

This is not a Deposit. This is a structured product which involves derivatives. The Customer should not invest in this product unless fully understands it and willing to assume the risks associated with it. In case of any doubt about the risks involved, the Customer should obtain independent professional advice.

The investment decision is Customer's solely and therefore advised to exercise caution in making any investment decision, including understanding the extent of Customer exposure to loss of initial investment with regards to the financial situation, investment experience and investment objectives. This document contains a brief summary of some (and NOT ALL) of the product terms, features and risk disclosures and is not meant to be an exhaustive summary. The terms of any transaction will be set out in a post-confirmation notice that Habib Bank AG Zurich UAE (HBZ UAE) sends to the Customer. The contents of this document have not been reviewed by any regulatory authority.

هذه ليست وديعة بل هو منتج ذو هيكل يضم مشتقات مالية. يجب على العميل عدم الإستثمار في هذا المنتج إذا لم يفهمه الفهم التام ويكون مستعداً لتحمل المخاطر المرتبطة به. إذا كان لدى العميل أي شك بشأن المخاطر التي تطوي عليه ينبغي عليه الحصول على إستشارة مهنية مستقلة.

يعود قرار الاستثمار للعميل منفرداً ويُنصح بتوخي الحذر عند اتخاذ أي قرار إستثمار مثل فهم مدى تعرض العميل لخسارة الاستثمار الأولي بالنسبة للوضع المالي والخبرة وغايات الاستثمار للعميل. تحتوي هذه الوثيقة على ملخص موجز لبعض (وليس كل) شروط المنتج وميزاته ومخاطره وكذلك الإفصاحات ولا يُقصد بها أن تكون ملخصاً شاملاً. يتم تحديد الشروط في إشعار ما بعد التأكيد الذي يرسله حبيب بنك آي جي زيوريخ - الإمارات العربية المتحدة للعميل. لم تتم مراجعة محتويات هذه الوثيقة بواسطة أي سلطة تنظيمية.

1. Product Characteristics

Habib Bank AG Zurich UAE (HBZ UAE) only offers third party products and do not involve or participate in structuring any product. This product is issued by UBS AG, Zurich and Basel, Switzerland, acting through its Jersey Branch.

2. Key Requirements, Limitations and Obligations

2.1. Each Investment is a principal-at-risk currency-linked structured investment, under which the returns are determined with reference to the exchange rate of the underlying currency pair; and

2.2. Involves a currency option, which (depending on the applicable circumstances) confers on the bank's third party the right to repay Customer's initial investment amount at maturity in either the base or alternate currency. In this regard, the Investment entails the risk of settlement at maturity in the alternate currency.

2.3. Part or the entire coupon earned on the Investment represents the premium on the option. As a result, the Investment gives the Customer an opportunity to earn a return that is higher than that which would be payable under a traditional bank deposit.

2.4. The Investment is available in these currencies: Australian Dollars (AUD), Canadian Dollars (CAD), Swiss Franc (CHF), Euro (EUR), British Pound (GBP), Hong Kong Dollars (HKD), Japan Yen (JPY), New Zealand Dollars (NZD), Norwegian Kroner (NOK), Singapore Dollars (SGD), South African Rand (ZAR) and United States Dollars (USD). For commodities, the product is available in Gold (XAU) and Silver (XAG).

2.5. In the event that the Investment is terminated prior to its stated maturity date by the Customer / Bank (Subject to: if allowed by our third party provider) or by the Bank (allowed under the Product Documentation (see below) in certain circumstances), the Bank is entitled to factor in the costs of terminating the related hedging and funding arrangements and other costs relating to the Investment when determining the early termination amount that is payable to the Customer - this may result in an early termination amount, that is substantially lower than the amount of the Customer's initial investment amount. Please refer to "Early Termination Risk (by the investor)" and "Early Termination Risk (by the Bank)" in the "Key Risks" section below for more information.

2.6. Each Investment may be specifically tailored to the Customer requirements. In particular, the variable components of each Investment include, amongst others;

- a. tenor (which ranges from a minimum of 1 week to a maximum of 1 year);

1. خصائص المنتج

يقوم حبيب بنك اي جي زيوريخ - إ.ع.م بعرض منتجات طرف ثالث فقط ولا يتدخل أو يشارك في هيكلة أي منتج. تم إصدار المنتج من قبل يو بي اس آي جي، زيوريخ وبازل، سويسرا من خلال فرعها في جيرسي.

2. المتطلبات الأساسية والقيود والالتزامات

2.1. كل استثمار بهيكل مرتبط بعملة رئيسية معرضة للخطر والذي بموجبه يتم تحديد العائدات إستناداً إلى سعر صرف العملاتين الأساسيتين؛ و

2.2. يتضمن خيار العملة، والذي (حسب الظروف السارية) يمنح الطرف الثالث للبنك حق سداد مبلغ الاستثمار الأساسي الخاص للعميل عند الاستحقاق بالعملة الأساسية أو بالعملة البديلة. ينطوي هذا الاستثمار على مخاطر التسوية عند الاستحقاق بالعملة البديلة.

2.3. يمثل جزء أو كل القسيمة المكتسبة على الاستثمار علاوة الخيار. نتيجة لذلك يوفر هذا الاستثمار للعميل فرصة كسب عائد أعلى من عائد الوديعة البنكية التقليدية.

2.4. هذا الاستثمار متاح بالعملات الآتية: الدولار الأسترالي والدولار الكندي والفرنك السويسري واليورو والجنيه الإسترليني ودولار هونج كونج والين الياباني والدولار النيوزيلندي و الكرونة النرويجية ودولار سنغافورة والرائد الجنوب أفريقي والدولار الأمريكي، أما بالنسبة للسلع يتوفر هذا المنتج بالذهب (UAX) والفضة (GAX) .

2.5. في حالة إنهاء الاستثمار قبل تاريخ الاستحقاق المحدد بواسطة العميل/ البنك (يخضع لما يلي: إذا سمح طرفنا الثالث المزود) أو بواسطة البنك (مسموح به بموجب وثائق المنتج (انظر أدناه) في ظروف معينة)، من حق للبنك الأخذ في الاعتبار تكاليف إنهاء ترتيبات التحوط والتمويل ذات الصلة والتكاليف الأخرى المتعلقة بالاستثمار عند تحديد مبلغ الإنهاء المبكر المستحق الدفع لصالح العميل - قد يؤدي ذلك إلى مبلغ إنهاء مبكر أقل بكثير من مبلغ الاستثمار الأساسي للعميل. للمزيد من المعلومات يرجى الرجوع إلى مخاطر الإنهاء المبكر (بواسطة المستثمر) ومخاطر الإنهاء المبكر بواسطة (البنك) في قسم "المخاطر الرئيسية" أدناه.

