



بيان الحقائق الأساسية: المنتجات الاستثمارية (صناديق الاستثمار المشترك/ الأوراق المالية ذات الدخل الثابت)

يُقدم بيان الحقائق الأساسية المائل ("بيان الحقائق الأساسية") معلومات وخصائص مهمة فيما يتعلق بمعاملات الشراء أو البيع في المنتجات الاستثمارية مثل صناديق الاستثمار المشترك والأوراق المالية ذات الدخل الثابت. ويجب أن تُقرأ هذه الوثيقة بعناية وينبغي أن تطلب مشورة مستقلة إذا كنت غير قادر على فهم أي شروط. يعمل البنك الأهلي السعودي، دولة الإمارات العربية المتحدة ("البنك الأهلي السعودي - الإمارات العربية المتحدة") كموزع لهذه المنتجات الاستثمارية ويتم تحرير وتنفيذ معاملات الشراء أو البيع من قبل البنك الأهلي السعودي - الإمارات العربية المتحدة نيابة عن العميل بصفته وكيلًا للعميل تم تعيينه حسب الأصول بموجب الشروط والأحكام التي تنظم خدمات حساب الاستثمار.

يتم إصدار هذه المنتجات أو إدارتها من قبل أطراف خارجية وهي ليست ودائع لدى البنك الأهلي السعودي - الإمارات العربية المتحدة أو الشركات التابعة له أو التزامات عليهما أو مضمونة من قبلهما (ما لم يُذكر على وجه التحديد). يتم تنظيم هذا المنتج من قبل هيئة الأوراق المالية والسلع.

صناديق الاستثمار المشترك:

تعد صناديق الاستثمار المشترك طريقة مثالية للاستثمار عبر فئات الأصول والأوراق المالية المتنوعة لأنها تمنحك الوصول إلى أسواق الاستثمار التي قد لا يتمكن الفرد من الوصول إليها مباشرة. صندوق الاستثمار هو أداة استثمار مالي تُدار باحترافية وتتكون من مجموعة من الأموال التي تم جمعها من العديد من المستثمرين للاستثمار في الأوراق المالية مثل الأسهم والسندات وأدوات سوق المال وما إلى ذلك.

- صناديق الاستثمار المشترك هي أدوات استثمار مجمعة، تستثمر عبر أدوات حقوق الملكية و/أو السندات وفقاً لهدف محدد مسبقاً. ويدير خبراء الاستثمار ومديرو الصناديق المحترفون صناديق الاستثمار المشترك هذه.
- هناك أنواع مختلفة من صناديق الاستثمار المشترك مثل الصناديق المفتوحة، والصناديق المغلقة، وخطط الاستحقاق الثابتة، والصناديق المتداولة في البورصة (ETF-S) وصناديق المؤشرات.
- أبرم البنك الأهلي السعودي - الإمارات العربية المتحدة اتفاقيات توزيع مع شركات إدارة الأصول العالمية/الإقليمية لإتاحة منتجات صناديق الاستثمار المشترك الخاصة بها لعملائه. وللحصول على تفاصيل حول شركات إدارة الأصول هذه بما في ذلك نشرة الإصدار ونشرات الحقائق، يرجى الرجوع إلى uae.alahli.com

الأوراق المالية ذات الدخل الثابت:

الأوراق المالية ذات الدخل الثابت ("الأوراق المالية ذات الدخل الثابت")، والتي يشار إليها أيضاً باسم السندات، تعني السندات أو الصكوك أو الفواتير أو أدوات سوق المال التي تدفع أو لا تدفع الفوائد والتي يتم إصدارها من قبل كيانات مثل الحكومات والهيئات الوطنية والبلديات والشركات و مزودي خدمات المرافق العامة.

- يمكن الاكتتاب في السندات المذكورة أعلاه من قبل العملاء، والتي ستدفع مدفوعات فائدة دورية وتكون قابلة للاسترداد عند الاستحقاق (وفقاً لشروطها).
- يشمل ذلك جميع فئات السندات، على سبيل المثال السندات ذات السعر الثابت، وسندات القسيمة الصفرية، وسندات السعر العائم، والسندات القابلة للاسترداد، والسندات القابلة للبيع للجهة المُصدرة قبل الاستحقاق، والسندات القابلة للتحويل، والسندات الدائمة والمفضلة، وما إلى ذلك.
- يتم تقديم هذه السندات على أساس التنفيذ فقط ويتم تداولها عبر وسطاء الخدمات المصرفية الاستثمارية الذين يديرون العرض الأساسي و/أو عرض السوق الثانوي عبر مكاتب المبيعات والتداول الخاصة بهم. وتخضع جميع الأوراق المالية ذات الدخل الثابت للتوفر وقدرة التعهد للبنك الأهلي السعودي - الإمارات العربية المتحدة عبر هؤلاء الوسطاء.

