

صناديق البنك السعودي الفرنسي الشروط والأحكام العامة

1. صندوق أسهم أمريكا الشمالية
2. صندوق الأسهم الأوروبية
3. صندوق السندات العالمية
4. صندوق الاستثمار بالأسهم السعودية
5. صندوق الأسواق المالية بالريال السعودي
6. صندوق الأسواق المالية بالدولار الأمريكي

تنبيه هام – إذا ساورتك أي شكوك بخصوص مضمون هذه الشروط والأحكام،
ينبغي عليك الحصول على مشورة مالية من مصدر محايد.

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على سيدنا ونبينا محمد وعلى آله وصحبه، وبعد،

يقدم البنك السعودي الفرنسي عدد من الصناديق والمقيمة بالريال السعودي أو الدولار الأمريكي. وتجدون في الملحق المرفق الخصائص المتعلقة بكل صندوق على حدة.

1. وصف الصندوق:

يمثل كل واحد من الصناديق المذكورة في الملحق برنامجاً استثمارياً غير محدد المدة يشترك فيه مجموعة من المستثمرين وينشأ بالاتفاق بين إدارة الخدمات الاستثمارية (المدير) التابع للبنك السعودي الفرنسي (البنك) والمستثمرين (المشركين).

وسوف تتم إدارة هذه الصناديق من قبل إدارة الخدمات الاستثمارية (المدير) بالبنك السعودي الفرنسي (البنك).
تمثل الصناديق وسيلة مرنة وإقتصادية يستطيع من خلالها المستثمرون الاستفادة من خبرات المختصون لإدارة تلك الأصول المختلفة
يحتوي الملحق على أسماء وخصائص كل صندوق.

2. أهداف وسياسة الاستثمار:

إن أهداف وسياسة الاستثمار في هذه الصناديق موجودة في ملحق الخصائص المرفق بهذه الشروط والأحكام.

بناء على تقدير المدير وحده، يحق له إذا رأى حسب ظروف وأحوال السوق أن يحتفظ بجزء من أو بكل أصول الصندوق / الصناديق في شكل نقد أو في أدوات مالية قصيرة الأجل إلى أن يعاد استثمارها من جديد. ويحق للمدير بدون تحديد افتراض الأموال وذلك بضمن أصول الصندوق وذلك حسب الحاجة للوفاء بالسيولة على المدى القصير، شريطة أن لا يتعدى الافتراض في أي وقت الحد الأقصى المسموح به من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي.

3. إدارة الصناديق:

يتولى المدير إدارة كل صندوق على حدة وبموجب هذه الأحكام والشروط يطلب المشترك من المدير ويفوضه باستثمار أصول أي صندوق وفقاً لأهداف وسياسة الاستثمار الواردة في الملحق المرفق كما يخول المستثمر مدير الصناديق بنفوض صلاحياته وسلطاته لوحدة أو أكثر من المؤسسات المالية والتي يختارها المدير (لحساب المشترك وعلى مسؤوليته) للعمل بصفة مستشار أو مدير فرعي أو حافظ أو أمين أو وكيل أو وسيط لأي صندوق، (بما في ذلك على سبيل الذكر وليس الحصر البنك ومراسلوه والمؤسسات التابعة له وأن يتعاقد مع ذلك المستشار أو المدير الفرعي أو الأمين أو الوكيل أو الوسيط على تقديم خدمات الاستثمار أو حفظ أصول أي صندوق، سواء كان ذلك بصفة مباشرة أو غير مباشرة) ويشار له فيما بعد بعبارة ("الطرف المخول"). ويدرك المشترك ويوافق على أن الخدمات المذكورة أعلاه سوف تقدم نظير أتعاب يتم احتسابها على كل صندوق. وفيما يتعلق بتحويل الصلاحيات فإن المشترك يدرك أن البنك لن يفشي أية معلومات عن المشترك في الصندوق إلى ذلك المستشار أو المدير الفرعي أو الأمين أو الوكيل الشرعي أو الوسيط إلا إذا كان هذا الإفصاح يتطلبه أي قانون أو نظام مطبق.