2.6. قد يتم تصميم أي استثمار خصيصاً للعميل وحسب متطلباته. وبالأخص المكونات المتغيرة لكل استثمار، من بينها:

- a. مدة السداد (التي تتراوح من أسبوع واحد على الأقل إلى سنة واحدة كحد أقصى)؛

- b. base currency;
- c. alternate currency; and
- d. the applicable strike rate (target conversion rate) between the two relevant currencies.

2.7. Coupon Payments - assuming that:

- a. an early termination event does not occur during the tenor of the relevant Investment; and
- b. Customer maintain the Investment to maturity, such Investment is structured to pay a coupon amount to the Customer upon its maturity.

The applicable coupon rate will be lower, if (a) Customer selects an underlying currency pair that is less volatile or (b) Customer specifies a strike rate (target conversion rate) that is substantially higher or lower than the initial spot rate of exchange that is applicable to the relevant currency pair.

2.8. Settlement at Maturity - Assuming that (i) an early termination event does not occur during the tenor of the relevant Investment and (ii) Customer maintain the Investment to maturity, the Bank will be required to settle such Investment on the stated maturity date.

2.9. The Bank and/or its third party will be required to pay a cash amount, which is comprised of Customer's initial investment amount and any accrued and unpaid coupon amount (each denominated in the alternate currency), to the Customer in the following circumstances:

- a. where the quoting convention of the relevant currency pair is expressed as one unit of the base currency equals to X units of the alternate currency, if the spot rate of the underlying currency pair at the relevant valuation time on the relevant valuation date ("Final Spot Rate") is equal to or greater than the applicable strike rate (target conversion rate); or
- b. where the quoting convention of the relevant currency pair is expressed as X units of the base currency equal to one unit of the alternate currency, if the Final Spot Rate is equal to or lower than the applicable strike rate (target conversion rate).

2.10. Customer should note that if the Bank is required to redeem the Investment by paying a cash amount that is denominated in the alternate currency to the Customer, such amount may (if converted to the base currency at the then prevailing rate of exchange) be less than Customer's initial investment amount (which is denominated in the base currency). In such circumstances, the Customer will suffer a loss on the investment.

SCENARIO ANALYSIS			
Initial Investment Amount	USD 100,000		
Base Currency	USD	Initial USDCAD spot rate (quoted as X units of the Base Currency equal to one unit of the Alternate Currency)	1.2359
Alternate Currency	CAD	Strike Price (Target Conversion Rate)	1.2390
Tenor	1 month		
Coupon Rate	8% per annum		

2.11. The USDCAD spot rate on the relevant valuation date will determine whether at maturity, Customer receive a cash settlement amount in the (i) Base Currency (i.e. initial investment amount plus the coupon amount) or (ii) Alternate Currency (i.e. initial investment amount plus the coupon amount, converted at the Strike Rate (Target Conversion Rate)) in the various scenarios set out below.

b. العملة الأساسية;

c. العملة البديلة، و

d. معدل التحويل المطبق (معدل التحويل المستهدف) بين العمليتين المعنيتين.

2.7. دفعات القسيمة - بافتراض:

a. عدم حدوث الإنهاء المبكر خلال مدة الاستثمار ذي الصلة؛ و

b. إحتفاظ العميل بالاستثمار حتى تاريخ الاستحقاق، فإن هذا الاستثمار منظم لدفع مبلغ القسيمة لك عند الاستحقاق.

يكون سعر القسيمة المطبق أقل، إذا (أ) إختار العميل عمليتين أساسيتين أقل تقلباً أو (ب) حدد العميل (معدل التحويل المستهدف) أعلى أو أقل بشكل كبير من سعر الصرف الفوري الأولي الساري على العمليتين ذات الصلة.

2.8. التسوية عند الاستحقاق - على افتراض أن (أ) عدم حدوث الإنهاء المبكر خلال مدة الاستثمار ذي الصلة و (ب) إحتفاظ العميل بالاستثمار حتى تاريخ الاستحقاق، في هذه الحالات يكون مطلوب من البنك تسوية هذا الاستثمار في تاريخ الاستحقاق المحدد.

2.9. يكون على البنك و/ أو طرفه الثالث دفع مبلغ نقدي للعميل يتكون من مبلغ استثمار العميل الأساسي وأي مبالغ للقسيمة مترتبة وغير مدفوعة (كل مقوم بالعملة البديلة) في الظروف التالية:

a. حيث يتم التعبير عن اصطلاح التسعير الخاص بالعمليتين المعنيتين كوحدة واحدة من العملة الأساسية تساوي (X) من وحدات العملة البديلة، إذا كان السعر الفوري للعمليتين الأساسيتين في تاريخ التقييم ذي الصلة («السعر الفوري النهائي») يساوي أو يزيد عن معدل التحويل المعمول به (معدل التحويل المستهدف)؛ أو

b. حيث يتم التعبير عن اصطلاح التسعير الخاص بالعمليتين المعنيتين ذي الصلة كوحدة واحدة من العملة الأساسية تساوي وحدة واحدة من العملة البديلة، إذا كان السعر الفوري النهائي يساوي أو أقل من معدل التحويل المعمول به (معدل التحويل المستهدف).

2.10. على العميل العلم أنه إذا كان استرداد الاستثمار مطلوباً من البنك عن طريق دفع مبلغ نقدي مقوم بالعملة البديلة، قد يكون هذا المبلغ (إذا تم تحويله إلى العملة الأساسية بسعر الصرف السائد في ذلك الوقت) أقل من مبلغ الإستثمار الأساسي الخاص بالعميل (المقّم بالعملة الأساسية). في مثل هذه الظروف سيكتبد العميل خسارة الإستثمار.

