

بنك أبوظبي الأول

FAB

First Abu Dhabi Bank



إتفاقية الإكتتاب
بنك أبوظبي الأول صندوق للإستثمار

SUBSCRIPTION AGREEMENT

FAB SUKUK INCOME FUND

I/We, the undersigned applicant (the "Subscriber"), declare that I/we have received and reviewed a copy of the prospectus (the "Prospectus"), which is approved by the Securities and Commodities Authority in the United Arab Emirates on the date of 02/05/2012 under number 3/2012, regarding the establishing and managing of the FAB Sukuk Income Fund (the "Fund").

The words and expressions that are not defined in this Subscription Agreement shall have the meanings ascribed to each of them in the Prospectus.

The Subscriber wishes to subscribe to the Fund in accordance with the terms and conditions of this Subscription Agreement and according to what is listed below:

The Subscriber wishes to invest an amount of USD _____ (the "Subscription Amount").

The total payment: the Subscription Amount + Subscription Fees*
USD _____

In words _____

Name(s) of the Investor(s) _____

Telephone _____ هاتف E-mail _____

Customer Risk Rating, as acknowledged by Customer in First Abu Dhabi Bank PJSC records: _____

Product Risk Rating: _____

Communication method with the Investor:

Letter to the correspondence address Fax E-mail

(*tick' as appropriate)

Debit my/our Account No. _____

I/We authorise FAB to credit any dividends/payouts/redemption proceeds to the above mentioned account.

Dividend Policy Instructions

The Subscriber authorises the Investment Manager to distribute dividends in respect of the Fund to the Subscriber by way of the following method: ('tick' one box)

- Dividend Reinvestment; or
 Dividend Payout (Cash)

The Dividend payout preference selected above will be applied to all future Dividend payouts unless you advise the Investment Management in writing one month prior to the end of each half-year at the following address: FAB Investment Management, PO Box 6316, Abu Dhabi-UAE

أنا/نحن، مقدم/مقدمو الطلب الموقع أدناه «المكتتب»، أقر/نقر بإستلام وإطلاع على نسخة نشرة الإكتتاب «النشرة»، والمعتمدة من هيئة الأوراق المالية والسلع بدولة الإمارات العربية المتحدة بتاريخ ٢٠٠٥/٠٢/٠٢. تحت رقم ٣/٢٠١٢ فيما يتعلق بإنشاء وإدارة صندوق بنك أبوظبي الأول للإستثمار بالصكوك «الصندوق».

الكلمات والعبارات غير المعرفة في إتفاقية الإكتتاب هذه سيكون لها المعاني المخصصة لها في نشرة إكتتاب الصندوق.

يرغب المكتتب بطلب الإكتتاب في وحدات في الصندوق بموجب أحكام وشروط إتفاقية الإكتتاب هذه حسبما هو وارد أدناه.

يرغب المكتتب في إستثمار مبلغ _____ دولار أمريكي «مبلغ الإكتتاب».

إجمالي المبلغ المدفوع: مبلغ الإكتتاب + رسوم الإكتتاب*:

دوالر أمريكي _____

بالحروف _____

إسم المستثمر (المستثمرين) _____

متحرك _____ فاكس _____

مستوى مخاطر العميل، وفقاً لإقرار العميل في بنك أبو ظبي الأول ش.م.ع.:

مستوى مخاطر المنتج: _____

وسيلة التواصل مع المستثمر:

بريد على عنوان المراسلة فاكس بريد إلكتروني (يرجى وضع إشارة عند الخيار المناسب)

يرجى خصم إجمالي المبلغ المدفوع من حسابي/ حسابنا لدى بنك أبوظبي الأول رقم

كما أفض/ نفوض بهذا بنك أبوظبي الأول بإضافة أي أرباح/ توزيعات/ ناتج استرداد إلى الحساب المشار إليه أعلاه.

تعليمات سياسة توزيع الأرباح

يقض المكتتب مدير الإستثمار لتوزيع الأرباح المتعلقة بالصندوق بأحد الطرق التالية: (يرجى وضع إشارة على المربع المناسب)

- إعادة إستثمار الأرباح؛ أو
 سداد الأرباح (نقداً)

في حال إختيار خيار تحصيل قيمة الأرباح نقداً أعلاه سيطبق على كل الأرباح المستقبلية. إلا في حال إخطار مجموعة إدارة الأصول بغير ذلك كتابيا قبل شهر من نهاية كل نصف سنة (سته أشهر) على العنوان البريدي التالي:

مجموعة إدارة الأصول لبنك أبوظبي الأول،
صندوق بريد: ٦٣١٦، أبوظبي - الإمارات العربية المتحدة

تأييداً لهذا الطلب، يرفق المكتتب بإتفاقية الإكتتاب هذه ما يلي:

In support of this application, the Subscriber encloses the following with this Subscription Agreement:

- (a) If the Subscriber is an individual person, a proof of identity such as an identity card that is issued by the United Arab Emirates or relevant passport(s) and any other documents to prove the identity as the Registrar & Transfer Agent may determine to be sufficient to prove the identity of the Subscriber(s); or

- (b) If the Subscriber is a company or another legal entity, a certified copy of the certificate of incorporation (and any change of name) and the memorandum of association and the articles of association (or any other constitutional documents) and a copy of the commercial license or a power of attorney proving the powers vested within the authorised signatory on behalf of the company or other legal entity.

