



**Jersey Finance**

Delivering Insight • Driving Innovation

# **Jersey's Relationship with the Kingdom of Saudi Arabia: An Enduring Partnership**



[www.jerseyfinance.je](http://www.jerseyfinance.je)

# Ready to be Part of The Saudi Success Story

Focussed on innovation, openness and sustainability, the Saudi Vision 2030 strategy is attracting interest from investors around the world. Business friendly developments in its legislative framework will encourage major global players in the finance sector to invest in The Kingdom of Saudi Arabia, while a move towards privatisation will result in economic diversification away from oil.

Faizal Bhana - Director, Middle East, Africa and India at Jersey Finance focusses on engaging with stakeholders in Saudi and working with their professional advisers within the country. Faizal helps them and foreign investors structure their investments, strengthening our relationship with the Kingdom through close cooperation with local stakeholders.

As a jurisdiction of choice for international finance and working with the professional services and advisory community on the ground in Saudi, Jersey is ready to support the Kingdom to meet its aspirations and objectives set out in its Saudi Vision 2030 strategy, and its transition to a green economy, a commitment that's clear to see within the strategy's framework.

Jersey's forward-thinking response to developments in Environmental, Social, and Governance (ESG) and sustainable finance capitalises on our strengths and builds on our global reputation for using innovation to drive positive change. Our aim is to position Jersey as the leading international finance centre (IFC) for sustainable finance, with a strategy centred around collaboration, communication and upskilling.

Working together, Jersey and the Kingdom of Saudi Arabia will be able to integrate sustainability across sectors, meeting the needs of Saudi families and businesses as their investment strategies evolve to reflect international efforts to protect our planet and ensure a better future for all.

This brochure highlights some of the reasons why Jersey is a clear choice for Saudi investors. We look at how Jersey firms are using their regional connections and, on the ground, Saudi expertise through its excellent intermediaries, to provide world-class support in areas ranging from Shari'a compliant succession planning to domiciling and structuring complex multi-class, multi-sector and multi-jurisdictional global investments.



**Faizal Bhana**  
 Director – Middle East, Africa and India  
 T: +971 (0)50 384 8277  
 E: [faizal.bhana@jerseyfinance.je](mailto:faizal.bhana@jerseyfinance.je)

# Jersey: Working with Families in The Kingdom of Saudi Arabia

The Island of Jersey is an independent, forward-thinking IFC located between the UK and France. For decades, families and businesses in the Kingdom have been working with our financial services professionals in many areas.



**Private Wealth Management**



**Succession Planning for Future Generations**



**Commercial and Residential Real Estate**

We're the clear IFC of choice for restructuring and redomiciling existing structures established in other international jurisdictions, and we're perfectly placed to provide expert support against the backdrop of Saudi Vision 2030.

Jersey is proud to have a global reputation for integrity, independence and stability, and offers a tax-neutral environment in which to do business.

We have been recognised as one of the best regulated IFCs in independent assessments by some of the world's leading bodies, including the World Bank and the International Monetary Fund (IMF), as well as scoring top marks from the Organisation for Economic Co-operation and Development (OECD) on tax transparency.

## Perfectly positioned

Jersey is not to be confused with New Jersey in the USA (in fact, New Jersey got its name from us, thanks to the brother of King Charles II of England). Our Island is a British Crown Dependency with domestic autonomy, which has been preserved for more than 800 years.

Thanks to our unique location between the UK and mainland Europe, we work in partnership with the City of London and provide a gateway to Western markets. Jersey Finance, the body that represents our IFC, has a presence in Jersey, Dubai, Hong Kong SAR, Johannesburg, London, New York, Shanghai and Singapore.



# A Clear

# Choice



Compared with other IFCs, Jersey's financial services professionals lead the way in visiting Saudi Arabia and meeting clients face to face. As a result, they have developed strong and lasting relationships with families and businesses in the Kingdom over the years.



## Real Estate

Jersey is the clear choice for real estate structuring, not just for property in London and other cities in the UK, but also for property in North America and Western Europe.

We work with Saudi families and businesses acquiring:

- Residential property, structured as buy-to-let or as part of a buy-to-let portfolio
- Commercial real estate, including residential towers, student housing, office towers, hotels, warehouses and real estate for 'last mile' logistics

Particularly appealing is the fact that it's often easier to sell commercial property structured in Jersey, which widens the pool of potential buyers. This is largely thanks to Jersey's reputation as a leading and trusted IFC.



## Jersey Private Funds

Jersey Private Funds are also extremely attractive for investments from the Kingdom, especially club investments. This structuring option offers institutional and professional investors a more streamlined and fast-track regime, with tailored ongoing regulatory requirements. Funds for up to 50 investors can be established in as little as 48 hours.



## International Savings Plans

Our International Savings Plans are tax-approved schemes for multinational employers. These forward-thinking plans are more flexible than traditional pensions, allowing a pay-out to employees before the standard minimum pension age, either on termination of employment or as a result of a major life-changing event such as redundancy, ill health or divorce. They are ideal schemes for end-of-service benefit payments.



## Redomiciling and Restructuring

It's our first-class reputation and unparalleled levels of expertise that set us apart from other IFCs. Families and businesses in the Kingdom are choosing Jersey for redomiciling or restructuring their international structures. This 'flight to quality' is most often seen for structures established in the Caribbean, such as special purpose vehicles (SPVs), and also for structures set up in the 1980s and 1990s in Panama and Liechtenstein, which tend to own assets in the United States.



## Family Offices

Jersey is the perfect place to locate a family office, thanks to the extent of our expertise, our favourable time zone and our innovative, forward-thinking services. We have many well-established single and multi-family offices that provide world-class support across a wide range of functions, from wealth management and succession planning to property management and marine and aviation asset management.



## Private Trust Companies

Jersey private trust companies (PTCs) are very popular among Saudi families looking to preserve and protect wealth for future generations. Recognising the importance of control and family participation, PTCs allow family members or trusted advisers to become board members alongside professional service providers.



## Islamic Finance

We're a leading Islamic finance centre. Unlike other jurisdictions, we don't have to amend laws to accommodate Shari'a-compliant structures and contracts, and we have extensive experience in this area. Many Sukuk structures, for example, have been established in Jersey.



More than 50 Jersey firms are currently supporting Saudi clients with their financial arrangements and strategies.

With representatives from most of these firms including many female practitioners visiting the Kingdom regularly.

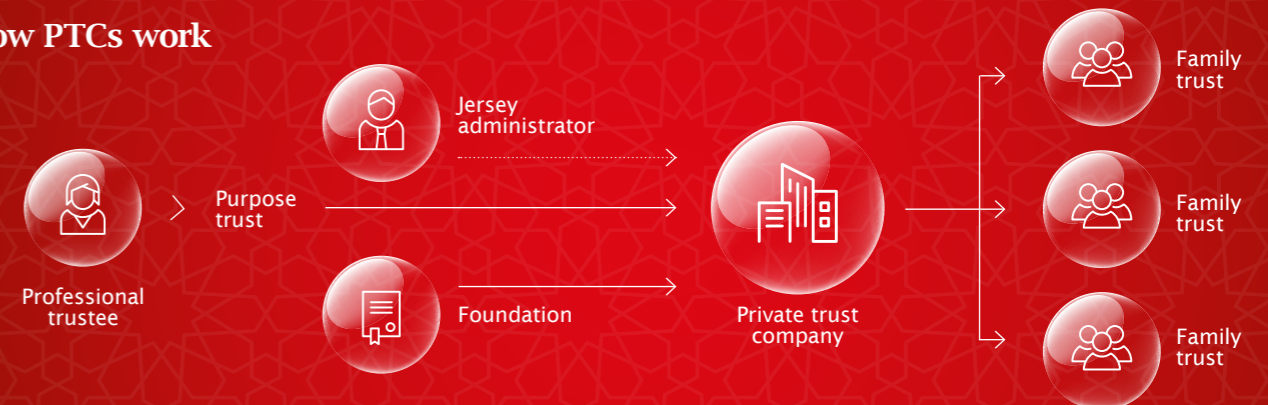


Jersey firms also have very strong links to financial services professionals in central London, including vital connections with private client lawyers.



When it comes to selecting an IFC, Saudi investors focus on a jurisdiction's stability, reputation and regulatory environment. Tax efficiency and asset protection are also vital considerations. Ticking all of these boxes, Jersey is well placed to support family offices, ultra-high-net-worth and businesses in the Kingdom.

## How PTCs work



# Jersey's Contribution to Global Value Chains

**Jersey's deep financial services expertise, its respected regulatory framework and its robust legal system mean that our Island is a key location for pooling capital and for facilitating international trade and economic activity.**

Value chains are the full range of activities that firms and workers undertake to bring products or services from conception to end use and beyond, performed within the same firm or divided among different firms and countries.

Research from the Centre for Economics and Business Research (Cebr) has quantified the full extent of Jersey's global economic footprint and its contribution to global value chains, through the metrics of GDP, employment and jobs.

It has revealed that our financial services industry makes a significant impact on the global economy, including in Asia and the Middle East.



## Jersey's global contribution

Cebr's research has revealed that on average each year, between 2017 and 2020, Jersey intermediated £1.4 tn of capital and this supported £170.3 bn of global economic output, 5.1 m jobs worldwide and £73.3 bn in associated wages. To give the GDP figure scale, in 2020, the direct GDP contribution of New Zealand was around £172 bn.

## Jersey's support of regional GDP

The United Kingdom was the most significant destination of capital across the period examined. The value chains that Jersey's financial services sector supported contributed an annual average of £62 bn of UK GDP between 2017 and 2020, representing approximately 2.9% of total UK output. Europe was the most dominant continent, followed by Asia (inc. Middle East) and North America, then Oceania and South America.

## Real world impacts

For every job in Jersey's financial services sector, the value chains supported an additional 380 jobs globally.

## Jersey's financial ecosystem

During the course of Cebr's research, the on-Island availability of world-class professional and legal services was the most highlighted factor in what makes Jersey an attractive jurisdiction to do business.

The Island's ancillary services underpin Jersey's annual administration of nearly £1.5 tn of capital. All other industries within Jersey's financial ecosystem require these firms to provide services. While the funds, banking, and other asset holding vehicles (AHVs) sectors in Jersey are key in directly facilitating Jersey's role within global value chains, their activity is enabled by the professional services network on the Island.

Although Jersey's GDP is relatively small compared to many nations, the results show that the Island makes a very significant impact on the global and Gulf region's economy.

Learn more about the research quantifying Jersey's global economic footprint: [jerseyfinance.je/globalvaluechains](https://jerseyfinance.je/globalvaluechains)



## Finance Sector Analysis

**Cebr examined three of Jersey's key finance sectors; funds, banking and trusts and asset holding vehicles (AHVs), to assess their impact on economic activity.**

### Funds

Cebr found that on average annually during the period examined (2017-2020), Jersey's funds sector supported a scale of economic activity in line with the total GDP of Bahrain in 2020: £225.9 bn of capital serviced by the sector, supporting £29.3 bn of global Global Value Chains (GVCs).



### Banking

Cebr found that on average annually during the period examined (2017-2020), Jersey's banking sector supported a scale of economic activity in line with the total GDP of Iceland in 2020: £142.2 bn of assets administered by the sector, supporting £14.9 bn of global GDP via GVCs.



### Trusts and Asset Holding Vehicles

Cebr found that on average annually during the period examined (2017-2020), Jersey's trusts and AHVs sector supported a scale of economic activity in line with the GDP of Hungary in 2020: £1.14 tn of capital administered by the sector, supporting £126.0 bn of global GDP via GVCs.



# How Jersey Firms Work with Saudi Families and Businesses

## Case Studies - Contents

	Page
 ACCURO	<b>Caring for Saudi Families, their Businesses and their Legacy</b> 9
 COLLAS·CRILL	<b>Jersey a Centre of Excellence in Succession Planning, Trusts and Islamic Finance</b> 10
 CRESTBRIDGE FAMILY OFFICE SERVICES	<b>Supporting the Wealth Management Objectives of a Saudi Arabian Family</b> 11
 Equiom	<b>Expertise and Experience in Wealth Protection Solutions and Shari'a Compliant Structures</b> 12
 fiduchi Inspiring. Independent. Trusted.	<b>Helping GCC Families with Wealth Structuring</b> 13
 HIGHVERN	<b>Streamlining Structures</b> 13
 mourant	<b>Creating Bespoke Jersey Trust and Company Structures to Manage International Personal Assets</b> 14
 OAK	<b>Governance with Clarity</b> 15
 OCORIAN	<b>Developing Regulated and Compliant Structures for Family Business and Extended Family Members</b> 16
 Ogier	<b>Jersey Discretionary Trust Provides Saudi UHNW and Business Group Flexibility for the Future</b> 17
 PRA $\times$ IS OPEN IDEAS	<b>Family Governance - Bridging Generational Wealth</b> 18

### CASE STUDY - ACCURO

## Caring For Saudi Families, Their Businesses and Their Legacy



Accuro is a management-owned multi-jurisdictional trust and private office business. The specialist Middle East team at Accuro strategically consulted with a prominent Saudi family from the Nejd region. The family have a multi-line international conglomerate owned and managed by two generations of the founder's family. A dynamic group, characterised by progressive female-led management, the business and its ownership sought structuring for the divisional structure of the conglomerate with governance, succession planning and asset protection objectives.

Jersey trusts and companies supported their structural objectives. A charitable foundation also channelled important legacy plans, accounted for Zakat payments and empowered non-business family members to participate in the structure meaningfully. Private office solutions focussed on the family's corporate objectives.

These included (a) re-organising the ownership so shareholders have several and identifiable interests (separately held but benefitting from economies of scale), (b) professionalising the administration of the group, its assets and the family's private assets, and (c) planning for orderly succession, including implementing bespoke good governance around a family constitution, parallel shareholder's agreement and bespoke corporate policies.

