

# معلومات أساسية تتعلق بالمستثمر

يقدم هذا المستند معلومات أساسية تتعلق بالمستثمرين في صندوق مدخرات الموظفين. إن هذا المستند لا يشكل أداة تسويقية. حيث أن المعلومات الواردة فيه هي تلك المطلوبة قانونياً بغرض مساعدتكم على فهم طبيعة الاستثمار في هذا الصندوق والمخاطر المنبثقة عن عملية الاستثمار هذه. لذلك، ننصحكم بقراءة هذا المستند، الأمر الذي سوف يساعدكم على اتخاذ القرار المناسب بشأن الاستثمار.

## صندوق "NEXANS PLUS 2022 A" (FCE20220029)

### صندوق فرعي منبثق عن صندوق استثمار الموظفين (NEXANS PLUS 2022) (FCPE)

يخضع صندوق الادخار للموظفين هذا للقانون الفرنسي

يقوم قسم إدارة الأصول في مصرف "BNP PARIBAS"، وهو عضو في مجموعة "BNP PARIBAS" بإدارة هذا الصندوق الفرعي.

ضمان رأس المال

الهدف من الاستثمار وسياسته

#### تصنيف الصندوق الفرعي: صندوق قائم على صيغة

يقوم هذا الصندوق الفرعي على صيغة الرافعة المالية، باعتبارها تقنية إدارة، وهو متاح لتسديد مبالغ مالية من قبل موظفي مجموعة شركات نكسانز التي تقع مكاتبها المسجلة في إحدى البلدان التالية ذكرها: ألمانيا، البرازيل، كولومبيا، ساحل العاج، إسبانيا، غانا، لبنان، المغرب، نيوزيلندا، البيرو وتركيا.

**الهدف من الاستثمار:** يهدف الاستثمار في هذا الصندوق إلى تقديم منتج استثماري يوفر إلى كل من المساهمين/مالكي الوحدات، في تاريخ الاستحقاق، أي في 26 تموز 2027، أو في حالة السحب المبكر للاستثمارات، بشرط ألا تكون عمليات التبادل قد انتهت أو تم تعديلها، وقبل أن يتم خصم أي من رسوم الضرائب أو تلك المتعلقة بالضمان الاجتماعي، وبغض النظر عن أي أثر متعلق بالعمل، ما يلي:

- مساهمة المستثمر الشخصية، و
- الربح المحتمل المترتب عن أداء سهم نكسانز، والذي يعادل 5.7 ("الضعف") قيمة معدل الزيادة.

**سمات الصندوق الفرعي الرئيسية:** لا بد أن تشمل أصول الصندوق الفرعي ما لا يقل عن 99 بالمئة من أسهم نكسانز، على أن تهدف إلى الاستثمار في أسهم نكسانز المتداولة في أسواق "Euronext" في باريس بنسبة مئة بالمئة، في حين يتم الاستثمار في المبلغ المتبقي، إن وجد، نقداً. وبغية تحقيق هذا الهدف الإداري، أقام الصندوق عملية التبادل مع "NATIXIS"، (المشار إليه في ما يلي بـ "الطرف الثاني")، حيث تنص المادة الثالثة من أنظمة الصندوق على شروط وأحكام المعاملة هذه. ويشير لفظ "السعر المرجعي" إلى المعدل الحسابي لأسعار أسهم نكسانز الافتتاحية المسجلة خلال أيام التداول العشرين الأولى السابقة لتاريخ سعر الاكتتاب المحدد. ويسوي سعر الاكتتاب في الوحدة الواحدة نسبةً و قدرها ثمانين بالمئة من السعر المرجعي، مع الإشارة إلى أن مالكو الوحدات يتنازلون عن خصم وقدره عشرون بالمئة، وذلك بموجب حسنة الصيغة وسيئاتها الواردة أدناه.

يكون متوسط السعر المرجعي معادلاً للمعدل الحسابي ذات الصلة لسعر أسهم نكسانز السنتين المسجلة والمحددة شهرياً، اعتباراً من 29 تموز 2022. ويشير لفظ "السعر المسجل" إلى المبلغ الأكبر، عند كل تاريخ تسجيل، بين (1) السعر المرجعي أو (2) سعر أسهم نكسانز النهائية في البورصة. في حال السحب المبكر للاستثمارات، يتم احتساب متوسط السعر المرجعي بالاستناد إلى السعر المسجل حتى تاريخ السحب المبكر، على أن يتم استبدال الأسعار المسجلة غير الواردة بسعر السهم النهائي بتاريخ السحب المبكر (أو بالسعر المرجعي إن كان أكبر)، كلما دعت الضرورة إلى ذلك، ولغاية تكوين الأسعار المرجعية السنتين. يشير لفظ "معدل الزيادة"، في إطار سهم نكسانز، إلى الفرق بين متوسط السعر المرجعي والسعر المرجعي. يتوقع مالكو الوحدات، عبر الاكتتاب في الصندوق الفرعي، زيادة في سعر سهم نكسانز، وذلك بالمقارنة مع السعر المرجعي.