- (أ) إذا كان المكتتب شخصاً طبيعياً، إثبات الشخصية يمكن أن يكون بطاقة الهوية الصادرة من دولة الإمارات العربية المتحدة أو جواز (جوازات) السفر المعنية وأي مستندات أخرى لإثبات الهوية حسبما يقرر أمين سجل الوحدات ووكيل التحويل بأنه كافي لإثبات هوية المكتتب (المكتتبين); أو

- (ب) إذا كان المكتتب شركة أو كياناً قانونياً آخر، صورة مصدقة من شهادة التأسيس (أو أي تعبير للإسم (وعقد التأسيس والنظام الأساسي) أو أية مستندات تأسيسية أخرى) وصورة من الرخصة التجارية أو وكالة قانونية تثبت صلاحية الشخص المفوض بالتوقيع بالنيابة عن الشركة أو كيان قانوني آخر.

ملاحظة هامة:

بتوقيع إتفاقية الإكتتاب هذه، يتعهد المكتتب للصندوق وللمدبر الإستثمار وللمنشئ/ راعي الصندوق بأنه قد اطلع على أحكام وشروط الصندوق حسبما هي واردة في نشرة إكتتاب الصندوق «النشرة».

Important Note:

By signing this Subscription Agreement, the Subscriber undertakes to the Fund and the Investment Manager and the Founder/Sponsor of the Fund that it has reviewed the Prospectus and agreed to the terms and conditions of the Fund as set out in the Prospectus.

*Subscription fee are exclusive of VAT. VAT will be charged to the customers as applicable.

*رسوم الاشتراك لا تشمل ضريبة القيمة المضافة، سيتم احتساب ضريبة القيمة المضافة التي يجب دفعها من قبل العملاء حينها تنطبق.

أحكام وشروط الإكتتاب والتخصيص:

Terms and Conditions of the Subscription and the Allocation:

It is essential that the Subscriber has reviewed the Prospectus and obtained a specialised consultation concerning any of its terms which it does not understand. It is agreed that the subscription of the Subscriber in the Fund and the allocation of the Units to the Subscriber shall be subject to the following terms and conditions:

من الضروري أن يكون المكتتب قد اطلع على النشرة وحصل على إستشارة متخصصة فيما يتعلق بأي بند فيها غير مفهوم له. ومن المتفق عليه، أن اشتراك المكتتب في الصندوق وتخصيص الوحدات للمكتتب خاضع للأحكام والشروط التالية:

- The Subscriber hereby warrants and undertakes to the Investment Manager and the Founder/Sponsor of the Fund the following:
 - The Subscriber is an Eligible Investor, and shall notify the Registrar & Transfer Agent and the Investment Manager immediately if it no longer remains an Eligible Investor;
 - The Subscriber has reviewed and understood the contents of the Prospectus including Chapter 7 (Risk Factors and Conflicts of Interest) prior to signing this Subscription Agreement, and the Subscriber agrees and undertakes to adhere to the terms and conditions of this Subscription Agreement; and
 - The Subscriber has the required power, authority and legal capacity, and if the Subscriber is a company or other legal entity, the Subscriber must be duly incorporated and exist validly and legally in the jurisdiction where it was established, and that it has obtained all of the required authorisations, if any, for such company or such other legal entity to enter into this Subscription Agreement and to acquire the Units according to the terms and conditions of this Subscription Agreement and according to the Prospectus; and
 - The Subscriber has determined for itself that it is satisfied that both the Fund and the Fund's investments do not and will not contravene Shari'ah and will not raise any objections on the grounds of Shari'ah compliance of the Fund or the Fund's investments.
- The Subscriber agrees and understands that the subscription to the Fund shall be subject to the provisions set out in the Prospectus, which are an integral part of this Subscription Agreement, and the following terms and conditions:
 - The minimum Subscription Amount is USD 500 and any additional subscriptions by the Subscriber shall be in multiples of USD 250;
 - Each Investor shall pay to the Founder/Sponsor or a relevant Distributor of the Fund Subscription Fees of up to 2% of the value of the Units that it has subscribed for according to the Subscription Amount as set out above in this Subscription Agreement, and which shall be due at the time of the subscription;
 - The Investors' records shall be maintained by the Registrar & Transfer Agent. The records of the Investors set out in the Register shall be the sole definitive evidence of ownership of Units. The Investment Manager shall not acknowledge any procedure relating to the ownership of Units or to any transfer of the ownership of Units unless the procedure or transfer is carried out according to the provisions of the Prospectus and this Subscription Agreement;
 - The Units shall be non-transferable, subject to the exception that it shall be permitted to transfer Units by an Investor of the Units only in the circumstances set out in the Prospectus, which are inheritance, gifts, transferring the ownership to relatives of first degree, judicial rulings and in the cases where the Investment Manager deems it necessary after obtaining the approval of the relevant authorities. If the Investment Manager agrees to such a transfer, the transferring of such ownership shall be done appropriately and in the form and content acceptable to the Investment Manager and in a manner that does not contradict the Prospectus or this Subscription Agreement;
 - All of the limitations, restrictions, and provisions that are set out in this Subscription Agreement and in the Prospectus which are related to the transfer and the registration of transfer of the Units shall apply to any transfer of the Units, or any transfer of the Units due to operation of law or in executing a court order;
 - Subject to the below, any individual person or legal entity which becomes eligible to own Units in the Fund as a result of the death or bankruptcy of any owner of the Units or due to operation of law or a court order, and based on any evidence that is presented as legally required by the Investment Manager, shall be permitted to apply to the Investment Manager in writing to register itself as an owner of the Units;
 - Any individual person or legal entity which becomes eligible to own Units as a result of the death or bankruptcy of any owner of the Units or due to operation of law or a court order, in respect of the Units, shall not have the right to exercise any of the rights or privileges of the owner of the Units until that individual person or legal entity is registered as the owner of the Units in the Register; and
 - This Subscription Agreement shall form an irrevocable offer by the Subscriber for subscribing for the Units that are set out herein. The Investment Manager shall have the right in its sole discretion to make the determination in accepting or rejecting this offer for subscription, wholly or partially, and it shall not have any obligation to provide reasons before or after receiving the Subscription Amount and making the allocation of Units to and for the owner of the relevant Units as shall be determined by the Investment Manager in its sole discretion. The Subscriber shall not have the right to demand any compensation in any form for the acts that are taken by the Investment Manager or for the period or the results of the allocation. In the event the Subscriber is not satisfied with the results of the allocation, it shall have the right to withdraw its entire subscription. This offer for subscription in the Units, if accepted by the Investment Manager, shall form a legally binding and enforceable agreement between the Subscriber, the Investment Manager and the Founder/Sponsor of the Fund.

