



بيان الحقائق الرئيسية (KFS)
KEY FACTS STATEMENT (KFS)

Purpose

This document highlights the key features, indicative information, eligibility criteria, expected returns, fees, and key terms applicable to the different investment funds / strategies offered by Ahli Bank, as well as Discretionary & Non-Discretionary Portfolio Management (DPM & NDPM) products/services facilitated by Ahli Bank SAOG- Asset Management covering both Islamic and Conventional products.

الغرض

يبرز هذا المستند الميزات الرئيسية، والمعلومات الإرشادية، ومعايير الأهلية، والعوائد المتوقعة، والرسوم، والشروط الأساسية المتعلقة بصناديق / استراتيجيات الاستثمار المختلفة التي يقدمها البنك الأهلي ش.م.ع.، بالإضافة إلى خدمات إدارة المحافظ الاستثمارية التقديرية وغير التقديرية التي يقدمها البنك الأهلي ش.م.ع. - إدارة الأصول، والتي تشمل المنتجات الإسلامية والتقليدية على حد سواء.

A. Description of Products / Services Covered**أ. وصف المنتجات / الخدمات المغطاة**

الوصف Description	رمز مختصر Short Form	إسم المنتج Product name
يوفر الصندوق السيولة والدخل قصير الأجل من خلال الاستثمار في أدوات سوق المال المتوافقة مع الشريعة الإسلامية بعملة دول مجلس التعاون الخليجي والدولار الأمريكي. بما في ذلك الصكوك قصيرة الأجل، والمرابحة، والوكالة، والإجارة. الهدف: تقديم بديل متوافق مع الشريعة لحسابات الطلب، مع التركيز على الحفاظ على السيولة، وحماية رأس المال، وتحقيق عوائد تنافسية على المدى القصير. Provides liquidity and short-term income by investing in Shariah-compliant money market instruments in GCC currencies and USD, including short-term Sukuk, Murabaha, Wakala, and Ijara. Objective: Shariah-compliant alternative to call accounts with focus on liquidity preservation, capital protection, and competitive short-term returns.	AIMMF	صندوق الأهلي الإسلامي للسيولة النقدية ahli islamic Money Market Fund
توفر استثماراً بأدوات الدين ذات الفائدة الثابتة والمتغيرة، بما في ذلك السندات الصادرة عن الحكومات، والجهات المرتبطة بالحكومة، والشركات. الهدف: تحقيق عوائد متميزة معدلة حسب المخاطر مع مدفوعات قسائم منتظمة ومتوقعة. Exposure to fixed-rate and floating-rate debt securities, including bonds issued by sovereigns, government-related entities, and corporates. Objective: deliver superior risk-adjusted returns with predictable coupon payments.	AEMFI	إستراتيجية الأهلي للدخل الثابت للأسواق الصاعدة ahli EM Enhanced Fixed Income Strategy
توفر استثماراً بأدوات الدخل الثابت المتوافقة مع الشريعة الإسلامية والصكوك على مستوى العالم، بما في ذلك صكوك حكومية وشركات. الهدف: تحقيق تدفقات دخل مستقرة مع عوائد قوية معدلة حسب المخاطر. Exposure to Shariah-compliant fixed income and Sukuk globally, including government and corporate Sukuk. Objective: generate steady income streams with strong risk-adjusted returns.	AGS	إستراتيجية الأهلي للكوك الدولية ahli Global Sukuk Strategy
توفر استثماراً بأدوات الدين ذات الفائدة الثابتة والمتغيرة، بما في ذلك السندات الصادرة عن الحكومات، والجهات المرتبطة بالحكومة (GREs)، والشركات على مستوى العالم. الهدف: تحقيق عوائد متميزة معدلة حسب المخاطر من خلال تدفقات دخل ثابتة. التوزيع المستهدف: حوالي 7.٥٪ سنوياً تُدفع شهرياً متوسط عمر السندات المستهدف: حوالي ٩ سنوات - جودة الائتمان: بدرجة استثمارية Exposure to fixed-rate and floating-rate debt securities, including bonds issued by governments, GREs, and corporates globally. Objective: generate superior risk-adjusted returns through steady income streams. Target Distribution ~7.5% p.a. paid monthly, Target Duration ~9 years, Investment grade credit quality.	AAFI	إستراتيجية الأهلي لألفا للدخل الثابت ahli Alpha Fixed Income Strategy
توفر استثماراً متوازناً بين الأسهم والدخل الثابت لتحقيق كلٍّ من الدخل (عبر توزيعات الأرباح) والنمو طويل الأجل. الهدف: تحقيق عوائد تفوق المخاطر المتوقعة من خلال توزيعات منتظمة ونمو في رأس المال. Balanced exposure to equities and fixed income to generate both income (distribution payouts) and long-term growth. Objective: superior risk-adjusted returns via predictable distributions and capital appreciation.	AIIG	إستراتيجية الأهلي الإسلامي للدخل والنمو ahli islamic Income & Growth Strategy
يوفر الصندوق تنوعاً بالاستثمارات في أسهم دولية عالية الجودة (٢٥-٣٥ مركزاً) تتمتع بمزايا تنافسية مستدامة. الهدف: تحقيق نمو طويل الأجل في رأس المال من خلال اختيار الأسهم وفق منهجية خاصة تركز على مبدأ "النمو بسعر معقول" (GARP). Diversified exposure to high-quality international equities (25-35 positions) with sustainable competitive advantages. Objective: long-term capital appreciation via proprietary stock selection focusing on growth at a reasonable price (GARP).	AGEF	صندوق الأهلي للاسهم العالمية ahli Global Equity Fund
إدارة المحافظ الاستثمارية التقديرية هي خدمة استشارية مخصصة لإدارة محافظ المستثمرين نيابة عنهم، وفق تقدير وإدارة مدير الأصول. Discretionary Portfolio Management is a customized advisory service to manage investors portfolios on their behalf at the asset manager's discretion and management.	DPM	إدارة المحافظ التقديرية Discretionary Portfolio Management
إدارة المحافظ الاستثمارية غير التقديرية هي خدمة مخصصة غير استشارية تتيح للمستثمرين الوصول إلى مختلف فرص الاستثمار عبر قنواتنا، وفقاً لتقديرهم الخاص في اتخاذ قرارات الاستثمار وإدارة محافظهم. Non-Discretionary Portfolio Management is a customized non advisory service to provide investors with access to different investment through our channels at the investor's own discretion for investment calls and management of portfolios.	NDPM	إدارة المحافظ غير التقديرية Non-Discretionary Portfolio Management