Key drivers accounted for included Shari'a law, family dynamics and productive involvement of blood family members without dis-incentivising loyal staff. It was also important to exit historic offshore structures which were no longer fit for purpose and to maintain family unity, minimise disputes and offer predictability of cost and income.



## CASE STUDY - COLLAS CRILL

## Jersey a Centre of Excellence in Succession Planning, Trusts and Islamic Finance



### Background

The beneficial owner of a large Saudi Arabian investment management group, and his long-standing Jersey-based corporate service provider, sought advice on establishing a vehicle in Jersey to hold and invest in UK-listed stocks as part of a succession plan for his family wealth.

### Brief

To find a solution that allows the client to deal with the succession planning issues of forced heirship and any disagreements regarding corporate governance, and to raise finance in a Shari'a compliant way.

### Solution

The establishment of a Jersey discretionary trust with underlying company, the ownership and control of the company mirroring the beneficial interests under the trust.

This solution meets the client's underlying investment needs through a secure and private structure in a reputable and regulated jurisdiction, Jersey being a centre of excellence in the field of Islamic finance.



## CASE STUDY - CRESTBRIDGE

## Supporting the Wealth Management Objectives of a Saudi Arabian Family



The role played by a Jersey-based specialist family office services firm is well illustrated in relation to a Saudi Arabian family and their international holdings.

Crestbridge has a long-standing relationship with the family and works closely with the client's local family office, external directors and representatives of the family. In addition to providing directors, registered office, company secretarial services, full administration, bookkeeping and accountancy services to the structure, Crestbridge is in contact with the family office daily and holds bi-weekly meetings with them.

The introduction of governance structures is to the fore and the Crestbridge team leads and project manages on governance matters.

They also maintain a close working relationship with the next generation of the family, while the firm has the depth of knowledge to take into account Shari'a considerations at all times.

The running of this structure represents a true collaboration between the family, their local family office, trusted advisers and Crestbridge, who maintained their valued relationship with all parties connected to this structure by being proactive and project manages all governance transactional matters.



CASE STUDY - EQUIOM

# Expertise and Experience in Wealth Protection Solutions and Shari'a Compliant Structures



## Situation

In 2018, a wealthy Saudi Arabia-based family wanted to invest in UK commercial property as part of a wider wealth diversification and succession planning strategy.

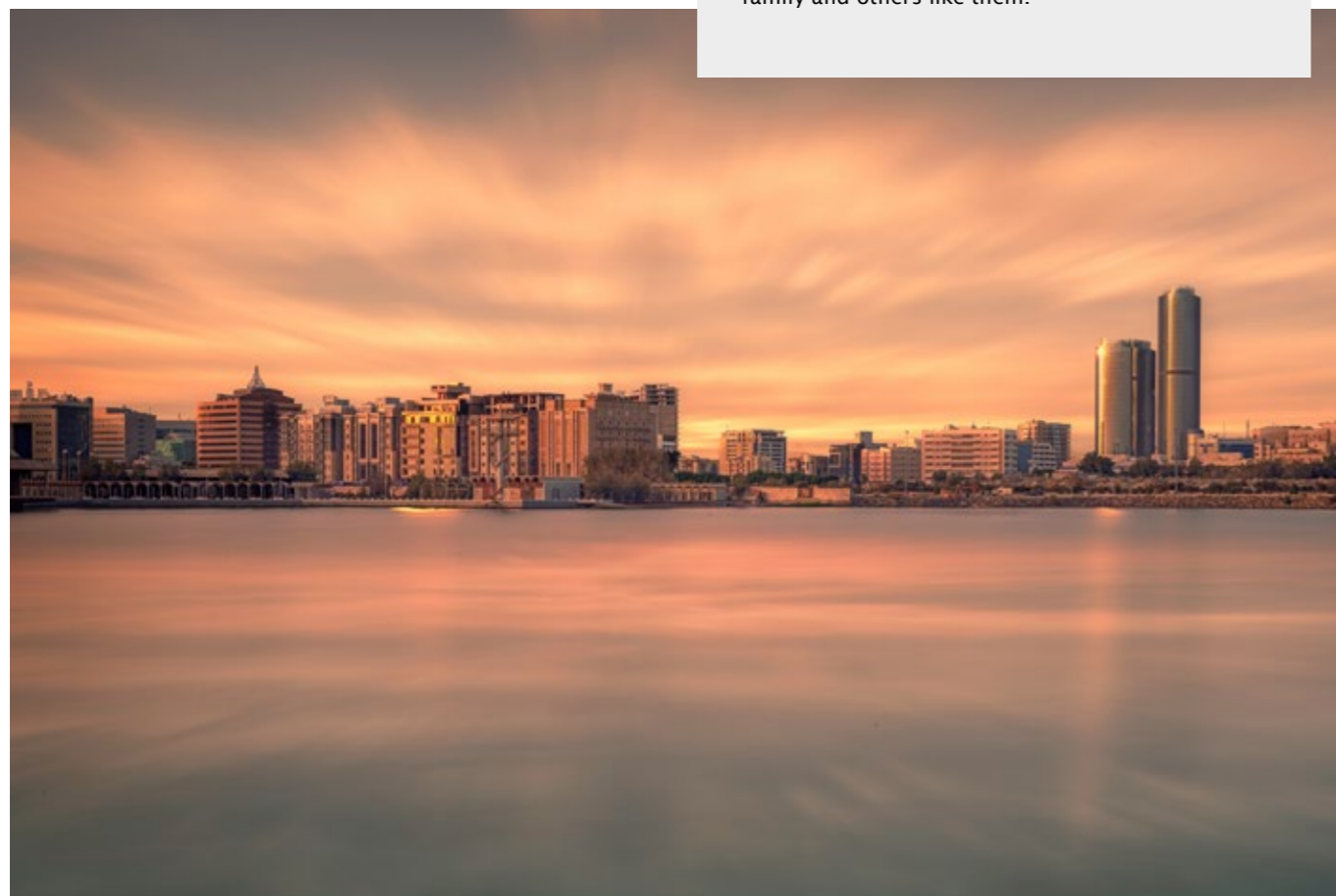
## The Challenge

Given their nationality it was critical to the family that the structuring and the financing solution was compliant with Shari'a Law.

## Solution

The solution was to establish a bespoke Jersey company with multiple share classes not only to enable different voting rights to different members of the family to be compliant with Shari'a Law, but also enabling succession planning for the family's children to be implemented taking into account their minor age. This coupled with financing using a Murabaha agreement provided an efficient vehicle for the investment.

Equiom's expertise and experience in developing and managing this kind of wealth protection solution, meant we were able to supply Shari'a compliant structures which met the needs of this family and others like them.



CASE STUDY - FIDUCHI

# Helping GCC Families with Wealth Structuring



Fiduchi has had a presence in the Middle East for more than three years and has serviced clients in the region for over a decade. As an independent Jersey trust and corporate services provider, Fiduchi is ideally placed to assist families, and family businesses, with their structuring requirements, having done so for more than 30 years.

For one GCC family in particular, Fiduchi has established a new private trust company (PTC) structure in Jersey with two underlying trusts. The result of this exercise was to simplify and rationalise prior holding arrangements: wherever possible (and advantageous from a tax perspective), personal assets were put under the relevant holding company now held via trust, separating business from family assets and consolidating administration in one place.

Part of the exercise involved re-domiciling existing offshore holding companies to Jersey in order to incorporate them into the newly established structure.

The trusts that have been put in place will ensure smooth succession planning for the majority of the client's GCC and non-GCC assets. Furthermore, the PTC enables the client for as much or as little participation in the control of the structure as they wish. Jersey was chosen because of its strong global reputation and regulated environment and the fact that Fiduchi had a presence in the GCC, enabling ease of contact.

CASE STUDY - HIGHVERN

# Streamlining Structures



Highvern were recently engaged by a member of the Saudi Arabian royal family to assist with refining and streamlining their complex private wealth structures. The client's wealth structuring took place nearly 20 years ago, with real estate and investment assets added piecemeal as they were acquired.

Highvern and the family office professionals worked together to design a future-proof structure which would be more appropriate for the client's changing investment and funding profile. This included the introduction of a PTC structure to unify and streamline decision making for various trusts established over the last 20 years. Throughout the process it was essential to understand the changing family and jurisdictional dynamics present in Saudi Arabia which provided the impetus for change.

The dispersion of family members across different jurisdictions, often for educational needs, is one factor to be considered when managing a structure and determining the needs of the beneficiaries. Other factors are an enhanced desire for Saudi Arabian nationals to travel internationally on a regular basis, to have a diversified jurisdictional approach to asset management as a risk reduction tool, and to protect their personal and familial reputation.

Highvern has very strong business connections in Saudi Arabia and is an expert in assisting clients adapt their private wealth structures to take account of personal and unique jurisdictional circumstances which apply in this fascinating region.

## CASE STUDY - MOURANT

# Creating Bespoke Jersey Trust and Company Structures to Manage International Personal Assets



Mourant advised a GCC ultra-high-net-worth individual (UHNWI) on the creation of a bespoke Jersey trust and company structure to hold and manage valuable personal assets situated in various locations in the UK and Europe. A high degree of client and key advisor involvement was required in the design of the structure. The governance arrangements enable the client, along with his key advisers, to monitor and give certain directions to the trustee (a PTC) in relation to transactions in art, bloodstock, financial investments and real estate, with the Jersey administrator retaining certain controls.

The management arrangements ensure that the client, the advisers, the PTC and the boards of the underlying holding companies, receive regular management reports from the managers of each of the asset classes.

The result represents a balance of the requirements of succession planning, asset protection, continuing client involvement and day-to-day governance. This meets the requirements of the client and gives the Jersey administrator the comfort that risks are being managed robustly.

This optimal outcome was achieved by having an understanding of the high level motivations of the client and the reality of day-to-day operations and by ensuring that the administrator's concerns were taken into account. Investing in the design stage was key, as was the ability to refine the arrangements after stress testing.



## CASE STUDY - OAK

# Governance with Clarity

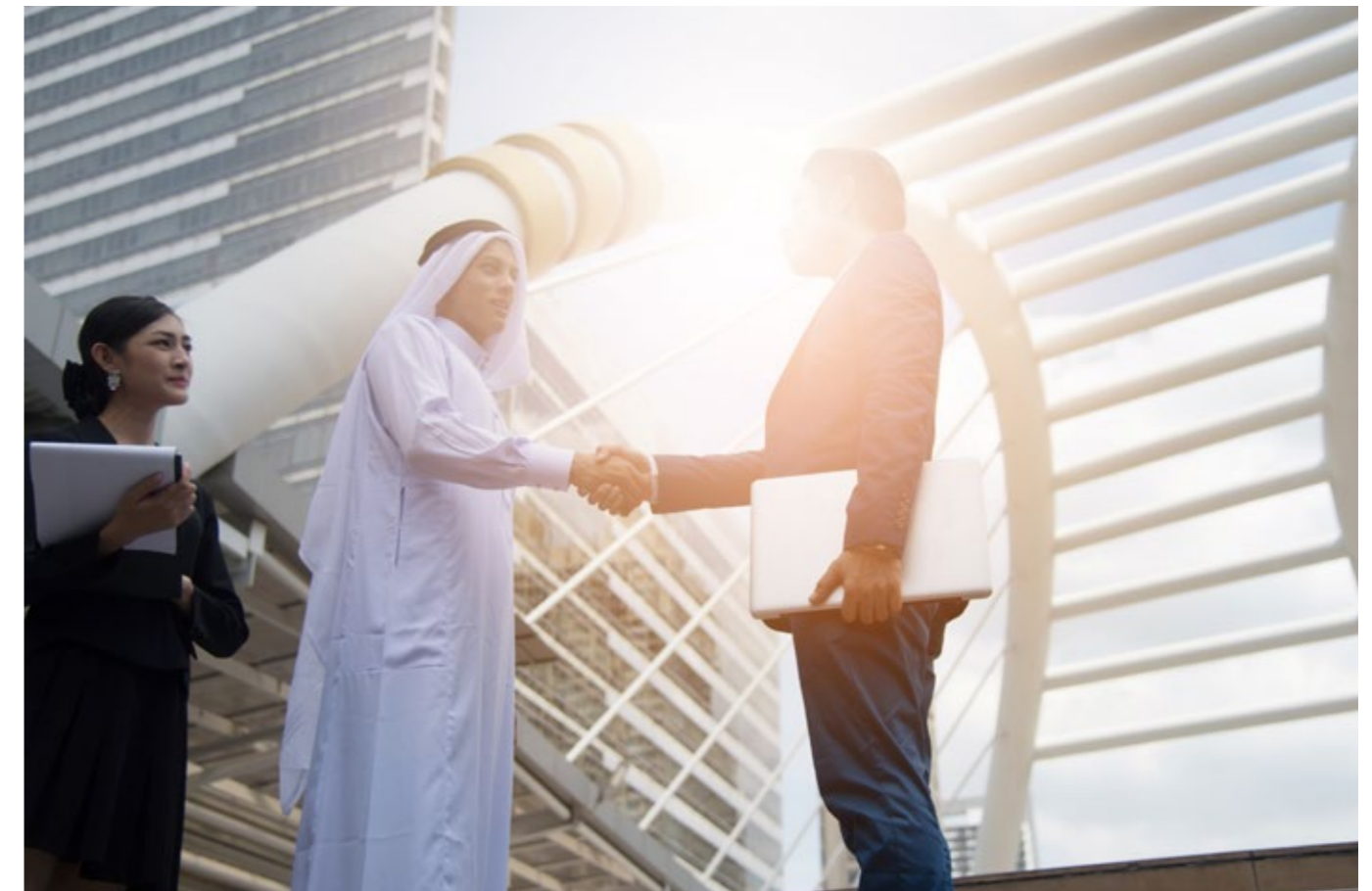


Oak are working closely with a UK-based family office to establish a PTC structure for a significant Middle Eastern family to hold their personal investment assets. They were attracted to the Jersey private trust company (PTC) structure as it allows the flexibility to ring fence assets in separate trusts for separate family interests under a single corporate trustee. Whilst consideration was given to appointing family office representatives to the PTC board instead, Oak have created a structure with the family office participating in an investment committee alongside Oak's professional directors.