أ. يضمن ويتعهد المكتتب بموجبه لمدير الإستثمار ولمنشئ/ راعي الصندوق ما يلي:

(أ) المكتتب مستثمر مؤهل وسيقوم بإيصال أمين سجل الوحدات ووكيل التحويل ومدير الإستثمار فوراً إذا لم يعد مستثمراً مؤهلاً؛ و

(ب) المكتتب اطلع على وفهم محتويات النشرة، بما في ذلك الفصل (٧) «عوامل المخاطر وتضارب المصالح»، قبل دخوله في إتفاقية الإكتتاب هذه، ويوافق المكتتب ويتعهد بأن يلتزم بأحكام وشروط إتفاقية الإكتتاب هذه؛ و

(ج) لدى المكتتب الصلاحية والسلطة والأهلية القانونية اللازمة، وإذا كان المكتتب شركة أو كياناً قانونياً آخر، فيجب أن يكون مؤسساً حسب الأصول وقائماً بصورة صحيحة وقانونية في البلد المؤسس فيه وأن يكون حاصل على جميع التفويضات الضرورية، إن وجدت، لتلك الشركة أو ذلك الكيان القانوني الأخر إبرام إتفاقية الإكتتاب هذه وتملك الوحدات وفقاً لأحكام وشروط إتفاقية الإكتتاب هذه وبموجب النشرة؛ و

(د) يقر المكتتب بقبوله بالآثار الإستثمارية للصندوق أي اعتراضات على أحكام الشريعة الإسلامية وآل تتعارض معها.

٢. يوافق ويفهم المكتتب أن الإستثمار في الصندوق خاضع للأحكام الواردة في النشرة، التي تعتبر جزءاً من إتفاقية الإكتتاب هذه، والتي تتضمن الأحكام والشروط التالية:

(أ) الحد الأدنى للإكتتاب ٥٠٠ دولار أمريكي، وأية إكتتابات إضافية بواسطة المكتتب يجب أن تكون بمضاعفات مبلغ ٢٥٠ دولار أمريكي؛

(ب) كل مستثمر يدفع لمنشئ/راعي أو الموزع المناسب للصندوق مصروفات إكتتاب بنسبة ٢٪ من قيمة الوحدات المكتتب فيها وفقاً لمبلغ الإكتتاب كما هو وارد أعلاه في إتفاقية الإكتتاب هذه ويستحق الدفع وقت الإكتتاب؛

(ج) يتم الحفاظ بسجلات المستثمرين بواسطة أمين سجل الوحدات ووكيل التحويل. وتكون سجلات المستثمرين الواردة في السجل هي البيئة القطعية الوحيدة على ملكية الوحدات. والى يعتبر مدير الإستثمار بأي إجراء يتعلق بملكية الوحدات أو أي نقل لملكية الوحدات، ما لم يتم تنفيذ هذا الإجراء أو النقل وفقاً لأحكام النشرة وإتفاقية الإكتتاب هذه؛

(د) الوحدات غير قابلة للتداول واستثناءً من ذلك يجوز التنازل عن الوحدات بواسطة مستثمر الوحدة فقط في الحالات الواردة بالنشرة والمتمثلة في الإرث والهبات ونقل الملكية لأقارب من الدرجة الأولى والأحكام القضائية والحالات التي يراها مدير الإستثمار ضرورية بعد الحصول على موافقات السلطات المعنية. إذا وافق مدير الإستثمار على ذلك، يتم القيام بعمليات نقل الملكية بصورة مناسبة وبالشكل والمضمون المقبولين لمدير الإستثمار وبما لا يتعارض مع النشرة أو إتفاقية الإكتتاب هذه؛