ويقوم المدير بتزويد الصندوق بالموظفين المؤهلين للقيام بالمهام الإشرافية والإدارية والمحاسبية لإدارة الصندوق بما في ذلك مسك الدفاتر وقيود الاشتراك والاسترداد ومراجعة السجلات وقيود معاملات البيع والشراء والحوالات المالية وتأكيد وإعطاء معلومات عن الحسابات والأرصدة استجابة لاستفسارات المشتركين. وبموجب هذا فإن المدير مخول بأن يمنح ويفوض أي من الوظائف المذكورة أعلاه لطرف آخر.

طبقاً لتقدير المدير وحده، يجوز استخدام وحدات الصندوق بمثابة ضمانات لمديونية اقترضها المدير لصالح الصندوق. ويتم استرداد الوحدات ودفع التزامات الصندوق من أصول الصندوق فقط بدون الرجوع إلى أصول المدير أو البنك أو الطرف المخول.

لا يمتلك المشترك في الصندوق أية حقوق حيال أصول الصندوق سواء بصورة كاملة أو بصورة محددة لجزء من أصول الصندوق. كما لا يجوز للمشارك تحويل أو التنازل عن أي من الحقوق والالتزامات المنصوص عليها في هذه الوثيقة بدون موافقة خطية من المدير، كذلك فإن المدير وخلال الظروف الاعتيادية للعمل لا يتحمل المسؤولية عن أي تصفية أو إجراء أو خطأ قد يحدث من جهة يتعامل معها لصالح الصندوق سواء كانت تلك الجهة أحد وكلائه أو المؤسسات المالية التي يتعامل معها.

4. طبيعة الاستثمار في الصناديق:

يدرك المشترك أن دور المدير يعتبر دور القيم أو الأمين على أموال الصناديق ولا يكون المدير مسؤولاً عما يترتب على تصرفه في إدارة الصناديق إلا في حالات التعدي أو الإهمال.

كذلك فإن الصناديق سوف تعوض المدير عن أية التزامات و/أو مطالبات و/أو خسائر و/أو أضرار و/أو مصاريف قانونية ما لم تكن بسبب إهمال أو سوء إدارة.

5. الاشتراك في وحدات الصناديق:

يجب على راغب الاشتراك في أي صندوق تعبئة نموذج طلب الاشتراك الخاص بالصندوق وتسليمه إلى فرع البنك مصحوباً بنقويض بخصم مبلغ الاشتراك من الحساب المعني.

باستثناء برامج البنك التي تطرح من وقت لآخر مثل برنامج الادخار الاستثماري وبرامج الادخار للموظفين فإن ملحق الخصائص المرفق يتضمن بياناً بالحد الأدنى للاشتراك المبدئي والحد الأدنى للاشتراك الإضافي وتواريخ تقييم الوحدات في كل صندوق. وسوف يعتبر الطلب نافذاً في حالة تسلم البنك نموذج طلب الاشتراك والأموال المحصلة والمخصصة لشراء أي من وحدات الصناديق في التاريخ والتوقيت المحدد في الملحق المرفق أو ما قبل ذلك ويتم الاشتراك في الصندوق من خلال شراء وحدات على أساس سعر التقييم في التاريخ والتوقيت المحدد في الملحق المرفق ويحتفظ المدير بحق رفض مشاركة المستثمرين في الصندوق إذا رأى أن هذا الاشتراك قد يؤدي لخرق الأنظمة السارية على الصندوق أو التي قد تفرضها السلطات المختصة من وقت لآخر أو لأي سبب آخر.

في حالة دفع قيمة الوحدات بعملة خلاف العملة المحددة للصندوق فسوف يتم تحويل هذه العملة إلى عملة الصندوق بواسطة المدير حسب سعر الصرف السائد لدى البنك حينئذٍ ويصبح الاشتراك نافذاً عند تسلم الأموال بعملة الصندوق وحسب سعر التقييم في التاريخ والتوقيت المحدد في الملحق المرفق.