ب. معايير الأهلية

B. Eligibility Criteria

رمز الصندوق / الإستراتيجية Fund / Strategy Code	الحد الأدنى للاستثمار Minimum Investment	الأفق الزمني المقترح Suggested Horizon	ملاحظات Notes
AIMMF	وفقا لورقة الشروط والأحكام As per Term Sheet	أي استثمار نقدي قصير الأجل / مؤقت Any cash parking / short-term	المواصفات المحددة في ورقة الشروط والأحكام Specifics defined under product term sheet
AEMFI	وفقا لورقة الشروط والأحكام As per Term Sheet	٣ سنوات (الاحتفاظ حتى الاستحقاق - ديسمبر ٢٠٢٦) 3 Years (Hold to Maturity – Dec 2026)	المواصفات المحددة في ورقة الشروط والأحكام Specifics defined under product term sheet
AGS	وفقا لورقة الشروط والأحكام As per Term Sheet	سنتان إلى ٣ سنوات (مع إمكانية التمديد لاستثمار طويل الأجل) 2-3 years (with potential longer-term allocation)	المواصفات المحددة في ورقة الشروط والأحكام Specifics defined under product term sheet
AAFI	وفقا لورقة الشروط والأحكام As per Term Sheet	سنتان إلى ٣ سنوات (مع إمكانية التمديد لاستثمار طويل الأجل) 2-3 years (with potential longer-term allocation)	المواصفات المحددة في ورقة الشروط والأحكام Specifics defined under product term sheet
AIIG	وفقا لورقة الشروط والأحكام As per Term Sheet	استثمار طويل الأجل (٣ سنوات فأكثر) Long-term (3 years+)	المواصفات المحددة في ورقة الشروط والأحكام Specifics defined under product term sheet
AGEF	وفقا لورقة الشروط والأحكام As per Term Sheet	استثمار طويل الأجل (٥ سنوات فأكثر) Long-term (5 years+)	المواصفات المحددة في ورقة الشروط والأحكام Specifics defined under product term sheet
DPM	وفقا لورقة الشروط والأحكام As per Term Sheet	يعتمد على تفويض المستثمر المحدد Depends on Specific investors mandate	المواصفات المحددة في ورقة الشروط والأحكام Specifics defined under product term sheet
NDPM	وفقا لورقة الشروط والأحكام As per Term Sheet	يعتمد على تفويض المستثمر المحدد Depends on Specific investors mandate	المواصفات المحددة في ورقة الشروط والأحكام Specifics defined under product term sheet