(هـ) تنطبق كافة التقييدات والقيود والأحكام الواردة بإتفاقية الإكتتاب هذه والنشرة، فيما يتعلق بالنقل وتسجيل نقل الوحدات، على أي نقل للوحدات أو تحويل الوحدات لإعمال لقانون أو تنفيذاً لحكم محكمة؛

(و) مع مراعاة ما هو وارد أدناه، يجوز لأي شخص فردي أو كيان قانوني يصبح مستحقاً لتملك وحدات في الصندوق كنتيجة لوفاء أو إفلاس أي مستثمر للوحدات أو بسبب تطبيق قانون أو حكم محكمة، وبناء على أي بينة يتم تقديمها حسبما يكون مطلوباً قانوناً بواسطة مدير الإستثمار، أن يتقدم بطلب لمدير الإستثمار خطياً لتسجيل نفسه كمستثمر للوحدات؛

(ز) ال يحق لأي شخص فردي أو كيان قانوني يصبح مستحقاً لتملك الوحدات كنتيجة لوفاء أو إفلاس أي مستثمر أو بسبب تطبيق قانون أو حكم محكمة، فيما يتعلق بالوحدات، ممارسة أي من حقوق أو امتيازات المستثمر، قبل أن يتم تسجيل ذلك الشخص الفردي أو الكيان القانوني كمستثمر للوحدات في السجل؛ و

(ح) تشكل إتفاقية الإكتتاب هذه عرضاً غير قابل للإلغاء بواسطة المكتتب للإكتتاب على الوحدات المعنية بموجبه. ويحتفظ مدير الإستثمار بالحق، حسب رأيه التقديري الخاص، في قبول أو رفض هذا العرض للإكتتاب، كلياً أو جزئياً، بدون أن يكون عليه أي التزام بإعطاء الأسباب، قبل أو بعد استلام مبلغ الإكتتاب، وتخصيص الوحدات إلى وعلى مستثمر الوحدات المعنية حسبما قد يقرر مدير الإستثمار، حسب رأيه التقديري الخاص. وال يحق للمكتتب المطالبة بأية تعويضات بأي شكل من الأشكال عن الإجراءات المتخذة من قبل مدير الإستثمار أو عن فترة أو نتائج التخصيص، ويحق للمكتتب في حالة عدم رضائه عن نتائج التخصيص سحب كامل إكتتابه. سيشكل هذا العرض للإكتتاب على الوحدات، إذا قبله مدير الإستثمار، اتفاقاً ملزماً وقابل للتنفيذ قانوناً بين المكتتب ومدير الإستثمار ومنشئ/ راعي الصندوق.

3. At the time of executing this Subscription Agreement, the Subscriber accepts and declares that it is aware of the following:

- a) There is no secondary market that is established for the Units at the time of the subscription, and the Units were not and will not be registered or listed in any stock market in any country; and
- b) Transferring of Units shall be permitted only in the cases that are referred to above, by providing a notification of transfer to the Investment Manager and by obtaining the prior written approval of the Investment Manager, and the transferee validly completing and signing a transfer agreement in form and content acceptable to the Investment Manager, and which shall contain undertakings, guarantees, and agreements that are similar to those that are set out in this Subscription Agreement. The Subscriber understands that the Investment Manager reserves the right, according to its sole discretion, in making a decision to reject any proposed transfer of Units without providing any reasons.

- (أ) ليست هنالك أسواق ثانوية مؤسسة للوحدات في وقت الإكتتاب ولم ولن يتم تسجيل أو إدراج الوحدات في أي سوق أوراق مالية في أي بلد، و
- (ب) يجوز نقل ملكية الوحدات فقط في الحالات المشار إليها أعلاه. بتقديم إشعار بالنقل لمدير الإستثمار ومع مراعاة الموافقة الخطية المسبقة لمدير الإستثمار، والمقبول إليه الذي يقوم باستكمال وتنفيذ إتفاقية النقل بشكل صحيح، في شكل ومضمون مقبولين لمدير الإستثمار، يحتوي على تعهدات وضمائم واتفاقيات مشابهة لتلك الواردة في إتفاقية الإكتتاب هذه. ويفهم المکتتب أن مدير الإستثمار يحتفظ بالحق في أن يقوم، حسب رأيه التقديري الخاص، برفض أي نقل وحدات مقترح بدون إيداء أي أسباب.

4. The Subscriber explicitly and irrevocably appoints the Investment Manager to act as attorney for the Subscriber, and authorises the Investment Manager in its capacity as the Investor's attorney to invest the following, subject to the provisions of the Prospectus: (A) the money that is subscribed by the Subscriber hereby in addition to the money that is subscribed by the other Investors, and (B) the income which results from those investments.

٤. يقوم المکتتب صراحة وبما ال يقبل النقص بتعيين مدير الإستثمار للتصرف كوكيل للمکتتب ويقوض مدير الإستثمار، بصفته وكيل المستثمر للقيام، مع مراعاة أحكام النشرة، بالإستثمار في: (أ) الأموال المکتتب بها بواسطة المکتتب بموجبه إلى جانب الأموال المکتتب بها بواسطة المستثمرين الآخرين و (ب) الدخل الناتج من تلك الإستثمارات.

