

نشرة إصدار

هذه النشرة موضوعة على ذمة شركة التامين على الحياة والتتمير "حياة" و المكتتبين المحتملين في عقد التامين على الحياة بوحدات الحساب حياة متعدد الدعائم بمناسبة فتح الإكتتاب في الصندوق المشترك للتوظيف حياة حيوية و إنطلاق عمليات الإكتتاب وإعادة شراء الحصص الصادرة عنه

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

الصندوق المشترك للتوظيف حياة حيوية

صندوق مشترك للتوظيف من الصنف المختلط معتمد كدعائم لعقد التامين 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 تنقيحها و إتمامها بالنصوص اللاحقة و نصوصها التطبيقية ترخيص هيئة السوق المالية عدد 2014-06 بتاريخ 20 فيفري 2014

تاريخ فتح عمليات الإكتتاب وإعادة الشراء: 24 مارس 2015

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

تأشير هيئة السوق المالية تحت عدد **15 / 0893 -** بتاريخ **18 مارس 2015**.....مسلمة طبقاً للفصل 2 من القانون عدد 117 لسنة 1994 المؤرخ في 14 نوفمبر 1994 . لا تغيد هذه التأشير إعطاء أي تقييم لعملية الإصدار المقترحة. تم إعداد هذه النشرة من طرف مؤسسي الصندوق و يتحمل الموقعون عليها مسؤوليتها. تم منح هذه التأشير بعد التثبت من دقة و تناسق المعلومات المقدمة.

المؤسسون
الأمان للإستثمار
بنك الأمان
حياة

المصرف: الأمان للإستثمار

الموزع: حياة

المودع لديه: بنك الأمان

المسؤول عن الإعلام:

السيد عبد العزيز الهمامي
مدير عام الأمان للإستثمار ،

العنوان: 9 نهج بحيرة نوشتال ضفاف البحيرة 1053 تونس

الهاتف: 71.965.400 - الفاكس: 71.965.426

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



تم وضع هذه النشرة و النظام الداخلي للصندوق على ذمة شركة التامين على الحياة و التتمير "حياة" ، و التي متضمنها على ذمة حرفاتها بدون مقابل لدى شبكة التوزيع الخاصة بها الموهلة لتسويق عقد التامين على الحياة بوحدات الحساب حياة متعدد الدعائم. الصندوق المشترك للتوظيف حياة حيوية هو واحد من دعائم هذا العقد المذكور و الوارد بقتامة الدعائم المرفقة له.

الفهرس

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



1. تقديم الصندوق المشترك للتوظيف

1.1. معلومات عامة

التسمية :	الصندوق المشترك للتوظيف حياة حيوية.
الشكل القانوني:	صندوق مشترك للتوظيف.
الصنف:	مختلط ، معتمد كدعائم لعقد التأمين على الحياة بوحدات الحساب حياة متعدد الدعائم.
النوع:	مؤسسة توظيف جماعي في الأوراق المالية لرسملة النتائج.
العنوان :	9 نهج بحيرة نوشتال ضفاف البحيرة 1053 تونس.
الغرض:	تكوين و التصرف في محفظة أوراق مالية باستعمال الموارد الذاتية للصندوق
التشريع المنطبق :	مجلة مؤسسات التوظيف الجماعي الصادرة بمقتضى القانون عدد 83 لسنة 2001 المؤرخ في 24 جويلية 2001 كما تم تنقيحها وإتمامها بالنصوص اللاحقة و نصوصها التطبيقية.
التمويل الأصلي:	ترتيب هيئة السوق المالية المتعلقة بمؤسسات التوظيف الجماعي في الأوراق المالية
الترخيص	و بالتصرف في محافظ الأوراق المالية لفائدة الغير المؤشر بقرار وزير المالية المؤرخ في 29 أفريل 2010 كما تم تنقيحها وإتمامها بالنصوص اللاحقة.
تاريخ التكوين :	100.000 دينار مقسمة إلى 100.000 حصة تبلغ القيمة الأصلية للحصة الواحدة دينار واحد.
المدة:	49 سنة ابتداء من تاريخ التكوين
النشرة القانونية بالرائد الرسمي للجمهورية التونسية :	عدد 23 بتاريخ 21 فيفري 2015
المؤسسون:	الأمان للإستثمار وسيط بالبورصة و بنك الأمان وشركة التأمين على الحياة و التتمير "حياة".
المتصرف:	الأمان للإستثمار وسيط بالبورصة، 9 نهج بحيرة نوشتال ضفاف البحيرة 1053 تونس
المودع لديه :	بنك الأمان، شارع محمد الخامس، 1002 تونس البلديير
الموزع:	شركة التأمين على الحياة و التتمير "حياة" ، عمارة كومار ، شارع الحبيب بورقيبة 1001 تونس.
تاريخ فتح الإكتتاب وإعادة الشراء :	24 مارس 2015



