

Key Facts Statement (KFS)

Wealth Management – Individuals

This document provides you the key features of the services and products offered and indicative information about the eligibility criteria, fees and charges applicable.

This document is a Key Facts Statement (“KFS”). It is not an offer from Ahli Bank SAOG (“Bank”) to provide you with a product. All products 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.

Wealth Management is a service that provides the customer with financial solutions and tailor-made portfolios that suit their investment needs, including but not limited to global fixed income securities (bonds and Sukuks), global mutual funds, private equity funds (private placements), private real estate funds (private placements) and protection solutions for clients and their family (life insurance and savings investments).

Table A: Eligibility Criteria

Wealth management solutions are available to all clients who have a bank account with ahlbank.

- These offerings are tailored and customized based on each client's investor profile, which can range from retail investors to expert investors or 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 solutions and identify any potential conflicts of interest. Hence, certain 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.

بيان الحقائق الرئيسية

إدارة الثروات - الأفراد

يوفر لك هذا المستند الميزات الرئيسية للخدمات والمنتجات المقدمة ومعلومات إرشادية حول معايير الأهلية والرسوم والتكاليف المطبقة على المنتج.

هذا المستند عبارة عن بيان الحقائق الأساسية. وليس عرض من البنك الأهلي ش.م.ع. (“البنك”) لتزويدك بمنتج ما. جميع المنتجات التي يعرضها البنك يقدمها البنك وفقاً لتقديره الخاص. ويحتفظ البنك بالحق في رفض أي منتج في أي وقت دون أي مسؤولية أو تبعات.

إدارة الثروات هي خدمة توفر للعملاء حلول مالية ومحافظ مصممة خصيصاً لتناسب احتياجاتهم الاستثمارية، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر الأوراق المالية العالمية ذات الدخل الثابت (السندات والصكوك)، وصناديق الاستثمار العالمية، وصناديق الأسهم الخاصة (الاكتتابات الخاصة)، الصناديق العقارية الخاصة (الاكتتابات الخاصة) وحلول الحماية للعملاء وعائلاتهم (التأمين على الحياة واستثمارات الادخار).

الجدول أ: معايير الأهلية

حلول إدارة الثروات متاحة لجميع العملاء الذين لديهم حساب مصرفي لدى البنك الأهلي.

- تم تصميم هذه العروض وتخصيصها بناءً على الملف التعريفي للمستثمر الخاص بكل عميل، والذي يمكن أن يتراوح من المستثمرين غير المحترفين للإستثمار إلى المستثمرين الخبراء أو المستثمرين المعتمدين.
- يقوم البنك بتقييم ظروف العميل الشخصية وأهدافه واحتياجاته وفهمه للمخاطر وقدرته على تحمل المخاطر المرتبطة بها لتحديد الحلول المناسبة وتحديد أي تضارب محتمل في المصالح. وبالتالي، قد لا تكون بعض المنتجات والخدمات متاحة لبعض العملاء.
- يتم عادةً تحديد 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 ٥٠٠٠ ريال عماني أو ما يعادله بالعملات الأخرى للاستثمارات ذات المبلغ الإجمالي، و١٠٠ ريال عماني شهرياً لخطط الاستثمار المنهجية. عندما يتعلق الأمر باستثمارات الدخل الثابت، فإن معظم الجهات المصدرة لديها حد أدنى من متطلبات الاستثمار الاسمية يبلغ ٢٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي.

Table B: Available Products and Services*

Product/Service	Description	Expected Return**
Fixed Income (Bonds & Sukuk)	Global Fixed Income Bonds and Sukuk in hard currency (USD, GBP, EUR mainly)	6%-8% p.a. is the usual coupon rate – the effective yield is not floored and not capped
Mutual Funds and ETF	3rd party global Mutual Funds and ETFs, range includes Income focused, Growth focused and balanced funds.	6% to 11 % p.a
Systematic Investment Plans (SIPs)	In Mutual Funds	Same as above
Ahli Bank Strategies	Mutual Funds managed by Ahli Bank Asset Management: • EM Fixed Income • Sukuk Fund • Ahli Global Equity • Ahli Alpha Fixed Income Fund	Target distribution range 6-8% p.a Additional 2-3% p.a on growth
Corporate Finance Deals	Primary offerings in Bonds and Equities in Muscat Stock Exchange	8 -12% p.a
Unit Linked Insurance Policy (ULIPs)	Super Life by MetLife Life Insurance with built in investment	6-8% p.a (over longer run)

* Fund specific information and fact sheets for each offering will be provided to clients to carefully review and to 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, 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.

Table C: Risk Disclosures

The Wealth Management service involves risks of loss of principal, risk of price drops as a response to the economic conditions, interest rates and the market's perception of securities, suspensions or limits being put on trading on public exchanges, currency risks, risks of change in credit rating, interest/profit rate, 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 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 ب: المنتجات والخدمات المتوفرة*

اسم المنتج / الخدمة	الوصف	العائد المتوقع**
الدخل الثابت (السندات والصكوك)	سندات الدخل الثابت العالمية والصكوك بالعملة الصعبة (الدولار الأمريكي والجنيه الإسترليني واليورو بشكل رئيسي)	٦٪ - ٨٪ سنوياً هو معدل القسيمة المعتاد - العائد الفعلي ليس له حد أدنى ولا حد أقصى
صناديق الاستثمار المشتركة وصناديق الاستثمار المتداولة التابعة لصندوق ثالث، تشمل الصناديق التي تركز على الدخل، والصناديق التي تركز على النمو والصناديق المتوازنة.	صناديق الاستثمار المشتركة العالمية وصناديق الاستثمار المتداولة التابعة لصندوق ثالث، تشمل الصناديق التي تركز على الدخل، والصناديق التي تركز على النمو والصناديق المتوازنة.	٦٪ إلى ١١٪ سنوياً
خطط الاستثمار المهنية	في صناديق الاستثمار المشتركة	نفس ما ورد أعلاه
استراتيجيات البنك الأهلي	صناديق استثمار مشتركة تديرها إدارة الأصول بالبنك الأهلي: الدخل الثابت للأسواق الناشئة • صندوق الصكوك • أسهم الأهلي العالمية • صندوق أهلي ألفا للدخل الثابت	نطاق التوزيع المستهدف ٦٪ - ٨٪ سنوياً ٢٪ - ٣٪ إضافية في السنة على النمو
صفقات تمويل الشركات	العروض الأولية في السندات والأسهم في سوق مسقط للأوراق المالية	٨٪ - ١٢٪ في السنة
بوليصة التأمين المرتبطة بالوحدات	سوبر لايف من ميتلايف التأمين على الحياة مع الاستثمار المدمج	٦٪ - ٨٪ في السنة (على المدى الطويل)

* سيتم توفير المعلومات الخاصة بالصندوق وصحائف الحقائق لكل عرض للعملاء لمراجعة وفهم أهداف الاستثمار والمخاطر والعوامل ذات الصلة لاتخاذ قرارات استثمارية مستنيرة. ومن المهم مراجعة جميع الوثائق ذات الصلة، بما في ذلك نشرات الاستثمار والاتفاقيات ومواد الإفصاح، للحصول على فهم شامل للمخاطر والشروط الخاصة بكل فرصة استثمارية.

** يعتمد العائد على أي استثمار على السنوات الماضية، إلا أن البنك لا يعد ولا يؤكد أن العائد المتوقع سيحقق في أي سنة معينة. قد تؤدي المخاطر المرتبطة بكل منتج أو خدمة استثمارية إلى عوائد أعلى أو أقل من المتوقع، والأرقام المقدمة هي مجرد أرقام إرشادية ولأغراض التوضيح فقط.

الجدول ج: الإفصاح عن المخاطر

تتضمن خدمة إدارة الثروات مخاطر فقدان رأس المال، ومخاطر انخفاض الأسعار استجابة للظروف الاقتصادية، وأسعار الفائدة، وتصور السوق للأوراق المالية، والتعليق أو القيود المفروضة على التداول في البورصات العامة، ومخاطر العملة، ومخاطر التغيير في الأوراق المالية، التصنيف الائتماني، معدل الفائدة/الربح، مخاطر التضخم، مخاطر تقلبات السوق، المخاطر السياسية والاقتصادية، مخاطر السيولة، المخاطر التشغيلية؛ المخاطر التنظيمية / القانونية / الهيكلية، والفشل والمخاطر الخاصة بالصناعة، وفشل الوسطاء والودائع الأخرى، والاعتماد على مديري الصناديق، ومخاطر التخلف عن السداد والإعسار والمخاطر في الاستثمار في الصناديق المتداولة في البورصة.

في حالة موافقتك على استخدام خدمات إدارة الثروات لدى البنك، فإن الاستثمارات التي تتم نيابة عنك ستكون على مسؤوليتك الخاصة ولن يكون البنك مسؤولاً عن أي خسارة متكبدة نتيجة لتلك الاستثمارات.

Table D: Key Fees & Charges

Fee / Charge	Fee Description	Fee charged (Max. possible charge)	Frequency
Fixed Income (Bonds & Sukuk)	Transaction Fee on Buy or Sell	1% of Nominal on Buy 1% of Nominal on Sell	Once on transaction
Mutual Funds	Transaction Fee on Buy	2.5% on buy of the investment value	Once on transaction
ETF	Transaction Fee on Buy	1% on buy of the investment value	Once on transaction
SIPs Fee	Transaction Fee on setting up SIPs	100% of the installment value	Once on Setting up the SIP
Ahli Bank Strategies	Transaction Fee on Buy or Sell	2% on buy of the investment value. Sell fee may apply in some strategies	Once on transaction

الجدول د: الرسوم الرئيسية والنفقات

الرسوم / النفقات	وصف الرسوم	الرسوم المفروضة (الحد الأقصى للرسوم الممكنة)	التكرار
الدخل الثابت (السندات والصكوك)	رسوم المعاملة عند الشراء أو البيع	%1 من القيمة الاسمية عند الشراء %1 من القيمة الاسمية عند البيع	مرة واحدة على الصفقة
صناديق الاستثمار المشتركة	رسوم المعاملة عند الشراء	٢,٥% عند شراء قيمة الاستثمار	مرة واحدة على الصفقة
صناديق النقد المتداولة	رسوم المعاملة عند الشراء	%1 عند شراء قيمة الاستثمار	مرة واحدة على الصفقة
رسوم خطط الاستثمار المنهجية	رسوم المعاملة عند إعداد خطط الاستثمار المنهجية	١٠٠% من قيمة القسط	مرة واحدة عند إعداد خطط الاستثمار المنهجية
استراتيجيات البنك الأهلي	رسوم المعاملة عند الشراء أو البيع	٢% عند شراء قيمة الاستثمار. قد يتم تطبيق رسوم البيع في بعض الاستراتيجيات	مرة واحدة على الصفقة

Key Terms & Conditions

- 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 in relation to 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.
- Foreign Currency Transactions:** Any foreign currency transactions will be converted at the Bank's rate of exchange applicable on the transaction.
- Terms and Conditions:** The Bank's Terms and Conditions applicable to the Wealth Management 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. The Bank reserves the right to amend its Terms and Conditions, with sixty (60) days prior notice to you.

الشروط والأحكام الرئيسية

- تنفيذ الاستثمار:** أي أسعار يحددها البنك تعتمد على الأسعار المقدمة من مدير الاستثمار المعني وهي إرشادية فقط. قد يختلف سعر الوحدة المطبق المقدم فيما يتعلق بأي 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. لا يتحمل البنك أي التزام أو مسؤولية عن أي فعل أو إغفال أو تقصير من قبل مدير الاستثمار فيما يتعلق بإتمام الصفقة في الوقت المناسب. لن يقوم البنك بأي استثمار نيابة عن العميل دون الحصول على أمر بذلك.
- المعاملات بالعملة الأجنبية:** سيتم تحويل أي معاملات بالعملة الأجنبية بسعر صرف البنك المطبق على المعاملة.
- الشروط والأحكام:** يجب قراءة شروط وأحكام البنك المطبقة على خدمات إدارة الثروات وتنفيذها بما يتماشى مع بيان الحقائق الرئيسية هذا. إذا فشلت في الوفاء بالتزاماتك وفقاً لشروط وأحكام المنتج، قبل وأثناء علاقتك معنا، فستكون هناك عواقب بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، الغرامات. يحتفظ البنك بالحق في تعديل الشروط والأحكام الخاصة به، وذلك بإخطارك قبل ستين (٦٠) يوماً.