It was a key element for the family office to continue to be able to direct the investment strategy within a clear governance framework.

It is essential that the governance structure for monitoring and reporting the activities of the PTC is robust as the assets are substantial.

The family looked at various jurisdictions to set up in but selected Jersey because it met all the key criteria. The legal framework was in existence and well-tested, it has a leading compliance and regulatory framework which makes it easier to do business with global financial institutions and sophisticated local service providers with experience of managing complex structures for international families.





## CASE STUDY - OCORIAN

OCORIAN

## Developing Regulated and Compliant Structures for Family Business and Extended Family Members

### The Client

A high-profile and well-respected Saudi Arabian trading family.

### The Challenge

The family had become dissatisfied with the level of administration and record-keeping of an existing structure. They asked Ocorian to urgently assist in rectifying the work of the incumbent trustee.

### Solution

Ocorian reviewed the existing structure thoroughly and following tax and legal advice, established a Jersey private foundation to act as trustee and assist in the migration of the underlying entities to Jersey.

Extensive governance work was carried out to ensure compliance, including updating financial statements and bookkeeping records.

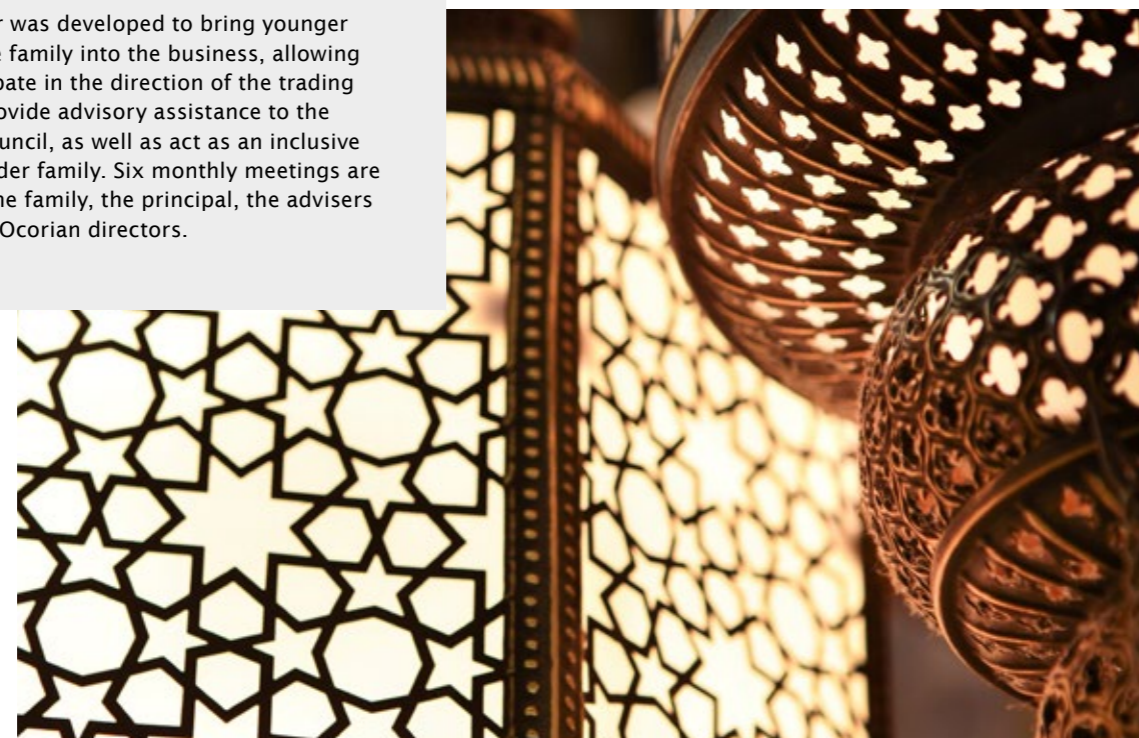
A family charter was developed to bring younger members of the family into the business, allowing them to participate in the direction of the trading vehicles and provide advisory assistance to the foundation's council, as well as act as an inclusive body for the wider family. Six monthly meetings are held between the family, the principal, the advisers and two senior Ocorian directors.

### Results

The end result is a well-run, fully regulated and compliant structure, customised to the interests of the family business, cultivating strong relationships across the principal's large extended family.

Due to the success of the mandate, the family asked Ocorian to assume a position on the foundation council with the goal of embedding a strong corporate governance culture and to act as an impartial party to guide the family.

The family have also asked Ocorian to establish a Jersey private fund to enable the family to invest into UK development property, a structure that will be managed by our Jersey Funds team.



## CASE STUDY - OGIER

Ogier

## Jersey Discretionary Trust Provides Saudi UHNW and Business Group Flexibility for the Future

Ogier's Private Wealth team advised a Saudi UHNWI on transferring the ownership of the strongest performer in their business group to a trust structure in order to ring-fence its assets and prevent its fragmentation on the client's death.

A Jersey law governed trust was the preferred option given the asset protection qualities of a Jersey trust. From a Jersey law perspective, provided the settlor is solvent and there is no other established and vitiating cause of action, the Royal Court of Jersey has made it very clear that it will uphold the sanctity of a trust.

Ogier also laid out a way to simplify the structure to better suit the client and their family through the creation of an Enforcer Committee at purpose trust level and replacement of the family unit trust with a more straightforward discretionary trust.

The discretionary trust provided significantly more flexibility to meet changing circumstances going forward.



## CASE STUDY - PRAXIS

## Family Governance - Bridging Generational Wealth

PRAXIS  
OPEN IDEAS

### The Client

A complex and extensive Saudi family with Egyptian roots, the patriarch had three wives and children living in several different countries, including the US. The patriarch established a franchise business with a significant manufacturing group across the region.

### The Challenge

Praxis reviewed and advised how to best alter an outdated existing offshore structure taking into consideration the fiscal complexities of the relevant jurisdictions.

The patriarch wished to create a family governance framework that included a family counsel for younger members, which would encourage them to be involved and agree on how they interact with each other and the wider businesses. Family members would be required to prove themselves before being given roles in the businesses.

### Solution

Working with colleagues in Geneva, the Praxis Jersey team created a Jersey company to act as a private trust company as part of a wider structure.

Each family unit benefits from its own trust to minimise the impact from the other units' fiscal regimes. Working with the family Praxis created a governance document that bound all members to the same principles.

### Results

Each family unit has equal opportunity to participate in the family businesses, while being able to benefit from their own "pot" assuming they abide by the principles of the governance document.



# Key Sectors

Jersey has been a leading IFC for more than 60 years. Thanks to a forward-thinking and ESG-driven approach, Jersey is at the forefront of banking, corporate services, fintech, funds, investment management, private wealth and family office, plus the specialist area of Islamic finance.

## Private Wealth



Jersey's ability to offer certainty, stability and substance is vital to Saudi investors who need support with cross-border investment, wealth structuring and succession planning.

A firm foundation of political and economic stability, combined with a forward-thinking approach and comprehensive legal and regulatory framework, have long given Jersey the international pedigree to appeal to investors throughout the Gulf region.

### From simple trusts to complex structures

Jersey is well placed to support the growing needs of international investors. £1.14 tn of capital is administered by the sector, supporting £126 bn of global GDP via global value chains (on average annually between 2017 and 2020), and there are more than 1,120 members of the Society of Trust and Estate Practitioners (STEP), who understand how to manage and grow international wealth. Also, more than 400 foundations have been formed since the Jersey Foundation was launched in 2009. Our jurisdiction has more than 60 years' expertise in private wealth management, covering everything from trusts and estate/succession planning to popular foundation structures.

Jersey is proud to offer a modern and sophisticated legal framework, enabling us to lead the way in delivering private client services to the finance industry worldwide. These range from simple trusts and underlying company structures, for international families, through to high-value and complex structures including trusts, companies, limited partnerships and foundations. The establishment of 'virtual' offices for ultra-high-net-worth families is also available, as are structures for corporates looking to support and reward staff.

As one of the best regulated and most cooperative IFCs globally, Jersey continues to maintain its position as the trust jurisdiction of choice and will remain a key centre for safeguarding investments, assets and the wealth of individuals and families in the years ahead.

Learn more at:

[jerseyfinance.je/jersey-the-finance-centre/sectors/private-wealth](https://jerseyfinance.je/jersey-the-finance-centre/sectors/private-wealth)

# Islamic Finance



**Jersey offers Shari'a-compliant investors a flexible legal system, a forward-thinking regulatory regime and a tax-neutral environment. This positions our jurisdiction as a clear leader for Islamic financial services.**

Jersey is proud to provide global investors with advice and support for their Shari'a-compliant investments and structures. These are regulated and administered on the same basis as conventional products and structures, providing for true parity under the law.

Investors can take advantage of Jersey's flexible legal system, robust regulatory regime and tax-neutral environment to realise their global investment ambitions, including for Shari'a-compliant investments.

Jersey structures and services are routinely used for:

- Shari'a-compliant asset administration and fund domiciliation
- Capital market products, such as Sukuk issuances
- Shari'a-compliant private wealth management and administration

## Shari'a-compliant asset administration and fund domiciliation

Jersey's funds sector is a leader in Shari'a-compliant asset management. The jurisdiction is a preferred domicile for developed asset classes, such as real estate, private equity, commodity and equity, for Shari'a-compliant fund mandates. Funds in Jersey are regulated depending on the type of investors they have and whether they are closed or open-ended funds. Sophisticated or institutional investors are subject to a lighter-touch regulatory framework, provided that the offer document clearly outlines the risks involved in the fund.

## Capital market products, such as Sukuk issuances

Jersey's finance industry has an established reputation for corporate structuring, and especially special purpose vehicles (SPVs) used for a variety of purposes, including the acquisition of real estate assets in the UK, Europe and the USA. Shari'a scholars have deemed the use of independent SPVs acceptable, enabling Jersey entities to be used successfully to facilitate Sukuk structures. Jersey-based SPVs have been used in connection with a wide variety of Shari'a-compliant capital markets transactions. These have included structures established for the purpose of making off-balance sheet investments and securitising assets.

## Shari'a-compliant private wealth management and administration

Jersey trusts provide strong support for generational wealth planning, whether for family groups or for charitable and philanthropic institutions. This is due to the similarity between waqfs and trusts, together with the jurisdiction's international reputation for trust management. This offering works well with the Jersey Foundation. Introduced in 2009, the Jersey Foundation provides Shari'a-compliant private wealth management with a positive alternative to trusts. It holds wealth in a forward-thinking structure designed to allow greater control, ensuring that everyone benefits.

## Ground-breaking Shari'a compliant research

Our landmark study into 'Global Attitudes Towards Islamic Wealth Management' has provided unique insights into the evolving needs of Muslim high-net-worth individuals (HNWIs) and how financial advisers in international jurisdictions can best meet those needs.

The research paper, published by Jersey Finance and compiled by Gateway Global, reveals current and future demand for investment products, as well as attitudes towards the choice of investment jurisdiction, ethical investment values, wealth managers, tax, succession planning and philanthropy.

Perhaps one of the most striking findings is that 62% of all respondents would always choose a Shari'a compliant investment - even if the performance was inferior to an equivalent conventional investment, with Jersey cited as the most favoured trust jurisdiction for succession planning.



Access the full report at:  
[jerseyfinance.je/our-work/global-attitudes-to-islamic-wealth-management](http://jerseyfinance.je/our-work/global-attitudes-to-islamic-wealth-management)

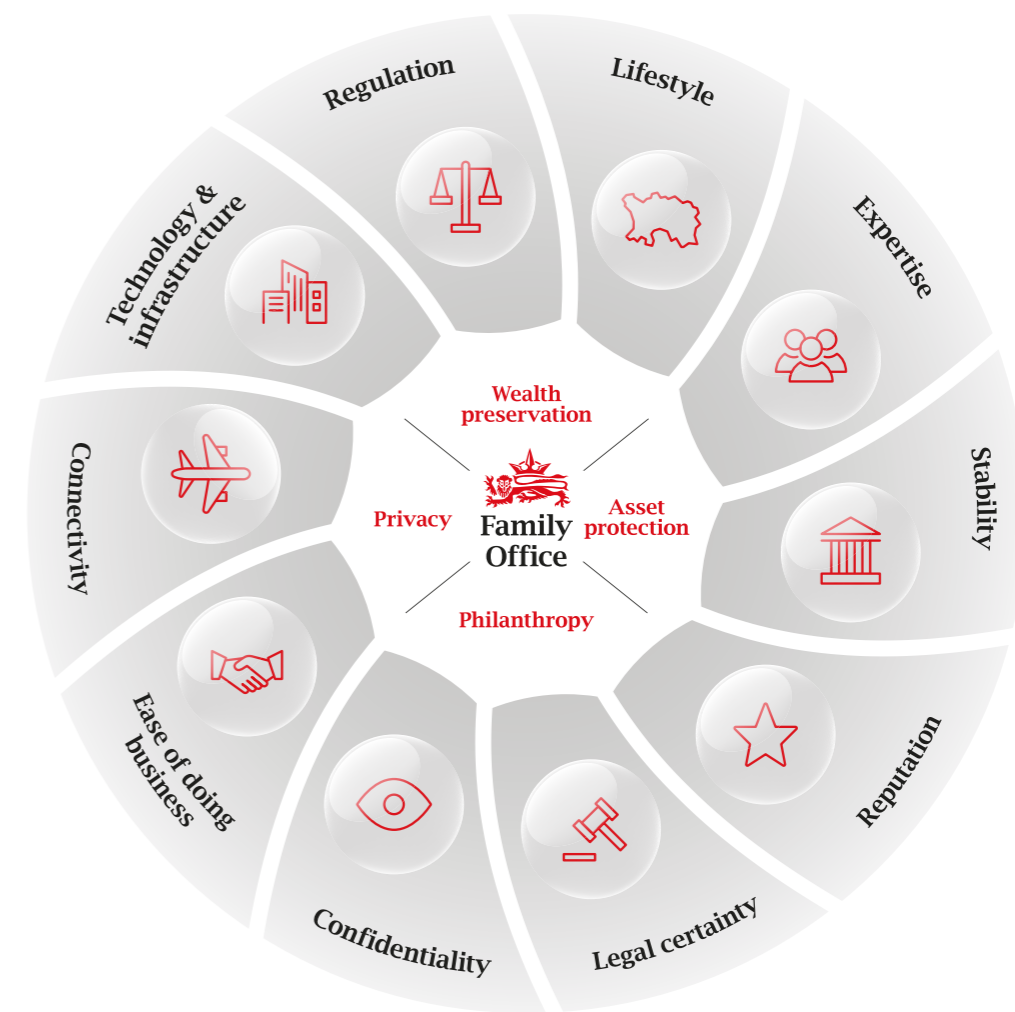
# Family Offices

**An increasing number of family offices are being established in Jersey because of its excellent reputation.**

## Where families are certain to find world-class support

Knowing that a family office will be able to preserve a family's wealth and ensure that their assets are protected is vitally important to families in the Gulf region. It's clear that they value Jersey's political stability and well-regulated business environment. They are also impressed with the quality of the legal, accounting and trust company service providers - a talent pool of experienced professionals who excel in their areas of expertise.

