

1. Definitions

ADIB Khuttati - My Plan: an investment product developed by ADIB that offers Customers an opportunity to invest fixed amounts on a monthly basis, either in a Mutual Fund Portfolio Solution or Mutual Funds.

ADIB Khuttati - My Plan Investment Redemption/Cancellation Form: ADIB form that is utilized for Redemption and cancellation of Mutual Funds and/or Mutual Fund Portfolio Solution.

Mutual Fund(s): a Shari'a compliant mutual fund offered by ADIB to the Customers managed and distributed by a 3rd party fund manager.

Mutual Fund Portfolio Solution: Comprises of four different predetermined investment solutions based on the breakdown of their asset classes, namely the Conservative Plan, Balanced Plan, Growth Plan and Enhanced Plan. Each of these solutions comprise of a combination of Mutual Funds.

Net Asset Value/NAV: The value of a Mutual Fund Portfolio Solution/Mutual Fund which is calculated by ADIB or any related third party appointed by ADIB for the purpose of determining the value of each unit in the relevant Mutual Fund Portfolio Solution/Mutual Funds in relation to which a Trade is to be executed in accordance with the governing terms and conditions of the relative Mutual Fund prospectus and applicable fees and expenses.

2. Customer Additional Declaration

The Customer agrees, acknowledges, declares and confirms as follows:

General

I fully understand the nature of ADIB Khuttati - My Plan and the Mutual Funds and the contractual relationship which I am entering into and am prepared to accept the risk of loss of my entire Investment Amount.

Abu Dhabi Islamic Bank PJSC ("ADIB") will keep your Shari'a compliant foreign securities ("Securities") with a foreign or global custodian in an account under your name. In the event that ADIB is required to register the Securities with a foreign custodian in an account under ADIB's name, you hereby provide your written consent in order for ADIB to register such Securities under ADIB's name with the foreign or global custodian. However, please note that the Securities will be subject to compliance by ADIB under any applicable law, a court of competent jurisdiction or any general or regulatory authority. The registration of the Securities under ADIB's name does not mean that the ownership of such Securities will be for ADIB but rather, you shall remain the owner of those Securities.

I fully accept the terms and conditions of the latest prospectuses of Mutual Funds that are available on ADIB website (wealth.adib.ae) and I understand that at any time upon my request, copies of the prospectuses will be made available to me.

I fully accept that ADIB's prevailing spot exchange rate applied by ADIB to affect any Trade is fair and acceptable. I hereby waive any and all claims or demands for compensation from ADIB for any currency exchange loss incurred on any Trade.

I understand that the Net Asset Value shall be the basis for any Subscription or Redemption.

I understand that ADIB may periodically change (add/remove) any of the Mutual Funds and/or any of the Mutual Funds of Mutual Fund Portfolio Solutions in addition to changing any of the relevant asset allocation of any Mutual Fund Portfolio Solution at any time and at its sole discretion and give me a notice period, after which the changes shall be affected and I will be deemed accepting such changes if I do not request ADIB to redeem my relevant Mutual Fund(s) and/or my relevant Mutual Fund Portfolio Solution after the passage of this notice period.

I fully understand that ADIB Khuttati - My Plan is not a registered fund.

I accept that in certain rare cases, as per the prospectuses of some Mutual Funds, requesting Redemption of a large number of units may include a charge as an integral part of the relevant Redemption price. In such case I accept that ADIB has the right either to (i) accept only a portion of units for such Redemption requested by me, or (ii) phase out the Redemption of units over a number of days such that, in the case of both (i) and (ii), charge in the relevant Redemption price is not included.

I understand that ADIB has taken measures to ensure that ADIB Khuttati - My Plan is Shari' a compliant by seeking approval for this investment from the ISSC.

I accept that ADIB may terminate ADIB Khuttati - My Plan if it determines that it has become unlawful for it to perform its obligation, and in case of such early termination, ADIB will pay the proceeds of the Redemption to the Customer that shall be executed at Net Asset Value.

I authorize the ADIB to transfer to the charity account with the ADIB all amounts of monetary differences that may arise from the inability to fully deploy the entire Investment Amount specified in the orders issued for the purchase of units in the investment funds, provided that the aggregate amount of these differences does not exceed AED 10 in any calendar year. If these amounts exceed AED 10 per year, the total amount of these differences will be returned to my account with ADIB; knowing that spending from the charity account is under the supervision of the Internal Shari'a Supervisory Committee of ADIB and without any benefit to ADIB.

الشروط والأحكام

1. التعريفات

خطتي: هي المنتج الاستثماري المعد من قبل المصرف، والذي بموجبه تتوفر فرصة استثمار مبلغ شهرية ثابتة إما في حلول محافظ صناديق الاستثمار أو في صناديق الاستثمار.