ويجوز للمدير دعوة البنك للاشتراك في الصندوق من خلال تقديم رأس المال المبدئي (بعد موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي). ويعامل رأس المال المقدم من قبل البنك كأى اشتراك آخر في هذه الصناديق على شكل وحدات وبالتالي فإن الشروط والأحكام المذكورة في هذه الوثيقة فيما يتعلق بالاسترداد والأمور الأخرى تنطبق على رأس المال المبدئي المقدم من البنك ويجوز للبنك من وقت لآخر الاشتراك والاسترداد من أي من الصناديق المذكورة في الملحق المرفق. سوف يكون سجل الصندوق المحفوظ لدى البنك السعودي الفرنسي المرجع الوحيد لإثبات الملكية في وحدات الصندوق، حيث لن يتم إصدار شهادات ملكية لوحدات الصندوق.

هذا وسوف يتلقى المشترك إشعاراً مفصلاً عند تنفيذ كل معاملة تخصه.

6. تاريخ الاستثمار:

يبدأ استثمار أموال المشترك في الصندوق اعتباراً من أقرب يوم للتقييم بناء على سعر التقييم في التاريخ والتوقيت الموضح في الملحق المرفق. وفي حالة الدفع بواسطة شيك فإن الاستثمار يصبح نافذاً فقط اعتباراً من يوم التقييم الذي يلي تحصيل قيمة الشيك. أما الاستثمار المتسلم من المشترك بعد الموعد المحدد في الملحق المرفق سوف يكون نافذاً في يوم التقييم الذي يلي يوم التقييم التالي.

7. استرداد الوحدات:

يجوز للمشارك طلب استرداد كل الوحدات الخاصة به أو جزء منها وذلك من خلال استكمال وتوقيع نموذج الاسترداد وفقاً للشروط المنصوص عليها في الملحق المرفق. يتم تنفيذ كل طلبات الاسترداد المستلمة قبل الموعد المحدد في الملحق المرفق في يوم التقييم التالي وتدفع عائدات البيع للمستثمر خلال المدة المحددة في الملحق المرفق. وفي حالة تجاوز إجمالي طلبات الاسترداد لأي صندوق أو طلبات التحويل من أي صندوق في أي يوم تقييم عن 10% من إجمالي عدد الوحدات المسجلة في يوم التقييم السابق فإنه يمكن للمدير وبتقديره الشخصي فقط أن يقرر السماح بتنفيذ عملية (عمليات) الاسترداد أو التحويل التي تتجاوز نسبة 10% من إجمالي عدد الوحدات المسجلة في يوم التقييم السابق بشكل جزئي أو كلي لأي صندوق على أساس نسبة وتناسب. طلبات الاسترداد أو التحويل التي لم يتم تنفيذها لتجاوز إجمالي الطلبات نسبة 10% المذكورة أعلاه سوف يكون لها الأولوية في التنفيذ على الطلبات اللاحقة في يوم التقييم التالي وتظل نسبة 10% مطبقة في جميع الأحوال وبناء على التقدير الشخصي لمدير الصندوق. وإذا ما تسبب أي استرداد و / أو تحويل للوحدات في تخفيض الاستثمار الخاص بالمشترك في الصندوق إلى ما دون الحد الأدنى الموضح بالملحق المرفق حينئذ يجوز للمدير استرداد كامل قيمة الاستثمار وتدفع الأموال ذات العلاقة عن طريق قيدها لحساب المشترك لدى البنك. وفي حال إيداع الأموال المستردة في حساب بعملة خلاف عملة الصندوق، يقوم المدير بتحويل هذه العملة حسب سعر الصرف السائد لدى البنك حينئذ.

8. التقييم:

يتم تقييم كل صندوق في يوم التقييم المحدد له كما هو موضح بملحق الخصائص المرفق على أن يكون يوم التقييم ضمن أيام عمل البنوك في المملكة العربية السعودية. أما بالنسبة للصناديق العالمية فيجب أن يكون يوم عمل في المملكة العربية السعودية وفي الأسواق العالمية المعنية.

