

خطة الإستثمار الشهرية  
MONTHLY INVESTMENT PLAN





## وثيقة الشروط والأحكام الرئيسية TERM SHEET

The Monthly Investment Plan (the "Plan") is an investment plan designed to promote long term regular capital contributions from individuals and corporations. The Plan allows investors to make investment contributions for a period of three years and invest their monthly subscriptions into a funds managed and/or distributed by Emirates NBD Asset Management Ltd ("Emirates NBD AM"), a company that is regulated by the Dubai Financial Services Authority (DFS and/or subscriptions into other funds distributed by Emirates NBD Bank (PJSC) a banking corporation regulated by the UAE Central Bank).

The Plan is designed to be flexible and has low charges, presenting the investor with a strong value proposition. The Plan allows customers to save by contributing a regular monthly amount into the Plan and benefit from the effect of dollar cost averaging\* which aims to reduce overall risk of market volatility. Once the contribution period has ceased, the investments can remain invested for as long as an investor requires in order to meet their individual long-term savings needs.

The rules by which the Plan is governed are as contained in the Product Specification document which is an integral part of the investment documentation. For further details on the Plan rules, please refer to the Product Specification, and for detailed risk factors on each fund please refer to the underlying Funds' Prospectus including collective investment scheme documents, supplements and individual fund fact sheets.

\* Dollar cost averaging can be described as the investment principle whereby a fixed amount is invested at regular intervals in a particular investment or portfolio, regardless of its price

إن خطة الإستثمار الشهرية ("الخطة") هي خطة إستثمار مُصممة لتعزيز مساهمات رأسمالية منتظمة طويلة الأجل من أفراد ومؤسسات. يكون لدى المستثمرين الخيار في سداد مساهمات إستثمارية لمدة ثلاث سنوات وإستثمار إشتراكاتهم الشهرية في صناديق يتم إدارتها و/أو توزيعها بواسطة الإمارات دبي الوطني لإدارة الأصول المحدودة ("الإمارات دبي الوطني لإدارة الأصول"). وهي شركة مُنظمة بواسطة سلطة دبي للخدمات المالية (دي اف اس و/أو الاشتراكات في الصناديق الأخرى الذي يقوم بتوزيعها بنك الامارات دبي الوطني ش.م.ع.، مؤسسة مصرفية تخضع لرقابة مصرف الامارات المركزي).

الخطة مُصممة لأن تكون مرنة وبرسوم منخفضة، تقدم للمستثمر إقتراحاً قيّم. تسمح الخطة للعملاء الإدخار بواسطة المساهمة بمبلغ شهري منتظم في الخطة والإستفادة من تأثير معدل التكلفة بالدولار\* الذي يهدف لتقليل تذبذب السوق بوجه عام. بمجرد توقف مدة الإستثمار، يمكن أن تظل الإستثمارات مُستثمرة طالما كان أي مُستثمر يطلب ذلك من أجل تلبية إحتياجاته الفردية الخاصة بمدخرات طويلة الأجل.

القواعد التي تحكم الخطة هي كما تكون مُتضمنة في وثيقة مواصفات المنتج والتي هي جزء لا يتجزأ من وثيقة الإستثمار. لمزيد من التفاصيل بشأن قواعد الخطة، يُرجى الرجوع إلى مواصفات المنتج لكل صندوق، وبالنسبة لعوامل المخاطرة التفصيلية لكل صندوق يُرجى الرجوع إلى دليل الصناديق الرئيسية بما في ذلك الوثائق، الملحق المُكتملة لبرنامج الإستثمار الجماعي ووثيقة الشروط والأحكام الرئيسية للصناديق الفردية.

\* يمكن وصف معدل التكلفة بالدولار كقاعدة إستثمارية وستتم بموجبها إستثمار مبلغ ثابت على فترات زمنية منتظمة في إستثمار معين أو محفظة، بصرف النظر عن سعره.

| Type                       | Regular Savings Investment Plan   | خطة إستثمار مدخرات منتظمة  | النوع                        |
|----------------------------|---|--|------------------------------|
| Arranger                   | Emirates NBD Bank P.J.S.C ("Emirates NBD"), United Arab Emirates ("UAE")  | بنك الإمارات دبي الوطني ش م ع (بنك الإمارات دبي الوطني)، الإمارات العربية المتحدة (ا.ع.م)  | الْمُنْظِم                   |
| Contribution Tenure:       | Investors are required to make 36 consecutive monthly contributions for a three year term   | يطلب من المستثمرين تقديم 36 مساهمة شهرية متتالية لمدة ثلاث سنوات.  | مدة المساهمة:                |
| Plan Tenure                | Investments held within the Plan may be held indefinitely thereafter and may be redeemed by providing notice on or before the 27th day of any month or the previous business day if the 27th day is not a UAE business day. | يمكن الاحتفاظ بالإستثمارات المحتفظ بها في الخطة للأجل غير مُسمى بعد ذلك وسيتم إسترجاعها من خلال تقديم إشعار بتاريخه أو قبل اليوم السابع والعشرون من أي شهر أو اليوم السابق إذا كان اليوم السابع والعشرون من الشهر ليس يوم عمل في دولة ا.ع.م. | خطة الحياة:                  |
| Currency                   | The Plan's currency is AED or USD or GBP or EUR   | عملة الخطة هي الدرهم الإماراتي أو الدولار أو جنيه إسترليني أو يورو   | العملة                       |
| Minimum Monthly Investment | AED 2,000 or USD 500 or GBP 400 or EUR 500 per month  | 2,000 درهم إماراتي أو 500 دولار أو 400 جنيه إسترليني أو 500 يورو في الشهر  | الحد الأدنى للإستثمار الشهري |
| Plan Dealing Date          | Monthly contributions will be deducted on the 29th day of every or previous / next UAE business day and invested at the next practicable pricing point of the relevant Fund.  | شهرياً، سيتم خصم المساهمات في اليوم التاسع والعشرون من كل أو يوم العمل السابق أو اللاحق في دولة ا.ع.م. ومستثمر في نقطة التسعير العملية التالية للصندوق ذي الصلة.   | تاريخ التعامل بالخطة         |
| Plan Year                  | Each calendar year following the first investment.  | كل سنة ميلادية بعد الإستثمار الأول.  | سنة الخطة                    |