من دون تحديد لما تقدم، فإن مدير الإستثمار مفوض ومخول لعمل والقيام بما يلي نيابة عن المکتتب:

Without limitation to the above, the Investment Manager shall be authorised and empowered to do and conduct the following on behalf of the Subscriber:

- a) To represent the Subscriber as an Investor in all matters before all authorities, departments, and competent regulatory and governmental agencies;
- b) To invest the assets of the Fund and the income that results from the assets of the Fund for the benefit of the Investors;
- c) To review the performance of the Fund's assets on behalf of the Investors;
- d) To the extent that is reasonably possible under the law, to protect the assets of the Fund and the interests of the Investors in the assets and as investors in the Fund;
- e) If necessary, to obtain financing from banks on behalf of the Investors within the limits and for the purposes that are specified in the Prospectus and the assets of the Fund may be charged as security for such financing;
- f) To take all necessary actions in relation to the ownership of the Fund and to own and/or manage and/or act in the assets;
- g) To present before any court or any other competent authority and to appoint attorneys regarding the claims and the demands that arise out of or those that are related to the ownership of the Fund or the assets of the Fund;
- h) To appear before the competent authorities and to accept and sign the agreements of sale and/or disposal and/or security documents and/or transfers and any other documents and instruments that are related to owning or selling or taking any other action in relation to the assets of the Fund;
- i) To deal with and authorise and appoint attorneys to deal with the claims and the demands that are related to the ownership of the Fund and/or the assets of the Fund; and
- j) To do all such other necessary acts, actions, matters that are consequential to those which have been mentioned above.

- (أ) تمثيل المکتتب كمستثمر في كافة النواحي أمام كافة السلطات والدوائر والوكالات التنظيمية والحكومية المختصة؛
- (ب) إستثمار أصول الصندوق والدخل الناتج من أصول الصندوق لمنفعة المستثمرين؛
- (ج) مراجعة أداء أصول الصندوق بالنيابة عن المستثمرين؛
- (د) إلى المدى الممكن فيه بصورة معقولة القيام بذلك بموجب القانون، حماية أصول الصندوق ومصالح المستثمرين في الأصول ومستثمرين في الصندوق؛
- (هـ) إن لزم الأمر، الحصول على تمويل من البنوك بالنيابة عن المستثمرين في الحدود والأغراض المحددة بالنشرة وإششاء ضمان على أصول الصندوق لتأمين ذلك التمويل؛
- (و) القيام بكافة التصرفات الضرورية المتعلقة بملكية الصندوق وتملك و/أو إدارة و/أو التصرف في الأصول؛
- (ز) الممثل أمام أية محكمة أو جهة قضائية أخرى وتعيين المحامين فيما يتعلق بالمطالبات والطلبات الناشئة عن أو المتعلقة بملكية الصندوق أو أصول الصندوق؛
- (ح) الممثل أمام السلطات المختصة وقبول وتنفيذ إتفاقيات البيع و/أو إلغاء و/أو مستندات الضمان و/أو التحويلات وأية مستندات وسندات أخرى فيما يتعلق بتملك أو بيع أو أي تصرف آخر متعلق بأصول الصندوق؛
- (ط) التعامل مع وتوكيل وتعيين المحامين للتعامل في المطالبات والطلبات فيما يتعلق بملكية الصندوق و/أو أصول الصندوق؛ و
- (ي) القيام بكافة التصرفات والأفعال والأشياء الضرورية والتابعة لما تقدم أعلاه.

5. The Subscriber agrees that it is not required by the Investment Manager to take any legal action or legal procedures unless it is fully indemnified by the Fund or by the Investors.

٥. يوافق المکتتب على أنه ليس مطلوباً من مدير الإستثمار اتخاذ أي تصرف قانوني أو إجراءات قانونية ما لم يتم تقويضه بالكامل من الصندوق أو المستثمرين.

6. The Subscriber authorises and empowers explicitly and irrevocably the Founder/Sponsor of the Fund, the members of the Investment Committee and the Advisory Board to exercise the authorities and to take the actions that are set out in the Prospectus.

٦. يقوض ويخول المکتتب صراحة وبما ال يقبل النقص منسهيء/ راعي الصندوق وأعضاء لجنة الإستثمار والمجلس الإستشاري لممارسة الصلاحيات واتخاذ الأفعال الواردة في هذه النشرة.

7. The Subscriber authorises and empowers explicitly and irrevocably the Shari'ah Advisor, the Custodian, the Administrator and the Registrar & Transfer Agent and any other service providers to exercise the authorities and to take the actions with the duties that are set out in the Prospectus.

٧. يقوض ويخول المکتتب صراحة وبما ال يقبل النقص مستشار الشريعة الإسلامية، الحافظ الأمين ومقدم الخدمات الإدارية وأمين سجل الوحدات ووكيل التحويل وأي من مقدمي الخدمات الأخ لممارسة الصلاحيات والقيام بالمهام الواردة في هذه النشرة.

8. The Investment Manager, the Founder/Sponsor of the Fund, the members of the Investment Committee and of the Advisory Board, the Shari'ah Advisor, the Custodian, the Administrator and the Registrar & Transfer Agent shall not bear any responsibility with regard to taking any action or refusing to take any action that is made because of reliance on any document, which is believed in good faith to be true or signed by authorised persons contrary to the reality.

