

معزز صارف،

روایتی یا اسلامی میوچل فنڈز میں سرمایہ کاری ایک اہم فیصلہ ہے اور ہم سرمایہ کاری کے لیے آپ کا شکریہ ادا کرتے ہیں۔ اس بات کو یقینی بنانے کے ہمارے عزم کے حصے کے طور پر کہ آپ اپنی سرمایہ کاری کے خطرات اور فوائد کو پوری طرح سمجھتے ہیں، براہ کرم اپنی سمجھ اور معاہدے کے لیے درج ذیل تفصیلات کو نوٹ کریں:

1. سرمایہ کاری کا مقصد، مینجمنٹ فیس، فرنٹ اینڈ لوڈ (سیلز لوڈ/بیک اینڈ لوڈ) اور منتخب فنڈ کے رسک پروفائل کی وضاحت نیچے دیے گئے جدول میں کی گئی ہے، براہ کرم تفصیل کا جائزہ لیں اور سمجھیں۔
2. الفلاح ایسیٹ مینجمنٹ لمیٹڈ جو پہلے الفلاح جی ایچ پی انوسٹمنٹ مینجمنٹ لمیٹڈ کے نام سے جانا جاتا تھا (بینک الفلاح لمیٹڈ کا ایک ذیلی ادارہ) فنڈ مینیجر ہے اور بینک الفلاح لمیٹڈ پاکستان میں اس فنڈ کا صرف تقسیم کنندہ ہے۔
3. بینک الفلاح لمیٹڈ کسی بھی شخص کے لیے کسی بھی طریقے سے جوابدہ نہیں ہوگا، بشمول آپ یا کسی تیسرے فریق کے لیے فنڈ کی کارکردگی اور/یا اس کے منصوبوں کے حوالے سے۔
4. میوچل فنڈ ایک اوپن اینڈ فنڈ ہے جس میں میچورٹی کی مدت نہیں ہے۔ تاہم، اے ایم سی مخصوص میچورٹی مدت کے ساتھ منصوبہ شروع کر سکتا ہے۔
5. یہ ایک میوچل فنڈ کی سرمایہ کاری ہے اور کسی بھی طرح سے بینک کی بچت کی مصنوعات یا ٹرم ڈپازٹ سے ملتی جلتی نہیں ہے۔
6. فنڈ روزانہ (کاروباری دن) نیٹ ایسیٹ کی قیمت (یونٹ کی قیمت) کا اعلان کرتا ہے جو سرمایہ کاری کے منافع کی عکاسی کرتا ہے، اور یہ سمجھنا ضروری ہے کہ نیٹ ایسیٹ کی قدر مارکیٹ کے غور اور خطرے کی بنیاد پر، صارف کی طرف سے لگائی گئی ابتدائی رقم کو کم یا بڑھا سکتی ہے۔ نیٹ ایسیٹ کی قیمت بھی دستیاب ہے۔

[www.mufap.com.pk](http://www.mufap.com.pk)

7. آپ اتفاق کرتے ہیں اور سمجھتے ہیں کہ اس فنڈ کے منافع کی ضمانت نہیں ہے اور یہ مارکیٹ کے تحفظات اور خطرے پر منحصر ہے۔ اس فنڈ میں سرمایہ کاری کرنے کا نتیجہ صرف اور صرف آپ کا فیصلہ ہے اور کسی بھی طرح سے بینک یا اس کے عملے کے کسی مشورے پر منحصر نہیں ہے۔ میوچل فنڈز میں سرمایہ کاری مارکیٹ کے خطرے سے دوچار ہوتی ہے اور فنڈز کی اکائیوں کی قیمت بھی نیچے جا سکتی ہے جس کے نتیجے میں آپ کی اصل رقم ضائع ہو سکتی ہے۔
8. بروشر/لٹریچر اور فنڈ مینجمنٹ رپورٹس صرف اشارے اور معلوماتی مقصد کے لیے ہیں۔
9. سرمایہ کاری کی پالیسیوں اور اس میں شامل خطرے کو سمجھنے کے لیے پیشکش کی دستاویز کو پڑھیں
10. سرمایہ کاری اور فدیہ زکوٰۃ کی کٹوتی، ودہولڈنگ ٹیکس اور/یا کسی بھی سرکاری ٹیکس سے مشروط ہے۔

