>إن مدير الصندوق (شركة العربي المالية) هو نفسه مشغل الصندوق، وتتضمن الأدوار الرئيسية لمشغل الصندوق تقييم أصول الصندوق وفقاً لما هو موضح في هذه الشروط والأحكام والاحتفاظ بالدفاتر والسجلات وإعداد سجل مالكي الوحدات وحفظه في المملكة كما هو منصوص عليه في لائحة صناديق الاستثمار. كما يحق لمشغل الصندوق تعيين مشغل صندوق من الباطن.</p> <p>شركة العربي المالية، وهي شركة مرخصة من مجلس هيئة السوق المالية لممارسة أعمال الإدارة بموجب الترخيص رقم 37-07072 وتاريخ 1428/9/20 هـ.</p> <p>شركة العربي المالية مبنى العربي المالية حي المربع، شارع المؤيد الجديد ص. ب. 220009، الرياض 11311 المملكة العربية السعودية هاتف موحد: 8001240055.</p>

	<p>-توثيق الأخطاء في تقييم أصول الصندوق أو احتساب سعر الوحدة</p> <p>-تعويض مالكي الوحدات المتضررين (بما في ذلك مالكي الوحدات السابقين) عن جميع أخطاء التقييم أو التسعير دون تأخير</p> <p>-توزيع الأرباح على مالكي الوحدات وفقاً لشروط وأحكام الصندوق (إن وجدت).</p> <p>-نشر صافي قيمة أصول الصندوق في يوم العمل التالي ليوم التعامل في الموقع الإلكتروني وموقع تداول.</p> <p>-تنفيذ طلبات الاشتراك والاسترداد وفقاً لشروط وأحكام الصندوق.</p> <p>التأكد من دقة تطبيق شروط وأحكام الصندوق.</p> <p>الاحتفاظ بالدفاتر والسجلات لجميع الوحدات الصادرة والملغاة وبسجل محدث لكل مشترك بالصندوق.</p> <p>إعداد القوائم المالية للصندوق حسب لائحة صناديق الاستثمار.</p> <p>تقديم التقارير لمالكي الوحدات حسب ما نصت عليه لائحة صناديق الاستثمار.</p> <p>تقديم التقارير الخاصة بهيئة السوق المالية.</p> <p>ه) تعيين مشغل صندوق من الباطن</p> <p>يحق لمشغل الصندوق تعيين جهات مزودة للخدمات وتغييرها وإعادة تكليفها ولذلك للقيام بمهام تشغيل الصندوق، وبما يحقق مصلحة مالكي الوحدات. وستحمل مشغل الصندوق أي تكاليف إضافية ناتجة عن تعيين مشغل صندوق من الباطن</p> <p>و) المهام التي كلف بها مشغل الصندوق طرفاً ثالثاً فيما يتعلق بصندوق الاستثمار</p> <p>يحق لمشغل الصندوق تكليف أي طرف ثالث للقيام بجزء من مهام مشغل الصندوق أو جميعها نيابة عنه في الأسواق المحلية أو الخارجية</p>	
<p>حذف " صندوق العربي المالية للصكوك السيادية السعودية (المتوافق مع الشريعة)" نظراً لإلغاء الصندوق مؤخراً.</p>	<p><b>24- مجلس إدارة الصندوق</b></p> <p>و) مجالس إدارة الصناديق التي يشارك فيها عضو مجلس الصندوق ذي العلاقة</p>	<p><b>24- مجلس إدارة الصندوق</b></p> <p>و) مجالس إدارة الصناديق التي يشارك فيها عضو مجلس الصندوق ذي العلاقة</p> <p>صندوق العربي المالية للصكوك السيادية السعودية (المتوافق مع الشريعة)</p>
<p><b>2. صندوق العربي المالية متعدد الأصول المتحفظ (المتوافق مع المعايير الشرعية)</b></p>		

مبررات التعديل	الصيغة المقترحة	الصيغة الحالية																																				
تعديل أيام التقييم لدعم الإجراءات الإدارية الداخلية وتحسين المتابعة التشغيلية.	<b>ملخص الصندوق</b> أيام التقييم: يومياً (كل يوم عمل) أيام التعامل: الاثنين والخميس	<b>ملخص الصندوق</b> أيام التعامل / التقييم: الاثنين والخميس																																				
تم تعديل في صياغة موعد دفع قيمة الاسترداد وذلك لدعم الإجراءات الإدارية الداخلية وتحسين المتابعة التشغيلية.	موعد دفع قيمة الاسترداد بحد أقصى اليوم الرابع التالي لنقطة التعامل التي تم فيها تحديد سعر الاسترداد	موعد دفع قيمة الاسترداد بحد أقصى اليوم الرابع التالي لنقطة التقييم التي تم فيها تحديد سعر الاسترداد																																				
تعديل صياغة تعريف المصطلح.	<b>المصطلحات والتعريفات</b> يوم التقييم: ويقصد به اليوم الذي يتم فيه حساب صافي قيمة أصول الصندوق لتحديد سعر الوحدة.	<b>المصطلحات والتعريفات</b> يوم التقييم: ويقصد به اليوم الذي يتم فيه حساب صافي قيمة أصول الصندوق لتحديد سعر الوحدة لغرض الاشتراك والاسترداد ويكون يومى الاثنين والخميس من كل أسبوع وفي حالة لم يكن ذلك يوم عمل فإن يوم التقييم هو يوم العمل التالي لذلك اليوم.																																				
إضافة مصطلح التعامل.	<b>المصطلحات والتعريفات</b> يوم التعامل: أي يوم يمكن فيه الاشتراك في وحدات صندوق استثمار واستردادها.	<b>المصطلحات والتعريفات</b> لا يوجد																																				
تم تعديل جدول نسب الاستثمار بهدف تحسين التنوع وزيادة المرونة الاستثمارية	<b>3-سياسات الاستثمار وممارساته</b> (د) جدول نسب الاستثمار في كل مجال استثماري	<b>3-سياسات الاستثمار وممارساته</b> (د) جدول نسب الاستثمار في كل مجال استثماري																																				
	<table border="1"> <thead> <tr> <th>فئة الأصول</th> <th>الحد الأدنى</th> <th>الحد الأقصى</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>صناديق أسواق النقد</td> <td>60%</td> <td>95%</td> </tr> <tr> <td>صناديق الصكوك وصناديق أدوات الدخل الثابت</td> <td>0%</td> <td>40%</td> </tr> <tr> <td>صناديق الأسهم</td> <td>0%</td> <td>30%</td> </tr> <tr> <td>صناديق أخرى لا تندرج تحت الفئات السابقة</td> <td>0%</td> <td>15%</td> </tr> </tbody> </table>	فئة الأصول	الحد الأدنى	الحد الأقصى	صناديق أسواق النقد	60%	95%	صناديق الصكوك وصناديق أدوات الدخل الثابت	0%	40%	صناديق الأسهم	0%	30%	صناديق أخرى لا تندرج تحت الفئات السابقة	0%	15%	<table border="1"> <thead> <tr> <th>فئة الأصول</th> <th>الحد الأدنى</th> <th>الحد الأقصى</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>أدوات أسواق النقد</td> <td>0%</td> <td>5%</td> </tr> <tr> <td>صناديق أسواق النقد</td> <td>65%</td> <td>80%</td> </tr> <tr> <td>صناديق الصكوك وصناديق أدوات الرخل الثابت</td> <td>10%</td> <td>35%</td> </tr> <tr> <td>صناديق الأسهم</td> <td>5%</td> <td>30%</td> </tr> <tr> <td>الصناديق الأخرى</td> <td>0%</td> <td>10%</td> </tr> <tr> <td>صناديق تستثمر في الذهب</td> <td>0%</td> <td>5%</td> </tr> </tbody> </table>	فئة الأصول	الحد الأدنى	الحد الأقصى	أدوات أسواق النقد	0%	5%	صناديق أسواق النقد	65%	80%	صناديق الصكوك وصناديق أدوات الرخل الثابت	10%	35%	صناديق الأسهم	5%	30%	الصناديق الأخرى	0%	10%	صناديق تستثمر في الذهب	0%	5%
فئة الأصول	الحد الأدنى	الحد الأقصى																																				
صناديق أسواق النقد	60%	95%																																				
صناديق الصكوك وصناديق أدوات الدخل الثابت	0%	40%																																				
صناديق الأسهم	0%	30%																																				
صناديق أخرى لا تندرج تحت الفئات السابقة	0%	15%																																				
فئة الأصول	الحد الأدنى	الحد الأقصى																																				
أدوات أسواق النقد	0%	5%																																				
صناديق أسواق النقد	65%	80%																																				
صناديق الصكوك وصناديق أدوات الرخل الثابت	10%	35%																																				
صناديق الأسهم	5%	30%																																				
الصناديق الأخرى	0%	10%																																				
صناديق تستثمر في الذهب	0%	5%																																				
تمت إعادة صياغة الفقرة لزيادة الوضوح	<b>3-سياسات الاستثمار وممارساته</b> (ز) المعاملات والأساليب المتبعة في اتخاذ القرارات الاستثمارية	<b>3-سياسات الاستثمار وممارساته</b>																																				