| Underlying Funds available through the Plan (the "Fund/Funds") | Please refer to the investment details of this Investment Order Form. Investors can only choose one Fund per Plan.<br>a) Funds managed and/or distributed by Emirates NBD AM.<br><br>b) Funds distributed by Emirates NBD Bank PJSC   | يُرجى الرجوع إلى تفاصيل الاستثمار من نموذج طلب الإستثمار هذه. صندوق واحد لكل خطة.<br><br>أ) الصناديق التي يديرها و/أو يوزعها بنك الامارات دبي الوطني لادارة الاصول.<br><br>ب) الصناديق التي يوزعها بنك الامارات دبي الوطني ش.م.م   | الصناديق الرئيسية المتوفرة من خلال الخطة («الصندوق/ الصناديق») |
|--|---|--|--|
| Subscription Fee   | Charged up front and amount equal to one monthly contribution.  | يتم تحصيله مُقدما وبمبلغ يعادل مُساهمة شهر واحد.   | رسوم الإشتراك  |
| Investment Subscriptions / NAV                                 | Monthly New plan and/or contributions to be received by the 27 <sup>th</sup> day of the month prior to close of business hours  | شهريا، يتم تلقي الطلب في اليوم السابع والعشرون من الشهر قبل إغلاق ساعات العمل  | القيمة الصافية للأصل / الإشتراكات                              |
| Ceasing payments   | The investor may cease to contribute to the Plan with no penalties or exit fees prior to the end of the committed tenure of the Plan.<br>instructions to cease should be received by the 27 <sup>th</sup> of the month or the previous business day if the 27 <sup>th</sup> is a not a UAE business day.<br>Should the investor miss two consecutive contributions, the Plan will deem to have been terminated by the investor* | يجوز للمُستثمر التوقف عن المساهمة في الخطة بدون غرامات أو رسوم خروج وذلك قبل إنتهاء مدة المساهمة المُلتزم بها في الخطة.<br><br>يجب ان يتم استلام طلب إيقاف المنتج بتاريخ اقصاه السابع والعشرين أو اليوم السابق وذلك ان لم يكن يوم السابع والعشرون من الشهر يوم عمل في دولة ا.ع.م.<br>إذا فات المُستثمر مُساهمتين متتابعتين، سيتم إعتبار أن الخطة قد تم إنهاؤها من قبل المُستثمر* | توقف عمليات السداد   |
| Lump Sum Contribution  | The investor may make a lump sum contribution in addition to the regular monthly contribution on any date by completing the Investment Order Form. The minimum amount for a lump sum contribution is AED 35,000 or USD 10,000 or GBP 7,000 or EUR 8,000 and a one-time fee of 2% on the lump sum amount invested will be charged.   | يجوز للمُستثمر أن يسدد مساهمة مبلغ مقطوع إضافة إلى المساهمة الشهرية المُعتادة في أي تاريخ عن طريق إكمال تعبئة نموذج طلب إستثمار. يكون الحد الأدنى للمبلغ المقطوع هو 35,000 درهم إماراتي أو 10,000 دولار أو ٧.٠٠٠ جنيه إسترليني أو ٨.٠٠٠ يورو وسيتم فرض رسم لمرة واحدة بنسبة ٢٪ على المبلغ المقطوع المُستثمر.   | مساهمة مبلغ مقطوع  |
| Partial Withdrawal   | The investor may withdraw a partial amount from the Plan at any time by completing the Investment Order Form, the minimum partial withdrawal amount is AED 15,000 or USD 5,000 or GBP 4,000 or EUR 5,000  | يجوز للمُستثمر سحب مبلغ جزئي من الخطة في أي وقت بواسطة إكمال تعبئة نموذج طلب إستثمار، الحد الأدنى لمبلغ السحب الجزئي هو 15,000 درهم إماراتي أو 5,000 دولار أو ٤.٠٠٠ جنيه إسترليني أو ٥.٠٠٠ يورو.   | السحب الجزئي   |
| Fund Switches  | The investor may switch from one fund to another at any time by completing the Investment Order Form. Two free switches will be permitted per plan year, a one-time administration fee of 1% of the switched amount for any additional switches during the Plan year*   | يجوز للمُستثمر التحويل من صندوق لآخر في أي وقت بواسطة إكمال تعبئة نموذج طلب إستثمار. سيسمح بعملياتي (2) تحويل من صندوق لآخر مجانا لكل سنة في الخطة، سيتم تحصيل رسم إدارة مرة واحدة بنسبة 1% من المبلغ الذي يتم تحويله وذلك لأية تحويلات إضافية من صندوق لآخر خلال سنة الخطة*   | تحويلات الصندوق  |

\*Contributions may be either ceased or the Plan redeemed. If contributions cease, the amount already invested in Plan at cessation continues to be invested whereas if the investment is redeemed the proceeds will be paid back to the investor.

\* قد يتم إما إيقاف المساهمات أو إسترداد الخطة. إذا توقفت المساهمات، يستمر إستثمار المبلغ الموجود في الخطة عند التوقف في حين إذا جرى إسترداد الإستثمار، سيتم سداد العائدات إلى المُستثمر صافية من الرسوم المعمول بها.

## IMPORTANT NOTES

This Plan has been arranged by Emirates NBD Group as part of its continuing efforts to present customers with innovative financial solutions. Upon investment into the Plan, investors undertake to be bound by the terms and conditions of the Plan as set out in the Term & Conditions, the Plan's Product Specification and the detailed Prospectus of the underlying Funds, as drafted and amended, from time to time, by Emirates NBD SICAV, or any other such fund as may be appropriate. Investors are requested to review and understand the Plan, the underlying Funds and all associated investment risks before making a commitment to invest in the Plan and underlying Funds. The Prospectus of the underlying Funds that the customer chooses to invest in, together with this Investment Order Form and the Plan's Product Specification are an integral part of this contract with the investor. Investors should carefully read the non-exhaustive risk warnings below before making any investment. Unless otherwise stated, capitalized terms shall have the same meaning as ascribed to them in the Product Specification document and Investment Order Form. If there is an inconsistency, the Product Specification document will take precedence. Please be informed that all the fund related information, including the prospectus, NAV, latest fact sheet, financial statements, relevant disclosures made by the fund, etc., can be accessed through Emirates NBD's website through the following link: <https://www.emiratesnbd.com/en/disclaimer>. This document should not be construed as investment advice, it is for information purposes only and under no circumstances should it be regarded as an offer to buy or sell a Fund, shares or any other investment and Emirates NBD, its affiliates, subsidiaries and related parties will not be responsible for any loss, direct, indirect or opportunity, arising as a result of the publication of this document or any investment decision made as a result thereof. In case of doubt, you should consult your financial advisor. The underlying Funds may be illiquid and/or subject to restrictions on their resale. Prospective investors should conduct their own due diligence. If you do not understand the contents of the Prospectus of the Fund you should consult an authorized financial adviser.

Some of the main risk factors are summarized below for information:

### Market Risk

A significant portion of the underlying Funds may be invested in assets which inherently possess a degree of market risk. These assets may display volatility and values may fall as well as rise. Holdings in these assets may adversely affect the share price of the underlying Funds and an investor may get back less than the amount originally invested. At times, the majority of any of the underlying Fund's assets may be invested in these assets and this may increase risk of volatility and absolute loss above the long-term rolling average.

### Credit Risk and Risk of Default

The underlying Funds may also invest in other assets directly or via collective investment schemes including, but not limited to, Initial Public Offerings, Secondary Public Offerings, additional capital raising and aftermarket investments, including recently offered securities trading in the secondary market, as might apply from time to time. Typically all the underlying Funds will endeavour to ensure that the credit rating of partner institutions will be at least investment grade. However, there may be exposure to some assets, particularly within collective investment schemes held by the underlying Funds, where assets are backed by institutions with sub investment grade credit ratings. These may represent an increased risk to capital through defaults or the inability of an institution with whom the relevant underlying Fund has entered into an agreement to meet its obligations. In these events, capital employed by the underlying Fund may be at significant risk of total loss. Neither the Manager, the Administrator nor the Delegate Investment Manager will be held responsible for any loss resulting from such defaults.

### Liquidity Risk

The underlying Funds may focus on assets with defined liquidity characteristics, either through trading on a recognized exchange or through investment in collective investment schemes that are registered in a recognized jurisdiction. However, the underlying Funds may also from time to time take exposure to unlisted securities with lock-ins that could in turn limit realization on part, or all, of the Fund

## ملاحظات هامة

لقد جرى ترتيب هذه الخطة بواسطة مجموعة الإمارات دبي الوطني كجزء من جهودها المستمرة لتقديم حلول مالية مبتكرة للعملاء. لدى الإستثمار في الخطة، يتعهد المستثمرون بأن يكونوا ملتزمين بشروط وأحكام الخطة كما هي مبيّنة في الشروط والأحكام، وبمواصفات المنتج والدليل المفصل للصاديق الرئيسية، كما يتم صياغتها وتعديلها، من حين لآخر، بواسطة صندوق الإمارات دبي الوطني SICAV، أو أي صندوق آخر من هذا القبيل كما قد يكون ملائماً. المستثمرون مطالبون بمراجعة وتفهم الخطة، الصناديق الرئيسية وكافة مخاطر الإستثمار المرتبطة بها وذلك قبل الإلتزام بالإستثمار في الخطة والصناديق الرئيسية. دليل الصناديق الرئيسية التي يختارها العميل للإستثمار فيها، مع نموذج طلب الإستثمار هذا ومواصفات المنتج هي جزء لا يتجزأ من هذا العقد مع المُستثمر ويتعين قراءتها بالتزامن مع نموذج طلب الإستثمار هذا. يتعين على المُستثمر قراءة تحذيرات المخاطر الشاملة أدناه بعناية وذلك قبل عمل أي إستثمار. ما لم يتم ذكر خلاف ذلك، فإن المصطلحات بالأحرف الكبيرة يكون لها نفس المعنى كما هو منسوب إليها في وثيقة مواصفات المنتج ونموذج طلب الإستثمار. إذا كان هناك أي تضارب، سيكون لوثيقة مواصفات المنتج الأسبقية. يمكن الحصول على نسخ من دليل الصندوق من الموقع الإلكتروني للإمارات دبي الوطني لإدارة الأصول المحدودة.

