

## محتويات ملخص المعلومات الرئيسية

### (أ) المعلومات الرئيسية

اسم الصندوق: صندوق المجموعة المالية هيرميس "حصاد" المرن للاسهم السعودية، وهو صندوق استثمار عام مفتوح متوافق مع المعايير الشرعية.

### الأهداف الاستثمارية

باعتباره صندوق استثمار مفتوح، يتمثل الهدف الاستثماري الأساسي للصندوق في تحقيق زيادة في رأس المال على المدى المتوسط إلى الطويل لمالكي الوحدات من خلال الاستثمار في أسهم الشركات المدرجة في السوق المالية السعودية أسهم الشركات السعودية وذلك وفقاً للضوابط الشرعية للاستثمار المنصوص عليها في الملحق 1 من الشروط والأحكام. وبالإضافة إلى ذلك، للصندوق الاستثمار في معاملات المربحة 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.

### سياسات الاستثمار

يستهدف الصندوق الاستثمار في الأوراق المالية التالية ("الأوراق المالية المستهدفة"):

- (أ) أسهم الشركات المدرجة في أي سوق مالي سعودي (بما فيها الأسواق الرئيسية، وأي أسواق موازية، وأي سوق أخرى قد تطلقها أو تنشئها الجهات المختصة في المستقبل والتي يتم فيها إدراج أوراق الملكية العامة أو تداولها) أو أسهم و/أو شهادات الإيداع للشركات السعودية؛
- (ب) الأسهم المطروحة للجمهور في إطار الطرح الأولي أو الطرح الثانوي من قبل الشركات السعودية المقرر إدراجها في السوق المالي السعودي (بما فيها الأسواق الرئيسية، وأي أسواق موازية، وأي سوق أخرى قد تطلقها أو تنشئها الجهات المختصة في المستقبل والتي يتم فيها إدراج أوراق الملكية العامة أو تداولها) أو أي طرح و/أو شهادات الإيداع للشركات السعودية؛
- (ج) حقوق الأولوية المصدرة لزيادة رأسمال الشركات السعودية المدرجة أو المقرر إدراجها في أي السوق المالي السعودي (بما فيها الأسواق الرئيسية، وأي أسواق موازية، وأي أسواق أخرى قد تطلقها أو تنشئها الجهات المختصة في المستقبل والتي يتم فيها إدراج تلك الأوراق أو تداولها)؛
- (د) صناديق الاستثمار في الأسهم المدرجة في سوق مالي سعودي (بما فيها الأسواق الرئيسية، وأي أسواق موازية، وأي أسواق أخرى قد تطلقها أو تنشئها الجهات المختصة في المستقبل والتي يتم فيها إدراج تلك الأوراق أو تداولها) والمتوافقة مع الشريعة الإسلامية ومطروحة للجمهور العام ومرخصة من الجهات المختصة، على ألا تتجاوز هذه الاستثمارات في مجموعها 50% من صافي قيمة أصول الصندوق في وقت الاستثمار. وعلاوة ذلك لا يجوز استثمار نسبة تزيد على 25% من صافي قيمة أصول الصندوق في وحدات صندوق استثمار آخر، ولا يجوز امتلاك نسبة تزيد على 20% من صافي قيمة أصول الصندوق الذي تم تملك وحداته؛
- (هـ) أي أداة أو أدوات مالية أخرى تتعلق بالأوراق المالية المذكورة في الفقرات (أ) و(ب) و(ج) و(د) أعلاه المدرجة أو التي ستدرج في السوق المالي السعودي (بما فيها الأسواق الرئيسية، وأي أسواق موازية، وأي سوق أخرى قد تطلقها أو تنشئها الجهات المختصة في المستقبل والتي يتم فيها إدراج تلك الأوراق أو تداولها)؛

(و) صناديق الاستثمار العقاري المتداولة (ريٲس) المدرجة أو التي ستدرج في أي سوق مالي سعودي (بما فيها الأسواق الرئيسية، وأي أسواق موازية، وأي أسواق أخرى قد تطلقها أو تنشئها الجهات المختصة في المستقبل والتي يتم فيها إدراج تلك الأوراق أو تداولها).

#### المخاطر المرتبطة بالاستثمار

- مخاطر تقلب سوق الأسهم
- الأداء السابق للصندوق
- ضمان أداء الصندوق
- عدم اعتبار الاستثمار في الصندوق وديعة بنكية
- قائمة بالمخاطر المحتملة حول الاستثمار في الصندوق
- مخاطر التغيرات السياسية
- مخاطر الأوضاع الاقتصادية
- المخاطر المتعلقة بالالتزام بالضوابط الشرعية
- مخاطر العملة الأجنبية
- مخاطر السيولة
- مخاطر الطرح الأولي
- مخاطر الاستثمار في الصناديق الأخرى
- مخاطر الاستثمار في أدوات سوق المال غير المصنفة
- مخاطر عدم وجود الاستثمارات المناسبة
- مخاطر الاعتماد على الموظفين الرئيسيين
- مخاطر الائتمان
- مخاطر انخفاض التصنيف الائتماني
- مخاطر الاستثمار في إصدارات حقوق الأولوية
- مخاطر تضارب المصالح
- مخاطر إدارة الصندوق
- مخاطر التغيرات القانونية والتنظيمية