٨. ال يتحمل مدير الإستثمار ومنسهيء/ راعي الصندوق وأعضاء لجنة الإستثمار والمجلس الإستشاري و مستشار الشريعة الإسلامية والحافظ الأمين ومقدم الخدمات الإدارية وأمين سجل الوحدات ووكيل التحويل أية مسؤولية فيما يتعلق بأي فعل أو امتناع عن أداء أي فعل يتم بسبب الاعتماد على أي مستند يعتقد بحسن نية أنه صحيح أو موقع بواسطة أشخاص مفوضين على خالف الواقع.

9. The Subscriber agrees and undertakes to ratify and to commit to all decisions that are made by the Investment Manager or the Founder/Sponsor of the Fund within the limits of the Investment Guidelines and observing the interests of Investors in accordance with the Prospectus, including as an example, but not limited to, the decisions that are related to the following:

٩. يوافق المکتتب ويتعهد بالمصادقة على والالتزام بكافة القرارات المتخذة بواسطة مدير الإستثمار أو منسهيء/ راعي الصندوق في حدود الإرشادات الإستثمارية للصندوق ومراعاة مصالح المستثمرين وفقاً للنشرة، بما في ذلك على سبيل المثال ال الحصر، القرارات المتعلقة بما يلي:

- a) Terminating and liquidating the Fund;
- b) Timing and manner of owning and/or selling and/or taking action with respect to the assets of the Fund;
- c) Restructuring the ownership of the Fund to protect the interests of the Investors; and
- d) The type, nature, location, and value of the assets of the Fund.

- (أ) إنهاء وتصفية الصندوق؛
- (ب) توقيت وطريقة تملك و/أو بيع و/أو التصرف فيما يتعلق بأصول الصندوق؛
- (ج) هيكلة ملكية الصندوق لحماية مصالح المستثمرين؛ و
- (د) نوع وطبيعة وموقع وقيمة أصول الصندوق.

10. Only the Subscriber who is referred to in the first page of this Subscription Agreement or the individual person or the legal entity that is registered in the Register (except in the case of a joint account and according to the conditions that are mentioned in the term below) shall be considered by the Investment Manager as the absolute owner and the beneficiary of the Units that are allocated in accordance with this Subscription Agreement and:
- a) The Investment Manager shall have the absolute authority in respect of all amounts payable and payments that are paid to that individual person or legal entity and according to the limitations that are specified in the Prospectus; and
- b) The Investment Manager shall commit, within the Investment Guidelines, to act upon the instructions of such individual person or legal entity.
11. Conditions and terms of the joint account:
- a) The ownership of the joint account among the Subscribers that are referred to in the Payment instructions which are set out at the beginning of this Subscription Agreement shall be on an equal basis among the Subscribers unless an agreement is made otherwise and according to separate instructions issued and signed by the Subscribers and delivered to the Registrar & Transfer Agent to register them among the terms and conditions of this Subscription Agreement;
- b) Subscription for the Units shall be made by the Subscribers in person, and no authorisation issued by another of the Subscribers to subscribe shall be accepted;
- c) The Subscribers for the Units shall be dealt with in the same way, and the Subscribers shall commit to the terms and conditions that are referred to in this Subscription Agreement;
- d) The instructions on how to manage the Units by the Subscribers are as follows:
- i) By all of the Subscribers; or
- ii) By appointing one of the Subscribers on behalf of all of the Subscribers
- e) The other Subscriber(s) shall be notified by the Investment Manager regarding any procedure of sale or purchase of the Units; and
- f) In case of death or loss of eligibility of any of the Subscribers, the other Subscriber(s) shall notify the Investment Manager about the incident of death or loss of eligibility within ten (10) Business Days from that date. Then, any management operation regarding the Units or redemption shall be withheld until presentation of a court order or an inventory of inheritance which is duly attested to the Investment Manager for making the transfer of Units. Then, the Subscriber(s) who is/are still alive shall receive his share of the Units, while the share of the deceased Subscriber or Subscriber with loss of eligibility shall be distributed according to the court order or the inventory of inheritance.
12. This Subscription Agreement and the Prospectus shall be subject to the laws of the Emirate of Abu Dhabi and the federal laws of the United Arab Emirates, and the United Arab Emirates federal courts of law shall be the competent authority to settle all disputes or conflicts that arise due to or out of or in connection with this Subscription Agreement and/ or the Prospectus.
13. The Subscriber undertakes to provide any other documents that the Investment Manager requests reasonably on behalf of the Fund.
10. فقط المكتتب المشار إليه في الصفحة الأولى من إتفاقية الإكتتاب هذه أو الشخص الفردي أو الكيان القانوني المسجل في السجل: إل في حالة الحساب المشترك وذلك وفقاً للشروط المذكورة في البند أدناه) هو الذي يعتبره مدير الإستثمار المالك المطلق والمستفيد من الوحدات المخصصة بموجب إتفاقية الإكتتاب هذه و؛
- (أ) يكون لمدير الإستثمار السلطة المطلقة فيما يتعلق بكافة الإستحقاقات والدفوعات التي يتم دفعها لذلك الشخص الفردي أو الكيان القانوني وفقاً للضوابط المحددة بالنشرة؛ و
- (ب) يلتزم مدير الإستثمار في حدود الإرشادات الإستثمارية للصدوق التصرف بناء على تعليمات ذلك الشخص الفردي أو الكيان القانوني.
11. شروط وبنود الحساب المشترك؛
- (أ) تكون ملكية الحساب المشترك فيما بين المكتتبين المشار إليها في بند تعليمات الدفع الواردة في بداية إتفاقية الإكتتاب هذه على أساس متساو فيما بين المكتتبين إل إذا تم التفاق على خلاف ذلك وفقاً لتعليمات منفصلة صادرة وموقعة من قبل المكتتبين وتم تسليمها أمين سجل الوحدات ووكيل التحويل لتسجيلها ضمن أحكام وشروط إتفاقية الإكتتاب هذه.
- (ب) يتم الإكتتاب من قبل المكتتبين في الوحدات شخصياً وال يقبل بأي تفويض صادر عن مكتتبين آخرين للإكتتاب.
- (ج) يعامل المكتتبين في الوحدات بالمثل ويجب على المكتتبين أن يلتزموا بالأحكام والشروط المنشار إليها في إتفاقية الإكتتاب هذه.
- (د) التعليمات عن كيفية إدارة الوحدات من قبل المكتتبين كما يلي:
- (i) بواسطة كافة المكتتبين، أو
- (ii) بتعيين أحد المكتتبين بالنيابة عن كافة المكتتبين؛
- (هـ) سوف يتم إخطار المكتتب (المكتتبين) الأخر من قبل مدير الإستثمار عن أي إجراء بيع أو شراء في الوحدات؛ و
- (و) في حالة الوفاة أو فقدان الأهلية لأي من المكتتبين، يجب على المكتتب (المكتتبين) الأخر إبلاغ مدير الإستثمار عن حالة الوفاة أو فقدان الأهلية خلال 10 أيام عمل من ذلك التاريخ. عندها يتم تجميد أية عمليات إدارة تتعلق بالوحدات أو الإسترداد لحين تقديم حكم محكمة أو حصر أرت مصدق أصول لمدير الإستثمار لنقل الوحدات. عندها يتم تسليم المكتتب (المكتتبين) الذي ما زال على قيد الحياة حصته من الوحدات، أما حصة المكتتب المتوفى أو المكتتب فاقد الأهلية يتم تقسيمها وفقاً لحكم حصر الإرث/حكم المحكمة.
12. تخضع إتفاقية الإكتتاب هذه والنشرة لقوانين إمارة (أبوظبي) والقوانين الإتحادية في دولة الإمارات العربية المتحدة، ويكون للمحاكم الإتحادية في دولة الإمارات العربية المتحدة السلطة المختصة في تسوية كافة النزاعات أو الخلافات الناشئة عن أو المرتبطة بإتفاقية الإكتتاب هذه و/أو النشرة.
13. يتعهد المكتتب بتقديم أي مستندات أخرى يطلبها مدير الإستثمار بصورة معقولة بالنيابة عن الصدوق.