ج. العائد المتوقع للتوزيع والمنهجية

C. Expected Distribution Yield & Methodology

رمز الصندوق الإستراتيجية Fund / Strategy Code	عائد التوزيع المتوقع (سنويا) Expected Yield (p.a.)	الأفق الزمني المقترح Suggested Horizon	ملاحظات Notes
AIMMF	الصندوق يركز على النمو Capital appreciation focus	يُقاس العائد بناءً على أداء سعر صافي قيمة الأصول (NAV)، ولا يقوم الصندوق بتوزيع أي أرباح Return measured by NAV price performance, fund does not pay any distribution	يعتمد على النمو - لا يوجد توزيع نقدي Growth Based – no payout
AEMFI	٨% عائد التوزيع المستهدف 8% target distribution	معدل التوزيع المستهدف يُحسب على المبلغ المستثمر وفقاً لصافي قيمة الأصول السائد. العائد الكلي يتكوّن من التوزيعات المدفوعة ونمو قيمة الاستثمار Target distribution rate for amount invested, on prevailing NAV. Total return is paid distributions and growth in investment value	التوزيع ربع السنوي (وفقاً لورقة الشروط والأحكام) Quarterly Distribution (as per Term Sheet)
AGS	٥-٧% عائد التوزيع المستهدف 5-7% target distribution	معدل التوزيع المستهدف يُحسب على المبلغ المستثمر وفقاً لصافي قيمة الأصول السائد. العائد الكلي يتكوّن من التوزيعات المدفوعة ونمو قيمة الاستثمار Target distribution rate for amount invested, on prevailing NAV. Total return is paid distribution and growth in investment value	التوزيع الشهري (وفقاً لورقة الشروط والأحكام) Monthly Distribution (as per Term Sheet)
AAFI	٧.٥% عائد التوزيع المستهدف 7.5% target distribution	معدل التوزيع المستهدف يُحسب على المبلغ المستثمر وفقاً لصافي قيمة الأصول السائد. العائد الكلي يتكوّن من التوزيعات المدفوعة ونمو قيمة الاستثمار Target distribution rate for amount invested, on prevailing NAV. Total return is paid distribution and growth in investment value	التوزيع الشهري (وفقاً لورقة الشروط والأحكام) Monthly Distribution (as per Term Sheet)
AIIG	٨-٦% عائد التوزيع المستهدف 6-8% target distribution	معدل التوزيع المستهدف يُحسب على المبلغ المستثمر وفقاً لصافي قيمة الأصول السائد. العائد الكلي يتكوّن من التوزيعات المدفوعة ونمو قيمة الاستثمار Target distribution rate for amount invested, on prevailing NAV. Total return is paid distribution and growth in investment value	التوزيع الشهري (وفقاً لورقة الشروط والأحكام) Monthly Distribution (as per Term Sheet)
AGEF	الصندوق يركز على النمو Capital appreciation focus	يُعتمد نهج خاص في اختيار الأسهم وفق مبدأ النمو بسعر معقول، ويُقاس عائد العميل أساساً بأداء سعر صافي قيمة الأصول. يُحسب العائد الكلي شاملاً التوزيعات المدفوعة. Proprietary equity selection process (GARP), clients return is measured by NAV price performance mainly. Total return is calculated with inclusion of paid distributions.	يعتمد بشكل أساسي على النمو. يجوز للصندوق دفع توزيعات الأرباح وفقاً لتقدير مجلس إدارته Growth Based Mainly. Fund may pay distributions on its Board discretion

رمز الصندوق الإستراتيجية Fund / Strategy Code	عائد التوزيع المتوقع (سنويا) Expected Yield (p.a.)	الأفق الزمني المقترح Suggested Horizon	ملاحظات Notes
DPM	وفقاً للتفويض المحدد As per the specific mandate	وفقاً للتفويض الاستثماري المحدد As per the specific mandate	وفقاً للتفويض الاستثماري المحدد As per the specific mandate
NDPM	وفقاً للتفويض المحدد As per the specific mandate	وفقاً للتفويض الاستثماري المحدد As per the specific mandate	وفقاً للتفويض الاستثماري المحدد As per the specific mandate

