



## صندوق استثمار

البنك الأهلي المصري

ومصر لتأمينات الحياة - الأهلي حياة

صندوق استثمار البنك الأهلي المصري ومصر لتأمينات الحياة - الأهلي حياة

## محتويات النشرة

محتويات النشرة	البند الأول:
تعريفات هامة	البند الثاني:
مقدمة وأحكام عامة	البند الثالث:
تعريف وشكل الصندوق	البند الرابع:
مصادر أموال الصندوق والوثائق المصدرة منه	البند الخامس:
هدف الصندوق	البند السادس:
السياسة الاستثمارية للصندوق	البند السابع:
التغطية التأمينية	البند الثامن :
المخاطر	البند التاسع:
الافصاح الدوري عن المعلومات	البند العاشر:
المستثمر المخاطب بالنشرة	البند الحادي عشر:
أصول الصندوق وامساك السجلات	البند الثاني عشر :
الجهة المؤسسة للصندوق والاشراف على الصندوق	البند الثالث عشر:
تسويق وثائق الصندوق	البند الرابع عشر:
الجهة المسئولة عن تنفيذ طلبات الاكتتاب والشراء والاسترداد	البند الخامس عشر:
مراقب حسابات الصندوق	البند السادس عشر:
مدير الاستثمار	البند السابع عشر:
شركة خدمات الادارة	البند الثامن عشر:
الاكتتاب في الوثائق	البند التاسع عشر:
امين الحفظ	البند العشرون:
جامعة حملة الوثائق	البند الحادي والعشرون:
شراء / استرداد الوثائق	البند الثاني والعشرون:
الاقتراض لمواجهة طلبات الاسترداد	البند الثالث والعشرون:
التقييم الدوري	البند الرابع والعشرون:
أرباح الصندوق والتوزيعات	البند الخامس والعشرون:
وسائل تجنب تعارض المصالح	البند السادس والعشرون:
انهاء الصندوق والتصفية	البند السابع والعشرون:
الأعباء المالية	البند الثامن والعشرون:
الاقتراض بضمان الوثائق	البند التاسع والعشرون:
اسماء وعناوين مسئولي الاتصال	البند الثلاثون :
اقرار الجهة المؤسسة ومدير الاستثمار	البند الحادي والثلاثون:
اقرار مراقب الحسابات	البند الثاني والثلاثون:



FONI NATIONAL INVESTMENT FUND (البنك الأهلي المصري) وفاخر لتأمينات الحياة - الأهلي حياة  
الأهلي لإدارة الإستثمارات المالية

## البند الثاني

### (تعريفات هامة)

**القانون:** قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ وتعديلاته.

**اللائحة التنفيذية:** اللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال الصادرة بموجب قرار وزير الاقتصاد والتجارة الخارجية رقم ١٣٥ لسنة ١٩٩٣ وتعديلاتها والقرارات المكملة لها.

**الهيئة:** الهيئة العامة للرقابة المالية.

**صندوق الاستثمار:** وعاء استثماري مشترك يهدف إلى إتاحة الفرصة للمستثمرين فيه بالمشاركة جماعياً في الاستثمار في المجالات الواردة في اللائحة التنفيذية ويدبره مدير استثمار ذو خبرة مقابل أتعاب.

**صندوق استثمار مفتوح:** هو صندوق استثمار يتيح شراء واسترداد الوثائق بصفة دورية طبقاً لما هو محدد بالبند (٢٢) من هذه النشرة بما يؤدي إلى انخفاض أو زيادة حجمه مع مراعاة العلاقة بين أموال المستثمرين والمبلغ المجنوب من الجهة المؤسسة لحساب الصندوق وعلى النحو الوارد بالمادتين (١٤٢، ١٤٧) من اللائحة التنفيذية، ويتم شراء واسترداد وثائق الاستثمار دون الحاجة إلى قيده في البورصة.

**الصندوق:** صندوق استثمار البنك الأهلي المصري ومصر لتأمينات الحياة - الأهلي حياة والمشمول بتنظيمية تأمينية على الحياة لحامل الوثيقة (وفقاً لشروط التغطية التأمينية) والمنشاً وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال ولائحته التنفيذية جماعة حملة الوثائق التي تتكون من حاملي الوثائق التي يصدرها الصندوق.

**صافي قيمة الأصول:** القيمة السوقية لأصول الصندوق مخصوصاً منها الالتزامات وكافة المصاريف المستحقة عليه.

**الجهة المؤسسة:** البنك الأهلي المصري وشركة مصر لتأمينات الحياة ويرمز إليهما فيما بعد بالجهة المؤسسة.

**اكتتاب عام:** طرح أو بيع وثائق الاستثمار المصدرة عن الصندوق إلى الجمهور وفقاً لشروط المشار إليها تفصيلاً بالبند التاسع عشر من هذه النشرة.

**النشرة:** نشرة الاكتتاب العام وهي الدعوة الموجهة للجمهور للاكتتاب العام في وثائق الاستثمار التي يصدرها الصندوق والمعتمدة من الهيئة والمنشور ملخصها في صحيفة يومية واحدة واسعة الانتشار والموقع الإلكتروني للصندوق وفقاً لقرار الهيئة رقم ٥٥ لسنة ٢٠١٨.

**وثيقة الاستثمار:** ورقة مالية تمثل حصة شانعة لحامليها في صافي قيمة أصول الصندوق، ويشارك مالكو الوثائق في الأرباح والخسائر الناجمة عن نشاط الصندوق كل بنسبة ما يملكونه من وثائق.

**استثمارات الصندوق:** هي كافة الاستثمارات المستهدفة والمنصوص عليها بالبند السابع بهذه النشرة والخاص بالسياسة الاستثمارية.

**الأوراق المالية المستثمر فيها:** تمثل في الأسهم وحقوق الاكتتاب وأدوات الدين الصادرة عن الحكومة والبنوك والشركات وأنواع الخزانة والصكوك بائعوها ووثائق صناديق الاستثمار وصناديق المؤشرات وما يستجد من أدوات أخرى والتي يتم الاستثمار فيها وفقاً للنسب والشروط الواردة بالسياسة الاستثمارية.

**الآدوات المالية:** الودائع واتفاقيات إعادة الشراء بأنواعها وشهادات الاستثمار والشهادات البنكية (متى يسمح البنك المركزي بالاستثمار فيها)

**أدوات الدين:** مصطلح عام يشمل كافة سكوك المديونية الصادرة من قبل جهات حكومية أو غير حكومية سواء كانت ذات دخل ثابت أو غير ثابت.

**المستثمر:** الشخص الذي يرغب في الاكتتاب أو الشراء في وثائق الاستثمار الصندوق.

**حامل الوثيقة:** الشخص الطبيعي أو الاعتباري الذي يقوم بالاكتتاب في الوثائق خلال فترة الاكتتاب العام (المكتب) أو شراء الوثائق فيما بعد خلال عمر الصندوق (المشتري).

AL AHLY FINANCIAL INVESTMENTS MANAGEMENT  
ال الأهلي لإدارة الإستثمارات المالية

صندوق استثمار البنك الأهلي المصري ومصر لتأمينات الحياة - الأهلي حياة

**قيمة الوثيقة:** يقصد بها القيمة التي يتم تحديدها على أساس تنصيب الوثيقة من صافي قيمة أصول الصندوق في نهاية يوم عمل التقييم والتي سيتم الإعلان عنها داخل جميع فروع الجهة المؤسسة بالإضافة إلى نشرها في صحيفة يومية مصرية واسعة الانتشار وفقاً للمواقيع المحددة بنشرة اكتتاب الصندوق.

**جهات التسويق:** البنك الأهلي المصري وشركة مصر لتأمينات الحياة وشركة الأهلي لإدارة الاستثمارات المالية واي جهة أخرى يتم التعاقد معها للتسويق وثائق الصندوق.



**البنك متلقى الاكتتاب وطلبات الشراء والاسترداد:** البنك الأهلي المصري.

**الاكتتاب:** هو التقدم للاستثمار في الصندوق خلال فترة فتح باب الاكتتاب العام الأولى وذلك وفقاً للشروط المحددة بالنشرة.

**الشراء:** هو شراء المستثمر للوثائق الجديدة المصدرة أثناء عمر الصندوق وذلك بعد انقضاء فترة الاكتتاب العام طبقاً للشروط المحددة بالبند (٢٢) من هذه النشرة.

**يوم التسوية:** هو أول يوم عمل مصري من كل أسبوع.

**الاسترداد:** هو حصول المستثمر على كامل قيمة بعض أو جميع الوثائق التي تم الاكتتاب فيها أو المشتراء طبقاً للشروط المحددة بالبند (٢٢) من هذه النشرة.

**مدير الاستثمار:** هي الشركة المسئولة عن إدارة أصول والتزامات الصندوق وهي شركة الأهلي لإدارة استثمارات المالية.

**مدير محفظة الصندوق:** الشخص المسؤول لدى مدير الاستثمار عن إدارة استثمارات الصندوق.

**شركة خدمات الإدارة:** شركة متخصصة تتولى احتساب صافي قيمة أصول صندوق الاستثمار وعمليات تسجيل إصدار واسترداد وثائق استثمار الصندوق وإعداد القوائم المالية للصندوق، بالإضافة إلى الأغراض الأخرى المنصوص عليها في اللائحة التنفيذية وهي شركة قند داتا لخدمات الإدارة في مجال صناديق الاستثمار.

**الأطراف ذات العلاقة:** الأطراف المرتبطة بنشاط صندوق الاستثمار ومنها على سبيل المثال: مدير الاستثمار، شركة التأمين، أمين الحفظ، البنك المودعه لديه أموال الصندوق، شركة خدمات الإدارة، الجهة التي يرخص لها شراء واسترداد وثائق الاستثمار، مراقب الحسابات، المستشار الضريبي، المستشار القانوني (إن وجد)، أعضاء مجلس الإدارة أو أي من المديرين التنفيذيين أو كل من يشارك في اتخاذ القرار لدى أي من الأطراف المذكورة أو أي حامل وثائق تتجاوز ملكيته (%) من صافي قيمة أصول صندوق الاستثمار.

**الأشخاص المرتبطة:** الأشخاص الطبيعيون وأي من أقاربهم حتى الدرجة الثانية، والأشخاص الاعتبارية والكيانات والاتحادات والروابط والجمعيات المالية المكونة من شخصين أو أكثر التي تكون غالبية أسهمهم أو حصة رئيس مال أحدهم المملوكة مباشرة أو بطرق غير مباشر للطرف الآخر أو أن يكون مالكها شخصاً واحداً كما يعد من الأشخاص المرتبطة الأشخاص الخاضعون للسيطرة الفعلية لشخص آخر من الأشخاص المشار إليهم.

**المصاريف الإدارية:** هي كافة المصاريف التي يتحملها الصندوق نتيجة مباشرة النشاط ويتم سدادها بموجب مطالبات فعلية مثل مصاريف التسويق والإعلان والنشر ومصاريف الجهات الرقابية والجهات السيادية ومصاريف إرسال التقارير الربع سنوية لحملة وثائق الصندوق الكترونياً عن طريق البريد الإلكتروني.

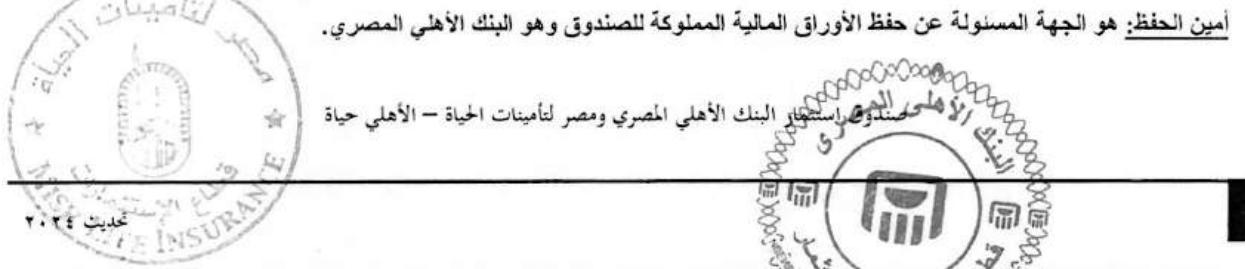
**المصاريف السيادية:** يحق للبنك الأهلي المصري خصم أي ضرائب أو مصروفات سيادية تستحق على العميل وفقاً للقوانين الصادرة في هذا الشأن مع إخبار العميل بالوسيلة التي يراها البنك مناسبة.

**يوم العمل:** هو كل يوم من أيام الأسبوع عدا يوم الجمعة والسبت والصلوات الرسمية على أن يكون يوم عمل بكل من البنوك والبورصة.

**سجل حملة الوثائق:** سجل لدى شركة خدمات الإدارة تدون فيه جميع بيانات حملة الوثائق، وأي حركة شراء أو استرداد تمت على تلك الوثائق،

وتكون شركة خدمات الإدارة مسئولة عن تعديل السجل حسب ما يطرأ على بياناته من تغيرات.

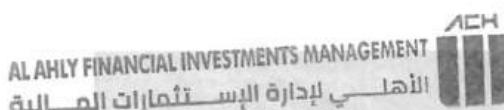
**أمين الحفظ:** هو الجهة المسئولة عن حفظ الأوراق المالية المملوكة للصندوق وهو البنك الأهلي المصري.



السنة التأمينية: هي السنة التي تبدأ من تاريخ التعاقد بين الصندوق وشركة التأمين الجماعي على حياة حملة وثائق الصندوق وليس لكل عميل أو مؤسسة سنة تأمينية خاصة به.

لجنة الإشراف: هي اللجنة المعينة من قبل مجلس إدارة البنك الأهلي المصري ومجلس إدارة شركة مصر لتأمينات الحياة للإشراف على الصندوق والتنسيق بين الأطراف ذوي العلاقة.

العضو المستقل بلجنة الإشراف: أي شخص طبيعي من غير التنفيذين ولا المساهمين بالصندوق ولا المرتبطين به أو بأي من مقدمي الخدمات له بطريقة مباشرة أو غير مباشرة ومن غير كبار العاملين بالشركة أو مستشاريها أو مراقب حساباتها خلال الثلاث سنوات السابقة على تعيينه بالمجلس وتنحصر علاقته بالصندوق في عضويته بمجلس إدارته ولا يتقى أو يتقاضى منه سوى مقابل تلك العضوية وتزول صفة الاستقلال عنه متى فقد أيها من الشروط السالفة بيانها أو مرت ست سنوات متصلة على عضويته بمجلس إدارة الصندوق ويلزم الصندوق بخطار الهيئة خلال خمسة أيام عمل من تاريخ انتهاء عضوية أي من أعضاء مجلس إدارته مع الالتزام بالقرارات التنظيمية الصادرة عن الهيئة العامة للرقابة المالية.



### البند الثالث

#### (مقدمة وأحكام عامة)

قام البنك الأهلي المصري وشركة مصر لتأمينات الحياة بتأسيس صندوق استثمار البنك الأهلي المصري ومصر لتأمينات الحياة – الأهلي حياة بغرض استثمار الأموال المستثمرة فيه بالطريقة الموضحة في السياسة الاستثمارية بالبند السابع من هذه النشرة ووفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتعديلاتها.

قام مجلس إدارة البنك الأهلي المصري وشركة مصر لتأمينات الحياة بتشكيل لجنة الإشراف على الصندوق طبقاً للشروط المحددة بالقرارات التنفيذية الصادرة عن الهيئة وكذلك قواعد الخبرة والكفاءة الصادرة بالقرارات المكملة لها.

تتولى لجنة الإشراف بموجب القانون ولائحته التنفيذية تعيين مدير الاستثمار، شركة التأمين على حياة حملة وثائق الصندوق، شركة خدمات الإدارة، أمين الحفظ، مراقب الحسابات وكافة مقدمي الخدمات للصندوق وتكون مسؤولة عن التأكيد من تنفيذ التزامات كل منهم.

هذه النشرة هي دعوة للاكتتاب العام في وثائق استثمار الصندوق وتتضمن هذه النشرة كافة المعلومات والبيانات المتعلقة بالصندوق وهي معلومات وبيانات مدققة ومراجعة من قبل الجهة المؤسسة ومدير الاستثمار ومراقب الحسابات وتحت مسؤوليتهم ودون أدنى مسؤولية تقع على الهيئة.

تخضع هذه النشرة لكافة القواعد الحاكمة والمنظمة لنشاط صناديق الاستثمار في مصر وعلى الأخص الأحكام الواردة بقانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية والقرارات الصادرة تنفيذاً لها.

إن الاكتتاب في أو شراء وثائق استثمار الصندوق بعد قبوله لجميع بنود هذه النشرة وقرار من المستثمر بقبوله الاستثمار في وثائق هذا الصندوق في مقابل تحمل كافة مخاطر هذا الاستثمار التي تم الأفصاح عنها في البند التاسع من هذه النشرة.

لتلزم الجهة المؤسسة من خلال لجنة الإشراف بتحديث نشرة الاكتتاب كل عام، على أنه في حالة تغيير أي من البنود المذكورة في النشرة، فيجب إتخاذ الإجراءات المقررة قانوناً طبقاً لأحكام قانون سوق رأس المال ولائحته التنفيذية وعلى الأخص موافقة جماعة حملة الوثائق في الحالات التي تتطلب ذلك طبقاً لاحتياطاتها الواردة بالبند الحادي والعشرون بالنشرة على أن يتم اعتماد هذه التعديلات من الهيئة والأفصاح لحملة الوثائق عن تلك التعديلات.

يمكن لأي مستثمر طلب نسخة محدثة من هذه النشرة من العناوين الموضحة في نهاية هذه النشرة.

في حالة نشوب أي خلاف فيما بين الأطراف المرتبطة بالصندوق ومدير الاستثمار أو أي من حاملي الوثائق أو المتعاملين مع الصندوق يتم حل هذا الخلاف بالطرق الودية، إذا لم تفلح الطرق الودية يكون عن طريق التحكيم وفقاً لقواعد مركز القاهرة الأقليمي للتحكيم التجاري الدولي على أن يكون القانون المنطبق هو القانون المصري و تكون لغة التحكيم هي اللغة العربية.

صندوق استثمار البنك الأهلي المصري و المصرية مصر لتأمينات الحياة – الأهلي حياة

#### البند الرابع

##### (تعريف وشكل الصندوق)

###### اسم الصندوق:

صندوق استثمار البنك الأهلي المصري ومصر لتأمينات الحياة - الأهلي حياة.

###### الجهة المؤسسة:

البنك الأهلي المصري المرخص له بمزاولة نشاط صناديق الاستثمار بنفسه بعد موافقة البنك المركزي ومشاركه شركة مصر لتأمينات الحياة في ضوء ما تجيزه أحكام المادة (٤١) من قانون سوق رأس المال للبنوك وللشركات التي تباشر أنشطة مالية غير مصرافية التي يصدر بتحديدها قرار من مجلس إدارة الهيئة ان تزاول نشاط صناديق الاستثمار بنفسها أو مع غيرها.

