

نشرة إصدار

هذه النشرة موضوعة على نمذجة شركة التأمين على الحياة والتنمية "حياة" و المكتتبين المحتملين في عقد التأمين على الحياة بوحدات الحساب حياة متعدد الدعائم مناسبة فتح الإكتتاب في الصندوق المشترك للتوظيف حياة إزدھار و إنطلاق عمليات الإكتتاب وإعادة شراء الحصص الصادرة عنه

تحتوي هذه النشرة و النظام الداخلي للصندوق على معلومات هامة يجب قرائتها بتمعن قبل الإكتتاب في أي استثمار

الصندوق المشترك للتوظيف حياة إزدھار

صندوق مشترك للتوظيف من الصنف المختلط معتمد كدعائم لعقد التأمين على الحياة بوحدات الحساب حياة متعدد الدعائم.

خاضع لأحكام مجلة مؤسسات التوظيف الجماعي الصادرة بمقتضى القانون عدد 83 لسنة 2001 الصادر في 24 جويلية 2001 كما تم تناقلها و إتمامها بالنصوص اللاحقة و نصوصها التطبيقية
ترخيص هيئة السوق المالية عدد 2014-07 بتاريخ 20 فبراير 2014

تاريخ فتح عمليات الإكتتاب وإعادة الشراء : 24 مارس 2015

العنوان : 9 نهج بحيرة نوشتل ضفاف البحيرة 1053 تونس
المبلغ الأصلي: 100.000 دينار مقسمة إلى 100.000 حصة تبلغ القيمة الأصلية للحصة الواحدة دينار واحد

0894 - 15 /

تأشيره هيئة السوق المالية تحت عدد..... بتاريخ 18 مارس 2015 مسلمة طبقاً للفصل 2 من القانون عدد 117 لسنة 1994 المؤرخ في 14 نوفمبر 1994 . لا تفيد هذه التأشيرة إعطاء أي تقدير لعملية الإصدار المقترحة . تم إعداد هذه النشرة من طرف مؤسسي الصندوق و يتحمل الموقعون عليها مسؤوليتها . تم منح هذه التأشيرة بعد التثبت من دقة و تناسق المعلومات المقدمة .

المؤسسوں
الأمان للاستثمار
بنك الأمان
حياة

المتصرف : الأمان للاستثمار

الموزع: حياة

المودع لديه : بنك الأمان

المسؤول عن الإعلام :
السيد عبد العزيز الهمامي
مدير عام الأمان للاستثمار ،

العنوان : 9 نهج بحيرة نوشتل ضفاف البحيرة 1053 تونس
الهاتف : 71.965.400 - الفاكس : 71.965.426
البريد الإلكتروني : abdelaziz.hammami@ameninvest.com.tn

تم وضع هذه النشرة و النظام الداخلي للصندوق على نمذجة شركة التأمين على الحياة والتنمية "حياة" ، و التي ستصبحها على نمذجة حرفاتها بدون مقابل لدى شبكة التوزيع الخاصة بها المؤهلة لتسويق عقد التأمين على الحياة بوحدات الحساب حياة متعدد الدعائم. الصندوق المشترك للتوظيف حياة إزدھار هو واحد من دعائم هذا العقد المذكور و الوارد بقائمة الدعامات المرفقة له .



الفهرس

3	تقديم الصندوق المشترك للتوظيف	.1
3	معلومات عامة	1.1
4	المبلغ الأصلي ومبدأ تغييره	2.1
4	هيكلة الحاملين الأولين للحصص	3.1
4	مراقب الحسابات	4.1
4	الخصائص المالية	.2
4	الصنف	1.2
4	توجهات التوظيف	2.2
5	تاريخ فتح عمليات الاكتتاب وإعادة الشراء	3.2
5	تاريخ ودورية وطريقة احتساب قيمة التصفية	4.2
6	مكان وطريقة نشر قيمة التصفية	5.2
6	ثمن الاكتتاب وإعادة الشراء	6.2
6	أماكن وتوقيت الاكتتاب وإعادة الشراء	7.2
7	المدة الدنيا الموصى بها للتوظيف	8.2
7	طرق سير الصندوق المشترك للتوظيف حياة إزدهار	.3
7	تاريخ افتتاح وإغلاق السنة المالية	1.3
7	قيمة التصفية الأصلية	2.3
7	شروط وإجراءات الاكتتاب وإعادة الشراء	3.3
8	أعباء على كاهل الصندوق المشترك للتوظيف	4.3
8	توزيع الأرباح	5.3
8	المعلومات الموضوعة على نممة حامل الحصص حياة و المكتتبين المحتملين في عقد التأمين على الحياة	6.3
8	بوحدات الحساب حياة متعدد الدعائم	.4
8	إرشادات تتعلق بالمتصرف والمودع لديه والموزع	1.4
8	طريقة تنظيم التصرف في الصندوق المشترك للتوظيف حياة إزدهار	2.4
9	تقديم طرق التصرف في الصندوق	3.4
9	وصف الوسائل التي تم وضعها للتصرف	4.4
9	طرق تأجير المتصرف	5.4
9	تقديم الاتفاقية البرمجة بين المتصرف والمودع لديه	6.4
10	طرق تقلي مطالب الاكتتاب وإعادة الشراء	7.4
10	طرق التسجيل في الحساب	8.4
10	آجال الدفع	9.4
10	طرق تأجير المؤسسة المودع لديها	10.4
10	الموزع	.5
11	المسؤولون عن النشرة والمسؤول عن مراقبة الحسابات	1.5
11	المسؤولون عن النشرة	2.5
11	شهادة الأشخاص الذين يتحملون مسؤولية النشرة	3.5
11	المسؤول عن مراقبة الحسابات	4.5
12	شهادة مراقب الحسابات	5.5
12	المسؤول عن الإعلام	