11. آپ اپنا فنڈ کسی بھی کاروباری "کام کرنے والے" دن پر موجودہ نیٹ ایسیٹ قیمت پر، ٹیکس قوانین کے تحت، بغیر کسی بینک جرمانہ کے نکال سکتے ہیں۔ براہ کرم نوٹ کریں کہ اگر فنڈ ڈیویڈنڈ کے اعلان کے لیے بک بند ہونے کی مدت کے تحت ہے تو چھٹکارے کی درخواست پر غور نہیں کیا جائے گا۔

12. آپ کے فنڈز چھٹکارے کی درخواست جمع کرانے کے بعد 6 کام کے دنوں کے اندر آپ کے بینک اکاؤنٹ میں دستیاب ہوں گے، جسے ایسیٹ مینجمنٹ نے بغیر کسی نمایاں تضاد کے قبول کر لیا ہے۔

13. بینک الفلاح اور/یا ایسیٹ مینجمنٹ کو آپ کی سرمایہ کاری کی وصولی کے بعد بھی آپ کو کسی بھی درخواست/خدمات سے انکار کرنے کا حق حاصل ہے، خالص ایسیٹ کی قیمت مختص کرنے تک درخواست کریں (یعنی آپ کے اکاؤنٹ سے ڈیبٹ کی گئی سرمایہ کاری کی رقم سے 2 کام کے دن)۔ اس سلسلے میں بینک الفلاح اور ایسیٹ مینجمنٹ سرمایہ کاری میں تاخیر یا انکار کی وجہ سے ہونے والے کسی نقصان کے ذمہ دار نہیں ہوں گے، اور نہ ہی بینک اور/یا ایسیٹ مینجمنٹ سرمایہ کاری میں اس طرح کی تاخیر کی کوئی وجہ اور جواز پیش کرنے کے ذمہ دار ہوں گے۔

14. اس کے ذریعے آپ بینک الفلاح لمیٹڈ کو آپ کی ذاتی معلومات اور بینک الفلاح لمیٹڈ کے پاس رکھے گئے اکاؤنٹ (اکاؤنٹس) کے بارے میں دیگر تمام معلومات کو الفلاح ایسیٹ مینجمنٹ لمیٹڈ کو شیئر کرنے کی اجازت دیتے ہیں۔

15. اس فنڈ سے متعلق کسی قسم کی شکایت کی صورت میں، آپ یا تو بینک الفلاح لمیٹڈ کے ساتھ 225 111 پر شکایت درج کر سکتے ہیں یا بینک الفلاح کی کسی بھی برانچ میں جا سکتے ہیں یا ہمیں

contactus@bankalfalah.com

پر ای میل کر سکتے ہیں۔ اور اسی کے مطابق آپ کو قرارداد سے آگاہ کیا جائے گا۔

16. آپ الفلاح ایسیٹ مینجمنٹ لمیٹڈ کو 021111090090 پر شکایت بھی درج کر سکتے ہیں یا کسی بھی سرمایہ کاری مراکز پر جا سکتے ہیں یا اس پر ای میل کر سکتے ہیں۔

aaml.is@alfalahamc.com

اور اسی کے مطابق آپ کو قرارداد سے آگاہ کیا جائے گا۔

17. آپ یہاں اس بات کی تصدیق کرتے ہیں کہ آپ نے اس دستاویز کو پڑھا اور پوری طرح سمجھ لیا ہے اور ٹرسٹ ڈیڈ کے تحت طے شدہ تمام شقوق سے اتفاق کرتے ہیں (بشمول تمام ضمنی اور پیشکش دستاویزات (بشمول تمام اضافی)) جو کہ ایسیٹ مینجمنٹ کی ویب سائٹ پر دستیاب ہے :