D. Key Fees & Charges

د. الرسوم والتكاليف الرئيسية

الصندوق / الإستراتيجية Fund / Strategy التفاصيل Particulars	الأهلي الإسلامي للسيولة النقدية AIMMF	الدخل الثابت للسواق الصاعدة AEEFI	الأهلي للصكوك العالمية AGSS	الأهلي ألفا للدخل الثابت AAFIS	الأهلي الإسلامي للدخل والنمو AIIG	الأهلي للأسهم العالمية AGEF	إدارة محافظ تقديرية DPM	إدارة محافظ تقديرية NDPM
رسوم الإدارة* Management Fees*	0.50%	1.35%	1.35%	1.35%	1.50%	1.25%	1%	0%
رسوم الحفظ* Custody Fees*	~0.1%	لا ينطبق n/a	لا ينطبق n/a	لا ينطبق n/a	لا ينطبق n/a	0.25%	0.25%	0.25%
رسوم الإكتتاب Subscription Fees	لا يوجد Nil	السقف ٢% Capped to 2%	السقف ٢% Capped to 2%	السقف ٢% Capped to 2%	السقف ٢% Capped to 2%	السقف ٢% Capped to 2%	كما يتم رسمه من الوسطاء As charged by brokers	كما يتم رسمه من الوسطاء As charged by brokers
رسوم الاسترداد Redemption Fees	لا يوجد Nil	2% > 12M ش; 1% > 24M ش; 0% < 24M ش	2% > 12M ش; 1% > 24M ش; 0% < 24M ش	2% > 12M ش; 1% > 24M ش; 0% < 24M ش	2% > 12M ش; 1% > 24M ش; 0% < 24M ش	لا يوجد Nil	كما يتم رسمه من الوسطاء As charged by brokers	كما يتم رسمه من الوسطاء As charged by brokers

*رسوم الإدارة والحفظ هي رسوم سنوية. يتم حسابها على أساس القيمة الصافية اليومية للأصول ويتم تحصيلها كل ثلاثة أشهر. وتخضع لريبة القيمة المضافة.

* Management & Custody Fees are annual, calculated on Daily NAV charged and charged quarterly, and are subject to VAT.

E. Key Terms & Conditions

Please refer to the T&Cs applicable to each investment product as outlined in Schedule B to the Discretionary Portfolio Management Agreement (DPMA) & Funds T&C.

The T&Cs applicable to the DPMA/ fund are as follows:

- Services:** The Bank, in its capacity as the Portfolio Manager, agrees to provide the Discretionary Portfolio Management (DPM)/Funds Services to the Client (person/entity investing) in the nature of investment advisory and management, including the responsibilities of managing, reviewing and restructuring the Portfolio, buying and selling of fixed income securities (Securities), keeping safe custody of Securities (in Client name in the Bank Account, Custodian account, trust account and/or depository account in accordance consistent with the beneficial ownership accruing to the Client) and monitoring macro-economic developments, financial results of listed corporations, dividends, bonus and rights announcements and disclosures to facilitate the formation and execution of the optimum investment strategy in order to maximize Client returns in accordance with the agreed levels of risk as stated in the Investment Policy Statement that forms part of the Discretionary Portfolio Management Agreement.
- Fiduciary Capacity:** The Portfolio Manager is authorized to act in a fiduciary capacity with regard to the Client's account and Funds consisting of marketable Securities, financial instruments and units, dividend and interest income allotted but not yet received and other forms of accrued income, cash in transit, cumulative cash balance of all operated account forms, and any other beneficial interest (if applicable).
- Key Risks:** An overview of the key risks highlighted on the DPM Agreement (DPMA) / Funds are as follows:
 - Investment Risk:** Client understands that its investments in Securities are subject to unpredictable losses in the value of the Client's portfolio which can occur as a result of things that include but are not limited to:
 - Nature of the financial markets mechanisms including but not limited to overall economic slowdown, unanticipated corporate performance, environmental or political problems, changes to monetary or fiscal policies, changes in government policies and regulations;
 - Natural calamities, acts of Force Majeure, currency risk, disruption in service, measures taken by any government or agency of any country, state or territory of the world, labour disturbances of any nature amongst staff of the Portfolio Manager or its agents, boycotts, power

ه. الشروط والأحكام الرئيسية

يرجى الرجوع إلى الشروط والأحكام الخاصة بكل منتج استثماري كما هو موضح في الجدول (ب) من اتفاقية إدارة المحافظ التقديرية (DPMA) وشروط وأحكام الصناديق.