###### الشكل القانوني للصندوق:

أحد الأنشطة المرخص بمزاولتها للجهتين المؤسستين وفقاً لأحكام القانون وبموجب موافقة البنك المركزي المصري للبنك الأهلي المصري بتاريخ ٢٠٢١/٦/٢٣ والترخيص الصادر عن الهيئة العامة للرقابة المالية للصندوق برقم (٨٤٧) بتاريخ ٢٠٢١/١١/١٧

###### نوع الصندوق:

هو صندوق استثمار أسهم متوازن مفتوح ذو عائد سنوي مشمول بتفصيلية تأمينية على الحياة لحامل الوثيقة طبقاً للشروط الموضحة تفصيلاً بالبند الثامن من هذه النشرة.

###### مدة الصندوق:

خمسة وعشرون عاماً قابلة التجديد تبدأ من تاريخ الترخيص للصندوق.

###### مقر الصندوق:

قطاع صناديق الاستثمار بالبنك الأهلي المصري والقائم في ٥٧ شارع الجيزة - برج الجامعة - محافظة الجيزة - جمهورية مصر العربية.

###### الموقع الالكتروني للصندوق:

\* البنك الأهلي المصري : [www.nbe.com.eg](http://www.nbe.com.eg)

\* شركة مصر لتأمينات الحياة : [www.misrlife.com](http://www.misrlife.com)

\* شركة الأهلي لإدارة الإستثمارات المالية : [www.afim.com.eg](http://www.afim.com.eg)

تاريخ ورقم الترخيص الصادر للصندوق من الهيئة العامة للرقابة المالية:

ترخيص رقم (٨٤٧) الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ٢٠٢١/١١/١٧

###### السنة المالية للصندوق:

تبدأ السنة المالية للصندوق في الأول من يناير وتنتهي في آخر ديسمبر من كل عام (على أن تشمل السنة المالية الأولى المدة التي تنتهي من تاريخ مزاولة الصندوق لنشاطه وحتى تاريخ انتهاء السنة المالية التالية).

عملة الصندوق: الجنيه المصري وتعتمد هذه العملة عند تقييم الأصول والالتزامات واعداد القوائم المالية وكذا عند الاكتتاب في / شراء وثائق الصندوق او الاسترداد عند التصفية.

###### المستشار الضريبي:

الأستاذ / محمد عبد الفتاح بدر

مكتب راشد ويدر وشركاه PKF



صندوق استثمار البنك الأهلي المصري ومصر لتأمينات الحياة - الأهلي حياة

### البند الخامس

#### (مصادر اموال الصندوق والوثائق المصدرة منه)

##### أ-المبلغ المجنب من الجهة المؤسسة لحساب الصندوق:

- يتلزم الجهة المؤسسة بتجنيد مبلغ يعادل (٢٪) من حجم الصندوق، بحد أقصى خمسة ملايين جنيه يجوز زيادته في حالة رغبة مؤسس الصندوق وذلك وفقاً لقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٥٦ لسنة ٢٠٢١، بعد الحصول على موافقة الهيئة في ضوء الالتزام بالبنود الواردة في قرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٤٦) لسنة ٢٠١٤ بشأن ضوابط مزاولة شركات التأمين بنفسها لنشاط صناديق الاستثمار المفتوحة وصناديق أسواق النقد وصناديق أسواق الدين.
- وتتعهد الجهة المؤسسة بتجنيد الوثائق المقابلة للمبلغ المجنب وبالبالغة عدد ٥٠ ألف وثيقة بقيمة اسمية خمسة مليون جنيه طول مدة الصندوق.
- وقد بلغ الحجم الفعلي لصافي أصول الصندوق في ١٢/٣١/٢٠٢٤ نحو ١٣٢,٦ مليون جنيه مقسمة على عدد ٦٣٨٤٧٤ وثيقة.
- يصدر مقابل المبلغ المجنب من الجهة المؤسسة لحساب الصندوق وثائق يتم تجنيبها ولا يجوز التصرف فيها إلا بعد الحصول على موافقة الهيئة المسقبة وفقاً للضوابط التالية:
  ١. يكون ذلك بنقل ملكية الوثائق محل التعامل للغير من توافق فيهم ذات شروط المؤسسين المنصوص عليها بالقرارات التنفيذية الصادرة عن الهيئة في هذا الشأن
  ٢. لا يجوز لمؤسس صناديق الاستثمار بكل أشكال تأسيسها إجراء ذلك التصرف قبل نشر الميزانية وحساب الأرباح والخسائر وسائر الوثائق الملحوظ بها عن سنتين ماليتين كاملتين لا تقل كل منها عن أثني عشر شهراً من تاريخ تأسيس الشركة، ويلتزم الصندوق باتخاذ إجراءات ثبات ملكية الوثائق محل التصرف بسجل حملة الوثائق لدى شركة خدمات الإدارة
  ٣. يتغير أن يتضمن الاتفاق بين البائع والمشتري قيمة الوثيقة الصادرة عن شركة خدمات الإدارة كسعر استرشادي في تاريخ التعاقد بخلاف قيمة المعاملة المتفق عليها - إن اختلفت -
  ٤. يحق للجهات المؤسسة استرداد الوثائق المجانية المصدرة نتيجة توزيع الأرباح - متى تحققت -

##### ب - حجم الصندوق المستهدف عند التأسيس

- حجم الصندوق المبدئي المستهدف ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ جنية مصرى (خمسين مليون جنيه مصرى) عند التأسيس مقسم على عدد ٥٠٠ ألف وثيقة، القيمة اسمية للوثيقة ١٠٠ (مائة) جنيه مصرى، ويجوز تلقي اكتتابات تفوق ذلك في ضوء طلبات الاكتتاب المقدمة.
- قام كل من البنك المؤسس وشركة مصر لتأمينات الحياة بالاكتتاب في عدد ٥٠,٠٠٠ (خمسون ألف) وثيقة بأجمالي مبلغ ٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصرى (خمسة مليون جنيه مصرى) ويطرح باقي الوثائق وباللغة عددها ٤٥,٠٠٠ وثيقة (أربعين ألف وخمسون ألف) وثيقة من خلال الاكتتاب العام.

##### ج - أحوال زيادة حجم الصندوق:

يجوز زيادة حجم الصندوق في ضوء طلبات الشراء بالصندوق مع مراعاة تجنب مبلغ يعادل ٢٪ من حجم الصندوق بحد أقصى خمسة

AL AHLY FINANCIAL INVESTMENTS MANAGEMENT  
الأهلى لإدارة الإستثمارات المالية



### البند السادس

#### (هدف الصندوق)

يهدف الصندوق إلى تقديم وعاء استثماري لحملة الوثائق وتقليل المخاطر من خلال انتقاء أفضل البذائل المتاحة لتوظيف أموال الصندوق في محفظة متنوعة من الأسهم المقيدة بالبورصة المصرية بالعملة المحلية - والتي تشمل المقيدة ببورصة النيل - وقد الأدوات المالية قصيرة

الأهلى المصرى



تحديث ٢٠٢٤

٧

عام ٢٠٢٤ شارع الأول

٢٠٢٤



محمد

الاجل بمعرفة خبراء متخصصين طبقاً للشروط الموضحة تفصيلاً بالبند السابع من هذه النشرة بالإضافة الى منح حملة الوثائق الذين تطبق عليهم الشروط الموضحة بالبند الثامن من هذه النشرة - ماعدا الوثائق المملوكة لجهتي التأسيس - ميزة التغطية التأمينية على الحياة.

#### البند السابع

##### (السياسة الاستثمارية للصندوق)

تتبع إدارة الصندوق سياسة استثمارية تهدف إلى تحقيق عائد على الأموال المستثمرة في الصندوق يتناسب ودرجة المخاطرة المتعلقة بالاستثمار قدر الإمكان وبما يتفق مع طبيعة الصندوق الذي يستثمر في أدوات مالية متنوعة بما يتناسب والنسب الاستثمارية المشار إليها ببند النسب الاستثمارية والتي تراوحت بين ٣٠% كحد أقصى و ٧٠% كحد أدنى بالتبادل بين الأسهم والأدوات الاستثمارية الأخرى من خلال التنويع الجيد للأصول والاختيار الجيد للأوراق المالية التي يتم الاستثمار فيها ، ويقوم مدير الاستثمار ببذل عناية الرجل الحريص في إدارته للأموال المستثمرة وكذا في اختيار أدوات الاستثمار التي تتوزع ما بين أوراق مالية مقيدة ببورصة الأوراق المالية وأدوات دين وأوعية ادخار ووثائق صناديق استثمار أخرى .

يقوم مدير الاستثمار بالتفاعل الجيد مع السوق من خلال عمليات الشراء والبيع (عمليات المتاجرة) والتي تعتبر من مميزات الإدارة النشطة للصندوق وتساعد عمليات المتاجرة على تحويل الأرباح الدفترية إلى أرباح فعلية.

في سبيل تحقيق ذلك يلتزم مدير الاستثمار بما يلى:-

##### أولاً: ضوابط عامة:-



- تقتصر استثمارات الصندوق على السوق المحلي فقط وبالعملة المحلية.  
- أن تعمل إدارة الصندوق على تحقيق الأهداف الاستثمارية للصندوق الواردة في هذه النشرة.

- ان تلتزم إدارة الصندوق بالنسبة والحدود الاستثمارية القصوى والدنيا لنسب الاستثمار المسموح بها لكل نوع من الأصول المستثمر فيها والواردة في هذه النشرة.

- ان تأخذ قرارات الاستثمار في الاعتبار مبدأ توزيع المخاطر وعدم التركز، وتوزيع الاستثمارات على القطاعات المختلفة.

- لا يجوز للصندوق القيام بأى عمليات إقراض أو تمويل نقدي مباشر أو غير مباشر.

- لا يجوز استخدام أصول الصندوق في اي إجراء او تصرف يؤدي الى تحمل الصندوق مسؤولية تتجاوز حدود قيمة استثماره.

- عدم جواز تنفيذ عمليات اقتراض أوراق مالية بغرض بيعها أو الشراء بالهامش أو الاستحواذ من خلال المجموعات المرتبطة وفقاً لأحكام الباب الثاني عشر من اللائحة التنفيذية.

- عدم جواز التعامل بنظام التداول في ذات الجلسة بما يزيد على (١٥%) من حجم التعامل اليومي للصندوق وبمراجعة حكم البند (٦) من المادة رقم ١٧٤ من اللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ وتعديلاته.

- يجوز لمدير الاستثمار البدء في استثمار أموال الصندوق قبل غلق باب الاكتتاب في الإيداعات البنكية لدى أحد البنوك الخاضعة لإشراف البنك المركزي المصري لصالح المكتتبين بحسب القدر المكتتب فيه من كل منهم.

##### ثانياً: النسب الاستثمارية:

سـ- بالإقران نسبة ما يستثمر في (الأسهم المقيدة ببورصة مصريةـ والتي تشمل المقيدة ببورصة النيل - وحقوق الاكتتاب) وصناديق المؤشرات وصناديق الأ Pietem عن ٧٠% من صافي أصول الصندوق كحد أقصى و ٣٠% من صافي أصول الصندوق كحد أدنى ، مع الاخذ في الاعتبار مخاطر الاستثمار بصفة عامة والظروف الاقتصادية والسياسية ، فيجوز لمدير الاستثمار لمواجهة هذه المخاطر أن يقوم بتخفيض نسبة الاستثمار في الأسهم مقابل زيادة نسبة السيولة بالاستثمار في الأدوات المالية التي يسهل تحويلها إلى نقدية عند الطلب - قصيرة الأجل- مثل الودائع المصرافية وأذون الخزانة ووثائق استثمار صناديق أسواق النقد، على ان يتم الافتتاح عن ذلك في تقريره للجنة الإشراف على الصندوق

٢٠٢٤

و صناديق استثمار البنك الأهلي المصري ومصر لتأمينات الحياة - الأهلي حياة

والهيئة في البيانات الدورية من المراقب الداخلي، وعلى مدير الاستثمار في هذه الحالة أن يبذل قصارى جهده لتفويق أوضاعه إلى النسبة المقررة.

- أن تكون نسبة ما يستثمر في أدوات الدين (سندات حكومية، سندات شركات وجهات أخرى وأذون خزانة) وأوعية ادخارية وشهادات الاستثمار بأنواعها وصكوك حكومية وشركات وكذا السيولة النقدية والودائع وصناديق الاستثمار النقدية بحد أدنى ٣٠٪ من صافي أصول الصندوق و٧٠٪ من صافي أصول الصندوق كحد أقصى مع مراعاة لا يقل التصنيف الائتماني للسندات عند الشراء عن - BBB أو ما يعادلها شريطة أن يكون صادر من إحدى شركات التصنيف المرخص لها من الهيئة العامة للرقابة المالية وفقاً للقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ٣٥ لسنة ٢٠١٤ ويلتزم الصندوق بالافصاح بشكل سنوي لجماعة حملة الوثائق عن أي تغير في التصنيف الائتماني لتلك الأوراق المالية.
- الاستثمار في سيولة نقدية وأدوات مالية قصيرة الأجل يسهل تحويلها إلى نقدية مثل الودائع البنكية وصناديق استثمار أسواق النقد وأذون الخزانة قصيرة الأجل بحد أدنى ٥٪ من صافي أصول الصندوق.

وفي حالة تجاوز أي من حدود الاستثمار المنصوص عليها يتعين على مدير الاستثمار إخطار الهيئة بذلك فوراً واتخاذ الاجراءات اللازمة لمعالجة التجاوز خلال أسبوع على الأكثـر.



### ثالثاً: الضوابط القانونية

#### وفقاً لأحكام المادة ١٧٤ من اللائحة التنفيذية فإنه يجب الآتي:

- الا تزيد نسبة ما يستثمر في شراء أوراق مالية لشركة واحدة على ١٥٪ من صافي أصول الصندوق وبما لا يجاوز ٢٠٪ من الأوراق المالية لتلك الشركة.
- الا تزيد نسبة ما يستثمر في شراء وثائق استثمار في صندوق واحد على ٢٠٪ من صافي أصول الصندوق وبما لا يجاوز ٥٪ من عدد وثائق الصندوق المستثمر فيه.
- لا يجوز ان تزيد نسبة ما يستثمره الصندوق في الأوراق المالية الصادرة عن مجموعة مرتبطة عن ٢٠٪ من صافي أصول الصندوق.

### البند الثامن

#### التغطية التأمينية

يوفر الصندوق ميزة تأمينية على الحياة لحاملي الوثيقة - باستثناء الوثائق المملوكة لجهة تأسيس الصندوق وتلك التي لا توافق بها شروط التأمين الموضحة أدناه - تقدمها شركة مصر لتأمينات الحياة عند الاكتتاب في / شراء وثائق صندوق استثمار البنك الأهلي المصري ومصر لتأمينات الحياة - الأهلي حياة وذلك من خلال فروع البنك الأهلي المصري المنتشرة على مستوى الجمهورية حيث يقوم الصندوق بسداد القسط التأميني المستحق عن المؤمن عليهم نيابة عنهم في حدود التغطية التأمينية والوارد ذكرها تفصيلاً في البند الثامن والعشرون (الأعباء المالية) بموجب عقد تأمين جماعي يتم إبرامه مع شركة التأمين .

هذا وتعرف السنة التأمينية باتها السنة التي تبدأ من تاريخ التعاقد بين الصندوق وشركة التأمين الجماعي على حياة حملة وثائق الصندوق وليس لكل عميل أو موسسة سنة تأمينية خاصة به.

#### جميع وثائق الصندوق تخضع للتغطية التأمينية وفقاً للآتي:

##### أ- شروط التأمين:

- لا يقل الحد الأدنى لسن المؤمن عليه عند بدء التأمين عن ١٨ سنة.
- لا يزيد الحد الأقصى لسن المؤمن عليه عن ٦٥ سنة.

- لا يوجد حد أدنى لمبلغ التأمين والحد الأقصى ٢٥٠ ألف جنيه سواء كان المؤمن عليه من الأفراد أو من العاملين بالمؤسسات المكتبة - مادعا الوثائق المملوكة بجهة التأسيس - ويقصد بالعاملين بالمؤسسات (الشركات - الهيئات - القطاع الخاص .....).

وتحتفظ استثمار البنك الأهلي المصري ومصر لتأمينات الحياة - الأهلي حياة

- يشترط للحصول على التغطية التأمينية في حالة الوفاة مرور ٩٠ يوم من تاريخ الاكتتاب / الشراء بعد بداية النشاط الفعلي للصندوق حيث يدفع المبلغ للورثة الشرعيين، كما يشترط بالنسبة للعاملين المؤمن عليهم من خلال المؤسسات ان تحدث الوفاة اثناء الخدمة خلال عمرهم الوظيفي وبحد أقصى ٦٥ سنة.

- يتم التأمين على حاملي وثائق الصندوق بدون توقيع كشف طبي عليهم سواء كانوا افراد او عاملين بمؤسسات ولكن يشترط بالنسبة للعاملين بالمؤسسات ان يكون جميع العاملين المؤمن عليهم في الخدمة الفعلية عند قيام المؤسسة بالاكتتاب / الشراء في وثائق الصندوق والا يزيد سن المؤمن عليه عن ٥٦ سنة في تاريخ تعيينه داخل المؤسسة بموجب إقرار من المؤسسة يفيد بذلك يتم تقديمها مع طلب الاكتتاب / الشراء في وثائق الصندوق وأن يكون في خدمة المؤسسة طوال فترة التغطية التأمينية ، كما يحق للمؤسسة في حالة وفاة أحد المؤمن عليهم من خلالها وحصول الورثة الشرعيين على الميزة التأمينية إضافة أحد العاملين لديها بدلاً للعامل المتوفى مع استمرار الصندوق في سداد القسط التأميني عن كامل حصة المؤسسة.

#### بـ - كيفية احتساب التغطية التأمينية للأفراد

- في حالة حدوث الوفاة يستحق للورثة الشرعيين القيمة السوقية للوثائق المكتتب فيها بالإضافة الى قيمة التغطية التأمينية والتي تعادل قيمتها القيمة السوقية للوثائق القائمة للمؤمن عليه في نهاية الشهر الذي حدثت فيه الوفاة بدون حد أدنى وبحد أقصى ٢٥٠ ألف جنيه بشرط مرور ٩٠ يوم من تاريخ الاكتتاب / الشراء بعد بداية النشاط الفعلي للصندوق وذلك وفقاً لبيان الأقاليل في نهاية الشهر والمبلغ لشركة التأمين من قبل الصندوق في أول الشهر التالي والذي تم احتساب قسط التأمين على أساسه ( بعد استبعاد ارصدة حملة الوثائق الذين نقل أعمارهم عن ١٨ سنة وهؤلاء الذين تزيد أعمارهم عن ٦٥ سنة وكذا قيمة الفائض من رصيد أي حامل وثيقة يفوق مبلغ ٢٥٠ ألف جنيه ، كما يتم استبعاد مساهمات جهتي تأسيس الصندوق ).