<https://www.alfalahamc.com/>

18. اگر آپ ہمارے جواب سے مطمئن نہ ہوں تو آپ رجوع کر سکتے ہیں

بینکنگ محتسب پاکستان: کراچی سیکریٹریٹ، بینکنگ محتسب پاکستان سیکریٹریٹ، 5ویں منزل، شاہین کمپلیکس، ایم آر کیانی روڈ، کراچی۔

فون : +9221-99217334

فیکس : +9221-99217335

ای میل : info@bankingmohtasib.gov.pk

\*شرائط و ضوابط لاگو ہوں گی۔

"صارفین اسٹیٹ بینک آف پاکستان کی کسٹمر کمپلینٹ مینجمنٹ سروس 'سنوائی' (<https://sunwai.sbp.org.pk/>) کے ذریعے اپنی شکایت درج کروا سکتے ہیں۔"

19. یونٹ ہولڈرز کو اپنی پہلی سرمایہ کاری کی رقم واپس حاصل کرنے کا حق حاصل ہے (فری لک رائٹ)۔ فری لک کی مدت سات (7) ورکنگ ڈیز پر مشتمل ہوگی۔ یونٹ ہولڈر فری لک آپشن استعمال کرنے کے لیے تحریری درخواست بمعہ ریڈیمپشن فارم اے ایم سی کو جمع کروائے گا۔ سرمایہ کاری کی رقم اس دن کے قابل اطلاق این اے وی (NAV) پر واپس کی جائے گی جس دن فری لک آپشن استعمال کیا جائے۔ سرمایہ کار کو یونٹ ہولڈر کی جانب سے ادا کیا گیا کوئی بھی فرنٹ اینڈ سیلز لوڈ بھی واپس کیا جائے گا۔ تاہم، کوئی جنٹ لوڈ (بیک اینڈ لوڈ)، جو کہ مجموعی فنڈ کا ایک حصہ ہے، اور قابل اطلاق ٹیکسز، جہاں لازم ہوں، یونٹ ہولڈر کے ذریعے ادا کیے جائیں گے۔

### ای-کنورژن حلف نامہ

1. میں/ہم، زیر دستخط، اعلان کرتا ہوں کہ
2. میں تسلیم کرتا ہوں کہ میں نے ای-ٹرانزیکٹ کی شرائط و ضوابط کو پڑھ اور سمجھ لیا ہے اور میں نے ای-ٹرانزیکٹ کی شرائط و ضوابط میں جو بھی لکھا ہے اس کا پابند ہوں۔
3. میں سمجھتا ہوں کہ یونٹس کو نکالنا یا تبدیل کرنا ان شرائط و ضوابط کے مطابق کیا جائے گا جیسا کہ منتخب فنڈز کے آئینی دستاویزات میں ذکر کیا گیا ہے۔
4. میں سمجھتا ہوں کہ یونٹوں کو نکالنے یا تبدیل کرنے کی قیمت فرنٹ اینڈ لوڈ/بیک اینڈ لوڈ کی وجہ سے مختلف ہوگی جہاں قابل اطلاق ہو
5. میں سمجھتا ہوں کہ فارورڈ پرائسنگ میکانزم کے تحت کام کرنے والے میوچل فنڈز کی صورت میں، ریڈیمپشن/کنورژن کے لیے لاگو یونٹس کی قیمت ریڈیمپشن/کنورژن کے وقت معلوم نہیں ہوگی۔
6. میں سمجھتا ہوں کہ پاکستان میں لاگو ہونے والے انکم ٹیکس آرڈیننس، 2001 کی ضروریات اور فیڈرل بورڈ آف ریونیو کی طرف سے وقتاً فوقتاً جاری کردہ ہدایات کے مطابق یونٹس کے لین دین، ریڈیمپشن/کنورژن کرنے پر کیپٹل گین ٹیکس لاگو ہو سکتا ہے
7. میں سمجھتا ہوں کہ الفلاح اثاثہ مینجمنٹ لمیٹڈ کے ای-ٹرانزیکٹ کے ذریعے ریڈیمپشن/کنورژن کی درخواست موصول ہونے کے بعد، اسے منسوخ/تبدیل نہیں کیا جا سکتا۔