**حسنة الصيغة:** ضمان الحصول على المساهمة الشخصية (وذلك عند تاريخ استحقاقها أو في حالة السحب المبكر للاستثمارات، باستثناء حالة انتهاء عمليات التبادل). ويستفيد كل من مالكي الوحدات المكتتب فيها، في تاريخ الاستحقاق أو في حالة السحب المبكر للاستثمارات، من مبلغ مترتب عن أداء هذه الأسهم يعادل 5.7 قيمة معدل الزيادة المحتملة لسعر سهم نكسانز. أما الصيغة المستخدمة لاحتساب متوسط السعر المرجعي، تسمح بإجراء تعديلات انسيابية لسعر سهم نكسانز على مدى فترة الاستثمار. وبالتالي، يمكن لمالكي الوحدة الحصول على مبلغ يفوق قيمة سعر سهم نكسانز حتى ولو شهد هذا السعر انخفاضاً حاداً مع اقتراب تاريخ توافر الأصول. وبالإضافة إلى ما تقدم، تمنح هذه الصيغة حماية إضافية، ذلك أنه لا يمكن للأسعار المسجلة شهرياً والمستخدم لاحتساب متوسط السعر المرجعي أن تكون أقل من السعر المرجعي ذاته. وتجدر الإشارة، في هذا الإطار، إلى أن جميع الحسنات المذكورة أعلاه هي حسنة ممنوحة قبل خصم رسوم الضرائب وتلك المتعلقة بالضمان الاجتماعي، وهي ممنوحة في حال لم يتم إنهاء عمليات التبادل و/أو تعديلها بالشكل المخطط له.

**سيئات الصيغة:** لقاء الحسنات المذكورة أعلاه، يتنازل مالكو الوحدة عن حقهم: (أ) في الحصول على أي من أرباح الأسهم والعوائد الأخرى ذات الصلة بهذه الأسهم والتي يتم تحويلها إلى الطرف الثاني، (ب) الخصومات ذات الصلة، (ج) جزء من مساهمته / مساهمته الشخصية، بشكل محتمل، في حال إنهاء عملية التبادل، (د) جزء من أي ارتفاع محتمل في قيمة سهم نكسانز، في حال زيادة حادة في قيمة السهم، على وجه الخصوص، وذلك مع اقتراب تاريخ توافر الأصول. وفي حين أن قيمة الأصول الصافية محددة بالبيورو، يكون مالكو الوحدات الموجودون خارج بلدان منطقة البيورو وأراضيها معرضون لخطر ارتفاع قيمة عملاتهم مقابل البيورو.

#### معلومات أخرى:

فترة الاستثمار الموصى بها: خمس سنوات على الأقل. غير أن الأصول المستثمر بها في الصندوق الفرعي لن تصبح متاحة إلا بحلول 26 تموز 2027 (المشار إليه في ما يلي بلفظ "تاريخ الاستحقاق")، إلا إذا تم تحريرها في وقت مبكر. سوف يتم إغلاق الصندوق عند نهاية فترة الاكتتاب.

يجب إرسال طلبات الاسترداد، عبر الشركة أو مفوضها، الذي سببرسلسها/سترسلسها إلى الوصي المسؤول عن الحفاظ على الوحدات قبل حلول الساعة الرابعة من بعد ظهر يوم العمل الخامس الذي يسبق يوم التبادل الأخير في الشهر، وذلك في ما يتعلق بأي من طلبات سحب قيمة الاستثمارات المبكرة. قبل حلول تاريخ الاستحقاق، سوف يطلب الوصي المسؤول عن الحفاظ على الوحدات من مالكي الوحدات الإعلان عن خياراتهم في ما يتعلق بتحديد تاريخ الاستحقاق بغرض (أ) استرداد قيمة أصولهم نقداً أو (ب) تحويل الأسهم إلى أسهم في صندوق المساهمين في نكسانز، وذلك بالاستناد إلى القيمة المحمية عند تاريخ الاستحقاق، على أن يتم إرسال المبالغ ذات الصلة بشكل مباشر إلى المستفيد منها، وذلك من قبل الوصي المسؤول عن الحفاظ على الوحدات أو المودع. في حال عدم ورود أي رد بهذا الشأن، يتم تحويل أصول المساهمين ذات الصلة إلى أسهم في صندوق المساهمين في نكسانز، وذلك من خلال دمجها بناءً على القرار الصادر عن المجلس المشرف على ذلك وبعد الحصول على موافقة هيئة الأسواق المالية في هذا الصدد.