<https://www.emiratesnbd.com/en/disclaimer>. يتعين عدم تفسير هذه الوثيقة كإشعار بإستثمار، إنها للأغراض العلم فقط ولا يتعين تحت أي ظرف إعتبارها عرضاً لشراء أو بيع صندوق، حصص أو أي إستثمار آخر، ولن يكون بنك الإمارات دبي الوطني، شركاته الزميلة، شركاته التابعة والأطراف ذوي الصلة مسؤولين عن أي خسارة، مباشرة، غير مباشرة، أو ضمنية، تنشأ كنتيجة لنشر هذه الوثيقة أو أي قرار بإستثمار يتم إتخاذه كنتيجة لذلك. في حالة الشك، يتعين عليك إستشارة مستشارك المالي. يجوز أن تكون الصناديق الرئيسية غير نقدية وأو تخضع لقيود بشأن إعادة بيعها. يتعين على المستثمرين المُحتملين أن يكونوا يقظين بالقدر الكافي. إذا لم تفهم محتويات دليل الصندوق، يتعين عليك إستشارة مستشار مالي مُعتمد.

بعض من عوامل المخاطر الرئيسية يتم إيجازها أدناه للعلم:

### مخاطر السوق

قد يتم إستثمار جزء كبير من الصناديق الرئيسية في أصول تمتلك بطبيعتها درجة من مخاطر السوق. هذه الأصول قد تظهر تذبذباً وقد تنهار القيم وكذلك ترتفع. الحيازة في هذه الأصول قد تؤثر سلباً على سعر سهم الصناديق الرئيسية وقد يحصل أي مُستثمر على أقل من المبلغ المُستثمر أصلاً. في بعض الأحيان، قد يتم إستثمار الغالبية من أصول صندوق رئيسي في هذه الأصول وقد يزيد هذا من مخاطر التذبذب والخسارة المطلقة بما يفوق متوسط التحرك طويل الأجل.

### مخاطر الإئتمان ومخاطر التقييم

قد تستثمر الصناديق الرئيسية كذلك في أصول أخرى مباشرة أو من خلال برامج إستثمار جماعية بما في ذلك، لكن دون حصر، الطرح الأولي لعمليات إكتتاب عامة، الطرح الثانوي لعمليات إكتتاب عامة، رفع رأسمال إضافي وإستثمارات ما بعد التسويق، بما في ذلك تداول أوراق مالية معروضة حديثاً في السوق الثانوي، كما قد يتم تطبيقه من حين لآخر. عادة ما سوف تحاول الصناديق الرئيسية ضمان أن التصنيف الإئتماني لمؤسسات شريكة سيكون على الأقل درجة ممتاز. ومع ذلك، قد يكون هناك تعرض لبعض الأصول، خاصة ضمن برامج الإستثمار الجماعي المُنظمة من قبل الصناديق الرئيسية، حيث تكون الأصول مدعومة من قبل مؤسسات بتصنيفات إئتمانية بدرجة ممتاز فرعي. هذه قد تمثل مخاطر متزايدة لرأس المال من خلال حالات التقييم أو عدم القدرة لمؤسسة ما والتي يكون الصندوق الرئيسي قد دخل معها في إتفاقية للوفاء بالتزاماتها. في هذه الحالات، قد يكون رأس المال الذي يتم توظيفه من قبل الصندوق الرئيسي معرضاً لخطر كبير أن يتم خسارته كلياً. لن يتحمل المدير، الإداري ولا مدير الإستثمار المُنتدب المسؤولية عن أي خسارة ناجمة من حالات التقييم تلك.

### مخاطر السيولة

قد تركز الصناديق الرئيسية على أصول بخصائص سيولة، إما من خلال التداول في بورصة مُعترف بها أو من خلال الإستثمار في برامج إستثمار جماعي مُسجلة في ولاية قضائية مُعترف بها. ومع ذلك، يجوز للصناديق الرئيسية كذلك من حين لآخر إستهداف أوراق مالية غير مُدرجة بقبود يمكن بدورها أن تحد من تحقيق عائد جزئياً أو كلياً للأصول الصندوق في ظروف قاسية، أو يتم تحقيقها بقيمة أقل من تلك المقدمة في وقت سابق. قد تقوم برامج إستثمار جماعي ذات سيولة عالية

assets in extreme conditions, or be realized at a value lower than that previously quoted. Certain highly liquid collective investment schemes may also impose their own investment restrictions from time to time and, in these circumstances, assets of the underlying Funds might not be able to be realized to meet redemptions. Not all securities may be marked to market at all times. An underlying Fund may on occasion therefore have to limit, or suspend altogether, redemptions where it is deemed that such redemptions would be to the detriment of remaining investors in the Fund, as per conditions defined in the Private Placement Memorandum and Supplement of the relevant Fund.

#### Emerging Market Risk

Some of the offered underlying Funds may invest predominantly in emerging markets. Some of these markets may be deemed immature and thus could display higher volatility characteristics than wider international markets, as well as display reduced liquidity characteristics and disclosure requirements. The investments of the relevant underlying Fund will focus on assets with appropriate characteristics that aim to deliver medium- to long-term capital growth, but the Fund cannot guarantee that these goals will be achieved and investors may receive back an amount which is less than that originally invested. Past performance is no guarantee of future returns. The net value of assets can be influenced by many factors including, but not limited to, credit risk, concentration and liquidity risk, allocation risk, market sentiment, exchange rates and the general economic and political environment.

#### Shari'a Requirements

Some of the offered underlying Funds will operate within the requirements of Shari'a law as interpreted by the Shari'a Board of Emirates NBD Asset Management Ltd, which may limit certain investment opportunities. The restricted investment universe may result in lower returns. To the extent excess cash is invested in such a manner, the returns generated may not be as high as the returns generated from conventional cash management methods. Furthermore, there may be periods when excess cash is held in noninterest bearing accounts as per Shari'a guidelines.

#### Currency Risk

Assets of the underlying Fund may be denominated in a currency other than the Plan currency of USD. Whilst speculative currency investment is not a major focus of the underlying Funds, at times the Funds may hold an element of assets denominated in other currencies. Where this is the case the movement of general foreign exchange rates could have an adverse effect on overall fund performance.

#### Timing Risk

In the event of a sharply rising unit price, investors (through the Plan) who invest only a portion of their money every month will experience lower growth levels than lump-sum investors. In addition, investors who request a switch transaction will first be redeemed and then be reinvested only at the pricing point closest to month end in line with Plan rules as detailed in the Product Specification. Therefore, investors may not be invested for a period of time and this could have an effect, detrimental or positive, on the value of assets held within the Plan as a result of losses, real or opportunity.

#### Early Redemption Risk

Early redemption of the Plan and underlying Fund shares by the investor could result in the investor receiving an amount less than that originally invested.