- مخاطر التمويل
- المخاطر التقنية
- مخاطر الكوارث الطبيعية
- مخاطر الاستثمار في إصدارات حقوق الأولوية

البيانات السابقة المرتبطة بأداء الصندوق

(1) العائد الكلي لسنة واحدة و منذ التأسيس

(2.47% للعام 2017م)

(-11.79% للفترة منذ طرح وحدات الصندوق من 1 يوليو 2015م حتى 31 ديسمبر 2017م)

(2) إجمالي العائدات السنوية للسنوات الماضية

(2.47% للعام 2017م)

(-0.31% للعام 2016م)

(-13.65% للفترة منذ طرح وحدات الصندوق من 1 يوليو 2015م حتى 31 ديسمبر 2015م)

(-11.79% للفترة منذ طرح وحدات الصندوق من 1 يوليو 2015م حتى 31 ديسمبر 2017م)

(3) أداء الصندوق بالمقارنة مع المؤشر الإستراتيجي

مؤشر إس أند بي للأسهم السعودية المتوافقة مع الضوابط الشرعية.	صندوق المجموعة المالية هيرميس "حصاد" المرن للأسهم السعودية	
% -23.34	% -13.65	الفترة منذ طرح وحدات الصندوق من 1 يوليو 2015 حتى 31 ديسمبر 2015م
% 10.51	% -0.31	2016م
% 3.85	% 2.47	2017م
% -12.02	% -11.79	الفترة منذ طرح وحدات الصندوق من 1 يوليو 2015م حتى 31 ديسمبر 2017م

## (ب) مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب

رسوم الإشتراك	تحتسب رسوم إشتراك مقدارها 2% بحد أقصى من مبلغ الإشتراك على كل عملية إشتراك مبدئية أو لاحقة يقوم بها المستثمر في وحدات الصندوق ("رسوم الإشتراك")، ولا تشمل هذه الرسوم على ضريبة القيمة المضافة. ويتم استقطاع رسوم الإشتراك لحظة استلام مبلغ الإشتراك، وتُدفع إلى مدير الصندوق. ولتجنب الشك، يحق لمدير الصندوق أن يتنازل عن أي رسوم إشتراك كما يراه مناسباً.
أتعاب الإدارة	يدفع الصندوق إلى مدير الصندوق مقابل إدارته لأصول الصندوق أتعاباً إدارية سنوية ("أتعاب الإدارة") بما يعادل 1.25% من صافي قيمة أصول الصندوق، ولا تشمل هذه الرسوم على ضريبة القيمة المضافة. وتُحسب أتعاب الإدارة وتستحق في كل يوم تقويم بناء على آخر تقويم لصافي قيمة الأصول. ويلتزم مدير الصندوق بخصم أتعاب الإدارة كل ثلاثة أشهر.
رسوم الحفظ	يدفع الصندوق إلى أمين الحفظ رسوماً سنوية قدرها 9.25 نقطة سنوياً من صافي قيمة أصول الصندوق ("رسوم الحفظ")، بحد أدنى يبلغ 7.500 ريال سعودي شهرياً، ولا تشمل هذه الرسوم على ضريبة القيمة المضافة. وتحتسب هذه الرسوم في كل يوم تقويم وتدفع بشكل شهري.
رسوم الصفقات	يدفع الصندوق إلى أمين الحفظ رسم تعامل بقيمة 150 ريال سعودي عن كل عن كل صفقة شراء أو بيع لأسهم أي شركة من الشركات المستثمر بها، ولا تشمل هذه الرسوم على ضريبة القيمة المضافة وتحتسب هذه الرسوم في كل يوم تقويم وتدفع بشكل شهري ("رسم الصفقة").
أتعاب المحاسب القانوني	يدفع الصندوق إلى المحاسب القانوني أتعاباً سنوية بقيمة لا تتجاوز 65,000 ريال ("أتعاب المحاسب القانوني")، ولا تشمل هذه الرسوم على ضريبة القيمة المضافة وتحتسب في كل يوم تقويم وتدفع كل ستة أشهر.
الرسوم الإدارية	يدفع الصندوق للمدير الإداري رسماً سنوياً بقيمة 13 نقطة من صافي قيمة أصول الصندوق ("رسوم إدارية")، بحد أدنى يبلغ 7.500 ريال سعودي شهرياً، ولا تشمل هذه الرسوم على ضريبة القيمة المضافة وتحتسب هذه الرسوم في كل يوم تقويم وتدفع بشكل شهري.
رسوم أمين السجل	يدفع الصندوق لأمين السجل رسوم تعادل 937 ريال سعودي شهرياً لأول خمسين مشترك، ومبلغ 18.75 ريال سعودي شهرياً عن كل مشترك إضافي، وذلك إضافةً إلى مبلغ 122.5 ريال سعودي عن كل عملية إشتراك