<p>والاتساق مع أهداف الصندوق</p>	<p>-سيستثمر الصندوق في الصناديق المدارة والمرخصة من هيئة السوق المالية أو من هيئته رقابية خاضعه لمتطلبات تنظيمية مماثلة لتلك التي تفرضها الهيئة ويحق للصندوق الاستثمار بشكل كامل في صناديق أصدرها مدير الصندوق أو أي من تابعيه وفقاً لأهداف الصندوق</p>	<p><b>ز) المعاملات والأساليب المتبعة في اتخاذ القرارات الاستثمارية</b></p> <p>-سيستثمر الصندوق بشكل أساسي في صناديق أصدرها مدير الصندوق أو أي من تابعيه وفقاً لأهداف الصندوق</p>
<p>تعديل الرسوم حسب العقود المحدثة مع الأطراف الأخرى. كما تم تعديل الجداول في الفقرات (ب، ج، ح)</p>	<p>9-مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب</p> <p>أ) تفاصيل جميع المدفوعات من أصول صندوق الاستثمار وطريقة احتسابها</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- أتعاب الإدارة: لا يتحمل الصندوق أي رسوم إدارة في حالة الاستثمار في الصناديق المدارة من قبل شركة العربى المالية ويتقاضى بحد أقصى 0.70% سنوياً من صافي قيمة أصول الصندوق للاستثمارات في الصناديق المدارة من قبل مدراء صناديق آخرين.</li> <li>- أتعاب أمين الحفظ: سيتم احتساب رسوم الحفظ على أساس 0.02% سنوياً على صافي قيمة أصول الصندوق بالإضافة للرسوم النظامية والرسوم التي قد تفرضها الأسواق ومراكز الإيداع والتي من الممكن أن تتغير من وقت لآخر.</li> <li>- مصاريف ورسوم التعامل (الوساطة): تدفع مصاريف التعامل أو أية رسوم نظامية أخرى من قبل الصندوق مباشرة بمستويات تحددها الأنظمة أو وسيط التعامل أو أمناء الحفظ في الأسواق التي يقوم الصندوق بالشراء أو البيع فيها. تتفاوت تلك المبالغ استناداً على معدل تداول أصول الصندوق وحجم العمليات المنفذة وحسب الأسعار السائدة</li> <li>- الرسوم والمصاريف الأخرى: تحميل الصندوق أي رسوم أو مصاريف أخرى لازمة لإدارة الصندوق وهي على سبيل المثال: أتعاب مراجع الحسابات، أتعاب المستشار الزكوى والضريبي وأي رسوم أخرى ذات علاقة بالضريبة والزكاة، ومكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق المستقلين، وأتعاب خدمات اللجنة الشرعية، ورسوم هيئة السوق المالية، ورسوم النشر على موقع تداول (السوق)، والتكاليف المتعلقة بجمعيات مالكي الوحدات، مصروفات طباعة التقارير، بالإضافة إلى المصاريف الإدارية ومصاريف معالجة البيانات والعمليات الخاصة بالصندوق. ولن يتجاوز إجمالي تلك الرسوم والمصاريف الأخرى 1.00% سنوياً من متوسط صافي قيمة أصول الصندوق خلال السنة المالية أو (100,000) في حال كانت نسبة الرسوم أقل من ذلك) ويتحمل الصندوق الرسوم الفعلية فقط .</li> </ul> <p>ب) جدول يوضح جميع الرسوم والمصاريف، مع كيفية حساب مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب، ووقت دفعها من قبل الصندوق.</p> <p>ج) جدول افتراضى يوضح نسبة تكاليف الصندوق الى صافي قيمة أصول الصندوق على مستوى الصندوق ومالك الوحدة خلال عمر الصندوق، يشمل نسبة التكاليف المتكررة وغير المتكررة بناء على مبلغ استثمار افتراضى في الصندوق قدره 1,000,000 ريال ومتوسط حجم الصندوق</p>	<p>9-مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب</p> <p>أ)تفاصيل جميع المدفوعات من أصول صندوق الاستثمار وطريقة احتسابها</p> <p>-أتعاب الإدارة: يتقاضى مدير الصندوق من الصندوق في كل يوم تقييم رسوم إدارة سنوية بحد أقصى 0.70% من صافي قيمة أصول الصندوق. إذا استثمر الصندوق في صناديق مدارة من شركة العربى المالية، سيتم التنازل عن رسوم الإدارة أو إعادة دفعها بالكامل لصالح الصندوق أو الجزء المستحق منها لشركة العربى المالية وذلك في حال استثمار الصندوق في صندوق له مدير من الباطن أو مستشار استثمار. أما في حال الاستثمار في صناديق مدارة من جهات أخرى غير مدير الصندوق، فسوف يتم خصم رسوم الإدارة من الصندوق على ألا تزيد عن 2.00 % سنوياً من قيمة الأصول المستثمرة في تلك الصناديق، كما يحق لمدير الصندوق أن يتنازل عن جزء أو كل من قيمة أتعاب الإدارة المذكورة أعلاه في أي وقت حسب تقديره المطلق على أن يتمتع جميع مالكي الوحدات بجميع الفئات بحقوق متساوية وأن يعاملوا بالمساواة من قبل مدير الصندوق.</p> <p>-أتعاب أمين الحفظ: سيتم احتساب رسوم الحفظ على أساس 0.02% سنوياً على صافي قيمة أصول الصندوق المستثمرة في الصناديق الأخرى. و 0.02% سنوياً من صافي قيمة أصول الصندوق المستثمرة في الأسهم وأدوات الدخل الثابت، و 0.005% سنوياً على صافي قيمة أصول الصندوق المستثمرة في صفقات أسواق النقد ماعدا النقدية.. وخصمها كل يوم تقييم على أساس قيمة أصول الصندوق ما عدا النقد. بالإضافة للرسوم النظامية والرسوم التي قد تفرضها الأسواق ومراكز الإيداع والتي من الممكن أن تتغير من وقت لآخر.</p> <p>-مصاريف التمويل المتوافقة مع معايير اللجنة الشرعية: تحسب في كل يوم تقييم وتدفع حسب متطلبات الجهة الممولة حسب الأسعار السائدة</p> <p>-مصاريف ورسوم التعامل (الوساطة): تدفع مصاريف التعامل أو أية رسوم نظامية أخرى من قبل الصندوق مباشرة بمستويات تحددها الأنظمة أو وسيط التعامل أو أمناء الحفظ في الأسواق التي يقوم الصندوق بالشراء أو البيع</p>