9. صافي قيمة الأصول لكل وحدة:

يتم احتساب قيمة الوحدة لأغراض الشراء أو الاسترداد بطرح جميع المبالغ المطلوبة على أي صندوق بما في ذلك على سبيل المثال وليس الحصر الرسوم المحددة بالمادة (13) من إجمالي قيمة أصول ذلك الصندوق ويحدد سعر الوحدة بقسمة الرقم الناتج من هذه العملية على إجمالي عدد وحدات الصندوق القائمة في تاريخ ذلك التقييم ذو العلاقة. سوف يحتسب سعر الوحدة ويعلن حتى وحدتين عشريتين على الأقل ويحق للمدير إجراء عمليات تقريب الأرقام.

في حالة تعذر تقييم أيا من أصول الصناديق فإنه يجوز للمدير الاستعانة بجهات محلية و / أو خارجية ذات أهلية وخبرة في تقييم تلك الأصول.

10. الأرباح وتوزيعها:

الأرباح المتحققة سوف يعاد استثمارها في الصندوق لذا لن يتم توزيع أرباح على وحدات الصناديق وبالتالي فإن إعادة الاستثمار سوف تنعكس إيجاباً على قيمة أو سعر الوحدات.

11. صفة الوحدات:

يجوز للمدير إصدار عدد غير محدد من الوحدات لأي من الصناديق وتكون تلك الوحدات من نفس الفئة وتمثل كل وحدة حصة مشتركة متساوية في الصندوق.

12. التحويل بين الصناديق:

يجوز للمشاركين تحويل استثماراتهم من صندوق إلى آخر وذلك بعد تعبئة وتوقيع نموذج تحويل، وستعامل جميع عمليات التحويل على إنها عملية استرداد من صندوق ومن ثم عملية اشتراك في صندوق آخر وتسري على هذه العمليات البنود الواردة في الأحكام والشروط العامة والملحق المرفق ويجب مراعاة يوم التقييم لكلا الصندوقين (الصندوق المحول منه والصندوق المحوإليه) مع اقتطاع أي أجور مطبقة على الصندوق الآخر وفي حال وجود فرق في العملة المستخدمة في الصندوقين فسيقوم المدير بتحويل الأموال حسب سعر الصرف المعتمد لدى البنك حينئذ ، وإذا انخفض استثمار مشترك ما في صندوق معين إلى ما دون الحد الأدنى المحدد للاشتراك المبدئي في ذلك الصندوق نتيجة للتحويل ما بين الصناديق فإن للبنك وفقاً للمادة السابعة معاملة طلب التحويل كأنه طلب تحويل كامل الاستثمار من الصندوق الحالي إلى الصندوق الآخر وإذا ما تم تعليق إصدار سعر وحدة الصندوق الذي يحول إليه المشترك (كما هو موضح في المادة 14) فإن صافي عوائد استرداد المال المستثمر سيتم الاحتفاظ بها لصالح المشترك لحين إعادة إصدار أقرب سعر وحدة للصندوق ولن يتحمل البنك أية مطالبات بخصوص فقدان الفرصة البديلة أو خسائر فعلية تكبدها المشترك.

13. الأجور والمصاريف الإدارية:

يتقاضى المدير أجراً من كل صندوق مقابل إدارته لهذا الصندوق وذلك وفقاً لما هو موضح في الملحق وسيتم احتساب تلك الأجور الإدارية واقتطاعها يومياً بناء على صافي قيمة أصول الصندوق كما يجوز للمدير احتساب رسم اشتراك يصل إلى 3% عن كل اشتراك بالنسبة لصناديق الأسهم و1% بالنسبة لبقية الصناديق وسيتم اقتطاع هذه الرسوم من قبل المدير عند استلام الأموال من المشترك. كما يتحمل كل صندوق مصاريف التأسيس وبدون تحديد جميع المصاريف المترتبة على إدارة الصندوق مثل (على سبيل المثال وليس الحصر) الأتعاب الاستشارية و الأتعاب القانونية ومصاريف المراجعة أو التدقيق والطباعة والتسويق والمصاريف الأخرى ذات الطبيعة المستمرة والتي تشمل (على سبيل المثال وليس الحصر) رسوم الحفظ ورسوم الوكالة ومصاريف العمليات.