1. تقديم الصندوق المشترك للتوظيف

1.1. معلومات عامة

الصنديق المشترك للتوظيف حياة إزدهار.	التنمية :
صنديق مشترك للتوظيف.	الشكل القانوني:
مختلط ، معتمد كدعائم لعقد التأمين على الحياة بوحدات الحساب حياة متعدد الدعائم.	الصنف:
مؤسسة توظيف جماعي في الأوراق المالية لرسملة النتائج.	النوع:
9 نهج بحيرة نوشتل ضفاف البحيرة 1053 تونس.	العنوان :
تكوين و التصرف في محفظة أوراق مالية باستعمال الموارد الذاتية للصندوق	الغرض :
مجلة مؤسسات التوظيف الجماعي الصادرة بمقتضى القانون عدد 83 لسنة 2001 المؤرخ في 24 جويلية 2001 كما تم تنقيحها و إتمامها بالنصوص اللاحقة و نصوصها التطبيقية.	التشريع المنطبق :
ترتيب هيئة السوق المالية المتعلق بمؤسسات التوظيف الجماعي في الأوراق المالية و بالتصرف في محافظ الأوراق المالية لفائدة الغير المؤشر بقرار وزير المالية المؤرخ في 29 أفريل 2010 كما تم تنقيحه و اتمامه بالنصوص اللاحقة.	
100.000 دينار مقدمة إلى 100.000 حصة تبلغ القيمة الأصلية للحصة الواحدة دينار واحد.	المبلغ الأصلي:
ترخيص هيئة السوق المالية عدد 07-2014 بتاريخ 20 فيفري 2014 .	التاريخ:
2015 فيفري 2015	تاريخ التكوين :
99 سنة ابتداء من تاريخ التكوين	المدة:
عدد 23 بتاريخ 21 فيفري 2015	النشرة القانونية بالرائد الرسمي للجمهورية التونسية :
الأمان للإستثمار وسيط بالبورصة و بنك الأمان وشركة التأمين على الحياة و التثمير "حياة".	المؤسسوں:
الأمان للإستثمار وسيط بالبورصة،9 نهج بحيرة نوشتل ضفاف البحيرة 1053 تونس	المتصرف:
بنك الأمان، شارع محمد الخامس، 1002 تونس البافدير	المودع لديه :
شركة التأمين على الحياة و التثمير "حياة" ، عمارة كومار ، شارع الحبيب بورقيبة 1001 تونس.	الموزع:
24 مارس 2015	تاريخ فتح الاكتتاب وإعادة الشراء :



2.1 المبلغ الأصلي و مبدأ تغييره

حدد المبلغ الأصلي للصندوق بـ 100.000 دينار مقسمة إلى 100.000 حصة تبلغ القيمة الأصلية للحصة الواحدة دينار واحد تم اكتتابها و تحريرها بالكامل نقدا. يمكن الترقيق في المبلغ الأصلي بإصدار حصص جديدة و التخفيض فيه بإعادة شراء من قبل الصندوق للحصص التي تم اكتتابها سابقا.

لا يمكن إعادة شراء الحصص التي تم اكتتابها سابقا إذا نزلت القيمة الأصلية للحصص المتداولة إلى 50.000 دينار. وإذا بقىت القيمة الأصلية لمجموع الحصص المتداولة مدة 90 يوما دون الـ 100.000 دينار فيتعين على المتصرف حل الصندوق.

3.1 هيئة الحاملين الأوليين للحصص:

حياة هي المكتب و حامل الحصص الوحيد للمشترك للتوظيف حياة إزدهار طبقاً للفصل 32 من قرار وزير المالية المؤرخ في 27 فبراير 2001 ، و المتعلق بضبط قائمة المدخرات الفنية لمؤسسات التأمين و طريقة إحتسابها و شروط توظيف أموال تلك المدخرات.

4.1 مراقب الحسابات:

عين مكتب الإستشارة والتدقيق في الأعمال ، عضو هيئة الخبراء المحاسبين بتونس الممثل في شخص السيد قيس بوحجة مراقباً للحسابات لمدة ثلاثة سنوات مالية : 2015-2017

العنوان : نهج الأخطل عدد 51، المنزه 4، 1004 تونس

هاتف : 71.234.540
الفاكس : 71.234.519
البريد الإلكتروني: kais.bouhajja@planet.tn

2. الخصائص المالية

1.2. الصنف

الصندوق المشترك للتوظيف حياة إزدهار هو صندوق مشترك للتوظيف لرسملة النتائج من الصنف المختلط موجه للمستثمرين القابلين لنسبة مخاطر معتدلة.