		التوقيع والتاريخ
--	--	------------------

صفحة 1 من 4

الفروع الخارجية للبنك الأهلي السعودي، دولة الإمارات العربية المتحدة مرخصة وخاضعة للرقابة والإشراف من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. ويقع مكتبها المسجل في ص.ب. ٨٣٠٦، دبي، الإمارات العربية المتحدة. البنك الأهلي السعودي - الإمارات العربية المتحدة مرخص من قبل هيئة الأوراق المالية والسلع بموجب الرخصة رقم ٩٠٩٠٥. لمزاولة نشاط الترويج. للتعليقات/الشكاوى، يرجى مراسلتنا عبر البريد الإلكتروني uae.service@alahli.com. الموقع الإلكتروني: uae.alahli.com



الرسوم والمصاريف: صناديق الاستثمار المشترك

- من أجل الاستثمار في صندوق استثمار مشترك، يتعين على العميل سداد دفعة رسوم تدفع مقدماً بحد أقصى ٥% عن كل حساب اكتتاب.
- رسوم الخروج/التخلي: حسب موفر صندوق الاستثمار. راجع شروط وأحكام منتج الصندوق المتاحة على uae.alahli.com للاطلاع على التفاصيل.

الرسوم والمصاريف: الأوراق المالية ذات الدخل الثابت/السندات

- لكي يكتب العميل في أي سندات، سيحتاج العميل إلى دفع مبلغ رسوم تدفع مقدماً بحد أقصى ٣% عن كل حساب اكتتاب/استرداد.
- يتعين دفع مبلغ أقصى قدره ١% عن كل مبلغ تحويل محفظة.
- رسوم الخروج/التخلي: حسب وسطاء الخدمات المصرفية الاستثمارية. راجع شروط وأحكام المنتج المتاحة على uae.alahli.com للاطلاع على التفاصيل.

تحذيرات:

- تخضع الاستثمارات في صناديق الاستثمار المشترك أو السندات لمخاطر الاستثمار والتقلبات في القيمة، مما قد يؤدي إلى احتمال خسارة رأس المال المستثمر. يمكن أن ترتفع الأسعار أو تنخفض ولا يشير الأداء السابق بأي شكل من الأشكال إلى الأداء المستقبلي.

- لا يُعد الأداء السابق مؤشراً على النتائج المستقبلية؛ ويمكن أن تختلف العوائد حسب ظروف السوق، إلا أن هذا غير مضمون أو مؤكد من قبل أي كيان.

- يتعين على المستثمرين الرجوع إلى نشرة إصدار/وثيقة عرض السندات، والمواد الأخرى المعتمدة للتأكد من وتقييم المخاطر والعوائد المحتملة لاستثماراتهم.

- تتضمن هذه الاستثمارات بعض المخاطر، على سبيل المثال لا الحصر:- مخاطر السيولة؛ مخاطر السوق؛ مخاطر الفائدة؛ مخاطر الإفلاس؛ مخاطر العملة؛ المخاطر التشغيلية؛ مخاطر الائتمان؛ مخاطر إعادة الاستثمار.

التوقيع والتاريخ

صفحة ٢ من ٤

الفروع الخارجية للبنك الأهلي السعودي، دولة الإمارات العربية المتحدة مرخصة وخاضعة للرقابة والإشراف من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. ويقع مكتبها المسجل في ص.ب ٨٣.٦، دبي، الإمارات العربية المتحدة. البنك الأهلي السعودي - الإمارات العربية المتحدة مرخص من قبل هيئة الأوراق المالية والسلع بموجب الرخصة رقم ٩.٩٠.٥ لمزاولة نشاط الترويج. التعليقات/الشكاوى، يرجى مراسلتنا عبر البريد الإلكتروني uae.service@alahli.com. الموقع الإلكتروني: uae.alahli.com



⚠ تنبيه

١. فترة السماح بالإلغاء: تتيح فترة السماح بالإلغاء للعميل نافذة لسحب الموافقة على الاكتتاب بخصوص منتج مالي معين. وتخضع معاملات صناديق الاستثمار المشترك أو السندات لفترة سماح بالإلغاء، ولكن نظراً للطبيعة السعرية الحساسة للمعاملة والاعتماد على أسواق الاستثمار، سيتعين عليك كمستثمر التنازل عن الحق في فترة السماح بالإلغاء؛ مما يعني أنك ستوافق على التزام فوري وتتخذ قراراً بنفسك.
٢. قد تتأثر خدمة تحويل العملات بالتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية.

إقرار العميل:

بموجب التوقيع أدناه على بيان الحقائق الأساسية المائل، أقر بأنني قد قرأت وراجعت وفهمت شروط بيان الحقائق الأساسية لصناديق الاستثمار المشترك والأوراق المالية ذات الدخل الثابت وجدول الرسوم ووثيقة الشروط والأحكام فيما يتعلق بصناديق الاستثمار المشترك والأوراق المالية ذات الدخل الثابت المذكورة أعلاه.

اسم العميل	
رقم ملف معلومات العميل	
التاريخ والتوقيع	

نوفمبر ٢٠٢٢

صفحة ٤ من ٤

الفروع الخارجية للبنك الأهلي السعودي، دولة الإمارات العربية المتحدة مرخصة وخاضعة للرقابة والإشراف من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. ويقع مكتبها المسجل في ص.ب ٨٣٠٦، دبي، الإمارات العربية المتحدة. البنك الأهلي السعودي - الإمارات العربية المتحدة مرخص من قبل هيئة الأوراق المالية والسلع بموجب الرخصة رقم ٩٠٩٠٠٥ لمزاولة نشاط الترويج. للتعليقات/الشكاوى، يرجى مراسلتنا عبر البريد الإلكتروني uae.service@alahli.com. الموقع الإلكتروني: uae.alahli.com