- في حالة قيام حامل الوثيقة بالاكتتاب والاسترداد على مراحل وتخطي مدة ٩٠ يوم من تاريخ أول اكتتاب / شراء وثائق الصندوق في حالة الوفاة يحصل الورثة الشرعيين على التغطية التأمينية وفقاً للقيمة السوقية في نهاية الشهر الذي حدثت فيه الوفاة بدون حد أدنى وبحد أقصى ٢٥٠ ألف جنيه وفقاً لبيان الأقاليل في نهاية الشهر والمبلغ لشركة التأمين من قبل الصندوق في أول الشهر التالي والذي تم احتساب قسط التأمين على أساسه.

#### جـ - كيفية احتساب التغطية التأمينية للعاملين بالمؤسسات

يتم تطبيق مبدأ تساوى نصيب الفرد الواحد من التغطية التأمينية للموظف الواحد وذلك بقسمة إجمالي المبلغ المكتتب فيه / عدد الموظفين المكتتب لصالحهم بشرط الا يزيد نصيب الموظف عن الحد الأقصى لمبلغ التأمين وبالنحو ٢٥٠ ألف جنيه وبشرط مرور ٩٠ يوم من تاريخ الاكتتاب / الشراء بعد بداية النشاط الفعلي للصندوق.

مثال توضيحي:

النوعية التأمينية	نسبة الموظف عند الاكتتاب	عدد الموظفين	المبلغ المكتتب فيه
القيمة السوقية للوثائق في نهاية الشهر الذي حدثت به الوفاة بعد أقصى ٢٥٠ ألف جنيه .	٥٠ الف جم	١٠	٥ مليون جم
	٢٥٠ الف جم	٢٠	٥ مليون جم
	١٢٥ الف جم	٤٠	٥ مليون جم

مثال توضيحي يوضح طريقة احتساب قسط التأمين وطريقة سداد مبلغ التأمين: -

• بافتراض ان صافي أصول الصندوق ٥٠ مليون جم.

• يتم استبعاد ارصدة من هم دون ١٨ سنة، ومن هم فوق ٦٥ سنة، وكذا قيمة الفائض من رصيد أي حامل وثيقة يفوق مبلغ ٢٥٠ ألف جم لكل مؤمن عليه، كما يتم استبعاد مساهمات جهتي تأسيس الصندوق ولتكن إجمالي الاستبعادات ١٠ مليون جم وبذلك يصبح الواقع الخاضع للقسط التأميني ما قيمته ٤٠ مليون جم.



ال الأهلي لاستثمار الأصول المالية



ال الأهلي لتأمين الحياة

٤- يقوم الصندوق بسداد قسط التأمين خلال الأسبوع الأول من كل شهر وذلك عن الأرصدة القائمة في نهاية الشهر السابق وفي حالة عدم الإخطار بالوفاة لأحد المؤمن عليهم وقت حدوثها وتم سداد أقساط تأمين شهرية عنه بالإضافة يقوم الصندوق وقت العلم بالوفاة باستقطاع قيمة الأقساط المسددة عن ذات المؤمن عليه بالإضافة وذلك خصماً من أول قسط تأميني مستحق لشركة التأمين بعد تاريخ الإخطار الفعلي بالوفاة وبشرط إعلام شركة التأمين بذلك.

٥- في حالة وفاة المؤمن عليه خلال مدة التأمين تقوم شركة مصر لتأمينات الحياة بسداد مبلغ تأميني يعادل القيمة السوقية لوثائق المؤمن عليه وفقاً لبيان الأقاليل في نهاية شهر الوفاة والمبلغ لشركة التأمين من قبل الصندوق في أول الشهر التالي والذي تم احتساب قسط التأمين على أساسه بدون حد أدنى وبحد أقصى ٢٥٠ ألف جم.

وفقاً وما سبق اياضاحه فالناتج للمؤمن عليه قابل للزيادة والنقصان وفقاً والقيمة السوقية لوثائق المؤمن عليه وبحد أقصى ٢٥٠ ألف جم، كما أن كافة ح�ص المؤمن عليه تخضع كلها لشرط الحد الأقصى للتغطية التأمينية سواء كانت من اكتتابه / شراوه كفرد طبيعي أو بصفته عامل داخل مؤسسة مكتتبة دون ملكية الوثائق.

#### د - اجراءات الحصول على التغطية التأمينية

- يقوم البنك الأهلي المصري (متلقي طلبات الاكتتاب/ الشراء والاسترداد) بارسال بيان شهري (في بداية كل شهر) لشركة مصر لتأمينات الحياة بارصدة حملة وثائق الصندوق وذلك بشكل دوري حيث تتخذ شركة التأمين البيانات التالية أساساً للتأمين:-

- ١- أسماء حملة الوثائق المؤمن عليهم (الأفراد وكذا الأفراد التابعة للمؤسسات المكتتبة).
- ٢- تاريخ الميلاد.
- ٣- الرقم القومي.
- ٤- تاريخ أول شراء فعلى.



٥- مبلغ التأمين (القيمة السوقية لوثائق المستثمر فيها وفقاً لآخر بيان مبلغ لشركة التأمين من قبل الصندوق والذي تم على أساسه احتساب القسط التأميني) بحد أقصى ٢٥٠ ألف جم لكل مؤمن عليه وبدون حد أدنى.

ومن المتفق عليه أن البنك الأهلي المصري (متلقي طلبات الاكتتاب/ الشراء والاسترداد) سيقوم بإخطار شركة التأمين بالتعديلات التي تطرأ على المؤمن عليهم بالدخول أو الخروج شهرياً من الصندوق.

- في حالة الوفاة يستحق للورثة الشرعيين القيمة السوقية لوثائق المؤمن عليه وذلك بعد تقديم الأوراق المطلوبة من قبل شركة مصر لتأمينات الحياة لاستلام مبلغ التأمين والذي يمثل القيمة السوقية لوثائق المستثمر فيها وفقاً لبيان الأقاليل في نهاية الشهر الذي حدثت فيه الوفاة والمبلغ لشركة التأمين من قبل الصندوق في أول الشهر التالي والذي تم احتساب قسط التأمين على أساسه بدون حد أدنى وبحد أقصى ٢٥٠ ألف جنية لكل مؤمن عليه حيث يقوم البنك الأهلي المصري (متلقي طلبات الاكتتاب/ الشراء والاسترداد) بارسال الأوراق المطلوبة لشركة مصر لتأمينات الحياة بعد استلامها من الفرع المصدر للوثيقة لاتخاذ الإجراءات اللازمة لصرف مبلغ التأمين.

- تقوم شركة مصر لتأمينات الحياة بسداد قيمة التأمين المستحقة للورثة الشرعيين حال وفاة المؤمن عليه بشرط موافاتها بالمستندات الازمة والمسوقة للصرف والتي تشمل ما يلى:-

١- شهادة الميلاد أو صورة منها أو صورة الرقم القومي للمؤمن عليه معتمدة بصحتها من جانب الفرع المصدر للوثيقة.  
٢- شهادة الوفاة مبيناً بها سبب الوفاة.

٣- صوره من محضر الشرطة وقرار النيابة في حالة حدوث الوفاة نتيجة لحادث.

٤- صورة من إعلام الوراثة الخاص بالمؤمن عليه معتمدة من الفرع المصدر للوثيقة.

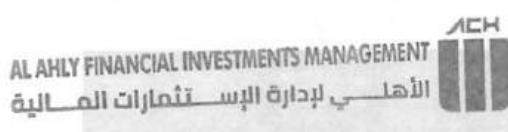
٥- إقرار أو خطاب من المؤسسة التابع لها المؤمن عليه يفيد بأن المؤمن عليه كان على رأس العمل في تاريخ حدوث الوفاة.

٦- صور سارية من بطاقات الرقم القومي للورثة الشرعيين وكذا شهادات ميلاد القصر.

صندوق استثمار البنك الأهلي المصري ومصر لتأمينات الحياة - الأهلي حياة



- ٧- أرقام موبایلات حديثة للورثة الشرعيين للتواصل معهم من خلال شركة التأمين لاستلام قيمة مبلغ التأمين.
- تقوم شركة مصر لتأمينات الحياة بمراجعة الأوراق والتأكد من استحقاق الورثة الشرعيين لمبلغ التأمين وفقاً وشروط التعاقد مع شركة مصر لتأمينات الحياة فيما يخص شروط التأمين المستحقة.
- ينتهي التأمين بالنسبة للمؤمن عليه بحدوث حالة الوفاة حيث يتوقف سداد القسط ويستحق مبلغ التأمين المنوه عنه سلفاً، ومن المعلوم أن هذا التأمين ليس له قيمة تصفية أو مبلغ مخفض كما لا يضمن دفع أي مبالغ في حالةبقاء المؤمن عليه على قيد الحياة عند انتهاء مدة التأمين.
- هـ - المخاطر التي لا يغطيها التأمين:**
- لا تسرى أحكام التأمين المنصوص عليها بعقد التأمين الجماعي على حياة حملة وثائق الصندوق على حالات الوفاة التي تنشأ كنتيجة مباشرة أو غير مباشرة عن أي من الأخطار التالية:
- ١- الانتحار إذا حدث خلال السنتين الأوليتين من بدء التأمين على المؤمن عليه إلا إذا ثبت أن سبب انتحار المؤمن عليه مرض أفقده إرادته وقت الانتحار.
  - ٢- الوفاة الناتجة بطريق مباشر أو غير مباشر عن طريق الأمراض التي تنتقل بواسطة الاتصال الجنسي أو الإيدز (مرض نقص المناعة المكتسب AIDS) أو بالمركب المتصل بالإيدز (ARC) أو تبين بالفحص المعملي لدمه وجود الأجسام المضادة لفيروس نقص المناعة البشرية (HIV).
  - ٣- العمليات الحربية أو ما قد يترتب عنها (قذف قنابل أو معارك أو إبعاد أو نفي أو إعدام... الخ) التي تكون نتيجة مباشرة أو غير مباشرة لحالة حرب خارجية أو داخلية سواء أعلنت أو لم تعلن أو التي تكون نتيجة ثورات أو اضطرابات أهلية إذا كان المؤمن عليه مجندًا أو مستيقنًا أو مستدعاً للاحياط، وفيهم من ذلك أن التأمين يغطي الوفاة المرتبطة على أخطار الحرب بالنسبة للمدنيين.
  - ٤- مسابقات السرعة بواسطة مركبات ذات آلية محركة سواء كانت أرضية أو مائية.
  - ٥- التنقلات الجوية أو البحرية إلا إذا قام بها المؤمن عليه باعتباره راكباً عاديًا على خط ملاحة جوى أو بحري يقوم بخدمة عامة منتظمة.
  - ٦- كل فعل يأتيه المؤمن عليه وهو تحت تأثير الخمر أو المخدرات أو بسبب أي سلوك فاحش ومقصود من جانب المؤمن عليه.
  - ٧- أحداث الشغب أو الاضطرابات الأهلية أو الوفاة الناتجة عن العمليات الإرهابية إذا كان المؤمن عليه مشاركاً مشاركة إيجابية في هذه الأحداث على أن يتم إثبات ذلك بموجب خطابات رسمية من الجهات الرسمية.
  - ٨- الإعدام بناء على حكم قضائي.



البند التاسع  
(المخاطر)

#### التعريف بالمخاطر التي يواجهها الصندوق وكيفية إدارتها:

سوف يقوم الصندوق بالاستثمار في القطاعات الاقتصادية والشركات المقيدة بالبورصة المصرية والتي تشمل المقيدة ببورصة النيل وبالاخص بالقطاعات المتوقع لها أن يكون أدانها الاقتصادي أفضل من غيرها مع العلم بأن حدوث أي تغيرات اقتصادية أو سياسية يؤثر بشكل كبير على الاقتصاد المصري ومن ثم على سوق الأوراق المالية المصري وبالتالي فإن الاستثمار في الصندوق خلال فترة حساسة سياسياً واقتصادياً ينطوي على قدر ليس بالقليل من المخاطرة حيث أنه لا يمكن ضمان أداء الشركات والقطاعات الاقتصادية المختلفة وبالاخص الشركات والقطاعات المقيدة والممثلة في البورصة ومؤشراتها.

تعرف المخاطر المرتبطة بالاستثمار بأنها الأسباب التي قد تؤدي إلى احتمال تحقيق خسائر أو اختلاف العائد المحقق من الاستثمار عن العائد المتوقع قبل الدخول في الاستثمار مما قد يعرض رأس المال إلى بعض المخاطر التي قد تؤدي إلى احتمال تغير قيم الاستثمارات المالية من وقت لآخر تبعاً لتذبذب أسعار الأسهم ارتفاعاً وهبوطاً في البورصة.



صندوق استثمار البنك الأهلي المصري ومصر لتأمينات الحياة - الأهلي حياة



ولذلك يجب على المستثمر أن يدرك العلاقة المباشرة بين العائد ودرجة المخاطر حيث أنه كلما رغب المستثمر في أن يحصل على عائد أعلى يتوجب عليه أن يتحمل درجة أكبر من المخاطر تبعاً لعدة عوامل لذا يتبع على المستثمرين المحتملين النظر بحرص إلى كافة المخاطر المذكورة فيما بعد والمراجعة الحريصة لنسخة محدثة من هذه النشرة.

فيما يلى عرض لأهم المخاطر التي قد يتعرض لها الصندوق وأهم السياسات والإجراءات التي يتبعها الصندوق للحد من تأثير تلك المخاطر:-

#### ١- مخاطر منتظمة:

هي المخاطر المتعلقة بالسوق ككل والتي تنتج عن طبيعة الاستثمار في الأسواق المالية وتغير أسعار الأوراق المالية بصفة يومية نتيجة لعدة عوامل من بينها الأداء المالي للشركات ومعدلات نموها بالإضافة إلى الظروف الاقتصادية والسياسية وسيتم تخفيف أثرها عن طريق قيام مدير الاستثمار بمتابعة مختلف الدراسات والتحليلات الاقتصادية والتوقعات المستقبلية للسوق المستثمر فيه.

#### ٢- مخاطر غير منتظمة:

هي المخاطر التي تنتج عن حدث غير متوقع في أحد القطاعات وقد يؤثر سلباً على شركات ذلك القطاع إلا أنه يتبع استثمارات الصندوق وبالمتابعة النشطة لاستثماراته تتخفض حجم هذه المخاطر.

#### ٣- المخاطر الناتجة عن تغير سعر الفائدة:

وهي المخاطر التي تنتج عن انخفاض القيمة السوقية للأدوات ذات العائد الثابت متأثرة بارتفاع أسعار الفائدة بعد تاريخ الشراء وكذا الاستثمار في أدوات قصيرة الأجل التي تتأثر بأسعار الفائدة هذا مع العلم بأن مدير الاستثمار يتبع إدارة نشطة والتي تعتمد بصفة أساسية على محاولة التعرف على الاتجاهات المستقبلية لتحرك أسعار الفائدة والعمل على الاستفادة منها مما يقلل من درجة هذه المخاطر.

#### ٤- مخاطر الائتمان (عدم السداد):

وهي المخاطر الناشئة عن عدم قدرة مصدر الورقة المالية على سداد القيمة الإستردادية عند الاستحقاق أو سداد قيمة التوزيعات النقدية في تاريخ استحقاقها ويتم التعامل مع هذا النوع من المخاطر عن طريق الاختيار الجيد للشركات المصدرة للسندات وتوزيع الاستثمارات على القطاعات المختلفة وتحديد نسبة قصوى للاستثمار في شركة واحدة كما هو موضح بالبند الخاص بالسياسة الاستثمارية بالإضافة إلى ذلك فإن الصندوق لن يستثمر إلا بعد التأكد من الملاءة المالية للشركات وحصولها على تصنيف ائتماني بالحد الأدنى المقبول من قبل الهيئة وهو -BBB .

#### ٥- مخاطر السيولة والتقييم:

هي المخاطر التي تنتج عن عدم تمكن الصندوق من تسليم أي من استثماراته في الوقت الذي يحتاج فيه إلى النقدية نتيجة لعدم وجود طلب على الأصل المراد تسويته أو حدوث ظروف تؤثر على بعض استثمارات الصندوق بما يؤدي إلى انخفاض أو انعدام التداول عليها لفترة من الزمن لذا سيقوم مدير الاستثمار بتجهيز الجزء المستثمر في الأسهم في أسهم عالية السيولة وكذلك في أدوات النقد وتتجدر الإشارة إلى أن مخاطر السيولة قد تنتج نتيجة عدم اتفاق أيام العمل المصرفي والبورصة مما يكون له أثره على تقييم الوثيقة طبقاً لما هو مشار إليه ببند الظروف القاهرة وقد يؤدي ذلك النوع إلى الوقوف المؤقت لعمليات الإسترداد إلى أن تزول أسباب هذه المخاطر.

#### ٦- مخاطر التضخم:

وهي المخاطر الناشئة عن انخفاض القوة الشرائية خاصة مع تحقيق عائد يقل عن معدل التضخم ويتم معالجة هذه المخاطر عن طريق تدوير استثمارات الصندوق بين الأسهم التي تختلف درجة تأثيرها بالتضخم وبين الأدوات ذات العائد الثابت والمتغير.

#### ٧- مخاطر الاستدعاء أو السداد المبكر:

مخاطر استدعاء جزء أو كل السندات وسدادها قبل موعد استحقاقها وذلك نتيجة لتغير سعر الفائدة أو لأسباب مباشرة تتعلق بنشاط الجهة المصدرة للسندات وهذه المخاطر تكون معروفة ومحددة بنشرات الاكتتاب سلفاً عند شراء سندات تحمل هذه الخاصية.

#### ٨- مخاطر العمليات:

تترجم مخاطر العمليات عن الأخطاء أثناء تنفيذ أو تسوية أوامر البيع أو الشراء نتيجة عدم كفاءة شبكات الربط أو عدم زراعة أحد أطراف العملية أو عدم بذل عناية الرجل الحريص مما يتربط عليه تأخر سداد التزامات الصندوق أو استلام مستحقاته لدى الغير وناتي خبرة مدير الاستثمار صندوق استثمار البنك الأهلي المصري ومصر لتأمينات الحياة - الأهلي حياة

وطبيعة تعاملات الصندوق مع بنوك تابعة لرقابة البنك المركزي المصري كعوامل أساسية تهدف إلى الحد من مخاطر العمليات ويطبق الصندوق سياسة الدفع عند الاستلام لتقليل مخاطر العمليات.

