

صندوق الهلال العالمي المتوازن AL HILAL GLOBAL BALANCED FUND

مصرف الهلال
al hilal bank



Fund Term Sheet

Fund Name	Al Hilal Global Balanced Fund
Fund Category	Global Balanced
Fund Type	An open-ended and Shariah-compliant investment fund with weekly subscriptions and redemptions
Fund Structure	Open-ended fund
Domicile	UAE
Fund Risk Profile	Medium Risk
Fund Objective	The Fund aims at generating appropriate periodic revenues on its Investments, giving the Investors a chance to receive periodic dividends, and achieve long-term capital growth by investing in a globally diversified portfolio of high dividend-yield stocks and Shariah-compliant fixed income securities (e.g. Sukuk) and in accordance with the controls stipulated in the Investment Guidelines
Fund Strategy	The Fund will invest in a globally diversified portfolio of Shariah-compliant fixed income securities (i.e. Sukuk) and equities
Investor Profile	Investors looking for income generating investment opportunities as well as potential for growth and who understand the risks involved in equities and Sukuk investments.
Fund Currency	United States Dollar (USD)
Initial Unit Price	USD 10
Minimum Initial Investment	USD 10,000
Minimum Additional Investment	USD 1,000
Minimum Holding	USD 10,000
Dealing Frequency	Weekly
Distributions	The Fund aims at allocating all dividends and profits generated by the underlying securities and received by the Fund to the Investors on an annual basis at the end of the Financial Year of the Fund
Fund Sponsor	Al Hilal Bank
Investment Manager	Al Hilal Bank, Asset Management Division
Asset Manager	Credit Suisse AG, Zurich
Custodian/Administrator	Standard Chartered/Apex Fund Services (Abu Dhabi) Ltd.
Registrar	Al Hilal Bank, Treasury & Investments Operations
Legal Advisor	Linklaters LLP
Auditor	E&Y
Sharia Board	Al Hilal Bank Sharia Board
Index Benchmark	A customized benchmark which consists of 65% Dow Jones Islamic Index (total return), 33% (Libor+100bps) and 2% (Libor)
Subscription Fee	1.50% + VAT
Annual Management Fee	2.00% + VAT

All above fees / charges displayed are inclusive of VAT amount as of January 1 2018.

بيان الشروط والأحكام

اسم الصندوق	صندوق الهلال العالمي المتوازن
فئة الصندوق	عالمي متوازن
نوع الصندوق	صندوق مفتوح غير محدود المدة مع اكتتابات وحقوق استرداد أسبوعياً
هيكل الصندوق	صندوق مفتوح غير محدود المدة
المقر	الإمارات العربية المتحدة
درجة مخاطر الصندوق	متوسطة
أهداف الصندوق	يهدف الصندوق إلى تحقيق أرباح منتظمة ومعقولة في استثماراته، وإعطاء المستثمرين فرصة الحصول على توزيعات دورية للأرباح، بالإضافة إلى تحقيق نمو طويل المدى عبر الاستثمار بمحفظة متنوعة من الأسهم ذات العوائد العالية والسندات التي تتطابق مع الشريعة الإسلامية (مثل: الصكوك) والتي تتماشى مع الضوابط المنصوص عليها في مبادئ الاستثمار.
استراتيجية الصندوق	سيستثمر الصندوق في محفظة عالمية متنوعة من الأوراق المالية ذات الدخل الثابت والتي تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية (مثل: الصكوك) والأسهم.
سمات المستثمر	مستثمر يبحث عن فرص استثمارية ذات دخل ثابت مع إمكانية النمو، و يستوعب المخاطر التي ينطوي عليها الاستثمار في الأسهم والصكوك.
عملة الصندوق	الدولار الأمريكي
سعر الوحدة المبدئي	10 دولار أمريكي
الحد الأدنى للاستثمار المبدئي	10,000 دولار أمريكي
الحد الأدنى للاستثمار الإضافي	1,000 دولار أمريكي
الحد الأدنى للاستثمار	10,000 دولار أمريكي
معدّل تكرار المعاملات	أسبوعياً
التوزيعات	يهدف الصندوق إلى جمع كافة الإيرادات والأرباح التي تتولد من الأوراق المالية في الصندوق، وتوزيعها على المستثمرين على أساس سنوي، في نهاية السنة المالية للصندوق.
الجهة الراعية للصندوق	مصرف الهلال
مدير الاستثمار	مصرف الهلال - قطاع إدارة الأصول
مدير الاستثمار المساعد	كريدت سويس، أي جي، زيورخ
الحافظ الأمين/ المدير الإداري	ستاندرد تشارترد/أيكس لخدمات الصناديق (أبوظبي) المحدودة
أمين السجل	مصرف الهلال - عمليات الخزينة والاستثمار
المستشار القانوني	لينكلترز آل إل بي
مدقق الحسابات	شركة إي أند واي
هيئة الرقابة الشرعية	هيئة الرقابة الشرعية في مصرف الهلال
معيّار المؤشر	مؤشر متخصص يتألف من 65% من مؤشر داو جونز للسوق المالية الإسلامية (عائد إجمالي)، 33% من (مؤشر ليبور) + 100 نقطة أساسية، و 2% من (مؤشر ليبور)
رسوم الاكتتاب	1,50% + الضريبة
الرسوم الإدارية السنوية	2,00% + الضريبة

جميع الرسوم المذكورة أعلاه تشمل ضريبة القيمة المضافة اعتباراً من 1 يناير 2018

المهم أنت
it's all about you