إن المخاطر الكبرى ذات الصلة بالصندوق الفرعي، والتي هي غير متكررة في مؤشر المخاطر، وهي تلك التي تسبب انخفاضاً من حيث قيمة الأصول الصافية، هي التالية:

المخاطر المترتبة عن الطرف الثاني: وهي المخاطر ذات الصلة بعدم قدرة الطرف الثاني على تلبية التزاماته، بما في ذلك تسديد المبالغ وتسليمها وإعادة تسديدها.

المخاطر المترتبة عن التفتيات المستخدمة بمثابة مشتقات: يتم إبلاغ المستثمرين إن هذه المخاطر قد تزيد من تقلب عائدات الصندوق، وإن استخدام هذه الأدوات قد يساهم بتغيير تعرض المحفظة للمخاطر إلى حد كبير، وذلك بالمقارنة مع القيام بالاستثمار البسيط والمباشر.

ويضمن التزام الضمانة، بالنسبة إلى مالكي الوحدات، أن تعادل قيمة الأصول الصافية لكل من الوحدات موضوع عملية استرداد القيمة، ما لا يقل عن سعر الاكتتاب فيها، وذلك سواء عند تاريخ استحقاق الصندوق أو في حالات سحب قيمة الاستثمارات المبكر المنصوص عليها في الأنظمة ذات الصلة، ما لم تنص هذه الأخيرة على خلاف ذلك.

- قد لا تكون البيانات السابقة، بما في ذلك تلك المستخدمة في إطار احتساب مؤشر المخاطر التركيبي، مؤشرات يعول عليها في إطار وضع لمحة المخاطر المستقبلية ذات الصلة بالصندوق.
- إن فئة المخاطر ذات الصلة بهذا الصندوق الفرعي غير مضمونة وقد تتغير مع الوقت.
- إن فئة المخاطر المنخفضة لا تعني بالضرورة "عدم وجود أي مخاطر".
- تبرز الإدارة المنظمة وأفق الاستثمار ووجود ضمان رأس المال، في تاريخ الاستحقاق، فئة المخاطر. قد يرتبط الاسترداد قبل تاريخ الاستحقاق بمستوى أعلى من المخاطر.

### سيناريوهات الأداء

إن الأمثلة العددية الواردة أدناه ما هي إلا لغراض توضيحية فقط، وذلك بهدف توضيح آلية الصيغة، على ألا يتم اعتبارها دليلاً عن أداء الصندوق الماضي أو الحاضر أو المستقبلي.

يتم احتساب متوسط الزيادة بالاستناد إلى السعر المرجعي (أي 80 يورو) بدلاً من احتسابه بالاستناد إلى سعر الاكتتاب (أي 64 يورو). ويتنازل المستثمر، بالتالي، عن المزايا المباشرة المترتبة عن الخصم بنسبة عشرين بالمائة.

- تم وضع الافتراضات التالية بالاستناد إلى الأمثلة التالية:
- سعر مرجعي (غير خاضع للخصومات) للأسهم التي تبلغ قيمة كل منها 80 يورو
  - سعر اكتتاب (خاضع للخصومات) للأسهم التي تبلغ قيمة كل منها 64 يورو
  - استثمار أولي بقيمة 64 يورو ممّا يتيح الاكتتاب لوحدة واحدة.