2.1. المبلغ الأصلي ومبدأ تغييره

حدد المبلغ الأصلي للصندوق ب 100.000 دينار مقسمة إلى 100.000 حصة تبلغ القيمة الأصلية للحصة الواحدة دينار واحد تم اكتتابها و تحريرها بالكامل نقدا. يمكن الترفيع 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 بقيت القيمة الأصلية لمجموع الحصص المتداولة مدة 90 يوما دون ال 100.000 دينار فيتعين على المتصرف حل الصندوق.

3.1. هيكلة الحاملين الأولين للحصص:

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

4.1. مراقب الحسابات:

عين مكتب الإستشارة و التدقيق في الأعمال ، عضو هيئة الخبراء المحاسبين بتونس الممثل في شخص السيد قيس بوحجة مراقبا للحسابات لمدة ثلاث سنوات مالية : 2015-2017
العنوان : نهج الأخطل عدد 51، المزهة 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 حيوية هو صندوق مشترك للتوظيف لرسملة النتائج من الصنف المختلط موجه للمستثمرين القابلين لنسبة مخاطر عالية.

الصندوق المشترك للتوظيف حياة حيوية هو معتمد كدعائم لعقد التأمين على الحياة بوحداث الحساب. و يهدف إلى التصرف في المبالغ المستثمرة من قبل المكتتبين في عقد التأمين على الحياة بوحداث 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 للصندوق المشترك للتوظيف حياة حيوية طبقا للفصل 32 من قرار وزير المالية المؤرخ في 27 فيفري 2001 ، و المتعلق بضبط قائمة المدخرات الفنية لمؤسسات التأمين و طريقة احتسابها و شروط توظيف أموال تلك المدخرات.

2.2. توجهات التوظيف

يضع مجلس إدارة المتصرف (الأمان للإستثمار) سياسة إستثمار الصندوق يهدف الصندوق المشترك للتوظيف حياة حيوية إلى توفير نسبة مردودية للمستثمرين تفوق نسبة السوق النقدية، مع تعرض عالي لسوق الأسهم مما يمكن من الإستفادة من إمكانيات مردودية أكبر متصلة بهذا النوع من التوظيف. وتبعاً لذلك سيتم الإستثمار في الصندوق المشترك للتوظيف حياة حيوية كما يلي :

- ما بين 50% و 70% من الموجودات في أسهم شركات مدرجة بالبورصة؛



- ما بين 10% و 30% من الموجودات في الرقاع و رقاع الخزينة القابلة للتنتظير 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