باستثناء رسوم الإدارة ورسوم وساطة البيع والشراء فإنه من المخطط له بأن لا تتجاوز جميع المصاريف الأخرى عن 0.6% من متوسط حجم الصندوق خلال السنة بالنسبة للصناديق المحلية وحتى 1.9% من متوسط حجم الصندوق خلال السنة بالنسبة للصناديق العالمية.

أما بخصوص رسوم وساطة البيع والشراء فلن تتجاوز 0.03% من قيمة كل عملية في صندوق الاستثمار للأسهم المحلية و 0.75% من قيمة كل عملية في جميع صناديق الأسهم العالمية. أما صندوقي الأسواق المالية فليس هناك رسوم وساطة.

كذلك فإنه من المخطط له بأن لا تتعرض أي من الصناديق المذكورة إلى أية ضرائب أو ما شابهها من رسوم أو مصاريف أخرى غير تلك المذكورة أعلاه ولكن لو حدث في المستقبل ما يلزم بموجب قانون نافذ قيام الصناديق بدفع مصاريف إضافية أخرى فإن هذه المصاريف سوف تضاف على المصاريف المذكورة والمحددة أعلاه ولن تعتبر جزءاً منها بل ستضاف عليها.

14. الإيقاف المؤقت لاحتساب القيمة الصافية للأصول:

إذا رأى المدير لأي سبب كان بأن الاسترداد أو الاشتراك في أي صندوق أو إن تقييم الأصول أصبح غير ملائم أو غير ممكن فإنه يجوز له إيقاف التعامل في أي صندوق مؤقتاً وهذا الإجراء ستم مراجعته بشكل لاحق من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي.

15. الأموال والأمان:

إن جميع العمليات الاستثمارية والمتعلقة بأي من الصناديق سوف تنفذ مع مؤسسات مالية مرموقة ومعروفة ومن خلال وسطاء يتمتعون بسمعة حسنة. ويتم فصل أموال كل صندوق عن أموال البنك فصلاً كاملاً.

16. العنوان البريدي:

ترسل كافة الكشوف والإشعارات والمراسلات الأخرى المتعلقة بالاستثمار والصادرة من البنك إلى المشتركين عن طريق البريد على العنوان المدون على نموذج طلب الاشتراك أو أي عنوان آخر يتم تزويده خطياً من قبل المشترك إلى البنك ويتم استلامه من قبل البنك.

17. الكشوف الدورية / الإشعارات:

سوف يتم إصدار كشف بنهاية كل شهر ميلادي يوضح العمليات التي تمت لحساب المشترك و مركزه بالتفصيل ويرسل إلى العنوان البريدي المدون من قبل المشترك على نموذج طلب الاشتراك إلا إذا تم الإبلاغ خطياً عن تغيير العنوان.

18. مخاطر الاستثمار:

ما لم يحدد خلاف ذلك بالنسبة لصندوق معين فإن الصندوق معرض لتقلبات السوق مما قد يؤدي إلى انخفاض أو ارتفاع في سعر وحدات الصندوق وبالتالي فإن المشترك عند طلبه استرداد استثماره فإنه قد لا يسترد كامل المبلغ الذي استثمره. ويوافق المشترك على أن الفروق في أسعار الصرف بين العملات قد ينتج عنها زيادة أو انخفاض في قيمة الوحدات (ينطبق على بعض الصناديق حسب الملحق المرفق).

إن صناديق البنك السعودي الفرنسي ليست ودائع أو التزامات كما أنها ليست مضمونة من قبل البنك السعودي الفرنسي أو أيًا من فروع أو شركائه التابعة والصناديق معرضة لمخاطر الاستثمار إلا إذا نصت الأحكام والشروط خلاف ذلك. كذلك فإن تسجيل الصناديق لدى مؤسسة النقد العربي السعودي لا يعني الحماية من أي خسارة محتملة.

19. الحسابات المدققة:

بعد نهاية كل سنة ميلادية يقوم المدير طبقاً لأنظمة مؤسسة النقد العربي السعودي بإعداد بيانات مالية مدققة لكل صندوق وسيتم تزويد العميل بتلك البيانات بناء على طلب كتابي منه مرسل وموجه إلى مدير فرعه.