#### ١. السيناريو الأسوأ

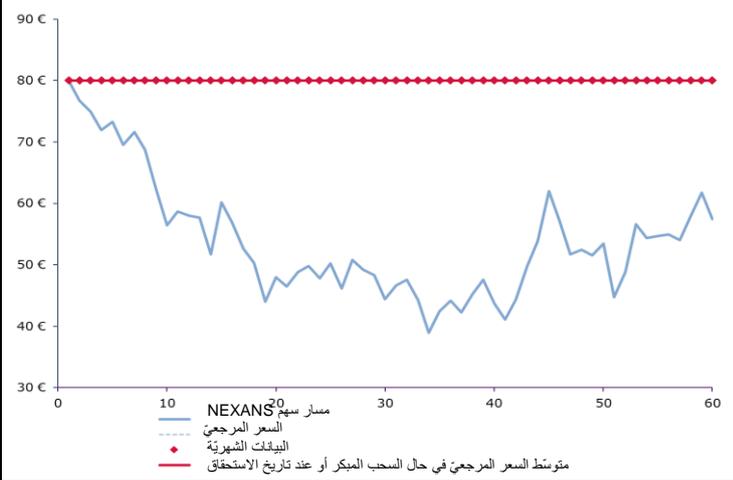
خلال السنوات الخمس، لن يكون أي من الأسعار الشهرية المسجلة أعلى من السعر المرجعي:

سوف يحصل مالكو الوحدة، عند تاريخ الاستحقاق أو في حالة السحب المبكر لقيمة الاستثمارات (يكون معدل السعر المرجعي في حالة السحب المبكر لقيمة الاستثمارات أو عند تاريخ الاستحقاق 80 يورو):

- الاستثمار الأساسي عن كل سهم تبلغ قيمته 64 يورو، بالإضافة إلى
- ما يساوي 5.7 من الأرباح الرأسمالية المحتسبة بين فارق متوسط السعر المرجعي والسعر المرجعي:  $5.7 \times (80 - 80) = 0$  يورو

ما تقدم يمنح مجموعه مبلغاً وقدره 64 يورو لكل وحدة، أي ما يساوي نسبة أداء تبلغ صفر بالمائة ونسبة عائدات سنوية تبلغ صفر بالمائة.

في هذه الحالة، تكون نتيجة الصيغة مقتصرة على الضمانة فقط.



#### ٢. السيناريو المعتدل

مثل عن حالة استحقاق القيمة:

عند استحقاق القيمة، يحصل مالك الوحدة (يكون متوسط السعر المرجعي مساوياً ل 87.50 يورو):

- الاستثمار الأساسي عن كل سهم تبلغ قيمته 64 يورو، بالإضافة إلى
- ما يساوي 5.7 من الأرباح الرأسمالية المحتسبة بين فارق متوسط السعر المرجعي والسعر المرجعي:  $5.7 \times (80 - 87.50) = 42.75$  يورو

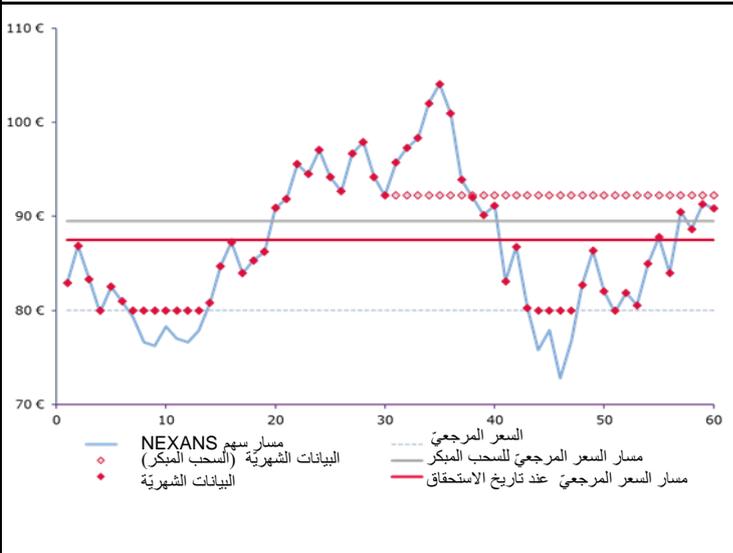
ما تقدم يمنح ما مجموعه مبلغاً وقدره 106.75 يورو لكل وحدة، أي ما يساوي نسبة أداء تبلغ 66.80 بالمائة ونسبة عائدات سنوية تبلغ أكثر من 10.77 بالمائة.

مثل عن حالة السحب المبكر لقيمة الاستثمارات (قبل 30 شهراً):

عند السحب المبكر لقيمة الاستثمارات (قبل 30 شهراً)، يحصل مالكو الوحدة (يكون متوسط السعر المرجعي مساوياً ل 89.50 يورو):

- الاستثمار الأساسي عن كل سهم تبلغ قيمته 64 يورو، بالإضافة إلى
- ما يساوي 5.7 من الأرباح الرأسمالية المحتسبة بين فارق متوسط السعر المرجعي والسعر المرجعي:  $5.7 \times (80 - 89.50) = 54.15$  يورو

ما تقدم يمنح ما مجموعه مبلغاً وقدره 118.15 يورو لكل وحدة، أي ما يساوي نسبة أداء تبلغ 84.61 بالمائة ونسبة عائدات سنوية تبلغ أكثر من 27.79 بالمائة.