الصندوق المشترك للتوظيف حياة إزدهار هو معتمد كدعائم لعقد التأمين على الحياة بوحدات الحساب. و يهدف إلى التصرف في المبالغ المستثمرة من قبل المكتتبين في عقد التأمين على الحياة بوحدات الحساب حياة متعدد الدعائم (بعد طرح الأعباء المتصلة بعقد التأمين المذكور)

لا يمتلك المكتب في عقد التأمين حصص في الصندوق المشترك للتوظيف إنما ما يقابل قيمة الحصص بالدينار.

حياة هي المكتب و حامل الحصص الوحيد للمشترك للتوظيف حياة إزدهار طبقاً للفصل 32 من قرار وزير المالية المؤرخ في 27 فبراير 2001 ، و المتعلق بضبط قائمة المدخرات الفنية لمؤسسات التأمين و طريقة إحتسابها و شروط توظيف أموال تلك المدخرات.

2.2 توجهات التوظيف

يضع مجلس إدارة المتصرف (الأمان للاستثمار) سياسة إستثمار الصندوق

يهدف الصندوق المشترك للتوظيف حياة إزدهار إلى توفير نسبة مردودية للمستثمرين تفوق نسبة السوق النقدية، مع تعرض معتدل لسوق الأسهم مما يمكن من الإستفادة من إمكانيات مردودية أكبر متصلة بهذا النوع من التوظيف

وبناءً لذلك سيتم الاستثمار في الصندوق المشترك للتوظيف حياة إزدهار كما يلي :

- ما بين 30% و 50% من الموجودات في أسهم شركات مدرجة بالبورصة؛



- ما بين 30% و 50% من الموجودات في الرقاع و رقاع الخزينة القبلة للتنظير و رقاع الخزينة قصيرة المدى و شهادات الإيداع وأوراق الخزينة.
- بنسبة قصوى 5% من الموجودات الصافية في مؤسسات التوظيف الجماعي في الأوراق المالية
- نسبة 20% من الموجودات المتبقية في أموال سائلة و شبه سائلة

3.2. تاريخ فتح عمليات الاكتتاب وإعادة الشراء

تفتح عمليات الاكتتاب و إعادة الشراء يوم 24 مارس 2015

4.2. تاريخ ودورية وطريقة احتساب قيمة التصفية

لفرض إكتتاب و إعادة شراء الحصص، يقع تقييم الموجودات الصافية للصندوق مرة واحدة في الأسبوع و ذلك كل يوم ثلاثة.

تحسب قيمة التصفية للحصص كل يوم ثلاثة على الساعة الخامسة مساء بالنسبة لنظام الحصتين و الساعة الواحدة ظهرا بالنسبة لنظام الحصة الواحدة و خلال شهر رمضان. في صورة لم يكن يوم الثلاثاء يوم عمل فإنه يقع احتسابها أول يوم عمل بالبورصة موالي.

تم عمليات الاكتتاب و إعادة الشراء على أساس قيمة تصفية غير معروفة. و تساوي قيمة تصفية الصندوق المشترك للتوظيف حياة إزدهار ناتج قسمة قيمة الموجودات الصافية في الأوراق المالية بعد الحصص المتداولة.

و يتم تقييم محفظة السناد طبقا للمعايير المحاسبية الجاري بها العمل المضبوطة بقرار وزير المالية المؤرخ في 22 جانفي 1999 المتعلق بالمصادقة على المعايير المحاسبية لمؤسسات التوظيف الجماعي في الأوراق المالية و نخص بالذكر:

تقييم الأسهم

يقع تقييم الأسهم المدرجة ببورصة الأوراق المالية بتونس بقيمة السوق. و توافق قيمة السوق متوسط السعر المرجع في يوم احتساب قيمة التصفية أو في أحدث تاريخ سابق.

عندما يتربّب عن ظروف السوق بالنسبة لسند معين اتجاه نحو الانخفاض مردّه الحفاظ على الانخفاض أو اتجاه نحو الارتفاع مردّه الحفاظ على الارتفاع يكون سعر التقييم المطبق عتبة الحفاظ على الانخفاض في الحالة الأولى و عتبة الحفاظ على الارتفاع في الحالة الثانية.

إذا لم يشكل سند معين موضوع عرض و طلب طيلة عدد هام من الحصص المتتالية بالبورصة، يجب النظر في الجدوى من إبقاء السند بأخر سعر التقييم، و يجب ذلك أيضا عندما يتوقع أن يكون لعدد السناد الممسوكة تأثير هام على التسعيرة بالنظر للكميات المتداولة عادة.

و عندما تبرر مقاييس السوق الموضوعة التخلّي عن هذا السعر كأساس للتقييم يوظّف تنزيل على آخر سعر للبورصة للاقرابة أكثر فأكثر من القيمة المحتملة لتداول السند. و يمكن أن يعتمد هذا التنزيل في السعر على سبيل الذكر المقاييس التالية

- إحتمالات الطلب و/أو العرض على السند
- القيمة الحسابية للسندي
- مردود السندي
- نشاط الشركة المصدرة و مستوى توزيع الأرباح
- درجة انتشار السندي
- عدد السناد الممسوكة و سوابق التحويلات على السند

تقييم الحقوق المتصلة بالأسهم

يقع تقييم الحقوق المتصلة بالأسهم المدرجة (حق الأفضلية في الاكتتاب و حق الإسناد) طبقا لقواعد تقييم الأسهم أي بقيمة السوق.



