

Key Facts Statement (KFS) Wealth Management – Individuals

This document is a Key Facts Statement (“KFS”). It is not an offer from ahli islamic, ahlibank SAOG (“Bank”) to provide the customer with a product or a service. All products and services offered by the Bank are offered at the Bank’s sole and absolute discretion. The Bank reserves the right, at any time, without liability or penalty, to refuse any product.

ahli islamic Wealth Management has a wide range of Shari’a-compliant financial solutions that help the customers to achieve their financial goals. The instruments include global fixed-income securities (Sukuk), global mutual funds, private equity funds (private placements), and private real estate funds (private placements) (together, the “Wealth Management Products & Services”).

This document provides the customer with the key features of the services and the products offered by the Bank. The information given in the document is indicative which includes eligibility criteria and applicable fees.

بيان الحقائق الرئيسية إدارة الثروات - الأفراد

هذا المستند عبارة عن بيان الحقائق الرئيسية، وليس عرضاً من البنك الأهلي الإسلامي، البنك الأهلي ش.م.ع. (يُشار إليه فيما يلي بلفظ "البنك") لتزويدك بمنتج أو خدمة ما. يُقدم البنك جميع المنتجات والخدمات المعروضة وفقاً لتقديره الخاص، ويحتفظ البنك بالحق في رفض أي منتج في أي وقت دون أي مسؤولية أو غرامات.

يُقدم برنامج إدارة الثروات من الأهلي الإسلامي مجموعة من الحلول المالية المصممة خصيصاً لتساعد العملاء على تحقيق أهدافهم المالية. حيث نُقدم في الأهلي الإسلامي مجموعة متنوعة من الأدوات الاستثمارية، تشمل على سبيل المثال لا الحصر، الأوراق المالية العالمية ذات الدخل الثابت (الصكوك)، وصناديق الاستثمار العالمية، وصناديق الأسهم الخاصة (الاكتتابات الخاصة)، والصناديق العقارية الخاصة (الاكتتابات الخاصة)، (مع "منتجات وخدمات إدارة الثروات").

يستعرض هذا المستند للعملاء الميزات الرئيسية للخدمات والمنتجات المقدمة ومعلومات إرشادية حول معايير الأهلية والرسوم والتكاليف المطبقة على المنتجات والخدمات.

Table A: Eligibility Criteria

- Wealth Management services are available to the clients who have a wealth management – investment banking bank account with the Bank.
- The offerings are tailored and customized based on each investor profile, which can range from retail investors to expert and accredited investors.
- The Bank assesses the client's personal circumstances, goals, needs, understanding of risk, and ability to bear associated risks to determine the appropriate Wealth Management Products & Services and identify any potential conflicts of interest. Hence, certain Wealth Management Products and Services may not be available to certain clients.
- The minimum investment required is typically determined by the issuer of the financial instrument. For example, in the case of Mutual Funds, the minimum investment can start as low as OMR 5,000 or its equivalent in other currencies for lump sum investments, and OMR 100 per month for Systematic Investment Plans. When it comes to Fixed Income investments most of the issuers have a minimum nominal investment requirement of USD 200,000.

الجدول أ: معايير الأهلية

- تتوفر حلول إدارة الثروات لجميع العملاء الذين لديهم حساب إدارة الثروات - الخدمات المصرفية الاستثمارية لدى البنك.
- تُصمم العروض خصيصاً بناءً على الملف التعريفي للمستثمر الخاص بكل عميل، بدايةً من مُستثمري التجزئة وحتى المستثمرين الخبراء أو المعتمدين.
- يعمل البنك على تقييم ظروف العميل الشخصية وأهدافه واحتياجاته واستيعابه لحجم المخاطر ذات الصلة وقدرته على تحملها، لتحديد منتجات وخدمات إدارة الثروات المناسبة والوقوف على أي تضارب محتمل في المصالح. وبالتالي، قد لا تكون بعض من منتجات وخدمات إدارة الثروات متاحة لبعض العملاء.
- في العادة يُحدد الحد الأدنى للاستثمار المطلوب من قبل جهة إصدار الأداة المالية، على سبيل المثال، في حالة صناديق الاستثمار المشتركة، يمكن أن يبدأ الحد الأدنى للاستثمار بمبلغ منخفض يصل إلى 5,000 ريال عماني أو ما يعادله بالعملات الأخرى للاستثمارات بالمبالغ المقطوعة، و100 ريال عماني شهرياً لخطط الاستثمار المنهجية. أما بخصوص استثمارات الدخل الثابت، فإن معظم الجهات المصدرة لديها حد أدنى من متطلبات الاستثمار الاسمية بقيمة 200,000 دولار أمريكي.