الشروط والأحكام المطبقة على اتفاقية إدارة المحافظ التقديرية / الصندوق هي كما يلي:

- الخدمات:** يتعهد البنك، بصفته مدير المحفظة، بتقديم خدمات إدارة المحافظ التقديرية (DPM) / خدمات الصناديق للعميل (الشخص أو الجهة المستثمرة) بطبيعة استشارية وإدارية تشمل مسؤوليات إدارة المحفظة ومراجعتها وإعادة هيكلتها، وشراء وبيع أدوات الدخل الثابت (الأوراق المالية)، وحفظ الأوراق المالية بأمان (باسم العميل في حساب البنك أو حساب الحفظ أو حساب الأمانة أو حساب الإيداع بما يتماشى مع الملكية الفعلية المستحقة للعميل)، ومتابعة التطورات الاقتصادية الكلية، ونتائج الشركات المدرجة، والإعلانات الخاصة بالأرباح أو المنح أو الحقوق، والإفصاحات ذات الصلة، بهدف تكوين وتنفيذ استراتيجية استثمار مثلى تعظم عوائد العميل ضمن مستويات المخاطر المتفق عليها كما هو موضح في بيان السياسة الاستثمارية، الذي يعد جزءاً من اتفاقية إدارة المحافظ التقديرية.
- الصفة الائتمانية (الأمانة):** يحق لمدير المحفظة التصرف بصفته مؤتمناً فيما يتعلق بحساب العميل وأموال الصندوق المكونة من الأوراق المالية القابلة للتداول والأدوات المالية والوحدات الاستثمارية والدخل من الأرباح أو الفوائد المستحق غير المستلم بعد، وأي دخل متراكم آخر، والنقد الجاري، والربح النقدي التراكمي لجميع الحسابات العاملة، وأي مصلحة مستفاد منها أخرى (إن وجدت).
- المخاطر الرئيسية:** نظرة عامة على المخاطر الرئيسية الموضحة في اتفاقية إدارة المحافظ التقديرية (DPMA) / الصناديق كما يلي:
 - مخاطر الاستثمار:** يدرك العميل أن استثماراته في الأوراق المالية معرضة لخسائر غير متوقعة في قيمة المحفظة قد تنشأ نتيجة عوامل تشمل على سبيل المثال لا الحصر:
 - طبيعة آليات الأسواق المالية بما في ذلك التباطؤ الاقتصادي العام، الأداء غير المتوقع للشركات، المشاكل البيئية أو السياسية، التغييرات في السياسات النقدية أو المالية، والتغييرات في سياسات وأنظمة الحكومة؛
 - الكوارث الطبيعية، أو حالات القوة القاهرة، أو مخاطر تقلب العملات، أو انقطاع الخدمات، أو الإجراءات الحكومية أو التدابير المتخذة من أي دولة أو جهة، أو الاضطرابات العمالية، أو المقاطعات، أو انقطاع الكهرباء أو الاتصالات (بما في ذلك البيانات الإلكترونية)، أو النزاعات الدولية، أو الأعمال المسلحة أو الإرهابية، أو الثورات، أو الاندماج النووي، أو أعمال الله، أو تعطيل الأسواق أو أنظمة المقاصة والنسوية، أو

failures or breakdown in communication links or equipment (including but not limited to electronic data), international conflict, violent or armed actions, acts of terrorism, insurrection, revolution, nuclear fusion, acts of God, disruptions of any relevant stock exchange, market depository, clearing and settlement system and any other socio-economic and/or political factors;

3. Limited liquidity or volatility in the stock markets;
4. De-listing of Securities resulting in a requirement to readjust the Portfolio composition;
5. Changes in rules, regulations and Applicable Laws governing this Agreement.

ii. Electronic Communications Risk: The Client is aware that trading in the MSX and other markets globally is executed electronically based on leased line communications, a combination of computer technologies and computer systems in order to place and execute orders. Furthermore, the Client understands that there is a possibility of communication system failure, system problems and/or a delayed response due to a glitch in the network, which is beyond the control of normal activity of the Portfolio Manager and may cause delays and/or non-execution of orders in part or full.

iii. Liquidation Risks: The Client acknowledges and agrees that under certain market conditions, it may be difficult or impossible to liquidate a position in the market at a reasonable price or at all, when there are no outstanding orders either on the buy or sell side, or if trading is halted due to, but not limited to inaction on account of unusual trading activity, the stock hitting upper or lower circuits or for any other reason.

d. Fees and Charges: Fees and charges as detailed on the term sheet applicable to the DPMA/Funds shall be debited from the Client's account by the Portfolio Manager.

e. Indemnity and Limitation of Liability: The Client indemnifies the Portfolio Manager, its employees, delegates and others against all losses, costs and liabilities directly or indirectly arising out of the Portfolio Manager's performance of the Services, communication between the Portfolio Manager under the DPMA/Funds and the enforcement of the DPMA/Funds. No exclusions for liability on part of fraud or gross negligence of the Portfolio Manager.

f. Amendments: The Portfolio Manager may amend the terms and conditions applicable to the DPMA/Funds by provision of a sixty (60) day written notice of the same. Should the Client not accept the change or amendment, the Client shall notify the Portfolio Manager of the same prior to the effective date of the amendment and terminate the agreement.

F. Important Notes

- This document is a Key Facts Statement. It is not an offer from ahlibank SAOG ("Bank") to provide you with a product and/or service. All products and/or 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 or service.
- For full and latest fees & charges please refer to the Investment Policy Statement in the DPM Agreement. Note that any charges, fees and/or commissions will be subject to VAT.
- The Bank reserves the right to amend its Terms and Conditions, with sixty (60) days prior notice to you.
- You can contact the Bank for any enquiries, assistance or complaints at any of its branches or by visiting its website www.ahlibank.com

G. Acknowledgement, Consent and Declaration

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) and/or service(s), which are subject to change from time to time with prior to notice to the Customer. I understand and acknowledge that I have read and agree to the respective terms and conditions applicable to the above-mentioned product and/or service along with the Discretionary Portfolio Management Agreement including its Schedules (DPMA & Funds) and the General Terms and Conditions (GT&C) applicable to all customers of Ahli Bank. In the event of any conflict between the information provided in the DPMA/Funds and GT&C applicable to the above-mentioned product(s) and/or 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/We hereby irrevocably and unconditionally declare that I/we have read the above KFS and clearly understand all the information provided herein and the references.

٣. محدودية السيولة أو تقلب الأسواق؛
٤. شطب الأوراق المالية مما يستلزم إعادة هيكلة المحفظة؛

٥. التغييرات في القوانين أو اللوائح أو الأنظمة المطبقة على هذه الاتفاقية.

٢. مخاطر الاتصالات الإلكترونية: يدرك العميل أن التداول في بورصة مسقط والأسواق العالمية يتم إلكترونياً عبر خطوط مؤجرة وأنظمة حاسوبية، مما قد يؤدي إلى احتمال حدوث خلل أو تأخير في الشبكة أو النظام، وهو أمر خارج عن نطاق سيطرة مدير المحفظة وقد يؤدي إلى تأخر أو عدم تنفيذ الأوامر كلياً أو جزئياً.

٣. مخاطر التصفية: يقر العميل بأنه في ظروف معينة قد يصعب أو يستحيل تصفية مركز استثماري في السوق بسعر معقول أو على الإطلاق، وذلك في حال عدم وجود أوامر قائمة للشراء أو البيع، أو عند تعليق التداول بسبب نشاط تداول غير اعتيادي أو بلوغ السهم للحدود العليا أو الدنيا أو لأي سبب آخر.

د. الرسوم والمصاريف: تُخصم الرسوم والمصاريف كما هو موضح في نشرة الشروط والأحكام الخاصة باتفاقية إدارة المحافظ التقديرية / الصناديق مباشرة من حساب العميل من قبل مدير المحفظة.

هـ. التعويض وحدود المسؤولية: يُعوض العميل مدير المحفظة وموظفيه ومنحوبيه وغيرهم عن جميع الخسائر أو التكاليف أو الالتزامات الناشئة بشكل مباشر أو غير مباشر عن أداء الخدمات أو الاتصالات في إطار الاتفاقية. ولا يُستثنى من ذلك إلا حالات الاحتيال أو الإهمال الجسيم من قبل مدير المحفظة.

و. التعويض وحدود المسؤولية: يُعوض العميل مدير المحفظة وموظفيه ومنحوبيه وغيرهم عن جميع الخسائر أو التكاليف أو الالتزامات الناشئة بشكل مباشر أو غير مباشر عن أداء الخدمات أو الاتصالات في إطار الاتفاقية. ولا يُستثنى من ذلك إلا حالات الاحتيال أو الإهمال الجسيم من قبل مدير المحفظة.

و. ملاحظات هامة

- هذه الوثيقة هي بيان معلومات أساسية، ولا تُعد عرضاً من بنك الأهلي ش.م.ع. ("البنك"). لتقديم منتج أو خدمة. تُقدم جميع المنتجات والخدمات وفق تقدير البنك المطلق، ويحتفظ البنك بالحق في رفض أي منتج أو خدمة في أي وقت دون أي التزام أو مسؤولية.
- للحصول على أحدث تفاصيل الرسوم والمصاريف، يُرجى الرجوع إلى بيان السياسة الاستثمارية ضمن اتفاقية إدارة المحافظ التقديرية. علماً بأن جميع الرسوم والعمولات خاضعة لضريبة القيمة المضافة.
- يحتفظ البنك بحق تعديل الشروط والأحكام بإشعار مسبق مدته ستون (٦٠) يوماً.
- يمكن للعميل التواصل مع البنك للاستفسارات أو المساعدة أو تقديم الشكاوى من خلال www.ahlibank.com أي من فروع البنك أو عبر موقعه الإلكتروني

ز. ملاحظات هامة

ما لم يُعرّف خلاف ذلك في هذه الوثيقة، فإن المصطلحات الواردة بأحرف كبيرة تحمل المعاني نفسها كما هي محددة في الشروط والأحكام الخاصة بالمنتجات أو الخدمات المذكورة أعلاه، والتي قد تخضع للتعديل من وقت لآخر بعد إشعار مسبق للعميل. أمراً وأفهم أنني قرأت وأوافق على الشروط والأحكام المطبقة على المنتج أو الخدمة (والصناديق DPMA) المذكورة أعلاه، إلى جانب اتفاقية إدارة المحافظ التقديرية وجداولها وكذلك الشروط والأحكام العامة المطبقة على جميع عملاء بنك الأهلي. وفي حال وجود أي تعارض بين المعلومات الواردة في اتفاقية إدارة المحافظ / الصناديق أو الشروط العامة المتاحة تكون الغلبة للاتفاقيات السابقة (KFS) على موقع البنك وهذه الوثيقة كما أتعهد بإبقاء البنك على اطلاع دائم بعنواني وتفاصيل الاتصال الخاصة بي، وتزويده بنسخ من مستندات التجديد فور انتهاء صلاحيتها خلال خمسة (٥) أيام عمل من تاريخ التجديد.

أقر أنا / نحن بموجب هذا إقراراً نهائياً وغير قابل للإلغاء بأنني / أننا قد قرأنا بيان المعلومات الأساسية أعلاه وفهمنا جميع المعلومات والمراجع الواردة فيه بوضوح

- I/We confirm having read Ahli Bank SAOG's ("Bank") Asset Management Terms and Condition bearing reference number TC-AM-AOF-001-2025-V.1, copies of which have been made available to me/us.
- I/We understand and acknowledge that the above mentioned Terms and Conditions and any other account opening related documents shall be subject to amendment, variation and/or changes from time to time at the sole discretion of the Bank and that my/our continued use of the Account shall be deemed as my/our acceptance of such amended, varied and/or changed documents provided the Bank shall notify me of such changes, variations and changes in charges/fees/terms associated with the account including but not limited to interest rates, non-interest/fee charges or any key product feature or previously agreed term and condition, by giving written notice of change (including in an electronic form) to me in line with CBO regulations (where applicable) read with the Key Fact Statement."
- I/We confirm that the information provided in my/our Asset Management Account Opening Form bearing reference TC-AM-AOF-001-2025-V.1 is correct, accurate, valid and complete and undertake to advise the Bank immediately of any change in the above information
- Subject to applicable local laws and Central Bank of Oman Guidelines, I/we hereby consent for the Bank to share our information with domestic or overseas regulators or tax authorities where necessary to establish my/our tax liability in any jurisdiction untill I/We withdraw such consent by giving notice in writing to the Bank in this regard. Additionally, subject to the estant laws and regulatory requirements as applicable I/we also consent to the Bank sharing my/our information with any judicial or any other governmental authority and with any other third party, that the Bank, at its sole discretion deems fit till such consent is withdrawn by me/us by giving notice in writing to the Bank.
- Where required by domestic or overseas regulators or tax authorities, and/or any judicial and/or governmental authority, I/we consent and agree that the Bank may withhold, and pay out, from my/our account(s) such amounts as may be required according to applicable laws, regulations, agreements with regulators or authorities and directives.
- I/We, as the undersigned Account Holder hereby declare that I/we am/are the beneficial owner(s) of the assets and income to which this declaration relates in accordance with US tax law.
- I/We agree and undertake to notify the Bank within 30 calendar days if there is a change in any information which I/ we have provided to the Bank.
- I/ we confirm reading, understanding and accepting the above risk disclosure statement and the terms and conditions of the bank provided to me / us with this form, and I pledge to abide by it.