لغرض إكتتاب و إعادة شراء الحصص، يقع تقييم الموجودات الصافية للصندوق مرة واحدة في الأسبوع و ذلك كل يوم ثلاثاء.
تحتسب قيمة التصفية للحصص كل يوم ثلاثاء على الساعة الخامسة مساء بالنسبة لنظام الحصتين و الساعة الواحدة ظهرا بالنسبة لنظام الحصص الواحدة و خلال شهر رمضان. في صورة لم يكن يوم الثلاثاء يوم عمل فانه يقع احتسابها أول يوم عمل بالبورصة مولي.
تمت عمليات الإكتتاب و إعادة الشراء على أساس قيمة تصفية غير معروفة.
و تساوي قيمة تصفية الصندوق المشترك للتوظيف حياة حيوية ناتج قسمة قيمة الموجودات الصافية في الأوراق المالية بعدد الحصص المتداولة.
و يتم تقييم محفظة السندات 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 بورصة الأوراق المالية بتونس بقيمة السوق. و توافق قيمة السوق متوسط السعر المرجع في يوم احتساب قيمة التصفية أو في أحدث تاريخ سابق.
عندما يترتب عن ظروف السوق بالنسبة لسند معين اتجاه نحو الانخفاض مرده الحفاظ على الانخفاض أو اتجاه نحو الارتفاع مرده الحفاظ على الارتفاع يكون سعر التقييم المطبق عبثة الحفاظ على الانخفاض في الحالة الأولى و عبثة 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 للتقييم، و يجب ذلك أيضا عندما يتوقع أن يكون لعدد السندات الممسوكة تأثير هام على التسعيرة بالنظر للمكيمات المتداولة عادة.

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

- احتمالات الطلب و/أو العرض على السند
- القيمة الحسابية للسند
- مردود السند
- نشاط الشركة المصدرة و مستوى توزيع الأرباح
- درجة انتشار السند
- عدد السندات الممسوكة و سوابق التحويلات على السند

تقييم الحقوق المتصلة بالأسهم

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



تقييم الرقاع والقيم المماثلة

يقع تقييم الرقاع والقيم المماثلة كسندات المستحقات المصدرة من قبل الخزينة وال قابلة للتداول في السوق المالية:

- بقيمة السوق إذا كانت موضوع معاملات أو إذا سعت بالبورصة في تاريخ حديث،
- بثمن الإقتناء 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 الإقتناء أن تمثل أساسا معقولا لقيمة تحقيق السند و إذا بينت ظروف السوق أن التقييم بالقيمة الحالية حسب الطريقة التحيينية 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 انخفاضها 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.

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

تقييم سندات مؤسسات التوظيف الجماعي في الأوراق المالية:

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

تقييم التوظيفات النقدية:

تقيم التوظيفات النقدية في تاريخ الإقفال بالقيمة الاسمية مع طرح الفوائد المحتسبة 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 للإستثمار، وسيط بالبورصة. كما يقع إدراجها يوميا بال نشرية 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 الأكتتاب و إعادة الشراء:

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

7.2. أماكن و توقيت الأكتتاب و إعادة الشراء:

تتم عمليات الأكتتاب و إعادة الشراء من طرف حياة لدى الأمان للإستثمار، 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 الحصّة 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 حيوية

1.3. تاريخ افتتاح وحتم السنة المالية

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

2.3. قيمة التصفية الأصلية

حدد المبلغ الأصلي للصندوق المشترك للتوظيف ب100.000 دينار مقسم إلى 100.000 حصة تبلغ قيمة الحصة الواحدة دينار واحد ، تم اكتتابها وتحريرها نقدا بالكامل عند الاكتتاب.

3.3. شروط وإجراءات الاكتتاب وإعادة الشراء:

الصندوق المشترك للتوظيف حياة حيوية هو معتمد كدعائم لعقد التأمين على الحياة بوحداث الحساب حياة متعدد الدعائم الواردة بقائمة الدعائم المرفقة لهذا العقد.

المكتب في عقد التأمين على الحياة بوحداث الحساب حياة له خيار استثمار المبالغ المدفوعة في إطار هذا العقد (بعد طرح المصاريف المتصلة) و في هذه الحالة فإنه يتحمل مخاطر التوظفات المتصلة بهذا الخيار. لا يملك المكتب في هذا العقد المذكور حصصا في الصندوق المشترك للتوظيف حياة حيوية إنما ما يقابل قيمة الحصص بالدينار.