#### ٩- مخاطر المعلومات:

هي المخاطر الناشئة عن عدم معرفة المعلومات الكاملة عن الشركات إما لعدم الشفافية أو عدم وجود رؤية واضحة للأحوال المستقبلية بسبب عوامل غير معروفة مما قد يؤدي إلى حدوث نتائج سلبية تزيد نسبة المخاطر وحيث أن مدير الاستثمار يتمتع بخبرة واسعة و دراية عن السوق وأدوات الاستثمار المتاحة فهو قادر على تقييم وتوقع أداء الشركات بالإضافة إلى الاطلاع على البحث عن الحالة الاقتصادية وحالة الشركات لكي يتفادى القرارات الخاطئة ويتجنب مخاطر المعلومات.

#### ١٠- مخاطر تغير اللوائح والقوانين:

وهي المخاطر الناتجة عن تغير اللوائح والقوانين بما يؤثر بالسلب على الاستثمارات وسيتم مواجهتها من خلال متابعة الأحداث السياسية والتشريعات المنتظر صدورها والتي تؤثر على أداء الصندوق والعمل على تجنب أثارها السلبية والاستفادة من أثارها الإيجابية لصالح الأداء الاستثماري.

#### ١١- مخاطر تقلبات سعر الصرف:

وهي المخاطر التي قد تؤدي إلى حدوث تقلبات اقتصادية تؤثر على الأداء المالي للشركات مما ينعكس على الأوراق المالية المتداولة بالسوق مما يؤدي إلى ارتفاع أو انخفاض عائد الصندوق هذا وتتجدر الإشارة إلى أن استثمارات الصندوق تقتصر على السوق المحلي فقط على أن تكون مصداة بالعملة المحلية.

#### ١٢- مخاطر التوفيق:

تتمثل في اختيار توقيت شراء أو بيع الأوراق المالية فالشراء عند وصول السوق إلى القمة أو عند بداية هبوط السوق ينطوي على قدر أكبر من المخاطر مقارنة بالشراء في بداية صعود السوق والعكس صحيح في حالة البيع ونظراً لما يتمتع به مدير الاستثمار من خبرات وما يقوم به من دراسات فإنه يستطيع الحد من أثر مخاطر التوفيق قدر الإمكان.

#### ١٣- مخاطر التغيرات السياسية:

تنعكس الحالة السياسية للدول المستثمر فيها على أداء أسواق المال بهذه الدول والتي قد تؤدي إلى تأثير الأرباح والعوائد الاستثمارية وفي الغالب يكون سوق الأسهم أكثر تأثراً بالتغييرات السياسية من أسواق الأدوات ذات العائد الثابت وتتجدر الإشارة إلى أن الصندوق سوف يستثمر في السوق المصري مما يستتبعه التأثير المباشر بالأوضاع السياسية والاقتصادية السائدة في مصر.

#### ٤- مخاطر ظروف قاهرة عامة:

وهي مثل حدوث اضطرابات سياسية أو غيرها بالبلاد وبدرجة تؤدي إلى إيقاف التداول على سوق الأوراق المالية مما يؤدي إلى وقف عمليات الاسترداد كلية أو نسبياً وهو نوع من المخاطر التي لا تزول إلا بعد زوال أسبابها.

#### ٥- مخاطر عدم التنوع والارتباط:

الارتباط أسعار الأسهم ببعضها في أحد القطاعات أو تركز الاستثمارات في أسهم شركات أو قطاعات محدودة وسيتم مواجهتها بالمتتابعة اليومية لنسب الاستثمار في الأدوات والأوراق المالية بالصندوق وتوزيع الاستثمارات على القطاعات المختلفة.

#### ٦- مخاطر الفحص الضريبي:

وهي الناتجة عن اختلاف الربح الضريبي عن الربح المحاسبى والتي ينتج عنها اختلاف بين قيمة الضرائب المسددة والمقدرة وفقاً لتقدير المستثمر الضريبي للصندوق وبين المحتسب من خلال مأمورية الضرائب أثناء الفحص وقد ينبع عن هذا الاختلاف أاما تحمل عبء ضريبي او تحقيق فورات ضريبية.



البنك الأهلي المصري و مصر لتأمينات الحياة - الأهلي حياة

## ١٧- مخاطر تكنولوجية:

تتمثل في المخاطر المترتبة على استخدام شبكة الانترنت والداول عن بعد (الكترونياً) ومخاطر حماية بيانات المستخدم وبيانات اعتماد تسجيل الدخول الخاصة بحساب العميل وعدم تسريبيها ويعهد العميل نفسه باتخاذ الحفطة وتحمل نتيجة إساءة استعمال الخدمة ومخاطر حدوث أي عطل يتسبب في وقف هذه الخدمة (خدمة التعامل وارسال واستقبال التعليمات والأوامر المباشرة عبر الانترنت).

### البند العاشر

#### (الافتتاح الدوري عن المعلومات)

طبقاً لاحكام المادة (١٧٠) من اللائحة التنفيذية، تلتزم الأطراف ذات العلاقة بالصندوق بالإفتتاح الدوري عن كافة الأمور المتعلقة بالصندوق واستثماراته وغيرها من الموضوعات التي تهم حملة الوثائق طبقاً لضوابط ووسائل النشر المعتمدة من الهيئة كل فيما يخصه، وعلى الأخص ما يلي:

أولاً: تلتزم شركة خدمات الادارة بأن تعد وترسل لحملة الوثائق كل ثلاثة أشهر تقريراً الكترونياً عن طريق البريد الإلكتروني يتضمن البيانات الآتية:

- ١- صافي قيمة أصول الصندوق.
- ٢- عدد الوثائق وصافي قيمتها والقيمة السوقية الاسترشادية (إن وجدت).
- ٣- بيان بأي توزيعات أرباح تمت في تاريخ لاحق على التقرير السابق تقديمه لحملة الوثائق.

ثانياً: يلتزم مدير الاستثمار بالافتتاحات التالية:

١- الإفتتاح الدوري عن ملخص الأحداث الجوهرية التي تطرأ أثناء مباشرة الصندوق لنشاطه والتي من شأنها التأثير على النشاط أو على المركز المالي الخاص بالصندوق لكل من الهيئة العامة للرقابة المالية وحملة الوثائق في إحدى الصحف المصرية اليومية واسعة الانتشار الصادرة باللغة العربية، كما يلتزم بأن يتبع بمركزه الرئيسي وفروعه وعلى الموقع الالكتروني الخاص بالصندوق كافة المعلومات عن هذه الأحداث لمدة لا تقل عن ثلاثة أشهر من تاريخ نشرها.

#### ٢- الإفتتاح النصف سنوي عن:

- استثمارات الصندوق في الصناديق النقدية المدارسة بمعرفة مدير الاستثمار وعن الاستثمار في أي أوراق مالية أخرى مصدرة عن مجموعة مرتبطة بمدير الاستثمار.
- حجم استثمارات الصندوق الموجه نحو الأوعية الادخارية المصرفية بالبنك المؤسس أو أي من البنوك الأخرى ذوي العلاقة.
- كافة التعاملات على الأدوات الاستثمارية لدى أي طرف من الأطراف المرتبطة
- الأتعاب التي يتم سدادها لأي من الأطراف المرتبطة.

٣- الافتتاح بشكل سنوي لجامعة حملة الوثائق عن أي تغير في التقييم الانتهائي للسندات وصكوك التمويل المستثمر فيها وفقاً لقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ٣٥ لسنة ٢٠١٤.

يذكر أن مدير الاستثمار بالإفتتاح عن تعامله والعاملين لديه على وثائق الصندوق وبتجنب أي تعارض للمصالح عند تعاملهم على هذه الوثائق وذلك بعد اتباع الإجراءات المنصوص عليها بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ٦٩ لسنة ٢٠١٤ واللوائح الداخلية الخاصة بمدير الاستثمار.

AL AHLY FINANCIAL INVESTMENTS MANAGEMENT  
الأهلي لادارة الاستثمارات المالية

صندوق استثمار البنك الأهلي المصري ومصر لتأمينات الحياة - الأهلي حياة

**ثالثاً:** يجب على لجنة الاشراف أن تقدم إلى الهيئة ما يلي:

١- تقارير نصف سنوية عن أداء الصندوق ونتائج أعماله على أن تتضمن هذه التقارير البيانات التي تفصّل عن المركز المالي للصندوق بصورة كاملة وصحيحة بناءً على القوائم المالية التي تعدّها شركة خدمات الإدارة، والإفصاح عن الإجراءات التي يتخذها مدير الاستثمار لإدارة المخاطر المرتبطة بالصندوق.

٢- القوائم المالية (التي تعدّها شركة خدمات الإدارية) مرفقاً بها تقرير لجنة الإشراف على الصندوق ومراقب حساباته قبل شهر من التاريخ المحدد للعرض على مجلس إدارة جهتي تأسيس الصندوق ، وللهيئة فحص الوثائق والتقارير المشار إليها ، وتبليغ الهيئة لجنة الإشراف على الصندوق بملحوظاتها لإعادة النظر فيها بما يتفق ونتائج الفحص، على ان تعرض القوائم المالية السنوية على السلطة المختصة خلال فترة لا تتجاوز ٩٠ يوم من نهاية السنة المالية وبشأن القوائم المالية النصف سنوية يلتزم الصندوق بموافقة الهيئة بتقرير الفحص المحدود لمراقب الحسابات والقوائم المالية النصف سنوية خلال ٥ يوم على الأكثر من نهاية الفترة.

#### **رابعاً: الإفصاح عن أسعار الوثائق:**

- الإعلان عن أسعار الوثائق على نظام الصناديق داخل فروع البنك الأهلي المصري على أساس إغلاق آخر يوم تقييم، بالإضافة إلى إمكانية الاستعلام من خلال الخط الساخن ١٩٦٢٣ - أو من خلال الموقع الإلكتروني للبنك (البنك الأهلي المصري : [www.nbe.com.eg](http://www.nbe.com.eg))

( شركة الأهلي لدارة الاستثمارات المالية : [www.misrlife.com](http://www.misrlife.com) ) ، ( شركة مصر لتأمينات الحياة : [www.afim.com.eg](http://www.afim.com.eg) )

- النشر في يوم العمل الأول من كل أسبوع يأخذ الصحف اليومية ويتحمل الصندوق مصاريف النشر.

#### **خامساً: نشر القوائم المالية السنوية والدورية:**

- يلتزم الصندوق بنشر كامل القوائم المالية السنوية والدورية والإيضاحات المتممة لها وتقرير مراقب الحسابات بشأنها على الموقع الإلكتروني الخاص بالصندوق حتى نشر القوائم المالية التالية.

- يلتزم الصندوق بنشر ملخص للقواعد المالية السنوية والإيضاحات المتممة لها وتقرير مراقب الحسابات بشأنها بأحد الصحف المصرية اليومية واسعة الانتشار الصادرة باللغة العربية.

سادساً/ المراقب الداخلي:

**يلتزم المرأب الداخلي بموافقة الهيئة ببيان أسبوعي على أن يشمل تقرير بما يلى:**

١- مدى التزام مدير الاستثمار بالقانون والاحتياط التنفيذية والقرارات الصادرة تنفيذاً لها ونظم الرقابة بالشركة وعلى وجه الخصوص كافة ما ورد بالفرع التاسع من الفصل الثاني من اللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢.

٢- اقرار بعدم الالتزام مدير الاستثمار بالسياسة الاستثمارية لكل صندوق يتولى ادارته، مع بيان مخالفة القبود الاستثمارية لأي من تلك الصناديق  
إذا لم يقم مدير الاستثمار بازالة اسباب المخالفة خلال اسبوع من تاريخ حدوثها.

٣- مدى وجود أي شكاوى معلقة لم يتم حلها خلال أسبوع من تاريخ تقديمها للشركة، وفي حالة وجودها يتم بيانها والاجراء المتخذ بشأنها.  
افتراضات هامة بشأن الأطراف المرتبطة التي سيتم تعامل الصندوق معها:-

- السماح لمدير استثمار الصندوق (شركة الأهلي لإدارة الاستثمارات المالية) بالتعامل من خلال شركة الأهلي فاروس لتداول الأوراق المالية في تنفيذ عمليات الشراء والبيع الخاصة بالصندوق.

-تشغل الاستاذة / ماهيتاب معتصم عرابي - عضو مجلس الادارة (غير تنفيذى) بشركة الأهلي لإدارة الاستثمارات المالية (مدير استثمار الصندوق) منصب عضو مجلس الادارة (غير تنفيذى) بشركة الاسكندرية للزيوت المعدنية (AMOC) (شركة مقيدة بالبورصة المصرية).



AL AHLY FINANCIAL INVESTMENTS MANAGEMENT  
الأهلى لادارة الاستثمارات المالية

صندوق استثمار البنك الأهلي المصري ومصر لتأمينات الحياة - الأهلي



### البند الحادى عشر

#### (المستثمر المخاطب بالنشرة)

- يتم الاكتتاب في / شراء وثائق الصندوق من جمهور الاكتتاب العام (للمصريين و/ أو الأجانب) سواء كانوا أشخاصاً طبيعية أو اعتبارية طبقاً للشروط الواردة في هذه النشرة، ويجب على المكتتب أن يقوم بالوفاء بقيمة الوثائق المكتتب فيها بالصندوق بالكامل فور التقدم للاكتتاب او الشراء طبقاً للشروط المحددة بالنشرة في هذا الشأن.

- هذا الصندوق للمستثمرين الراغبين في الاستفادة من مزايا الاستثمار في الأدوات الاستثمارية المحددة بالسياسة الاستثمارية الخاصة بالصندوق وعلى استعداد لتحمل المخاطر المرتبطة بها وكذا الاستفادة من المزايا التأمينية على الحياة لحاملي الوثيقة ، وتجرد الإشارة إلى أن المستثمر يجب أن يضع في اعتباره أن طبيعة الاستثمار في المجالات المشار إليها قد يعرض رأس المال المستثمر في الصندوق إلى الانخفاض نتيجة تحقق بعض المخاطر (والسابق الإشارة لها في البند التاسع من هذه النشرة و الخاص بالمخاطر) ، ومن ثم بناء قراره الاستثماري بناء على ذلك .

### البند الثاني عشر

#### (أصول الصندوق وامساك السجلات)

##### الفصل بين الصندوق والجهة المؤسسة:

طبقاً للمادة (١٧٦) من اللائحة التنفيذية تكون اموال الصندوق واستثماراته وانشطته مستقلة ومفرزة عن اموال جهتي التأسيس ومدير الاستثمار، وتفرد لها حسابات ودفاتر وسجلات مستقلة.

الرجوع الى أصول صناديق استثمارية اخرى تابعة للجهة المؤسسة او يديرها مدير الاستثمار:

- لا يجوز الرجوع للوفاء بالتزامات الصندوق إلى اصول صناديق استثمارية أخرى تابعة للجهة المؤسسة او يديرها مدير الاستثمار، وفي حالة قيام الصندوق بالاستثمار في صناديق أخرى يكون من حقه (مثل المستثمرين الآخرين) الرجوع على أصول الصندوق المستثمر فيه للوفاء بالتزاماته تجاه الصندوق ويكون هذا ممكناً في حالة حدوث ما يستوجب ذلك مع مراعاة الأحكام والقوانين المنظمة لذلك.

##### امساك السجلات الخاصة بالصندوق واصوله:

- يتولى البنك الأهلي المصري (متلقى الاكتتاب / الشراء والاسترداد) إمساك سجلات الكترونية يثبت فيها عمليات الاكتتاب / الشراء والاسترداد لوثائق الصندوق بما لا يخل بدور شركة خدمات الادارة في إمساك وادارة سجل حملة الوثائق.

- يتلزم البنك الأهلي المصري بالاحتفاظ بنسخ احتياطية من هذه السجلات وفقاً لنقواعد وإجراءات تأمين السجلات الالكترونية التي تعتمدها الهيئة.

- يقوم البنك الأهلي المصري بموافقة شركة خدمات الادارة أسبوعياً من خلال الرابط الالكتروني بالبيانات الخاصة بالمكتتبين والمستثمرين ومستردي وثائق الصناديق المفتوحة المنصوص عليها بالمادة (١٥٦) من اللائحة التنفيذية.

- يقوم البنك الأهلي المصري بموافقة مدير الاستثمار في اول يوم عمل من كل أسبوع بمجموع طلبات الشراء والاسترداد.

- تتلزم شركة خدمات الادارة بإعداد وحفظ سجل إلى بحامي الوثائق ويدع سجل حملة الوثائق قرينة على ملكية المستثمرين للوثائق المثبتة فيه.

- الهيئة الأطلع وطلب البيانات والمستندات التي تتعلق بالنشاط والتحقق من ممارسته طبقاً لأحكام القانون واللائحة التنفيذية والقرارات الصادرة

تنفيذها لها.

أصول الصندوق:

للا يوجد اي اصول استثمارية لدى الصندوق قبل البدء الفعلي في النشاط ماعدا المبلغ المجنوب وهو القدر المكتتب فيه من قبل الجهة المؤسسة



AL AHLY FINANCIAL INVESTMENTS MANAGEMENT

صندوق استثمار البنك الأهلي المصري و مصر لتأمينات الحياة - الأهلي حياة



## حقوق صاحب الوثيقة وورثته ودانتيه على اصول الصندوق:

لا يجوز لحملة الوثائق أو ورثتهم أو دانتيهم طلب تخصيص أو تجنب أو فرز أو السيطرة على أى من أصول الصندوق باى صورة، أو الحصول على حق اختصاص عليها ولا يجوز لهم التدخل باى طريقة كانت في ادارة الصندوق ويقتصر حقهم على استرداد هذه الوثائق طبقاً لشروط الاسترداد الواردة بالنشرة.

### البند الثالث عشر

#### (الجهة المؤسسة للصندوق والاشراف على الصندوق)

##### اسم الجهة المؤسسة:

البنك الأهلي المصري المرخص له بمزاولة نشاط صناديق الاستثمار بنفسه بعد موافقة البنك المركزي ومشاركة شركة مصر لتأمينات الحياة في ضوء ما تبيّنه أحكام المادة (٤١) من قانون سوق رأس المال للبنوك وللشركات التي تباشر أنشطة مالية غير مصرفيّة التي يصدر بتحديدها قرار من مجلس إدارة الهيئة ان تزاول نشاط صناديق الاستثمار بنفسها أو مع غيرها، على ان يتولى البنك الأهلي المصري امساك سجلات الصندوق، وفيما يلي بيان تفصيلي بجهتي التأسيس:

##### أ - البنك الأهلي المصري

الشكل القانوني: شركة مساهمة مصرية.

التأشير بالسجل التجاري: رقم (١)

##### اعضاء مجلس الادارة: -

السيد / محمد كمال الدين بركات - رئيس مجلس الإدارة (غير تنفيذي)

السيد / محمد محمود أحمد الإتربي - الرئيس التنفيذي

السيد / يحيى أبو الفتوح إبراهيم محمد - نائب الرئيس التنفيذي

السيدة / سهى سيد محمد على التركي - نائب الرئيس التنفيذي

السيدة / أميمة عمر محمد فرات - عضو غير تنفيذي

السيد / علاء الدين عبد القادر عبد الرحمن السيسى - عضو غير تنفيذي

السيد / عمر محمد عبد العزيز خطاب - عضو غير تنفيذي

السيد / عاطف أحمد حلمي نجيب - عضو غير تنفيذي

##### ب - شركة مصر لتأمينات الحياة

الشكل القانوني: شركة مساهمة مصرية.