<p>100 مليون ريال. والعائد المحقق في نهاية السنة المالية يعادل 10% (غير شامل ضريبة القيمة المضافة).</p> <p>ج) مثال افتراضى يوضح جميع الرسوم والمصاريف ومقابل الصفقات التي دفعت من أصول الصندوق أو من قبل مالك الوحدات على أساس عملة الصندوق. بافتراض أن حجم استثمار المشترك هو 1 مليون ريال ومتوسط حجم الصندوق خلال السنة 100 مليون ريال وبافتراض عائد محقق يبلغ 10% في نهاية السنة المالية (غير شامل ضريبة القيمة المضافة)</p>	<p>فيها. تتفاوت تلك المبالغ استنادا على معدل تداول أصول الصندوق وحجم العمليات المنفذة وحسب الأسعار السائدة -الرسوم والمصاريف الأخرى: لمدير الصندوق الحق في تحميل الصندوق أى رسوم أو مصاريف أخرى مسموح بها نظاميا وهي على سبيل المثال: أتعاب مراجع الحسابات، أتعاب المستشار الضريبي وأى رسوم أخرى ذات علاقة بالضريبة، ومكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق المستقلين، وأتعاب خدمات اللجنة الشرعية، ورسوم هيئة السوق المالية، ورسوم النشر على موقع تداول (السوق)، والتكاليف المتعلقة بجمعيات مالكي الوحدات، مصروفات طباعة التقارير، بالإضافة إلى المصاريف الإدارية ومصاريف معالجة البيانات والعمليات الخاصة بالصندوق. ولن يتجاوز إجمالي تلك الرسوم والمصاريف الأخرى 1.00% سنويًا من متوسط صافي قيمة أصول الصندوق خلال السنة المالية. وهي على النحو التالي:</p> <p>1-مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المستقلين: يحصل كل عضو مجلس إدارة مستقل على 10,000 ريال سعودي عن كل اجتماع على جميع الصناديق الشرعية على أن يتحمل الصندوق نصيبه من هذه التكاليف. يتم احتسابها على أساس يومي كمصرف مستحق (موزعة على 365 يوم) ويتم خصمها كل يوم تقييم من أصول الصندوق ويتم دفعها نهاية العام.</p> <p>2-أتعاب مراجع الحسابات: رسوم تدقيق سنوية: 30,000 ريال سعودي رسوم مراجعة نصف سنوية: 15,000 ريال سعودي، يتم احتسابها على أساس يومي كمصرف مستحق (موزعة على 365 يوم) ويتم خصمها كل يوم تقييم من أصول الصندوق ويتم دفعها بشكل ربع سنوي</p> <p>3-تكاليف الرقابة الشرعية: 10,000 ريال سعودي سنويًا يتم احتسابها على أساس يومي كمصرف مستحق (موزعة على 365 يوم) ويتم خصمها كل يوم تقييم من أصول الصندوق ويتم دفعها بشكل ربع سنوي</p> <p>4-مصروفات رقابية: 7,500 ريال سعودي سنويًا. يتم احتسابها على أساس يومي كمصرف مستحق (موزعة على 365 يوم) ويتم خصمها كل يوم تقييم من أصول الصندوق ويتم دفعها نهاية السنة المالية.</p> <p>5-مصاريف نشر بيانات الصندوق على موقع تداول: يتم احتسابها على أساس يومي كمصرف مستحق (موزعة على 365 يوم) ويتم خصمها كل يوم تقييم من أصول الصندوق ويتم دفعها نهاية السنة المالية.</p> <p>6-مصاريف إعداد وتقديم إقرار معلومات إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك: كحد أقصى 20,000 ريال. يتم احتسابها على أساس يومي كمصرف مستحق (موزعة على</p>
---	---

		<p>365 يوم) ويتم خصمها كل يوم تقييم من أصول الصندوق ويتم دفعها نهاية السنة المالية.</p> <p>7-رسوم المؤشر الاسترشادي: 32,500 ريال سنويًا بحد أقصى، يتم احتسابها على أساس يومي كمصرف مستحق ويتم خصمها كل يوم تقييم من أصول الصندوق ويتم دفعها نهاية السنة المالية.</p> <p>8-المصاريف الإدارية ومصاريف معالجة البيانات العمليات الخاصة بالصندوق: يتقاضى مدير الصندوق 0.15% سنويًا من صافي قيمة أصول الصندوق وتشمل مصاريف الشؤون الإدارية الخاصة بالصندوق والبرامج المستخدمة في معالجة البيانات. يتم تحميلها على الصندوق على أساس نسبة أصول الصندوق من حجم أصول الصناديق العامة المفتوحة التي يقوم مدير الصندوق بمعالجة بياناتها وبالعمليات الخاصة بها.</p> <p>تجدر الإشارة إلى أن جميع الرسوم والأتعاب والعمولات والمصاريف التي تستحق لشركة العربي المالية ومقدمي الخدمات الآخرين لا تشمل ضريبة القيمة المضافة والتي سيدفعها الصندوق بشكل منفصل وفقًا للنسب التي ينص عليها نظام ضريبة القيمة المضافة ولاحتته التنفيذية.</p> <p>ج) جدول افتراضى يوضح المصروفات والرسوم الفعلية المحملة على الصندوق في السنة الماضية مع مثال يوضح تأثيرها على مبلغ استثمار افتراضى في الصندوق قدره 1,000,000 ريال ومتوسط حجم الصندوق 100 مليون ريال</p> <p>ح) مثال افتراضى يوضح جميع الرسوم والمصاريف ومقابل الصفقات التي دفعت من أصول الصندوق أو من قبل مالك الوحدات على أساس عملة الصندوق</p> <p>بافتراض أن حجم استثمار المشترك هو 1,020,000 ريال ومتوسط حجم الصندوق خلال السنة 100 مليون ريال وبافتراض ثبات أداء الصندوق بدون تغير</p>
<p>تعديل أيام التقييم لدعم الإجراءات الإدارية الداخلية وتحسين المتابعة التشغيلية.</p>	<p><b>10-التقييم والتسعير</b> ب) عدد نقاط التقييم وتكرارها: يتم تقييم أصول الصندوق يوميًا من الأحد إلى الخميس وفقًا لقيمة كل أصل في الصندوق ووفقًا لألية التقييم في الفقرة (أ) أعلاه، على أن يتم نشر بيانات التقييم بنهاية يوم العمل التالي ليوم التعامل.</p>	<p><b>10-التقييم والتسعير</b> ب) عدد نقاط التقييم وتكرارها: يتم تقييم أصول الصندوق مرتين أسبوعيًا في نهاية يوم التعامل لكل يوم تقييم من يومي الاثنين والخميس من كل أسبوع على أن يتم نشر بيانات التقييم بنهاية يوم العمل التالي ليوم التقييم.</p>