#### Valuation Risk

Some of the assets purchased by the underlying Funds may be priced on a straight line basis, which means that they will be priced by discounting future cash flows. In the event of large redemptions on the relevant fund, the mark to market value of the fund may be lower on redemption than that reported using the straight line pricing method.

يفرض قيود استثمارية خاصة بها من حين لآخر وفي هذه الحالات، قد لا تكون أصول الصناديق الرئيسية قادرة على أن تتحقق لتلبية الإستردادات. ليست كافة الأوراق المالية تكون مؤشر عليها للسوق في كافة الأوقات. قد يضطر أي صندوق أساسي في بعض الأحيان إلى الحد من أو تعليق بشكل جماعي الإستردادات حيث يُعتبر أن مثل تلك الإستردادات ستلحق الضرر بياقي المستثمرين في الصندوق، بحسب الأحكام المُحددة في نشرة وملحق الطرح الخاص بالصندوق المعني.

#### مخاطر السوق الناشئة

بعض من الصناديق الرئيسية المعروضة قد تستثمر بالدرجة الأولى في أسواق ناشئة. قد يتم إعتبار بعض من هذه الأسواق غير ناضجة وبالتالي قد تظهر خصائص تذبذب أعلى من الأسواق العالمية الأكثر توسعا، وكذلك تُظهر خصائص سيولة منخفضة ومُتطلبات إفصاح. سوف تركز إستثمارات الصندوق الرئيسي المعني على أصول بخصائص ملائمة تهدف إلى نمو متوسط إلى طويل الأجل لرأس المال ولكن لا يضمن الصندوق أن هذه الأهداف سيتم بلوغها وأن المستثمرين قد يستردون مبلغا أقل من الذي تم إستثماره في الأصل. الأداء الماضي لا يكون ضمانا لعائدات مستقبلية. قد تتأثر القيمة الصافية للأصول بواسطة العديد من العوامل، بما في ذلك، لكن دون حصر، مخاطر الإئتمان، مخاطر التركيز والسيولة، مخاطر التوزيع، مخاطر الشعور السائد في السوق، أسعار الصرف والبيئة الإقتصادية والسياسية العامة.

#### مُتطلبات الشريعة

سوف تشمل بعض الصناديق الرئيسية المعروضة ضمن متطلبات قانون الشريعة كما يجرى تفسيرها من قبل مجلس الشريعة التابع لبنك الإمارات دبي الوطني لإدارة الأصول المحدودة والتي قد تُحد من فرص إستثمارية معينة. قد ينجم عن عالم الإستثمار المُقيد عائدات أقل. إلى المدى الذي يتم فيه إستثمار النقد الفائض يمثل تلك الطريقة، قد لا تكون العائدات المتولدة عالية مثل العائدات المتولدة من أساليب إدارة النقد التقليدية. علاوة على ذلك، قد يكون هناك فترات يتم الإحتفاظ فيها بالنقد الفائض في حسابات بدون فائدة بحسب القواعد الإرشادية للشريعة.

#### مخاطر العملة

قد يتم تقويم أصول الصندوق الرئيسي بعملة غير عملة الخطة بالدولار الأمريكي. بينما يكون الإستثمار بعملة مُضاربة ليس تركيزا أساسيا للصناديق الرئيسية، في بعض الأحيان قد تحتفظ الصناديق بعنصر من الأصول يتم تقويمه بعملة أخرى. عندما يكون هذا هو الحال، فإن حركة أسعار صرف العملات الأجنبية العامة قد يكون لها تأثير سلبي على برنامج الصندوق ككل.

#### مخاطر التوقيت

في حالة وجود ارتفاع حاد في سعر الوحدة، سوف يواجه المستثمرون (عبر الخطة) الذين يستثمرون فقط جزء من أموالهم كل شهر مستويات نمو أقل من المستثمرين بمبلغ مقطوع. إضافة إلى ذلك، فإن المستثمرين الذين يطلبون معاملة تحويل سيتم رد الأموال لهم أولا ومن ثم إعادة إستثمارها فقط عند نقطة التسعير الأقرب لنهاية الشهر بالتماشى مع قواعد الخطة كما وردت تفصيلا في مواصفات المنتج. بالتالي، قد لا يستثمر المستثمرون لفترة من الزمن وقد يكون لهذا تأثير، ضار أو إيجابي، على قيمة الأصول المُحتفظ بها ضمن الخطة كنتيجة للخسائر، الواقعية أو الضمنية.

#### مخاطر الإسترداد المُبكر

الإسترداد المُبكر لخصم الخطة أو الصندوق الرئيسي من قبل المُستثمر قد ينجم عنه إستلام المُستثمر لمبلغ أقل من ذلك الذي يتم إستثماره في الأصل.

#### مخاطر التقييم

قد يتم تسعير بعض الأصول التي يتم شراؤها بواسطة الصندوق الرئيسي على أساس ثابت، وهو ما يعني أنها سوف يتم تسعيرها بواسطة خصم التدفقات النقدية المُستقبلية. في حالة عمليات الإسترداد الكبيرة للصندوق المعني، قد تكون القيمة السوقية المميزة للصندوق أقل عند الإسترداد من تلك التي تكون متوفرة بإستخدام أسلوب التسعير الثابت.

## مواصفات المنتج PRODUCT SPECIFICATION

### Concentration Risk

The Plan allows diversification of risk by allowing investors to choose from a variety of multi asset funds. However, if investors choose to invest all of their money into a fund with single asset, the risk will be concentrated and the investor bears the undiversified risk of that Fund alone which could result in higher Plan portfolio volatility.

Some Funds' investments maybe concentrated in one region / one country / one sector / around one theme and therefore the value of the Fund may be more volatile and may be subject to concentration risk.

**The Plan and the underlying Funds are neither capital protected, nor guaranteed.**

This Product Specification, which should be read in conjunction with the Investment Order Form and Term Sheet, is an integral part of the product documentation and terms and conditions and governs how the Plan will be run, in line with the rules stated below. Capitalized terms shall have the same meaning as those ascribed to them in the Term sheet.

### Key specifications

#### 1. Minimum monthly contribution:

The minimum monthly investment in to the Plan is AED 2,000 or \$ or GBP 400 or EUR 500. A fully completed Investment Order Form, containing subscription instructions, should be received by the 27th of the month or the previous business day if the 27th is not a United Arab Emirates ("UAE") business day. Funds will be debited from the designated Emirates NBD Bank PJSC ("Emirates NBD") account on the 29th or previous / next UAE business day and invested at the next practicable pricing point of the relevant Fund.

#### 2. Contribution Tenure of the Plan:

Investors are required to make contributions to the Plan for a minimum period of three years (the "Contribution Tenure"), as outlined at the time of application. No redemption fee will be levied should investors wish to exit the Plan or cease contributions prior to the end of the stated Tenure.

#### 3. Tenure of the Plan:

Investments held within the Plan may be held indefinitely (the "Plan Tenure"), as outlined at the time of application. No redemption fee will be levied should Investors wish to redeem the Plan.

#### 4. Monthly contribution level:

The monthly amount that will be debited from the customer's account is the amount stated on the Investment Order Form. Once selected, these monthly contribution levels cannot be increased or decreased. Investors who miss two consecutive payments will be deemed to have terminated the subscription to the product, such investors should give the Bank a specific instruction to redeem any investments, failing which the funds will remain invested.

**Any investor wishing to invest in the Plan must open and maintain an Emirates NBD account from which monthly deductions can be made.**

#### 5. Plan dealing date:

Monthly, the contribution amount will be deducted from the customer's account on the 29<sup>th</sup> of every or previous / next UAE business day and invested at the next practicable pricing point of the relevant Fund.

#### 6. Currency:

The currency of each of the Funds available through the Plan is documented in Product details of the Investment order form.

