



ملخص نشرة الاكتتاب العام

فى وثائق صندوق استثمار بنك كريدى اجريكول - مصر الرابع
صندوق الثقة

"صندوق متوازن ذو عائد دوري مع توزيع جوائز"

ملخص نشرة اكتاب صندوق استثمار بنك كريدى اجريكول – مصر الرابع "صندوق متوازن ذو عائد دوري مع توزيع جوائز" (صندوق الثقة)

(ترخيص الهيئة العامة للرقابة المالية رقم 619 بتاريخ ٢٠١١/١/٢ واعتماد نشرة الاكتاب رقم ٤٠٤ بتاريخ ٢٠١١/٥/٣٠)

اسم الصندوق: صندوق استثمار بنك كريدى اجريكول – مصر الرابع "صندوق متوازن ذو عائد دوري مع توزيع جوائز" صندوق الثقة.

نوع الصندوق: مفتوح.

مدير الاستثمار: شركة إتش سي للأوراق المالية و الاستثمار و هى شركة مساهمة مصرية متخصصة فى مزاوله نشاط إدارة الاستثمار منذ ١٩٩٦.

شركة خدمات الإدارة: الشركة المصرية لخدمات الإدارة فى مجال صناديق الاستثمار (ش.م.م).

مراقبا حسابات الصندوق:

١. السيد الأستاذ / على عبد الحافظ حلمى – مكتب KPMG حازم حسن محاسبون قانونيون ومستشارون

٢. السيد الأستاذ / ممدوح أبو السعود حسين – مكتب زروق و شركة (Rodl & Partner Middle East)

عملة الصندوق: الجنيه المصري.

القيمة الاسمية للوثيقة: ١٠٠ (مائة) جنيه مصري.

حصة البنك فى الصندوق: خصص البنك مبلغ ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ (خمسة مليون) جنيه مصري لهذا الغرض.

حجم الصندوق و عدد الوثائق: يبلغ حجم الصندوق مبلغ و قدره ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ (خمسين مليون) جنيه مصري مقسمة على ٥٠٠,٠٠٠ (خمسمائة ألف) وثيقة و يجوز زيادة حجم الصندوق الى 250,000,000 (مائتين و خمسين مليون) جنيه و لا يجوز زيادة جمه عن ذلك إلا بعد الحصول على موافقة البنك المركزي المصري.

هدف الصندوق: يهدف الصندوق لتحقيق التوازن بين النمو لاستثماراته فى الأجل المتوسط بين توزيع المخاطر الاستثمارية و ذلك مع إمكانية توزيع جوائز من أرباح الصندوق السنوية عبارة عن جوائز نقدية والتي يعلن عنها البنك فى حينه وسيقوم مدير الاستثمار بدوره نحو تقليل حجم المخاطر عن طريق توزيع الإستثمارات بصورة متوازنة بين أدوات ذات مخاطر مرتفعة مثل الاسهم و أدوات ذات مخاطر منخفضة وتوزيعها على قطاعات الأنشطة المختلفة و الإستثمار فى أدوات إستثمارية متنوعة و الاختيار الجيد للأسهم و أدوات العائد الثابت.

الاكتاب فى الوثائق:

١. **الاكتاب:** هو التقدم للاستثمار فى الصندوق خلال فترة الاكتاب العام.

٢. **البنك متلقى طلبات الاكتاب:** بنك كريدى اجريكول - مصر وجميع فروع المنتشرة فى جمهورية مصر العربية ومراسليه

٣. **الحد الأدنى و الأقصى للاكتاب/ الشراء لأول مرة فى الوثائق:** يكون الحد الأدنى للاكتاب/ أو الشراء لأول مرة ١٠ (عشرة) وثائق و لا يوجد حد أقصى للاكتاب أو الشراء،

٤. **القيمة الاسمية للوثيقة:** ١٠٠ (مائة) جنيه مصري.

٥. **أحقية الاستثمار:** يحق الاكتاب و الشراء فى وثائق صندوق الاستثمار للمصريين و الأجانب سواء كانوا أشخاصاً طبيعيين أو معنويين.

٦. **مصاريف الإصدار أو الاكتاب:** لا يتم تحصيل أي مصروفات أو عمولات لعمليات الاكتاب فى الوثائق.

الشراء: هو التقدم للاستثمار فى الصندوق بعد إنقضاء فترة الاكتاب العام حيث يتم تلقي طلبات شراء وثائق الاستثمار لدى أى فرع من فروع البنك مرتين اسبوعياً يوم الأحد و يوم الاربعاء من كل أسبوع على أساس نصيب الوثيقة فى صافي أصول الصندوق فى نهاية يوم تقديم طلب الشراء.