Tailored to meet a family's individual needs, such as managing wealth for present and future generations, providing concierge services or supporting philanthropic ventures, family offices can choose to have privacy in Jersey, or they can go out and build a network quickly. Frequent flight connections to the UK and access to mainland Europe are positives too. And with support from Locate Jersey and Jersey Finance, setting up a high-quality office on the Island is easy.



Learn more at:  
[jerseyfinance.je/familyoffices](http://jerseyfinance.je/familyoffices)

# Jersey for Good

## A Sustainable Future



### Our Purpose

We believe that international finance centres have a responsibility to leverage their expertise and capital to support the transition to an environmentally and socially sustainable global economy.

# Funds



**With a world-class reputation for the structuring, management and administration of fund vehicles, Jersey is a destination of choice for fund managers looking to locate either their funds or their management company.**

Over the past six decades, Jersey has developed a well-respected and forward-thinking funds sector, primarily serving institutional, specialist and expert investors with regimes that range from retail options to the more sophisticated end of the market. In recent years, the Island has evolved into a specialist centre for alternative asset classes, including venture capital, private equity, mezzanine, real estate, infrastructure and hedge funds. Collectively these asset classes account for around 83% of our overall funds business.

### A supportive environment

Thanks to its strong but appropriate regulation and a robust and stable legal framework, Jersey has attracted some of the world's largest fund administration providers to its shores. A sustainable system of tax neutrality adds to the Island's appeal, as does the presence of an experienced pool of fund director, administrator, depositary, audit and legal talent.

Established as a company, partnership or unit trust, Jersey funds can be closed or open-ended, providing significant flexibility. Our product laws have been enhanced with some innovative features that make Jersey's funds offering even more versatile. We also have an approachable, proactive regulator who can adapt to short timeframes and is continually developing its regulations in order to provide better choices for investors and maintain Jersey's position at the forefront of fund services.

### Offering certainty and clarity for private funds

There are compelling reasons to use Jersey for private fund structures as opposed to other fund domiciles such as Cayman. The Island's expertise in governance and compliance with international standards give fund managers certainty in an increasingly complex global environment. Another clear advantage is Jersey's readiness to adapt easily to regulatory changes, which makes it a future-proof choice.

Tailored to the needs of sophisticated investors, the Jersey Private Fund (JPF) is a cost-effective solution for funds, offering a high degree of flexibility, fast-track authorisation and fewer ongoing regulatory requirements. Removing some of the usual regulatory burden results in a streamlined product that can be quick to set up while still having the Jersey hallmark of quality. The nimble nature of the structure also means it chimes particularly well with the tried and tested private placement route for marketing funds into Europe as well as within the ESG space.

Learn more at:  
[jerseyfinance.je/jersey-the-finance-centre/sectors/funds](https://jerseyfinance.je/jersey-the-finance-centre/sectors/funds)

### Jersey is a forward-thinking international finance centre with a global reach.

Drawing on more than 60 years' experience in delivering the highest regulatory standards and governance in areas such as alternative investments and private wealth structures, Jersey is now poised to play a vital role in the scaling up of sustainable finance to meet the world's most pressing challenges.

To achieve this, and to help build a more resilient and prosperous future for all, we are building genuine credentials through strong collaborations and partnerships, enhancing our capacity across all financial services in relation to sustainable finance and creating an enabling environment.

To learn more about Jersey's sustainable finance vision and strategy, visit [jerseyfinance.je/sustainablefinance](https://jerseyfinance.je/sustainablefinance)

## £488.8 bn

net asset value of regulated funds under administration



Source: Jersey Financial Services Commission, December 2022

## 637

regulated collective investment funds established



Source: Jersey Financial Services Commission, December 2022

## 638

Jersey Private Funds formed since their launch in 2017



Source: Jersey Financial Services Commission, December 2022

# Banking



By delivering innovative banking services in a stable jurisdiction, Jersey has been attracting deposits and investments from institutions and private clients across the world for decades.

Our flexible and forward-thinking regulatory approach brings high-quality businesses to the Island where you'll find niche and digital banking providers working alongside some of the biggest global banking organisations from the United Kingdom, Europe, North America, South Africa, Asia and the Middle East.

Jersey's banking sector provides an extensive range of services, including multi-currency banking, offshore mortgages and investment solutions. It has also developed services that focus on the fast-growing alternative investment funds industry, in particular the real estate, private equity and hedge fund markets.

Jersey represents an extension of the City of London for corporate treasurers, institutional bankers and treasury specialists, fund promoters, brokers and other corporate financiers. Our banking model is diversified and doesn't rely on wholesale funding, which means that money from other countries doesn't go into the Jersey economy but instead goes to major banks in London, Paris, Frankfurt and other leading centres. This is why Jersey has received an AA-credit rating from Standard & Poors.

Learn more at: [jerseyfinance.je/jersey-the-finance-centre/sectors/banking](http://jerseyfinance.je/jersey-the-finance-centre/sectors/banking)

## Forward-thinking business practices

To support the growth of sustainable finance, 9 out of the top 10 banks in Jersey by total assets have committed to the United Nations Principles for Responsible Banking (PRB).

The PRBs were established in 2019 to encourage the banking community to make a positive contribution to people and the planet by aligning their business practices with the UN's Sustainable Development Goals and Paris Climate Agreement.

Locally, our banks are supporting Jersey's transition to a more sustainable Island through green loans and other initiatives that focus on tackling the climate emergency.

# Corporate Services



With a mature and dynamic corporate services ecosystem, Jersey is a clear choice for conducting complex, cross-border business in multiple jurisdictions.

At the heart of Jersey's international appeal is its enduring political and economic stability. Within this environment we are able to balance product innovation with high standards of regulation, world-class legislation and six decades of experience in supporting global transactions across all asset classes.

A number of Jersey firms provide corporate services, including advisory, fiduciary and support services. Among them are international banks, trust companies, fund and corporate administrators, law firms and a fully formed specialist intermediary market.

Their support is extensive, ranging from helping corporate entities wanting to list through to setting up innovative, tax-approved savings plans for multinational employers.

Our Island also has a global reputation for corporate structuring, particularly special purpose vehicles (SPVs) that are used in a variety of ways, including the acquisition of real estate assets in the United Kingdom, Europe and United States.

Learn more at: [jerseyfinance.je/jersey-the-finance-centre/sectors/corporate-services](http://jerseyfinance.je/jersey-the-finance-centre/sectors/corporate-services)

## Corporate Services Offered by Jersey Firms



Accounting and reporting

Administration of special purpose vehicles (SPVs)

Employee benefits and savings plans

Advising boards and shareholders

Advising on public and private mergers and acquisitions



All stages of the entity lifecycle

Fund and corporate administration

Company formation

Company secretarial

Creating new structures for commercial growth

Investment advice

International Savings Plans



Completing exchange-based listings

Outsourced company secretarial services

Restructuring

Mergers and acquisitions

Real estate acquisitions

Shari'a-compliant investments

Vehicle establishment and administration

Tailored solutions meeting the highest standards of corporate governance

**£148.3bn**  
in banking deposits held in Jersey



Jersey's banking sector holds an average Tier 1 capital ratio more than two times higher than the Basel III requirements



**20+ Bank Branches**

and subsidiaries located in Jersey and they include nearly half of the top 25 banks in the world, by Tier 1 Capital





# Fintech

**Building on its thriving financial services sector, Jersey has become a highly successful digital jurisdiction where businesses can innovate and grow. Put simply, the Island is an ideal location for fintech to flourish.**

### Ready to support global business

It's clear that Jersey has all the vital components to be an attractive fintech hub – a world-leading digital infrastructure, a proactive and supportive government and regulator, an active digital industry body, and a growing pool of digital talent.

One of the first jurisdictions in the world to make full fibre available to 100% of broadband users, Jersey ranked No.1 in the 2021 Worldwide Broadband Speed League. With 95% of the Island covered by three 4G mobile phone networks, it provides resilient, fixed and mobile capabilities for working in a way that suits both companies and individuals. Jersey's network infrastructure can process significant volumes of data at high speed compared to other global locations. Combined with the Island's central time zone, this is a clear benefit for businesses wanting to undertake high-intensity, time-critical technology development and testing.

### Vital collaboration

Jersey's principles-based approach to financial services regulation remains well-balanced, practical and flexible enough to rapidly adapt to innovative products and services.

The Island's focus on, and investment in, financial services as a core industry enables businesses to meaningfully engage with regulators at every stage, giving them the opportunity to discuss initiatives early and iterate proposals on a case-by-case basis.

Learn more at:  
[jerseyfinance.je/jersey-the-finance-centre/sectors/fintech](https://jerseyfinance.je/jersey-the-finance-centre/sectors/fintech)

### Focussed on the future

As a forward-thinking IFC, Jersey has always embraced innovation. With an ultra-connected business environment, our finance and technology sectors are in close proximity, enabling strong collaboration and partnerships that spark new ideas and drive growth.

Our aim is for Jersey to be the easiest IFC to do business with remotely in a digital world. This highlights our ambition to accelerate growth and support the continued success of the Island's finance industry by being at the forefront of digital technologies – now and in the years ahead.



# Investment Management

**Underpinned by robust regulation, stability and security, our multi-currency investment products and services are well aligned with the interests of internationally-based clients, including the option to base decision-making, custody, ownership and data solely in Jersey.**

### Expert support to suit every investor

Jersey is home to a diverse range of investment managers, from small niche firms through to the international headquarters of some of the world's largest and longest-established wealth management companies. Their services support clients from across the global investor community, including individuals and families, professional advisers and trust companies, charities and not-for-profit organisations, and investment funds and institutional investors.

For clients who choose bespoke discretionary investment or portfolio management, a range of services can be tailored to their individual circumstances, attitude to risk and investment requirements. This could include exposure to direct equities, bonds and collectives. Specialist single asset class strategies are also available, depending on the provider.

In response to increasing demand for a whole-of-market investment service, multi-manager portfolios are offered on a bespoke basis or through a number of core investment strategies that focus on income generation, capital preservation or capital growth.

### With certainty comes trust

Investment management businesses in Jersey have to be licensed by the Jersey Financial Services Commission, a mature and well-respected authority that works closely with other regulators, including the FSA. This gives investors and their advisers peace of mind that Jersey-based managers will always meet the highest industry standards.

Learn more at:  
[jerseyfinance.je/jersey-the-finance-centre/sectors/investment-management](https://jerseyfinance.je/jersey-the-finance-centre/sectors/investment-management)

### Finding better ways to invest

Many asset owners and managers in Jersey are committed to considering environmental, social and governance (ESG) factors as part of their investment analysis and decision-making. Some firms have taken this commitment a step further by embedding ESG into their entire business model, rather than focussing on responsible investing within one service line or offering.

Through proactive stewardship, investment managers are also able to influence the companies they invest in, meeting with management teams and company boards to discuss their ESG standards and how to achieve them.



**£6.9bn**  
 Total assets under management within the qualifying segregated managed accounts (QSMS)



Source: Jersey Financial Services Commission, December 2022

**£30.2bn**  
 Total funds under investment management



Source: Jersey Financial Services Commission, December 2022

# Jersey for the Kingdom of Saudi Arabia



## Regulatory framework

Jersey has a strong regulatory framework built around governance, tax transparency and compliance, which is recognised by world-leading organisations.



## Connections

Jersey connects many Saudi clients to a range of wealth management solutions, such as portfolio diversification, asset protection, trust and family office management.



## Expertise

Jersey has one of the largest numbers of finance industry professionals of any IFC, giving it a vast pool of expertise.



## Substance

Jersey has a modern business environment with more than 13,600 professionals supported by a politically stable government.



## Easy access

Jersey has strong links and is in close proximity to the City of London and the EU, giving businesses and individuals easy access to both markets.



## Reputable

It adheres to, and is often an early adopter of, global standards set by the UK, EU, US and the OECD.



## Choice

For more than six decades, Jersey has developed a wide range of competitive products and services.



## Central

It has a central time zone, making it easy to do business around the globe.