### ٣. السيناريو الأفضل

#### مثل عن حالة استحقاق القيمة:

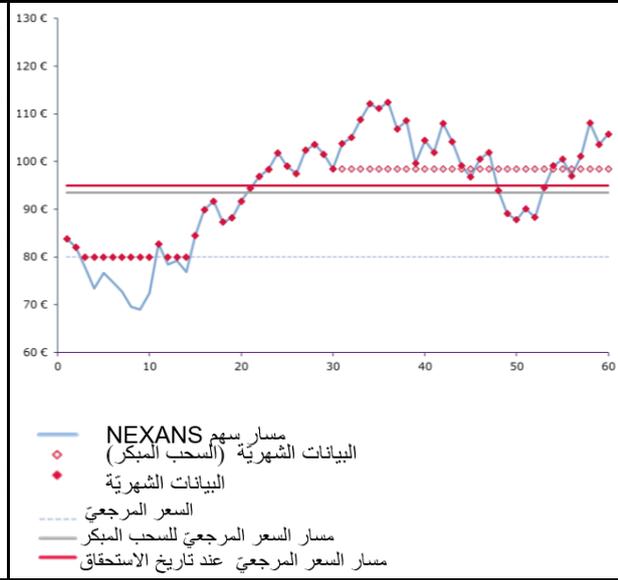
عند استحقاق القيمة، يحصل مالك الوحدة (يكون متوسط السعر المرجعي مساوياً لـ 95.00 يورو):

- الاستثمار الأساسي عن كل سهم تبلغ قيمته 64 يورو، بالإضافة إلى
- ما يساوي 5.7 من الأرباح الرأسمالية المحتسبة بين فارق متوسط السعر المرجعي والسعر المرجعي:  $5.7 = (80 - 95.00) \times 5.7$  يورو
- ما تقدّم يمنح ما مجموعه مبلغاً وقدره 149.50 يورو لكل وحدة، أي ما يساوي نسبة أداء تبلغ أكثر من 133.59 بالمئة ونسبة عائدات سنوية تبلغ أكثر من 18.48 بالمئة.

#### مثل عن حالة السحب المبكر لقيمة الاستثمارات (قبل 30 شهراً):

عند السحب المبكر لقيمة الاستثمارات قبل 30 شهراً، يحصل مالك الوحدة (يكون متوسط السعر المرجعي مساوياً لـ 93.50 يورو):

- الاستثمار الأساسي عن كل سهم تبلغ قيمته 64 يورو، بالإضافة إلى
- ما يساوي 5.7 من الأرباح الرأسمالية المحتسبة بين فارق متوسط السعر المرجعي والسعر المرجعي:  $5.7 = (80 - 93.50) \times 5.7$  يورو
- ما تقدّم يمنح ما مجموعه مبلغاً وقدره 140.95 يورو لكل وحدة، أي ما يساوي نسبة أداء تبلغ أكثر من 120.23 بالمئة ونسبة عائدات سنوية تبلغ أكثر من 37.14 بالمئة.



### الأعباء

يتم استخدام الأعباء والرسوم المدفوعة لتغطية المصاريف التشغيلية المترتبة عن صندوق مدخرات الموظفين، بما في ذلك المصاريف المترتبة عن تسويق الوحدات وتوزيعها، على أن تساهم هذه الأعباء في تقليل نمو استثمارك المحتمل.

يمكنكم الاطلاع على مختلف أنواع الأعباء التي تتحملها الشركة في أنظمة الصندوق، حيث تتضمن المادة ذات الصلة على الرسوم والأعباء التشغيلية، وتجدر الإشارة إلى أن هذه الأنظمة منشورة على الموقع الداخلي لشركة نكسانز أو على الموقع الإلكتروني للشركة على الموقع التالي: [www.epargne-retraite.entreprises.bnpparibas.com](http://www.epargne-retraite.entreprises.bnpparibas.com)

\* تتحمل الشركة الرسوم الإدارية، حيث ترد التفاصيل ذات الصلة بهذه الأعباء في تقرير الصندوق السنوي. وتجدر الإشارة إلى أن الصندوق الفرعي لم يبلغ نهاية عامه المالي الأول بعد، وسوف تستند عملية تقييم الرسوم الجارية، بالتالي، على الرسوم الجارية للعام الفائت، حيث قد تختلف هذه الرسوم من عام إلى آخر. قد تشمل الرسوم الجارية ما يلي:

- رسوم الأداء،
- رسوم الوساطة، إلا في حالات تسديد رسوم الدخول أو الخروج عبر صندوق مدخرات الموظفين عند بيع الوحدة أو شرائها من صندوق آخر.