	<p>ه) مكان ووقت نشر سعر الوحدة وتكرارها:</p> <p>ه) مكان ووقت نشر سعر الوحدة وتكرارها:</p> <p>يتم تحديث صافي قيمة أصول الصندوق وإعلان سعر الوحدة مرتين أسبوعياً وذلك بعد يوم التعامل بيوم عمل واحد من خلال موقع السوق المالية السعودية "تداول" <a href="http://www.saudiexchange.sa">www.saudiexchange.sa</a> والموقع الإلكتروني لمدير الصندوق <a href="http://www.anbcapital.com.sa">www.anbcapital.com.sa</a></p>	<p>ه) مكان ووقت نشر سعر الوحدة وتكرارها:</p> <p>يتم تحديث صافي قيمة أصول الصندوق وإعلان سعر الوحدة مرتين أسبوعياً وذلك بعد يوم التقييم بيوم عمل واحد من خلال موقع السوق المالية السعودية "تداول" <a href="http://www.saudiexchange.sa">www.saudiexchange.sa</a> والموقع الإلكتروني لمدير الصندوق <a href="http://www.anbcapital.com.sa">www.anbcapital.com.sa</a></p>
<p>تعديل المواعيد النهائية لتقديم طلبات الاشتراك والاسترداد، وإضافة القنوات الالكترونية في إجراءات الاشتراك والاسترداد</p>	<p>11- التعاملات</p> <p>ب) يتم تنفيذ طلبات الاشتراك والاسترداد في كل يوم تعامل، علماً بأن أيام التعامل التي يتم فيها تلبية هذه الطلبات هي يومي الإثنين والخميس من كل أسبوع. يجب تقديم طلب الاشتراك أو الاسترداد إلى مدير الصندوق قبل الساعة الخامسة مساءً في يوم العمل السابق ليوم التعامل وذلك حسب توقيت الرياض ليتم تنفيذها حسب سعر التقييم في يوم التعامل، مع العلم بأن أية طلبات يتم استلامها بعد الساعة الخامسة مساءً سيتم التعامل معها على أنها استلمت في يوم العمل السابق ليوم التعامل التالي. وسيتم تزويد العميل الكترونياً أو من خلال البريد بإشعار يبين تفاصيل الصندوق وتاريخ الاشتراك أو الاسترداد ومبلغ الاستثمار أو الاسترداد ورسوم الاشتراك وسعر شراء أو بيع وحدة الاستثمار فيه وعدد الوحدات التي تم شراؤها أو بيعها.</p> <p>ج) إجراءات الاشتراك</p> <p>- تنفيذ طلب الاشتراك الكترونياً من خلال التطبيق أو الموقع الإلكتروني الخاص بمدير الصندوق أو تسليم نموذج طلب الاشتراك إلى مدير الصندوق قبل الساعة الخامسة مساءً في يوم العمل السابق ليوم التعامل وذلك حسب توقيت الرياض مصحوباً بتفويض بإجراء القيد اللازم على حساب ذلك المشترك لدى مدير الصندوق ويرفق مع الطلب صورة الأصل موقعة من هوية العميل سارية المفعول وفي حالة المؤسسات والشركات والجمعيات وصناديق الاستثمار يتم استكمال كافة المستندات المطلوبة والتي تثبت هوية مصدر الأموال وتراخيصه وصحة التفويض بالاستثمار بالإضافة إلى صور طبق الأصل موقعة من هويات المفوضين سارية المفعول وأي مستندات أخرى قد يراها مدير الصندوق إلزامية لاستكمال عملية الاشتراك.</p>	<p>11- التعاملات</p> <p>ب) يتم تنفيذ طلبات الاشتراك والاسترداد في كل يوم تعامل، علماً بأن أيام التعامل التي يتم فيها تلبية هذه الطلبات هي يومي الإثنين والخميس من كل أسبوع. يجب تقديم طلب الاشتراك أو الاسترداد إلى مدير الصندوق قبل الساعة الواحدة ظهراً في يوم العمل السابق ليوم التعامل وذلك حسب توقيت الرياض ليتم تنفيذها حسب سعر التقييم في يوم التعامل، مع العلم بأن أية طلبات يتم استلامها بعد الساعة الواحدة ظهراً سيتم التعامل معها على أنها استلمت في يوم العمل السابق ليوم التعامل التالي. وسيتم تزويد العميل الكترونياً أو من خلال البريد بإشعار يبين تفاصيل الصندوق وتاريخ الاشتراك أو الاسترداد ومبلغ الاستثمار أو الاسترداد ورسوم الاشتراك وسعر شراء أو بيع وحدة الاستثمار فيه وعدد الوحدات التي تم شراؤها أو بيعها</p> <p>ج) إجراءات الاشتراك</p> <p>- تسليم نموذج طلب الاشتراك إلى مدير الصندوق قبل الساعة الواحدة ظهراً في يوم العمل السابق ليوم التعامل وذلك حسب توقيت الرياض مصحوباً بتفويض بإجراء القيد اللازم على حساب ذلك المشترك لدى مدير الصندوق ويرفق مع الطلب صورة طبق الأصل موقعة من هوية العميل سارية المفعول وفي حالة المؤسسات والشركات والجمعيات وصناديق الاستثمار يتم استكمال كافة المستندات المطلوبة والتي تثبت هوية مصدر الأموال وتراخيصه وصحة التفويض بالاستثمار بالإضافة إلى صور طبق الأصل موقعة من هويات المفوضين سارية المفعول وأي مستندات أخرى قد يراها مدير الصندوق إلزامية لاستكمال عملية الاشتراك.</p>

	<p>-تحويل المبلغ الخاص بالاشتراك لحساب العميل الاستثماری لدى مدير الصندوق قبل الساعة الخامسة مساءً في يوم العمل السابق ليوم التعامل وذلك حسب توقيت الرياض.</p> <p><b>إجراءات الاسترداد</b></p> <p>-يجوز لكل مشترك أن يطلب استرداد جزء من أو كامل الوحدات التي استثمر فيها، وذلك عن طريق تنفيذ الطلب إلكترونياً من خلال التطبيق أو الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق أو بموجب طلب استرداد وفق النموذج المعتمد من قبل مدير الصندوق معبأ وموقع حسب الأصول ويكون الطلب صحيحاً إذا تم تسليمه إلى مدير الصندوق قبل الساعة الخامسة مساءً في يوم العمل السابق ليوم التقييم وذلك حسب توقيت الرياض.</p> <p>-لكي يتم تحويل المبلغ المسترد من قبل أي مشترك من حساب الاستثمار إلى حسابه الجاري، يجب على ذلك المشترك أن يقدم طلباً بذلك إلى مدير الصندوق على نموذج الاسترداد الخاص بذلك، أو من خلال إجراء عملية التحويل إلكترونياً.</p> <p><b>أقصى فترة زمنية بين تسلم طلب الاسترداد ودفع عوائد الاسترداد</b></p> <p>يتم دفع حصيلة الاسترداد لمالك الوحدات من خلال قيد مبلغ تلك الحصيلة في حساب المشترك لدى مدير الصندوق كحد أقصى في اليوم الرابع التالي لنقطة التعامل التي تم فيها تحديد سعر الاسترداد.</p> <p><b>حقوق مالكي الوحدات</b></p> <p>يحق لمالك الوحدات أن يطلب استرداد جزء من أو كل الوحدات التي استثمر فيها، وذلك بموجب طلب استرداد وفق النموذج المعتمد من قبل مدير الصندوق معبأ وموقع حسب الأصول ويكون الطلب صحيحاً إذا تم تسليمه إلى مدير الصندوق قبل الساعة الخامسة مساءً في يوم العمل السابق ليوم التقييم وذلك حسب توقيت الرياض.</p> <p>-إيداع المبالغ المستردة لمالك الوحدات في حسابه الاستثماري لدى مدير الصندوق كحد أقصى في اليوم الرابع التالي لنقطة التعامل التي يتم فيها تحديد سعر الاسترداد</p>	<p>-تحويل المبلغ الخاص بالاشتراك لحساب العميل الاستثماری لدى مدير الصندوق قبل الساعة الواحدة ظهراً في يوم العمل السابق ليوم التعامل وذلك حسب توقيت الرياض.</p> <p><b>إجراءات الاسترداد</b></p> <p>- يجوز لكل مشترك أن يطلب استرداد جزء من أو كامل الوحدات التي استثمر فيها، وذلك بموجب طلب استرداد وفق النموذج المعتمد من قبل مدير الصندوق معبأ وموقع حسب الأصول ويكون الطلب صحيحاً إذا تم تسليمه إلى مدير الصندوق قبل الساعة الواحدة ظهراً في يوم العمل السابق ليوم التقييم وذلك حسب توقيت الرياض.</p> <p>- لكي يتم تحويل المبلغ المسترد من قبل أي مشترك من حساب الاستثمار إلى حسابه الجاري، يجب على ذلك المشترك أن يقدم طلباً بذلك إلى مدير الصندوق على نموذج الاسترداد الخاص بذلك.</p> <p><b>أقصى فترة زمنية بين تسلم طلب الاسترداد ودفع عوائد الاسترداد</b></p> <p>يتم دفع حصيلة الاسترداد لمالك الوحدات من خلال قيد مبلغ تلك الحصيلة في حساب المشترك لدى مدير الصندوق كحد أقصى في اليوم الرابع التالي لنقطة التقييم التي تم فيها تحديد سعر الاسترداد.</p> <p><b>حقوق مالكي الوحدات</b></p> <p>يحق لمالك الوحدات أن يطلب استرداد جزء من أو كل الوحدات التي استثمر فيها، وذلك بموجب طلب استرداد وفق النموذج المعتمد من قبل مدير الصندوق معبأ وموقع حسب الأصول ويكون الطلب صحيحاً إذا تم تسليمه إلى مدير الصندوق قبل الساعة الواحدة ظهراً في يوم العمل السابق ليوم التقييم وذلك حسب توقيت الرياض</p> <p>-إيداع المبالغ المستردة لمالك الوحدات في حسابه الاستثماري لدى مدير الصندوق كحد أقصى في اليوم الرابع التالي لنقطة التقييم</p>
--	---	--

تعديل في الفقرة لتتوافق مع الملحق 1 من لائحة صناديق الاستثمار.	22- مشغل الصندوق و) المهام التي كلف بها مشغل الصندوق طرفاً ثالثاً فيما يتعلق بصندوق الاستثمار يحق لمشغل الصندوق تكليف أى طرف ثالث للقيام بجزء من مهام مشغل الصندوق أو جميعها نيابة عنه في الأسواق المحلية أو الخارجية	22- مشغل الصندوق و) المهام التي كلف بها مشغل الصندوق طرفاً ثالثاً فيما يتعلق بصندوق الاستثمار لا ينطبق
حذف " صندوق العربي المالية للصكوك السيادية السعودية (المتوافق مع الشريعة)" نظراً لإلغاء الصندوق مؤخراً.	24- مجلس إدارة الصندوق ز) مجالس إدارة الصناديق التي يشارك فيها عضو مجلس الصندوق ذى العلاقة	24- مجلس إدارة الصندوق ز) مجالس إدارة الصناديق التي يشارك فيها عضو مجلس الصندوق ذى العلاقة صندوق العربي المالية للصكوك السيادية السعودية (المتوافق مع الشريعة)