## Supportive

For decades, families in Saudi Arabia have been working with our financial services professionals in many areas.



## Commitment

Jersey hosts and sponsors annual events in Saudi, in addition to regularly meeting clients face to face.

# Awards and Accolades

Over the past 60 years, Jersey's world-class reputation as a leading international finance centre has been recognised by independent bodies and institutions of the highest standards.



## International Finance Centre of the Year

Citywealth International Finance Centre Awards 2022

Citywealth International Finance Centre Awards 2021

Citywealth International Finance Centre Awards 2020



## Best International Finance Centre

WealthBriefing MENA Awards 2022

WealthBriefing European Awards 2022

WealthBriefing Asia Awards 2022

WealthBriefing MENA Awards 2021

WealthBriefing MENA Awards 2020

WealthBriefing European Awards 2020

# Forward-thinking Events

Jersey Finance is proud to host a range of leading events and webinars in financial services, both locally and internationally, and to participate in many others. We work together with key partners to represent and promote Jersey, to explore important industry topics and to provide vital networking opportunities.

To view our latest events and webinars, go to: [jerseyfinance.je/events](http://jerseyfinance.je/events)



## Jersey The International Finance Centre

Jersey is one of the world's leading international finance centres. Its forward-thinking approach, robust regulatory framework and political and economic stability have kept the jurisdiction at the forefront of global finance for more than 60 years.

Attracting the brightest talent and with an impressive range of products and services, Jersey gives an unparalleled welcome to businesses and investors alike.



### Substance

A modern business environment with more than 13,600 finance professionals supported by a politically stable government



### Central

It has a central time zone, making it easy to do business around the globe



For further information, please contact:

### Faizal Bhana

Director - Middle East, Africa and India  
T: +971 (0)50 384 8277  
E: [faizal.bhana@jerseyfinance.je](mailto:faizal.bhana@jerseyfinance.je)

### International Financial Centre of the Year

at Citywealth's  
International  
Financial Centre  
Awards 2022



### Reputable

It adheres to, and is often an early adopter of, global standards set by the UK, EU, US and the OECD



### Best International Financial Centre

at WealthBriefing's  
European and Asia  
Awards 2022



### £1.4 tn

of capital  
administered  
in Jersey  
(Annual average  
for the period  
2017 to 2020)



Source: Jersey's Contribution to Global Value Chains 2021.



# About Jersey Finance

# حول جيرسي فاينانس

Funded by Members of Jersey's finance industry and the Government of Jersey, we have a presence in Jersey, Dubai, Hong Kong SAR, Johannesburg, London, New York, Shanghai and Singapore. By working with the best people, we're able to create a safe, ethical and secure environment for investors. We're passionate about what we do and are focussed on developing a better, clearer future for businesses, the general public (at home and abroad), and the finance industry as a whole.

بتمويل من أعضاء الصناعة المالية في جيرسي وحكومة جيرسي، لدينا وجود في جيرسي ودبي ومنطقة هونغ كونغ الإدارية الخاصة وجوهانسبرغ ولندن ونيويورك وشنغهاي وسنغافورة. عبر العمل مع أفضل الناس، ونحن قادرون على خلق بيئة آمنة وأخلاقية وأمنة للمستثمرين. نحن متحمسون لما نقوم به ونركز على تطوير مستقبل أفضل وأكثر وضوحًا للشركات وعامة الناس (في الداخل والخارج) وصناعة التمويل ككل.

## Jersey Finance in Saudi Arabia

We have an active engagement programme in Saudi Arabia and look forward to continuing our special relationship with clients and partners alike. To find out more about our plans, please get in touch.

## جيرسي فاينانس في المملكة العربية السعودية

لدينا برنامج نشط للمشاركة في المملكة العربية السعودية ونتطلع إلى مواصلة علاقتنا الخاصة مع العملاء والشركاء على حد سواء. لمعرفة المزيد عن خططنا، يرجى التواصل معنا.



### Faizal Bhana

Director - Middle East, Africa and India  
T: +971 (0)50 384 8277  
E: [faizal.bhana@jerseyfinance.je](mailto:faizal.bhana@jerseyfinance.je)

Faizal is an African born, UK qualified lawyer and over the last ten years he has worked with and advised institutions, corporates and families across many Middle Eastern and African countries. Faizal specialises in banking and finance law with a particular specialism in Islamic banking and finance. Faizal graduated with a first class in his undergraduate Law (LLB) Honours degree and a distinction in his postgraduate (MSc) degree in Islamic Banking and Finance, both from top tier UK-based universities.

فيصل محام أفريقي المولد ومؤهل في المملكة المتحدة، وقد عمل على مدى السنوات العشر الماضية مع المؤسسات والشركات والأسر في العديد من دول الشرق الأوسط وأفريقيا وقدم لها المشورة. يتخصص فيصل في القانون المصرفي والمالي مع تخصص خاص في الخدمات المصرفية والتمويل الإسلامي. تخرج فيصل بدرجة أولى في درجة البكالوريوس في القانون (LLB) مع مرتبة الشرف وتميز في درجة الدراسات العليا (ماجستير) في الخدمات المصرفية والمالية الإسلامية، وكلاهما من جامعات من الدرجة الأولى في المملكة المتحدة.

**فيصل بهانا**  
مدير - الشرق الأوسط وأفريقيا والهند  
هاتف: +971 (0)50 384 8277  
E: [faizal.bhana@jerseyfinance.je](mailto:faizal.bhana@jerseyfinance.je)



/jerseyfinance

/jerseyfinance

/company/jersey-finance

/jerseyfinance

jerseyfinance.je

/jerseyfinance

/jerseyfinance

/company/jersey - finance

/jerseyfinance

jerseyfinance.je





## جيرسي

### مركز التمويل الدولي

جيرسي هي واحدة من مراكز التمويل الدولية الرائدة في العالم. وقد حافظ نهجها الاستشراقي وإطارها التنظيمي القوي واستقرارها السياسي والاقتصادي على الولاية القضائية (البلد) في طليعة التمويل العالمي لأكثر من 60 عامًا.

عبر جذب أروع المواهب ومع مجموعة رائعة من المنتجات والخدمات، تقدم جيرسي ترحيبًا لا مثيل له للشركات والمستثمرين على حد سواء.



#### الكيان



بيئة أعمال حديثة مع أكثر من 13,600 من المهنيين الماليين المدعومين من حكومة مستقرة سياسيًا

#### المركزية



لديها منطقة زمنية مركزية، مما يجعل من السهل القيام بأعمال تجارية في جميع أنحاء العالم

لمزيد من المعلومات، يرجى الاتصال بـ:

#### فيصل بهانا

مدير - الشرق الأوسط وأفريقيا والهند  
هاتف: +971 50 384 8277  
E: faizal.bhana@jerseyfinance.je

1.4 £ ترليون جنيه  
إسترليني

رأس المال  
المدار في جيرسي  
(المتوسط السنوي  
للفترة من  
2017 إلى 2020)

المصدر: مساهمة جيرسي في سلاسل  
القيمة العالمية 2021.



أفضل  
مركز  
تمويل دولي  
في جوائز  
ويثلبرينغ أوروبا  
وآسيا 2022



#### حسن السمعة

وهي تلتزم بالمعايير العالمية التي  
وضعتها المملكة المتحدة  
والاتحاد الأوروبي والولايات  
المتحدة ومنظمة التعاون  
والتنمية في الميدان  
الاقتصادي، وغالبًا ما تكون  
من أوائل المتبنين لها.



مركز  
التمويل  
الدولي للعام  
في  
Citywealth's  
جوائز مركز التمويل  
الدولي 2022



## جيرسي للمملكة

## العربية السعودية

## الجوائز والأوسمة

على مدار الـ 60 عامًا الماضية، تم الاعتراف بسمعة جيرسي ذات المستوى العالمي كمركز تمويل دولي رائد من قبل هيئات ومؤسسات مستقلة على أعلى المستويات.

## مركز التمويل الدولي للسنة



جوائز مركز سيتي كومولث للتمويل الدولي 2022

جوائز مركز سيتي كومولث للتمويل الدولي 2021

جوائز مركز سيتي الكومولث للتمويل الدولي 2020

## أفضل مركز تمويل دولي



جوائز ويلثبرينغ أوروبا 2022

جوائز ويلثبرينغ آسيا لعام 2022

جوائز ويلثبرينغ الشرق الأوسط وشمال أفريقيا 2021

جوائز ويلثبرينغ الشرق الأوسط وشمال أفريقيا 2020

جوائز ويلثبرينغ أوروبا 2020

## قنوات التواصل

ترتبط جيرسي العديد من العملاء السعوديين بمجموعة من حلول إدارة الثروات، مثل تنويع المحفظة وحماية الأصول والصناديق الاستثمارية وإدارة المكاتب العائلية.



## الإطار التنظيمي

جيرسي لديها إطار تنظيمي قوي مبني على الحوكمة والشفافية الضريبية والامتثال، وهو معترف به من قبل المنظمات الرائدة في العالم.



## الكيان

تتمتع جيرسي بيئة أعمال حديثة تضم أكثر من 13,600 محترف تدعمهم حكومة مستقرة سياسيًا.



## مجالات الاختصاص

جيرسي لديها أحد أكبر عدد من المتخصصين في صناعة التمويل من أي مؤسسة مركز تمويل دولي، مما يعطيها مجموعة واسعة من الخبرة.



## حسن السمعة

تلتزم بالمعايير العالمية التي وضعتها المملكة المتحدة والاتحاد الأوروبي والولايات المتحدة ومنظمة التعاون والتنمية في الميدان الاقتصادي، وغالبًا ما تكون من أوائل الدول التي تتبناها.



## سهولة الوصول

تتمتع جيرسي بروابط قوية وهي على مقربة من مدينة لندن والاتحاد الأوروبي، مما يتيح للشركات والأفراد سهولة الوصول إلى كلا السوقين.



## المركزية

لديها منطقة زمنية مركزية، مما يجعل من السهل القيام بأعمال تجارية في جميع أنحاء العالم.



## الاختيار

لأكثر من ستة عقود، طورت جيرسي مجموعة واسعة من المنتجات والخدمات التنافسية.



## الالتزام

تستضيف وترعى جيرسي الفعاليات السنوية في المملكة العربية السعودية، بالإضافة إلى مقابلة العملاء وجهاً لوجه بانتظام.



## الداعمة

على مدى عقود، عملت العائلات في المملكة العربية السعودية مع المتخصصين في الخدمات المالية في العديد من المجالات.





# العمليات المصرفية

عبر تقديم خدمات مصرفية مبتكرة في ولاية قضائية (بلد) مستقرة، وقد جذبت جيرسي الودائع والاستثمارات من المؤسسات والعملاء من القطاع الخاص في جميع أنحاء العالم لعقود.



# خدمات الشركات

مع نظام خدمات الشركات الناضج والديناميكي، تُعد جيرسي خيارًا واضحًا لإجراء أعمال معقدة عبر الحدود في ولايات قضائية متعددة.



## الممارسات التجارية التطلعية

لدعم نمو التمويل المستدام، التزمت 9 من أكبر 10 بنوك في جيرسي من حيث إجمالي الأصول بمبادئ الأمم المتحدة للخدمات المصرفية المسؤولة (PRB).

تم إنشاء مكاتب العلاقات العامة في عام 2019 لتشجيع المجتمع المصرفي على تقديم مساهمة إيجابية للناس والكوكب عبر مواءمة ممارساتهم التجارية مع أهداف التنمية المستدامة للأمم المتحدة واتفاقية باريس للمناخ.

وعلى الصعيد المحلي، تدعم بنوكنا انتقال جيرسي إلى جزيرة أكثر استدامة عبر القروض الخضراء وغيرها من المبادرات التي تركز على معالجة حالة الطوارئ المناخية.

يجلب نهجنا التنظيمي المرن والمتطلع إلى الأمام الشركات عالية الجودة إلى الجزيرة حيث ستجد مزودي الخدمات المصرفية المتخصصة والرقمية الذين يعملون جنبًا إلى جنب مع بعض من أكبر المنظمات المصرفية العالمية من المملكة المتحدة وأوروبا وأمريكا الشمالية وجنوب أفريقيا وآسيا والشرق الأوسط.

يوفر القطاع المصرفي في جيرسي مجموعة واسعة من الخدمات، بما في ذلك الخدمات المصرفية متعددة العملات، والرهون العقارية في الخارج وحلول الاستثمار. كما طورت خدمات تركز على صناعة صناديق الاستثمار البديلة سريعة النمو، ولا سيما أسواق العقارات والأسهم الخاصة وصناديق التحوط.

تمثل جيرسي امتدادًا لمدينة لندن للأمناء خزائن الشركات والمصرفيين المؤسسيين والمتخصصين في الخزنة ومروجي الصناديق والوسطاء وغيرهم من ممولي الشركات. نموذجنا المصرفي متنوع ولا يعتمد على التمويل بالجملة، مما يعني أن الأموال من البلدان الأخرى لا تذهب إلى اقتصاد جيرسي ولكن بدلا من ذلك تذهب إلى البنوك الكبرى في لندن وباريس وفرانكفورت وغيرها من المراكز الرائدة. هذا هو السبب في حصول جيرسي على تصنيف استثماري AA من Standard & Poors.

