

صكوك (ألفا ستار القابضة 3) - بيان الحقائق الأساسية Sukuk (Alpha Star Holding III)¹ - Key Facts Statement

What is the Product?	نبذة عن المنتج
<p>Sukuk is an Islamic instrument which is structured in a Shari'a compliant manner and represents proportionate undivided ownership in the underlying asset or investment. The return on the Sukuk is derived from the yield generated by the underlying asset or investment.</p>	<p>الصكوك أداة إسلامية ذات هيكلية متوافقة مع مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية وتمثل ملكية تناسبية غير مجزأة في الأصل أو الاستثمار الأساسي، الذي ينتج عائدها مما يولده هذا الأصل أو الاستثمار الأساسي من عوائد.</p>
<p>A Sukuk provides expected profit distributions on a yearly, semi-annually, or quarterly basis to its investors. These profit distributions are usually expected on a pre-determined schedule, which makes Sukuk a good investment if you need income on a regular basis.</p>	<p>تُوفّر الصكوك لمستثمريها توزيعات أرباح متوقعة سنوية، أو نصف سنوية، أو ربع سنوية وفقاً لجدول زمني محدد مسبقاً، وهو ما يجعلها استثماراً جيداً إذا كنت بحاجة إلى دخل منتظم.</p>
Quick Facts	حقائق سريعة
<ul style="list-style-type: none"> Issue Date: 20/04/2017 ISIN: XS1585453142 Currency: United States Dollar (USD) Issuer: ALPHA STAR HOLDING III Country of Issue: UAE Payment Rank: Sr Unsecured Industry: Real Estate Ratings S&P: B Ratings Moody's: Not Available Ratings Fitch: Not Available Ratings Bloomberg Composite: NR Par Amount: USD 1,000 Redemption Value for Bond/Call Value for Perpetual: USD 100 per unit Expected Profit (per Annum): 6.25% Next Expected Profit Reset Date: NA Expected Profit Payment Frequency: Semi-Annual Maturity Date: 20/04/2022 Next Call Date: NA Next Expected Profit Payment Date: 20-April and 20-October Amount Issued: USD 500,000,000 Amount Outstanding: USD 488,500,000 Minimum Investment Amount: USD 200,000. Multiples of USD 1,000 for thereafter Issuer Name: ALPHA STAR HOLDING III Issuer Country: UAE ADIB Product Risk Rating: This product is only suitable for customers with a 'Balanced' risk rating and above 	<ul style="list-style-type: none"> تاريخ الإصدار: 2017/04/20 رقم تعريف الأوراق المالية الدولي: XS1585453142 العملة: الدولار الأمريكي المصدر: ألفا ستار القابضة 3 بلد الإصدار: الإمارات العربية المتحدة تصنيف الدفع: ممتازة بدون ضمان المجال: العقارات تصنيف ستاندرد أند بورز: B تصنيف موديز: غير متاح تصنيف فيتش: غير متاح تصنيف بلومبرج المركب: لم تُقيّم المبلغ الاسمي: 1,000 دولار أمريكي قيمة استرداد السند / حق خيار شراء (طلب الصكوك الدائمة): 100 دولار أمريكي للوحدة الربح المتوقع (سنوياً): 6.25% تاريخ إعادة تعيين الربح المتوقع التالي: غير متاح معدل دفع الربح المتوقع: نصف سنوي تاريخ الاستحقاق: 2022/04/20 تاريخ حق خيار الشراء (الاستدعاء) التالي: غير متاح تاريخ دفع الربح المتوقع التالي: 20 أبريل و20 أكتوبر المبلغ المصدّر: 500,000,000 دولار أمريكي المبلغ المستحق: 488,500,000 دولار أمريكي الحد الأدنى لمبلغ الاستثمار: 200,000 دولار أمريكي ومضاعفات 1,000 دولار أمريكي بعد ذلك اسم المصدر: ألفا ستار القابضة 3 بلد المصدر: الإمارات العربية المتحدة تصنيف مصرف أبوظبي الإسلامي لمخاطر المنتج: يناسب هذا المنتج المتعاملين ذوي تصنيف المخاطر «متوازن» وأعلى فقط.
Fees and Charges:	رسوم الالكتاب:
<p>Upfront Fees:</p> <p>Not Applicable (indirect fees may apply. Refer to the subscription form for further details)</p>	<p>الرسوم المدفوعة مقدماً:</p> <p>لا تنطبق (قد تُفرض رسوم غير مباشرة. راجع نموذج الالكتاب لمزيد من التفاصيل)</p>
<p>Redemption Fee:</p> <p>Not Applicable</p>	<p>رسوم الاسترداد:</p> <p>لا تنطبق</p>
<p>Custody Fee:</p> <p>The custody fee is calculated on a daily basis (using end of day values) and deducted on a monthly basis.</p>	<p>رسوم الحفظ الآمن:</p> <p>رسوم الحفظ الآمن: تُحتسب رسوم الحفظ الآمن يومياً (باستخدام قيم نهاية اليوم) وتُخصم شهرياً.</p>
<p>0.30% of Sukuk Market Value (monthly fee). The custody fee is calculated on a daily basis (using end of day values) and deducted on a monthly basis.</p>	<p>30% من القيمة السوقية للصكوك (رسوم شهرية). تُحتسب رسوم الحفظ الآمن يومياً (باستخدام قيم نهاية اليوم) وتُخصم شهرياً.</p>
<p>Administration Fee:</p> <p>Not Applicable</p>	<p>الرسوم الإدارية:</p> <p>لا تنطبق</p>