### مخاطر التركيز

تسمح الخطة بتنوع المخاطر من خلال السماح للمستثمرين بالاختيار من بين مجموعة متنوعة من الصناديق متعددة الأصول. علماً بأنه، إذا اختار المستثمرون استثمار كل أموالهم في صندوق بصفة أصول واحدة، فستتركز المخاطر ويتحمل المستثمر وحده المخاطر غير المتنوعة لهذا الصندوق مما قد يؤدي إلى تقلبات أعلى في محفظة الخطة.

قد تتركز استثمارات بعض الصناديق في منطقة واحدة / دولة واحدة / قطاع واحد / حول موضوع واحد، وبالتالي قد تكون قيمة الصندوق أكثر تقلباً وقد تكون عرضة لمخاطر التركيز.

**الخطة والصناديق الرئيسية ليست محمية ولا مضمونة من ناحية رأس المال.**

مواصفات هذا المنتج والتي يتعين قراءتها بالتزامن مع نموذج طلب الإستثمار و وثيقة الشروط والأحكام الرئيسية هي جزء لا يتجزأ من وثيقة المنتج والشروط والأحكام وتحكم كيفية إدارة الخطة، بما يتماشى مع القواعد الواردة أدناه. يكون للمصطلحات بالأحرف الكبيرة نفس المعنى كما هو منسوب إليها في وثيقة الشروط والأحكام الرئيسية.

### المواصفات الرئيسية

#### 1- الحد الأدنى للمساهمة الشهرية:

يكون الحد الأدنى للمساهمة الشهرية في الخطة هو ٢,٠٠٠ درهم إماراتي أو ٥٠٠ دولار أو ٤٠٠ جنيه استرليني أو ٥٠٠ يورو. يتعين إستلام نموذج طلب إستثمار يتم تعيئته كاملاً والذي يتضمن تعليمات الإشتراك بحلول السابع و العشرون من الشهر أو يوم العمل السابق إذا كان اليوم السابع و العشرون ليس يوم عمل بدولة الإمارات العربية المتحدة ا.ع.م. سيتم خصم المبالغ من حساب بنك الإمارات دبي الوطني ش م ع (بنك الإمارات دبي الوطني) المخصص في اليوم التاسع و العشرون أو يوم العمل السابق / التالي في دولة ا.ع.م. وإستثمارها في نقطة التسعير المعمول بها التالية للصندوق المعني.

#### 2- مدة مساهمة الخطة:

المستثمرون مطالبون بسداد مساهمات للخطة لمدة ثلاث سنوات على الأقل كما هو مبين في وقت التقديم بالطلب. لن يتم فرض رسم إستعادة إذا رغب المستثمرون في الخروج أو إيقاف المساهمات قبل نهاية المدة الوارد ذكرها.

#### 3- مدة الخطة:

يجوز الاحتفاظ بالاستثمارات الموجودة في الخطة لأجل غير مسمى كما هو موضح في وقت تقديم الطلب. لن يتم فرض أي رسوم إسترداد إذا رغب المستثمرون في إسترداد الخطة.

#### 4- مستوى المساهمة الشهرية:

المبلغ الشهري الذي سوف يتم خصمه من حساب العميل هو المبلغ الوارد في نموذج طلب الإستثمار. بمجرد إختياره، لا يمكن زيادة مستويات المساهمة الشهرية هذه أو خفضها. المستثمرون الذين يفوتهم دفعتي سداد متتاليتين سيتم إعتبار بأنهم قاموا بإنهاء الإشتراك في المنتج، يتعين على مثل أولئك المستثمرين إعطاء البنك تعليمات محددة بإسترداد أية إستثمارات، وعدم القيام بذلك سيعني بقاء المبالغ مُستثمرة.

**يتعين على أي مُستثمر يرغب في الإستثمار في الخطة أن يفتح ويحتفظ بحساب لدى بنك الإمارات دبي الوطني والذي من خلاله سيتمكن من سداد الخصومات الشهرية.**

#### 5- تاريخ التعامل بالخطة:

شهرياً، سيتم خصم مبلغ المساهمة الشهرية من حساب العميل في اليوم التاسع و العشرون من كل أو يوم العمل السابق أو اللاحق في دولة ا.ع.م. ومستثمر في نقطة التسعير العملية التالية للصندوق ذي الصلة.

#### 6- العملة:

عملة كل صندوق من الصناديق المُتاحة من خلال الخطة موثقة في تفاصيل الإستثمار من نموذج طلب الإستثمار.

#### 7. Investment options:

Investors in the Plan will have access to Islamic and conventional funds from the suite of funds managed and/or distributed by Emirates NBD Asset Management Ltd, regulated by Dubai Financial Services Authority (DFSA). and/or Funds distributed by Emirates NBD Bank PJSC ("Emirates NBD"), a company licensed and regulated by the UAE Central Bank. New funds may be and/or existing funds may be discontinued from time to time.

In the case where a fund is discontinued, investor may choose to retain or exit existing invested funds in the plan with no new or future contributions and/or move future contributions into the substitute fund in line with the risk profile and/or redeem his plan. For more information on the fund range please refer to Investment details of the Investment Order Form or visit the Emirates NBD's website through the following link: <https://www.emiratesnbd.com/en/disclaimer/>

#### 8. Subscription fee:

A subscription fee equal to one monthly contribution by the investor is applicable for the tenor of the product and is charged prior to the commencement of the Plan.

#### 9. Annual management charges:

The annual management charges are inherent in each underlying fund's NAV. For a list of annual management charges for each fund, please refer to the fact sheet for the respective fund.

#### 10. Fund switches:

Monthly, two free switches or amendments are offered per Plan year (the Plan anniversary date will be used for the Plan year calculation). If an investor wishes to switch more than twice within a Plan year, they will be charged 1% of the switched amount. This also applies for new funds added from time to time to the Plan. Switch instructions should be received by the 27th of the month or the previous business day if the 27th is a not a UAE business day. Switch timing will depend on the fund in which the investor has invested, in line with the redemption notice periods as per the scheme documents of the relevant underlying funds. Funds will be switched at the next available pricing point closest to the month end\*\*.

*\*\*Switches will not be done on a same day basis and will be treated as a redemption followed by a subscription. Redemptions will be processed at the next pricing point following the redemption cut-off date whichever is applicable to the fund cycle, and there will be a delay while redemption proceeds are received and subsequently reinvested in the new fund at the next available pricing point / Net Asset Value (NAV) of the new fund closest to month end, in line with Plan rules. There may be a period of time where investor's funds will not be invested due to prevailing Market / Business holidays and this could have an effect, detrimental or positive, on the value of the assets held within the Plan. Emirates NBD will not be held responsible for any losses, real or opportunity, incurred as a result during this period. In addition, individual funds may levy exit fees for redemptions or when switching from one fund to another. See Investment details of this Investment Order Form and the underlying Fund Prospectus for further details.*

#### 11. Plan rule amendments:

Emirates NBD reserve the right to amend the Plan rules at any time through a re-issuance of the Product Specification.

#### -7 خيارات الإستثمار:

سيكون لدى المستثمرين في الخطة إمكانية الدخول إلى الصناديق الإسلامية والتقليدية من مجموعة الصناديق التي يتم إدارتها و/أو توزيعها بواسطة الإمارات دبي الوطني لإدارة الأصول المحدودة، والتي يتم تنظيمها من قبل سلطة دبي للخدمات المالية (دي اف اس ايه). و/أو مجموعة الصناديق التي يتم إدارتها و/أو توزيعها بواسطة بنك الإمارات دبي الوطني، شركة مرخصة ومنظمة من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. يمكن إضافة صناديق و/أو وقف صناديق من حين لآخر.