### نوٹ:

1. بینک آپ کو تعلیمی طور پر اہل سمجھے گا اس حقیقت پر کہ آپ نے درخواست پر لاگ ان کیا ہے اور اپنا اکاؤنٹ چلانے کے لئے ٹیکنالوجی سے واقف ہیں
2. آپ کی آسانی کے لئے بینک نے بیسک فیکٹ شیٹ اردو اور انگریزی زبانوں میں فراہم کی ہے۔ براہ مہربانی بیسک فیکٹ شیٹ کو پڑھئے اور اس پر اپنی رضامندی پیش کیجئے جو یقینی بنائے گا کہ آپ فنڈ میں سرمایہ کاری کرنے کے لیے طبی طور پر صحیح حالت میں ہیں۔

روایتی میوچل فنڈ

فنڈ کا نام	رسک کی قسم	سرمایہ کاری کا مقصد	فیس
الفلاح جی ایچ پی منی مارکیٹ فنڈ	کم	الفلاح جی ایچ پی منی مارکیٹ فنڈ کا مقصد قلیل مدتی انسٹرومنٹس بشمول کیش ڈپازٹس، منی مارکیٹ پلیسمنٹ اور سرکاری سیکیورٹیز پر مشتمل پورٹ فولیو سے کم رسک کے ساتھ مسابقتی منافع حاصل کرنا ہے۔	1.50 فیصد تک (تمام ٹیکسوں کے علاوہ) فرنٹ اینڈ لوڈ ہے جو فنڈ آفر پرائس میں شامل ہے اور سرمایہ کاری کے وقت چارج کیا جاتا ہے یعنی پیشکش کی قیمت = خالص اثاثہ قیمت + فرنٹ اینڈ فیس اور اس سرمایہ کاری کی مینجمنٹ فیس اوسط یومیہ نیٹ ایسیٹس کا 1.50 فیصد سالانہ تک ہے۔
الفلاح جی ایچ پی کیش فنڈ	کم	الفلاح جی ایچ پی کیش فنڈ کا مقصد منافع کی تقابلی شرح پر آمدنی کا ایک باقاعدہ سلسلہ فراہم کرنا ہے جبکہ زیادہ تر منی مارکیٹ سیکیورٹیز اور پلیسمنٹ پر مشتمل پورٹ فولیو سے کم اور زیادہ مقدار میں لیکویڈیٹی والے اثاثوں میں سرمایہ کاری کر کے سرمایہ کو ممکنہ حد تک محفوظ رکھنا ہے۔	1.50 فیصد تک (تمام ٹیکسوں کے علاوہ) فرنٹ اینڈ لوڈ ہے جو فنڈ آفر پرائس میں شامل ہے اور سرمایہ کاری کے وقت چارج کیا جاتا ہے یعنی آفر پرائس = نیٹ اثاثہ ویلیو + فرنٹ اینڈ فیس اور اس سرمایہ کاری کی مینجمنٹ فیس اوسط یومیہ نیٹ ایسیٹس کا 1.50 فیصد سالانہ تک ہے۔
الفلاح جی ایچ پی انکم فنڈ	درمیانہ	الفلاح جی ایچ پی انکم فنڈ کا مقصد خطرے کو کم کرنا، مقررہ آمدنی کے انسٹرومنٹس کا مانع پورٹ فولیو بنانا اور صارف کو مسابقتی منافع فراہم کرنا ہے۔	1.50 فیصد تک (تمام ٹیکسوں کے علاوہ) فرنٹ اینڈ لوڈ ہے جو فنڈ آفر پرائس میں شامل ہے اور سرمایہ کاری کے وقت چارج کیا جاتا ہے یعنی آفر پرائس = نیٹ اثاثہ ویلیو + فرنٹ اینڈ فیس اور اس سرمایہ کاری کی مینجمنٹ فیس۔ مجموعی آمدنی کا 10 فیصد اوسط یومیہ خالص اثاثوں کے 0.25 فیصد کی کم از کم فیس اور اوسط سالانہ خالص اثاثوں کے 1.50 فیصد کی زیادہ سے زیادہ فیس کے ساتھ مشروط ہے۔
الفلاح جی ایچ پی انکم ملٹی پلائر فنڈ	درمیانہ	الفلاح جی ایچ پی انکم ملٹی پلائر فنڈ کا مقصد مستحکم اور مستقل منافع پیدا کرنا ہے جبکہ اعلیٰ معیار کے قرضوں کی سیکیورٹیز اور منی مارکیٹ کے انسٹرومنٹس اور جگہ کا تعین کرنے کے متنوع پورٹ فولیو کے ذریعے سرمائے کی نمو حاصل کرنا ہے۔	1.50 فیصد تک (تمام ٹیکسوں کے علاوہ) فرنٹ اینڈ لوڈ ہے جو فنڈ آفر پرائس میں شامل ہے اور سرمایہ کاری کے وقت چارج کیا جاتا ہے یعنی آفر پرائس = نیٹ اثاثہ ویلیو + فرنٹ اینڈ فیس اور اس سرمایہ کاری کی مینجمنٹ فیس اوسط یومیہ نیٹ ایسیٹس کا 1.50 فیصد سالانہ تک ہے۔
الفلاح جی ایچ پی سوورین فنڈ	درمیانہ	الفلاح جی ایچ پی سوورین فنڈ کا مقصد ایک سرمایہ کاری کا ذریعہ فراہم کرنا ہے جس کے تحت سرمایہ کار ایک ایسے	1.50 فیصد تک (تمام ٹیکسوں کے علاوہ) فرنٹ اینڈ لوڈ ہے جو فنڈ آفر پرائس میں شامل ہے اور سرمایہ کاری کے وقت چارج کیا