Table B: Available Wealth Management Products and Services*

| Product/Service | Description |
|------------------------------------|--|
| Fixed Income (Sukuk) | Global Fixed Income Sukuk in hard currency (USD, GBP, EUR mainly) |
| Mutual Funds and ETF | 3rd party global Mutual Funds and ETFs, range includes Income focused, Growth focused and balanced funds |
| Systematic Investment Plans (SIPs) | In Mutual Funds |
| ahli islamic Strategies | Mutual Funds managed by ahli islamic Wealth Management: • ahli islamic Global Sukuk Fund |
| Corporate Finance Deals | Primary offerings are Sukuk and Equities in Muscat Stock Exchange |

* Fund-specific information and fact sheets for each offering will be provided to clients to carefully review and understand the investment objectives, risks, and relevant factors to make informed investment decisions. It is important to review all relevant documentation, including investment prospectuses, agreements, and disclosure materials, to obtain a comprehensive understanding of the risks and terms specific to each investment opportunity.

** The return on any investment is based on past years performance, however, the Bank does not promise nor does it confirm that the expected return will be realized in any given year. The risks associated with each investment product and service may result in higher or lower returns than expected and the figures provided are merely indicative and for illustration purposes only.

الجدول ب: المنتجات والخدمات التي يوفرها برنامج إدارة الثروات*

| الوصف | اسم المنتج / الخدمة |
|--|---|
| صكوك الدخل الثابت العالمية بالعملة الصعبة (وتكون معظمها بالدولار الأمريكي، والجنيه الإسترليني، واليورو) | الدخل الثابت (الصكوك) |
| صناديق الاستثمار المشتركة العالمية وصناديق النقد المتداولة (ETF) التابعة لطرف ثالث، وتشمل الصناديق التي تركز على الدخل، والصناديق التي تركز على النمو، والصناديق المتوازنة | صناديق الاستثمار المشتركة وصناديق النقد المتداولة (ETF) |
| في صناديق الاستثمار المشتركة | خطط الاستثمار المنهجية |
| صناديق استثمار مشتركة تحت إدارة برنامج إدارة الثروات بالأهلي الإسلامي؛ • صندوق الاهلي للصكوك العالمية | استراتيجيات الأهلي الإسلامي |
| تتمثل العروض الأولية في الصكوك والأسهم بسوق مسقط للأوراق المالية | صفقات تمويل الشركات |

* من المقرر تزويد العملاء بالمعلومات الخاصة بالصندوق وبيانات الحقائق لكل عرض للعملاء لمراجعة أهداف الاستثمار والمخاطر والعوامل ذات الصلة وفهمها لاتخاذ قرارات استثمارية مستنيرة. ومن المهم مراجعة جميع الوثائق ذات الصلة، بما في ذلك نشرات الاستثمار والاتفاقيات وبيانات الإفصاح، وذلك لتكوين صورة شاملة حول المخاطر والشروط الخاصة بكل فرصة استثمارية.

** يعتمد العائد على أي استثمار على الأداء في السنوات الماضية، إلا أن البنك لا يعد ولا يؤكد أن العائد المتوقع سينتج في أي سنة معينة. قد تؤدي المخاطر المرتبطة بكل منتج أو خدمة استثمارية إلى عوائد أعلى أو أقل من المتوقع، ولذلك فإن الأرقام المقدمة هي مجرد أرقام دلالية وغرضها التوضيح فقط.

Table C: Risk Disclosures

The Wealth Management Products & Services involve several risks including but not limited to the risks of loss of investment value, risk of price drops as a response to the economic conditions, profit rates risks, risks related to debtors defaulting, inflation related risks, the market's perception of securities, suspensions or limits being put on trading on public exchanges, currency risks, risks of change in credit rating, profit rate risk, inflation risk, market volatility risk, political and economic risks, liquidity risk, operational risk; regulatory/legal/structural risk, failure and industry-specific risks, failure of brokers and other depositories, reliance on fund managers, default and insolvency risk and risk in investing in exchange-traded funds.

In the event you agree to use the Bank's Wealth Management Products & Services, the investments made on your behalf will be at your own risk and the Bank shall not be held liable for any loss incurred as a result of those investments.

الجدول ج: الإفصاح عن المخاطر

ينطوي على منتجات وخدمات إدارة الثروات العديد من المخاطر، وتشمل -على سبيل المثال لا الحصر- مخاطر فقدان رأس المال، ومخاطر انخفاض الأسعار نتيجة للاقتصاد، ومخاطر معدلات الأرباح، والمخاطر المتعلقة بتخلف المدينين عن السداد، ومخاطر التضخم، وتصور السوق للأوراق المالية، وإجراءات التعليق أو القيود المفروضة على التداول في الأسواق المالية العامة، ومخاطر العملة، ومخاطر التغيير في التصنيف الائتماني، ومخاطر تقلبات السوق، والمخاطر السياسية والاقتصادية، ومخاطر السيولة، والمخاطر التشغيلية، سواء تنظيمية أو قانونية أو هيكلية، والمخاطر الخاصة بالصناعة والتخلف عن السداد، وفشل الوسطاء والمودعين الآخرين، والاعتماد على مديري الصناديق، ومخاطر التخلف عن السداد ومخاطر الإفلاس ومخاطر الاستثمار في صناديق النقد المتداولة.

في حالة موافقتك على استخدام منتجات وخدمات برنامج إدارة الثروات لدى البنك، فإنك تتحمل على مسؤوليتك الخاصة الاستثمارات التي تتم نيابة عنك، ولا يتحمل البنك أدنى مسؤولية عن أي خسارة تقع نتيجة لتلك الاستثمارات.

Table D: Key Fees & Charges

| Fee/Charge | Fee Description | Maximum possible Fees charged (VAT exclusive) | Frequency |
|-------------------------|------------------------------------|--|----------------------------|
| Fixed Income (Sukuk) | Transaction Fee on Buy and/or Sell | 2% of Nominal* on Buy 2% of Nominal* on Sell | Once on transaction |
| Mutual Funds | Transaction Fee on Buy | 2% on buy of the order value | Once on transaction |
| ETF | Transaction Fee on Buy | 2% on buy of the order value | Once on transaction |
| SIPs Fee | Transaction Fee on setting up SIPs | 100% of the installment value | Once on Setting up the SIP |
| ahli islamic Strategies | Transaction Fee on Buy and/or Sell | 2% on buy of the investment value .Sell fee may apply in some strategies | Once on transaction |

* The nominal rate refers to face value of the financial instrument.

الجدول د: الرسوم الرئيسية والنفقات

| معدل فرضها | الحد الأقصى من الرسوم المحتملة (غير شامل الضريبة) | وصف الرسوم | الرسوم / النفقات |
|--|---|--|-----------------------------|
| مرة واحدة على كل معاملة | ٢٪ من القيمة الاسمية* عند الشراء ٢٪ من القيمة الاسمية* عند البيع | رسوم المعاملة عند الشراء أو البيع | الدخل الثابت (الصكوك) |
| مرة واحدة على كل معاملة | ٢٪ من قيمة الطلب عند الشراء | رسوم المعاملة عند الشراء | صناديق الاستثمار المشتركة |
| مرة واحدة على كل معاملة | ٢٪ من قيمة الطلب عند الشراء | رسوم المعاملة عند الشراء | صناديق النقد المتداوله |
| مرة واحدة عند إعداد خطط الاستثمار المنهجية | ١٠٠٪ من قيمة القسط | رسوم المعاملة عند إعداد خطط الاستثمار المنهجية | رسوم خطط الاستثمار المنهجية |
| مرة واحدة على كل معاملة | ٢٪ من قيمة الاستثمار عند الشراء، مع إمكانية فرض رسوم على البيع في بعض الاستراتيجيات | رسوم المعاملة عند الشراء أو البيع | استراتيجيات الأهلي الإسلامي |

* تشير القيمة الاسمية إلى القيمة الضرورية للأداة المالية.

Key Terms & Conditions

- Undertakings for Collective Investments:** IUCIs are Sharia compliant and the Bank is responsible for their sale in Oman, but not responsible for the IUCI's themselves as it is not an agent of the distributors and promoters of the IUCIs. It is the Customer's responsibility to read the IUCIs and understand all associated risks, prior to investment.
- Execution of Investment:** Any prices quoted by the Bank are based on prices provided by the relevant investment manager and are indicative only. The applicable unit price provided about any order may be different from the indicated or quoted prices and the Bank shall bear no liability or responsibility whatsoever to the Customer for any such difference. The Bank shall bear no liability or responsibility for any act, omission, or default by the investment manager in relation to the transaction being completed in a timely manner. The Bank will not make any investment on the Customer's behalf without the Order to do so which can be made personally, by post, facsimile or by electronic mail, as agreed to by the Customer and also has the right to seek further verification should it deem appropriate to do so. The Bank shall use third parties in many cases for execution of orders and is not responsible for their acts or omissions.
- Payments:** All payments from Customer to Bank or vice-versa shall be settled in the relevant agreed currency. In the event that the monies received by the Bank are in a currency other than the agreed currency, the Bank may either return such monies to the Customer or convert such monies to the agreed currency at the best available rate of exchange as the Bank may obtain at that particular time, subject to the Bank informing the Customer of such exchange rate to be applied and obtaining the prior written consent of the Customer, before the Bank credits the account.
- Terms and Conditions:** The Bank's Terms and Conditions applicable to the Wealth Management Products & Services shall be read and implemented in line with this KFS. If case you fail to fulfill your obligations as per the product Terms and Conditions, before and during your relationship with us, there will be consequences including, but not limited to penalties.
- Variations:** The Bank reserves the right to amend its Terms and Conditions, by notifying the Customer of such change or amendment through a form it deems appropriate and continued use of the service by the Customer is deemed as acceptance after the proposed date of amendment.

الشروط والأحكام الرئيسية

- أدوات الاستثمار الجماعي:** تتوافق أدوات الاستثمار الجماعي مع أحكام الشريعة الإسلامية، ويتحمل البنك مسؤولية بيعها في سلطنة عُمان، ولكن لا يتحمل مسؤولية أدوات الاستثمار الجماعي نفسها، إذ إنه لا يعتبر وكيلًا للجهات الموزعة أو المروجة لتلك الأدوات، ولذلك على العميل قراءة اتفاقات أدوات الاستثمار الجماعي واستيعاب كل ما ينطوي عليها من مخاطر قبل الشروع في الاستثمار.
- تنفيذ الاستثمار:** أي أسعار يحددها البنك تعتمد على الأسعار المقدمة من مدير الاستثمار المعني وهي دلالية فقط. قد يختلف سعر الوحدة المحدد فعليًا لأي أمر عن الأسعار المشار إليها أو المذكورة ولا يتحمل البنك أي التزام أو مسؤولية من أي نوع تجاه العميل عن أي فرق من هذا القبيل. كما لا يتحمل البنك أي التزام أو مسؤولية عن أي فعل أو إغفال أو تقصير من قبل مدير الاستثمار فيما يتعلق بإتمام المعاملة في الوقت المناسب. كما لن يقوم البنك بأي استثمار نيابة عن العميل دون الحصول على أمر بذلك، علمًا بأنه يجوز للعميل تقديم أمر الشراء بالحضور شخصيًا إلى البنك، أو عبر البريد، أو البريد الإلكتروني، أو الفاكس، حسب ما يتفق عليه العميل، ويحق له التحقق أكثر من صحة إجراء هذا الأمر وملائمته لظروفه الخاصة. يستعين البنك في الكثير من الأحيان بأطراف خارجية لتنفيذ تلك الأوامر، ولا يقع على عاتق البنك أي مسؤولية تجاه حالات الخطأ أو الإغفال من جانبهم.
- الدفوعات:** يجب تسوية كافة الدفوعات المستحقة من العميل إلى البنك، أو العكس، بالعملة المتفق عليها. في حال تسلم البنك المبالغ المستحقة بعملة أخرى غير المتفق عليها، فعلى البنك إما أن يرد تلك الأموال إلى العميل أو تحويلها إلى العملة المتفق عليها بأفضل سعر صرف متاح لدى البنك في هذا الوقت، شريطة أن يقوم البنك بإبلاغ العميل بسعر الصرف المطبق والحصول على موافقة كتابية منه بذلك قبل إيداع المبلغ في الحساب.
- الشروط والأحكام:** يجب قراءة شروط وأحكام البنك المطبقة على خدمات ومنتجات برنامج إدارة الثروات وتنفيذها بما يتماشى مع بيان الحقائق الرئيسية هذا. في حال تخلت عن الوفاء بالتزاماتك وفقًا لشروط وأحكام المنتج، سواء قبل أو خلال تعاملك معنا، تنطبق عليك العقوبات المناسبة، والتي تشمل - على سبيل المثال لا الحصر - فرض الغرامات المالية.
- أوامر التغيير:** يحتفظ البنك بحقه في تعديل الشروط والأحكام، شريطة أن يُخطر العميل بهذا التغيير أو التعديل من خلال نموذج يراه البنك مناسبًا، ويعتبر استمرار العميل في استخدام الخدمة أو المنتج بعد تاريخ التعديل المقترح إقرارًا منه بالموافقة على هذا التعديل أو التغيير.

Important Notes

- **Tax:** All charges are exclusive of Value Added Tax.
- **Safekeeping:** The Customer shall exercise all possible care and ensure the safety of the online banking credentials, and shall prevent the online banking credentials becoming known to any other person and shall keep safe at all times to avoid any misuse or fraudulent actions by others.
- **Documents:** You are required to provide the Bank with copies of your updated documents at all times (Civil ID, Passport, Visa, etc.) and update them with the Bank from time to time. Not providing these documents might result in charges, transactions being restricted, account being blocked or account being closed.
- Unless defined herein, the capitalized terms used in this document shall have the same meaning as defined in the respective Terms and Conditions applicable to the above-mentioned product(s), which are subject to change from time to time with prior notice.

Important Links

For full and latest fees and charges, terms and conditions relating to this product, you may refer to our website www.ahliislamic.om

Acknowledgement, Consent and Declaration

I understand and acknowledge that I have read and agree to the respective terms and conditions applicable to the above-mentioned products and services along with the relevant documents where the Fees and Charges are specified. In the event of any conflict between the information provided in the relevant documents detailing the investment product and where the Fees and Charges are specified or the Terms and Conditions applicable to the above-mentioned product(s) and service(s) available on our Bank's website and this KFS, the former shall prevail. I further undertake to keep the Bank updated with my address, and contact details at all times, and will also submit copies of my renewal documents upon expiry, within five (5) working days of such renewal. I further understand that not providing these documents might result in charges, transactions being restricted, account being blocked or account being closed.

By signing this KFS, I acknowledge that I have received, read and understood this Wealth Management Key Facts Statement, the Fees and Charges, product specific documents and details, Terms and Conditions and any applicable additional conditions.

Customer Name _____ اسم العميل

Customer Signature _____ توقيع العميل

Civil ID Number _____ رقم البطاقة الشخصية

Date _____ التاريخ

ملاحظات هامة

- **الضريبة:** جميع الرسوم لا تشمل ضريبة القيمة المضافة.
- **الحفظ:** يجب على العميل ضمان العناية الواجبة والتأكد من سلامة بيانات الحسابات المصرفية عبر الإنترنت، ويجب عليه عدم الإفصاح عن تلك البيانات لأي شخص آخر والحفاظ على سريتها في جميع الأوقات تجنباً لحالات سوء استخدام أو الأعمال الاحتيالية من قبل الآخرين.
- **المستندات:** يتعين عليك تزويد البنك بنسخ من مستنداتك الشخصية المحدثة في جميع الأوقات (بطاقة الهوية المدنية، جواز السفر، التأشيرة، إلخ) قد يؤدي عدم تقديم هذه المستندات إلى فرض رسوم أو تقييد المعاملات أو حظر الحساب أو إغلاقه.
- ما لم تُعرّف هنا، فإن المصطلحات المكتوبة بالأحرف الكبيرة المستخدمة في النسخة الإنجليزية من هذا المستند تحمل نفس المعاني المُخصصة لها في وثيقة الشروط والأحكام المطبقة على هذا المنتج (المنتجات) المذكورة أعلاه، والتي تخضع للتغيير من وقت لآخر بموجب إشعار مسبق.

روابط مهمة

للاطلاع على المستندات بشأن الرسوم والتكاليف والشروط والأحكام المتعلقة بهذه المنتجات والخدمات، يرجى زيارة موقعنا الإلكتروني التالي: www.ahliislamic.om

الإقرار والموافقة

أقر بموجبيه بأنني قد قرأت وفهمت كافة الشروط والأحكام ذات الصلة المطبقة على المنتجات والخدمات المذكورة أعلاه، بجانب كافة المستندات اللازمة حيث تُحدد الرسوم والأتعاب. وأعي أنه في حالة وجود أي تعارض بين المعلومات في المستندات التي يرد بها بيانات المنتجات الاستثمارية وجدول الرسوم والأتعاب، أو الشروط والأحكام المطبقة على المنتج (المنتجات) والخدمات (الخدمات) المذكورة أعلاه والمتوفرة على الموقع الإلكتروني للبنك، وبين بيان الحقائق الرئيسية هذا، يُعمل بالمستندات المذكورة سلفاً. كما أتعهد بإبقاء البنك على إطلاع دائم بعنواني وتفاصيل الاتصال الخاصة بي في جميع الأوقات، كما أتزم بتزويد البنك بنسخ من أي مستندات شخصية مُحدثة خلال خمسة (5) أيام عمل من تاريخ التجديد. وأدرك أيضاً أن عدم تقديم هذه المستندات قد يؤدي إلى فرض رسوم أو تقييد المعاملات أو حظر الحساب أو إغلاقه.

أقر بموجب توقيعني على بيان الحقائق الرئيسية هذا، بأنني تلقيت وقرأت وفهمت بيان الحقائق الرئيسية لإدارة الثروات، وجدول الرسوم والأتعاب، ووثيقة الشروط والأحكام، وأية شروط وأحكام إضافية واجبة التطبيق.