صندوق/صناديق الاستثمار: هو صندوق/هي صناديق الاستثمار المدارة بطريقة تتوافق مع ضوابط وأحكام الشريعة الإسلامية يوفره المصرف للمتعاملين المشتركين في "خطتي" ويديره مدير صناديق خارجي.

حلول محافظ صناديق الاستثمار: وهي تتألف من أربعة محافظ استثمارية مختلفة ومعدة مسبقاً حسب فئات الأصول الاستثمارية، وهي محفظة الحذر، محفظة المتوازن، محفظة النمو، ومحفظة عالية العائد/المخاطر. وتتكون كل محفظة من هذه المحافظ مجموعة من صناديق استثمارية.

صافي قيمة الأصول: قيمة طول محافظ صناديق الاستثمار/ صناديق الاستثمار التي يحسبها المصرف لأي طرف خارجي يعينه المصرف لغرض تحديد قيمة كل وحدة في حلول محافظ صناديق الاستثمار/ صناديق الاستثمار ذات الصلة بالمعاملة المراد تنفيذها وفقاً للشروط والأحكام المحددة الواردة في نشرة إكتتاب صندوق الاستثمار المعني بالرسوم والمصاريف المطبقة. **رسم/ رسوم الوكالة والاكتتاب:** رسوم تدفع من قبل المتعامل، وفقاً لاختياره في القسم هـ (الرسوم).

2. إعلان المتعامل الإضافي

يقر المتعامل ويعلن ويؤكد أنه يوافق على ما يلي:

عام

لقد قرأت وفهمت وأقر وأوافق على الالتزام بكافة الشروط والأحكام، والتعهدات التي تجري عليها من وقت لآخر من وقت سريانها وفقاً للمصوص عليه في هذه الشروط والأحكام.

أقر بفهمي التام لطبيعة خطتي وصناديق الاستثمار، وبالعلاقة التعاقدية التي أشارك فيها، وأنا مستعد تماماً لقبول وتحمل مخاطر خسارة كامل المبلغ المستثمر.

أقر وألتزم بشروط وأحكام أحدث إصدار من نشرة طرح صناديق الاستثمار المتوفرة على موقع المصرف (wealth.adib.ae)، كما أفهم بأنه في أي وقت وبناءً على طلبي، يمكنني الحصول على نسخة من نشرة طرح صناديق الاستثمار.

سوف يقوم مصرف أبوظبي الإسلامي ("المصرف") بحفظ بالأوراق المالية الأجنبية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية ("الأوراق المالية") الخاصة بك لدى حافظ أمين أجنبي أو دولي في حساب باسمك. وفي الحالات التي يتطلب فيها قيام المصرف بتسجيل الأوراق المالية لدى حافظ أمين أجنبي في حساب باسم المصرف، فيلك توافق بموجبه موافقة خطية على قيام المصرف بتسجيل هذه الأوراق المالية باسمه لدى الحافظ الأمين الأجنبي أو الدولي. ولكن يرجى ملاحظة أن هذه الأوراق المالية ستخضع لامثال المصرف لأي قانون معمول به، أو محكمة مختصة أو أي سلطة عامة أو تنظيمية، ولا يعني تسجيل هذه الأوراق المالية تحت اسم المصرف بأنها مملوكة للمصرف، بل ستبقى أنت مالك هذه الأوراق المالية.

إن أسعار الصرف السائدة المطبقة من قبل المصرف لتنفيذ المعاملات في تاريخ تنفيذها عادلة ومقبولة، وعليه، فإنني أتنازل عن أي حق في المطالبة بالحصول على تعويض من المصرف عن أي خسارة أتكبدها في أي هذه المعاملات نتيجة تغير أسعار الصرف.

أقر بفهمي أن صافي قيمة الأصول يحدد على أساسها الاكتتاب أو الاسترداد.

لأن للمصرف الحق في تغيير (إضافة/حذف) أي من صناديق الاستثمار وأو أي من صناديق الاستثمار الخاصة بحلول محافظ صناديق الاستثمار بالإضافة إلى تعديل الأصول الخاصة بحلول محافظ صناديق الاستثمار، في أي وقت بناءً على قرار المصرف المطلق، وأن أي تغييرات (سواء بالإضافة أو الحذف) سوف تكون سارية المفعول بعد منح فترة إشعار، علماً بأنه في حال لم يتقدم المتعامل بطلب لاسترداد صناديق الاستثمار وأو حلول محافظ صناديق الاستثمار حتى انتهاء مدة الإشعار فإنه ذلك سوف يعتبر قبولا ضمناً بالتغييرات (سواء بالإضافة أو الحذف).