التأشير بالسجل التجاري: رقم (٦٠٣١٢)

مدة الشركة : سنة تبدأ من ١٩٩٩/٥/٢٩ إلى ٢٠٩٨/٥/٢٨.

##### اعضاء مجلس الادارة:

السيد الأستاذ / محمد محمود عبد الجود ابراهيم

السيدة الاستاذة / نهال حسن كمال أحمد حسنين

السيد الدكتور / احمد عبد السلام عبد العزيز عفيفي

السيدة الاستاذة / تهنى رشدى سعد الدين خليل

السيدة الاستاذة / ياسمين علاء الدين عباس عبد الحى

السيد الأستاذ / خالد محمد محمود العريض

واصندوق استثمار البنك الأهلي المصري ومصر لتأمينات الحياة - الأهلي حياة

الأستاذ الدكتور / خالد عبد العزيز محمد حجازي  
السيد الأستاذ / محمد محمد شريف إسماعيل  
السيد الأستاذ / إيهاب السيد عبد الحكيم رزق  
اختصاصات مجلس ادارة الجهة المؤسسة:

تلزم جهتي التأسيس بتعيين لجنة إشراف على أعمال الصندوق تتوافق في أعضائها الشروط الواردة في البند (٨) من المادة رقم (٧) بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ٢٠١٨/٥٨ ، وتكون لها صلاحيات و اختصاصات مجلس إدارة الصندوق المنشا في شكل شركة مساهمة والمحددة بالمادة (١٦٣) من اللائحة التنفيذية للقانون، كما يختص مجلس إدارة الجهة المؤسسة باختصاصات الجمعية العامة العادية وغير العادية للصندوق المشار إليها بالمادة (١٦٢) من اللائحة التنفيذية.

لجنة الاشراف على الصندوق:

طبقاً للقرارات التنفيذية الصادرة عن الهيئة قام مجلس إدارة جهتي التأسيس بتعيين لجنة إشراف على الصندوق تتوافق في أعضائها شروط الاستقلالية الالزمة وكذا الخبرات المنصوص عليها بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ٢٠١٥/١٢٥ وذلك على النحو التالي:

أسماء الأعضاء التنفيذيين: -

- ١- الاستاذ / عمرو مصطفى - الرئيس التنفيذي للخزانة وأسواق المال بالبنك الأهلي المصري.
- ٢- الاستاذة / ابتسام محمود على - رئيس قطاع الاستثمار بشركة مصر لتأمينات الحياة .

أسماء الأعضاء المستقلين: -

- ٣- الاستاذ / عماد عبد الله عفيفي سلام .
- ٤- الاستاذة / مرفت محمود سيد النشوانى .
- ٥- الدكتور / جمال سرور سالم.



ويقوم كل من الاستاذ/ عمرو مصطفى، والاستاذ/ عماد عبد الله عفيفي سلام ، والاستاذة/ مرفت محمود سيد النشوانى بالإشراف أيضاً على صناديق استثمار البنك الأهلي المصري الثمانية، بينما تقوم الاستاذة / ابتسام محمود على بالإشراف على صندوق استثمار آخر فقط وهو صندوق استثمار شركة مصر لتأمينات الحياة النقدي للسيولة بالجنيه المصري ذو العائد اليومي التراكمي والدكتور/ جمال سرور سالم عضو لجنة الإشراف على هذا الصندوق فقط.

وتقوم تلك اللجنة بالمهام التالية:

- ١- تعيين مدير الاستثمار والتتأكد من تنفيذه للتزاماته ومسئولياته وعزله على ان يتم التصديق على القرار من جماعة حملة الوثائق بما يحقق مصلحة حملة الوثائق وفقاً لنشرة الاكتتاب وأحكام اللائحة التنفيذية.
- ٢- تعيين شركة خدمات الإدارة والتتأكد من تنفيذها للتزاماتها ومسئولياتها.
- ٣- تعيين أمين الحفظ.
- ٤- تعيين كافة مقدمي الخدمات الأخرى للصندوق.
- ٥- الموافقة على نشرة الاكتتاب في وثائق الصندوق وأي تعديل يتم إدخاله عليها قبل اعتمادها من الهيئة.
- ٦- الموافقة على عقد ترويج الاكتتاب في وثائق الصندوق.
- ٧- التتحقق من تطبيق السياسات التي تكفل تجنب تعارض المصالح بين الأطراف ذوي العلاقة والصندوق.
- ٨- تعيين مراقبين حسابات الصندوق من بين العقيدين بالسجل المعهد لهذا الغرض بالهيئة.

٩- متابعة أعمال المراقب الداخلي لمدير الاستثمار والمجتمع به أربع مرات على الأقل سنوياً للتتأكد من التزامه بأحكام قانون سوق رأس المال واللائحة التنفيذية والقرارات الصادرة تنفيذاً لهما.

١٠- ملحوظات مجلس إدارة البنك الأهلي المصري ومصر لتأمينات الحياة - الأهلي حياة

- ١٠- الالتزام بقواعد الإفصاح الواردة بالمادة (٦) من قانون سوق رأس المال ونشر التقارير السنوية ونصف السنوية عن نشاط الصندوق، وعلى وجه الخصوص تلك المتعلقة باستثمارات الصندوق وعوائدها وما تم توزيعه من أرباح على حملة الوثائق.
- ١١- التأكيد من التزام مدير الاستثمار بالإفصاح عن المعلومات الجوهرية الخاصة بالصندوق لحملة الوثائق وغيرهم من الأطراف ذوي العلاقة.
- ١٢- الموافقة على القوائم المالية للصندوق التي أعدتها شركة خدمات الإدارة تمهدًا للعرض على كل من مجلس إدارة البنك الأهلي المصري ومجلس إدارة شركة مصر لتأميمات الحياة مرفقًا بها تقرير مراقب الحسابات.
- ١٣- اتخاذ قرارات الاقتراض وت تقديم طلبات إيقاف الاسترداد وفقاً للمادة (١٥٩) من اللائحة التنفيذية.
- ٤- وضع الإجراءات الواجب اتباعها عند إنهاء أو فسخ العقد مع أحد الأطراف ذوي العلاقة أو أحد مقدمي الخدمات وخطوات انتقال الخدمة لطرف آخر بما في ذلك كيفية نقل الدفاتر والسجلات الالزمة لعمارة الخدمة دون التأثير على نشاط الصندوق.
- ١٥- يجب على لجنة الإشراف عند متابعة أعمال مدير الاستثمار مراعاة لا يتحمل حملة الوثائق أي أعباء مالية نتيجة تجاوزات متعمدة من مدير الاستثمار ويعتبر الإفصاح عن ذلك ضمن تقارير لجنة الإشراف المعدة عن نشاط الصندوق على أن يتضمن الإفصاح المعالجة المحاسبية التي تم اتباعها لهذه التسوية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية على أن يتضمن تقرير مراقب حسابات الصندوق الإشارة إلى أيه تحفظات تخص المعالجة المحاسبية المتبعه لهذه التسوية - إذا لزم الأمر -
- وفي جميع الأحوال يكون على لجنة الإشراف بذل عناية الرجل الحريص في القيام بكل ما من شأنه تحقيق مصلحة الصندوق وحملة الوثائق.

#### البند الرابع عشر

##### (تسويق وثائق الصندوق)

يعتمد الصندوق في تسويق وثائق الاستثمار على الجهات التالية:

- البنك الأهلي المصري وشركة مصر لتأميمات الحياة بالتنسيق مع مدير استثمار الصندوق (شركة الأهلي لإدارة الاستثمارات المالية) مع الاخذ في الاعتبار الأحكام الخاصة بتجنب تعارض المصالح الواردة بالمادة ١٧٢ من اللائحة التنفيذية.
- يجوز للجهة المؤسسة عقد اتفاقات أخرى مع أي من البنوك الخاضعة لإشراف البنك المركزي المصري أو أي طرف آخر خاضع لإشراف أي جهة من الجهات الحكومية على أن يكون الهدف من هذه الاتفاقيات تسويق وثائق الصندوق لدى عملاء تلك البنوك أو عملاء الطرف الآخر والاستثمار في وثائقه.

#### البند الخامس عشر

##### (الجهة المسئولة عن تلقى طلبات الاكتتاب والشراء والاسترداد)

- يتم الاكتتاب والشراء والاسترداد من خلال فروع البنك الأهلي المصري المنتشرة على مستوى الجمهورية أو الكترونياً.
- التزامات البنك متعلقة طلبات الشراء والاسترداد:
- توفير الرابط الآلي بينه وبين مدير الاستثمار وشركة خدمات الإدارة وفقاً لحكم المادة ١٥٨ من اللائحة التنفيذية.
  - الالتزام بتلقي طلبات الشراء والاسترداد على أن يتم تنفيذ تلك الطلبات على أساس الشروط المشار إليها بالبند الثاني والعشرون من هذه النشرة والخاص بالشراء والاسترداد.
  - الالتزام بموافقة شركة خدمات الإدارة ومدير الاستثمار ببيان عن كافة طلبات الشراء والاسترداد بصفة أسبوعية وفقاً وطبيعة الصندوق.
  - الالتزام بالإعلان عن صافي قيمة الوثيقة في أول يوم عمل مصري في كل أسبوع على نظام الصناديق بكافة الفروع على أساس إغلاق اليوم السابق طبقاً للفترة المحسوبة من شركة خدمات الإدارة.
- نصت المادة (١٥٦) من اللائحة التنفيذية المعدلة لقانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ على أن يتم الاكتتاب بموجب مستخرج الكتروني لشهادة اكتتاب مختومة بخاتم الجهة التي تلتقت قيمة الاكتتاب وموقع عليها من المختص بهذه الجهة متضمنة ما يلى:
- ١- اسم الجهة التي تلتقت قيمة الاكتتاب.



تحديث ٢٠٢٤



- اسم الصندوق مصدر الوثيقة.
- رقم و تاريخ الترخيص ب مزاولة النشاط.
- اسم البنك الذي تلقى قيمة الاكتتاب.
- اسم المكتب وعنوانه و جنسيته و تاريخ الاكتتاب.
- إجمالي قيمة الوثائق المطروحة للاكتتاب.
- قيمة و عدد الوثائق المكتب فيها بالأرقام والحرروف.

#### **البند السادس عشر**

##### **(مراقب حسابات الصندوق)**

طبقاً لقرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٧٢) لسنة ٢٠٢٠ على تعديل قرار مجلس إدارة الهيئة رقم ٥٨ لسنة ٢٠١٨ بشأن قواعد وضوابط وإجراءات الترخيص للبنوك ولبعض الشركات التي تباشر أنشطة مالية غير مصرفيه ان تباشر بنفسها او مع غيرها نشاط صناديق الاستثمار من ان يهد الصندوق قوائم مالية مستقلة طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية وبما يتفق وطبيعة نشاطه ويتولى مراجعة حسابات الصندوق مراقب حسابات او اكثر من بين المقيدين بالسجل المعهود لهذا الغرض بالهيئة العامة للرقابة المالية على ان يكون مستقل عن شركة خدمات الادارة واي من ذوي العلاقة بالصندوق ، وبناءً عليه فقد تم التعاقد مع :

- الأستاذ / مصطفى فؤاد زكي محمد الشبيني.

رقم القيد بسجل الهيئة: ٣٢٢

العنوان: ٩ ميدان الذهبى - منشية البكري - مصر الجديدة - القاهرة.

التليفون: ٠٢٢٦٩٠٦٧٤٨ - ٠٢٢٦٩٠٧٢٦٦

##### **الصناديق الأخرى التي يتولى مراجعتها:**

- صندوق استثمار البنك الأهلي المصري الثاني (ذو العائد الدوري) و يقر مراقب حسابات الصندوق وكذا لجنة الإشراف على الصندوق باستيفاء كافة الشروط ومعايير الاستقلالية المشار إليها بالبند (٧) من المادة (٧) بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ٢٠١٥/٥٨ وتعديلاته.

##### **الالتزامات مراقب الحسابات:**

أ- يتلزم مراقب حسابات الصندوق بإجراء فحص دوري محدود كل ستة أشهر للقواعد المالية للصندوق والتقارير نصف السنوية عن نشاط الصندوق ونتائج اعماله عن هذه الفترة ويعتبر أن يتضمن التقرير بيان ما إذا كانت هناك حاجة لإجراء أية تعديلات هامة أو مؤثرة على القوائم المالية المذكورة ينبغي اجرانها، وكذا بيان مدى اتفاق أسس تقييم أصول والالتزامات الصندوق وتحديد قيمة وثائق الاستثمار خلال الفترة محل الفحص تحاشياً مع الإرشادات الصادرة عن الهيئة في هذا الصدد.

ب- يتلزم مراقب حسابات الصندوق بمراجعة القوائم المالية في نهاية كل سنة مالية ويتم اصدارها خلال الرابع الاول من السنة المالية التالية مرافقاً بها تقريراً عن نتيجة مراجعتها ، كما يتلزم بإجراء فحص محدود على القوائم المالية نصف السنوية واعداد تقرير ونتيجة الفحص المحدود وذلك خلال خمس واربعين يوماً من نهاية الفترة المالية مبيناً بما إذا كان المركز المالي للصندوق يعبر في كل جوانبه عن المركز المالي الصحيح للصندوق وعنه نتيجة نشاطه في نهاية الفترة المعد عنها التقرير.

ج- ويكون لمراقب الحسابات الحق في الاطلاع على دفاتر الصندوق وطلب البيانات والإيضاحات وتحقيق الموجودات والالتزامات.

#### **البند السابع عشر**

##### **(مدير الاستثمار)**

اسم مدير الاستثمار: شركة الأهلي لإدارة الاستثمارات المالية.

صندوق استثمار البنك الأهلي المصري ومصر لتأمينات الحياة - الأهلي حياة

الشكل القانوني: شركة مساهمة مصرية موسعة وفقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية.  
رقم الترخيص وتاريخه: ترخيص رقم (٢١) بتاريخ ٣٠/٥/١٩٩٤ من الهيئة العامة للرقابة المالية بمزاولة بعض الأنشطة المنصوص عليها بال المادة (٢٧) من القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ وقد تم إضافة نشاط ترويج وتغطية الاكتتابات في الأوراق المالية بتاريخ ٢٤/١/٢٠١٨ و المباشرة نشاط صناديق الاستثمار بنفسها أو مع غيرها بتاريخ ٢٤/٣/٢٠٢١.

الناشر بالسجل التجاري: رقم السجل التجاري ٢٣١٩٥٨.

#### اعضاء مجلس الادارة :

الأستاذ / أحمد محمد محمود سالم (رئيس مجلس الادارة).

الأستاذ / عادل كامل حسن الوالي (عضو المنتدب ورئيس الاستثمار).

الأستاذة / ماهيتاب معتصم عرابي (عضو مجلس الادارة)

الأستاذ / محمد حسين محمد جمال الدين (عضو مجلس الادارة).

الأستاذ / محمد طاهر عثمان محمد (عضو مجلس الادارة).

الأستاذة / نيفين عمران الشافعي (عضو مجلس الادارة).

الأستاذة / سلمى طه حسين (عضو مجلس الادارة).

#### هيكل المساهمين :

.٩٠٠٠١ سهم بنسية ٧٥٪

.٢٩٧٠٠ سهم بنسية ٢٤,٧٥٪

.٢٩٩ سهم بنسية ٠,٢٥٪

- شركة الأهلي كابيتال القابضة

- صندوق التأمين الخاص للعاملين بالبنك الأهلي المصري

- صندوق التأمين الخاص للعاملين بجمعية الخدمات بالبنك الأهلي المصري

#### مدير محفظة الصندوق:

السيد الأستاذ / عادل كامل حسن الوالي.

#### الآليات اتخاذ قرار الاستثمار:

تعمل شركة الأهلي لإدارة الاستثمارات المالية دائمًا على انتهاج أساليب علمية ومنضبطة في كل ما يتعلق بعملها وتسعي من خلال ذلك إلى تحقيق الأهداف التالية:-

- تعظيم العائد على الأموال المستثمرة وذلك من خلال التوزيع الجيد للأصول وانتقاء الاستثمارات على أسس مدرسة ومنهجية وبذل عناية الشخص الحريص في إدارة الأموال المستثمرة واتباع القواعد العامة المعترف عليها في عملية الإدارة والسعى إلى تنمية وحماية تلك الأموال باستمرار وتحقيق أرباح رأسمالية جيدة.

- الحد من المخاطر من خلال اتباع سياسة توزيع الاستثمارات على القطاعات الجيدة بالسوق وانتقاء الأسهم بعناية داخل تلك القطاعات.  
- استثمار السيولة النقدية المتاحة والناتجة عن عمليات المتاجرة والاستثمار في أوعية ذات عائد ثابت مثل وثائق الصناديق النقدية وأذون الخزانة والودائع.

ـ التركيز على الاستثمارات عالية الجودة والأداء والتي يكون لديها فرص نمو مستقبلية جيدة.

ـ تنويع المهام الخاصة بادارة الصندوق على خمسة مستويات يكون لكل مستوى منها مهام محددة بحيث يكون هناك تكامل رأسى فيما يلي بما يمهل صلاحيه الادارة والمتابعة كما يلى:

١- لجنة الاستثمار

٢- مدير الاستثمار

٣- قسم التنفيذ

٤- قسم متابعة التداول

صندوق استثمار البنك الأهلي المصري ومصر لتأمينات الحياة - الأهلي حياة

٥- إدارة الحسابات

- وتنسم طبيعة العمل داخل الشركة باتساع نظام يقوم على جماعية وتكامل الأداء حيث تتعاون كافة الإدارات كل في مجاله لجعل قرارات الاستثمار منظمة وفعالة وناجحة.
- ويتم اتخاذ قرارات الاستثمار بالشركة من خلال لجنة استثمار يرأسها العضو المنتدب وتضم في عضويتها مساعد العضو المنتدب ومدير البحث ومدير الصناديق النقدية والدخل الثابت.
- وتقوم لجنة الاستثمار برسم ملامح العمل في الأجلين القصير والطويل، حيث يتم وضع أسس وملامح الادارة واتجاهات الاستثمار على المدى الطويل من خلال انتقاء واعدة تقييم وضع الاستثمارات ونسبها وكذا وضع خطط للمتاجرة قصيرة الأجل والتي تساعد مدير الاستثمار على دعم وزيادة الارباح الرأسمالية المحققة.
- كما يقوم العضو المنتدب بمتابعة والاشراف على تنفيذ قرارات لجنة الاستثمار والتتأكد من صحة تنفيذها ودعم وتوجيه المديرين لاتمام المهام المكلفين بها على أتم وجه.