		پورٹ فولیو میں حصہ لے سکتے ہیں جو مسابقتی آمدنی پیدا کرنے کی کوشش کرے گا۔	جاتا ہے یعنی آفر پرائس = نیٹ ایسیٹ ویلیو + فرنٹ اینڈ فیس اور اس سرمایہ کاری کی مینجمنٹ فیس۔ مجموعی آمدنی کا 10 فیصد اوسط یومیہ خالص اثاثوں کے 0.25 فیصد کی کم از کم فیس اور اوسط سالانہ خالص اثاثوں کے 1.50 فیصد کی زیادہ سے زیادہ فیس کے ساتھ مشروط ہے۔
الفلاح جی ایچ پی فنانشل سیکٹر انکم فنڈ	درمیانہ	فنڈ کا سرمایہ کاری کا مقصد ایکویٹی اسٹاک، فیکسڈ انکم، منی مارکیٹ، بنیادی طور پر مالیاتی شعبے/طبقات/صنعت اور آئینی دستاویزات میں بیان کردہ کسی دوسرے انسٹرومنٹس سے بینک ڈپازٹس میں سرمایہ کاری کے ذریعے طویل مدتی سرمائے کی تعریف حاصل کرنا ہے۔	1.50 فیصد تک (تمام ٹیکسوں کے علاوہ) فرنٹ اینڈ لوڈ ہے جو فنڈ آفر پرائس میں شامل ہے اور سرمایہ کاری کے وقت چارج کیا جاتا ہے یعنی پیشکش کی قیمت = فرنٹ اینڈ فیس اور اس NAV + سرمایہ کاری کی مینجمنٹ فیس اوسط یومیہ نیٹ ایسیٹس کا 2.00 فیصد سالانہ تک ہے۔
الفلاح جی ایچ پی الفا فنڈ	زیادہ	الفلاح جی ایچ پی الفا فنڈ کا مقصد ایک پورٹ فولیو سے طویل مدتی سرمائے کی تعریف حاصل کرنا ہے جو کافی حد تک ایکویٹی اور ایکویٹی سے متعلق سیکیورٹیز پر مشتمل ہے۔	1.50 فیصد تک (تمام ٹیکسوں کے علاوہ) فرنٹ اینڈ لوڈ ہے جو فنڈ آفر پرائس میں شامل ہے اور سرمایہ کاری کے وقت چارج کیا جاتا ہے یعنی آفر پرائس = نیٹ ایسیٹ ویلیو + فرنٹ اینڈ فیس اور اس سرمایہ کاری کی مینجمنٹ فیس اوسط یومیہ نیٹ ایسیٹس کا 3.00 فیصد تک ہے۔
الفلاح جی ایچ پی اسٹاک فنڈ	زیادہ	الفلاح جی ایچ پی اسٹاک فنڈ کا مقصد بنیادی طور پر ایکویٹی اور ایکویٹی سے متعلق انسٹرومنٹس کے متنوع پول میں سرمایہ کاری کر کے طویل مدتی سرمائے کی نمو حاصل کرنا ہے۔	1.50 فیصد تک (تمام ٹیکسوں کے علاوہ) فرنٹ اینڈ لوڈ ہے جو فنڈ آفر پرائس میں شامل ہے اور سرمایہ کاری کے وقت چارج کیا جاتا ہے یعنی آفر پرائس = نیٹ ایسیٹ قدر + فرنٹ اینڈ فیس اور اس سرمایہ کاری کی مینجمنٹ فیس اوسط یومیہ نیٹ ایسیٹس کا 3 فیصد تک ہے۔
الفلاح جی ایچ پی ویلیو فنڈ	زیادہ	الفلاح جی ایچ پی ویلیو فنڈ کا مقصد ایک متنوع پورٹ فولیو سے مستحکم اور مستقل منافع پیدا کرنا ہے جس میں اعلیٰ معیار کی ایکویٹی اور ڈیٹ سیکیورٹیز شامل ہیں۔	1.50 فیصد تک (تمام ٹیکسوں کے علاوہ) فرنٹ اینڈ لوڈ ہے جو فنڈ آفر پرائس میں شامل ہے اور سرمایہ کاری کے وقت چارج کیا جاتا ہے یعنی آفر پرائس = نیٹ ایسیٹ ویلیو + فرنٹ اینڈ فیس اور اس سرمایہ کاری کی مینجمنٹ فیس اوسط یومیہ نیٹ ایسیٹس کا 3 فیصد تک ہے۔