أقر بعلمي التام بأن "خطتي" ليست صناديق استثمار مسجلة.

أوافق على أنه وفي بعض الحالات النادرة، وفقاً لنشرات طرح بعض صناديق الاستثمار، فإن طلب استرداد عدد كبير من وحدات الصندوق قد يتضمن تكلفة إضافية تشكل جزءاً لا يتجزأ من سعر الاسترداد، في مثل هذه الحالة، أنا أقبل بأنه يحق للمصرف إما (1) قبول استرداد جزء فقط من هذه الوحدات في الطلب المقدم بواسطتي، أو (2) التخلص التدريجي من استرداد الوحدات خلال عدد من الأيام بحيث لا يتضمن تكلفة ضمنية في سعر الاسترداد في الحالتين (1) و (2) أعلاه.

أن المصرف قد اتخذ الخطوات المطلوبة للتأكد بأن خطتي متوافقة تماماً مع ضوابط وأحكام الشريعة الإسلامية، وذلك عن طريق الحصول على الموافقة على هذا الاستثمار من قبل لجنة الرقابة الشرعية الداخلية.

للمصرف الحق في إنهاء خطتي في حال قرر المصرف أن إنجاز الالتزامات المفروضة بموجبه قد أصبح أمراً غير قانوني، وفي حال قرر المصرف إنهاء الخطه بناءً على ذلك، فإن على المصرف أن يسدد للمتعامل عوائد الاسترداد، التي تحدد بناءً على صافي قيمة الأصول.

أفوض المصرف بموجبه بتحويل كل مبالغ الغروقات النقدية التي قد تترتب على عدم إمكانية استثمار كل مبالغ الاستثمار المحددة في الأوامر التي أصدرها لشراء وحدات في الصناديق الاستثمارية إلى حساب الخزيرات لدى المصرف بشرط أن لا يزيد مجموع مبلغ هذه الغروقات على 10 دراهم إماراتية في أي سنة ميلادية، وفي حال زيادتها على 10 دراهم إماراتية في السنة فإنه سيتم إرجاع مجموع مبالغ هذه الغروقات إلى حسابي لدى المصرف. علماً بأن الصرف من حساب الخزيرات في وجوه الخير يتم تحت إشراف لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للمصرف دون أن ينتفع منه المصرف.

3. Waiver of ADIB Liability

ADIB owes no liability whatsoever to me or to any other party for any loss(es) which I or any other party may suffer as a result of the performance of ADIB Khuttati - My Plan unless and only to the extent such loss(es) are a direct result of ADIB's negligence or misconduct and violation of any terms and conditions, in which case ADIB shall be liable only to the extent of my actual losses or damages excluding any indirect or consequential losses or damages.

ADIB shall be entitled in its absolute discretion to refuse to comply with any instructions which, in the opinion of ADIB, are unclear or ambiguous or which would or might cause ADIB to contravene any applicable law or regulation including Shari'a rules and principles (whether or not having legal and binding effect) and ADIB shall not incur any liability to me as a result of its refusal to act in such circumstances.

ADIB and its affiliates are not responsible for the management or compliance or audit or legal obligations of the Mutual Funds.

ADIB does not provide tax advice; I am solely responsible for seeking my own advice as to the tax consequences of my investment decisions in the light of my individual circumstances, including under the tax laws and regulations of my country of residence, citizenship or domicile or any other territory to which I may be connected for relevant tax purposes.

I will not hold ADIB or any of its affiliates, or agents liable for any inaccuracy in the reporting of the selected Mutual Fund or Mutual Fund Portfolio Solution performance unless it is a direct result of negligence or misconduct.

While all reasonable care has been taken in preparing the information relating to ADIB Khuttati - My Plan, ADIB takes no responsibility or liability for errors of fact or for any opinion expressed therein.

ADIB or its affiliates shall not be liable for any disruption, improper functioning or non-functioning of the ADIB Khuttati - My Plan under any circumstance.

4. Risks

The Customer accepts and has been notified that there are risks associated with investing in ADIB Khuttati - My Plan including but not limited to:

Investments Risks

Risk of Investment amount

The Mutual Funds are subject to the possible loss of the Customer's Investment Amount. The value of any investment generated gains is not guaranteed and will fluctuate over time.

Foreign Exchange Risk

ADIB Khuttati - My Plan may be negatively affected by foreign exchange risk as most of the Mutual Funds are denominated in foreign currencies.