في حالة توقف الصندوق، يجوز للمستثمر اختيار الاحتفاظ بالأموال المستثمرة أو الخروج من الخطة بدون مساهمات جديدة أو مستقبلية و/أو نقل المساهمات المستقبلية إلى صندوق بديل بما يتماشى مع ملف المخاطر و/أو استرداد خطته. لمزيد من المعلومات بشأن نطاق الصناديق، يرجى الرجوع إلى تفاصيل الاستثمار من نموذج طلب الاستثمار أو قم بزيارة الموقع الإلكتروني لبنك الإمارات دبي الوطني من خلال الرابط التالي: <https://www.emiratesnbd.com/en/disclaimer/>

#### -8 رسم الإشتراك:

تسري رسوم الاشتراك المساوية لمساهمة شهرية واحدة من قبل المستثمر على مدة الخطة ويتم خصمها قبل بدء الخطة

#### -9 رسوم الإدارة السنوية:

الرسوم الإدارية السنوية مُتضمنة بشكل أساسي في القيمة الصافية للأصول لكل صندوق رئيسي. للإطلاع على قائمة برسوم الإدارة السنوية لكل صندوق، يرجى الرجوع إلى ملخص بيانات الصندوق المعني.

#### -10 تحويلات الصندوق:

شهرياً، يتم عرض تحويلين للاستثمار للصندوق مجاناً لكل سنة في الخطة (تاريخ الذكرى السنوية للخطة سيتم استخدامه لحساب سنة الخطة). إذا رغب أي مستثمر في التحويل لأكثر من مرتين خلال سنة أي خطة، سيتم فرض رسم عليه بنسبة 1% من المبلغ الذي يتم تحويله. الاستثمار يتم تلقي تعليمات التحويل من صندوق لآخر بحلول السابع والعشرين من الشهر أو يوم العمل السابق إذا كان اليوم السابع والعشرين ليس يوم عمل في دولة ا ع م. سوف يعتمد توقيت التحويل على الصندوق الذي كان المستثمر قد إستثمر فيه بالتمشي مع فترات إشعار الإسترداد بحسب وثائق البرنامج الخاصة بالصناديق الرئيسية المعنية. سيتم تحويل المبالغ عند نقطة التسعير المتاحة الأقرب لنهاية الشهر\*\*

\*\* لن تتم عمليات التحويل من صندوق لآخر على أساس نفس اليوم وسيتم التعامل معها كإسترداد يعقبه إشتراك. سيتم معالجة عمليات الإسترداد في نقطة التسعير التالية بعد تاريخ انتهاء الإسترداد، أيهما ينطبق على دورة الصندوق وسيكون هناك تأخير بينما يتم إستلام عائدات الإسترداد وإعادة إستثمارها بعد ذلك في الصندوق الجديد عند نقطة التسعير المتوفرة التالية / صافي قيمة الأصل (NAV) للصندوق الجديد الأقرب لنهاية الشهر، بما يتماشى مع قواعد الخطة. قد تكون هناك فترة زمنية حيث لن يتم إستثمار أموال المستثمر بسبب عطلات السوق / العمل السائدة وقد يكون لهذا تأثير سلبي أو إيجابي على قيمة الأصول المحتفظ بها ضمن الخطة. لن يكون بنك الإمارات دبي الوطني مسؤولاً عن أية خسائر، فعلية أو ضمنية، مُتكبدة كنتيجة لذلك خلال هذه المدة. إضافة إلى ذلك، قد تفرض الصناديق الفردية رسوم خروج بالنسبة لعمليات الإسترداد أو عند التحول من صندوق إلى آخر. أنظر تفاصيل الاستثمار من نموذج طلب الإستثمار هذا ودليل الصندوق الرئيسي لمزيد من التفاصيل.

#### -11 تعديلات قاعدة الخطة:

يحفظ بنك الإمارات دبي الوطني بالحق في تعديل قواعد الخطة في أي وقت من خلال إعادة إصدار مواصفات المنتج.



## نموذج طلب إستثمار INVESTMENT ORDER FORM

|                               |  |  |  |  |                 |  |  |  |  |                                       |  |  |  |  |              |  |  |  |  |            |  |  |  |  |                    |  |  |  |  |
|-------------------------------|--|--|--|--|-----------------|--|--|--|--|---------------------------------------|--|--|--|--|--------------|--|--|--|--|------------|--|--|--|--|--------------------|--|--|--|--|
| Date                          |  |  |  |  |                 |  |  |  |  | التاريخ                               |  |  |  |  |              |  |  |  |  |            |  |  |  |  |                    |  |  |  |  |
| Account Number*               |  |  |  |  |                 |  |  |  |  | رقم الحساب*                           |  |  |  |  |              |  |  |  |  |            |  |  |  |  |                    |  |  |  |  |
| Customer/Investor Name        |  |  |  |  |                 |  |  |  |  | اسم العميل                            |  |  |  |  |              |  |  |  |  |            |  |  |  |  |                    |  |  |  |  |
| Request Type                  |  |  |  |  |                 |  |  |  |  | نوع الطلب                             |  |  |  |  |              |  |  |  |  |            |  |  |  |  |                    |  |  |  |  |
| 1. Subscription               |  |  |  |  |                 |  |  |  |  | 1. شراء                               |  |  |  |  |              |  |  |  |  |            |  |  |  |  |                    |  |  |  |  |
| Advisory                      |  |  |  |  |                 |  |  |  |  | استشاري                               |  |  |  |  |              |  |  |  |  |            |  |  |  |  |                    |  |  |  |  |
| Monthly Contribution:         |  |  |  |  | Currency        |  |  |  |  | Amount                                |  |  |  |  | المبلغ       |  |  |  |  | نوع العملة |  |  |  |  | المساهمة الشهرية:  |  |  |  |  |
| Start Date:                   |  |  |  |  | D D M M Y Y Y Y |  |  |  |  | Fees                                  |  |  |  |  | تاريخ البدء: |  |  |  |  | الرسوم:    |  |  |  |  |                    |  |  |  |  |
| Lump Sum Contribution:        |  |  |  |  | Currency        |  |  |  |  | Amount                                |  |  |  |  | المبلغ       |  |  |  |  | نوع العملة |  |  |  |  | مساهمة مبلغ مقطوع: |  |  |  |  |
| Date:                         |  |  |  |  | D D M M Y Y Y Y |  |  |  |  | Fees                                  |  |  |  |  | التاريخ:     |  |  |  |  | الرسوم:    |  |  |  |  |                    |  |  |  |  |
| 2. Redemption                 |  |  |  |  |                 |  |  |  |  | 2. الإسترداد                          |  |  |  |  |              |  |  |  |  |            |  |  |  |  |                    |  |  |  |  |
| Full                          |  |  |  |  | Partial:        |  |  |  |  | (Amount)                              |  |  |  |  | (المبلغ)     |  |  |  |  | جزئي       |  |  |  |  | كامل               |  |  |  |  |
| 3. Cease Monthly Contribution |  |  |  |  |                 |  |  |  |  | 3. إيقاف المساهمة الشهرية             |  |  |  |  |              |  |  |  |  |            |  |  |  |  |                    |  |  |  |  |
| Effective Date:               |  |  |  |  | D D M M Y Y Y Y |  |  |  |  | تاريخ التفعيل                         |  |  |  |  |              |  |  |  |  |            |  |  |  |  |                    |  |  |  |  |
| 4. Switch Fund                |  |  |  |  |                 |  |  |  |  | 4. تغيير الصندوق                      |  |  |  |  |              |  |  |  |  |            |  |  |  |  |                    |  |  |  |  |
| Plan Portfolio Number         |  |  |  |  | D X B           |  |  |  |  | رقم المحفظة الإستثمارية الخاصة بالخطة |  |  |  |  |              |  |  |  |  |            |  |  |  |  |                    |  |  |  |  |
| Effective Date:               |  |  |  |  | D D M M Y Y Y Y |  |  |  |  | تاريخ التفعيل                         |  |  |  |  |              |  |  |  |  |            |  |  |  |  |                    |  |  |  |  |