الاسترداد: يجوز لصاحب الوثيقة أو الموكل عنه بصورة قانونية أن يقدم طلب استرداد بعض أو جميع وثائق الاستثمار المكتتب فيها أو المشتراه لدى أى فرع من فروع البنك مرتين اسبوعياً يوم الأحد و يوم الأربعاء من كل أسبوع على أساس نصيب الوثيقة فى صافي أصول الصندوق فى نهاية يوم تقديم طلب الاسترداد.

- بصفة عامة يتم تجميع طلبات الشراء و الاسترداد طوال ايام الاسبوع على ان يكون يومي الاسترداد الفعلي هما يومي الاحد والاربعاء من كل أسبوع.

السياسة الاستثمارية المتبعة من قبل مدير الاستثمار:

١- تقتصر استثمارات الصندوق على السوق المحلى فقط و المصدرة بالعملة المحلية.

٢- ألا تزيد نسبة ما يستثمره الصندوق فى أسهم الشركات المصرية المتداولة عن ٦٥% من إستثمارات الصندوق.

- ٣- ألا تزيد نسبة ما يستثمره الصندوق في أدوات مالية (عدا الاسهم) ذات دخل ثابت عن ٦٥% من صافي أصول الصندوق مع مراعاة الا يزيد القدر المستثمر في الادوات المالية قصيرة الاجل عن ٥٠% من صافي أصول الصندوق.
- ٤- إلا تزيد نسبة ما يستثمره الصندوق في القطاع الواحد عن ٢٥%.

السياسة الاستثمارية الخاصة بأدوات الدخل الثابت:

- ١- ألا تزيد نسبة ما يحتفظ به الصندوق في مبالغ نقدية سائلة عن ٥٠% من صافي أصول الصندوق.
- ٢- ألا تزيد نسبة ما يستثمره الصندوق في أذون الخزانة عن ٤٥% من صافي أصول الصندوق.
- ٣- ألا تزيد نسبة ما يستثمره الصندوق في سندات الخزانة المصرية عن ٤٠% من صافي أصول الصندوق .
- ٤- ألا تزيد نسبة ما يستثمره الصندوق في السندات الغير حكومية عن ٢٠% من صافي أصول الصندوق ، وتقتصر على الحد الأدنى للتصنيف الائتماني (- BBB) .
- ٥- ألا تزيد نسبة الاستثمار في السندات الحكومية و الغير حكومية مجتمعين في إي وقت عن ٤٠% من صافي أصول الصندوق.
- ٦- ألا يزيد الاستثمار في اتفاقيات إعادة الشراء عن ٤٥% من صافي أصول الصندوق.

ضوابط السياسة الاستثمارية وفقاً لأحكام القانون:

١. ألا تزيد نسبة ما يستثمره الصندوق في أوراق مالية لشركة واحدة على ١٠% من أموال الصندوق بما لا يجاوز ١٥% من أوراق تلك الشركة.
٢. لا يجوز للصندوق استثمار أمواله في صناديق أخرى منشأة بمعرفة أى من الأطراف ذوى العلاقة فيما عدا الاستثمار في صناديق أسواق النقد على ألا تزيد نسبة ما يستثمره الصندوق في وثائق الاستثمار التي تصدرها صناديق الاستثمار الأخرى على ٢٠% من إجمالي صافي قيمة أصوله في صندوق واحد وبما لا يجاوز ٥% من قيمة الصندوق المستثمر فيه.
٣. لا يجوز تنفيذ عمليات إقتراض الأوراق المالية بغرض بيعها أو الشراء بالهامش أو الاستحواذ من خلال المجموعات المرتبطة وفقاً لأحكام القانون.
٤. لا يجوز أن تزيد نسبة ما يستثمره الصندوق في الأسهم و السندات الصادرة عن مجموعة مرتبطة عن ٢٠% من أموال الصندوق.

التوزيعات لحاملي وثائق الاستثمار: بالإضافة إلى حق المكتتب في استرداد الوثائق إسبوعياً طبقاً لقيمتها المحملة بالأرباح أو الخسائر فإنه يجوز ان يتم توزيع جزء من الأرباح المحققة فعلياً (بعد استبعاد الأرباح الناتجة عن الزيادة في القيمة السوقية للأوراق المالية) كل ستة أشهر تستحق في يناير و يوليو من كل عام. ويحق لمدير الاستثمار بالتنسيق مع البنك اتخاذ قرار التوزيع في صورة وثائق مجانية أو في صورة توزيع نقدي.