CUSTOMER RISK RATING ACKNOWLEDGEMENT

The definitions of each of the Customer risk ratings (Customer Risk Ratings) used by FAB are as follows:

Parameters	Risk Rating 1 (R1): Risk Averse	Risk Rating 2 (R2): Cautious	Risk Rating 3 (R3): Moderately Cautious	Risk Rating 4 (R4): Moderate	Risk Rating 5 (R5): Moderately Adventurous	Risk Rating 6 (R6): Adventurous
Investment Objective	Capital preservation	Returns in excess of deposit rates, whilst hedging against inflation.	Achieve a moderate level of capital growth with a moderate level of investment risk over the medium term.	Achieve a moderate to high level of capital growth on the investment with moderate to high level of risk.	Achieve significant capital growth on the investment, and willing to accept higher risk of loss.	Achieve significant capital growth on the investments over the long term and accept significant risk of loss.
Key Characteristics	Returns generally based on prevailing deposit rates (May or may not keep pace with the rate of inflation).	Investment risk over the medium term is relatively low but the investment value may fall below the original investment.	The investment value may fall below the client's initial investment, although volatility is expected to be moderate, and losses may occur.	The level of investment risk and volatility over the short, medium and long term is high. The value of the investment can experience high levels of fluctuations and may fall substantially below the original investment.	The level of investment risk and volatility over the short, medium and long term is very high. The value of the investment may fall substantially below the original investment, with the potential to lose the value of the entire investment.	The level of investment risk and volatility over the short, medium and long term is extreme. The value of the investment may fall substantially below the original investment, with the potential to lose the value of the entire investment.