### معلومات عملية

تم إنشاء هذا الصندوق كجزء من مخطط مدخرات الموظفين التابع لمجموعة شركات "NEXANS"، ويشكل هذا الصندوق جزءاً لا يتجزأ منه، حيث تكون فرصة الاكتتاب ممنوحة حصراً للمستفيدين من مقدم عرض الموظف مالك الأسهم بموجب مخطط مدخرات الموظفين.

- الوصي: BNP PARIBAS SECURITIES SERVICES - 3، شارع أنتين، 75002 باريس؛
- الوصي المسؤول عن الحفاظ على الوحدات: BNP Paribas، شركة مساهمة، 16، جادة الطليان، 75009 باريس.
- الصيغة القانونية: صندوق مدخرات مخصص لمجموعة الموظفين، متاح لجميع موظفي مجموعة شركات "NEXANS".
- يمكن الاطلاع على أنظمة صندوق "NEXANS PLUS 2022" والتقرير السنوي ذات الصلة مجاناً بموجب طلب خطي يقدم إلى الشركة المدبرة، أي "BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT"، 14، شارع بيرجير، 75009 باريس.
- إن قيمة أصول هذا الصندوق الفرعي الصافية واردة على الموقع الإلكتروني التالي: [www.epargne-retraite-entreprises.bnpparibas.com](http://www.epargne-retraite-entreprises.bnpparibas.com).
- قد تؤثر القوانين الضريبية المرعية الإجراء في ما يتعلق بصندوق مدخرات الموظفين على الحالة الضريبية للمستثمر.
- يقوم المجلس الإشرافي بالنظر في إدارة الصندوق المالية والإدارية والمحاسبية، وتقرير الإدارة، والبيانات المالية السنوية، واتخاذ القرارات بشأن عمليات الدمج والتجزئة والتصفية، ويمنح موافقته المسبقة بشأن تعديلات تنظيمات الصندوق، وذلك في الحالات المنصوص عليها في التنظيمات هذه، كما ويقوم بممارسة حقّه في التصويت في المسائل ذات الصلة بالأوراق المالية والسندات الصادرة عن الشركة، ويتخذ القرارات ذات الصلة بالمساهمات المتعلقة بالأسهم، ويقوم بتعيين ممثل واحد أو أكثر عن الصندوق لتمثيله في اجتماعات الشركة العامة في هذا الصدد.
- يضم المجلس الإشرافي ثمانية أعضاء يتوزعون كما يلي:

- أربعة أعضاء يكونون من مالكي الوحدات، يمثلون الموظفين الحاليين والسابقين مالكي الوحدات في الشركة، على النحو التالي: عضوين معينين مباشرة من قبل مالكي الوحدات على أساس عدد وحدات كل مالك وحدات للشركات التي يكون مكتبها المسجل في فرنسا، (على سبيل المثال مالكي الوحدات في صندوق "Nexans Plus 2022 A" الفرعي، عضو واحد معين مباشرة من قبل مالكي الوحدات في صندوق "Nexans Plus 2022 B" الفرعي).  
- أربعة أعضاء يمثلون الشركة، على أن يتم تعيينهم من قبل إدارة الشركة.

تكون "BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT" - فرع فرنسا مسؤولة فقط تجاه البيانات الواردة في هذا المستند والتي قد يتم اعتبارها مضللة أو غير دقيقة أو غير متماشية مع الأجزاء ذات الصلة من التنظيمات الخاصة بصندوق مدخرات الموظفين هذا.  
إن هذا الصندوق الفرعي حائز على ترخيص هيئة الأسواق المالية الفرنسية (AMF) وخاضع لسلطته.  
إن "BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT" مرخصة في فرنسا وخاضعة لهيئة الأسواق المالية الفرنسية.  
إن المعلومات الأساسية بالنسبة للمستثمر والواردة في هذا المستند هي معلومات دقيقة تم تحديثها لأخر مرة في تاريخ 11 آذار 2022.