3. صندوق العربي المالية متعدد الأصول للنمو (المتوافق مع المعايير الشرعية)		
مبررات التعديل	الصيغة المقترحة	الصيغة الحالية
تعديل أيام التقييم لدعم الإجراءات الإدارية الداخلية وتحسين المتابعة التشغيلية.	ملخص الصندوق أيام التقييم: يومياً (كل يوم عمل) أيام التعامل: الاثنين والخميس	ملخص الصندوق أيام التعامل / التقييم: الاثنين والخميس
تم تعديل في صياغة موعد دفع قيمة الاسترداد وذلك لدعم الإجراءات الإدارية الداخلية وتحسين المتابعة التشغيلية.	موعد دفع قيمة الاسترداد بعد أقصى اليوم الرابع التالي لنقطة التعامل لتى تم فيها تحديد سعر الاسترداد	موعد دفع قيمة الاسترداد بعد أقصى اليوم الرابع التالي لنقطة التقييم لتى تم فيها تحديد سعر الاسترداد
تعديل صياغة تعريف المصطلح.	المصطلحات والتعريفات يوم التقييم: ويقصد به اليوم الذى يتم فيه حساب صافي قيمة أصول الصندوق لتحديد سعر الوحدة.	المصطلحات والتعريفات يوم التقييم: ويقصد به اليوم الذى يتم فيه حساب صافي قيمة أصول الصندوق لتحديد سعر الوحدة لغرض الاشتراك والاسترداد ويكون يومى الاثنين والخميس من كل أسبوع وفى حالة لم يكن ذلك يوم عمل فإن يوم التقييم هو يوم العمل التالى لذلك اليوم.
إضافة مصطلح التعامل.	المصطلحات والتعريفات يوم التعامل: أى يوم يمكن فيه الاشتراك فى وحدات صندوق استثمار واستردادها.	المصطلحات والتعريفات لا يوجد

تم تعديل جدول نسب الاستثمار بهدف تحسين التنوع وزيادة المرونة الاستثمارية	<p><b>3)سياسات الاستثمار وممارساته</b></p> <p>د) جدول نسب الاستثمار في كل مجال استثماري</p> <table border="1" data-bbox="496 352 922 741"> <thead> <tr> <th>فئة الأصول</th> <th>الحد الأدنى</th> <th>الحد الأقصى</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>صناديق أسواق النقد</td> <td>0%</td> <td>45%</td> </tr> <tr> <td>صناديق الصكوك وصناديق أدوات الدخل الثابت</td> <td>0%</td> <td>20%</td> </tr> <tr> <td>صناديق الأسهم</td> <td>55%</td> <td>100%</td> </tr> <tr> <td>صناديق أخرى لا تندرج تحت الفئات السابقة</td> <td>0%</td> <td>25%</td> </tr> </tbody> </table>	فئة الأصول	الحد الأدنى	الحد الأقصى	صناديق أسواق النقد	0%	45%	صناديق الصكوك وصناديق أدوات الدخل الثابت	0%	20%	صناديق الأسهم	55%	100%	صناديق أخرى لا تندرج تحت الفئات السابقة	0%	25%	<p><b>3)سياسات الاستثمار وممارساته</b></p> <p>د) جدول نسب الاستثمار في كل مجال استثماري</p> <table border="1" data-bbox="951 352 1365 825"> <thead> <tr> <th>فئة الأصول</th> <th>الحد الأدنى</th> <th>الحد الأقصى</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>أدوات أسواق النقد</td> <td>0%</td> <td>5%</td> </tr> <tr> <td>صناديق أسواق النقد</td> <td>5%</td> <td>40%</td> </tr> <tr> <td>صناديق الصكوك وصناديق أدوات الرخل الثابت</td> <td>0%</td> <td>15%</td> </tr> <tr> <td>صناديق الأسهم المدرجة</td> <td>55%</td> <td>95%</td> </tr> <tr> <td>الصناديق الأخرى</td> <td>0%</td> <td>10%</td> </tr> <tr> <td>صناديق تستثمر في الذهب</td> <td>0%</td> <td>5%</td> </tr> </tbody> </table>	فئة الأصول	الحد الأدنى	الحد الأقصى	أدوات أسواق النقد	0%	5%	صناديق أسواق النقد	5%	40%	صناديق الصكوك وصناديق أدوات الرخل الثابت	0%	15%	صناديق الأسهم المدرجة	55%	95%	الصناديق الأخرى	0%	10%	صناديق تستثمر في الذهب	0%	5%
فئة الأصول	الحد الأدنى	الحد الأقصى																																				
صناديق أسواق النقد	0%	45%																																				
صناديق الصكوك وصناديق أدوات الدخل الثابت	0%	20%																																				
صناديق الأسهم	55%	100%																																				
صناديق أخرى لا تندرج تحت الفئات السابقة	0%	25%																																				
فئة الأصول	الحد الأدنى	الحد الأقصى																																				
أدوات أسواق النقد	0%	5%																																				
صناديق أسواق النقد	5%	40%																																				
صناديق الصكوك وصناديق أدوات الرخل الثابت	0%	15%																																				
صناديق الأسهم المدرجة	55%	95%																																				
الصناديق الأخرى	0%	10%																																				
صناديق تستثمر في الذهب	0%	5%																																				
تمت إعادة صياغة الفقرة لزيادة الوضوح والاتساق مع أهداف الصندوق	<p><b>3-سياسات الاستثمار وممارساته</b></p> <p>ز) المعاملات والأساليب المتبعة في اتخاذ القرارات الاستثمارية</p> <p>-يستثمر الصندوق في الصناديق المدارة والمرخصة من هيئة السوق المالية أو من هيئة رقابية خاضعه لمتطلبات تنظيمية مماثلة لتلك التي تفرضها الهيئة ويحق للصندوق الاستثمار بشكل كامل في صناديق أصدرها مدير الصندوق أو أي من تابعيه وفقاً لأهداف الصندوق</p>	<p><b>3-سياسات الاستثمار وممارساته</b></p> <p>ز) المعاملات والأساليب المتبعة في اتخاذ القرارات الاستثمارية</p> <p>-سيستثمر الصندوق بشكل أساسي في صناديق أصدرها مدير الصندوق أو أي من تابعيه وفقاً لأهداف الصندوق</p>																																				
تعديل الرسوم حسب العقود المحدثة مع الأطراف الأخرى. كما تم تعديل الجداول في الفقرات (ب، ج، ح)	<p>9-مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب</p> <p>أ) تفاصيل جميع المدفوعات من أصول صندوق الاستثمار وطريقة احتسابها.</p> <p>-أتعاب الإدارة: لا يتحمل الصندوق أي رسوم إدارة في حالة الاستثمار في الصناديق المدارة من قبل شركة العربي المالية وبتقاضى بحد أقصى %1.20 سنوياً من صافي قيمة أصول الصندوق للاستثمارات في الصناديق المدارة من قبل مدراء صناديق آخرين</p> <p>-أتعاب أمين الحفظ: سيتم احتساب رسوم الحفظ على أساس %0.02 سنوياً على صافي قيمة أصول الصندوق بالإضافة للرسوم النظامية والرسوم التي قد تفرضها الأسواق ومراكز الإيداع والتي من الممكن أن تتغير من وقت لآخر.</p> <p>-مصاريف التمويل المتوافقة مع معايير اللجنة الشرعية: تحسب في كل يوم تقييم وتدفع حسب متطلبات الجهة الممولة حسب الأسعار السائدة</p> <p>-مصاريف ورسوم التعامل (الوساطة): تدفع مصاريف التعامل أو أية رسوم نظامية أخرى من قبل الصندوق مباشرة بمستويات تحددها الأنظمة أو وسيط التعامل أو أمناء الحفظ في الأسواق التي يقوم الصندوق بالشراء أو البيع فيها. تتفاوت تلك المبالغ استناداً على معدل تداول أصول الصندوق وحجم العمليات المنفذة وحسب الأسعار السائدة.</p> <p>-الرسوم والمصاريف الأخرى: تحميل الصندوق أي رسوم أو مصاريف أخرى لازمة لإدارة الصندوق وهي على سبيل المثال: أتعاب مراجع الحسابات، أتعاب</p>	<p>9-مقابل الخدمات والعمولات</p> <p>تفاصيل جميع المدفوعات من أصول صندوق الاستثمار وطريقة احتسابها.</p> <p>أتعاب الإدارة: يتقاضى مدير الصندوق من الصندوق في كل يوم تقييم رسوم إدارة سنوية بحد أقصى %1.20 من صافي قيمة أصول الصندوق. إذا استثمر الصندوق في صناديق مدارة من شركة العربي المالية، سيتم التنازل عن رسوم الإدارة أو إعادة دفعها بالكامل لصالح الصندوق أو الجزء المستحق منها لشركة العربي المالية وذلك في حال استثمار الصندوق في صندوق له مدير من الباطن أو مستشار استثمار. أما في حال الاستثمار في صناديق مدارة من جهات أخرى غير مدير الصندوق، فسوف يتم خصم رسوم الإدارة من الصندوق على ألا تزيد عن 2.00 % سنوياً من قيمة الأصول المستثمرة في تلك الصناديق. كما يحق لمدير الصندوق أن يتنازل عن جزء أو كل من قيمة أتعاب الإدارة المذكورة أعلاه في أي وقت حسب تقديره المطلق على أن يتمتع جميع مالكي الوحدات بجميع الفئات بحقوق متساوية وأن يعاملوا بالمساواة من قبل مدير الصندوق.</p>																																				