صكوك (ألفا ستار القابضة 3) - بيان الحقائق الأساسية

Sukuk (Alpha Star Holding III)¹ - Key Facts Statement

<p>¹This information is accurate at the time of printing/publishing. No legal, investment, financial or other advice is hereby given to the customer on the part of ADIB. ADIB assumes no liability or responsibility in any manner whatsoever for any losses that the customer may suffer as a result of the performance of the investment/funds. In the event that the customer requires any advice in this respect, the customer should engage the services of an independent financial or legal advisor as appropriate.</p>	<p>¹هذه المعلومات دقيقة وقت الطباعة/النشر. لا يُقدّم مصرف أبوظبي الإسلامي للمتعامل أي مشورة قانونية، أو استثمارية، أو مالية، أو غيرها، ولا يتحمل أي التزام أو مسؤولية من أي نوع عن أي خسائر قد يتكبدها المتعامل بسبب أداء الاستثمار/الأموال. إذا طلب المتعامل أي مشورة في هذا الصدد، يجب عليه الاستعانة بخدمات استشاري مالي أو قانوني مستقل حسب المقتضى.</p>
<h3>Warnings & Risk Factors</h3>	<h3>التحذيرات وعوامل الخطر</h3>
<p>Below are some of the warnings and risk factors associated with investing in Sukuk. For a complete list, please refer to the respective Sukuk prospectus. The prospectus is available upon customer's request.</p>	<p>نذكر فيما يلي بعض التحذيرات وعوامل الخطر المرتبطة بالاستثمار في الصكوك. للاطلاع على قائمة كاملة، يُرجى الرجوع إلى نشرة إصدار الصكوك المعنية المتاحة عند طلب المتعامل.</p>
<ul style="list-style-type: none"> • Perpetual Sukuk: Sukuk perpetuals have no fixed maturity date. The investment amount might never be returned by the issuer unless the issuer exercises the right to call (if any) or to redeem it. Perpetual Sukuk with expected profits for life are more volatile to market rate changes compared to Sukuk with fixed maturity dates. 	<ul style="list-style-type: none"> • الصكوك الدائمة: الصكوك الدائمة ليس لها تاريخ استحقاق محدد. قد لا يُعيد المصدر مبلغ الاستثمار مطلقاً ما لم يمارس حق الطلب (إن وجد) أو استردادها. الصكوك الدائمة ذات الأرباح المتوقعة مدى الحياة أكثر تقلباً بسبب تغيرات أسعار السوق، مقارنة بالصكوك ذات تواريخ الاستحقاق الثابتة.
<ul style="list-style-type: none"> • Callable Features: The terms and conditions of these Sukuk securities allow the issuer to terminate or redeem the Sukuk prior to its stated maturity date. Depending on the terms of the specific Sukuk security, early redemption may be rule-based (e.g., upon the occurrence of certain events or triggers) or at the issuer's sole and absolute discretion. 	<ul style="list-style-type: none"> • مميزات قابلة للاستدعاء: تسمح شروط وأحكام هذه الصكوك للمصدر بإلغاء الصكوك أو استردادها قبل تاريخ استحقاقها المحدد. اعتماداً على شروط الصكوك المحددة، قد يكون الاسترداد المبكر وفق شرط محدد (على سبيل المثال، عند وقوع أحداث أو محفزات معينة) أو وفقاً لتقدير المصدر الوحيد والمطلق.
<ul style="list-style-type: none"> • Currency Risk: The investment amount may be negatively affected by foreign exchange risk if the investment amount deposited is other than the currency of the Sukuk. 	<ul style="list-style-type: none"> • مخاطر العملة: قد يتأثر مبلغ الاستثمار سلباً بمخاطر الصرف الأجنبي إذا كان مبلغ الاستثمار المودع بغير عملة الصكوك.
<ul style="list-style-type: none"> • Variable/Reset Expected Distribution: The expected distribution of Sukuk is based on a variable rate established at specified intervals. Expected distribution rate of some Sukuk can also be reset based upon specific market indicators. 	<ul style="list-style-type: none"> • التوزيع المتغير/المتوقع عند إعادة التعيين: يعتمد التوزيع المتوقع للصكوك على معدل متغير يتحدد على فترات زمنية محددة. يمكن أيضاً إعادة تعيين معدل التوزيع المتوقع لبعض الصكوك بناءً على مؤشرات سوق محددة.