Forward Pricing Basis

The Net Asset Value of the Mutual Fund Portfolio Solutions and Mutual Funds quoted is indicative as it is determined after, not before, respective market(s) close for the trading day.

Investment in Emerging Markets

Emerging market investments may be more volatile than investments in developed markets. Some emerging markets may have relatively unstable governments and economies based on only a few industries and securities markets that only trade a limited number of securities as well as a high concentration of investors and financial intermediaries. These factors may adversely affect the timing and pricing of a Mutual Fund's acquisition or disposal of securities.

Tax

ADIB Khuttati - My Plan might be subject to tax according to the laws and regulations applicable to the Customer or the Mutual Funds and the Customer agrees to pay all present and future taxes, duties, fees and other charges of whatsoever nature, now or at any time hereafter levied or imposed by any government entity or by any department, agency, political subdivision or taxation or other authority thereof or therein.

Others Risks

In addition to the specific risks stated above, ADIB Khuttati - My Plan may be impacted by other legal and regulatory factors and the general outlook of the Mutual Fund manager's selected investments and the related industry.

5. VAT

Any payments made by the Customer to ADIB under these Terms and Conditions for products and/or services provided shall be exclusive of VAT. The Customer shall pay to ADIB an amount equal to any VAT, if and/or when it becomes applicable, in addition to and at the same time as such payments are made.

6. Governing Law

The Terms and Conditions and this Subscription Form and any non-contractual obligations arising out of or in connection with them shall be governed by and construed as to matters not specifically provided for herein in accordance with the Federal Laws of the United Arab Emirates as applied by the applicable Emirate to the extent that such laws do not conflict with rules and principles of the Islamic Shari'a as set out in the Shari'a Standards issued by the Accounting and Auditing Organization of the Islamic Financial Institutions (AAOIFI) as interpreted by ISSC.

The applicable Emirate courts shall have exclusive jurisdiction over any matters or dispute arising out of or related to this Subscription Form and its Terms and Conditions or their subject matter or formation including any question regarding their existence, validity or termination.

Abu Dhabi Islamic Bank Public Joint Stock Company (ADIB) is licensed by the Central Bank of the UAE (CBAU).

3. إخلاء مسؤولية مصرف أبوظبي الإسلامي

لا يتحمل المصرف أية مسؤولية تجاهي أو تجاه أي طرف آخر عن أية خسائر قد أتكبدها أنا أو أي طرف آخر، كنتيجة لأداء خطتي، إلا إذا كانت هذه الخسائر ناجمة عن تقصير أو تعدي من قبل المصرف ومخالفته لأي من الشروط والأحكام، وفي تلك الحالة، يكون المصرف ملزماً فقط بتحمل الخسائر أو الأضرار الفعلية التي تعرضت لها، باستثناء أي خسائر أو أضرار غير مباشرة.

يخول للمصرف، بناء على تقديره المطلق، أن يقوم برفض الالتزام بأي من التعليمات الواردة إليه، في حال رأى المصرف، بناء على تقديره المطلق، أن التعليمات الصادرة من قبل المتعامل غير واضحة أو غامضة، أو أنها قد تؤدي بالمصرف إلى انتهاك أو خرق أي قوانين أو لوائح سارية بما في ذلك ضوابط وأحكام الشريعة الإسلامية (بغض النظر عن الإلزام القانوني بها أو عدم الإلزام بها)، وفي هذه الحالة لا يتحمل المصرف أي التزام تجاهي نتيجة رفض المصرف للالتزام بالتعليمات في الظروف المنصوص عليها.

لا يتحمل المصرف أو أي من فروعها أية مسؤولية عن أية التزامات إدارية أو رقابية أو مراجعات حسابية أو التزامات قانونية ذات الصلة بصناديق الاستثمار.

لا يقدم المصرف أية استشارات ضريبية، وعليه فإنني مسؤول عن الحصول على الاستشارات الضرورية حول أية تبعات ضريبية على قراراتي الاستثمارية في ضوء الظروف الفردية الخاصة بي، بما في ذلك ما هو مقرر بموجب قوانين ولوائح الضرائب في بلد الإقامة، أو بلد المنشأ، أو مقر نشاطي، أو أية منطقة أخرى قد يكون لي صلة بها فيما يتعلق بالضرائب السارية.

ليس لي الحق في تحميل المصرف أو أي من فروع وشركائه، المسؤولية عن عدم الدقة في الإبلاغ عن أداء صناديق الاستثمار، أو طول محافظ صناديق الاستثمار، إلا إذا كان ذلك ناجماً عن تعدي المصرف أو تقصيره.