<p>أو استرداد أو نقل ملكية وحدات في الصندوق، ولا تشمل هذه الرسوم على ضريبة القيمة المضافة. وتحتسب هذه الرسوم مرتين في الأسبوع (في كل يوم تقويم) وتدفع بشكل شهري.</p>	
<p>يلتزم الصندوق بتعويض أعضاء مجلس إدارة الصندوق عن مصاريف السفر والمصاريف المعقولة الأخرى المتكبدة فيما يتعلق بالتزاماتهم تجاه الصندوق. وتقدر مكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق المستقلين عن الخدمات التي يقدمونها للصندوق بما لا يزيد عن 10.000 ريال سنوياً لكل عضو مستقل. وتحتسب هذه الرسوم في كل يوم تقويم وتدفع بشكل سنوي.</p>	<p>مكافآت مجلس إدارة الصندوق</p>
<p>يتقاضى المستشار الشرعي مبلغ سنوي يعادل 31,875 ريال سعودي سنوياً تحتسب مرتين أسبوعياً وتدفع كل ستة أشهر. إضافة، يدفع الصندوق لشركة أيدبال ريتينق وهي مقدم قائمة الأسهم المطابقة للشريعة، مبلغ سنوي يعادل 16,875 ريال سعودي سنوياً تحتسب مرتين أسبوعياً ويدفع سنوياً.</p>	<p>أتعاب المستشار الشرعي</p>
<p>يدفع الصندوق رسوم رقابية سنوية بقيمة 7.500 ريال سعودي. وتحتسب هذه الرسوم في كل يوم تقويم وتدفع بشكل سنوي.</p>	<p>الرسوم الرقابية</p>
<p>يدفع الصندوق رسوم النشر على موقع السوق المالية السعودية (تداول) بقيمة 5.000 ريال سعودي في كل يوم تقويم ("رسوم النشر"). ولا تشمل هذه الرسوم على ضريبة القيمة المضافة. وتحتسب هذه الرسوم في كل يوم تقويم وتدفع بشكل سنوي.</p>	<p>رسم النشر</p>
<p>يدفع الصندوق إلى مقدم خدمات التحول لمعايير المحاسبة الدولية - مور ستيفنس السيد العيوطي وشركاه - أتعاباً سنوية مرة واحدة فقط بقيمة لا تتجاوز 30,000 ريال سنوياً للعام 2018م فقط ("أتعاب التطبيق الأولي لمقدم خدمات التحول لمعايير المحاسبة الدولية") تحتسب في كل يوم تقويم وتُدفع مرة واحدة، ولا تشمل هذه الأتعاب على ضريبة القيمة المضافة، على أن يتم احتسابها في كل يوم تقويم.</p>	<p>رسوم مقدم خدمات التحول لمعايير المحاسبة الدولية</p>
<p>يدفع الصندوق جميع المصروفات والتكاليف الناتجة عن أنشطته. ويلتزم الصندوق بدفع مقابل أي خدمات تتعلق بأي طرف ثالث فيما يتعلق بخدمات الإدارة والتنظيم والتشغيل المقدمة إلى الصندوق بالتكلفة الفعلية. ولا تشمل جميع المبالغ المذكورة أعلاه على ضريبة القيمة المضافة، على أن يتم احتسابها في كل يوم تقويم ودفعها عند الاقتضاء. ويتحمل الصندوق كذلك المسؤولية عن جميع المصاريف أو الرسوم أو التكاليف أو الالتزامات الأخرى التي يتكبدها مدير الصندوق فيما يتعلق بإدارة الصندوق. من المتوقع ألا تتجاوز المصاريف الأخرى المذكورة أعلاه ما نسبته (0.3%) من صافي قيمة أصول الصندوق</p>	<p>المصاريف الأخرى</p>

<p>بشكل سنوي. ويشار إلى أن النفقات المذكورة أعلاه هي تقديرية، ويتم خصم النفقات الفعلية فقط. على أن تُذكر النفقات الفعلية في التقرير السنوي للصندوق.</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><b>تكاليف التعامل</b></p>

(ج) مكان وكيفية الحصول على مستندات ومعلومات إضافية حول صندوق الاستثمار يرجى الاتصال بمدير الصندوق على معلومات الاتصال الواردة أعلاه للحصول على مستندات ومعلومات إضافية حول صندوق الاستثمار.

(ح) اسم وعنوان مدير الصندوق  
شركة المجموعة المالية – هيرميس السعودية  
سكاي تاووز، البرج الشمالي، الطابق الثالث، العليا  
ص.ب. 300189، الرياض 11372  
المملكة العربية السعودية  
هاتف: +966 11 293 8048/9 فاكس: +966 11 293 8032

(خ) اسم وعنوان امين الحفظ  
شركة إتش إس بي سي العربية السعودية المحدودة  
7267 العليا – حي المروج  
الرياض 12283-2255  
المملكة العربية السعودية

(د) معلومات إضافية

يرجى مراجعة الشروط والأحكام ومذكرة المعلومات الخاصة بالصندوق للحصول على أي معلومات إضافية.