حياة في المكتب و حامل الحصص الوحيد للصندوق المشترك للتوظيف حياة حيوية طبقا 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 اكتتاب وإعادة شراء بنفس الحساب. تجسم كل عملية إكتتاب وإعادة 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 والحجة. يجب تحرير الحصص كليا عند الإكتتاب ولا يكون ذلك إلا نقدا. كل عملية اكتتاب يجب أن تكون مسبوقه بعملية قبض سيولة 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 اكتتابها مع دفع المبلغ الذي تنوي حياة استثماره بالصندوق. وبمجرد أن يقع احتساب قيمة التصفية فإن المتصرف يحدد عدد الحصص الموافقة للمبلغ الذي حددته حياة . يقع 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 المعاد شراؤها. و حال احتساب قيمة التصفية، يحدد المتصرف المبلغ الذي يضعه على ذمة حياة . لا تتم عمليات إعادة الشراء إلا نقدا. يسدد مبلغ الحصص التي تمت إعادة شراؤها في أجل لا يتجاوز ثلاث (03) أيام عمل بالبورصة بداية من تاريخ احتساب قيمة التصفية الأسبوعية.

يقدم المتصرف إلى حياة في ظرف خمسة أيام عمل بالبورصة من تاريخ إجراء عملية الإكتتاب أو إعادة الشراء إشعارا بالتفصيل يبين عدد الحصص المكتتبه أو المعاد شراؤها وقيمة التصفية ومبلغ المعاملة التي من خلالها تمت إضافة رصيد دانن أو مدين إلى حسابها.

تثبت ملكية حصص الصندوق المشترك للتوظيف بالتسجيل على قائمة يسكها المتصرف و بنجر عن هذا التسجيل تسليم شهادة اسمية من طرف المتصرف تتضمن عدد الحصص المملوكة.

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

ظروف غير عادية إقضت ذلك.

-إذا ما أملت مصلحة حامل حصص حياة و المكتتبين في عقد التأمين على الحياة بوحداث الحساب حياة متعدد الدعام.
-إذا ما بلغت القيمة الأصلية للحصص المتداولة 50 مليون دينار فيما يتعلق بالاكنتاب.

-إذا ما انخفضت القيمة الأصلية للحصص المتداولة إلى حد 50.000 دينار فيما يتعلق بإعادة الشراء.
في حالة استحالة إحتساب قيمة التصفية

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

يجب أن يكون إستئناف عمليات الاكنتاب وإعادة الشراء مسبقا بإعلام هيئة السوق المالية و ينشر 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 الراجع لهيئة السوق المالية و عمولة المداولات بالبورصة و الإداوات المتصلة بها و كل المصاريف الراجعة لهيئة السوق المالية و بورصة الأوراق المالية بتونس و التونسية للمقاصة أو المحددة بقانون أو أمر أو قرار.
يتم احتساب المصاريف التي وقع ذكرها كل يوم و يقع طرحها من الموجودات.
جميع الأعباء الأخرى بما في ذلك تكاليف الإشهار و الترويج تتحملها 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 كليا

6.3. المعلومات الموضوعية على نمة حامل الحصص حياة و المكتتبين المحتملين في عقد التأمين على الحياة بوحداث الحساب حياة متعدد الدعام

يقع إعلام حامل الحصص حياة و المكتتبين المحتملين في عقد التأمين على الحياة بوحداث الحساب حياة متعدد الدعام بنشاط الصندوق و تطوره حسب الصيغ التالية:
يتم تعليق قيمة التصفية كل أيام العمل بالبورصة بشبكة التوزيع الخاصة بحياة و بمقر المتصرف ، الأمان للإستثمار و سيطر بالبورصة ؛ كما يتم نشرها يوميا بالنشرية الرسمية لهيئة السوق المالية.
توفير نسخ كافية من النظام الداخلي و نشرة الإصدار و القوائم المالية السنوية و التقرير السنوي لنشاط الصندوق المشترك للتوظيف بكميات كافية لدى شبكة التوزيع الخاصة بحياة و تقديمها لكل مستثمر يطلبها دون مقابل.
نشر القوائم 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 للإستثمار و سيطر بالبورصة

يتم إعلام حياة و المكتتبين المحتملين في عقد التأمين على الحياة بوحداث الحساب حياة متعدد الدعام بكل حدث جديد يخص الصندوق طبقا للقرار العام لهيئة السوق المالية عدد 8 بتاريخ غرة أبريل 2004 و المتعلق بالتغيرات الطارئة على مؤسسات التوظيف الجماعي في الأوراق المالية خلال مدة نشاطها و واجباتها الإعلام المنجزة عنها.