	<p>المستشار الزكوى و الضريبي وأى رسوم أخرى ذات علاقة بالضريبة والزكاة، ومكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق المستقلين، وأتعاب خدمات اللجنة الشرعية، ورسوم هيئة السوق المالية، ورسوم النشر على موقع تداول (السوق)، والتكاليف المتعلقة بجمعيات مالكي الوحدات، مصروفات طباعة التقارير، بالإضافة إلى المصاريف الإدارية ومصاريف معالجة البيانات والعمليات الخاصة بالصندوق. ولن يتجاوز إجمالي تلك الرسوم والمصاريف الأخرى %1.00 سنويا من متوسط صافي قيمة أصول الصندوق خلال السنة المالية أو (100,000) في حال كانت نسبة الرسوم أقل من ذلك) ويتحمل الصندوق الرسوم الفعلية فقط</p> <p>(ب) جدول يوضح جميع الرسوم والمصاريف، مع كيفية حساب مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب، ووقت دفعها من قبل الصندوق.</p> <p>(ج) جدول افتراضى يوضح نسبة تكاليف الصندوق إلى صافي قيمة أصول الصندوق على مستوى الصندوق ومالك الوحدة خلال عمر الصندوق، يشمل نسبة التكاليف المتكررة وغير المتكررة بناء على مبلغ استثمار افتراضى في الصندوق قدره 1,000,000 ريال سعودى ومتوسط حجم الصندوق 100 مليون ريال سعودى، والعائد المحقق في نهاية السنة المالية يعادل 10% (غير شامل ضريبة القيمة المضافة).</p> <p>(ح) مثال افتراضى يوضح جميع الرسوم والمصاريف ومقابل الصفقات التي دفعت من أصول الصندوق أو من قبل مالك الوحدات على أساس عملة الصندوق. بافتراض أن حجم استثمار المشترك هو 1 مليون ريال ومتوسط حجم الصندوق خلال السنة 100 مليون ريال وبافتراض عائد محقق يبلغ 10% في نهاية السنة المالية (غير شامل ضريبة القيمة المضافة).</p>	<p>أتعاب أمين الحفظ: سيتم احتساب رسوم الحفظ على أساس 0.02% سنويا على صافي قيمة أصول الصندوق المستثمرة في الصناديق الأخرى. و 0.02% سنويا من صافي قيمة أصول الصندوق المستثمرة في الأسهم وأدوات الدخل الثابت، و 0.005% سنويا على صافي قيمة أصول الصندوق المستثمرة في صفقات أسواق النقد ماعدا النقدية.. وخصمها كل يوم تقييم على أساس قيمة أصول الصندوق ما عدا النقد. بالإضافة للرسوم النظامية والرسوم التي قد تفرضها الأسواق ومراكز الإيداع والتي من الممكن أن تتغير من وقت لآخر.</p> <p>مصاريف التمويل المتوافقة مع معايير اللجنة الشرعية: تحسب في كل يوم تقييم وتدفع حسب متطلبات الجهة الممولة حسب الأسعار السائدة</p> <p>مصاريف ورسوم التعامل (الوساطة): تدفع مصاريف التعامل أو أية رسوم نظامية أخرى من قبل الصندوق مباشرة بمستويات تحددها الأنظمة أو وسيط التعامل أو أمناء الحفظ في الأسواق التي يقوم الصندوق بالشراء أو البيع فيها. تتفاوت تلك المبالغ استنادا على معدل تداول أصول الصندوق وحجم العمليات المنفذة وحسب الأسعار السائدة</p> <p>الرسوم والمصاريف الأخرى: لمدير الصندوق الحق في تحميل الصندوق أى رسوم أو مصاريف أخرى مسموح بها نظاميا وهي على سبيل المثال: أتعاب مراجع الحسابات، أتعاب المستشار الضريبي وأى رسوم أخرى ذات علاقة بالضريبة، ومكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق المستقلين، وأتعاب خدمات اللجنة الشرعية، ورسوم هيئة السوق المالية، ورسوم النشر على موقع تداول (السوق)، والتكاليف المتعلقة بجمعيات مالكي الوحدات، مصروفات طباعة التقارير، بالإضافة إلى المصاريف الإدارية ومصاريف معالجة البيانات والعمليات الخاصة بالصندوق. ولن يتجاوز إجمالي تلك الرسوم والمصاريف الأخرى %1.00 سنويا من متوسط صافي قيمة أصول الصندوق خلال السنة المالية. وهي على النحو التالي:</p> <p>مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المستقلين: يحصل كل عضو مجلس إدارة مستقل على 10,000 ريال سعودى عن كل اجتماع على جميع الصناديق الشرعية على أن يتحمل الصندوق نصيبه من هذه التكاليف، يتم احتسابها على أساس يومى كمصرف مستحق (موزعة على 365 يوم) ويتم خصمها كل يوم تقييم من أصول الصندوق ويتم دفعها نهاية العام.</p> <p>أتعاب مراجع الحسابات: رسوم تدقيق سنوية: 30,000 ريال سعودى رسوم مراجعة نصف سنوية: 15,000 ريال سعودى، يتم احتسابها على أساس يومى كمصرف</p>
--	--	--

		<p>مستحق (موزعة على 365 يوم) ويتم خصمها كل يوم تقييم من أصول الصندوق ويتم دفعها بشكل ربع سنوي</p> <p>تكاليف الرقابة الشرعية: 10,000 ريال سعودي سنوياً يتم احتسابها على أساس يومي كمصرف مستحق (موزعة على 365 يوم) ويتم خصمها كل يوم تقييم من أصول الصندوق ويتم دفعها بشكل ربع سنوي</p> <p>مصروفات رقابية: 7,500 ريال سعودي سنوياً، يتم احتسابها على أساس يومي كمصرف مستحق (موزعة على 365 يوم) ويتم خصمها كل يوم تقييم من أصول الصندوق ويتم دفعها نهاية السنة المالية.</p> <p>مصاريف نشر بيانات الصندوق على موقع تداول: يتم احتسابها على أساس يومي كمصرف مستحق (موزعة على 365 يوم) ويتم خصمها كل يوم تقييم من أصول الصندوق ويتم دفعها نهاية السنة المالية.</p> <p>مصاريف إعداد وتقديم إقرار معلومات إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك: كحد أقصى 20,000 ريال، يتم احتسابها على أساس يومي كمصرف مستحق (موزعة على 365 يوم) ويتم خصمها كل يوم تقييم من أصول الصندوق ويتم دفعها نهاية السنة المالية.</p> <p>رسوم المؤشر الاسترشادي: 32,500 ريال سنوياً بحد أقصى، يتم احتسابها على أساس يومي كمصرف مستحق ويتم خصمها كل يوم تقييم من أصول الصندوق ويتم دفعها نهاية السنة المالية.</p> <p>المصاريف الإدارية ومصاريف معالجة البيانات العمليات الخاصة بالصندوق: يتقاضى مدير الصندوق 0.15% سنوياً من صافي قيمة أصول الصندوق وتشمل مصاريف الشؤون الإدارية الخاصة بالصندوق والبرامج المستخدمة في معالجة البيانات. يتم تحميلها على الصندوق على أساس نسبة أصول الصندوق من حجم أصول الصناديق العامة المفتوحة التي يقوم مدير الصندوق بمعالجة بياناتها والعمليات الخاصة بها.</p> <p>تجدر الإشارة إلى أن جميع الرسوم والأتعاب والعمولات والمصاريف التي تستحق لشركة العربى المالية ومقدمى الخدمات الآخرين لا تشمل ضريبة القيمة المضافة والتي سيدفعها الصندوق بشكل منفصل وفقاً للنسب التي ينص عليها نظام ضريبة القيمة المضافة ولائحته التنفيذية.</p> <p>ج) جدول افتراضى يوضح نسبة تكاليف الصندوق إلى القيمة الاجمالية لأصول الصندوق على مستوى الصندوق ومالك</p>
--	--	--