### Investments Details:

### تفاصيل الإستثمار:

| إختار الصندوق/<br>الاستثمار<br>Select<br>Investment<br>Fund | إسم الصندوق<br>Fund Name                      | رقم تعريف<br>الأوراق المالية<br>الدولي<br>ISIN | فئة الحصة<br>Share Class  | بيانات المخاطرة<br>Risk Profile |
|---|---|--|---|---------------------------------|
| <input type="checkbox"/>                                    | Emirates Quarterly Income Fund                | LU1821449755                                   | فئة الحصة «اس» (تراكم دولار أمريكي)<br>("S" Share Class) (Accumulation USD) | حذر<br>Cautious                 |
| <input type="checkbox"/>                                    | Emirates Balanced Managed Fund                | LU1821449672                                   | فئة الحصة «اس» (تراكم دولار أمريكي)<br>("S" Share Class) (Accumulation USD) | معتدل<br>Moderate               |
| <input type="checkbox"/>                                    | Emirates Active Managed Fund                  | LU1821449599                                   | فئة الحصة «اس» (تراكم دولار أمريكي)<br>("S" Share Class) (Accumulation USD) | مغامر<br>Adventurous            |
| <input type="checkbox"/>                                    | Goldman Sachs Global Multi Asset Conservative | LU1057460674                                   | فئة الحصة «بي» (تراكم دولار أمريكي)<br>("B" Share Class) (Accumulation USD) | معتدل<br>Moderate               |
| <input type="checkbox"/>                                    | Goldman Sachs Global Multi Asset Balanced     | LU1057461722                                   | فئة الحصة «بي» (تراكم دولار أمريكي)<br>("B" Share Class) (Accumulation USD) | مغامر<br>Adventurous            |
| <input type="checkbox"/>                                    | Emirates Islamic Global Balanced Fund         | LU1654403317                                   | فئة الحصة «اس» (تراكم دولار أمريكي)<br>("S" Share Class) (Accumulation USD) | معتدل<br>Moderate               |
| <input type="checkbox"/>                                    | Emirates Signature Cautious Fund              | LU2212034701                                   | فئة الحصة «اس» (تراكم دولار أمريكي)<br>("S" Share Class) (Accumulation USD) | حذر<br>Cautious                 |
| <input type="checkbox"/>                                    | Emirates Signature Aggressive Fund            | LU2212044924                                   | فئة الحصة «اس» (تراكم دولار أمريكي)<br>("S" Share Class) (Accumulation USD) | مغامر<br>Adventurous            |
| <input type="checkbox"/>                                    | Emirates Signature Moderate Fund              | LU2212046200                                   | فئة الحصة «اس» (تراكم دولار أمريكي)<br>("S" Share Class) (Accumulation USD) | معتدل<br>Moderate               |
|   | Others (Please specify)                       |  | أخرى (يرجى التحديد)   |                                 |

\*Account to be debited for regular monthly contribution and subscription fee

\*يتم الخصم من الحساب مساهمة شهرية منتظمة ورسم إستثمار.

Emirates NBD Bank P.J.S.C (the "Bank") shall, on the basis of the Customer's instructions, execute the Customer's order (the "Transaction") in accordance with the terms of the Investment Services Agreement (the "ISA"). The Customer declares that by reading and understanding the ISA and this Investment Order Form and Term Sheet (hereinafter the "Investment Order Form") in conjunction with the full terms and conditions of the relevant security, as contained in the term sheet, prospectus, offering memorandum, supplement, placement memoranda, product specification and supplements of the underlying funds (as applicable), (together referred to as the "Terms and Conditions"), it has satisfied itself with the terms of the particular investment and understands the risks inherent therein.

يقوم بنك الإمارات دبي الوطني ش م ع («البنك») على أساس تعليمات العميل، بتنفيذ طلب العميل («المعاملة») وفقاً لشروط إتفاقية خدمات الإستثمار (ISA). يصرح العميل أنه بقراءة وفهم إتفاقية خدمات الإستثمار ونموذج طلب الإستثمار هذا ووثيقة الشروط والأحكام الرئيسية (هنا فيما بعد «نموذج طلب الإستثمار») بالتزامن مع الشروط والأحكام الكاملة للضمان ذو الصلة، كما هو متضمن في وثيقة الشروط والأحكام الرئيسية، نشرة الإكتتاب، نشرة الطرح، الملحق، نشرة معلومات قرض، مواصفات المنتج وملاحق الصناديق الرئيسية (حسب الإقتضاء)، (يشار إليها مجتمعة بـ «الشروط والأحكام»)، فهو مقتنع بشروط الإستثمار المعين ويفهم المخاطر المتأصلة فيه.

The Customer acknowledges, agrees and declares that:

- entering into the Transaction is entirely the Customer's decision even though the Bank might have, from time to time, shared different types of information about products and services (including investment proposals where applicable);
- all investment decisions are made by the Customer after due consideration of its specific circumstances and requirements and any other criteria that may influence the Customer's decision;
- it has read and understood the Terms and Conditions and the General Terms and Conditions of Accounts and Banking Services for the Bank that shall be deemed to be considered as an integral part of both the Investment Services Agreement and Investment Order Form in respect of the Transaction;
- it possesses the experience, knowledge, objectives and financial resources to invest in the Plan and the underlying Funds which are suitable only for financially sophisticated investors, and the Customer confirms that it falls within this category of investor, and understands and accepts the potential risks associated with this type of investment, it being further understood that such risks could lead to a loss of all or a substantial portion of the Customer's investment;
- this Investment Order Form will not be processed unless all the required information and documentation has been provided in a form satisfactory to the Bank;
- for any transfers to or from accounts outside of Emirates NBD Group, transfer charges may apply; and
- costs and expenses relating to early redemptions from the Plan and/or the underlying Funds may apply;

يقر العميل ويوافق ويعلن أن:

- الدخول في المعاملة هو قرار العميل بشكل كامل حتى بالرغم من تقاسم البنك من حين لآخر أنواع مختلفة من المعلومات عن المنتج والخدمات (بما في ذلك العروض الإستثمارية متى كان معمولاً بها)،
- كافة قرارات الإستثمار يجري إتخاذها من قبل العميل بعد الدراسة الواجبة لظروفه ومُتطلباته وأية معايير أخرى والتي قد تؤثر على قرار العميل،
- أنه قد قرأ وتفهم الشروط والأحكام والشروط والأحكام العامة للحسابات والخدمات المصرفية للبنك والتي يتم إعتبارها جزء لا يتجزأ من كل من إتفاقية خدمات الإستثمار ونموذج طلب الإستثمار بخصوص المعاملة،
- أنه يمتلك الخبرة، المعرفة، الأهداف والموارد المالية للإستثمار في الخطة والصناديق الرئيسية والتي تكون مناسبة فقط لمستثمرين كبار من الناحية المالية ويؤكد العميل أنه ضمن هذه الفئة من المُستثمرين ويفهم ويقبل المخاطر المُتحملة المرتبطة بهذا النوع من الإستثمار، وأنه يتفهم كذلك أن مثل تلك المخاطر يمكن أن تؤدي إلى خسارة كل أو جزء كبير من إستثمار العميل،
- لن يتم المضي في نموذج طلب الإستثمار هذا ما لم يكن قد تم تقديم كافة المعلومات والوثائق المطلوبة بشكل مقبول لدى البنك،
- لأي تحويلات إلى أو من حسابات خارج مجموعة بنك الإمارات دبي الوطني، قد يتم تطبيق رسوم تحويل، و
- قد يتم تطبيق تكاليف ونفقات متعلقة بالإسترداد المبكرة من الخطة وأو الصناديق الرئيسية،