تعرف على المزيد على:

[jerseyfinance.je/jersey-the-finance-centre/sectors/banking](http://jerseyfinance.je/jersey-the-finance-centre/sectors/banking)

تعرف على المزيد على:

[jerseyfinance.je/jersey-the-finance-centre/sectors/corporate-services](http://jerseyfinance.je/jersey-the-finance-centre/sectors/corporate-services)

## خدمات الشركات التي تقدمها شركات جيرسي



إكمال الإدراج بالقوائم القائمة على التبادل

الاستعانة بمصادر خارجية خدمات سكرتارية الشركة

إعادة الهيكلة

عمليات الدمج والاستحواذ

عمليات الاستحواذ على العقارات

الاستثمارات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية

إنشاء منشآت الأوعية المالية وإدارتها

حلول مصممة خصيصًا تلي أعلى معايير حوكمة الشركات



جميع مراحل دورة حياة الكيان

إدارة الصناديق والشركات

تأسيس الشركات

سكرتارية للشركة

إنشاء هياكل جديدة للنمو التجاري

المشورة في الاستثمار

خطط الإدخار الدولية



المحاسبة وإعداد التقارير

إدارة المنشآت ذات الغرض الخاص (SPVs)

استحقاقات الموظفين وخطط الإدخار

تقديم المشورة إلى مجالس الإدارة والمساهمين

تقديم المشورة بشأن عمليات الدمج والاستحواذ العامة والخاصة

أكثر من 20 فرع بنك

وشركات تابعة موجودة في جيرسي والتي تشمل ما يقرب من نصف أكبر 25 بنكًا في العالم، حسب الفئة 1 كاييتال



المصدر: لجنة الخدمات المالية في جيرسي، ديسمبر 2022

يحتفظ القطاع المصرفي في جيرسي بمتوسط نسبة رأس المال من المستوى الأول أكثر من مرتين من متطلبات بازل III



المصدر: المصدر: لجنة جيرسي للخدمات المالية.

148.3 مليار جنيه إسترليني



في الودائع المصرفية المحفوظة في جيرسي

المصدر: لجنة الخدمات المالية في جيرسي، ديسمبر 2022

# جيرسي من أجل الخير

## مستقبل مستدام



### هدفنا

نؤمن بأن مراكز التمويل الدولية تتحمل مسؤولية الاستفادة من خبراتها ورؤوس أموالها لدعم الانتقال إلى اقتصاد عالمي مستدام بيئيًا واجتماعيًا.

## الصناديق

مع سمعة عالمية المستوى لهيكله وإدارة ومنشآت حيابة أصول الصناديق، تمثل جيرسي هي الوجهة المفضلة لمديري الصناديق الذين يتطلعون إلى تحديد موقع أموالهم أو شركة الإدارة الخاصة بهم.



### توفير اليقين والوضوح للصناديق الخاصة

ثمة أسباب مقنعة لاستخدام جيرسي لهيكل الصناديق الخاصة بدلاً من أماكن الصناديق الأخرى مثل جزر كايمان. إن خبرة الجزيرة في الحوكمة والامتثال للمعايير الدولية تمنح مديري الصناديق اليقين في بيئة عالمية متزايدة التعقيد. ميزة أخرى واضحة هي استعداد جيرسي للتكيف بسهولة مع التغييرات التنظيمية، مما يجعلها خيارًا مستقبليًا.

يعد صندوق جيرسي الخاص (JPF)، المصمم خصيصًا لتلبية احتياجات المستثمرين المتطورين، حلًا فعالًا من حيث التكلفة للأموال، حيث يوفر درجة عالية من المرونة والترخيص السريع وعددًا أقل من المتطلبات التنظيمية المستمرة. يؤدي إزالة بعض العبء التنظيمي المعتاد إلى منتج مبسط يمكن إعداده بسرعة مع الاستمرار في الحصول على السمعة المميزة للجودة في جيرسي. إن الطبيعة الذكية للهيكل تعني أيضًا أنها تتناغم بشكل جيد مع مسار التنسيب الخاص المجرب والمختبر للأموال التسويقي في أوروبا وكذلك داخل فضاء البيئية والاجتماعية والحوكمة (ESG).

تعرف على المزيد على:

[jerseyfinance.je/jersey-the-finance-centre/sectors/funds](http://jerseyfinance.je/jersey-the-finance-centre/sectors/funds)

على مدى العقود الستة الماضية، وقد وضعت جيرسي قطاع الصناديق يحظى باحترام كبير والتفكير إلى الأمام، في المقام الأول خدمة المؤسسات والمتخصصين والمستثمرين الخبراء مع الأنظمة التي تتراوح من خيارات التجزئة إلى نهاية أكثر تطوراً من السوق. في السنوات الأخيرة، تطورت الجزيرة لتصبح مركزاً متخصصاً لفئات الأصول البديلة، بما في ذلك رأس المال الاستثماري والأسهم الخاصة والميزانين والعقارات والبنية التحتية وصناديق التحوط. وتمثل فئات الأصول هذه مجتمعة نحو 83% من إجمالي أعمالنا المالية.

### بيئة داعمة

وبفضل تنظيمها القوي والمناسب وإطارها القانوني القوي والمستقر، اجتذبت جيرسي بعض أكبر مزودي إدارة الصناديق في العالم إلى شواطئها. ويضيف نظام مستدام للحيد الضريبي إلى جاذبية الجزيرة، وكذلك وجود مجموعة من ذوي الخبرة من مدير الصندوق، والمدير، والوديع، ومراجعة الحسابات، والمواهب القانونية.

أنشئت كشركة، شراكة أو وحدة صندوق استثماري، يمكن أن تكون صناديق جيرسي الاستثمارية المغلقة أو المفتوحة، وتوفير مرونة كبيرة. وقد تم تعزيز قوانين منتجاتنا مع بعض الميزات المبتكرة التي تجعل أموال جيرسي تقدم أكثر تنوعًا. لدينا أيضًا منظم استباقي ودود يمكنه التكيف مع الأطر الزمنية القصيرة ويعمل باستمرار على تطوير لوائحه من أجل توفير خيارات أفضل للمستثمرين والحفاظ على مكانة جيرسي في طليعة خدمات الصناديق.

# 638

من صناديق استثمار جيرسي الخاصة المشكلة منذ إنطلاقها في عام 2017



المصدر: لجنة الخدمات المالية في جيرسي، ديسمبر 2022

# 637

من صناديق الاستثمار الجماعي المنظمة المنشأة



المصدر: لجنة الخدمات المالية في جيرسي، ديسمبر 2022

# 488.8

مليار جنيه إسترليني

صافي قيمة الأصول للأموال الخاضعة للتنظيم تحت الإدارة



المصدر: لجنة الخدمات المالية في جيرسي، ديسمبر 2022

جيرسي هي مركز مالي دولي متقدم مع انتشار عالمي.

ولتحقيق ذلك، وللمساعدة في بناء مستقبل أكثر مرونة وازدهارًا للجميع، فإننا نبني أوراق اعتماد حقيقية عبر التعاون والشراكات القوية، وتعزيز قدرتنا في جميع الخدمات المالية فيما يتعلق بالتمويل المستدام وخلق بيئة مواتية.

واستنادًا إلى أكثر من 60 عامًا من الخبرة في تقديم أعلى المعايير التنظيمية والحوكمة في مجالات مثل الاستثمارات البديلة وهيكل الثروة الخاصة، تستعد جيرسي الآن للعب دور حيوي في توسيع نطاق التمويل المستدام لمواجهة التحديات الأكثر إلحاحًا في العالم.

لمعرفة المزيد عن رؤية واستراتيجية جيرسي للتمويل المستدام، تفضل بزيارة [jerseyfinance.je/sustainablefinance](http://jerseyfinance.je/sustainablefinance)

# التمويل الإسلامي



تقدم جيرسي للمستثمرين المتوافقين مع الشريعة نظامًا قانونيًا مرناً ونظامًا تنظيميًا متقدمًا وبيئة محايدة ضريبياً. وهذا يضع اختصاصنا كقائد واضح للخدمات المالية الإسلامية.

# مكاتب العائلة

ويجري إنشاء عدد متزايد من مكاتب الأسرة في جيرسي بسبب سمعتها الممتازة.

حيث من المؤكد أن العائلات ستجد دعمًا عالمي المستوى

تُعد معرفة أن مكتب العائلة سيكون قادرًا على الحفاظ على ثروة العائلة وضمان حماية أصولها أمرًا بالغ الأهمية للعائلات في منطقة الخليج. من الواضح أنهم يقدرون الاستقرار السياسي في جيرسي وبيئة الأعمال المنظمة بشكل جيد. كما أنهم معجبون بجودة مقدمي خدمات الشركات القانونية والمحاسبية وصناديق الاستثمار - مجموعة من المهنيين الموهبين ذوي الخبرة الذين يتفوقون في مجالات خبرتهم.

مصممة خصيصًا لتلبية الاحتياجات الفردية للأسرة، مثل إدارة الثروة للأجيال الحالية والمستقبلية، وتوفير خدمات الكونسيرج أو دعم المشاريع الخيرية، يمكن للمكاتب العائلية اختيار الخصوصية في جيرسي، أو يمكنهم الخروج وبناء شبكة بسرعة. يُعتبر الرحلات الجوية المتكررة إلى المملكة المتحدة والوصول إلى البر الرئيسي لأوروبا عاملًا إيجابيًا أيضًا. وبدعم من لوكايت جيرسي و جيرسي فاينانس، فمن السهل إنشاء مكتب عالي الجودة في الجزيرة.

## إدارة الثروات الخاصة المتوافقة مع الشريعة الإسلامية

توفر صناديق جيرسي دعمًا قويًا لتخطيط الثروة للأجيال، سواء للمجموعات العائلية أو للمؤسسات الخيرية والخيرية. ويرجع ذلك إلى التشابه بين الأوقاف والصناديق الاستثمارية، إلى جانب السمعة الدولية للولاية القضائية (البلد) لإدارة صندوق الاستثمار. هذا العرض يعمل بشكل جيد مع مؤسسة Jersey Foundation. تقدم مؤسسة Jersey Foundation، التي تم تقديمها في عام 2009، لإدارة الثروات الخاصة المتوافقة مع الشريعة الإسلامية بديلًا إيجابيًا لصناديق الاستثمار. فهي تحتفظ بالثروة في هيكل متطلع إلى الأمام مصمم للسماح بقدر أكبر من السيطرة، مما يضمن استعادة الجميع.

## أبحاث رائدة متوافقة مع الشريعة الإسلامية

قدمت دراستنا التاريخية حول "المواقف العالمية تجاه إدارة الثروات الإسلامية" رؤى فريدة حول الاحتياجات المتطورة للأفراد المسلمين ذوي الثروات الكبيرة (HNWIs) وكيف يمكن للمستشارين الماليين في الولايات القضائية الدولية تلبية تلك الاحتياجات على أفضل وجه.

وتكشف الورقة البحثية، التي نشرتها جيرسي فاينانس وجمعتها Gateway Global، عن الطلب الحالي والمستقبلي على المنتجات الاستثمارية، فضلًا عن المواقف تجاه اختيار اختصاص الاستثمار وقيم الاستثمار الأخلاقية ومديري الثروات والضرائب وتخطيط التعاقب القيادي والعمل الخيري.

ولعل أحد أكثر النتائج إثارة للدهشة هو أن 62% من جميع المستجيبين سيختارون دومًا استثمارًا متوافقًا مع الشريعة - حتى لو كان الأداء أقل من الاستثمار التقليدي المكافئ، مع الإشارة إلى جيرسي باعتبارها صندوق الاستثمار الأكثر تفضيلًا لتخطيط التعاقب القيادي.

تفخر جيرسي بتقديم المشورة والدعم للمستثمرين العالميين لاستثماراتهم وهيكلهم المتوافقة مع الشريعة الإسلامية. ويتم تنظيمها وإدارتها على نفس الأساس مثل المنتجات والهياكل التقليدية، التي تنص على التكافؤ الحقيقي بموجب القانون.

يمكن للمستثمرين الاستفادة من النظام القانوني المرن في جيرسي والنظام التنظيمي القوي والبيئة المحايدة ضريبياً لتحقيق طموحاتهم الاستثمارية العالمية، بما في ذلك الاستثمارات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية.

يتم استخدام هياكل وخدمات جيرسي بشكل روتيني من أجل:

- إدارة الأصول المتوافقة مع الشريعة الإسلامية وتوطين الصناديق
- منتجات سوق رأس المال، مثل إصدارات الصكوك
- إدارة الثروات الخاصة المتوافقة مع الشريعة الإسلامية

## إدارة الأصول المتوافقة مع الشريعة الإسلامية وتوطين صناديق الاستثمار

يعد قطاع الصناديق في جيرسي رائدًا في إدارة الأصول المتوافقة مع الشريعة الإسلامية. الولاية القضائية (البلد) هنا هي موطن مفضل لفئات الأصول المتقدمة، مثل العقارات والأسهم الخاصة والسلع والأسهم، لولايات الصناديق المتوافقة مع الشريعة الإسلامية. يتم تنظيم الأموال في جيرسي اعتمادًا على نوع المستثمرين لديهم وما إذا كانت صناديق استثمار مغلقة أو مفتوحة. يخضع المستثمرون المتطورون أو المؤسساتيون لإطار تنظيمي أخف، شريطة أن تحدد وثيقة العرض بوضوح المخاطر التي ينطوي عليها الصندوق.

## منتجات سوق رأس المال، مثل إصدارات الصكوك

تتمتع صناعة تمويل من جيرسي بسمعة راسخة في هيكلة الشركات، وخاصة المنشآت ذات الغرض الخاص (SPVs) المستخدمة لمجموعة متنوعة من الأغراض، بما في ذلك الاستحواذ على الأصول العقارية في المملكة المتحدة وأوروبا والولايات المتحدة الأمريكية. اعتبر علماء الشريعة استخدام الشركات ذات الأغراض الخاصة المستقلة مقبولًا، مما مكن من استخدام كيانات جيرسي بنجاح لتسهيل هياكل الصكوك. تم استخدام الشركات ذات الأغراض الخاصة التي تتخذ من جيرسي مقرًا لها فيما يتعلق بمجموعة واسعة من معاملات أسواق رأس المال المتوافقة مع الشريعة الإسلامية. وقد شملت هذه الهياكل التي أنشئت لغرض إجراء استثمارات خارج الميزانية العمومية وتوطين الأصول.