ملخص الاعمال السابقة لمدير الاستثمار:

تمثل شركة الأهلي لإدارة الاستثمارات المالية خبرات واسعة في مجال إدارة الأصول المالية فالشركة منذ نشأتها في عام ١٩٩٤ وهي تدير مجموعة متنوعة ومختلفة من الصناديق التي تختلف فيما بينها من حيث الطبيعة والأهداف هذا بخلاف نشاط إدارة المحافظ الذي بدأت الشركة مزاولته منذ عام ٢٠١١ وقامت الشركة بإضافة نشاط جديد وهو ترويج وتغطية الاكتتابات في الأوراق المالية وذلك بتاريخ ٢٠١٨/١/٢٤ و مباشرة نشاط صناديق الاستثمار بنفسها أو مع غيرها بتاريخ ٢٠٢١/٣/٢٤.

وتقوم شركة الأهلي بإدارة عدد من الصناديق الأخرى ببيانها كالتالي:



١- صندوق استثمار البنك الأهلي المصري الأول ذو العائد الدوري التراكمي.

٢- صندوق استثمار البنك الأهلي المصري الثاني ذو العائد الدوري.

٣- صندوق استثمار البنك الأهلي المصري الثالث ذو العائد الدوري التراكمي.

٤- صندوق استثمار البنك الأهلي المصري الخامس ذو العائد الدوري التراكمي والجوائز.

٥- صندوق استثمار البنك الأهلي المصري وبنك البركة ذو العائد الدوري التراكمي (بشار) وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.

٦- صندوق استثمار البنك الأهلي المصري السابع ذو العائد التراكمي والتوزيع الدوري " صندوق الصناديق المصرية ".

٧- شركة صندوق القطاع المالي للاستثمار.

٨- صندوق استثمار شركة الأهلي لإدارة الاستثمارات المالية وأيقولف للاستثمار في الذهب ذو العائد اليومي التراكمي - دهب .

كما تقوم شركة الأهلي كذلك بإدارة صناديق استثمار تعمل في إدارة الاستثمارات النقدية وأدوات الدخل الثابت ببيانها كالتالي:

١- صندوق استثمار البنك الأهلي المصري النقدي ذو العائد اليومي التراكمي والتوزيع الدوري.

٢- صندوق استثمار البنك الأهلي المصري للاستثمار في أدوات الدخل الثابت ذو العائد الرابع سنوي - الواعد.

٣- صندوق استثمار شركة وثاق للتأمين التكافلي النقدي ذو العائد اليومي التراكمي والتوزيع الدوري (وثاق).

٤- صندوق استثمار شركة الأهلي لإدارة الاستثمارات المالية بالمشاركة مع صندوق التأمين الخاص للعاملين بالشركة القابضة لمصر للطيران والشركات التابعة لها من غير أفراد أطقم القيادة والضيافة الجوية النقدي ذو العائد اليومي التراكمي والتوزيع الدوري (حوس)

٥- صندوق استثمار شركة الأهلي لإدارة الاستثمارات المالية وصندوق التأمين الخاص بالعاملين بالمقاولون العرب النقدي ذو العائد اليومي التراكمي والتوزيع الدوري (تميز) .

تاريخ العقد المحرر بين الصندوق ومدير الاستثمار: ١١/١٧/٢٠٢١ وملحقه ( ان وجدت )

صندوق استثمار البنك الأهلي المصري ومصر لتأمينات الحياة - الأهلي حياة

المرأب الداخلى لمدير الاستثمار والتزاماته طبقاً للمادة (١٨٣) مكرر (٢٤) ووسائل الاتصال به:

الأستاذ / عبد الله وفيق فؤاد -

العنوان: ٢٥ شارع وزارة الزراعة - الدقى - الجيزة - برج المعز - الدور التاسع والعشر - التليفون ٣٧٦٠٣٤٠١ - ٣٧٦٠٣٤١٤

البريد الإلكتروني: a.wafek@afim.com.eg

يلتزم مسؤول الرقابة الداخلية لصندوق الاستثمار بما يلى:-

١- الاحتياط بملف لجميع شكاوى العملاء المتعلقة بأعمال الشركة وبما تم اتخاذه من اجراءات في شأن هذه الشكاوى مع اخطار الهيئة بالشكاوى التي لم يتم حلها خلال أسبوع من تاريخ تقديمها.

٢- اخطار الهيئة بكل مخالفة للقانون ولائحته التنفيذية والقرارات الصادرة تنفيذاً لها او مخالفة نظم الرقابة بالشركة وعلى وجه الخصوص مخالفة القيود المتعلقة بسياسة الاستثمارية للصندوق وذلك إذا لم يقم مدير الاستثمار بازالة اسباب المخالفة خلال أسبوع من تاريخ حدوثها.

#### التزامات مدير الاستثمار:

على مدير الاستثمار الالتزام بكافة القواعد التي تحكم النشاط وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال ولائحته التنفيذية والقرارات الصادرة تنفيذاً لها وعلى الأخص ما يلى:

١. التحرى عن الموقف المالي للشركات المصدرة للأوراق التي يستثمر الصندوق أمواله فيها.

٢. مراعاة الالتزام بضوابط الأفصاح عن أية أحداث جوهرية بشأن الأوراق المالية وغيرها من أوجه الاستثمار التي يستثمر فيها الصندوق جزءاً من أمواله.

٣. الاحتياط بحسابات مستقلة لكل صندوق يتولى إدارة استثماراته.

٤. امساك الدفاتر والسجلات اللازمة لمباشرة نشاطه.

٥. اخطار كل من الهيئة ولجنة الإشراف باى تجاوز لحدود او ضوابط السياسة الاستثمارية المنصوص عليها في اللائحة فور حدوثها وازالة اسبابها خلال مدة لا تتجاوز أسبوع من تاريخ حدوثها ويجوز لمدير الاستثمار ان يطلب من الهيئة مد هذه المهلة في حالة وجود مبرر تقبله الهيئة.

٦. موافاة الهيئة بتقارير نصف سنوية عن نشاط ونتائج اعماله ومركزه المالي.

٧. أن يعمل مدير الاستثمار على تحقيق الاهداف الاستثمارية للصندوق الواردة بتلك النشرة.

٨. أن تكون قرارات الاستثمار متغقة مع ممارسات الاستثمار الحكيم مع الاخذ في الاعتبار مبدأ توزيع المخاطر وعدم التركيز.

٩. توزيع وتنويع الاستثمارات داخل الصندوق وذلك لتحقيق الجدوى او الاهداف الاستثمارية لاموال الصندوق.

١٠. مراعاة مبادئ الأمانة والشفافية في تعاملاته باسم الصندوق ولحسابه.

١١. موافاة الهيئة ببيانات كافية عن استثمارات الصندوق طبقاً لما تطلب منه الهيئة.

١٢. الأفصاح الفوري عن الأحداث الجوهرية التي تطرأ أثناء مباشرة الصندوق لنشاطه لكل من الهيئة وحملة الوثائق.

١٣. توفير المعلومات الكافية التي تمكن المستثمرين الجدد وحملة الوثائق من اتخاذ قرارهم الاستثماري.

١٤. التزود بما يلزم من موارد واجراءات لتتأمين ممارسة أفضل لنشاطه.

١٥. التحرى عن الموقف المالي للشركات المصدرة للأوراق المالية التي يستثمر الصندوق أمواله فيها مع الالتزام بالحد الأدنى للتصنيف الأنقى المقبول من الهيئة وهو- BBB- لأدوات الدين المستهدفة بالاستثمار.

١٦. تأمين منهج ملائم لإيصال المعلومات ذات الفائدة لحملة الوثائق.

١٧. يلتزم بتوفير المبالغ المطلوبة لسداد طلبات الاسترداد في حسابات الصندوق.

١٨- الالتزام بكافة القواعد التي تحكم النشاط وفقاً لأحكام القانون.

صندوق استثمار البنك الأهلي المصري ومصر لتأمينات الحياة - الأهلي حياة

وفي جميع الأحوال يلتزم مدير الاستثمار ببذل عناية الرجل الحريص في إدارته لاستثمارات الصندوق وأن يعمل على حماية مصالح الصندوق وحملة الوثائق في كل تصرف أو إجراء.

**يحظر على مدير الاستثمار القيام بالأعمال الآتية وفقاً والمادة (١٨٣) مكرراً :**

- ١- اتخاذ أي إجراء أو إبرام أي تصرف ينطوي على تعارض بين مصلحة الصندوق ومصلحته أو مصلحة أي صندوق آخر يديره أو مصلحة المساهمين في الصندوق أو المتعاملين معه إلا إذا حصل على موافقة جماعة حملة الوثائق المسبقة وفقاً للأحكام الواردة باللائحة التنفيذية.
- ٢- البدء في استثمار أموال الصندوق قبل غلق باب الاكتتاب في وثائقه، ويكون له إيداع أموال الاكتتاب في أحد البنوك الخاضعة لـإشراف البنك المركزي وتحصيل عوائدها.
- ٣- شراء أوراق مالية غير مقيدة ببورصة الأوراق المالية في مصر أو في الخارج أو مقيدة في بورصة غير خاضعة لـإشراف سلطة رقابية ممثلة للهيئة.
- ٤- استثمار أموال الصندوق في شراء أوراق مالية لشركات تحت التصفية أو حكم بشهر إفلاسها.
- ٥- استثمار أموال الصندوق في تأسيس شركات جديدة.
- ٦- استثمار أموال الصندوق في شراء وثائق استثمار لصندوق آخر يديره، إلا في حالة الصناديق القابضة أو صناديق أسواق النقد أو صناديق المؤشرات وبمراجعة الضوابط التي تحدها نشرة الاكتتاب.
- ٧- تنفيذ العمليات من خلال أشخاص مرتبطة دون افصاح مسبق للجنة الإشراف، وموافقة جماعة حملة الوثائق في الحالات التي تستوجب ذلك.
- ٨- التعامل على وثائق استثمار الصندوق الذي يديره إلا في الحدود ووفقاً للضوابط التي تحدها الهيئة.
- ٩- القيام بأية أعمال أو تصرفات لا تهدف إلا إلى زيادة العمولات أو المصاريف أو الاتّعاب أو إلى تحقيق كسب أو ميزة له أو لمديريه أو العاملين به.
- ١٠- طلب الاقتراض في غير الأغراض المنصوص عليها في نشرة الاكتتاب.
- ١١- نشر بيانات أو معلومات غير صحيحة أو غير كاملة أو غير مدقة أو حجب معلومات أو بيانات جوهرية.

وفي جميع الأحوال يحظر على مدير الاستثمار القيام بأى من الأعمال أو الأنشطة التي يحظر على الصندوق الذي يديره القيام بها أو التي يترتب عليها الأخلاقي باستقرار السوق أو الإضرار بحقوق حملة الوثائق.

**تمثيل مدير الاستثمار في مجالس إدارة الشركات:**

- يجوز لمدير الاستثمار تمثيل الصندوق في مجالس الإدارات بعد موافقة لجنة الإشراف على الصندوق كما يجوز له حضور الجمعيات العامة للشركات المصدرة للأوراق المالية التي يستثمر الصندوق أمواله فيها على أن يقوم مدير الاستثمار بموافقة لجنة الإشراف بتقارير عن حضور تلك الجمعيات مع مراعاة أحكام المادة (١٧٢) من اللائحة التنفيذية والمادة (١٨٣) مكرراً).

AL AHLY FINANCIAL INVESTMENTS MANAGEMENT  
الأهلي لإدارة الاستثمارات المالية



**البند الثامن عشر**

**(شركة خدمات الإدارة)**

اسم الشركة

الشكل القانوني : شركة مساهمة مصرية .

شركة قند دانا لخدمات الإدارة في مجال صناديق الاستثمار .

رقم الترخيص وتاريخه : ٢٠١٠/٩/٣٠

التأشير بالسجل التجاري : سجل تجاري رقم ٢٠٣٤٤٥ مكتب سجل تجاري الجيزة صادر بتاريخ ٢٠١٠/٦/٧.



### اعضاء مجلس الادارة :

رئيس مجلس الادارة	السيد / مصطفى رفعت مصطفى القطب
العضو المنتدب	السيد / محمود فوزي عبد المحسن
عضو مجلس الادارة	السيدة / دعاء احمد توفيق
عضو مجلس الادارة	السيد / ايمن احمد توفيق عبد الحميد
عضو مجلس الادارة	السيد / ياسر احمد مصطفى احمد عمارة
عضو مجلس الادارة	السيد / شريف محمد ادهم محمد
عضو مجلس الادارة	السيدة / زهراء احمد فتحي

هيكل المساهمين: -

% ٩٩,٨	السيد / مصطفى رفعت مصطفى القطب
% ٠,١	السيد / ايمن احمد توفيق
% ٠,١	السيدة / دعاء احمد توفيق

### الافصاح عن مدى استقلالية الشركة عن الصندوق والاطراف ذات العلاقة:

يقر كل من جهتي التأسيس للصندوق وكذلك مدير الاستثمار بان شركة خدمات الادارة مستقلة عن الصندوق والجهة المؤسسة ومدير الاستثمار وكافة الاطراف المرتبطة بالصندوق وفقاً للمعايير المنصوص عليها في قرار مجلس ادارة الهيئة رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٩ بشأن ضوابط عمل شركات خدمات الادارة لصناديق الاستثمار والقرارات الصادرة في هذا الشأن.

خبرات الشركة: -

منذ تأسيس شركة فند داتا في عام ٢٠١٠ ، تقوم شركة فند داتا بتقديم خدمات الادارة لعدد ٢ صندوق استثمار ذات طبيعة مختلفة و محافظ شركات ( عدد ٢ محفظة ).



تاريخ التعاقد: - ٢٠٢١/١١/١٧ وملاقحته ( ان وجدت )

الالتزامات شركة خدمات الادارة وفقاً للقانون: -

١- إعداد بيان أسبوعي بعد الوثائق القائمة لصندوق الاستثمار المفتوح ويتم الافصاح عنه في نهاية آخر يوم عمل مصرفي من كل أسبوع واخطر الهيئة به في المواعيد التي تحددها.

٢- اعداد القوائم المالية للصندوق (في ضوء قرارات الهيئة العامة للرقابة المالية المنظمة في هذا الشأن) وفقاً للمعايير المحاسبية المصرية، وتقديمها للجنة الإشراف في التوقيتات المحددة لذلك على أن يتم مراجعتها بمعرفة مراقب حسابات الصندوق المقيد بالسجل المعد لذلك بالهيئة.

٣- تمكين مراقب حسابات الصندوق من الاطلاع على الدفاتر والمستندات الخاصة بأموال الصندوق المستثمرة، كما يتلزم بموافاته بالبيانات والانضمامات التي يطلبها خلال مدة لا تتجاوز ثلاثة أيام من تاريخ طلبه لها.

٤- الافصاح بالإيضاحات المتممة بالقواعد المالية النصف سنوية والسنوية عن الاتساع التي يتم سدادها عن أي من الاطراف المرتبطة، ومتى حساب صافي قيمة الوثائق للصندوق.

٥- قيد المعاملات التي تتم على وثائق الاستثمار.

٦- إعداد وحفظ سجل ألي بحاملي الوثائق، ويعد سجل حملة الوثائق قرينة على ملكية المستثمرين للوثائق المثبتة فيه، كما تلتزم الشركة بتدوين البيانات التالية في هذا السجل:-



صندوق استثمار البنك الأهلي المصري ومصر لتأمينات الحياة - الأهلي حياة



تحديث ٢٠٢٤

- أ- عدد الوثائق وبيانات ملوكها وتشمل الاسم والجنسية والعنوان ورقم تحقيق الشخصية بالنسبة للشخص الطبيعي ورقم السجل التجاري بالنسبة للشخص الاعتباري.
- ب- تاريخ القيد في السجل الالكتروني.
- ج- عدد الوثائق التي تخص كل من حملة الوثائق بالصندوق.
- د- بيان عمليات الاكتتاب والشراء والاسترداد الخاصة بوثائق الاستثمار.

وفي جميع الاحوال تلتزم شركة خدمات الادارة ببذل عناء الرجل الحريص في قيامها بأعمالها وخاصة عند تقديرها لأصول والتزامات الصندوق وحساب صافي قيمة الوثائق للصندوق مع مراعاة ما ورد بنص المادة ١٦٧ من اللائحة التنفيذية ومراعاة مصالح حملة الوثائق وبصفة خاصة المواد ١٧٠ و ١٧٣ من اللائحة التنفيذية.

كما تلتزم شركة خدمات الادارة بكافة عمليات الاصلاح الواردة بالبند العاشر في هذه النشرة.

تلتزم شركة خدمات الادارة بتقديم مجموعة خدمات أخرى لتسهيل الأعمال منها على سبيل المثال لا الحصر:

- ١- موافاة الجهة المؤسسة للصندوق ومدير الاستثمار بسعر وثيقة الصندوق لنشرها في الموعد المتفق عليه على نفقة الصندوق.
- ٢- متابعة تحصيل توزيعات أرباح الأوراق المالية التي يساهم فيها الصندوق وإصدار تقارير دورية بذلك.
- ٣- الإشراف على توزيعات الصندوق على حملة الوثائق وإصدار تقارير دورية بذلك.
- ٤- تقديم مجموعة من تقارير الأداء للصندوق منذ بداية النشاط أو منذ بداية العام أو لأي فترة أخرى، وكذلك تقارير عن أصول الصندوق موضحاً بها تاريخ الاقتضاء واستحقاق الأداة المالية والأرباح المحققة وغير محققة منها.
- ٥- تطوير وتقديم التقارير الدورية التي تقدم إلى الهيئة العامة للرقابة المالية.
- ٦- إمكانية تطوير وتقديم أي مجموعة تقارير دورية أخرى يحتاجها مدير الاستثمار أو الصندوق لتحسين أداء الصندوق.

### البند التاسع عشر

#### (الاكتتاب في الوثائق)

بعد الاكتتاب في وثائق الاستثمار قبولاً من المكتب وموافقة على تكوين جماعة حملة الوثائق والانضمام لها.

#### البنك متلقى طلبات الاكتتاب:

يتم الاكتتاب في الوثائق من خلال فروع البنك الأهلي المصري المنتشرة على مستوى الجمهورية والمرخص له بتقديم الاكتتابات.



#### الحد الأدنى والأقصى للاكتتاب في الصندوق:

الحد الأدنى للاكتتاب وثيقة واحدة وبدون حد أقصى.

#### كيفية الوفاء بقيمة الوثائق:

يجب على كل مكتب (مشترى) أن يقوم بالوفاء بقيمة الوثيقة بالكامل فور التقدم للاكتتاب أو الشراء طرف البنك بدون سداد مصاريف اكتتاب طبقاً للشروط المحددة بالنشرة في هذا الشأن.

#### طبيعة الوثيقة من حيث الإصدار:

تحول الوثائق حقوقها متساوية لحامليها قبل الصندوق ويشارك حمله الوثائق في الارباح والخسائر الناتجة عن استثمارات الصندوق كل بنسبه ما يمتلك من وثائق وكذلك الامر فيما يتعلق بصافي اصول الصندوق عند التصفية بالإضافة الى ميزة التغطية التأمينية التي توفرها الوثيقة للورثة الشرعيين حال وفاة المؤمن عليه طبقاً للشروط المحددة تفصيلاً بالبند الثامن من هذه النشرة.

#### بيان الاكتتاب / الشراء:

يتم الاكتتاب / الشراء في وثائق الاستثمار الصندوق بموجب مستخرج إلكتروني لشهادة اكتتاب من الجهة المرخص لها بذلك النشاط متضمنة البيانات المشار إليها بالبند (١٥) من هذه النشرة ومتضمن أهم الشروط والمحددات المتعلقة بالتغطية التأمينية.



## البند العشرون

### (أمين الحفظ)

اسم أمين الحفظ: البنك الأهلي المصري.

الشكل القانوني: أحد البنوك الخاضعة لشراف البنك المركزي المصري والمرخص لها ب مباشرة نشاط أمناء الحفظ.

رقم الترخيص وتاريخه: ترخيص رقم ٢١٢٦ بتاريخ ١٩٩٦/١١/١٧.

استقلالية أمين الحفظ عن الصندوق والأطراف ذات العلاقة

أمين الحفظ مستوفى لشروط الاستقلالية عن مدير الاستثمار وشركة خدمات الإدارة المنصوص عليها بقرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٤٧) لسنة ٢٠١٤.

تاريخ التعاقد: - ٢٠٢١/١١/١٧ وملحقه (ان وجدت)

الالتزامات أمين الحفظ وفقاً للاحقة التنفيذية:

- الالتزام بحفظ الأوراق المالية التي يستثمر الصندوق أمواله فيها.

- الالتزام بتقديم بيان كل ثلاثة أشهر عن هذه الأوراق المالية للهيئة.

- الالتزام بتحصيل عوائد الأوراق المالية التي يساهم فيها الصندوق.

- الالتزام بكافة القواعد التي تصدرها الهيئة مستقبلاً في هذا الشأن.



## البند الحادي والعشرون

### (جماعة حملة الوثائق)

#### اولا / جماعة حملة الوثائق ونظام عملها:

ت تكون جماعة من حملة وثائق الصندوق الاستثمار يكون غرضها حماية المصالح المشتركة لأعضائها ويتبع في شأن تكوينها وإجراءات الدعوة لاجتماعها الأحكام والقواعد المنصوص عليها في قانون سوق رأس المال ولاته التنفيذية بالنسبة إلى جماعة حملة السندات وصكوك التمويل والأوراق المالية الأخرى، ويتم تشكيل الجماعة واختيار الممثل القانوني لها ونائبه وعزلهما دون التقيد بضرورة توافر نسب الحضور الواردة بالفقرة الثالثة من المادة (٧٠) ، والفرقتين الأولى والثالثة من المادة (١٧) من اللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال ، وتحدد الجهة المؤسسة للصندوق مثل لها لحضور اجتماعات الجماعة والتصويت على قراراتها في حدود عدد الوثائق التي تمتلكها مقابل المبلغ المجبى من الجهة المؤسسة لحساب الصندوق.

#### ثانيا/ اختصاصات جماعة حملة الوثائق:

تختص الجماعة بالنظر في اقتراحات لجنة الإشراف في الموضوعات التالية:-

١- تعديل السياسة الاستثمارية للصندوق.

٢- تعديل خدوده حتى الصندوق في الاقتراض.

٣- الموافقة على تعيين مدير الاستثمار.

٤- إجراء إيداعية في اتعاب الإدارة و مقابل الخدمات والعمولات، وأية زيادة في الأعباء المالية التي يتحملها حملة الوثائق.

٥- الموافقة المسبقة على تعاملات الصندوق التي قد تنتهي على تعارض في المصالح أو تعتبر من عقود المعاوضة.

٦- تعديل قواعد توزيع أرباح الصندوق.

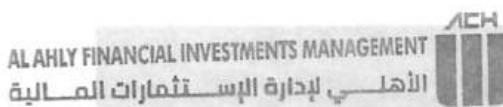
٧- تعديل أحكام استرداد وثائق الصندوق.

٨- الموافقة على تصفيتها أو مد أجل الصندوق قبل انتهاء مدة.

صندوق استثمار البنك الأهلي المصري ومصر لتأمينات الحياة - الأهلي حياة

٩- تعديل مواعيد استرداد الوثائق في حالة زيادة المدة التي يتم فيها الاسترداد والمنصوص عليها في نشرة الاكتتاب.  
وتصدر قرارات الجماعة بأغلبية الوثائق الحاضرة، وذلك فيما عدا القرارات المشار إليها بالبنود (١، ٦، ٧، ٨، ٩) فتصدر بأغلبية ثالثي الوثائق الحاضرة.

وفي جميع الأحوال لا تكون قرارات جماعة حملة الوثائق نافذة إلا بعد التصديق عليها من الهيئة العامة للرقابة المالية.



**البند الثاني والعشرون  
(شراء / استرداد الوثائق)**

**اولاً: شراء الوثائق (أسبوعي) :-**

- يتم تلقى طلبات شراء وثائق الاستثمار الجديدة من أي فرع من فروع البنك الأهلي المصري أو تسجيلها الكترونياً في أي يوم من أيام العمل المصرفي حتى الساعة الثانية عشر ظهراً ماعدا يوم العمل الأخير من كل أسبوع مع مراعاة أن يتم تحصيل مبلغ يزيد بنسبة ٥% عن آخر سعر معن للوثيقة في تاريخ تقديم طلب الشراء وتسمى قيمتها في أول يوم عمل مصرفي من الأسبوع التالي لتقديم طلب الشراء على أساس القيمة المعلنة في ذات اليوم.
- يتم تسوية قيمة الوثائق المطلوب شراؤها أول يوم عمل مصرفي من الأسبوع التالي لتقديم طلب الشراء وبالسعر المعن في صباح ذلك اليوم وعلى أساس نصيب الوثيقة في صافي القيمة السوقية لأصول الصندوق في نهاية يوم العمل الأخير من كل أسبوع.
- يتم اضافة قيمة الوثائق الجديدة المشتراء لحساب الصندوق اعتباراً من بداية يوم الإصدار وهو بداية يوم العمل المصرفي الأول من الأسبوع التالي لتقديم طلب الشراء .
- يكون للصندوق حق إصدار وثائق استثمار جديدة مع مراعاه ضوابط الهيئة الصادرة بشأن المبلغ المجنب المنصوص عليها بقرار مجلس الإدارة رقم ٢٠١٨/٥٨ .
- يتم شراء وثائق استثمار الصندوق بإجراء قيد دفترى لعدد الوثائق المشتراء في سجل حمله الوثائق لدى شركة خدمات الإدارة.
- لا تتحمل الوثيقة أي مصروفات أو عمولات شراء إضافية .

**ثانياً: استرداد الوثائق (أسبوعي)**

- يجوز لصاحب الوثيقة أو الموكل عنه قانوناً التقدم لدى أي فرع من فروع البنك الأهلي المصري بطلب استرداد بعض أو كل من وثائق الاستثمار المملوكة له أو تسجيلها الكترونياً في أي يوم من أيام العمل المصرفي حتى الساعة الثانية عشر ظهراً ماعدا يوم العمل الأخير من كل أسبوع.
- تتحدد قيمة الوثائق المطلوب استردادها على أساس نصيب الوثيقة في صافي القيمة السوقية لأصول الصندوق في نهاية آخر يوم عمل مصرفي في الأسبوع وفقاً للمعايير المشار إليها بالبند الخاص بالتقييم الدوري بهذه النشرة والتي يتم الإعلان عنها أسبوعياً على نظام الصناديق بفروع البنك الأهلي المصري .
- يتم خصم قيمة الوثائق المطلوب استردادها من أصول الصندوق اعتباراً من أول يوم عمل مصرفي من الأسبوع التالي لتقديم طلب الاسترداد وبالسعر المعن في صباح ذلك اليوم .
- يتم إيقاف بقية الوثائق المطلوب استردادها بعد اقصى يوم عمل مصرفي من الأسبوع التالي لتقديم طلب الاسترداد .
- لا يجوز للصندوق أن يرد إلى حمله الوثائق قيمة وثائقهم أو أن يوزع عليهم عائد بالمخالفة لشروط الإصدار ويلتزم الصندوق باسترداد وثائق الاستثمار بمجرد الطلب وبما يتفق واحكام المادة (١٥٨) من اللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال.
- يتم استرداد الوثائق بتسجيل عدد الوثائق المسترددة في سجل حمله الوثائق لدى شركة خدمات الإدارة.
- لا يتم خصم عمولات مقابل استرداد الوثائق.

صندوق استثمار البنك الأهلي المصري ومصر لتأمينات الحياة - الأهلي حياة

### الوقف المؤقت لعمليات الاسترداد:

وفقاً لأحكام المادة ١٥٩ من اللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ يجوز للجنة الإشراف على الصندوق بناء على اقتراح مدير الاستثمار، في الظروف الاستثنائية أن تقرر السداد النسبي أو وقف الاسترداد مؤقتاً وفقاً للشروط التي تحددها نشرة الاكتتاب، ولا يكون القرار نافذاً إلا بعد اعتماد الهيئة العامة للرقابة المالية له وبعد مراجعة أسبابه ومدى ملائمة مدة الوقف أو نسبة الاسترداد للحالة الاستثنائية التي تبرره.

### وتشمل الحالات التالية ظروفًا استثنائية:

- ١- تزامن طلبات الاسترداد من الصندوق وبلغها حداً كبيراً يعجز معها مدير الاستثمار عن الاستجابة لها.
  - ٢- عجز مدير الاستثمار عن تحويل الأوراق المالية المكونة لمحفظة الصندوق إلى مبالغ نقدية لأسباب خارجة عن إرادته.
  - ٣- حالات القوة القاهرة.
- ولا يجوز لمدير الاستثمار قبول أو تنفيذ أي طلبات شراء جديدة أثناء فترة إيقاف عمليات الاسترداد إلا بعد الحصول على موافقة الهيئة المسئولة.
- ويلتزم مدير الاستثمار بإخطار حاملي وثائق الصندوق عند إيقاف عمليات الاسترداد عن طريق النشر بجريدة يومية وبالموقع الإلكتروني للصندوق وأن يكون ذلك كلّه باجراءات موثقة ويتم اجراء عملية مراجعة مستمرة لأسباب إيقاف عمليات الاسترداد والإعلان المستمر عن عملية التوقف.
- ويجب إخطار الهيئة وحاملي وثائق الاستثمار بانتهاء فترة إيقاف عمليات الاسترداد.

### البند الثالث والعشرون

#### (الاقتراض لمواجهة طلبات الاسترداد)

يحظر على الصندوق الاقتراض إلا لمواجهة طلبات الاسترداد وفقاً للضوابط التالية:



- أن لا تزيد مدة القرض على أثني عشر شهر.

- أن لا يتجاوز مبلغ القرض ١٠ % من قيمة وثائق الاستثمار القائمة وقت تقديم طلب القرض.

- أن يتم بذل عناية الرجل الحريص بالاقتراض بأفضل شروط ممكنة بالسوق.

- يقدم مدير الاستثمار دراسة فنية للجنة الإشراف على الصندوق عن مبررات الاقتراض مقارنة بتكلفة تسهيل أي من استثمارات الصندوق أو تكلفة أي فرص تمويلية بدالة أخرى وفقاً لأحكام المادة (١٦٣) من اللائحة التنفيذية المعدلة لقانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢.

### البند الرابع والعشرون

#### (التقييم الدوري)

### احتساب قيمة الوثيقة:

يجب مراعاة الضوابط الصادرة بموجب قرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٣٠ لسنة ٢٠١٤ بشأن ضوابط تقييم شركات خدمات الإدارة لصافي أصول الصندوق وتحدد قيمة الوثيقة على أساس نصيب الوثيقة من صافي قيمة أصول الصندوق وذلك على النحو التالي:-

(اجمالي أصول الصندوق - اجمالي الالتزامات) مقسوماً على (عدد وثائق الاستثمار القائمة)

#### أ- اجمالي أصول الصندوق تتمثل في:

١- اجمالي النقدية بالصندوق والاحتياطيات الجارية وحسابات الودائع بالبنوك.

٢- صافي قيمة عمليات البيع التي تمت ولم يتم تسويتها بعد.

٣- اجمالي الإيرادات المستحقة والتي تخصل الفترة السابقة على التقييم والتي لم يتم تحصيلها بعد.



صندوق استثمار البنك الأهلي المصري ومصر لتأمينات الحياة - الأهلي حياة

تحديث ٢٠٢٤



#### يضاف إليها قيمة الاستثمارات المتداولة كالتالي:-

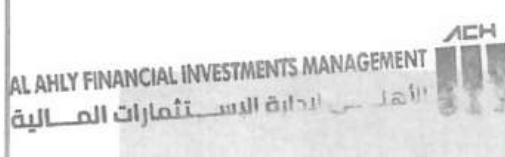
- الأوراق المالية المقيدة بالبورصة تقيم على أساس أسعار الإقبال السارية وقت التقييم على أنه يجوز لشركة خدمات الادارة في حالة عدم وجود تعامل على ورقة مالية أو أكثر لفترة لا تقل عن شهر أن يتم تقييم الأوراق المالية المشار إليها وفقاً لما تقتضي به معايير المحاسبة المصرية ويقره مراقب الحسابات ( وذلك بمراجعة الحالات الواردة بالمادة الثانية بالبند (أ) من قرار مجلس ادارة الهيئة رقم ١٣٠ لسنة ٢٠١٤ والتي تحدد الحالات التي يجب فيها على شركة خدمات الادارة الاستعانت بأحد المستشارين الماليين المستقلين المرخص لهم من قبل الهيئة ) .
- يتم تقييم وثائق الاستثمار في صناديق الاستثمار الأخرى على أساس آخر قيمة استردادية معنفة أو تقييم الوثيقة.
- قيمة أدون الخزانة مقيدة طبقاً لسعر الشراء مضافة إليها الفائدة المستحقة من يوم الشراء حتى يوم التقييم طبقاً للعائد المحاسب على أساس سعر الشراء.
- قيمة شهادات الادخار البنكية مقيدة طبقاً لسعر الشراء مضافة إليها الفائدة المستحقة عن الفترة من تاريخ الشراء وأخر كوبون ليهما أقرب وحتى يوم التقييم.
- السندات تقيم وفقاً لتبرير هذا الاستثمار إما لغرض الاحتفاظ أو المتاجرة بما يتفق مع معايير المحاسبة المصرية.
- قيمة صكوك التمويل مقيدة طبقاً لسعر الإقبال الصافي مضافة إليها العوائد المستحقة عن الفترة من آخر كوبون وحتى يوم التقييم.
- يضاف إليها قيمة باقي عناصر أصول الصندوق مثل المدفوعات المقدمة مخصوصاً منها مجمع ما تم استهلاكه وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية.

#### ب - تخصيم إجمالي الالتزامات التي تتمثل فيما يلى:-

- ١- إجمالي الالتزامات التي تخص الفترة السابقة على التقييم والتي لم يتم خصمها بعد وأي التزامات متداولة أخرى.
- ٢- صافي قيمة عمليات الشراء التي تمت ولم يتم تسويتها بعد.
- ٣- المخصصات التي يتم تكوينها لمواجهة الحالات الخاصة والنتائج عن توقيف مصدر صكوك التمويل التي تصدرها الجهات الحكومية والجهات التابعة لها المستثمر فيها عن السداد خلال الفترة كما تم الذكر سالفاً بما يتفق ومعايير المحاسبة المصرية.
- ٤- نصيب الفترة من كافة الأعباء المالية المشار إليها بالبند (الثامن والعشرون) من هذه النشرة ومصروفات التأسيس وكذا نصيب الفترة من التكاليف المدفوعة مقدماً للحصول على منافع اقتصادية مستقبلية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية.
- ٥- المخصصات الضريبية.

#### ج- الناتج الصافي (ناتج المعادلة):

يتم قسمة صافي ناتج البنددين السالفين (إجمالي أصول الصندوق مطروحاً منه إجمالي الالتزامات) على عدد وثائق الاستثمار القائمة في نهاية كل يوم عمل مصرفي بما فيه حدد وثائق الاستثمار المخصصة (المجنبة) للجهة المؤسسة.



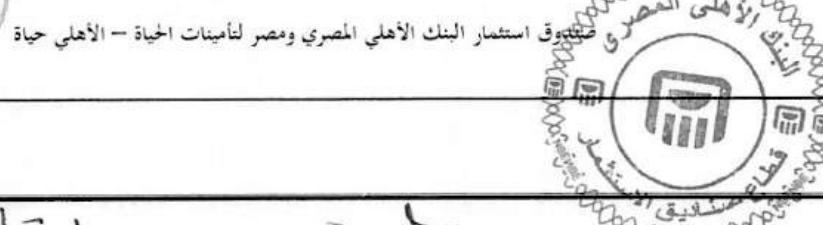
### البند الخامس والعشرون

#### (أرباح الصندوق والتوزيعات)



#### أولاً: كيفية التوصل لأرباح الصندوق من واقع مراحل وعناصر قائمه الدخل:

- يتم تحديد أرباح الصندوق من خلال قائمة الدخل التي يتم اعدادها بفرض تحديد صافي ربح أو خسارة الفترة المعد عنها القوائم المالية ويتم تصوير قائمة الدخل وفقاً للنماذج الاسترشادية الواردة بمعايير المحاسبة المصرية على أن تتضمن قائمة الدخل الإيرادات التالية:
  - التوزيعات المحصلة (نقداً وعيناً) والمستحقة نتيجة استثمار أموال الصندوق خلال الفترة.
  - العوائد المحصلة وأي عوائد أخرى مستحقة عن الفترة نتيجة استثمار أموال الصندوق.
  - الأرباح الرأسمالية الناتجة عن بيع أو استرداد الأوراق المالية خلال الفترة.



- الأرباح الغير محققة الناتجة عن الزيادة في صافي القيمة السوقية للأوراق المالية.
- وللوصول لصافي ربح المدة يتم خصم:
- الخسائر الرأسمالية الناتجة عن بيع الأوراق المالية خلال الفترة.
- الخسائر الغير محققة الناتجة عن النقص في صافي القيمة السوقية للأوراق المالية.
- نصيب الفترة من أتعاب وعمولات الجهة المؤسسة ومدير الاستثمار وشركه خدمات الادارة وأقساط التأمين واي اتعاب وعمولات اخرى لمراقب الحسابات والمستشار الضريبي واي جهة اخرى يتم التعاقد معها واي مصروفات تمويلية واي اعباء مالية اخرى مشار اليها بين الأعباء المالية بهذه النشرة وايه مصروفات ضريبية.
- نصيب الفترة من المخصصات الواجب تكويتها.
- نصيب الفترة من التكاليف المدفوعة مقدماً للحصول على منافع اقتصادية مستقبلية طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية.
- نصيب الفترة من المصروفات الادارية على ان يتم خصمها مقابل مستندات فعلية.

ثانياً: توزيع الأرباح (سنويًّا): -

- يشترك حاملو وثائق الاستثمار في الأرباح والخسائر الناتجة عن استثمارات الصندوق كل بنسبة ما يملكونه من وثائق.
- يحق للصندوق اتخاذ إجراءات توزيع الأرباح الفعلية المحققة أو جزء منها سنويًّا وفقاً للرؤية الاستثمارية لمدير الاستثمار كما يجوز توزيع وثائق مجانية.
- ويتم توزيع الأرباح بناءً على تقييم يتم عرضه على لجنة الإشراف على أن يتم اعتماده من مراقب حسابات الصندوق في المراجعة الدورية.

AL AHLY FINANCIAL INVESTMENTS MANAGEMENT  
البنك الأهلي المصري  
النهاية في إدارة الاستثمارات المالية

البند السادس والعشرون  
(وسائل تجنب تعارض المصالح)

تلتزم الأطراف ذات العلاقة بتجنب تعارض المصالح مع مراعاة كافة الأحكام الواردة باللائحة التنفيذية للقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٢ الصادرة بقرار وزير الاستثمار رقم ٢٢ لسنة ٢٠١٤ وعلى الأخص الواردة بالمادة (١٧٢) وكذا الأعمال المحظوظ على مدير الاستثمار القيام بها الواردة بالمادة ١٨٣ مكرر (٤) من اللائحة التنفيذية والمشار إليها بالبند السابع عشر من هذه النشرة، وكذا قرار مجلس إدارة الهيئة رقم (٥٨) لسنة ٢٠١٨ على النحو التالي:

- يلتزم مدير الاستثمار في حالة الدخول في أي من أدوات الاستثمار المختلفة الصادرة عن أي من الأطراف ذات العلاقة بالجهة المؤسسة أو الأطراف المرتبطة بمنها بمصالح الصندوق وتجنب تعارض المصالح، والعمل على توفير أفضل الفرص الاستثمارية لحملة الوثائق.
- لا يجوز استثمار أموال الصندوق في صناديق أخرى منشأة أو مدارة بمعرفة أي من الأطراف ذات العلاقة فيما عدا الاستثمار في صناديق أسواق النقد واستثمارات الصندوق القابض في الصناديق التابعة له وصناديق المؤشرات.
- لا يجوز بغير موافقة مسبقة من الهيئة لأي من أعضاء لجنة الإشراف على الصندوق أن يكون عضواً في مجلس إدارة أي من الشركات التي يستثمر الصندوق في أوراقها المالية جزءاً من أمواله، كذلك يحظر على مدير الاستثمار أو أي من أعضاء مجلس إدارته أو العاملين لديه التمثيل بصفتهم الشخصية في أي من مجالس إدارات الشركات التي يستثمر الصندوق جزءاً من أمواله في أوراقها المالية إلا بعد الحصول على الموافقة المسبقة من جماعة حملة الوثائق.
- لا يجوز لمدير الاستثمار أو شركة خدمات الادارة أو غيرهما من الأطراف ذات العلاقة بالصندوق أو المديرين أو العاملين لديهم التعامل على وثائق الصناديق المرتبطين بها إلا بعد الحصول على الموافقة المسبقة من الهيئة ووفقاً للضوابط والإجراءات التي يضعها مجلس إدارة الهيئة في هذا الشأن.



صندوق الاستثمار البنك الأهلي المصري ومصر لتأمينات الحياة - الأهلي حياة



تمكين ٢٠٢٤

- الالتزام بالإفصاحات المشار إليها بالبند العاشر من هذه النشرة الخاصة بالإفصاح الدوري عن المعلومات.

- تلتزم شركة خدمات الادارة بالافصاح بالقواعد المالية النصف سنوية عن كافة التعاملات على الأدوات الاستثمارية والأوعية الادخارية لدى اي طرف من الأطراف المرتبطة وكذا عن كافة الأعباء المالية التي تم سدادها لاي من الأطراف ذو العلاقة.

- الحصول على موافقة جماعة حملة الوثائق بشكل مسبق على تعاملات الصندوق التي قد تتطوى على تعارض في المصالح أو تعتبر من عقود المعاوضة - مع مراعاة استبعاد الاطراف المرتبطة من التصويت . ويعكس تقرير لجنة الاشراف على الصندوق والقوانين المالية افصاح كامل عن تلك التعاملات، على أن يتلزم مدير الاستثمار بمراقبة مصالح الصندوق، والعمل على توفير أفضل الفرص الاستثمارية لحملة الوثائق .

**تعامل الأطراف ذوي العلاقة على وثائق الصندوق:**

في ضوء ما نصت عليه المادة (١٧٣) من اللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال ، يجوز لمدير الاستثمار أو شركة خدمات الإدارة أو غيرها من الأطراف ذات العلاقة بالصندوق أو المديرين أو العاملين لديهم التعامل على وثائق الصناديق المرتبطة بها بعد الحصول على الموافقة المسبقه من الهيئة ووفقاً للضوابط والإجراءات التي يضعها مجلس إدارة الهيئة ونظمها قرارها رقم (٦٩ لسنة ٢٠١٤) ، وإنما لا تضمنه قرار مجلس إدارة الهيئة رقم (٦٩ لسنة ٢٠١٤) بالمادة الثانية بشأن عدم التعامل على الوثائق التي تكون قد توفرت لديهم معلومات أو بيانات غير معنفة بالسوق ويكون من شأنها التأثير الجوهري على أسعار هذه الوثائق سوف يقوم مدير الاستثمار أو العاملين لديه أو أي من الأطراف ذوى العلاقة المحددة عند الرغبة في استرداد الوثائق المكتتب فيها عند تأسيس الصندوق أو المشتراء في حالة ذلك بالإفصاح المسبق بفترتين استرداد على الأقل للجهة متلقية طلبات الاسترداد على أن يتم تنفيذ طلب الاسترداد بذات الشروط الواردة بهذه النشرة.

البند السادس والعشرون

(انهاء الصندوق والتصفيه)

- طبقاً لل المادة (١٧٥) من اللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال ينقضى الصندوق إذا انتهت مدة تأسيسه ولم يتم تجديده أو إذا تحقق الغرض الذي أُسس الصندوق من أجله أو واجهته ظروف تحول دون مزاولته لنشاطه.

- ولا يجوز تصفية او مد أجل الصندوق بدون الحصول على موافقة مسبقة من مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية، على أن يتم أخذ موافقة جماعة حملة الوثائق بالنسبة للتصفية قبل انقضاء مدة الصندوق، ويتم توزيع ناتج تصفيته أصول الصندوق على أصحاب الوثائق كل بمقدار نسبة الوثائق المملوكة له.



البند الثامن والعشرون

(الأعباء المالية)

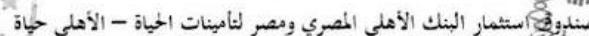
العمولات الإدارية للجهتين المؤسستين: -

تنقاضي الجهةين المؤسستين (البنك الأهلي المصري - شركة مصر لتأمينات الحياة) عمولات إدارية بواقع ٤٠٪ (أربعة في الألف) سنويًا من صافي أصول الصندوق مناسقة عن قيامهما بكافة الالتزامات الواردة بهذه النشرة وتحسب هذه العمولة وتجنب يومياً وتسدد في نهاية كل فترة ربع سنوية على أن يتم اعتماد بيان هذه الاتساع من قبل مراقبي حسابات الصندوق في المراجعة الدورية.

## أتعاب مدير الاستثمار: -

• أتعاب ثابتة:-

أتعاب إدارة مقابلة لأموال الصندوق وتقييم خدماته الفنية بواقع ٣٠٠٪ (ثلاثة في الألف) سنويًا من صافي أصول الصندوق تحتسب وتحجب يومياً وتسدد تلك الأتعاب في نهاية كل فترة ربع سنوية، (على أن يتم مراجعتها واعتمادها من مراقب الحسابات في المراجعة الدورية)



\* أتعاب حسن الأداء:-

أتعاب تحفيزية سنوية بواقع ١٠ % من صافي أرباح الصندوق التي تزيد عن متوسط عائد أذون الخزانة استحقاق ٣٦٤ يوم وتستحق هذه الأتعاب في ١٢/٣١ من كل عام.

ويتم احتساب هذه الأتعاب أسبوعياً بمقارنة العائد على الوثيقة منذ بداية العام وحتى الأسبوع موضع التقييم بالربح الحدي لاتعب حسن الأداء وتجنب هذه الأتعاب في حساب مخصص لذلك الغرض ويتم الخصم منه والإضافة إليه وفقاً لهذه المقارنة الأسبوعية بين العائد على الوثيقة منذ بداية العام وحتى الأسبوع موضع التقييم والربح الحدي لاستحقاق أتعاب حسن الأداء وتستحق في نهاية كل عام.

معدل العائد الحدي = (متوسط عائد أذون الخزانة لمدة ٣٦٤ يوم).

الربح الحدي = سعر الوثيقة في بداية الفترة × معدل العائد الحدي × متوسط عدد الوثائق القائم خلال العام (مجموع رصيد الوثائق القائم أسبوعياً طوال العام مقسوماً على ٥٢ أسبوع).

حافز الأداء = (صافي الارباح المحققة نهاية العام من واقع قائمة الدخل قبل الضريبة - الربح الحدي) X ١٠ % .  
 (ويتم سداد تلك الأتعاب بعد مراجعتها واعتمادها من مراقب حسابات الصندوق في المراجعة الدورية)

الإقساط التي تحصلها شركة التأمين:-

تحصل شركة مصر لتأمينات الحياة على إقساط شهرية بواقع ٢٥ ، جنية لكل مبلغ تأمين قدره ١٠٠٠ جنيه مصرى شامل رسوم الدمة النسبية ورسم الإشراف ومقابل خدمات الهيئة وصندوق ضمان حملة الوثائق المقررة تحتسب وتسدد شهرياً (بما يتوافق مع ما ورد تفصيلاً بالبند الثامن من هذه النشرة والخاص بالتنظيم التأميني) عانياً يتم مراجعة السعر المتفق عليه من قبل شركة التأمين في نهاية كل سنة تأمينية.

رسوم الحفظ:-

ينتقصى أمين الحفظ عمولة سنوية ببيانها كالتالى:-

- عمولة حفظ (الأسهم والسنادات الخاصة): تصرف في الالف سنوياً - تحصل كل ٣ شهور شاملة مصروفات شركة مصر للمقاصلة.

- عمولة حفظ (سندات الخزانة): واحد في العشرة الاف سنوياً تحصل كل ٣ شهور.

- عمولة خدمة ومتابعة (أذون الخزانة): واحد في العشرة الاف سنوياً تحصل كل ٣ شهور او عند الاستحقاق.

- عمولة بيع أو شراء (أسهم وسندات): نصف في الالف.

- تحصيل الكوبونات (أسهم وسندات): ٢ في الالف من قيمة الكوبون.

-الرهن لوقف الرهن (أسهم، سندات، أذون): واحد في الالف من قيمة الأوراق المالية المرهونة.  
ال الأهلي لإدارة الإستثمارات المالية  
 -تحويل المحفظة ل الخاصك سجلات آخر: ٢ في الالف من قيمة المحفظة السوقية عند التحويل.

أتعاب شركة خدمات الإدارية:-

انتقصى شركة فندamental خدمات الإدارية في مجال صناديق الاستثمار أتعاب بواقع ٢٠٠٠ جم (اثنان في العشرة ألاف) من صافي أصول الصندوق تحسب وتجنب يومياً وتدفع في نهاية كل فترة ربع سنوية وبعد أدنى ١٨ ألف جنيه (فقط ثمانية عشر ألف جنيه مصرى لا غير) سنوياً.

-أتعاب إضافية بواقع ١٠٠٠ جم سنوياً (فقط عشرة الاف جنيه مصرى لا غير)، تسدد نصف سنوياً وذلك نظير اعداد القوائم المالية للصندوق.

يتتحمل الصندوق مصاريف أخرى:-

-الأتعاب الخاصة بمراقب الحسابات نظير المراجعة الدورية للمرأك المالية للصندوق بما في ذلك القوائم المالية السنوية والتي حددت بمبلغ ٥٥٠ جم (خمسة وخمسون ألف جنيه مصرى) سنوياً شاملة ضريبة القيمة المضافة وبالبالغة ١٠ %.

-بدلات انتقال لأعضاء لجنة الإشراف والتي حددت بمبلغ ١٨٠٠ جم (ثمانية عشر ألف جنيه مصرى) سنوياً.



٢٠٢٤ تحدث

أتعاب المستشار الضريبي:

- أتعاب بواقع ٤٧٥ جم سنوياً (فقط أربعة وعشرون ألف وسبعمائة وخمسون جنيها سنوياً) شاملة ضريبة القيمة المضافة والبالغة ١٠ % وذلك نظير قيام المستشار الضريبي بتقديم كافة الخدمات والاستشارات الضريبية وكذا كافة أعمال الفحص الضريبي للصندوق.
- يتحمل الصندوق مصاريف التأسيس ومن المتوقع الا تزيد عن ٢ % (اثنان في المائة) من صافي قيمة أصول الصندوق عند التأسيس ويتم استهلاكها خلال السنة المالية الأولى طبقاً لمعايير المحاسبة.
- يتحمل الصندوق مصاريف إدارية يتم خصم قيمتها مقابل فواتير فعلية ويتم اعتمادها من مراقب الحسابات في المراجعة الدورية.
- مصروفات مقابل الخدمات المقدمة من الأطراف الأخرى مثل البنوك والهيئات.
- تكلفة إرسال شركة خدمات الإدارة للتقارير الربيع سنوية لحملة الوثائق الكترونياً عن طريق البريد الإلكتروني وفقاً للمطالبات الفعلية المقدمة من الشركة.
- يتحمل الصندوق أي ضرائب مقررة على أعماله.
- يتحمل الصندوق بدلات انتقال الممثل القانوني وناته والتي حددت بمبلغ ١٣٢٠٠ جم سنوياً لكليهما.
- يتحمل الصندوق أي رسوم تفرضها الجهات الرقابية والإدارية.

وبذلك يبلغ إجمالي الحد الأقصى للأتعاب الثابتة التي يتحملها الصندوق ١٣٨٩٥٠ جنيه سنوياً (فقط مائه ثمانية وثلاثون ألفاً وتسعمائة وخمسون جنيهاً مصرى) بالإضافة إلى ٧% سنوياً بحد أقصى من صافي أصول الصندوق بالإضافة إلى الأقساط التي تحصلها شركة التأمين وعمولات أمين الحفظ وأتعاب حسن الأداء والزيادة عن الحد الأدنى لأتعاب شركة خدمات الإدارة (إن وجدت) ومصروفات التأسيس والمصاريف الأخرى المشار إليها بالنشرة .

البند التاسع والعشرون

(الاقتراض بضمان الوثائق)

يجوز لحملة الوثائق الاقتراض بضمان الوثائق من البنك الأهلي المصري وذلك وفقاً لقواعد الاقتراض الساري لديه.

البند الثلاثون

(أسماء وعناوين مسؤولي الاتصال)

AL AHLY FINANCIAL INVESTMENTS MANAGEMENT  
الأهلي لإدارة الإستثمارات المالية

البنك الأهلي المصري

ويمثله الأشخاص عاصم مصطفى عبد المنعم

نائب مدير عام قطاع صناديق الاستثمار

العنوان : ٥٧ شارع الجيزة - برج الجامعة - الجيزة - تليفون: ٢٥٩٤٥٠٠٠ داخلي: ١٠١١٣

البريد الإلكتروني: [Investment.funds@nbe.com.eg](mailto:Investment.funds@nbe.com.eg)

شركة مصر لتأمينات الحياة

وتمثلها الأستاذة / ابتسام محمود على - رئيس قطاع الاستثمارات بشركة مصر لتأمينات الحياة

العنوان: مبني B217 الحى المالى - القرية الذكية - الجيزة - تليفون: ٢٥٨٠١٠٣٢

البريد الإلكتروني: [customer.service@misrlife.com](mailto:customer.service@misrlife.com)



شركة الأهلي لإدارة الاستثمارات المالية

ويمثلها الأستاذ / عادل كامل حسن الوالي

العضو المنتدب ورئيس الاستثمار

العنوان: ٢٥ شارع وزارة الزراعة - الدقي - الجيزة - برج المعز - الدور التاسع والعشر

التليفون: ٣٧٦٠٣٤١٤ - ٣٧٦٠٣٤١١

البريد الإلكتروني: [info@afim.com.eg](mailto:info@afim.com.eg)

البند الثاني والثلاثون

(اقرار الجهة المؤسسة ومدير الاستثمار)

تم إعداد هذه النشرة المتعلقة بإصدار وثائق صندوق استثمار البنك الأهلي المصري ومصر لتأمينات الحياة - الأهلي حياة بمعرفة كل من البنك الأهلي المصري وشركة مصر لتأمينات الحياة وشركة الأهلي لإدارة الاستثمارات المالية وقد تم بذلك أقصى درجات العناية للتأكد من أن المعلومات المقدمة في هذه النشرة دقيقة وكاملة وأنها تتفق مع مبادئ وأسس إصدار وثائق الاستثمار الصادرة عن الهيئة العامة للرقابة المالية المصرية وإن المعلومات الواردة بتلك النشرة لا تخفي أي معلومات عن نشاط الصندوق كان من الواجب ذكرها للمستثمرين المستهدفين في هذا الاكتتاب إلا أنه يجب على المستثمرين قراءة المعلومات والمخاطر الواردة بالنشرة قبل اتخاذ قرار الاستثمار مع العلم بأن الاستثمار في الوثائق قد يعرض المستثمر لخسارة أو مكاسب دون ادنى مسؤولية على الجهة المؤسسة للصندوق أو مدير الاستثمار وهمما ضامننا لصحة ما ورد في هذه النشرة من بيانات ومعلومات.

ACH

AL AHLY FINANCIAL INVESTMENTS MANAGEMENT  
الأهلي لإدارة الاستثمارات المالية

البند الثاني والثلاثون

(اقرار مراقب الحسابات)

فقمت بمراجعة كافة البيانات الواردة بنشرة الاكتتاب في صندوق استثمار البنك الأهلي المصري ومصر لتأمينات الحياة - الأهلي حياة وأشهد أنها تكفي مع أحكام القانون ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولانحصار التنفيذية والإرشادات الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية في هذا الشأن.



د. عادل حسن الوالي

مطر



صندوق استثمار البنك الأهلي المصري ومصر لتأمينات الحياة - الأهلي حياة