		<p>الوحدة خلال عمر الصندوق على مبلغ استثمار افتراضى في الصندوق قدره 1,000,000 ريال ومتوسط حجم الصندوق 100 مليون ريال.</p> <p>ح ( مثال افتراضى يوضح جميع الرسوم والمصاريف ومقابل الصفقات التي دفعت من أصول الصندوق أو من قبل مالك الوحدات على أساس عملة الصندوق. بافتراض أن حجم استثمار المشترك هو 1,020,000 ريال ومتوسط حجم الصندوق خلال السنة 100 مليون ريال وبافتراض ثبات أداء الصندوق بدون تغير.</p>
<p>تعديل أيام التقييم لدعم الإجراءات الإدارية الداخلية وتحسين المتابعة التشغيلية.</p>	<p><b>10-التقييم والتسعير</b> (ب) عدد نقاط التقييم وتكرارها:</p> <p>يتم تقييم أصول الصندوق يوميًا من الأحد إلى الخميس وفقًا لقيمة كل أصل في الصندوق ووفقًا لألية التقييم في الفقرة (أ) أعلاه. على أن يتم نشر بيانات التقييم بنهاية يوم العمل التالي ليوم التعامل.</p> <p>(هـ) مكان ووقت نشر سعر الوحدة وتكرارها:</p> <p>يتم تحديث صافي قيمة أصول الصندوق وإعلان سعر الوحدة مرتين أسبوعيًا وذلك بعد يوم التعامل بيوم عمل واحد من خلال موقع السوق المالية السعودية "تداول" <a href="http://www.saudiexchange.sa">www.saudiexchange.sa</a> والموقع الإلكتروني لمدير الصندوق <a href="http://www.anbcapital.com.sa">www.anbcapital.com.sa</a></p>	<p><b>10-التقييم والتسعير</b> (ب) عدد نقاط التقييم وتكرارها:</p> <p>يتم تقييم أصول الصندوق مرتين أسبوعيًا في نهاية يوم التعامل لكل يوم تقييم من يومى الاثنين والخميس من كل أسبوع على أن يتم نشر بيانات التقييم بنهاية يوم العمل التالي ليوم التقييم.</p> <p>(هـ) مكان ووقت نشر سعر الوحدة وتكرارها:</p> <p>يتم تحديث صافي قيمة أصول الصندوق وإعلان سعر الوحدة مرتين أسبوعيًا وذلك بعد يوم التعامل بيوم عمل واحد من خلال موقع السوق المالية السعودية "تداول" <a href="http://www.saudiexchange.sa">www.saudiexchange.sa</a> والموقع الإلكتروني لمدير الصندوق <a href="http://www.anbcapital.com.sa">www.anbcapital.com.sa</a></p>
<p>تعديل المواعيد النهائية لتقديم طلبات الاشتراك والاسترداد، وإضافة القنوات الإلكترونية في إجراءات الاشتراك والاسترداد</p>	<p><b>11- التعاملات</b></p> <p>(ب) يتم تنفيذ طلبات الاشتراك والاسترداد في كل يوم تعامل، علماً بأن أيام التعامل التي يتم فيها تلبية هذه الطلبات هي يومى الإثنين والخميس من كل أسبوع. يجب تقديم طلب الاشتراك أو الاسترداد إلى مدير الصندوق قبل الساعة الخامسة مساءً في يوم العمل السابق ليوم التعامل وذلك حسب توقيت الرياض ليتم تنفيذها حسب سعر التقييم في يوم التعامل، مع العلم بأن أية طلبات يتم استلامها بعد الساعة الخامسة مساءً سيتم التعامل معها على أنها استلمت في يوم العمل السابق ليوم التعامل التالي. وسيتم تزويد العميل الإلكتروني أو من خلال البريد بإشعار يبين تفاصيل الصندوق وتاريخ الاشتراك أو الاسترداد ومبلغ الاستثمار أو</p>	<p><b>11- التعاملات</b></p> <p>(ب) يتم تنفيذ طلبات الاشتراك والاسترداد في كل يوم تعامل، علماً بأن أيام التعامل التي يتم فيها تلبية هذه الطلبات هي يومى الإثنين والخميس من كل أسبوع. يجب تقديم طلب الاشتراك أو الاسترداد إلى مدير الصندوق قبل الساعة الواحدة ظهرًا في يوم العمل السابق ليوم التعامل وذلك حسب توقيت الرياض ليتم تنفيذها حسب سعر التقييم في يوم التعامل، مع العلم بأن أية طلبات يتم استلامها بعد الساعة الواحدة ظهرًا سيتم التعامل معها على أنها استلمت في يوم</p>