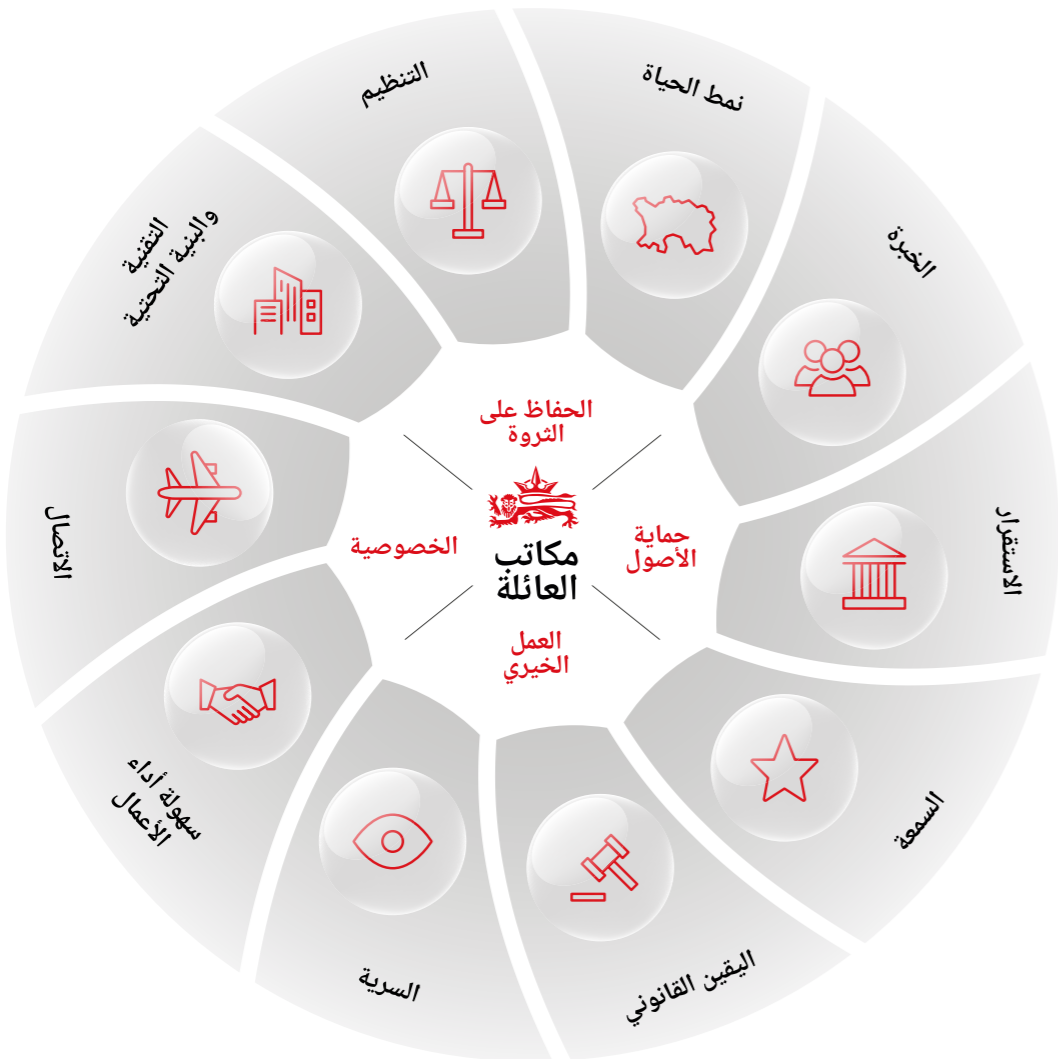


اطلع على التقرير الكامل على:

[jerseyfinance.je/our-work/global-attitudes-to-islamic-wealth-management](http://jerseyfinance.je/our-work/global-attitudes-to-islamic-wealth-management)

تعرف على المزيد على:

[jerseyfinance.je/familyoffices](http://jerseyfinance.je/familyoffices)



# القطاعات الرئيسية

تعد جيرسي مؤسسة مركز تمويل دولي (IFC) رائدة لأكثر من 60 عامًا. وبفضل النهج التقدمي القائم على الحوكمة البيئية والاجتماعية والحوكمة، أصبحت جيرسي في طليعة القطاع المصرفي وخدمات الشركات والتكنولوجيا المالية وصناديق الاستثمار وإدارة الاستثمار والثروة الخاصة والمكاتب العائلية، بالإضافة إلى المجال المتخصص في التمويل الإسلامي.

## ثروة خاصة

تعد قدرة جيرسي على توفير اليقين والاستقرار والجوهر أمرًا حيويًا للمستثمرين السعوديين الذين يحتاجون إلى الدعم عبر الاستثمار عبر الحدود وهيكله الثروة وتخطيط التعاقب القيادي.

إن الأساس الراسخ للاستقرار السياسي والاقتصادي، إلى جانب نهج التفكير المستقبلي والإطار القانوني والتنظيمي الشامل، قد أعطى جيرسي منذ فترة طويلة النسب الدولي لجذب المستثمرين في جميع أنحاء منطقة الخليج.

### من الصناديق الاستثمارية البسيطة إلى الهياكل المعقدة

جيرسي في وضع جيد لدعم الاحتياجات المتزايدة للمستثمرين الدوليين. يتم إدارة 1.14 تريليون جنيه إسترليني من رأس المال من قبل القطاع، مما يدعم 126 مليار جنيه إسترليني من الناتج المحلي الإجمالي العالمي عبر سلاسل القيمة العالمية (في المتوسط سنويًا بين عامي 2017 و 2020)، وهناك أكثر من 1120 عضوًا في جمعية ممارسي صناديق الاستثمار والعقارات (STEP)، الذين يفهمون كيفية إدارة الثروة الدولية وتنميتها. كما تم تشكيل أكثر من 400 مؤسسة منذ إطلاق مؤسسة Jersey Foundation في عام 2009. يتمتع اختصاصنا القضائي بأكثر من 60 عامًا من الخبرة في إدارة الثروات الخاصة، حيث يغطي كل شيء من الصناديق الاستثمارية والتخطيط العقاري/التعاقب القيادي إلى هياكل المؤسسات الشعبية.



تفخر جيرسي بتقديم إطار قانوني حديث ومتطور، مما يمكننا من قيادة الطريق في تقديم خدمات العملاء الخاصة لصناعة التمويل في جميع أنحاء العالم. وتتراوح هذه من الثقة البسيطة وهيكل الشركة الأساسية، للعائلات الدولية، عبر الهياكل ذات القيمة العالية والمعقدة بما في ذلك صناديق الاستثمار والشركات والشراكات المحدودة والمؤسسات. كما يتوفر إنشاء مكاتب "افتراضية" للعائلات ذات القيمة العالية، وكذلك هياكل للشركات التي تتطلع إلى دعم ومكافأة الموظفين.

وباعتبارها واحدة من أفضل مؤسسات التمويل الدولي تنظيمًا وتعاونًا على الصعيد العالمي، تواصل جيرسي الحفاظ على مكانتها باعتبارها الولاية القضائية (البلد) المفضلة وستظل مركزًا رئيسيًا لحماية الاستثمارات والأصول وثروة الأفراد والأسر في السنوات المقبلة.

تعرف على المزيد على:

[jerseyfinance.je/jersey-the-finance-centre/sectors/private-wealth](http://jerseyfinance.je/jersey-the-finance-centre/sectors/private-wealth)

PRA XIS  
OPEN IDEAS

دراسة حالة - PRAXIS

## حوكمة الأسرة - نقل الثروات بين الأجيال

### العميل

عائلة سعودية معقدة التركيب وواسعة ذات جذور مصرية، كان للأب المؤسس للعائلة ثلاث زوجات وأطفال يعيشون في عدة بلدان مختلفة، بما في ذلك الولايات المتحدة. أسس الأب المؤسس للعائلة شركة امتياز مع مجموعة تصنيع كبيرة في جميع أنحاء المنطقة.

### التحدي

قامت Praxis بمراجعة وتقديم المشورة حول كيفية تغيير الهيكل الخارجي الحالي الذي عفا عليه الزمن مع مراعاة التعقيدات المالية للولايات القضائية ذات الصلة.

وأعرب الأب المؤسس للعائلة عن رغبته في إنشاء إطار لإدارة الأسرة يتضمن مستشارًا للأسرة للأعضاء الأصغر سنًا، مما يشجعهم على المشاركة والاتفاق على كيفية تفاعلهم مع بعضهم البعض والشركات الأوسع نطاقًا. سيطلب من أفراد الأسرة إثبات أنفسهم قبل منحهم أدوارًا في الشركات.

### الحل

عبر العمل مع الزملاء في جنيف، فريق Praxis جيرسي أنشأ إحدى شركات جيرسي لتكون بمثابة شركة صندوق استثمار خاص (PTC) كجزء من هيكل أوسع.

وتستفيد كل وحدة عائلية من صندوق الاستثمار الخاص بها لتقليل تأثير الأنظمة المالية للوحدات الأخرى. بالعمل مع العائلة أنشأ Praxis وثيقة حوكمة تربط جميع الأعضاء بنفس المبادئ.

### النتائج

تتمتع كل وحدة أسرية بفرصة متساوية للمشاركة في الأعمال التجارية الأسرية، مع القدرة على الاستفادة من "وعاء" خاص بها على افتراض أنها تلتزم بمبادئ وثيقة الحوكمة.





## دراسة حالة - OCORIAN

## تطوير هياكل منظمة ومتوافقة للشركات العائلية وأفراد الأسرة الممتدة

## العميل

عائلة تجارية سعودية رفيعة المستوى وعالية المقام.

## التحدي

أصبحت الأسرة غير راضية عن مستوى مدير الهيكل القائم وحفظ سجلاته. طلبوا من Ocorian المساعدة بشكل عاجل في تصحيح عمل أمين الاستثمار الحالي.

## الحل

استعرضت Ocorian الهيكل الحالي بدقة وبعد المشورة الضريبية والقانونية، فأنشأت مؤسسة خاصة في جيرسي للعمل كأمين استثمار والمساعدة في هجرة الكيانات الأساسية إلى جيرسي.

واضطلع بأعمال إدارية واسعة النطاق لضمان الامتثال، بما في ذلك تحديث البيانات المالية وسجلات إمسك الدفاتر.

تم وضع ميثاق الأسرة لجلب أفراد الأسرة الأصغر سنًا إلى الأعمال التجارية، مما يسمح لهم بالمشاركة في توجيه المنشآت التجارية للأصول وتقديم المساعدة الاستشارية لمجلس المؤسسة، فضلًا عن العمل كهيئة شاملة للأسرة الأوسع. وتعددت اجتماعات شهرية بين الأسرة والمدير والمستشارين واثنين من كبار مديري Ocorian.

## OCORIAN

## النتائج

والنتيجة النهائية هي هيكل جيد التنظيم ومتوافق تمامًا، مصمم خصيصًا لمصالح الشركة العائلية، ويزرع علاقات قوية عبر العائلة الممتدة الكبيرة للموكل.

نظرًا لنجاح التفويض، طلبت الأسرة من Ocorian تولي منصب في مجلس المؤسسة بهدف ترسيخ ثقافة قوية لحوكمة الشركات والعمل كطرف محايد لتوجيه الأسرة.

كما طلبت العائلة من Ocorian إنشاء صندوق خاص في جيرسي لتمكين العائلة من الاستثمار في التطوير العقاري في المملكة المتحدة، وهو هيكل سيديره فريق صناديق استثمار جيرسي خاصتنا.

## دراسة حالة - OGIER

## صندوق جيرسي الاستثماري الاستثنائي (JDT) يخدم الأفراد السعوديين ذوي الثروات العالية (UHNWI) ومجموعة الأعمال بالمرونة للمستقبل

فريق الثروة الخاصة في Ogier قدم المشورة إلى الأفراد السعوديين ذوي الثروات العالية (UHNWI) بشأن نقل ملكية الأصل الأقوى أداءً في مجموعة أعمالهم إلى هيكل صندوق استثمار من أجل حماية أصولها ومنع تجزئتها عند وفاة العميل.

وكان صندوق جيرسي الاستثماري الذي يحكمه القانون هو الخيار المفضل بالنظر إلى صفات حماية الأصول في صندوق جيرسي الاستثماري. من منظور قانون جيرسي، شريطة أن يكون المستوطن موسرًا وليس هناك سبب آخر ثابت ومفسد للعمل، فقد أوضح الديوان الملكي في جيرسي أنه سيحافظ على قدسية الصندوق الاستثماري.

كما وضعت Ogier طريقة لتبسيط الهيكل ليناسب العميل وعائلته بشكل أفضل عبر إنشاء لجنة إنفاذ على مستوى صندوق الاستثمار لغرض واستبدال صندوق استثمار الوحدة العائلية بصندوق استثمار استثنائي الأكثر وضوحًا.

وفر صندوق الاستثمار الاستثنائي قدرًا أكبر بكثير من المرنة لمواجهة الظروف المتغيرة في المستقبل.



## دراسة حالة - MOURANT

mourant

إنشاء صناديق استثمارية وهياكل  
شركة مخصصين حسب الطلب  
لإدارة الأصول الشخصية الدولية

وتكفل الترتيبات الإدارية أن يتلقى العميل والمستشارون وشركات صناديق الاستثمار الخاصة (PTC) ومجالس الشركات القابضة الأساسية تقارير إدارية منتظمة من مديري كل فئة من فئات الأصول. وتمثل النتيجة توازنًا بين متطلبات تخطيط التعاقب القيادي وحماية الأصول واستمرار مشاركة العملاء والأعمال اليومية للحكومة. وهذا يلبي متطلبات العميل ويعطي مسؤول جيرسي الراحة بأن المخاطر تدار بقوة.