تحليل السيناريو			
100,000 دولار أمريكي			مبلغ الإستثمار الأساسي
1.2359	السعر الفوري الأولي للدولار الأمريكي والدولار الكندي (يُعبّر عنه أنه X وحدات من العملة الأساسية تساوي وحدة واحدة من العملة البديلة)	الدولار الأمريكي	العملة الأساسية
1.2390	سعر التحويل (معدل التحويل المستهدف)	الدولار الكندي	العملة البديلة
شهر واحد (1)			المدة
8% في السنة			معدل القسيمة

2.11. السعر الفوري للدولار الأمريكي والدولار الكندي في تاريخ التقييم ذي الصلة يحدد هل يتلقى العميل مبلغ تسوية نقدية في تاريخ الاستحقاق (أ) بالعملة الأساسية (أي مبلغ الاستثمار الأساسي مضافاً إليه مبلغ القسيمة) أو ، (ب) بالعملة البديلة (أي مبلغ الاستثمار الأولي زائد مبلغ القسيمة، المحول بسعر التحويل (معدل التحويل المستهدف) في السيناريوهات المختلفة الموضحة أدناه.

EXAMPLE 1: Final USDCAD Spot Rate is greater than the Strike Rate (Target Conversion Rate)

Assume that USD strengthens against CAD such that the USDCAD spot rate on the relevant valuation date ("Final USDCAD Spot Rate") is 1.2550. As the Final USDCAD Spot Rate is greater than the Strike Rate (Target Conversion Rate), the Bank &/or its third party provider will be required to pay a cash amount in the Alternate currency to the Customer at maturity, which is comprised of the initial investment amount (each converted from USD to CAD at the Strike Rate (Target Conversion Rate)) plus a coupon amount in alternate currency. Such cash amount shall be calculated as follows:

$$\gg \text{USD } 100,000 + (1/12 \times 8\% \times \text{USD } 100,000) = \text{USD } 100,667 \times 1.2390 = \text{CAD } 124,726 \text{ approximately}$$

Assuming that the USDCAD spot rate on the maturity date is 1.2550, CAD 124,726 approximately equal to USD 99,383, which means that the Customer will suffer a loss of USD 616 in this example.

Example 2: Final USDCAD Spot Rate is lower than the Strike Rate (Target Conversion Rate)

Assume that USD weakens against CAD such that the USDCAD spot rate on the relevant valuation date ("Final USDCAD Spot Rate") is 1.2050. As the Final USDCAD Spot Rate is lower than the Strike Rate (Target Conversion Rate), the Bank &/or its third party provider will be required to pay a cash amount in the Base Currency to the Customer at maturity, which is comprised of the initial investment amount in USD plus a coupon amount in USD. Such cash amount shall be calculated as follows:

$$\gg \text{USD } 100,000 + (1/12 \times 8\% \times \text{USD } 100,000) = \text{Approximately USD } 100,667.$$

This means that the Customer will make a profit of USD 667 in this example.

Example 3: Final USDCAD Spot Rate is equal to the Strike Rate (Target Conversion Rate)

Assume that USD strengthens against CAD such that the final USDCAD Spot Rate is 1.2390. As the Final USDCAD Spot Rate is equal to the Strike Rate (Target Conversion Rate), The Bank and/or its third party provider will be required to pay a cash amount in the Alternate Currency to the Customer at maturity, which is comprised of the initial investment amount plus a coupon amount (each converted from USD to CAD at the Strike Rate (Target Conversion Rate)). Such cash amount shall be calculated as follows:

$$\gg \text{USD } 100,000 + (1/12 \times 8\% \times \text{USD } 100,000) = \text{USD } 100,667 \times 1.2390 = \text{CAD } 124,726 \text{ approximately}$$

Assuming that the USDCAD spot rate on the maturity date is 1.2390, CAD 124,726 is approximately equal to USD 100,667, which means that the Customer will make a profit of USD 667 in this example.

3. Fees & Charges for Dual Currency Trade (DCT)

Dual Currency Trade Charged as 50% of Gross DCT yield or 300 bps of notional amount, whichever is lower.

Example of DCT charges

- » Client instructs to place USD 200,000 at 10% gross yield for 1 week (7 days) against EUR with strike price of 1.1820.
- » On redemption, the bank will receive from the third party provider USD 388.88 as premium plus original investment amount (if strike price is not hit)
- » Since 5% (50% of Gross DCT yield (10%) is higher than 300bps of notional amount). The Client will be charged as follows:
 $\text{USD } (200,000 \times 3\%) \times (7/360) = \text{USD } 116.66$

مثال 1: السعر الفوري النهائي للدولار الأمريكي والدولار الكندي أكبر من معدل التحويل المستهدف

إفترض أن الدولار الأمريكي يزداد مقابل الدولار الكندي بحيث أن سعر الصرف الفوري للدولار الأمريكي مقابل الدولار الكندي في تاريخ التقييم ذي الصلة ("المعدل الفوري النهائي للدولار الأمريكي مقابل الدولار الكندي") يكون 1.2550. نظرًا لأن السعر الفوري النهائي أكبر من معدل التحويل المستهدف، فإن العميل سيقبل الدفع في العملة البديلة (معدل التحويل المستهدف) يكون مطلوباً من البنك و / أو طرفه الثالث المزود دفع مبلغ نقدي بالعملة البديلة للعميل عند الاستحقاق يتكون من مبلغ الاستثمار الأساسي (تم تحويل كل منها من الدولار الأمريكي إلى الدولار الكندي بمعدل التحويل المستهدف) بالإضافة إلى مبلغ القسيمة بالعملة البديلة. يتم حساب هذا المبلغ النقدي على النحو التالي:

$$\gg 100,000 \text{ دولار أمريكي} + (1/12 \times 8\% \times 100,000 \text{ دولار أمريكي}) = 100,667 \text{ د.أ.} \times 1.2390 = 124,726 \text{ دولار كندي تقريباً.}$$

بافتراض أن السعر الفوري للدولار الأمريكي مقابل الدولار الكندي في تاريخ الاستحقاق هو 1.2550، فإن 124,726 دولار كندي يساوي تقريباً 99,383 دولاراً أمريكياً، وهذا يعني أن العميل سيتكبّد خسارة قدرها 616 دولاراً أمريكياً في هذا المثال.

مثال 2: سعر الصرف الفوري النهائي للدولار الأمريكي مقابل الدولار الكندي أقل من معدل التحويل المستهدف

إفترض أن الدولار الأمريكي يضعف مقابل الدولار الكندي بحيث يكون السعر الفوري للدولار الأمريكي مقابل الدولار الكندي في تاريخ التقييم ذي الصلة ("السعر الفوري النهائي للدولار الأمريكي مقابل الدولار الكندي") هو 1.2050. نظرًا لأن السعر الفوري النهائي أقل من معدل التحويل المستهدف، فإن البنك و / أو مزوده الطرف الثالث يكون مطلوباً أن يدفع للعميل مبلغ نقدي بالعملة الأساسية عند الاستحقاق، والذي يتكون من مبلغ الاستثمار الأولي بالإضافة إلى مبلغ القسيمة بالدولار الأمريكي. يتم حساب هذا المبلغ النقدي على النحو التالي:

$$\gg 100,000 \text{ دولار أمريكي} + (1/12 \times 8\% \times 100,000 \text{ دولار أمريكي}) = 100,667 \text{ دولار أمريكي تقريباً.}$$

هذا يعني سيحقق العميل ربحاً قدره 667 دولار أمريكي في هذا المثال.

مثال 3: سعر الصرف الفوري للدولار الأمريكي مقابل الدولار الكندي يساوي معدل التحويل المستهدف

إفترض أن الدولار الأمريكي يزداد مقابل الدولار الكندي بحيث يكون سعر الصرف الفوري للدولار الأمريكي مقابل الدولار الكندي هو 1.2390. حيث أن سعر الصرف الفوري للدولار الأمريكي متساوي مع معدل التحويل المستهدف، سيطلب من البنك و / أو مزوده الطرف الثالث دفع مبلغ نقدي بالعملة البديلة للعميل عند الاستحقاق يتكون من مبلغ الاستثمار الأولي زائد + مبلغ القسيمة (يتم تحويل كل منهما من الدولار الأمريكي إلى الدولار الكندي بمعدل التحويل المستهدف). يتم حساب هذا المبلغ النقدي على النحو التالي:

$$\gg 100,000 \text{ دولار أمريكي} + (1/12 \times 8\% \times 100,000 \text{ د.أ.}) = 100,667 \times 1.2390 = 124,726 \text{ دولار كندي تقريباً}$$

بافتراض أن السعر الفوري للدولار الأمريكي مقابل الدولار الكندي في تاريخ الاستحقاق هو 1.2390، فإن 124,726 دولار كندي يساوي 100,667 دولاراً أمريكياً تقريباً، وهو يعني أن العميل سيحقق ربحاً قدره 667 دولار أمريكي في هذا المثال.

3. رسوم ومصروفات التداول ثنائي العملة

مصروفات التداول ثنائي العملة 50% من عائد التداول ثنائي العملة أو 300 نقطة أساس للمبلغ الافتراضي، أيهما أقل.

مثال مصروفات التداول ثنائي العملة

- » يأمر العميل بوضع 200,000 دولار أمريكي بواقع 10% من إجمالي العائد لمدة أسبوع واحد (7 أيام) مقابل اليورو بسعر تنفيذ 1.1820.
- » عند الاسترداد يتلقى البنك من الطرف الثالث المزود مبلغ 388.88 دولاراً أمريكياً كعلاوة بالإضافة إلى مبلغ الاستثمار الأصلي (إذا لم يتم الوصول لسعر التنفيذ)
- » بما أن 5% (50% من إجمالي عائد التداول ثنائي العملة (10%) أعلى من 300 نقطة أساس للمبلغ النظري). سيتم فرض رسوم على العميل على النحو التالي:
 $\text{USD } (200,000 \times 3\%) \times (7/360) = \text{USD } 116.66$

4. Product: Prospects of Profits and Losses

Market Expectation	Investors in this Product expect the Underlying to trade sideways to slightly positive / negative (depending on where the Strike Level is set). In any case, Investors expect that the Underlying will not close at or above the Strike Level at Expiry.
Maximum Return	The profit potential is limited to the Coupon Amount. A maximum profit will be achieved if the Expiration Value is below the Strike Level.
Maximum Loss	There is no protection against the depreciation of the Alternative Currency versus the Investment Currency above the Strike Level at Expiry. In a worst case scenario, the Product becomes worthless and the Investor will lose all of the invested capital. However, due to the fact that the Investor receives a fixed Coupon Amount (which may, however be converted into the Alternative Currency), the potential loss in such a redemption scenario might be lower compared to a direct investment in the Underlying

5. Key Risks

The risks listed below are representative of the key risks, although the Customer should note that this document and the Product Documentation cannot disclose all possible risks relating to such instruments.

Loss Potential	Investors may lose some or all of their investment as they are fully exposed to the depreciation of the Alternative Currency versus the Investment Currency above the Strike Level at Expiry.
Capital at Risk	Yes, although investors benefit from a predefined coupon payment, they must be willing to make an investment that is fully exposed to the depreciation of the Alternative Currency versus the Investment Currency above the Strike Level at Expiry.
Risk Potential in comparison to a direct investment in the Underlying	The risk potential is similar to a direct investment in the Underlying.
Issuer Call right	None
Stop Loss Event	None

5.1. Market risks - The value of a Product is determined not only by changes in the value of the Underlying(s), but also by a number of other market price influencing factors. Since several market price influencing factors may have simultaneous effects on the Product, the effect of a particular factor cannot be predicted. In addition, several market price influencing factors may have a compounding effect which may not be predictable. These factors include, inter alia, the remaining time to expiration of the Product, the frequency and intensity of price fluctuations (volatility) of the Underlying(s), as well as the prevailing interest rate. A decline in the value of the Product may therefore occur even if the level of the Underlying remains constant or decreases.

5.2. Extraordinary termination risk - The Product contains terms and conditions that allow the Issuer to terminate and redeem the Product prior to the Redemption Date. In case of such extraordinary termination, the Issuer shall pay to each Investor an extraordinary termination amount as determined by the Calculation Agent which is usually equivalent to the market value of the Product. Potential Investors should note that the extraordinary termination amount may deviate from and may be considerably below the amount which would be payable pursuant to the final redemption provisions on the Redemption Date. Investors are not entitled to request any further payments on the Product after the termination date.

4. المنتج: احتمالات الأرباح والخسائر

توقعات السوق	يتوقع المستثمرون في هذا المنتج أن يتداول المستثمرون بشكل إيجابي / سلبي (اعتمادًا على تحديد مستوى التنفيذ). في كل الأحوال ، يتوقع المستثمرون أنه لن يتم الإغلاق الأساسي عند أو فوق مستوى التنفيذ عند الانتهاء.
أقصى عائد	ينحصر الربح المحتمل في مبلغ القسيمة. يتم تحقيق أقصى ربح في حالة انتهاء صلاحية القيمة أقل من مستوى التنفيذ.
أقصى خسارة	لا توجد حماية ضد انخفاض قيمة العملة البديلة مقابل عملة الإستثمار فوق مستوى التنفيذ عند انتهاء الصلاحية. في أسوأ الاحوال يصبح المنتج عديم القيمة وقد يؤدي ذلك إلى خسارة كل رأس مال المستثمر. ومع ذلك ، نظرًا لحقيقة أن المستثمر يتلقى مبلغ القسيمة الثابت (والذي يمكن تحويله إلى العملة البديلة) ، الخسارة المحتملة في مثل هذا الاسترداد أقل مقارنة بالاستثمار المباشر في الأساس.

5. المخاطر الرئيسية

تمثل المخاطر المدرجة أدناه المخاطر الرئيسية، ويجب على العميل العلم أن هذه الوثيقة وكافة مستندات المنتج لا تكشف جميع المخاطر المحتملة المتعلقة بهذا المنتج.

الخسارة المحتملة	إحتمال خسارة المستثمرون بعض أو كل استثماراتهم لأنهم معرضون تمامًا لانخفاض قيمة العملة البديلة مقابل عملة الاستثمار فوق مستوى التنفيذ عند انتهاء الصلاحية.
رأس المال في خطر	أجل، على الرغم من أن المستثمرين يستفيدون من دفعة القسيمة المحددة مسبقًا إلا أنهم يجب أن يكونوا على استعداد للقيام باستثمار معرض بالكامل لنقص قيمة العملة البديلة مقابل عملة الاستثمار فوق مستوى التنفيذ عند انتهاء الصلاحية.
احتمال المخاطرة بالمقارنة مع الاستثمار المباشر في الأساس	احتمالية المخاطرة مشابهة للاستثمار المباشر في الأساس.
جهة إصدار حق التغطية	لا يوجد
وقف الخسارة	لا يوجد

5.1. مخاطر السوق - لا يتم تحديد قيمة المنتج من تغيرات قيمة العملة الأساسية فقط ولكن أيضًا من خلال العوامل الأخرى التي تؤثر على أسعار السوق. نظرًا لأن العديد من العوامل التي تؤثر على سعر السوق قد يكون لها تأثيرات فورية على المنتج فلا يمكن توقع تأثير عامل معين. تؤدي العوامل المؤثرة العديدة في أسعار السوق على تقاوم التأثير غير المتوقع. تشمل هذه العوامل من بين أمور أخرى الوقت المتبقي لانتهاء صلاحية المنتج والتكرار وشدة تذبذبات الأسعار (التقلبات) الأساسية وكذلك سعر الفائدة السائد. قد يحدث انخفاض في قيمة المنتج في حالة ثبات أو تناقص مستوى الأساسي.

5.2. مخاطر الإنهاء غير العادي - يحتوي المنتج على أحكام وشروط تسمح للمصدر بالإلغاء واسترداد المنتج قبل تاريخ الاسترداد. في حالة حدوث مثل هذا الإنهاء غير العادي، يجب على المصدر أن يدفع لكل مستثمر مبلغ الإنهاء غير العادي على النحو الذي حدده وكيل الحساب والذي عادةً ما يعادل القيمة السوقية للمنتج. يجب على المستثمرين المحتملين العلم أن مبلغ الإنهاء غير العادي قد ينحرف ويكون أقل بكثير المبلغ المستحق الدفع وفقًا لأحكام الاسترداد النهائية في تاريخ الاسترداد. لا يحق للمستثمرين طلب أي دفعات أخرى على المنتج بعد تاريخ الإنهاء.

5.3. Adjustment risk - Potential Investors should be aware that it cannot be excluded that certain events occur or certain measures are taken (by parties other than the Issuer) in relation to the Underlying(s) which can lead to changes to the Underlying(s) or its/their concept. In the case of the occurrence of such events or measures, the Issuer and/or the Calculation Agent are entitled to effect adjustments according to the General Terms and Conditions. Such adjustments might have a negative impact on the value of the Product.

5.4. Illiquidity risk in secondary market - The Issuer or the Lead Manager, as applicable, intends, subject to actual market conditions and the transaction size, to provide bid prices for this Product upon request. However, the Issuer or the Lead Manager, as applicable, makes no firm commitment to provide bid prices for this Product, and assumes no legal obligation to quote any such prices or with respect to the level or determination of such prices. Potential Investors therefore should not rely on the ability to sell this Product at a specific time or at a specific price. Potential Investors should note that prices quoted typically include a spread and therefore may deviate from the market value of the Product. Hence, Investors might sell at a price considerably lower than the actual price of the Product at the time of its sale. Potential Investors should note that there is generally no secondary market for the Product and in case a secondary market develops there is no assurance that it will continue. By selling the Product in the secondary market Investors may receive less than the capital invested. In case of a secondary market transaction, there is a possibility that costs, including taxes, related to or in connection with the Product may arise for Investors that are not paid by the Issuer or imposed by the Issuer.

5.5. Disruption risk - Investors are exposed to disruption events (such as price source disruption events, settlement disruption events or FX disruption events) which could have an impact on the redemption amount through delay in payment, change in value or suspension of trading in the Product.

5.6. Effects of structuring and product management - When the Product is issued or sold, several types of incidental costs, fees, commissions and profits are included in the purchase price of the Product. Such incidental costs and fees may include (i) issuance and securitization costs; (ii) hedging costs and brokerage fees incurred by the Issuer in connection with the issuance of the Product; (iii) a profit priced into the Issue Price for the benefit of the Issuer; (iv) commissions paid internally from one department to another department (e.g. sales department) of the Issuer; (v) distribution fees to intermediaries, brokers or other distributors and financial advisors; (vi) other costs incurred by the Issuer in connection with the issuance of the Product (including, without limitation, costs for external legal and tax advice). Such costs reduce the value of the Product in the sense that a potential bid price will exclude such costs and therefore is likely to be lower than the Issue Price or offer price of the Product.

5.7. Risks related to payments in foreign currencies - Investors should be aware that payments in foreign currencies may have unfavorable tax or other financial consequences. Furthermore, it may be prohibited or restricted for certain Investors to directly hold and/or sell any of the foreign currencies to be paid according to the terms of the Product. Neither the Issuer nor any other Agent assumes any responsibility to monitor, anticipate or control whether a specific Investor is entitled to hold and/or sell any of the foreign currencies to be paid according to the terms of the Product and shall not be liable for any damages that may occur due to the holding or on-selling of any of such foreign currencies. Furthermore, any foreign currencies to be paid to the Investors under the Product will only be paid to Investors that maintain a foreign currency account. Should the relevant Investor not maintain such account, neither the Issuer nor the Paying Agent will have any obligation to pay any cash amounts or deliver any substitute amount to such Investor in lieu of such foreign currencies. As the physical delivery of the foreign currencies will be effected by way of credit entry to the relevant foreign currency account, the respective Investor will be exposed to the credit and further risks relating to the relevant entity such account is held with.

5.3. مخاطر التعديل - يجب على المستثمرين المحتملين إدراك أنه لا يجوز استبعاد وقوع أحداث معينة أو وقوع بعض الإجراءات التي اتخذت (من قبل أطراف أخرى غير المصدر) فيما يتعلق بالأساس والتي يمكن أن تؤدي إلى تغييرات في الأساسي أو/والمفاهيم. عند وقوع مثل هذه الأحداث أو الإجراءات، يحق للمصدر و / أو وكيل الحساب تنفيذ التعديلات وفقاً للشروط والأحكام العامة. قد يكون لمثل هذه التعديلات تأثير سلبي على قيمة المنتج.

5.4. مخاطر انخفاض السيولة في السوق الثانوية - تلتزم جهة الإصدار أو المدير حسبما تقتضي ظروف السوق الفعلية وحجم المعاملة بتقديم أسعار مناقصة لهذا المنتج عند الطلب. إلا إن المصدر أو المدير حسب مقتضى الحال لا يقدم أي التزام قاطع بتقديم أسعار مناقصة لهذا المنتج وليس عليه أي التزام قانوني فيما يتعلق بمستوى أو تحديد هذه الأسعار. لذلك يجب على المستثمرون المحتملون عدم الاعتماد على إمكانية بيع هذا المنتج في وقت محدد أو بسعر محدد. وأن الأسعار المعروضة عادة ما تتضمن فروق أسعار وبالتالي قد تحرف عن القيمة السوقية للمنتج. لذلك قد يبيع المستثمرون بسعر أقل بكثير من السعر الفعلي للمنتج وقت بيعه. يجب على المستثمرين المحتملين العلم أنه عموماً لا يوجد سوق ثانوي للمنتج وفي حالة ظهور سوق ثانوي ليس هناك ضمان للاستمرار. في حالة بيع المنتج في السوق الثانوية قد يتلقى المستثمر أقل من رأس المال المستثمر وفي حالة وجود معاملة سوق ثانوية من المحتمل أن تشمل التكاليف الضرائب المتعلقة بالمنتج أو بالمستثمرين التي لم يدفعها المصدر ولم يفرضها.

5.5. مخاطر الاضطراب - يتعرض المستثمرون لأحداث اضطراب (مثل أحداث اضطراب مصدر الأسعار وأحداث اضطراب التسوية أو أحداث اضطراب الصرف الأجنبي) التي قد تؤثر على مبلغ الاسترداد من خلال تأخير السداد أو تغيير القيمة أو تعليق تداول المنتج.

5.6. تأثيرات الهيكلة وإدارة المنتج - عند إصدار المنتج أو بيعه، تظهر عدة أنواع من التكاليف والرسوم العرضية يتم تضمين العمولات والأرباح في سعر شراء المنتج. قد تشمل هذه التكاليف والرسوم العرضية: (١) تكاليف الإصدار وتداول السندات؛ (٢) تكاليف التحوط وأتعاب الوساطة التي يتكبدها المصدر بخصوص إصدار المنتج؛ (٣) ربح مقيم بسعر الإصدار لصالح جهة الإصدار؛ (٤) العمولات المدفوعة داخلياً من إدارة إلى أخرى (مثل إدارة المبيعات) للمصدر؛ (٥) رسوم التوزيع للوسطاء أو الموزعين الآخرين والمستشارين الماليين؛ (٦) التكاليف الأخرى التي تكبدها المصدر بخصوص إصدار المنتج (على سبيل المثال لا الحصر، تكاليف الحصول على الاستشارة القانونية والضريبة الخارجية). تقلل هذه التكاليف من قيمة المنتج بمعنى أن سعر الشراء المحتمل غير شامل تلك التكاليف وبالتالي من المحتمل أن تكون أقل من سعر إصدار أو سعر عرض للمنتج.

5.7. المخاطر المتعلقة بالدفعات بالعملات الأجنبية - يجب على المستثمرون إدراك أن الدفعات بالعملات الأجنبية قد ينتج عنها ضرائب غير مواتية أو عواقب مالية أخرى. علاوة على ذلك قد يوجد مستثمرين معينين محظورين أو مقيدين في الاحتفاظ بـ و / أو البيع المباشر لأي من العملات الأجنبية الواجب دفعها وفقاً لشروط المنتج. لا يتحمل المصدر ولا أي وكيل آخر مسؤولية مراقبة أو توقع أو التحكم في أحقية مستثمر معين في الاحتفاظ بـ و / أو بيع أي من العملات الأجنبية المستحقة الدفع وفقاً لشروط المنتج ولا يتحملوا مسؤولية أي خسائر قد تحدث بسبب حوزة أو بيع أي من هذه العملات الأجنبية. علاوة على ذلك، يتم دفع أي عملات أجنبية للمستثمرين بموجب هذا المنتج فقط للمستثمرين الذين لديهم حساب بالعملة الأجنبية. إذا لم يحتفظ المستثمر المعني بذلك الحساب فلن يكون على جهة الإصدار أو وكيل الدفع أي التزام بدفع أي مبالغ نقدية أو تسليم أي مبلغ بديل لهذا المستثمر بدلاً من هذه العملات الأجنبية. حيث أن التسليم المادي للعملات الأجنبية يتأثر بقيود الإيداع في حساب العملة الأجنبية ذي الصلة، سيتعرض المستثمر المعني إلى الائتمان والمخاطر الأخرى المتعلقة بالكيان ذي الصلة الذي يحتفظ بهذا الحساب بطرقه.

5.8. Withholding tax - Investors in this Product should note that any payment under this Product may be subject to withholding tax (such as, inter alia, Swiss Withholding Tax, and/or withholding related to FATCA or 871(m) of the US Tax Code). Any payments due under this Product are net of such tax. Please refer to the General Terms and Conditions for detailed information. If the Issuer is required to withhold any amount pursuant to Section 871(m) or FATCA of the U.S. Tax Code, the Issuer will not be required to pay additional amounts with respect to the amount so withheld.

5.9. Risk Factors relating to the Issuer - In addition to the market risk with regard to the development of the Underlying(s), each Investor bears the general risk that the financial situation of the Issuer could deteriorate. The Products constitute immediate, unsecured and unsubordinated obligations of the Issuer, which, particularly in case of insolvency of the Issuer, rank pari passu with each and all other current and future unsecured and unsubordinated obligations of the Issuer, with the exception of those that have priority due to mandatory statutory provisions. The general assessment of the Issuer's creditworthiness may affect the value of the Products. This assessment inter alia depends on the ratings assigned to the Issuer or its affiliated companies by rating agencies such as Moody's, Fitch and Standard & Poor's. The Issuer Ratings indicated in this document reflect the situation at the time of issuance and may be subject to changes. The actual Issuer Ratings can be accessed on the Issuer's website (www.ubs.com) under "Analysts & Investors".

6. Cooling Off Period

The Bank will offer the Customer a Cooling Off Period of five 5 Business Days after signing the contractual agreements during which time the Customer has the right to withdraw from the products without any penalty or prescribing any reason whatsoever. Should the Customer choose to avail the Cooling Off Period, the Bank will proceed with the set-up and booking of the facility only after the Cooling Off Period has expired.

The Bank may not offer the Cooling Off Period for some banking services that have a third party involvement or are price and or cost sensitive or require immediate execution. For further details kindly refer to the section on Cooling Off Period on the Bank website

7. Personal Information: Data Collection, Privacy and Usage

The Bank is committed to protect your account information and transaction details. It is ensured that all controls relating to personal data privacy/protection as required in relevant legislation, regulations and contractual clauses (as applicable) are in place. Further, the Bank may at its discretion and for any purpose (including for the purpose of fraud prevention, audit and debt collection, or if required by any competent government or regulatory body) share any information, details or data relating to the Customer and/or the Accounts and/or the Customers transactions with the regulators, Bank's service providers, contractors and affiliates. for further details Kindly refer to the Data Privacy Notice on the Bank website.

8. Complaints & Feedback

The Customer may lodge a complaint regarding any deficiency, discrepancy, or other matter through the Bank's website. A unique reference number is generated instantly upon submission of the online complaint form to facilitate tracking. In cases where a Customer has verbally expressed dissatisfaction with the Bank's products or services and the matter is not resolved to their satisfaction by Bank staff, the complaint will be formally registered through the same process.

The Bank endeavours to resolve complaints within ten 10 business days. Customers may also lodge complaints by visiting any of the Bank's branches or by contacting the Call Center at 800 HABIB (42242) within the UAE or +971 (4) 419 5555 from outside the UAE.

5.8. ضريبة الاستقطاع - يجب على المستثمرين في هذا المنتج العلم أن أي دفعة بموجب هذا المنتج قد تخضع لاحتجاز ضريبة الاستقطاع (مثل ضريبة الاستقطاع السويسرية و/أو الاستقطاع المرتبط بقانون الامتثال الضريبي للحسابات الخارجية أو 871 (م) من قانون الضرائب الأمريكي). أي مدفوعات مستحقة تحت هذا المنتج تكون صافية من هذه الضريبة. يرجى الرجوع إلى الشروط والأحكام العامة للحصول على معلومات مفصلة. إذا كان المصدر مطلوباً لحجز أي مبلغ وفقاً للقسم 871(م) أو قانون الامتثال الضريبي للحسابات الخارجية من قانون الضرائب الأمريكي فلن يُطلب من المصدر دفع مبالغ إضافية بخصوص المبلغ المحجوز على هذا النحو.

5.9. عوامل المخاطرة المتعلقة بالجهة الفصدرة - بالإضافة إلى مخاطر السوق فيما يتعلق بتطوير العناصر الأساسية، يتحمل المستثمر المخاطر العامة المتمثلة في احتمال تدهور الوضع المالي للمصدر. تشكل المنتجات التزامات مباشرة غير مضمونة وغير تابعة للمصدر، بالأخص في حالة إفلاس المصدر، وهي في مرتبة متساوية مع كل وجميع الالتزامات الحالية والمستقبلية غير المضمونة وغير التابعة للمصدر باستثناء تلك التي لديها الأولوية بسبب الأحكام القانونية الإلزامية. قد يؤثر التقييم العام للجدارة الائتمانية للمصدر على قيمة المنتجات. يعتمد هذا التقييم على عوامل من بينها التصنيفات المخصصة للمصدر أو الشركات التابعة له من قبل وكالات التصنيف مثل موديز وفيتش وستاندرد آند بورز. تعكس تصنيفات المصدر الفشار إليها في هذه الوثيقة الوضع وقت الإصدار الخاضعة للتغييرات. يمكن الوصول إلى تصنيفات المصدر الفعلية على موقع المصدر على الإنترنت (www.ubs.com) تحت عنوان "محللون ومستثمرون".

6. خيار الشرط

يقدم البنك للعميل فترة خيار الشرط مدتها (5) أيام عمل بعد توقيع الاتفاقيات التعاقدية، وخلال هذه الفترة يحق للعميل الانسحاب من طلب المنتجات دون أي عواقب أو ذكر السبب مهما كان. في حالة إختيار العميل الاستفادة من خيار الشرط، لا يواصل البنك إعداد وحجز التسهيلات إلا بعد انتهاء فترة خيار الشرط.

يجوز للبنك ألا يتيح فترة خيار الشرط لبعض الخدمات المصرفية التي تتضمن طرئاً ثالثاً أو التي تتأثر أسعارها أو تكلفتها بتقلبات السوق أو التي تتطلب تنفيذاً فورياً. لمزيد من التفاصيل، يرجى الرجوع إلى القسم الخاص بفترة خيار الشرط على الموقع الإلكتروني للبنك.