	<p>الاسترداد ورسوم الاشتراك وسعر شراء أو بيع وحدة الاستثمار فيه وعدد الوحدات التي تم شراؤها أو بيعها.</p> <p><b>ج) إجراءات الاشتراك</b></p> <p>- تنفيذ طلب الاشتراك إلكترونياً من خلال التطبيق أو الموقع الإلكتروني الخاص بمدير الصندوق أو تسليم نموذج طلب الاشتراك إلى مدير الصندوق قبل الساعة الخامسة مساءً في يوم العمل السابق ليوم التعامل وذلك حسب توقيت الرياض مصحوباً بتفويض بإجراء القيد اللازم على حساب ذلك المشترك لدى مدير الصندوق ويرفق مع الطلب صورة الأصل موقعة من هوية العميل سارية المفعول وفي حالة المؤسسات والشركات والجمعيات وصناديق الاستثمار يتم استكمال كافة المستندات المطلوبة والتي تثبت هوية مصدر الأموال وتراخيصه وصحة التفويض بالاستثمار بالإضافة إلى صور طبق الأصل موقعة من هويات المفوضين سارية المفعول وأي مستندات أخرى قد يراها مدير الصندوق إلزامية لاستكمال عملية الاشتراك.</p> <p>- تحويل المبلغ الخاص بالاشتراك لحساب العميل الاستثماري لدى مدير الصندوق قبل الساعة الخامسة مساءً في يوم العمل السابق ليوم التعامل وذلك حسب توقيت الرياض.</p> <p><b>إجراءات الاسترداد</b></p> <p>- يجوز لكل مشترك أن يطلب استرداد جزء من أو كامل الوحدات التي استثمر فيها، وذلك عن طريق تنفيذ الطلب إلكترونياً من خلال التطبيق أو الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق أو بموجب طلب استرداد وفق النموذج المعتمد من قبل مدير الصندوق معبأ وموقع حسب الأصول ويكون الطلب صحيحاً إذا تم تسليمه إلى مدير الصندوق قبل الساعة الخامسة مساءً في يوم العمل السابق ليوم التقييم وذلك حسب توقيت الرياض.</p> <p>- لكي يتم تحويل المبلغ المسترد من قبل أي مشترك من حساب الاستثمار إلى حسابه الجاري، يجب على ذلك المشترك أن يقدم طلباً بذلك إلى مدير الصندوق على نموذج الاسترداد الخاص بذلك، أو من خلال إجراء عملية التحويل إلكترونياً.</p> <p>أقصى فترة زمنية بين تسلم طلب الاسترداد ودفع عوائد الاسترداد</p>	<p>العمل السابق ليوم التعامل التالي، وسيتم تزويد العميل إلكترونياً أو من خلال البريد بإشعار يبين تفاصيل الصندوق وتاريخ الاشتراك أو الاسترداد ومبلغ الاستثمار أو الاسترداد ورسوم الاشتراك وسعر شراء أو بيع وحدة الاستثمار فيه وعدد الوحدات التي تم شراؤها أو بيعها</p> <p><b>ج) إجراءات الاشتراك</b></p> <p>- تسليم نموذج طلب الاشتراك إلى مدير الصندوق قبل الساعة الواحدة ظهراً في يوم العمل السابق ليوم التعامل وذلك حسب توقيت الرياض مصحوباً بتفويض بإجراء القيد اللازم على حساب ذلك المشترك لدى مدير الصندوق ويرفق مع الطلب صورة طبق الأصل موقعة من هوية العميل سارية المفعول وفي حالة المؤسسات والشركات والجمعيات وصناديق الاستثمار يتم استكمال كافة المستندات المطلوبة والتي تثبت هوية مصدر الأموال وتراخيصه وصحة التفويض بالاستثمار بالإضافة إلى صور طبق الأصل موقعة من هويات المفوضين سارية المفعول وأي مستندات أخرى قد يراها مدير الصندوق إلزامية لاستكمال عملية الاشتراك.</p> <p>- تحويل المبلغ الخاص بالاشتراك لحساب العميل الاستثماري لدى مدير الصندوق قبل الساعة الواحدة ظهراً في يوم العمل السابق ليوم التعامل وذلك حسب توقيت الرياض.</p> <p><b>إجراءات الاسترداد</b></p> <p>- يجوز لكل مشترك أن يطلب استرداد جزء من أو كامل الوحدات التي استثمر فيها، وذلك بموجب طلب استرداد وفق النموذج المعتمد من قبل مدير الصندوق معبأ وموقع حسب الأصول ويكون الطلب صحيحاً إذا تم تسليمه إلى مدير الصندوق قبل الساعة الواحدة ظهراً في يوم العمل السابق ليوم التقييم وذلك حسب توقيت الرياض.</p> <p>- لكي يتم تحويل المبلغ المسترد من قبل أي مشترك من حساب الاستثمار إلى حسابه الجاري، يجب على ذلك المشترك أن يقدم طلباً بذلك إلى مدير الصندوق على نموذج الاسترداد الخاص بذلك.</p> <p>أقصى فترة زمنية بين تسلم طلب الاسترداد ودفع عوائد الاسترداد</p>
--	--	--

	<p>يتم دفع حصيلة الاسترداد لمالك الوحدات من خلال قيد مبلغ تلك الحصيلة في حساب المشترك لدى مدير الصندوق كحد أقصى في اليوم الرابع التالي لنقطة التعامل التي تم فيها تحديد سعر الاسترداد.</p> <p><b>حقوق مالكي الوحدات</b></p> <p>يحق لمالك الوحدات أن يطلب استرداد جزء من أو كل الوحدات التي استثمر فيها، وذلك بموجب طلب استرداد وفق النموذج المعتمد من قبل مدير الصندوق معبأ وموقع حسب الأصول ويكون الطلب صحيحاً إذا تم تسليمه إلى مدير الصندوق قبل الساعة الخامسة مساءً في يوم العمل السابق ليوم التعامل وذلك حسب توقيت الرياض.</p> <p>-إيداع المبالغ المستردة لمالك الوحدات في حسابه الاستثماري لدى مدير الصندوق كحد أقصى في اليوم الرابع التالي لنقطة التقييم التي يتم فيها تحديد سعر الاسترداد</p>	<p>يتم دفع حصيلة الاسترداد لمالك الوحدات من خلال قيد مبلغ تلك الحصيلة في حساب المشترك لدى مدير الصندوق كحد أقصى في اليوم الرابع التالي لنقطة التقييم التي تم فيها تحديد سعر الاسترداد.</p> <p><b>حقوق مالكي الوحدات</b></p> <p>يحق لمالك الوحدات أن يطلب استرداد جزء من أو كل الوحدات التي استثمر فيها، وذلك بموجب طلب استرداد وفق النموذج المعتمد من قبل مدير الصندوق معبأ وموقع حسب الأصول ويكون الطلب صحيحاً إذا تم تسليمه إلى مدير الصندوق قبل الساعة الواحدة ظهراً في يوم العمل السابق ليوم التقييم وذلك حسب توقيت الرياض</p> <p>-إيداع المبالغ المستردة لمالك الوحدات في حسابه الاستثماري لدى مدير الصندوق كحد أقصى في اليوم الرابع التالي لنقطة التقييم</p>
<p>تعديل في الفقرة لتتوافق مع الملحق 1 من لائحة صناديق الاستثمار.</p>	<p>22- مشغل الصندوق و) المهام التي كلف بها مشغل الصندوق طرفاً ثالثاً فيما يتعلق بصندوق الاستثمار يحق لمشغل الصندوق تكليف أي طرف ثالث للقيام بجزء من مهام مشغل الصندوق أو جميعها نيابة عنه في الأسواق المحلية أو الخارجية</p>	<p>22- مشغل الصندوق و) المهام التي كلف بها مشغل الصندوق طرفاً ثالثاً فيما يتعلق بصندوق الاستثمار لا ينطبق</p>
<p>حذف " صندوق العربي المالية للصكوك السيادية السعودية (المتوافق مع الشريعة)" نظراً لإلغاء الصندوق مؤخراً.</p>	<p><b>24- مجلس إدارة الصندوق</b> ج) مجالس إدارة الصناديق التي يشارك فيها عضو مجلس الصندوق ذي العلاقة</p>	<p><b>24- مجلس إدارة الصندوق</b> ج) مجالس إدارة الصناديق التي يشارك فيها عضو مجلس الصندوق ذي العلاقة صندوق العربي المالية للصكوك السيادية السعودية (المتوافق مع الشريعة)</p>

1. صندوق العربي المالية متعدد الأصول المتوازن (المتوافق مع المعايير الشرعية)
2. صندوق العربي المالية متعدد الأصول المتحفظ (المتوافق مع المعايير الشرعية)
3. صندوق العربي المالية متعدد الأصول للنمو (المتوافق مع المعايير الشرعية)

حذف رقم المادة مع الاحتفاظ باسم المادة أو إضافتها في حال عدم وجودها أينما ذكر في الشروط والأحكام لتفادي أي تحديثات مستقبلية على لائحة صناديق الاستثمار.	مادة "موافقة الهيئة ومالكي الوحدات على التغييرات الأساسية"	المادة الثانية والستين
	مادة "قيود الاستثمار"	المادة (41) "قيود الاستثمار"
	مادة "مجالات الاستثمارات"	المادة (40) (مجالات الاستثمارات)
	لمادة "تقديم التقارير لمالكي الوحدات"	للمادة (76)
	لمادة "تقديم التقارير الى الهيئة"	للمادة (77)
	مادة "تأجيل عمليات الاسترداد" ومادة "تعليق الاشتراك أو استرداد الوحدات"	مادة (66) و (67)
	مادة "القوائم المالية"	المادة (11)
	لمادة "التكليف من قبل أمين الحفظ"	المادة (27)
	في مادة "موافقة الهيئة ومالكي الوحدات على التغييرات الأساسية" ومادة "إشعار الهيئة ومالكي الوحدات بأى تغييرات غير أساسية"	المادتين (62) و (63)
	مادة "إدارة الصندوق وواجبات مدير الصندوق"	المادة (9)

تقر شركة العربي المالية بأن هذا التغييرات المقترحة أعلاه لا تتعارض مع لائحة صناديق الاستثمار واللوائح التنفيذية الأخرى وأي نظام معمول به في المملكة العربية السعودية.

وختاماً، نود أن نتقدم إليكم بالشكر الجزيل على ثقتكم بنا ومنحنا الفرصة لإدارة استثمارائكم، مؤكداً لكم حرصنا البالغ على استمرار العلاقة الوطيدة بيننا، ومواصلة توفير أفضل الفرص الاستثمارية المتوافقة مع أهدافكم الاستثمارية.

وتقبلوا خالص التحية والتقدير.