تقييم الرقاع والقيم المماثلة

يقع تقييم الرقاع و القيم المماثلة كسندات المستحقات المصدرة من قبل الخزينة والقابلة للتداول في السوق المالية:

- بقيمة السوق إذا كانت موضوع معاملات أو إذا سعرت بالبورصة في تاريخ حديث،
- بثمن الاقتناء إذا لم تكن موضوع معاملات أو لم تسعر بالبورصة بثمن مغاير منذ تاريخ إقتنائها،
- بالقيمة الحالية إذا ما قدر أنه لا يمكن لقيمة السوق و لا لثمن الاقتناء أن تمثل أساسا معقولا لقيمة تحقيق السند و إذا بينت ظروف السوق أن التقييم بالقيمة الحالية حسب الطريقة التحبينية هو المناسب.

من بين الأسباب التي يمكن أن تبرر تقييم الرقاع أو سندات المستحقات المصدرة من قبل الخزينة و القابلة للتداول في السوق المالية بالقيمة الحالية يمكن ذكر التغيير ذي الدلالة في نسبة عائد التوظيفات المماثلة المصدرة حديثا. إن الارتفاع في نسبة الفائدة يؤدي في الغالب إلى انخفاض في قيمة الرقاع أو سندات المستحقات المصدرة من قبل الخزينة و القابلة للتداول في السوق المالية المصدرة حسب نسبة الفائدة القديمة، في حين أن انخفاضا في نسبة الفائدة يؤدي في الغالب إلى ارتفاع في قيمة الرقاع أو سندات المستحقات المصدرة من قبل الخزينة و القابلة للتداول في السوق المالية المصدرة حسب نسبة الفائدة القديمة.

يتمثل التقييم بالطريقة التحبينية في تحديد التدفقات النقدية المستقبلية المتولدة عن السند في تاريخ التقييم. بصفة عامة، يجب أن يرتكز التقييم حسب الطريقة التحبينية على الممارسات العملية و عرف المهنة بصورة تضمن تجانس القوائم المالية لمؤسسات التوظيف الجماعي في الأوراق المالية و قابليتها للمقارنة. توافق نسبة التحبيين الواجب اعتمادها نسبة عائد التوظيفات المصدرة حديثا المماثلة من حيث المردود و المخاطرة.

تقييم سندات مؤسسات التوظيف الجماعي في الأوراق المالية:

تقييم سندات مؤسسات التوظيف الجماعي في الأوراق المالية بإعتبار أحدث قيمة تصفية.

تقييم التوظيفات النقدية:

تقييم التوظيفات النقدية في تاريخ الإغفال بالقيمة الاسمية مع طرح الفوائد المحاسبة مسبقا و غير المستحقة.

5.2. مكان وطريقة نشر قيمة التصفية:

يقع تعليق قيمة التصفية الأسبوعية كل أيام العمل بالبورصة باستثناء حالة استحالة قانونية أو ظروف استثنائية و ذلك بشبكة التوزيع لحياة و بمقر المتصرف، الأمان للاستثمار، وسيط بالبورصة. كما يقع إدراجها يوميا بالنشرية الرسمية لهيئة السوق المالية.

في كل بلاغ يقع الإشارة فيها إلى قيمة التصفية يجب على المتصرف و الموزع، الإشارة إلى قيمة التصفية السابقة.

6.2. ثمن الاكتتاب و إعادة الشراء:

يكون ثمن الإكتتاب أو إعادة الشراء مساويا لقيمة التصفية دون إحتساب أي مصاريف إضافية. تتم عمليات الإكتتاب و إعادة الشراء من طرف حياة حصريا نقدا على أساس قيمة تصفية غير معروفة.

7.2. أماكن وتوقيت الإكتتاب وإعادة الشراء:

تتم عمليات الإكتتاب وإعادة الشراء من طرف حياة لدى الأمان للاستثمار، وسيط بالبورصة، 9 نهج بحيرة نوشتل ضفاف البحيرة 1053 تونس ، وذلك كالتالي:

- من الساعة الثامنة و النصف صباحا إلى الساعة الخامسة مساء بالنسبة لنظام الحصتين
- من الساعة الثامنة و النصف صباحا إلى الساعة الواحدة بعد الظهر بالنسبة لنظام الحصة الواحدة و خلال شهر رمضان.



8.2. المدة الدنيا الموصى بها للتوظيف:

تقدر المدة الدنيا الموصى بها للتوظيف بعشر سنوات

3. طرق سير الصندوق المشترك للتوظيف حياة إزدهار

1.3. تاريخ افتتاح وختم السنة المالية

تبدأ السنة المالية في غرة جانفي و تنتهي في 31 ديسمبر وبصفة استثنائية تبدأ أول سنة مالية فعلية للصندوق من تاريخ تكوينه و تنتهي في 31 ديسمبر 2015

2.3. قيمة التصفية الأصلية

حدد المبلغ الأصلي للصندوق المشترك للتوظيف بـ 100.000 دينار مقسم إلى 100.000 حصة تبلغ قيمة الحصة الواحدة دينار واحد ، تم إكتتابها وتحريرها نقداً بالكامل عند الإكتتاب.