| Instruction type  | نوع التعليمات   |
|---|---|
| I would like Emirates NBD Bank PJSC (the Bank) to proceed to make the investments as per instruction and specifics set out herein this investment order form signed and/or confirmed by me/us and sent from my registered email ID as per the Banks records. I / we acknowledge that I/we have fully read the investment order form and confirm this is accurate and complete. My /our subscription to the investment is subject to the Investment Services Agreement entered into between the Bank and me. | أرغب في أن يواصل بنك الامارات دبي الوطني ش.م.ع. (البنك) القيام بالاستثمارات وفقاً للتعليمات والتفاصيل المحددة في وثيقة نموذج طلب الاستثمار الموقعة و / أو الذي اكدته أنا / نحن والمرسلة من البريد الإلكتروني المسجل الخاص بي وفقاً لسجلات البنك. أقر / نقر بأنني قرأت/ قرأنا نموذج طلب الاستثمار بالكامل وأؤيد/نؤيد أن هذا دقيق وكامل. يخضع اشتراكي / اشتراكنا في الاستثمار لاتفاقية خدمات الاستثمار المبرمة بيني وبين البنك. |
| إسم العميل / المُستثمر<br>Customer/Investor Name  | التوقيع<br>Signature  |
| المُستثمر 1<br>Investor 1   |   |
| المُستثمر 2<br>Investor 2   |   |
| المُستثمر 3<br>Investor 3   |   |
|   | التاريخ<br>Date   |

#### Emirates NBD Bank PJSC

The information and opinions expressed herein are made in good faith and are based on sources believed to be reliable but no representation or warranty, express or implied, is made as to their accuracy, completeness or correctness. These opinions are not intended to serve as authoritative investment advice and should not be used in substitution for the exercise of own judgment. This information, including any expression of opinion, has been obtained from or is based upon sources believed to be reliable, and is believed to be fair and not misleading. Any opinion or estimate contained in this presentation is subject to change without notice. Neither Emirates NBD Group nor any of its directors or employees give any representation or warranty as to the reliability, accuracy or completeness of the information, nor do they accept any responsibility arising in any way (including by negligence) for errors in, or omissions from the information. For further details of the investment products available from the Emirates NBD Group please contact your local Emirates NBD/Emirates Islamic Bank branch. This document is provided for information and illustration purposes only. It does not constitute a solicitation, recommendation or offer to buy or sell any specific investment product or subscribe to any specific investment management or advisory service. Prospective investors in a Fund must obtain and carefully read the Fund's most recent Private Placement Memorandum and Supplement as well as seek separate, independent financial advice if required prior to making an investment in the Fund to assess the suitability, lawfulness and risks involved. This information is not for distribution to the general public but for intended recipients only and may not be published, circulated, reproduced or distributed in whole or part to any other person without the written consent of Emirates NBD Asset Management Ltd ("Emirates NBD AM"). Where this presentation relates to a Fund or an investment product licensed to be marketed, it is directed to persons authorized to invest in the Fund / investment product as applicable, and residing in jurisdictions where the Fund / investment product is authorized for distribution or where no such authorization is required. The Fund / investment product is intended for sophisticated investors only who understand the risks involved in investing in the Fund / investment product and can withstand any potential loss therefrom. The Fund / investment product may not be guaranteed and historical performances are not indicative of the future or likely performance and should not be construed as being indicative of or otherwise used as a proxy for the future or likely performance of the funds / investment products. The value of the investment and the income from it can fall as well as rise as the Funds / investment products are subject to investment risks, including the possible loss of the principal amount invested. The information contained herein does not have any regard to the specific investment objectives, financial situation or the particular needs of any person's investment objectives, financial situation or the particular needs of any person.

#### بنك الإمارات دبي الوطني ش م ع

المعلومات والآراء المعروضة هنا هي هذه الوثيقة تمت بحسن نية وترتكز على مصادر يُعتقد أنها موثوقة ولكن لا يتم عمل أي تعهد أو ضمان، صريح أو ضمني ، بخصوص دقتها، إكمالها أو صحتها. ليس المقصد من هذه الآراء أن تكون بمثابة نصيحة إستثمارية موثوقة ولا يتعين إستخدامها بديلاً عن الحكم على الأمور بشكل شخصي. هذه المعلومات، بما في ذلك أي تعبير عن رأي، قد تم الحصول عليها من أو ترتكز على مصادر يُعتقد أنها موثوقة ويُعتقد أنها مشروعة وليست مُضللة. أي رأي أو تقدير مُتضمن في هذا العرض عرضة إلى التغيير دون إشعار. لا تعطي مجموعة بنك الإمارات دبي الوطني ولا أي من مدراءها أو موظفيها أي تعهد أو ضمان بخصوص موثوقية، دقة أو إكمال المعلومات، ولا يقبلون بحتم أي مسؤولية تنشأ بأي حال من الأحوال (بما في ذلك بواسطة الإهمال) عن أخطاء في أو إغفالات من المعلومات. لمزيد من التفاصيل عن المنتجات الإستثمارية المتوفرة من مجموعة بنك الإمارات دبي الوطني، يُرجى الإتصال بفرع بنك الإمارات دبي الوطني / بنك الإمارات الإسلامي المحلي الخاص بك. هذه الوثيقة مُقدمة لأغراض العلم والتوضيح فقط. إنها لا تُشكل حد، توصية أو عرض لشراء أو بيع أي منتج إستثماري معين أو الإشتراك في أي خدمة إدارة إستثمار أو خطة إستثمارية معينة. يتعين على المُستثمرين المُحتملين الحصول على مشورة مالية منفصلة مستقلة إذا كان ذلك مطلوباً قبل عمل أي إستثمار في الصندوق وذلك لتقييم المُلاءمة، المشروعة والمخاطر المنظوية عليه. هذه المعلومات ليست للتوزيع للجمهور ولكن لمُستثمرين معينين فقط ولا يجوز نشرها، تعميمها، نسخها أو توزيعها كليا أو جزئياً إلى أي شخص آخر دون الموافقة الخطية لـ بنك الإمارات دبي الوطني لإدارة الأصول المحدودة (بنك الإمارات دبي الوطني لإدارة الأصول). حيث أن هذا العرض يتعلق بصندوق أو منتج إستثماري مُرخص بتسويقه، فإنه موجه إلى أشخاص صريح لهم بالإستثمار في الصندوق / المنتج الإستثماري حسب الإقتضاء، ومقيمون في ولايات إختصاص قضائي حيث يكون مُصرحاً للصندوق / المنتج الإستثماري بالتوزيع أو حيث لا يكون مثل ذلك المُصرح مطلوباً. الصندوق / المنتج الإستثماري مُخصص لمستثمرين كبار فقط الذين يتفهمون المخاطر المنظوية على الإستثمار في صندوق / منتج إستثماري ويمكنهم تحمل أي خسارة مُتحملة تحدث منه. لا يجوز ضمان الصندوق / المنتج الإستثماري ولا تكون عمليات الأداء السابقة مؤشراً للأداء المستقبلي أو المُتحمّل ولا يتعين تفسيرها كمؤشر لـ أو بخلاف ذلك تُستخدم كمؤشر للأداء المُستقبلي أو المُتحمّل للصناديق / المنتجات الإستثمارية. يمكن أن تنهار قيمة الإستثمار والدخل منه وكذلك ترتفع بما أن الصناديق / المنتجات الإستثمارية عرضة لمخاطر الإستثمار، بما في ذلك الخسارة المُتحملة للمبلغ الأصلي المُستثمر. المعلومات المُتضمنة هنا هي هذه الوثيقة ليس لها أي علاقة للأهداف الإستثمارية المحددة، الوضع المالي أو الإحتياجات المُعينة للأهداف إستثمارية، وضع مالي أو إحتياجات معينة لأي شخص.

#### FOR BANK USE ONLY

|                                    |  |
|------------------------------------|--|
| RM Name & Staff ID                 |  |
| Investment Advisor Name & Staff ID |  |