4. إرشادات تتعلق بالمتصرف و المودع لديه و الموزع

1.4. طريقة تنظيم التصرف في الصندوق المشترك للتوظيف حياة حيوية

تتولى الأمان للإستثمار و سيطر بالبورصة مهمة التصرف في الصندوق المشترك للتوظيف حياة حيوية طبقا لتوجهات التوظيف المحددة للصندوق.

وتتولى لجنة التصرف تجسيم سياسة استثمار الصندوق المشترك للتوظيف حياة حيوية التي وقع تحديدها من قبل مجلس إدارة الأمان للإستثمار و تحديد مكونات محفظة سندات الصندوق التي تستجيب لشروط المردودية و نسبة المخاطر.

وتتكون هذه اللجنة من الأعضاء الآتي ذكرهم:
-السيد عبد العزيز الهامي (مدير عام شركة الأمان للإستثمار)
-السيد إسكندر لحريري (مدير مركزي تقني تجاري لحياة)
-السيد مروان الصبيحي (مسؤول على التصرف في الصندوق المشترك للتوظيف)
- الأنسة فائق الجويلي (متصرف في المحافظ لدى الأمان للإستثمار)
-الآنسة هيفاء بلغيث (محللة مالية لدى الأمان للإستثمار)
تدوم 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.

وتجتمع 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 للإستثمار، المتصرف في صندوق التوظيف الجماعي حياة حيوية ، بتولي على سبيل الذكر لا الحصر الأعمال التالية :

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

3.4. وصف الوسائل التي تم وضعها للتصرف

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

- توفير أعوان لديهم الكفاءة اللازمة
- توفير وسائل تقنية كافية
- توفير تنظيم داخلي محكم

4.4. طرق تأجير المتصرف

تتقاضى الأمان للإستثمار مقابل خدمات التصرف عمولة تقدر ب1.75% بإحتساب الأداءات في السنة من الموجودات الصافية للصندوق.
تحتسب هذه العمولة يومياً و تتم تسويتها كل ثلاثة أشهر بحلول الأجل و تضاف إلى المصاريف العامة للصندوق.

5.4. تقديم الاتفاقية المبرمة بين المتصرف و المودع لديه

تم تعيين بنك الأمان المودع لديه موجودات الصندوق المشترك للتوظيف و ذلك بموجب اتفاقية أبرمت بينه و بين الأمان للإستثمار وسيط بالبورصة المتصرف في "الصندوق المشترك للتوظيف حياة حيوية".
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 سنويا تسليم شهادة جرد لمحافظة سندات الصندوق طبقا للمعايير المحاسبية المتعلقة بمؤسسات التوظيف الجماعي.

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

كما يتوجب على المودع لديه التأكد 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 المالية.

وفي إطار ممارسته لهمة المراقبة والتثبت وفي صورة وجود اختلالات 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 مطالب الاكتتاب وإعادة الشراء

حياة هي المكتب وحامل الحصص الوحيد للصندوق المشترك للتوظيف حياة حيوية طبقا للفصل 32 من قرار وزير المالية المؤرخ في 27 فيفري 2001 ، و المتعلق بضبط قائمة المخدرات الفنية لمؤسسات التأمين وطريقة احتسابها وشروط توظيف أموال تلك المخدرات.