<ul style="list-style-type: none"> • Viability Risk: Convertible Sukuk provides investors with the right to convert such Sukuk (at a specified conversion price) into either a specified number of Shari'a compliant shares or other Sukuk securities of the issuer. The issuer reserves the right to write-off the total obligation amount upon the occurrence of a viability event. 	<ul style="list-style-type: none"> • مخاطر قابلية الاستثمار: توفر الصكوك القابلة للتحويل للمستثمرين الحق في تحويلها (بسرعة تحويل محدد) إما إلى عدد محدد من الأسهم المتوافقة مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية أو غيرها من صكوك المصدر. يحتفظ المصدر بالحق في شطب إجمالي مبلغ الالتزام عند وقوع حدث قابلية للاستمرار.
<ul style="list-style-type: none"> • Extendable Maturity Dates: Depending on the terms, either one of or both of the issuer and investor may have the option of extending the maturity date. Where the maturity date is extended, repayment of your investment amount will be postponed, and the issuer will continue to pay you expected distributions (at either the same or a different rate). 	<ul style="list-style-type: none"> • تواريخ الاستحقاق القابلة للتديد: اعتماداً على الشروط، قد يكون لدى المصدر أو المستثمر أو كليهما خيار تمديد تاريخ الاستحقاق، وعندئذ يُؤجل سداد مبلغ استثمارك، ويستمر المصدر في دفع التوزيعات المتوقعة (إما بالسعر نفسه أو بسعر مختلف).
<ul style="list-style-type: none"> • Market Risk/Opportunity Loss Risk/Market Rate Risk: The value of Sukuk may increase or decrease over the life of the investment. The investment amount returned at maturity may be higher or lower than the amount initially invested. 	<ul style="list-style-type: none"> • مخاطر السوق/مخاطر خسارة الفرص/مخاطر سعر السوق: قد تزيد قيمة الصكوك أو تنقص على مدى عمر الاستثمار، وقد يكون مبلغ الاستثمار الذي يُرد عند الاستحقاق أعلى أو أقل من المبلغ المستثمر في البداية.
<ul style="list-style-type: none"> • Credit Risk: Investors assume the credit risk of the issuer, which includes a possible loss of the investment amount and or any expected returns. 	<ul style="list-style-type: none"> • مخاطر الائتمان: يتحمل المستثمرون مخاطر الائتمان الخاصة بالمصدر، التي تشمل الخسارة المحتملة لمبلغ الاستثمار أو أي عوائد متوقعة.
<ul style="list-style-type: none"> • Liquidity Risk: During adverse market conditions, holders of Sukuk may not be able to liquidate all or part of their investment as and when they require. In the event that the investor wishes to liquidate his investment before maturity, such early liquidation may result in a loss of investment amount and any expected profits. 	<ul style="list-style-type: none"> • مخاطر السيولة: خلال ظروف السوق المعاكسة، قد لا يتمكن حاملو الصكوك من تصفية استثماراتهم أو أي جزء منها عندما يطلبون ذلك. إذا رغب المستثمر في تسهيل استثماره قبل تاريخ الاستحقاق، قد تؤدي هذه التسهيلات المبكر إلى خسارة مبلغ الاستثمار وأي أرباح متوقعة.
<ul style="list-style-type: none"> • Sovereign Risk: Payment of Sukuk may be affected by economic and political events. The occurrence of a sovereign risk event could result in the loss of all or a portion of the investment amount and/or any expected profits due to any political or economic circumstances. 	<ul style="list-style-type: none"> • المخاطر السيادية: قد يتأثر دفع الصكوك بالأحداث الاقتصادية والسياسية. قد يؤدي وقوع حدث مخاطر سيادية إلى خسارة كل مبلغ الاستثمار أو جزء منه أو أي أرباح متوقعة بسبب أي ظروف سياسية أو اقتصادية.

صكوك (ألفا ستار القابضة 3) - بيان الحقائق الأساسية Sukuk (Alpha Star Holding III)¹ - Key Facts Statement

Warning: Past performance is not a reliable guide to future performance. If you invest in this product, you may lose some, all or more than the amount of money you invested.