مع إقرارني ببذل المصرف جهوداً معقولة من أجل إعداد المعلومات ذات الصلة بصناديق الاستثمار الخاصة بخطتي، فإنني أقر أن المصرف لا يتحمل أية مسؤولية حول الحقائق أو الآراء المنصوص عليها في هذه المعلومات.

لا يتحمل المصرف أو أي من فروع وشركائه أي التزام عن أي انقطاع، أو تقصير في الأداء، أو عدم القدرة على أداء خطتي تحت أي ظرف من الظروف.

4. المخاطر

يقر المتعامل ويقبل أنه قد تم إبلاغه أن هناك مخاطر تتعلق بالاستثمار في خطتي، وصناديق الاستثمار، على سبيل المثال لا الحصر:

مخاطر الاستثمار

المخاطر على المبلغ المستثمر: خطتي معرضة لأن يخسر المتعامل المبلغ المستثمر. ليس هناك أي ضمان أن تتحقق أي مكاسب للاستثمار، علماً بأن العوائد القابلة للتحقيق على الاستثمار معرضة للتقلب.

مخاطر أسعار الصرف الأجنبي: قد تتأثر خطتي سلباً بمخاطر أسعار الصرف الأجنبي، حيث أن عملات جميع صناديق الاستثمار عملات أجنبية.

أساس التسعير التقريبي: صافي قيمة الأصول لخطتي هو تقريبي حيث يحدد بعد، وليس قبل إغلاق يوم التداول في الأسواق المالية.

الاستثمار في الأسواق الناشئة: من المحتمل أن يكون الاستثمار في الأسواق الناشئة أكثر تقلباً منه في الاستثمار في الأسواق الأكثر نمواً. فبعض الأسواق الناشئة قد تعاني من حكومات غير مستقرة نسبياً، وأوقات اقتصادية تعتمد فقط على عدد قليل من الصناعات وأسواق لأوراق مالية يتم التداول فيها بعدد محدود، فضلاً عن تركيز عالٍ من المستثمرين والوسطاء الماليين، هذه العوامل قد تؤثر سلباً على توقيت تسعير الاستحواذ على الصناديق أو التخلص من الأوراق المالية.

الضريبة: قد تكون خطتي خاضعة للضريبة، بناءً على القوانين واللوائح السارية على المتعامل، أو على صناديق الاستثمار، وعليه يوافق المتعامل على سداد جميع الضرائب الحالية والمستقبلية، وكافة الرسوم والمصروفات الأخرى بأية صفة أو طبيعة كانت، سواء كانت مطبقة في الوقت الحالي أو في المستقبل، أو قد تفرض أو تحصل من قبل أي كيان حكومي، أو أية إدارة أو وكالة أو قطاع سياسي أو سلطة ضريبية أو أية سلطات أخرى.

المخاطر الأخرى: إضافة إلى المخاطر المحددة المشار إليها أعلاه، قد تكون خطتي خاضعة لمخاطر أخرى قد تنشأ نتيجة أية عوامل قانونية أو رقابية أو نتيجة السياق العام لخطتي.

5. ضريبة القيمة المضافة

ما لم ينص صراحة على خلاف ذلك، فإن أي مدفوعات من المتعامل للمصرف بموجب نموذج الاكتتاب هذا للخدمات المقدمة لا تشمل ضريبة القيمة المضافة، وسوف يدفع المتعامل للمصرف بالإضافة إلى هذه المدفوعات مبلغاً يساوي مبلغ ضريبة القيمة المضافة، إن كان مستحق الدفع، في نفس الوقت الذي تدفع فيه هذه المدفوعات.

6. القانون الحاكم

تُحكم هذه الشروط والأحكام ونموذج الاكتتاب هذا وأية التزامات غير تعاقدية تنشأ عنها وتُفسر فيما لم يرد نص فيه وفقاً للقوانين الاتحادية لدولة الإمارات العربية المتحدة كما هي مطبقة في الإمارة المختصة إلى الحد الذي لا تتعارض فيه هذه القوانين مع مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية وفقاً لما هو محدد في المعايير الشرعية الصادرة من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوبي) كما تفسرها لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للمصرف.

في حال وجود نزاع بينك وبين المصرف، توافق بشكل لا رجعة فيه على أن محاكم الإمارة المختصة سيكون لها اختصاص حصري للنظر في جميع المسائل الناشئة عن أو فيما يتعلق بنموذج الاكتتاب هذا وشروطه وأحكامه وكل ما يتعلق بهما موضوعاً وشكلاً وأي سؤال يتعلق بوجودهما أو صلاحيتهما أو إلغائهما.

مصرف أبوظبي الإسلامي، شركة مساهمة عامة مرخصة من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي