

## Al Hilal Takaful Conservative Strategy May 2024

### Introduction

Al Hilal Takaful's investment strategies have been designed to suit the needs of Participants who want to save for a minimum of 10 years in Regular Contribution Plans or a minimum of 5 years in Flexible Savings Plan. The content of this Investment Bulletin is for informational purposes only and does not have any regard to the specific investment objectives, financial situation or particular needs of any particular person.

### History of Strategy

Key Information	At Establishment	At Valuation
Date	21-12-2009	30-04-2024
Unit Price	\$1.000	\$ 1.21548

#### Milestones:

##### December 2009:

-Strategy commenced (managed by NCB Capital)

##### June 2017:

-Appointment of new Fund Manager, Emirates NBD Asset Management

-Lower Risk strategy was renamed Conservative Strategy

-Asset Class Mix was changed to include Emirates Global Sukuk Fund

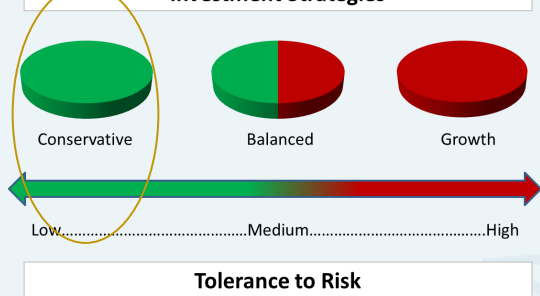
**Unit Price:** Unit prices of the investment strategies are calculated and funds are deployed on a weekly basis.

**Annual Management Charges:** 1.65% per year (VAT exclusive)

### Return Objectives

The investment objective of the portfolio is to provide professionally managed means of participating in fixed and floating rate Sukuk securities from issuers across the world as well as other asset classes from global markets, which would provide steady growth in the unit price over the long term without major volatility.

#### Investment Strategies



### Risk Tolerance

This investment strategy is suitable for customers who :

- Have a low tolerance to risk
- Can tolerate slight volatility in unit price
- Seek steady level of growth in unit price with a lower level of risk

### Past Performance

Year	Actual Growth (%) for Specified Period
2014	2.57%
2015	-0.29%
2016	1.42%
2017	2.24%
2018	-1.71%
2019	11.36%
2020	6.76%
2021	-1.68%
2022	-9.01%
2023	3.33%

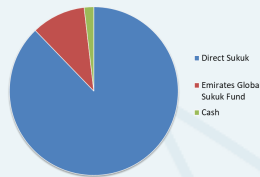
Period	Actual Growth (%) for Specified Period
1 Month	-1.30%
3 Month	-0.90%
6 Month	4.64%
YTD	-0.07%

The above figures are the growth in the unit price over the relevant rolling period. Unit prices can fall as well as rise and cannot be guaranteed. These figures are based on the net (after investment management charges) performance of the fund throughout the period. The past performance of each investment strategy is not an indicator of what might be achieved in the future.

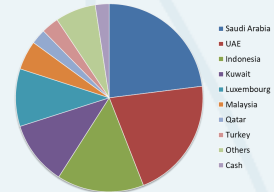
The below asset class mix is used as a guide only and the actual mix may vary from time to time at the discretion of the company. This investment strategy is denominated in US \$.

The below chart shows the geographical exposure of the strategy.

### Asset Class Mix



### Geographical Exposure



### Portfolio Summary - as at 30/04/2024

Top 5 Holdings	%	Key Metrics	Portfolio
AHLI United Sukuk LTD	4.95%	Yield to Maturity	5.58%
KSA Sukuk LTD	4.63%	Coupon	4.60%
Dar Al Arkan Sukuk Co LTD	4.41%	Duration	4.49 years
Emirates Global Sukuk	4.20%	Average Credit Rating	BBB+
TNB Global Ventures CAP	4.13%		

- Total Portfolio Market Value: \$ 11, 444 m

Performance Including all fees	1 Month	3 Months	YTD	Since Inception
Portfolio %	-1.28	-0.73	-1.58	9.11
Benchmark %	-1.17	-0.74	-1.08	17.56
Relative Performance %	-0.11	0.01	-0.50	-8.45

## الهلال تكافل - إستراتيجية الإستثمار المحافظ

مايو ٢٠٢٤

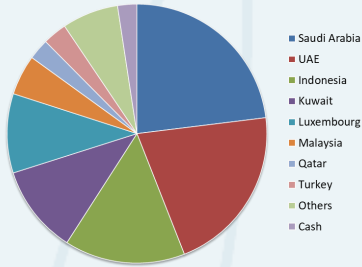
### الاداء السابق

النمو الفعلي للفترة (%)	الفترة	النمو السنوي المجمع (%)	السنة
٪١,٣٠-	شهر	٪٢,٥٧	٢٠١٤
٪٠,٩٠-	٣ شهور	٪٠,٢٩-	٢٠١٥
٪٤,٦٤	٦ شهور	٪١,٤٢	٢٠١٦
٪٠,٠٧-	منذ بداية السنة	٪٢,٢٤	٢٠١٧
		٪١,٧١-	٢٠١٨
		٪١١,٣٦	٢٠١٩
		٪٦,٧٦	٢٠٢٠
		٪١,٦٨-	٢٠٢١
		٪٩,٠١-	٢٠٢٢
		٪٣,٣٣	٢٠٢٣

توضح الأرقام أعلاه النمو في سعر الوحدة للمدة المتواصلة المحددة. أسعار الوحدات يمكن أن تنخفض أو ترتفع وهي ليست مضمونة من قبل مشغل التكافل. تستند الأرقام أعلاه على الأداء الصافي لقيمة الصندوق (بعد استقطاع رسوم ادارة الإستثمار) طوال هذه الفترة. الأداء السابق لكل إستراتيجية استثمار ليس مؤشراً على ما يمكن تحقيقه مستقبلاً.

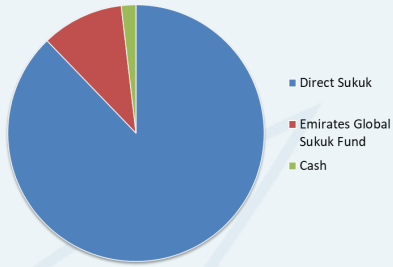
### التمركز الجغرافي

الرسم البياني التالي يوضح التمرکز الجغرافي للإستثمارات



### الاصول الإستثمارية

يتم استخدام الأصول الإستثمارية أدناه كدليل فقط وقد تختلف الأصول الإستثمارية الفعلية من وقت لآخر حسب تقدير الشركة. يتوفر هذا الإستثمار بالدولار الأمريكي.



### ملخص المحفظة - بتاريخ ٢٠٢٤/٠٤/٣٠

النسبة	الإستثمارات الخمس الأوائل	المحفظة	المقاييس الرئيسية
٤,٩٥%	AHLI United Sukuk LTD	٥,٥٨%	العائد حتى تاريخ الاستحقاق
٤,٦٣%	KSA Sukuk LTD	٤,٦٠%	معدل القسيمة
٤,٤١%	Dar Al Arkan Sukuk Co LTD	٤,٤٩	المدة الزمنية (سنوات)
٤,٢٠%	Emirates Global Sukuk	BBB+	معدل التصنيف الائتماني
٤,١٣%	TNB Global Ventures CAP		

-القيمة السوقية للمحفظة: ١١,٤٤٤ مليون دولار أمريكي

الاداء شامل جميع الرسوم	شهر	٣ شهور	منذ بداية السنة	عند التأسيس
المحفظة %	-1.28	-0.73	-1.58	9.11
المعيار %	-1.17	-0.74	-1.08	17.56
الاداء النسبي %	-0.11	0.01	-0.50	-8.45

### مقدمة

تم تصميم إستراتيجيات الإستثمار لدى شركة الهلال تكافل لتتناسب احتياجات العملاء الذين يريدون الادخار لمدة لا تقل عن ١٠ سنوات ببرامج الادخار المنتظمة أو لمدة لا تقل عن ٥ سنوات ببرامج الادخار المرن ذات القسط الوحيد. أما العملاء ذوي الاهداف الأخرى فيجب عليهم البحث عن إستثمارات بديلة. إن محتويات هذه النشرة الإستثمارية لغرض إعلامي فقط وليس لها أي اعتبار للاهداف الإستثمارية أو الوضع المالي أو الاحتياجات الخاصة لأي شخص معين.

### تاريخ الإستراتيجية

المعلومات الرئيسية	عند التأسيس	عند التقييم
التاريخ	٢٠٠٩/١٢/٢١	٢٠٢٤/٠٤/٣٠
سعر الوحدة	\$ ١,٠٠	\$ ١,٢١٥٤٨

### المحطات الأساسية

ديسمبر ٢٠٠٩

-تأسست الإستراتيجية (تدار من قبل الأهلي كابيتال)

يونيو ٢٠١٧

-تم تعيين مدير الصندوق الجديد، بنك الإمارات دبي الوطني لإدارة الأصول  
-تم تغيير اسم الإستراتيجية من "إستراتيجية الإستثمار الأقل خطورة" إلى "إستراتيجية الإستثمار المحافظ"  
-تم تغيير فئات الأصول الإستثمارية لتشمل صندوق الإمارات العالمي للصكوك

سعر الوحدة: يتم إحتساب سعر الوحدات لإستراتيجيات الإستثمارات و عمل الإستثمار في الصناديق بشكل أسبوعي.

رسم الادارة السنوي: ١,٦٥٪ سنوي (غير شامل لضريبة القيمة المضافة)

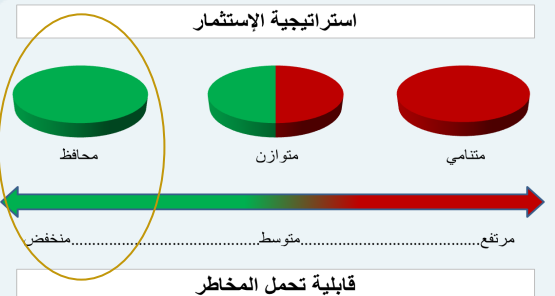
### هدف الإستثمار

الهدف الإستثماري للمحفظة هو توفير طرق مدروسة للمشاركة في سندات الصكوك ذات المعدلات الثابتة والمتغيرة من المصدرين في جميع أنحاء العالم، بالإضافة إلى فئات الأصول الأخرى من الأسواق العالمية، والتي تقدم إمكانية لنمو منتظم في سعر الوحدة على المدى الطويل مع احتمال تقلب بسيط في معدلات النمو.

### استعداد العميل للمخاطرة

هذه الإستراتيجية الإستثمارية مناسبة للعملاء الذين :

- لديهم قابلية منخفضة لتحمل المخاطر
- يمكنهم تحمل تقلبات طفيفة في سعر الوحدة
- يسعون للحصول على معدل نمو ثابت يصاحبه درجة منخفضة من المخاطرة في سعر الوحدة



## Al Hilal Takaful Balanced Strategy May 2024

### Introduction

Al Hilal Takaful's investment strategies have been designed to suit the needs of Participants who want to save for a minimum of 10 years in Regular Contribution Plans or a minimum of 5 years in Flexible Savings Plan. The content of this Investment Bulletin is for informational purposes only and does not have any regard to the specific investment objectives, financial situation or particular needs of any particular person.

### History of Strategy

Key Information	At Establishment	At Valuation
Date	01-06-2017	30-04-2024
Unit Price	\$1.000	\$1.15551

#### Milestones:

#### June 2017:

- Strategy commenced (managed by Emirates NBD Asset Management)
- Asset Class Mix includes a diversified portfolio

**Unit Price:** Unit prices of the investment strategies are calculated and funds are deployed on a weekly basis.

**Annual Management Charges:** 1.70% per year (VAT exclusive)

### Return Objectives

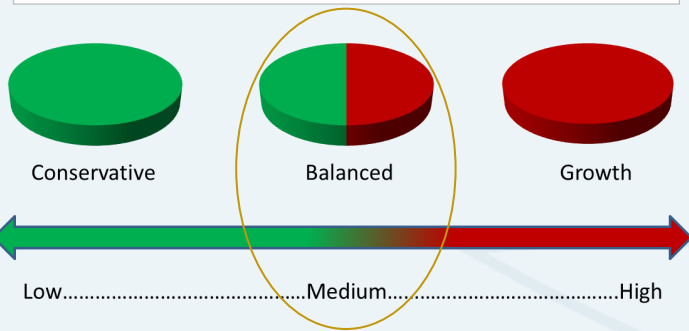
The investment objective of the portfolio is to provide professionally managed means of participating in a wide range of investment markets across the world using a portfolio of daily traded mutual funds, which would provide the opportunity for medium growth in the unit price over the long term but with potential for considerable volatility.

### Risk Tolerance

This investment strategy is suitable for customers who :

- a) Have a medium tolerance to risk
- b) Can tolerate considerable volatility in unit price
- c) Seek medium potential for growth in unit price with a medium level of risk

### Investment Strategies



### Tolerance to Risk

### Past Performance

Year	Actual Growth (%) for Specified Period
2018	-7.47%
2019	13.56%
2020	6.55%
2021	5.19%
2022	-11.99%
2023	7.42%

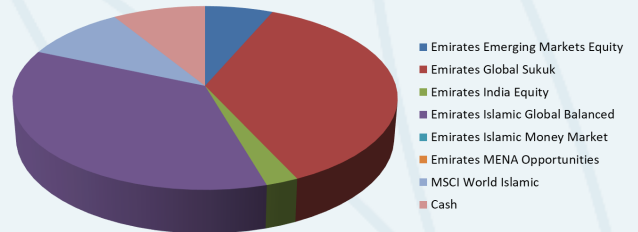
  

Period	Actual Growth (%) for Specified Period
1 Month	-0.90%
3 Month	1.48%
6 Month	8.84%
YTD	1.01%

The above figures are the growth in the unit price over the relevant rolling period. Unit prices can fall as well as rise and cannot be guaranteed. These figures are based on the net (after investment management charges) performance of the fund throughout the period. The past performance of each investment strategy is not an indicator of what might be achieved in the future.

### Asset Class Mix

The below asset class mix is used as a guide only and the actual mix may vary from time to time at the discretion of the company. This investment strategy is denominated in US \$.



Performance Including all fees	1 Month	3 Months	YTD	Since Inception
Portfolio %	-1.23	1.18	0.72	16.18
Benchmark %	-1.86	1.04	0.56	35.53
Relative Performance %	0.63	0.13	0.15	-19.35

## الهلال تكافل - إستراتيجية الإستثمار المتوازن

مايو ٢٠٢٤

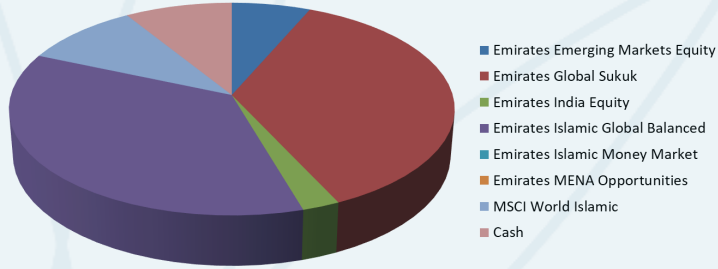
### الأداء السابق

النمو السنوي المجمع (%)	السنة
7,47-%	٢٠١٨
13,06-%	٢٠١٩
6,00-%	٢٠٢٠
5,19-%	٢٠٢١
11,99-%	٢٠٢٢
7,42-%	٢٠٢٣
النمو القوي للفترة (%)	الفترة
0,90-%	شهر
1,48-%	٣ شهور
8,84-%	٦ شهور
1,01-%	منذ بداية السنة

توضح الأرقام أعلاه النمو في سعر الوحدة للمدة المتواصلة المحددة. أسعار الوحدات يمكن أن تتخفف أو ترتفع وهي ليست مضمونة من قبل مشغل التكافل. تستند الأرقام أعلاه على الأداء الصافي لقيمة الصندوق (بعد استقطاع رسوم ادارة الإستثمار) طوال هذه الفترة. الأداء السابق لكل إستراتيجية استثمار ليس مؤشراً على ما يمكن تحقيقه مستقبلاً.

### الأصول الإستثمارية

يتم استخدام الأصول الإستثمارية أدناه كدليل فقط وقد تختلف الأصول الإستثمارية الفعلية من وقت لآخر حسب تقدير الشركة. يتوفر هذا الإستثمار بالدولار الأمريكي.



الأداء شامل جميع الرسوم	شهر	٣ شهور	منذ بداية السنة	عند التأسيس
المحفظة %	-1.23	1.18	0.72	16.18
المعيار %	-1.86	1.04	0.56	35.53
الأداء النسبي %	0.63	0.13	0.15	-19.35

### مقدمة

تم تصميم إستراتيجيات الإستثمار لدى شركة الهلال تكافل لتتناسب احتياجات العملاء الذين يريدون الادخار لمدة لا تقل عن ١٠ سنوات ببرامج الادخار المنتظمة أو لمدة لا تقل عن ٥ سنوات ببرامج الادخار المرنة ذات القسط الوحيد. أما العملاء ذوي الاهداف الأخرى فيجب عليهم البحث عن إستثمارات بديلة. إن محتويات هذه النشرة الإستثمارية لغرض إعلامي فقط وليس لها أي اعتبار للأهداف الإستثمارية أو الوضع المالي أو الاحتياجات الخاصة لأي شخص معين.

### تاريخ الإستراتيجية

المعلومات الرئيسية	عند التأسيس	عند التقييم
التاريخ	٢٠١٧/٦/١	٢٠٢٤/١٠/٣٠
سعر الوحدة	\$ 1,00	\$ 1,0001

### المحطات الأساسية

يونيو ٢٠١٧

-تأسست الإستراتيجية (تدار من بنك الإمارات دبي الوطني لإدارة الأصول)  
-تتضمن فئات الأصول الإستثمارية محافظ إستثمارية متنوعة

**سعر الوحدة:** يتم احتساب سعر الوحدات لإستراتيجيات الإستثمارات و عمل الإستثمار في الصناديق بشكل أسبوعي.

رسم الإدارة السنوي: ١,٧٠٪ سنوي (غير شامل لضريبة القيمة المضافة)

### هدف الإستثمار

الهدف الإستثماري للمحفظة هو توفير وسائل للمشاركة في مجموعة واسعة من أسواق الإستثمار في جميع أنحاء العالم باستخدام محفظة من صناديق الإستثمار المتداولة يوميا، و التي تقدم إمكانية لنمو منتظم في سعر الوحدة على المدى الطويل مع احتمال تقلب معتدل في معدلات النمو.

### استعداد العميل للمخاطرة

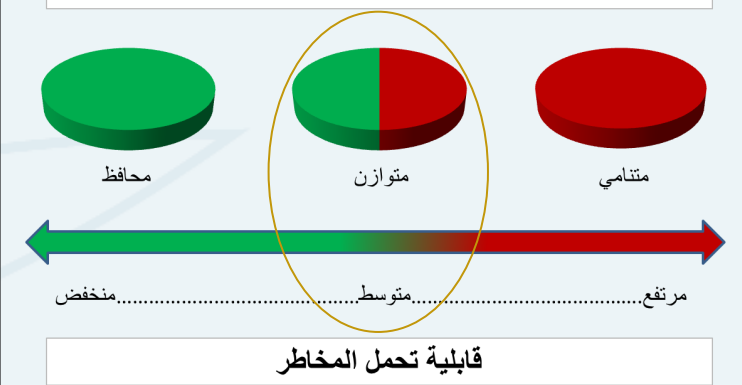
هذه الإستراتيجية الإستثمارية مناسبة للعملاء الذين :

(أ) لديهم قابلية متوسطة لتحمل المخاطر

(ب) يمكنهم تحمل تقلبات متوسطة في سعر الوحدة

(ج) يسعون للحصول على معدل نمو متوسط يصاحبه درجة متوسطة من المخاطرة في سعر الوحدة

### إستراتيجية الإستثمار



### قابلية تحمل المخاطر

## Al Hilal Takaful Growth Strategy May 2024

### Introduction

Al Hilal Takaful's investment strategies have been designed to suit the needs of Participants who want to save for a minimum of 10 years in Regular Contribution Plans or a minimum of 5 years in Flexible Savings Plan. The content of this Investment Bulletin is for informational purposes only and does not have any regard to the specific investment objectives, financial situation or particular needs of any particular person.

### History of Strategy

Key Information	At Establishment	At Valuation
Date	21-12-2009	30-04-2024
Unit Price	\$1.000	\$1.57011

#### Milestones:

##### December 2009:

-Strategy commenced (managed by NCB Capital)

##### June 2017:

-Appointment of new Fund Manager, Emirates NBD Asset Management  
-Equity strategy was renamed Growth Strategy  
-Asset Class Mix was changed to include a more diversified portfolio

**Unit Price:** Unit prices of the investment strategies are calculated and funds are deployed on a weekly bases.

**Annual Management Charges:** 1.75% per year (VAT exclusive)

### Return Objectives

The investment objective of the portfolio is to provide professionally managed means of participating in a wide range of investment markets across the world using a portfolio of daily traded mutual funds, which would provide the opportunity for higher growth in the unit price over the long term but with potential for significant volatility.

### Risk Tolerance

This investment strategy is suitable for customers who :

- Have a higher tolerance to risk
- Can tolerate significant volatility in unit price
- Seek higher level of growth in unit price with a higher level of risk

### Investment Strategies



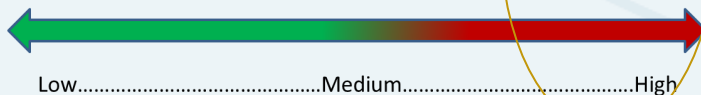
Conservative



Balanced



Growth



Low.....Medium.....High

### Tolerance to Risk

### Past Performance

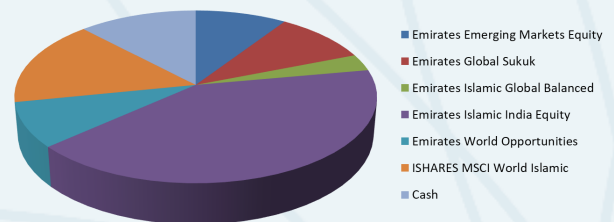
Year	Actual Growth (%) for Specified Period
2014	7.36%
2015	-16.51%
2016	1.54%
2017	-1.23%
2018	-9.06%
2019	16.25%
2020	8.39%
2021	10.27%
2022	-14.04%
2023	9.18%

Period	Actual Growth (%) for Specified Period
1 Month	0.51%
3 Month	4.06%
6 Month	13.17%
YTD	3.94%

The above figures are the growth in the unit price over the relevant rolling period. Unit prices can fall as well as rise and cannot be guaranteed. These figures are based on the net (after investment management charges) performance of the fund throughout the period. The past performance of each investment strategy is not an indicator of what might be achieved in the future.

### Asset Class Mix

The below asset class mix is used as a guide only and the actual mix may vary from time to time at the discretion of the company. This investment strategy is denominated in US \$.



Performance Including all fees	1 Month	3 Months	YTD	Since Inception
Portfolio (%)	-1.37	1.89	2.03	27.07
Benchmark %	-2.53	1.98	1.33	44.35
Relative Performance %	1.15	-0.08	0.70	-17.28

## الهلال تكافل - إستراتيجية الاستثمار المتنامي

مايو ٢٠٢٤

### الأداء السابق

النمو السنوي المجمع (%)	السنة
7,36%	٢٠١٤
-16,51%	٢٠١٥
1,54%	٢٠١٦
-1,23%	٢٠١٧
-9,06%	٢٠١٨
16,25%	٢٠١٩
8,39%	٢٠٢٠
10,27%	٢٠٢١
-14,04%	٢٠٢٢
9,18%	٢٠٢٣

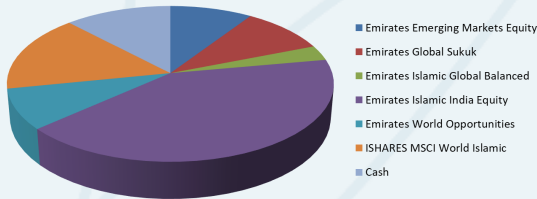
  

النمو الفعلي للفترة (%)	الفترة
0,51%	شهر
4,06%	٣ شهور
13,17%	٦ شهور
3,94%	منذ بداية السنة

توضح الأرقام أعلاه النمو في سعر الوحدة للمدة المتواصلة المحددة. أسعار الوحدات يمكن أن تنخفض أو ترتفع وهي ليست مضمونة من قبل مشغل التكافل. تستند الأرقام أعلاه على الأداء الصافي لقيمة الصندوق (بعد استقطاع رسوم ادارة الإستثمار) طوال هذه الفترة. الأداء السابق لكل إستراتيجية استثمار ليس مؤشراً على ما يمكن تحقيقه مستقبلاً.

### الأصول الإستثمارية

يتم استخدام الأصول الإستثمارية أدناه كدليل فقط وقد تختلف الأصول الإستثمارية الفعلية من وقت لآخر حسب تقدير الشركة. يتوفر هذا الإستثمار بالدولار الأمريكي.



الأداء شامل جميع الرسوم	شهر	٣ شهور	منذ بداية السنة	عند التأسيس
المحفظة %	-1.37	1.89	2.03	27.07
المعيار %	-2.53	1.98	1.33	44.35
الأداء النسبي %	1.15	-0.08	0.70	-17.28

### مقدمة

تم تصميم إستراتيجيات الاستثمار لدى شركة الهلال تكافل لتناسب احتياجات العملاء الذين يريدون الادخار لمدة لا تقل عن ١٠ سنوات ببرامج الادخار المنتظمة أو لمدة لا تقل عن ٥ سنوات ببرنامج الادخار المررن ذات القسط الوحيد. أما العملاء ذوي الاهداف الاخرى فيجب عليهم البحث عن استثمارات بديلة. إن محتويات هذه النشرة الإستثمارية لغرض إعلامي فقط وليس لها أي اعتبار للأهداف الإستثمارية أو الوضع المالي أو الاحتياجات الخاصة لأي شخص معين.

### تاريخ الإستراتيجية

المعلومات الرئيسية	عند التأسيس	عند التقييم
التاريخ	٢٠٠٩/١٢/٢١	٢٠٢٤/٠٤/٣٠
سعر الوحدة	\$ 1,00	\$1,07011

**المحطات الأساسية**  
ديسمبر ٢٠٠٩  
-تأسست الإستراتيجية (تدار من قبل الأهلي كابيتال)

يونيو ٢٠١٧  
-تم تعيين مدير الصندوق الجديد، بنك الإمارات دبي الوطني لإدارة الأصول  
-تم تغيير اسم الإستراتيجية من "إستراتيجية الاستثمار الأسهم" إلى "إستراتيجية الاستثمار المتنامي"  
-تم تغيير فئات الأصول الإستثمارية لتشمل محافظ استثمارية متنوعة

**سعر الوحدة:** يتم احتساب سعر الوحدات لإستراتيجيات الإستثمارات و عمل الإستثمار في الصناديق بشكل أسبوعي.

**رسم الإدارة السنوي:** ١,٧٥٪ سنوي (غير شامل لضريبة القيمة المضافة)

### هدف الإستثمار

الهدف الإستثماري للمحفظة هو توفير وسائل للمشاركة في مجموعة واسعة من أسواق الإستثمار في جميع أنحاء العالم باستخدام محفظة من صناديق الإستثمار المتداولة يوميا، والتي تقدم إمكانية لنمو أعلى في سعر الوحدة على المدى المتوسط والطويل مع احتمال تقلب حاد في معدلات النمو.

### استعداد العميل للمخاطرة

هذه الإستراتيجية الإستثمارية مناسبة للعملاء الذين :

(أ) لديهم قابلية أعلى لتحمل المخاطر

(ب) يمكنهم تحمل تقلبات حادة في سعر الوحدة

(ج) يسعون للحصول على معدل نمو أعلى يصاحبه درجة عالية من المخاطرة في سعر الوحدة

### إستراتيجية الإستثمار