الجوائز: يجوز ان يتم توزيع جزء من الأرباح المحققة فعلياً (بعد استبعاد الأرباح الناتجة عن الزيادة في القيمة السوقية للأوراق المالية) والتي تفوق الشرط الحدي لأتعاب حسن الأداء كل ستة اشهر (نهاية يونيو و ديسمبر من كل عام) يتم إجراء السحب بين حملة الوثائق بمعرفة البنك وتحت اشراف وزارة التضامن الاجتماعى كل بنسبة ما يملكه من وثائق الصندوق القائمة المسموح لها بالدخول في السحب طبقاً للشروط التالية:

شروط السحب على الجوائز:

١. يجب أن يكون مالك لعدد عشرة وثائق على الأقل في نهاية يوم استحقاق السحب على الجوائز وهو ٦/٣٠ و ١٢/٣١ من كل عام ميلادي
٢. لا تقل فترة الاحتفاظ بالوثائق عن ثلاثة أشهر متصلة تحتسب من تاريخ الشراء حتى تاريخ استحقاق السحب.
٣. لا يجوز للشخص الواحد (طبيعى أو معنوى) أن يجمع بين أكثر من جائزة في دورة سحب واحدة.
- يتم السحب على الجوائز فقط في حالة تحقيق الصندوق لعائد سنوي يزيد بقيمة الجوائز المقرر توزيعها عن متوسط سعر الإيداع المعلن من البنك المركزى المصرى بالإضافة إلى اثنين في المائة سنوياً (مرجح بالفترة المعنية بالجوائز) و ذلك لإتاحة حد أدنى من الأرباح لجميع حملة الوثائق قبل إجراء سحب على أى جوائز.
- كل دورة سحب عبارة عن خمس جوائز متساوية بقيمة (١٠٠,٠٠٠) عشرة الاف جنيه مصرى لكل جائزة.
- يتم خصم قيمة الجوائز المستحقة من صافي أصول الصندوق وانخفاض قيمة الوثائق بها اعتباراً من تاريخ استحقاق السحب فى ٦/٣٠ و ١٢/٣١ من كل عام.
- يتحمل الفائز بالجائزة أية أعباء أو ضرائب أو رسوم سيادية تفرض على قيمة هذه الجائزة طبقاً للقوانين الواجبة النفاذ حالياً أو التي تفرض مستقبلاً.

أتعاب مدير الاستثمار: ٠,٤% (أربعة في الألف) سنوياً من صافي أصول الصندوق

أتعاب حسن الأداء لمدير الاستثمار: ٧,٥% سنوياً (سبعة و نصف في المائة) من العائد الذي يزيد بـ ٢% عن متوسط سعر الإيداع المعلن من البنك المركزي المصري

العمولات الإدارية للبنك: ٠,٦% (ستة في الألف) سنوياً من صافي أصول الصندوق للخدمات الإدارية و الاشارات القانونية

أتعاب شركة خدمات الإدارة: 0.065% (ستة و نصف فى العشرة الاف) سنوياً من صافي أصول الصندوق

مصاريف الاكتتاب و الشراء و الاسترداد: لا يتحمل حامل الوثيقة أى مصاريف للاكتتاب أو الشراء أما عمولة الاسترداد فهي عبارة عن ٢٠ (عشرين) جنيه مصري مقطوعة عن كل طلب استرداد يتقاضاها البنك نظير الخدمة.

أتعاب السادة مراقبي حسابات الصندوق: يتحمل الصندوق أتعاب سنوية تقدر بـ ٤٠,٠٠٠ (أربعين ألف) جنيه مصرى لكل منهما.



إبراء ذمة: هذا المستند للأغراض التوضيحية فقط و هو لا يعتبر عرض للشراء أو البيع أو تفويض أو توصية بالشراء أو البيع لأي منتج استثماري أو للاشتراك في أي خدمة لإدارة الاستثمارات أو للاستشارات المالية. أي مستثمر مرتقب لهذا الصندوق يجب أن يطلع جيداً على آخر نسخة محدثة من نشرة اكتباب الصندوق قبل الاستثمار فيه. المعلومات الواردة في هذا المستند تم الحصول عليها من أو مبنية على مصادر تعتقد شركة أتش سي أنها عادلة و موثوق بها و غير مضللة. و بالتالي فإن شركة أتش سي لا تضمن أو تتحمل أي مسؤولية عن نقص المعلومات الواردة في التقرير أو في حالة ثبوت عدم صحتها. هذا المستند ليس للتوزيع العام فهو موجه للأشخاص المسموح لهم بالاستثمار في هذا الصندوق و الفاطنين في الدول التي تسمح بالاستثمار في هذا الصندوق. و بالتالي فشركة أتش سي غير مسؤولة عن أي قرارات استثمارية ناتجة عن استخدام المعلومات الواردة في التقرير. ممنوع إعادة نشر أو توزيع جزء من أو كل المعلومات الواردة في هذا المستند بدون موافقة كتابية مسبقة من شركة أتش سي.