نوٹ: تمام مینجمنٹ فیس، فرنٹ اینڈ لوڈ/بیک اینڈ لوڈ الفلاح ایسیٹ مینجمنٹ لمیٹڈ کی صوابدید پر تبدیل ہو سکتی ہے۔

### اسلامک میوچل فنڈ ٹیبیل

فنڈ کا نام	رسک کی قسم	سرمایہ کاری کا مقصد	فیس
الفلاح جی ایچ پی اسلامک روزانہ آمدنی فنڈ	کم	الفلاح جی ایچ پی اسلامک روزانہ آمدنی فنڈ کا مقصد مسابقتی منافع فراہم کرنا اور سرمایہ کاروں کی لیکویڈیٹی ضروریات کو پورا کرنا ہے اور سرمایہ کاروں کو کم رسک اور زیادہ مائع شریعت کے مطابق منی مارکیٹ انسٹرومنٹس میں سرمایہ کاری کر کے روزانہ ڈیویڈنڈ فراہم کرنا ہے۔	1.50 فیصد تک (تمام ٹیکسوں کے علاوہ) فرنٹ اینڈ لوڈ ہے جو فنڈ آفر پرائس میں شامل ہے اور سرمایہ کاری کے وقت چارج کیا جاتا ہے یعنی پیشکش کی قیمت = خالص ایسیٹ قیمت + فرنٹ اینڈ فیس۔ مینجمنٹ فیس اسکیم کے یومیہ اوسط خالص اثاثوں کا 1.50 فیصد سالانہ تک ہے۔
الفلاح اسلامک منی مارکیٹ فنڈ	کم	الفلاح اسلامک منی مارکیٹ فنڈ کا سرمایہ کاری کا مقصد باقاعدہ اور مستحکم منافع حاصل کرنا ہے، جو کہ بنیادی طور پر شریعت کے مطابق بینکوں، روایتی بینکوں کی اسلامی ونڈوز، اور دیگر شریعت کے مطابق منی مارکیٹ آلات میں سرمایہ کاری کے ذریعے حاصل کیا جاتا ہے۔	1.50 فیصد تک (تمام ٹیکسوں کے علاوہ) فرنٹ اینڈ لوڈ ہے جو فنڈ آفر پرائس میں شامل ہے اور سرمایہ کاری کے وقت چارج کیا جاتا ہے یعنی پیشکش کی قیمت = خالص اثاثہ قیمت + فرنٹ اینڈ فیس اور اس سرمایہ کاری کی مینجمنٹ فیس اوسط یومیہ نیٹ ایسیٹس کا 1.50 فیصد سالانہ تک ہے۔