7. المعلومات الشخصية: جمع البيانات والخصوصية والاستخدام

يلتزم البنك بحماية معلومات حسابك وتفاصيل المعاملات. يتم التأكد من تطبيق جميع الضوابط المتعلقة بخصوصية / حماية البيانات الشخصية على النحو المطلوب في التشريعات واللوائح والبنود التعاقدية ذات الصلة (حسب الاقتضاء). علاوة على ذلك، يجوز للبنك وفقاً لنقده الخاص ولاي غرض كان (بما في ذلك منع الاحتيال والتدقيق وتحصيل الديون أو في حالة طلب أي هيئة حكومية أو تنظيمية مختصة) مشاركة أي معلومات أو تفاصيل أو بيانات تتعلق بالعميل و / أو الحسابات و / أو معاملات العملاء مع المنظمين ومقدمي خدمات البنك والمقاولين والشركات التابعة. للمزيد من التفاصيل الرجاء الرجوع إلى موقع البنك على الإنترنت.

8. الشكاوى والملاحظات

في حالة أي تقييم أو تناقض أو أي مسألة أخرى يمكن للعميل تسجيل شكوى خلال موقعنا الإلكتروني. تنشئ تهيئة نموذج الشكاوى رقماً فورياً وهو المرجع لأغراض متابعة الشكاوى. في الحالات التي يُعرب فيها العميل شفهيّاً عن عدم رضاه عن منتجات أو خدمات البنك ولم يتم حل المسألة بما يرضيه من قِبل موظفي البنك، يتم تسجيل الشكاوى رسمياً وفقاً للإجراء ذاته

وسيسعى البنك جاهداً إلى حل الشكاوى خلال 10 أيام عمل. كما يمكن للعميل زيارة أي من فروع البنك لتسجيل الشكاوى شخصياً، أو الإتصال على مركز اتصالات البنك على الأرقام: 800 HABIB (42242) أو +971 (4) 419 5555 (من خارج إ.ع.م)

If the Customer is not satisfied with the response from the Bank, then the Customer can escalate (with all necessary details) and address the same to the Country Manager via email at complaints@habibbank.com.

If the Customer still feels the Bank has not resolved the complaint to their satisfaction, the Customer has the right to further escalate by contacting Sanadak, UAE's independent financial Ombudsman Unit. Sanadak will accept the complaint, only if the complaint was not registered by the Bank or the Bank did not provide a final response to the complaint within thirty 30 calendar days of initial lodgement or or if the Customer is not satisfied with the resolution of the complaint.

Sanadak contact details:

 **800 SANADAK (800 72 623 25)**
 **www.sanadak.gov.ae**
 **Info@sanadak.gov.ae**
 **Sanadak Unit**
Emirates Institute of Finance Building, Ground Floor,
Sultan Bin Zayed The First Street, Abu Dhabi, UAE

9. Multi-Channel Support

The Customer can get assistance by using any of the below channels to report complaint/s, any loss or any theft related to banking products and services:

 Visit any of our branches in the UAE
 **800 HABIB (42242) or +971(4) 419 5555** (from outside UAE)
 **csd@habibbank.com**
 **www.habibbank.com/ae**

10. Copyright

The contents of the document including, but not limited to the logo, pages, text, graphics, links, information and material therein are the property of Habib Bank AG Zurich UAE and protected by copyright. Any unauthorized use, link, or reproduction of information, material is strictly prohibited.

11. Customer Acknowledgement

I hereby acknowledge that I have received a copy of this Key Facts Statement at the time of applying for the facility I understand this document sets out the primary conditions and limitations of this product and I will ensure I review my Facility Offer Letter for the complete information on the terms and limitations applicable to this product.

في حالة عدم رضا العميل عن إستجابة البنك، فيمكن للعميل تصعيد الشكوى (ووضعها كل التفاصيل اللازمة) ومخاطبة المدير الإقليمي عبر البريد الإلكتروني: complaints@habibbank.com.

إذا إستمر عدم رضا العميل عن حل الشكوى الذي قدمه البنك بحق للعميل المزيد من التصعيد عن طريق التواصل مع "سندك"، وهي وحدة مستقلة لتسوية المنازعات المصرفية والتأمينية في دولة الإمارات العربية المتحدة. يتم قبول الشكوى لدى "سندك" فقط في حالة عدم تسجيل الشكوى بواسطة البنك، أو عدم تقديم البنك إستجابة نهائية خلال 30 يوماً تقويمياً من التقديم الأولي للشكوى، أو عدم رضا العميل عن الحل المطروح.

تفاصيل التواصل مع سندك:

800 SANADAK (800 72 623 25) 
www.sanadak.gov.ae 
Info@sanadak.gov.ae 
وحدة سندك 
مبنى معهد الإمارات المالي - الطابق الأرضي
شارع سلطان بن زايد الأول - أبوظبي، إ.ع.م.

9. الدعم المتعدد القنوات

يمكن للعميل الحصول على المساعدة باستخدام أي من القنوات التالية للإبلاغ عن شكوى/شكاوى أو أي فقدان أو سرقة تتعلق بالمنتجات والخدمات المصرفية:

 زيارة أي من فروعنا في دولة الإمارات العربية المتحدة
 **800 HABIB (42242) أو +971 (4) 419 5555** (من خارج إ.ع.م.)
 **csd@habibbank.com**
 **www.habibbank.com/ae**

10. حقوق النشر

محتويات هذه الوثيقة بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر الشعار والمفحات والنصوص والرسومات والروابط والمعلومات والمواد الواردة فيها هي ملك لحبيب بنك أي جي زيوريخ إ.ع.م. ومحمية بموجب حقوق النشر. ممنوع منعاً باتاً أي استخدام غير مصرح به أو ربط أو استنساخ المعلومات أو المواد.

11. إقرار العميل

بموجه أقر أنني قد إستلمت نسخة من بيان الحقائق الرئيسية هذا عند تقديم طلب الحصول على التسهيلات الائتمانية، وأدرك أن هذه الوثيقة توضح الشروط والقيود الأساسية لهذا المنتج، كما أتعهد بمراجعة خطاب عرض التسهيلات الخاص بي للاطلاع على كافة البنود والقيود المطبقة على هذا المنتج.

Applicant 1 Signature توقيع مقدم الطلب 1	Applicant 2 Signature توقيع مقدم الطلب 2	Applicant 3 Signature توقيع مقدم الطلب 3	FOR OFFICE USE Signature _____ Verified by _____
Name _____	Name _____	Name _____	
Date _____	Date _____	Date _____	
Place _____	Place _____	Place _____	