تنبيه: الأداء السابق ليس دليلاً موثقاً للأداء المستقبلي. إذا استثمرت في هذا المنتج، فقد تخسر المبلغ الذي استثمرته أو جزء منه، بل وأكثر منه.

Key Terms and Conditions	الشروط والأحكام الرئيسية
<p>For the full list of terms and conditions, please refer to the related Sukuk prospectus/documents.</p> <p>Investors are advised to take into consideration all the risks involved in investing in this Sukuk that are specified in the relevant Sukuk prospectus and other related documents along with the following mentioned risks:</p> <ul style="list-style-type: none">General Risks: The value of the Sukuk during its tenor will be influenced by political, economic, financial and other factors that generally affect capital markets.Market Risk: Financial markets are inherently volatile and continuously change, therefore Sukuk prices fluctuate during its tenor (for example prices could increase or decrease). The value of the Sukuk may fall due to numerous factors including but not limited to each of the risks described in the related Sukuk documents.	<p>للإطلاع على القائمة الكاملة للشروط والأحكام، يُرجى الرجوع إلى نشرة إصدار/ وثائق الصكوك ذات الصلة.</p> <p>يُنصح المستثمرون بمراعاة جميع المخاطر التي ينطوي عليها الاستثمار في هذه الصكوك والمحددة في نشرة إصدار الصكوك والمستندات الأخرى ذات الصلة إلى جانب المخاطر التالية:</p> <ul style="list-style-type: none">المخاطر العامة: ستتأثر قيمة الصكوك خلال مدتها بالعوامل السياسية، والاقتصادية، والمالية وغيرها من العوامل التي تؤثر بشكل عام على أسواق رأس المال.مخاطر السوق: الأسواق المالية متقلبة بطبيعتها وتتغير باستمرار، وبالتالي تتقلب أسعار الصكوك خلال مدتها (ارتفاعاً وانخفاضاً). قد تنخفض قيمة الصكوك بسبب عوامل عديدة تتضمن، على سبيل المثال لا الحصر، كل من المخاطر الموضحة في مستندات الصكوك ذات الصلة.

Warning: In the event that the Customer breaches the contractual terms and conditions, he/she will be responsible for any actual loss or consequential damages as specified under such terms and conditions.

تنبيه: في حال إخلال المتعامل للشروط والأحكام التعاقدية، سيكون مسؤولاً عن أي خسارة فعلية أو أضرار تبعية على النحو الذي تنص عليه هذه الشروط والأحكام.

Cooling-Off Period	فترة خيار الشرط
<p>Once you accept and sign the subscription form (the "Form"), you will be bound by the terms and conditions of the "Form", however in accordance with the Consumer Protection Regulation and Standards you have the right to a cooling-off period option. This is a right to cancel the "Form" within five (5) complete business days starting immediately after signing the "Form" (the "Cooling-Off Period"). However, you may choose to waive your right to the Cooling-Off Period.</p>	<p>بمجرد قبولك نموذج الاككتاب (النموذج) وتوقيعه، ستكون ملزماً بالبنود والشروط الذي ينص عليها، ولكن وفقاً لنظام ومعايير حماية المستهلك، لك الحق في خيار الشرط. هذا الحق يمنحك الحق في إلغاء «النموذج» في غضون خمسة (5) أيام عمل كاملة تبدأ فور توقيع «النموذج» (فترة خيار الشرط). ومع ذلك، يمكنك اختيار التنازل عن حقلك في فترة خيار الشرط.</p>

Warning: If you choose to waive your right to the Cooling-off Period, you will be bound by the terms and conditions of the "Form" once it is accepted and signed by you. Consequently, you will be subject to the risks of price fluctuation of the purchased investment starting from the "The Form" signing date.

تنبيه: إذا اخترت التنازل عن حقلك في فترة خيار الشرط، ستكون ملزماً بنود وشروط «النموذج» بمجرد قبوله وتوقيعه. وبالتالي، ستكون عرضة لمخاطر تقلب سعر الاستثمار الذي قمت بشرائه فوراً اعتباراً من تاريخ توقيع «النموذج».

Applicant Acknowledgement	إقرار مقدم الطلب
<p>I acknowledge receiving this Key Fact Statement prior to signing the term sheet:</p>	<p>أقر بموجب هذا أنني تسلمت بيان الحقائق الأساسية هذا قبل توقيع ورقة الشروط:</p>
<p>Customer's Signature:</p>	<p>توقيع المتعامل:</p>
<p>Date:</p>	<p>التاريخ:</p>