الفلاح جی ایچ پی اسلامک انکم فنڈ	درمیانہ	الفلاح اسلامک انکم فنڈ کا مقصد خطرے کو کم کرنا، شرعی منظور شدہ فکسڈ انکم انویسٹمنٹ کا مائع پورٹ فولیو بنانا اور یونٹ ہولڈرز کو مسابقتی منافع فراہم کرنا ہے۔	1.50 فیصد تک (تمام ٹیکسوں کے علاوہ) فرنٹ اینڈ لوڈ ہے جو فنڈ کی پیشکش کی قیمت میں شامل ہے اور سرمایہ کاری کے وقت چارج کیا جاتا ہے یعنی پیشکش کی قیمت = خالص ایسیٹ قیمت + فرنٹ اینڈ فیس۔ اس سرمایہ کاری کی انتظامی فیس مجموعی آمدنی کے 10 فیصد تک ہے جس کی کم از کم فیس یومیہ اوسط خالص ایسیٹ کے 0.25 فیصد اور اوسط سالانہ خالص اثاثوں کے 1.50 فیصد کی زیادہ سے زیادہ فیس ہے۔
الفلاح جی ایچ پی اسلامک اسٹاک فنڈ	زیادہ	الفلاح جی ایچ پی اسلامک اسٹاک فنڈ کا مقصد بنیادی طور پر شریعہ کے مطابق ایکویٹی سیکیورٹیز میں سرمایہ کاری کر کے طویل مدتی سرمائے کی نمو حاصل کرنا ہے۔	1.50 فیصد تک (تمام ٹیکسوں کے علاوہ) فرنٹ اینڈ لوڈ ہے جو فنڈ کی پیشکش کی قیمت میں شامل ہے اور سرمایہ کاری کے وقت چارج کیا جاتا ہے یعنی پیشکش کی قیمت = خالص ایسیٹ ویلیو + فرنٹ اینڈ فیس۔ اس سرمایہ کاری کی انتظامی فیس اسکیم کے اوسط یومیہ

خالص اثاثوں کا 3.00 فیصد سالانہ تک ہے۔			
1.50 فیصد تک (تمام ٹیکسوں کے علاوہ) فرنٹ اینڈ لوڈ ہے جو فرنڈ آفر پرائس میں شامل ہے اور سرمایہ کاری کے وقت چارج کیا جاتا ہے یعنی آفر پرائس = نیٹ ایسیٹ ویلیو + فرنٹ اینڈ فیس اور اس سرمایہ کاری کی مینجمنٹ فیس کے اوسط یومیہ خالص اثاثوں کا 3.00 فیصد سالانہ تک ہے۔	الفلاح جی ایچ پی اسلامک ویلیو فنڈ کا مقصد شریعت کے مطابق ایکویٹی انسٹرومنٹس، فکسڈ انکم انسٹرومنٹس اور کسی دوسرے انسٹرومنٹ کے درمیان اثاثوں کی تقسیم کے ذریعے ممکنہ طور پر زیادہ منافع کمانا ہے۔	زیادہ	الفلاح جی ایچ پی اسلامک ویلیو فنڈ

نوٹ: تمام فرنٹ اینڈ لوڈ/بیک اینڈ لوڈ، مینجمنٹ فیس الفلاح ایسٹ مینجمنٹ لمیٹڈ کی صوابدید پر تبدیل ہو سکتی ہے۔