20. إنهاء أي من الصناديق:

يحفظ المدير بحق إنهاء أي من الصناديق وذلك بإعطاء إشعار خطي مسبق مدته ثلاثون يوماً إلى المشتركين بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي وفي هذه الحالة سيتم تصفية أصول الصندوق وتأدية التزاماته وتوزيع ما يتبقى من حصيلة هذه التصفية إلى المشتركين بنسبة ما تمثله وحداتهم إلى إجمالي الوحدات التي يثبت المدير بأنها صادرة آنذاك.

21. التقويم الميلادي:

إن جميع التواريخ والفترات الزمنية الواردة في هذه الشروط والأحكام وفقاً للتقويم الميلادي.

22. تعديل الشروط والأحكام:

يجوز للمدير طبقاً لتقديره وحده تعديل هذه الشروط والأحكام في أي وقت شريطة الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي كما يشترط على المدير إشعار المشتركين عن طريق البريد بالتعديلات الرئيسية المقترحة وتزويدهم بنسخة من النص المعدل. وسوف تصبح التعديلات نافذة خلال 30 يوماً من تاريخ الإشعار المذكور.

23. المشترك:

يجوز أن يكون المشترك شخص منفرد أو بالاشتراك مع آخرين أو مؤسسة أو شركة ذات مسؤولية محدودة وفي حال كون المشترك شخصين أو أكثر فإن أي استثمار في الصناديق (ما لم يحدد خلاف ذلك) يعتبر ملكاً مشتركاً لهؤلاء الأشخاص والذين يفوضون المدير بالتصرف وفقاً للتعليمات الخطية الصادرة من جميعهم أو كليهما أو من أي منهم وإذا كان المشترك مؤسسة أو شركة ذات مسؤولية محدودة فإنه يتوجب على المشترك قبل السماح له بالاستثمار في الصناديق تزويد البنك بصورة من سجله التجاري وصورة من عقد التأسيس واتفاقية الشراكة والنظام الأساسي وإذا اقتضى الأمر صورة من قرارات مجلس إدارة الشركة على أن تقدم جميعها بصورة مرضية للبنك. ويحتفظ المدير بحقه في رفض أي طلب اشتراك إذا لم يكن البنك راضياً عن أي جزء من الوثائق المقدمة.

24. وفاة المشترك:

وفاة أو عجز المشترك الفرد لا يعتبر إلغاء لاتفاقية الأحكام والشروط الموقعة من قبل المشترك بل ستظل ملزمة للورثة ومنفذ الوصية ومديري الشركة والممثلين الشخصيين ومؤتمني وخلفاء المشترك. وإذا كان المشترك كياناً قانونياً فإن هذه الاتفاقية لن تلغى عند الوفاة أو إفلاس أو حل أي شريك أو مساهم فيها. وبغض النظر عن هذه الشروط يجب على المدير طبقاً لتقديره وحده وقف أيه تعاملات تتعلق بهذه الاتفاقية لحين تسلم المدير أمراً من المحكمة أو توكيل أو أي دليل آخر يكون مرضياً له للصلاحيحة المخولة للورثة ولمنفذي الوصية ومديري الشركة والممثلين الشخصيين والمؤتمنين أو الخلفاء للسماح بتنفيذ تلك التعاملات.

25. القانون واجب التطبيق:

تخضع كافة التعاملات في الصندوق لكافة الأنظمة والتشريعات السارية في المملكة العربية السعودية المتبعة من وقت لآخر. تتم إحالة أي نزاعات تنشأ عن هذه الشروط والأحكام إلى لجنة تسوية المنازعات المصرفية بشكل حصري. كما يقر المستثمر ويوافق على أن شراء وبيع الأصول والاستثمارات وغيرها من النشاطات التي تتم خارج المملكة العربية السعودية تخضع أيضاً لكافة القوانين والتشريعات السارية لنطاق الاختصاص المكاني لمحل إبرام تلك التعاملات أو موقع تلك الأصول والاستثمارات.