تمت عمليات الاكتتاب وإعادة الشراء من طرف حياة لدى الأمان للإستثمار، وسيط بالبورصة الكائن 9 نهج بحيرة نوشتل ضفاف البحيرة 1053 تونس ويتم ذلك كل أيام العمل بالبورصة على النحو التالي :

-من الساعة الثامنة والنصف صباحا إلى الساعة الخامسة مساء بالنسبة لنظام الحصتين
-من الساعة الثامنة والنصف صباحا إلى الساعة الواحدة ظهرا بالنسبة لنظام الحصاة الواحدة وشهر رمضان
مطالب الاكتتاب وإعادة الشراء المستلمة طيلة الأسبوع تتم على أساس قيمة تصفية أسبوعية غير معروفة يقع احتسابها كل يوم ثلاثاء.

7.4. طرق التسجيل في الحساب

يقع فتح حساب سندات لدى الأمان للإستثمار باسم حياة و تسجل عمليات الاكتتاب وإعادة الشراء اللاحقة على نفس الحساب.

8.4. أجل الدفع

يتم تسديد الحصص المعاد شراؤها من طرف حياة في أجل أقصاه ثلاثة أيام عمل بالبورصة من تاريخ احتساب قيمة التصفية الأسبوعية و ذلك بصفة حصرية نقدا.

9.4. طرق تأجير المؤسسة المودع لديها

مقابل خدمات الإيداع يتقاضى بنك الأمان :

- عمولة سنوية تقدر ب 0,15 % دون احتساب الأداءات من الموجودات الصافية مع حد أدنى يقدر ب ألفي دينار دون احتساب الأداةات سنويا
 - عمولة مقاسة تقدر ب 700 دينار دون احتساب الأداةات سنويا .
- يتم احتساب و خصم هذه العمولة يوميا من الموجودات الصافية للصندوق و يقع تسويتها لفائدة بنك الأمان كل ثلاثة أشهر و ذلك خلال الخمسة عشرة يوما الموالية لنهاية كل ثلاثية.

10.4. الموزع

تقوم شركة التأمين على الحياة و التعمير" حياة " ، بتوزيع حصص الصندوق المشترك للتوظيف حياة حيوية وذلك نظرا أنه معتمد كدعائم لعقد التأمين على الحياة بوحدات الحساب.

ولا تتقاضى حياة أي أجر مقابل توزيع حصص الصندوق المشترك للتوظيف حياة حيوية.



5. المسؤولون عن النشرة و المسؤول عن مراقبة الحسابات

1.5. المسؤولون عن النشرة

السيد عبد العزيز الهامي ، مدير عام الأمان للإستثمار ، 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 (التراتيب الجاري بها العمل، و النظام الداخلي للصندوق) و تتضمن كل المعلومات اللازمة 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 الهامي ،

مدير عام الأمان للإستثمار.



3.5. المسؤول عن مراقبة الحسابات

مكتب الإستشارة و التدقيق 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

الفاكس : 71.234.519

البريد الإلكتروني : kais.bouhajja@planet.tn

المدة النهائية: السنوات المالية 2015-2017



4.5. شهادة مراقب الحسابات

"قمنا بالتثبت من المعلومات المالية و المعطيات المحاسبية الواردة بهذه النشرة و ذلك باتخاذ العناية المهنية التي نعتبرها 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 Akhlat
Menzah IV - 1004 Tunis
MF: 0994608D/A/M/800
RC: B24/16152007

5.5. المسؤول عن الإعلام

السيد عبد العزيز الهمامي ، مدير عام الأمان للإستثمار .
العنوان : 9 نهج بحيرة نوشتال ضفاف البحيرة 1053 تونس.
الهاتف : 71.965.400 - الفاكس : 71.965.426
البريد الإلكتروني : abdelaziz.hamami@invest amen.com.tn

هيئة السوق المالية
51/ الجمهورية مكتب 089 بتاريخ 18 جويلية 2015
محكمة الأحكام الفصل 2 من القانون عدد 117 لسنة 1994 المبرمج في 14 نوفمبر 1994
رئيس هيئة السوق المالية
الإمضاء صلاح الصايل

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

