



## Fund Term Sheet

Fund Name	Al Hilal GCC Equity Fund
Fund Category	Equity
Fund Type	Capital Growth
Fund Structure	Open-ended fund
Domicile	UAE
Fund Risk Profile	High Risk
Fund Objective	The Fund aims at achieving capital growth in the long term through investment in compliance with Shariah law in shares of companies traded in the markets of GCC countries
Investor Profile	Sophisticated Investors who understand the risks involved in Equity Investments
Eligible Investors	All UAE Resident Investors. (Individuals and Corporate)
Currency	UAE Dirham
Unit Price	AED 100
Minimum Initial Investment	AED 10,000
Minimum Additional Investment	AED 1,000
Minimum Holding	AED 10,000
Dealing Frequency	Weekly
Fund Sponsor	Al Hilal Bank
Investment Manager	Al Hilal Bank, Asset Management Division
Investment Advisor of the Fund	Invest AD
Custodian/ Administrator	Standard Chartered/Apex Fund Services (Abu Dhabi) Ltd.
Registrar	Al Hilal Bank, Treasury & Investments Operations
Legal Advisor	Patton Boggs (UAE)
Auditor	E&Y
Sharia Board	Al Hilal Bank Sharia Board
Index Benchmark	DJ GCC "Capped" Islamic Index
Subscription Fee	1.50% + VAT
Annual Management Fee	2.00% per annum of the NAV + VAT
Performance Fee	10% above 15% hurdle with High Watermark
Redemption Fee	2% for Year 1, 1% for Year 2, 0% thereafter + VAT

## بيان شروط الصندوق

اسم الصندوق	صندوق الهلال للأسهم الخليجية
فئة الصندوق	أسهم
نوع الصندوق	نمو رأس المال
هيكل الصندوق	صندوق مفتوح غير محدود المدة
المقر	الإمارات العربية المتحدة
درجة مخاطر الصندوق	مرتفع المخاطر
أهداف الصندوق	يهدف الصندوق إلى تحقيق النمو الرأسمالي على المدى طويل الأجل عن طريق الاستثمار في الأسهم المطابقة للشريعة الإسلامية التي يتم التداول عليها في أسواق دول مجلس التعاون الخليجي
سمات المستثمر	مستثمر يستوعب المخاطر التي ينطوي عليها الاستثمار في الأسهم.
المستثمرون المؤهلون	كافة المستثمرين المقيمين في الإمارات العربية المتحدة (أفراد وشركات)
العملة	الدرهم الإماراتي
سعر الوحدة	100 درهم إماراتي
أدنى حد للاستثمار المبدئي	10,000 درهم إماراتي
أدنى حد للاستثمار الإضافي	1000 درهم إماراتي
الحد الأدنى للاستثمار	10,000 درهم إماراتي
معدل تكرار المعاملات	أسبوعياً
الجهة الراعية للصندوق	مصرف الهلال
مدير الاستثمار	مصرف الهلال - قطاع إدارة الأصول
المستشار الاستثماري للصندوق	شركة أبوظبي للاستثمار (إنفست إي دي)
أمين الحفظ / المدير الإداري	ستاندرد تشارترد / أيكس لخدمات الصناديق (أبوظبي) المحدودة
أمين السجل	مصرف الهلال - عمليات الخزينة والاستثمار
المستشار القانوني	شركة باتون بوجز (الإمارات العربية المتحدة)
مدقق الحسابات	شركة إي أند واي
هيئة الرقابة الشرعية	هيئة الرقابة الشرعية لمصرف الهلال
معيير المؤشر	مؤشر داو جونز محدد الوزن للسوق المالية الإسلامية في دول مجلس التعاون الخليجي
رسوم الاكتتاب	1.5% + الضريبة
الرسوم الإدارية السنوية	2% سنوياً من قيمة الأصول الصافية + الضريبة
رسوم الأداء	10% من مبلغ تجاوز الحد الأدنى للعائد 15% مع أعلى معدل لرأس المال
رسوم الاسترداد	2% للعام الأول، و 1% للعام الثاني، وصفره للأعوام التالية + الضريبة