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.). 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 of 60 days to the Customer.

ملاحظات هامة

- الضريبة:** جميع الرسوم لا تشمل ضريبة القيمة المضافة.
- الحفظ:** يجب على العميل ممارسة كل العناية الممكنة والتأكد من سلامة بيانات اعتماد الخدمات المصرفية عبر الإنترنت، ويجب عليه منع معرفة بيانات اعتماد الخدمات المصرفية عبر الإنترنت لأي شخص آخر، وأن يحتفظ بها آمنة في جميع الأوقات لتجنب أي سوء استخدام أو أعمال احتيالية من قبل الآخرين.
- المستندات:** يتعين عليك تزويد البنك بنسخ من مستنداتك المحدثة في جميع الأوقات (البطاقة المدنية، جواز السفر، التأشيرة، إلخ). قد يؤدي عدم تقديم هذه المستندات إلى فرض رسوم أو تقييد المعاملات أو حظر الحساب أو إغلاق الحساب.
- ما لم يتم تحديدها هنا، فإن المصطلحات المكتوبة بالأحرف الكبيرة المستخدمة في هذا المستند سيكون لها نفس المعنى كما هو محدد في الشروط والأحكام المعنية المطبقة على المنتج (المنتجات) المذكورة أعلاه، والتي تخضع للتغيير من وقت لآخر مع إشعار مسبق ٦٠ يوماً للعميل.

Important Links

For full and latest fees and charges, terms and conditions relating to this product, please contact us at the email below:
WealthMgmt@ahlibank.om

روابط مهمة

للحصول على أحدث الرسوم والتكاليف والشروط والأحكام المتعلقة بهذا المنتج ، يرجى التواصل معنا على البريد الإلكتروني أدناه :
WealthMgmt@ahlibank.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 product along with the Schedule of Charges. In the event of any conflict between the information provided in the Schedule of Charges or the Terms and Conditions applicable to the above-mentioned product(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 Schedule of Charges, Terms and Conditions and any applicable additional conditions.

الإقرار و الموافقة

أفهم وأقر أنني قد قرأت وأوافق على الشروط والأحكام ذات الصلة المطبقة على المنتج المذكور أعلاه جنباً إلى جنب مع جدول الرسوم. في حالة وجود أي تعارض بين المعلومات الواردة في جدول الرسوم أو الشروط والأحكام المطبقة على المنتج (المنتجات) المذكور أعلاه والمتوفر على موقع البنك الخاص بنا و بيان الحقائق الرئيسية هذا ، تسود الأولى. كما أتعهد بإبقاء البنك على اطلاع دائم بعنواني وتفاصيل الاتصال الخاصة بي في جميع الأوقات ، وسأرسل أيضاً نسخاً من مستندات التجديد الخاصة بي عند انتهاء الصلاحية خلال خمسة (5) أيام عمل من هذا التجديد. وأدرك أيضاً أن عدم تقديم هذه المستندات قد يؤدي إلى فرض رسوم أو تقييد المعاملات أو حظر الحساب أو إغلاق الحساب.

بتوقيعي على بيان الحقائق الرئيسية هذا ، أقر بأنني تلقيت وقرأت وفهمت بيان الحقائق الرئيسية لإدارة الثروات و جدول الرسوم ، والشروط والأحكام ، وأي شروط إضافية تنطبق على هذا المنتج.

Customer Name _____

اسم العميل

Customer Signature _____

توقيع العميل

Civil ID Number _____

رقم البطاقة الشخصية

Date _____

التاريخ