أستمدت هذه الوثيقة من وثائق مشابهة يعمل بها في معظم أسواق المال العالمية و تحكما جميعا اللغة الإنجليزية. هذا وقد أتفق الطرفان في هذه الاتفاقية على أن النسخة العربية منها ما هي إلا ترجمة من اللغة الإنجليزية وأن بعض الكلمات أو المصطلحات يصعب ترجمة معناها بدقة إلى اللغة العربية وبالرغم من أن النسخة العربية من هذه الاتفاقية هي الحاكمة بوجه عام إلا أنه متى ما دعت الحاجة فإنه يمكن الرجوع إلى النسخة الإنجليزية من هذه الاتفاقية لتفسير أو إزالة أي إشكال.

إن الحكم بعدم صلاحية جزء من هذه الاتفاقية لا يلغي الجزء المتبقي منها.

26. تضارب المصالح:

يجب على مدير الصندوق تجنب أي تضارب للمصالح قد تنشأ بين مصالح مدير الصندوق أو البنك أو الأطراف الأخرى ذات العلاقة مع مصالح المشتركين في الصندوق وذلك بالعمل على وضع مصالح المشتركين في الصندوق فوق مصالح البنك أو مدير الصندوق أو الأطراف الأخرى ذات العلاقة وعدم تغليب مصالح مستثمرين على مصالح مستثمرين آخرين في نفس الصندوق.

أؤكد / نوكد بأني / بأننا قرأنا وفهمنا الشروط والأحكام المذكورة أعلاه وأوافق / ونوافق على ما جاء فيها.

إن الموقع أدناه يوافق بموجبه على الاستثمار في صناديق البنك السعودي الفرنسي كما هو موضح وطبقاً للشروط والأحكام المدرجة في هذه الاتفاقية، والتي يقر الموقع / الموقعون أدناه بقبولها والموافقة عليها بعد قيامه / قيامهم بالاطلاع عليها واستيعاب مضمونها بكل حرص وعناية.

اسم المشترك / أسماء المشتركين:

الجنسية – رقم الهوية أو بطاقة الإقامة:

تاريخ ومكان الإصدار:

العنوان البريدي:

البريد الإلكتروني:

رقم الهاتف:

أرقام الحسابات الأخرى لدى البنك (إن وجدت):

توقيع العميل / العملاء:

() توقيع منفرد:
() توقيعات مشتركة:
() شركة:

لاستعمال البنك فقط

اسم الموظف المختص:

التوقيع والتاريخ:

الفرع:

<u>صندوق السندات العالمية</u>	<u>صندوق الأسهم الأوروبية</u>	<u>صندوق أسهم أمريكا الشمالية</u>	
الدولار الأمريكي	الدولار الأمريكي	الدولار الأمريكي	عملة الصندوق الأساسية
العملات الأجنبية الأساسية	العملات الأوروبية الرئيسية	الدولار الأمريكي، الدولار الكندي، البيزو المكسيكي	مخاطر العملة
تحقيق عائد طويل الأجل من خلال الاستثمار بشكل أساسي في محفظة متوازنة من أوراق الدين القابلة للتحويل والمحصورة في مؤشر جي بي مورجان العالمي للسندات الحكومية.	تحقيق عائد طويل الأجل من خلال الاستثمار بشكل أساسي في أسهم الشركات المدرجة في بورصة لندن والبورصات الأوروبية المحصورة في مؤشر مورجان ستانلي 15 أوروبا.	تحقيق عائد طويل الأجل من خلال الاستثمار بشكل أساسي في أسهم الشركات المدرجة في مؤشر ستاندر وبورز 500. الاستثمار خارج الولايات المتحدة لن يتعدى عادة 15% من صافي أصول الصندوق.	هدف الصندوق
متوسط	مرتفع	مرتفع	مستوى الخطورة / العائد
1,000 دولار أمريكي	1,000 دولار أمريكي	1,000 دولار أمريكي	الحد الأدنى للاشتراك المبدئي / الإضافة
500 دولار أمريكي	500 دولار أمريكي	500 دولار أمريكي	الحد الأدنى للاسترداد / الاشتراك الإضافي
يوم الاثنين والثلاثاء والأربعاء قبل الساعة 12 ظهراً بتوقيت الرياض للاشتراك / الاسترداد / التحويل ليوم التقييم التالي. * إن التحويل إلى أي صندوق من صناديق البنك السعودي الفرنسي سيكون تحت قيد شروط وأحكام الصندوق المحول إليه.			الوقت المحدد لاستلام طلبات الاشتراك أو الاسترداد
عند استلام الطلب مستوفياً للشروط قبل الموعد المحدد سيتم اعتماد السعر بناءً على يوم التقييم التالي.			السعر المحدد للشراء / استرداد الوحدات
في اليوم الذي تكون فيه الأسواق/البنوك مفتوحة يوماً كاملاً في كلا من المملكة العربية السعودية وفرنسا.			يوم العمل
السبت، والثلاثاء والأربعاء			أيام التقييم
بحد أعلى 3%	بحد أعلى 3%	بحد أعلى 3%	رسوم الاشتراك
1.50% سنوياً	1.75% سنوياً	1.75% سنوياً	رسوم الإدارة
خلال خمسة أيام عمل من يوم التقييم المعتمد			موعد دفع قيمة الوحدات المستردة للمستثمرين
1 دولار أمريكي	1 دولار أمريكي	1 دولار أمريكي	سعر الوحدة عند بداية الصندوق