- أؤكد بأنني قرأت / شروط وأحكام البنك الأهلي ش.ع.م. ("البنك") التي تحكم إدارة الأصول ذات الرقم المرجعي TC-AM-AOF-001-2025-V.1 والتي تم توفير نسخ لي منها.
- أنا أفهمهم وأقر بأن المستندات المشار إليها أعلاه وأي مستندات مرتبطة بفتح الحساب قد تخضع للتعديل والتغيير والتعديل من وقت لآخر بناء على التقدير المطلق للبنك وأقر بأن استمرار استخدامي /استخدامنا للحساب يمثل قبولا مني / منا لأي تعديل أو تغيير أو تعديل لهذه المستندات بشرط أن يقوم البنك بإخطاري بهذه التغييرات والتعديلات في الرسوم/التكاليف/الشروط المرتبطة بالحساب بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر أسعار الفائدة، أو رسوم غير الفوائد/الرسوم أو أي ميزة رئيسية للمنتج أو الشروط والأحكام المتفق عليها مسبقا، من خلال تقديم إشعار كتابي بالتغيير (بما في ذلك في شكل إلكتروني) بما يتماشى مع لوائح البنك المركزي العماني (حيثما ينطبق ذلك) مفروءا مع بيان الصفائق الرئيسية ."
- أؤكد/بأن المعلومات المقدمة في نموذج فتح الحساب الذي يحمل الرقم المرجعي TC-AM-AOF-001-2025-V.1 صحيحة ودقيقة وسارية المفعول وكاملة، وأتعهد بإشعار البنك على الفور عند وجود أي تغييرات في هذه المعلومات.
- بمراعاة القوانين المحلية المعمول بها والتعليمات من البنك المركزي العماني أوافق على قيام البنك بمشاركة معلوماتي مع الجهات التنظيمية المحلية أو الأجنبية أو السلطات الضريبية في الأحوال الضرورية لتأكيد التزامي / التزامنا الضريبي لدى أية جهة اختصاص وبالإضافة لذلك أوافق/نوافق على قيام البنك بمشاركة معلوماتي /معلوماتنا مع أي جهة قضائية أو حكومية أو أي طرف ثالث كما هو مناسب بناء على تقدير البنك حتى يتم سحب هذه الموافقة بواسطتي/ واسطتنا من خلال تقديم إشعار كتابي إلى البنك.
- في الأحوال التي يطلب فيها ذلك من قبل الجهات التنظيمية المحلية أو الأجنبية أو الجهات الضريبية و /أو جهة حكومية أو قضائية أوافق على أنه يجوز للبنك أن يفتش وأن يدفع من حسابي (حساباتنا) المبالغ التي تكون مطلوبة وفقا للقوانين، الأنظمة، الاتفاقات مع الجهات التنظيمية أو السلطات وبمراعاة التوجيهات المقررة.
- أقر / نقر كموقع وصاحب الحساب على أنني /اننا صاحب الملكية النفعية للأصول والدخل الذي يتعلق به هذا الاقرار وفقا لقانون الضرائب الأمريكي.
- أتعهد/ نتعهد باخطار البنك خلال ٣٠ يوما ميلاديا في حال وجود أية تغييرات في المعلومات التي قدمتها/ قدمناها إلى البنك.
- أؤكد/ نؤكد قراءة وفهمهم وقبول بيان الكشف عن المخاطر أعلاه و شروط وأحكام البنك التي قدمت لي / لنا مع هذه الاستمارة وأتعهد / نتعهد بالتقيد بها.