المقياس	تصنيف المخاطر ١ (R1): تجنب المخاطر	تصنيف المخاطر ٢ (R2): الحذر	تصنيف المخاطر ٣ (R3): حذر معتدل	تصنيف المخاطر ٤ (R4): معتدل	تصنيف المخاطر ٥ (R5): مجازفة معتدلة	تصنيف المخاطر ٦ (R6): مجازفة
الهدف الاستثماري	المحافظة على رأس المال	عوائد تزيد عن أسعار الفائدة على الودائع، مع التحوط ضد التضخم.	تحقيق مستوى معتدل من نمو رأس المال مع مستوى معتدل من مخاطر الاستثمار على المدى المتوسط.	تحقيق مستوى معتدل إلى مرتفع من نمو رأس المال على الاستثمار مع مستوى معتدل إلى مستوى عال من المخاطر.	تحقيق نمو كبير في رأس المال على الاستثمارات على المدى الطويل وقبول مخاطر الخسائر الكبيرة.	تحقيق نمو كبير في رأس المال على الاستثمارات على المدى الطويل وقبول مخاطر الخسائر الكبيرة.
المزايا الرئيسية	عوائد تستند عموماً على معدلات الفائدة السائدة على الودائع (قد تواكب وقد لا تواكب معدلات التضخم).	مخاطر الاستثمار على المدى المتوسط منخفضة نسبياً ولكن قيمة الاستثمار قد تقل عن الاستثمار الأصلي.	قد تقل قيمة الاستثمار عن الاستثمار الأولي للجميل، وإن كان من المتوقع أن يكون التقلب معتدلاً، وقد تحدث خسائر.	مستوى مخاطر الاستثمار وتقلباته على المدى القصير والمتوسط والطويل مرتفعة. وقد تواجه قيمة الاستثمار مستويات عالية من التقلبات وقد تنخفض إلى حد كبير دون الاستثمار الأصلي.	مستوى مخاطر الاستثمار والتقلبات على المدى القصير والمتوسط والطويل مرتفعة جداً. وقد تنخفض قيمة الاستثمار إلى حد كبير عن الاستثمار الأصلي، مع احتمال خسارة قيمة الاستثمار بأحمله.	مستوى مخاطر الاستثمار والتقلبات على المدى القصير والمتوسط والطويل أمر بالغ الشدة. وقد تنخفض قيمة الاستثمار إلى حد كبير عن الاستثمار الأصلي، مع احتمال خسارة قيمة الاستثمار بأحمله.

EITHER:

إما:

- يقر العميل ويوافق على مستوى مخاطر العميل وكذلك يفهم التعريفات المتعلقة بمستوى مخاطر العميل كما هي موضحة أعلاه.
- The Customer acknowledges and agrees with the Customer Risk Rating and understands the definitions corresponding to the relevant Customer Risk Rating as given above.

OR:

أو

يقر العميل ويوافق على أن مستوى مخاطر النشاط الاستثماري الموضح في استمارة الطلب هذه يفوق مستوى مخاطر العميل ويوافق على شرائه/ الاشتراك به أو استبداله وفقاً لهذه الاستمارة بغض النظر عن مستوى المخاطر التي حددها العميل مسبقاً.

يجب على العميل التوقيع وختم (إن كان ذلك ينطبق) أدناه إذا تم تحديد هذا الخيار:

- The Customer acknowledges and agrees that the Investment activity which is the subject of this Form has a higher risk rating¹ than the Customer Risk Rating and the Customer agrees to buy/subscribe for or switch the Investment in accordance with this Form, notwithstanding the Customer Risk Rating.

Customer to sign and seal (if applicable) below if this option is selected:

Customer Signature(s) & Company Seal:

توقيع العميل (العملاء) وختم الشركة:

The Subscriber/Authorised signatory**المكتتب/ المفوض بالتوقيع**

Name _____ الإسم

Signature _____ التوقيع

Date and place _____ التاريخ والمكان

The Joint Subscriber**المكتتب المشترك**

Name _____ الإسم

Signature _____ التوقيع

Date and place _____ التاريخ والمكان

The Subscriber/Authorised signatory (for legal entities)**المكتتب/ المفوض بالتوقيع (بالنسبة للكيانات القانونية)**

Name _____ الإسم

Signature _____ التوقيع

Capacity of the authorised signatory (for legal entities) _____ سلطة المفوض بالتوقيع (بالنسبة للكيانات القانونية)

Date and place _____ التاريخ والمكان

The Joint Subscriber**المكتتب المشترك**

Name _____ الإسم

Signature _____ التوقيع

Capacity of the authorised signatory (for legal entities) _____ سلطة المفوض بالتوقيع (بالنسبة للكيانات القانونية)

Date and place _____ التاريخ والمكان

FOR BANK/DISTRIBUTOR USE ONLY

I/We hereby confirm that I/we explained the product to the Investor, based on the terms and conditions set in the prospectus for FAB Sukuk Income Fund.

Staff Name _____ Title _____

Contact Number _____ Date _____

إخلاء من المسؤولية: إن هذا الإستثمار هو خطة إستثمار جماعية معتمدة من قبل هيئة الأوراق المالية والسلع في دولة الإمارات العربية المتحدة. إن الأداء السابق لا يدل بالضرورة على الأداء الذي سوف يحقق في المستقبل. كما أن قيمة الإستثمارات قد تنخفض أو ترتفع بحيث لا يستطيع المستثمر استرجاع قيمة إستثماره الأصلي. لا توجد ضمانات حيال الأداء خلال فترة الإستثمار وينصح المستثمرون بالحصول على إستشارة مالية مستقلة بشأن المخاطر القائمة قبل البدء في الإستثمار. بنك أبوظبي الأول مرخص من قبل البنك المركزي في دولة الإمارات العربية المتحدة.

Disclaimer: A collective investment fund authorised by the Securities & Commodities Authority of the UAE. Past performance is not indicative of future performance. The value of investments can go down as well as up and the Investor may not get back all of the initial investment. There is no guarantee for the performance during the investment period. It is recommended that every Investor seeks independent financial advice about the risks involved before considering investing. FAB is licensed by the Central Bank of the UAE.