<u>صندوق الأسواق المالية بالريال السعودي</u>	<u>صندوق الأسواق المالية بالدولار الأمريكي</u>	<u>صندوق الاستثمار السعودي</u>	
الدولار الأمريكي	الريال السعودي	الريال السعودي	عملة الصندوق الأساسية
الدولار الأمريكي والريال السعودي	الريال السعودي والدولار الأمريكي	الريال السعودي	مخاطر العملة
تحقيق عوائد منافسة بمستوى منخفض من الخطورة وذلك من خلال الاستثمار في أدوات الأسواق المالية قصيرة الأجل وأوراق الدين.		تحقيق نمو على المدى المتوسط إلى الطويل من خلال الاستثمار في الأوراق المالية المدرجة في سوق الأسهم السعودية.	هدف الصندوق
منخفض		مرتفع	مستوى الخطورة / العائد
1,000 دولار أمريكي	2,000 ريال سعودي	2,000 ريال سعودي	الحد الأدنى للاشتراك المبدئي / الإضافة
500 دولار أمريكي	1,000 ريال سعودي	1,000 ريال سعودي	الحد الأدنى للاسترداد / الاشتراك الإضافي
الساعة 12 ظهراً بتوقيت الرياض. * إن التحويل إلى أي صندوق من صناديق البنك السعودي الفرنسي سيكون تحت قيد شروط وأحكام الصندوق المحول إليه.		يوم السبت الساعة 12 ظهراً للاشتراك / الاسترداد / التحويل بتقييم يوم الثلاثاء. يوم الثلاثاء الساعة 12 ظهراً للاشتراك بتقييم يوم السبت. * إن التحويل إلى أي صندوق من صناديق البنك السعودي الفرنسي سيكون تحت قيد شروط وأحكام الصندوق المحول إليه.	الوقت المحدد لاستلام طلبات الاشتراك أو الاسترداد
عند استلام الطلب مستوفياً للشروط قبل الموعد المحدد سيتم اعتماد السعر بناءً على يوم التقييم التالي.			السعر المحدد للشراء / استرداد الوحدات
في اليوم الذي تكون فيه الأسواق/البنوك مفتوحة يوماً كاملاً في كلا من المملكة العربية السعودية.			يوم العمل
كل يوم عمل		السبت والثلاثاء للاشتراك / والثلاثاء للاسترداد	أيام التقييم
بحد أعلى 1%		بحد أعلى 3%	رسوم الاشتراك
0.50% سنوياً		1.75% سنوياً	رسوم الإدارة
خلال خمسة أيام عمل من يوم التقييم المعتمد			موعد دفع قيمة الوحدات المستردة للمستثمرين

1 دولار أمريكي	10 ريال سعودي	1,000 ريال سعودي	سعر الوحدة عند بداية الصندوق
----------------	---------------	------------------	------------------------------