3.3. شروط وإجراءات الإكتتاب وإعادة الشراء:

الصندوق المشترك للتوظيف حياة إزدهار هو معتمد كدعائم لعقد التأمين على الحياة بوحدات الحساب حياة متعدد الدعائم الواردة بقائمة الدعائم المرفقة لهذا العقد.
المكتتب في عقد التأمين على الحياة بوحدات الحساب حياة له خيار استثمار المبالغ المدفوعة في إطار هذا العقد (بعد طرح المصاري夫 المتصلة) و في هذه الحالة فإنه يتحمل مخاطر التوظيفات المتصلة بهذا الخيار.
لا يمتلك المكتتب في هذا العقد المذكور حصصاً في الصندوق المشترك للتوظيف حياة إزدهار إنما ما يقابل قيمة الحصص بالدينار.

حياة هي المكتتب و حامل الحصص الوحيد للصندوق المشترك للتوظيف حياة إزدهار طبقاً للفصل 32 من قرار وزير المالية المؤرخ في 27 فيفري 2001 ، المتعلق بضبط قائمة المدخرات الفنية لمؤسسات التأمين و طريقة احتسابها و شروط توظيف أموال تلك المدخرات.

يتم فتح حساب سندات لدى الأمان للإستثمار باسم حياة . يقع تسجيل كل عملية إكتتاب وإعادة شراء بنفس الحساب .
تجسم كل عملية إكتتاب و إعادة شراء بواسطة بطاقة أعدت من قبل الشخص المخول له من طرف حياة .
يتم تسليم البطاقة، إما مباشرة إلى المتصرف، أو عن طريق إرسالها بأية وسيلة معترف بها من حيث البرهان والجنة .
يجب تحرير الحصص كلياً عند الإكتتاب ولا يكون ذلك إلا نقداً . كل عملية إكتتاب يجب أن تكون مسبوقة بعملية قبض سиюولة لفائدة الصندوق المشترك للتوظيف .

عند الإكتتاب و بما أن قيمة التصفية غير معروفة ، يمضي الشخص المخول له من طرف حياة بطاقة إكتتاب دون تحديد عدد الحصص التي يرغب في إكتتابها مع دفع المبلغ الذي تتوبي حياة استثماره بالصندوق .

وب مجرد أن يقع احتساب قيمة التصفية فإن المتصرف يحدّد عدد الحصص المموافقة للمبلغ الذي حدّته حياة .
يتم تسليم نسخة من بطاقة الإكتتاب لهذا الغرض ، و حال تحديد قيمة التصفية يقع تلبية طلب الإكتتاب .

عند عملية إعادة الشراء، يمضي الشخص المخول له من قبل حياة بطاقة إعادة الشراء، يحدد فيها عدد الحصص المعد شراؤها. و حال إحتساب قيمة التصفية، يحدد المتصرف المبلغ الذي يضعه على ذمة حياة .

لا تتم عمليات إعادة الشراء إلا نقداً. يسدّد مبلغ الحصص التي تمت إعادة شرائها في أجل لا يتجاوز ثلث (03) أيام عمل بالبورصة بداية من تاريخ إحتساب قيمة التصفية الأسبوعية .

يقدم المتصرف إلى حياة في ظرف خمسة أيام عمل بالبورصة من تاريخ إجراء عملية الإكتتاب أو إعادة الشراء إشعاراً بالتنفيذ يبيّن عدد الحصص المكتتبة أو المعاد شراؤها وقيمة التصفية ومبلغ المعاملة التي من خلالها تمت إضافة رصيد دائم أو مدین إلى حسابه .

تشتت ملكية حصص الصندوق المشترك للتوظيف بالتسجيل على قائمة يمسكها المتصرف و ينجز عن هذا التسجيل تسليم شهادة إسمية من طرف المتصرف تتضمن عدد الحصص الممتلكة .

طبقاً للفصل 24 من مجلة مؤسسات التوظيف الجماعي كما تم تتفقها و اتمامها بالنصوص اللاحقة والنصوص التطبيقية يمكن للمتصرف تعليق عمليات إعادة الشراء و عمليات إصدار حصص الصندوق بصفة مؤقتة وذلك بعدأخذ رأي مراقب الحسابات. ويمكن اللجوء إلى التعليق المذكور خاصة في الحالات التالية:



ظروف غير عادية إقتضت ذلك.

-إذا ما أملته مصلحة حامل حرص حياة و المكتبيين في عقد التأمين على الحياة بوحدات الحساب حياة متعدد الدعائم.

-إذا ما بلغت القيمة الأصلية للحصص المتداولة 50 مليون دينار فيما يتعلق بالاكتتاب.

-إذا ما انخفضت القيمة الأصلية للحصص المتداولة إلى حد 50.000 دينار فيما يتعلق بإعادة الشراء.

في حالة إستحالة إحتساب قيمة التصفية

في حالة ورود مطالب إعادة شراء تتجاوز إمكانيات بيع سندات الصندوق في الظروف العادية ويتوارد على المتصرف إعلام هيئة السوق المالية دون أجل بقرار وأسباب التعليق. كما يتوجب عليه إعلام حامل الحصص حياة دون أجل من خلال بلاغ ينشر بصحيفتين يوميتين واحدة منها صادرة باللغة العربية وبالنشرية الرسمية لهيئة السوق المالية.

يجب أن يكون إستئناف عمليات الإكتتاب وإعادة الشراء مسيوقا باعلام هيئة السوق المالية وبنشر بلاغ في ذلك طبقا لنفس الشروط المذكورة سابقا.

4.3. أعباء على كاهل الصندوق المشترك للتوظيف

يتحمل الصندوق دفع عمولة المودع لديه و عمولة المتصرف و أجرة مراقب الحسابات و المعلوم الرابع لهيئة السوق

المالية و عمولة المداولات بالبورصة و الآداءات المتصلة بها و كل المصارييف الراجعة لهيئة السوق المالية و بورصة

الأوراق المالية بتونس و التونسية للمقاصة أو المحددة بقانون أو أمر أو قرار.

يتم احتساب المصارييف التي وقع ذكرها كل يوم و يقع طرحها من الموجولات.

جميع الأعباء الأخرى بما في ذلك تكاليف الإشهار والترويج تحملها حياة.

5.3. توزيع الأرباح

بما أن الصندوق المشترك للتوظيف هو صندوق لرسملة النتائج، فإنه لن يتولى القيام بأي توزيع للأرباح و تقع رسملة المبالغ القابلة للتوزيع كلها

6.3. المعلومات الموضوعة على ذمة حامل الحصص حياة و المكتبيين المحتملين في عقد التأمين على الحياة بوحدات الحساب حياة متعدد الدعائم

يقع إعلام حامل الحصص حياة و المكتبيين المحتملين في عقد التأمين على الحياة بوحدات الحساب حياة متعدد الدعائم

بنشاط الصندوق وتطوره حسب الصيغ التالية:

- يتم تعليق قيمة التصفية كل أيام العمل بالبورصة بشبكة التوزيع الخاصة بحياة و بمقر المتصرف ، الأمان للاستثمار

وسيط بالبورصة ؟ كما يتم نشرها يوميا بالنشرية الرسمية لهيئة السوق المالية.

- توفير نسخ كافية من النظام الداخلي ونشرة الإصدار والقواعد المالية السنوية والقرير السنوي لنشاط الصندوق المشترك

للتوظيف بكميات كافية لدى شبكة التوزيع الخاصة بحياة وتقديمها لكل مستثمر يطلبها دون مقابل.

- نشر القواعد المالية السنوية بالنشرية الرسمية لهيئة السوق المالية في أجل أقصاه 3 أشهر ابتداء من تاريخ ختم السنة المالية

- تمكين حامل الحصص حياة في أي وقت من الحصول على كشف حساب عند الطلب من طرف الأمان للاستثمار وسيط بالبورصة

يتم إعلام حياة و المكتبيين المحتملين في عقد التأمين على الحياة بوحدات الحساب حياة متعدد الدعائم بكل حدث جديد يخص الصندوق طبقا للقرار العام لهيئة السوق المالية عدد 8 بتاريخ غرة أفريل 2004 والمتعلق بالتغييرات الطارئة على

مؤسسات التوظيف الجماعي في الأوراق المالية خلال مدة نشاطها و واجبات الإعلام المنجزة عنها.

4. إرشادات تتعلق بالمتصرف و المودع لديه و الموزع

1.4. طريقة تنظيم التصرف في الصندوق المشترك للتوظيف حياة إزدھار

تتولى الأمان للاستثمار وسيط بالبورصة مهمة التصرف في الصندوق المشترك للتوظيف حياة إزدھار طبقا للتوجهات التنظيف المحددة للصندوق.

وتتولى لجنة التصرف تجسيم سياسة استثمار الصندوق المشترك للتوظيف حياة إزدھار التي وقع تحديدها من قبل مجلس إدارة الأمان للاستثمار وتحديد مكونات محفظة سندات الصندوق التي تستجيب لشروط المردودية ونسبة المخاطر.



وتكون هذه اللجنة من الأعضاء الآتي ذكرهم:

-السيد عبد العزيز الهمامي (مدير عام شركة الأمان للاستثمار)

-السيد إسكندر لحرizi ، (مدير مركزي تقني تجاري لحياة)

-السيد مروان الصبخي (مسؤول على التصرف في الصندوق المشترك للتوظيف)

-الأنسة فاتن الجولي (متصرف في المحافظ لدى الأمان للاستثمار)

-الأنسة هيفاء بلغيث (محللة مالية لدى الأمان للاستثمار)

توم صلاحية اللجنة سنة واحدة قابلة للتجديد ولا يتقاضى أعضاؤها أي اجر.

يتم مسبقاً إعلام هيئة السوق المالية والمودع لديه بكل تغيير يطرأ في تركيبة لجنة التصرف.

وتحتمع هذه اللجنة مرة في الشهر و ذلك بهدف:

▪ متابعة تطور الصندوق في نهاية كل شهر أعمال بالبورصة

▪ مراقبة إمتثال تركيبة المحفظة للتوجهات المحددة سلفاً.

▪ تقديم الإستراتيجية المزمع وضعها للشهر المقبل

2.4. تقديم طرق التصرف في الصندوق

يقوم الأمان للاستثمار، المتصرف في صندوق التوظيف الجماعي حياة ازدهار، بتولى على سبيل النكر لا الحصر للأعمال التالية :

- وضع كافة الوسائل الضرورية للتصرف المحكم في محفظة سندات الصندوق مع ضمان الفصل المادي بين مهام التصرف الجماعي والواسطة بالبورصة
 - ضمان التصرف الإداري والمحاسبي في الصندوق بصفة منتظمة و مستمرة
 - ضمان احتساب قيمة التصفية وإعداد جميع التصاريح والنشريات التشريعية.
- هذا ويعلم المتصرف في كافة الحالات لحساب حامل الحصص حياة ويمكنه لوحده ممارسة حقوق التصويت المتعلقة بالسندات الموجودة بمحفظة الصندوق و لا يمكنه بأي حال من الأحوال الاقتراض لحساب الصندوق.

3.4. وصف الوسائل التي تم وضعها للتصريح

يضع المتصرف على ذمة الصندوق المشترك للتوظيف كافة الوسائل البشرية و المادية قصد تنفيذ كل العمليات اللازمة للتصرف و لا سيما :

▪ توفير أعقاب لديهم الكفاءة الازمة

▪ توفير وسائل تقنية كافية

▪ توفير تنظيم داخلي محكم

4.4. طرق تأجير المتصرف

تقاضى الأمان للاستثمار مقابل خدمات التصرف عمولة تقدر ب 1.55% بإحتساب الأداءات في السنة من الموجودات الصافية للصندوق.

تحسب هذه العمولة يوميا و تتم تسويتها كل ثلاثة أشهر بحلول الأجل و تضاف إلى المصارييف العامة للصندوق.

5.4. تقديم الاتفاقية المبرمة بين المتصرف و المودع لديه

تم تعين بنك الأمان المودع لديه موجودات الصندوق المشترك للتوظيف و ذلك بموجب اتفاقية أبرمت بينه و بين الأمان للاستثمار وسيط بالبورصة المتصرف في "الصندوق المشترك للتوظيف حياة إزدهار".

يتولى بنك الأمان المهام التالية:

▪ المحافظة على سندات و أموال الصندوق المشترك للتوظيف

▪ مراقبة شرعية قرارات المتصرف في الصندوق المشترك للتوظيف

▪ التدخل بصفة خاصة في بعض مراحل حياة الصندوق المشترك للتوظيف و قبض الأموال الراجعة لعمليات الإكتتاب



هذا ويتم تسديد مبالغ إعادة الشراء عن طريق الحساب الجاري البنكي المفتوح لدى بنك الأمان. وكذلك الشأن بالنسبة لكل العمليات المالية المتعلقة بالصندوق المشترك للتوظيف.

كما يتولى المودع لديه سنويًا تسليم شهادة جرد لمحفظة سندات الصندوق طبقاً للمعايير المحاسبية المتعلقة بمؤسسات التوظيف الجماعي.

يقوم المودع لديه بفرز أوامر المتصرف فيما يتعلق بعمليات بيع وشراء السندات وكذلك العمليات المتعلقة بممارسة حقوق الإكتتاب والإسناد المرتبطة بالأوراق المالية المضمنة بالصندوق.

كما يتوجب على المودع لديه التأكيد من مدى تطابق قرارات المتصرف. كما يجب عليه إذا اقتضى الأمر اتخاذ كل الإجراءات التحفظية التي يراها مناسبة. وفي حالة حدوث نزاع مع المتصرف ينبغي عليه إعلام هيئة سوق المال.

وفي إطار ممارسته لمهمة المراقبة والثبات وفي صورة وجود اخلالات يتعين على بنك الأمان أن يرسل للمتصرف في الصندوق المشترك للتوظيف :

▪ مطلب تسوية إخلالات

▪ تنبيه إذا بقي مطلب التسوية دون إجابة خلال أجل عشرة أيام عمل بالبورصة وفي جميع الحالات يجب عليه إعلام مراقب الحسابات وهيئة السوق المالية.

6.4. طرق تلقي مطلب الإكتتاب وإعادة الشراء

حياة هي المكتب و حامل الحصص الوحيد للصندوق المشترك للتوظيف حياة إزدهار طبقاً للفصل 32 من قرار وزير المالية المؤرخ في 27 فيفري 2001 ، و المتعلق بضبط قائمة المدخرات الفنية لمؤسسات التأمين و طريقة إحتسابها و شروط توظيف أموال تلك المدخرات.

تم عمليات الإكتتاب و إعادة الشراء من طرف حياة لدى الأمان للإستثمار، وسيط بالبورصة الكائن 9 نهج بحيرة نوشال ضفاف البحيرة 1053 تونس ويتم ذلك كل أيام العمل بالبورصة على النحو التالي :

-من الساعة الثامنة و النصف صباحاً إلى الساعة الخامسة مساء بالنسبة لنظام الحصتين -من الساعة الثامنة و النصف صباحاً إلى الساعة الواحدة ظهراً بالنسبة لنظام الحصة الواحدة وشهر رمضان مطلب الإكتتاب وإعادة الشراء المستلمة طيلة الأسبوع تتم على أساس قيمة تصفيية أسبوعية غير معروفة يقع احتسابها كل يوم ثلاثة.

7.4. طرق التسجيل في الحساب

يقع فتح حساب سندات لدى الأمان للإستثمار باسم حياة و تسجيل عمليات الإكتتاب و إعادة الشراء اللاحقة على نفس الحساب.

8.4. آجال الدفع

يتم تسديد الحصص المعد شراؤها من طرف حياة في أجل أقصاه ثلاثة أيام عمل بالبورصة من تاريخ إحتساب قيمة التصفية الأسبوعية و ذلك بصفة حصرية نقداً.

9.4. طرق تأجير المؤسسة المودع لديها

مقابل خدمات الإيداع يتقاضى بنك الأمان :

▪ عمولة سنوية تقدر ب 15% دون احتساب الأداءات من الموجودات الصافية مع حد أدنى يقدر ب ألفي دينار دون احتساب الأداءات سنوياً

▪ عمولة مقاصة تقدر ب 500 دينار دون احتساب الأداءات سنوياً .

يتم احتساب و خصم هذه العمولة يومياً من الموجودات الصافية للصندوق و يقع تسويتها لفائدة بنك الأمان كل ثلاثة أشهر و ذلك خلال الخمسة عشرة يوماً الموالية لنهاية كل ثلاثة.

10.4. الموزع

تقوم شركة التأمين على الحياة و التثمير "حياة" ، بتوزيع حصص الصندوق المشترك للتوظيف حياة إزدهار وذلك نظراً أنه معتمد كداعم لعقد التأمين على الحياة بوحدات الحساب.

ولا تقاضى حياة أي أجر مقابل توزيع حصص الصندوق المشترك للتوظيف حياة إزدهار.



5. المسؤولون عن النشرة و المسؤول عن مراقبة الحسابات

1.5. المسؤولون عن النشرة

السيد عبد العزيز الهمامي ، مدير عام الأمان للاستثمار ، وسيط بالبورصة.

السيد أحمد الكرم رئيس هيئة الإدارة الجماعية لبنك الأمان.

2.5. شهادة الأشخاص الذين يتحملون مسؤولية النشرة

"حسب علمنا المعطيات الواردة بالنشرة مطابقة للواقع (الترتيب الجاري بها العمل، و النظام الداخلي للصندوق) و تتضمن كل المعلومات الازمة للمستثمرين لبناء حكمهم حول خصائص الصندوق و المتصرف فيه و المودع لديه و موزع حصصه و خصائصه المالية و طرق سيره و كذلك الحقوق المرتبطة بالسندات المعروضة و هي لا تتضمن سهوا من شأنه أن يغير أبعاده".

السيد أحمد الكرم ،

رئيس هيئة الإدارة الجماعية لبنك الأمان.

السيد عبد العزيز الهمامي ،

مدير عام الأمان للاستثمار.



3.5. المسؤول عن مراقبة الحسابات

مكتب الإستشارة والتدقيق في الأعمال ، عضو هيئة الخبراء المحاسبين بتونس الممثلة في شخص السيد قيس بوحجة

العنوان : نهج الأخطل عدد 51 ، المنزه 4 ، 1004 تونس

هاتف : 71.234.540

fax : 71.234.519

البريد الإلكتروني : [kais.bouhajja @planet.tn](mailto:kais.bouhajja@planet.tn)

المدة النيابية : السنوات المالية 2015-2017



4.5. شهادة مراقب الحسابات

"قمنا بالثبت من المعلومات المالية والمعطيات المحاسبية الواردة بهذه النشرة و ذلك بانجاز العيارات المهنية التي تعتبرها لازمة حسب معايير المهنة. و ليست لدينا ملاحظات حول صدق و صحة المعلومات المالية و المحاسبية المقدمة".

B2A
Business Advice & Assurance Sarl
- 51, Rue El Akhtal
Menzah IV - 1004 Tunis
MF: 0994608D/M/000
RC: B2416132007

994608D/A/M/000
B 2416152007

5.5. المسؤول عن الإعلام

السيد عبد العزيز الهمامي ، مدير عام الأمان للاستثمار .

العنوان : 9 نهج بحيرة نوشتال ضفاف البحيرة 1053 تونس.

الهاتف : 71.965.400 - الفاكس : 71.965.426

البريد الإلكتروني : abdelaziz.hammami@ameninvest.com.tn

١٥٠٤٠٩٨٩٠٦٥٠٢٠١٥ ماد١٨ بتأريخ ٢٠١٥ هيئة السوق المالية
مذكرة معاينات رقم ١١٧ لسنة ١٩٩٤ المولى ١٤ فبراير ١٩٩٤
رئيس هيئة السوق المالية

وقع نشر النشرة القانونية بالرائد الرسمي للجمهورية التونسية تحت عدد 23 بتاريخ 21 فيفري 2015