وقد تحققت هذه النتيجة المثلى عبر فهم الدوافع عالية المستوى للعميل وواقع العمليات اليومية وضمن أخذ مخاوف المسؤول في الاعتبار. كان الاستثمار في مرحلة التصميم أمرًا أساسيًا، وكذلك القدرة على تحسين الترتيبات بعد اختبار الإجهاد.

مؤسسة Mourant القانونية نصحت الأفراد ذوي الثروات العالية (UHNWI) في دول مجلس التعاون الخليجي GCC بإنشاء صندوق استثمار جيرسي وهيكل شركة مخصصين حسب الطلب لحفظ وإدارة الأصول الشخصية القيمة الموجودة في مواقع مختلفة في المملكة المتحدة وأوروبا. كانت هناك حاجة إلى درجة عالية من مشاركة العميل والمستشار الرئيسي في تصميم الهيكل. تمكّن ترتيبات الحكومة العميل، إلى جانب مستشاريه الرئيسيين، من مراقبة وإعطاء توجيهات معينة إلى أمين استثمار شركة صندوق استثمار خاص (PTC) فيما يتعلق بالمعاملات في الفن والماشية الحية والاستثمارات المالية والعقارات، مع احتفاظ مسؤول جيرسي ببعض الصواب.



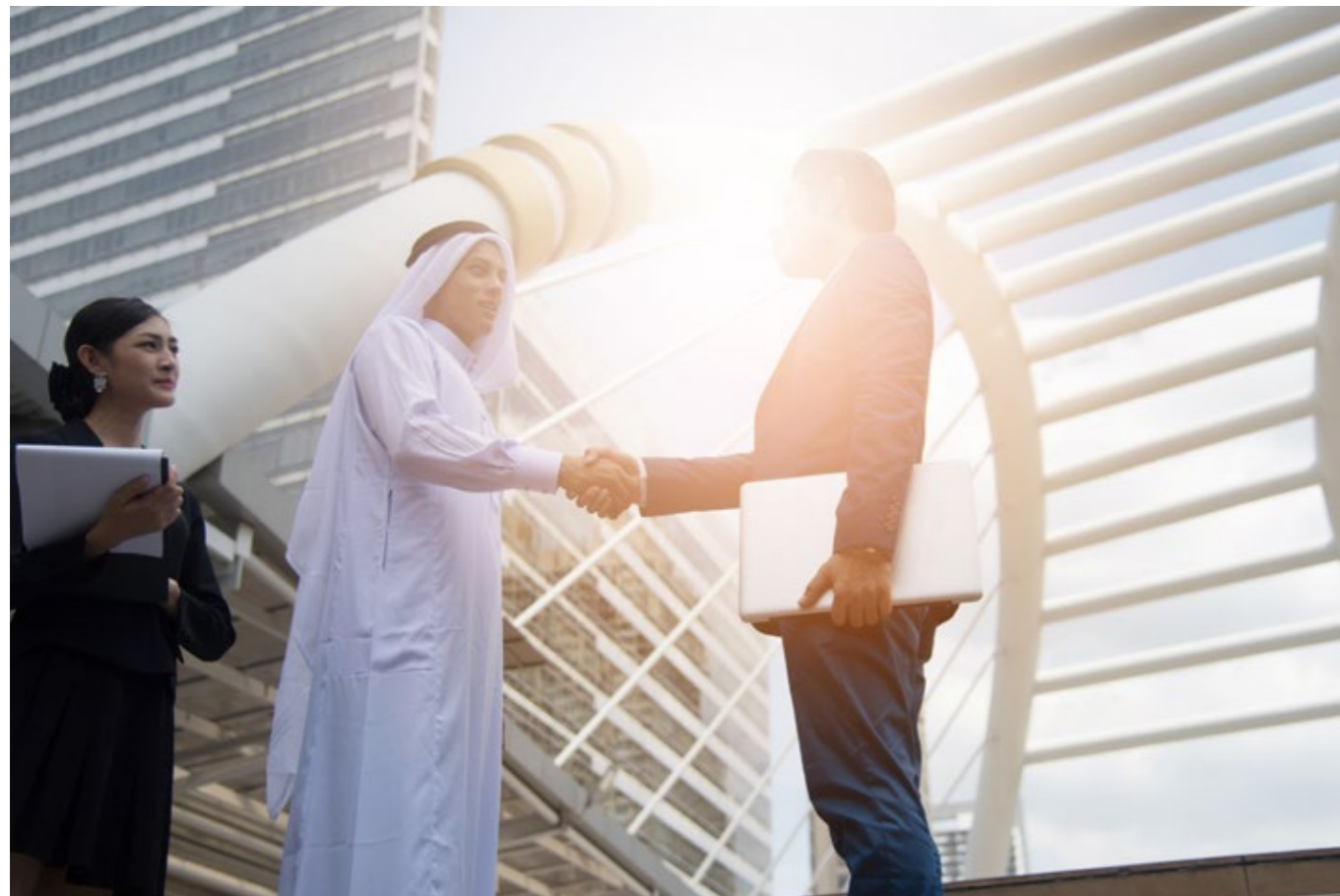
## دراسة حالة - OAK

OAK

## الحوكمة بوضوح

ومن العناصر الرئيسية في المكتب الأسري أن يظل قادرًا على توجيه استراتيجية الاستثمار ضمن إطار حوكمة واضح. من الضروري أن يكون هيكل الحوكمة لرصد وتقديم تقارير عن أنشطة شركة صندوق الاستثمار الخاص (PTC) قويًا نظرًا لأن الأصول كبيرة. نظرت الأسرة في مختلف الولاية القضائية (البلدان) للإقامة المطلوب فيها ولكنها اختارت جيرسي لأنها تفي بجميع المعايير الرئيسية. كان الإطار القانوني موجودًا ومُختبرًا جيدًا، ولديه إطار امتثال وتنظيمي رائد يسهل التعامل مع المؤسسات المالية العالمية ومقدمي الخدمات المحليين المتطورين ذوي الخبرة في إدارة الهياكل المعقدة للعائلات الدولية.

تعمل Oak بشكل وثيق مع مكتب عائلي في المملكة المتحدة لإنشاء هيكل شركات صناديق الاستثمار الخاصة (PTC) لعائلة كبيرة في الشرق الأوسط للاحتفاظ بأصولها الاستثمارية الشخصية. وقد انجذبوا إلى هيكل شركة صندوق استثمار خاص (PTC) في جيرسي لأنه يسمح بالمرونة لتسييج الأصول في صناديق منفصلة لمصالح عائلية منفصلة تحت وصاية شركة استثمار واحدة. في حين تم النظر في تعيين ممثلي مكتب الأسرة في مجلس شركات صناديق الاستثمار الخاصة (PTC) بدلا من ذلك، أنشأت OAK هيكل مع مكتب الأسرة المشاركة في لجنة الاستثمار جنبًا إلى جنب مع المديرين الفنيين OAK.



## دراسة حالة - EQUIIOM

Equiom

الخبرة والتجربة في حلول  
حماية الثروات والهيكل  
المتوافقة مع الشريعة الإسلامية

## الموقف

في عام 2018، أرادت عائلة ثرية مقرها المملكة العربية السعودية الاستثمار في العقارات التجارية في المملكة المتحدة كجزء من استراتيجية أوسع لتنوع الثروة وتخطيط التعاقب القيادي.

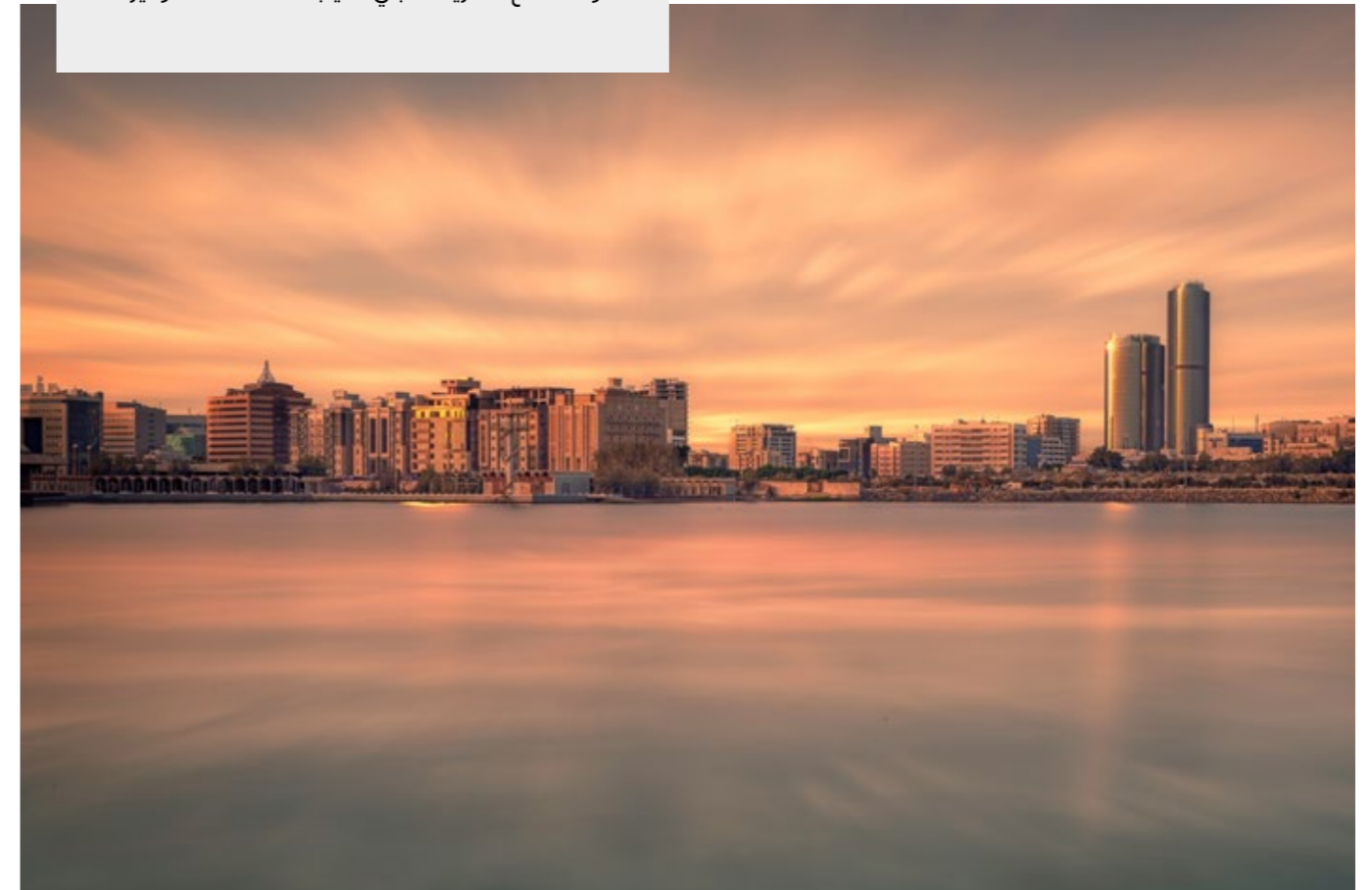
## التحدي

ونظرًا لجنسيتهم، كان من الأهمية بمكان بالنسبة للأسرة أن تكون الهيكلة والحل التمويلي متوافقين مع الشريعة الإسلامية.

## الحل

كان الحل هو إنشاء شركة جيرسي مخصصة حسب الطلب مع فئات أسهم متعددة ليس فقط لتمكين حقوق التصويت المختلفة إلى مختلف أفراد الأسرة ليتمكن الامتثال للشريعة الإسلامية، ولكن أيضًا لتمكين تنفيذ تخطيط التعاقب القيادي لأطفال الأسرة مع مراعاة كونهم قُصر في السن. هذا إلى جانب التمويل باستخدام اتفاقية المرابحة التي وفرت وسيلة فعالة للاستثمار.

إن خبرة Equiom وخبرتها في تطوير وإدارة هذا النوع من حلول حماية الثروات تعني أننا تمكنا من توفير هيكل متوافقة مع الشريعة تلبى احتياجات هذه العائلة وغيرها.



## دراسة حالة - FIDUCHI

Fiduchi  
Inspiring. Independent. Trusted.مساعدة عائلات دول  
مجلس التعاون الخليجي  
في هيكله الثروة

تتمتع Fiduchi بحضور في الشرق الأوسط لأكثر من ثلاث سنوات ولديها خدمات عملاء في المنطقة لأكثر من عقد من الزمان. وباعتبارها مزودًا مستقلًا لخدمات الصناديق الاستثمارية والشركات في جيرسي، فإن Fiduchi في وضع مثالي لمساعدة العائلات والشركات العائلية، مع متطلبات الهيكلة الخاصة بها، بعد أن فعلت ذلك لأكثر من 30 عامًا.

بالنسبة لعائلة واحدة في دول مجلس التعاون الخليجي على وجه الخصوص، أنشأت Fiduchi هيكلًا جديدًا لشركة صندوق استثمار خاص (PTC) في جيرسي مع اثنتين من الصناديق الأساسية. وكانت نتيجة هذه العملية تبسيط وترشيد ترتيبات الحياة السابقة: حيثما كان ذلك ممكنًا (ومفيدًا من منظور الضرائب) فوضعت الأصول الشخصية تحت الشركة القابضة ذات الصلة التي تحتفظ بها الآن عن طريق

## دراسة حالة - HIGHVERN

HIGHVERN

## تبسيط الهياكل

يُعد تشتت أفراد الأسرة عبر ولايات قضائية مختلفة، غالبًا للاحتياجات التعليمية، أحد العوامل التي يجب مراعاتها عند إدارة الهيكل وتحديد احتياجات المستفيدين. وتتمثل العوامل الأخرى في تعزيز رغبة المواطنين السعوديين في السفر دوليًا على أساس منتظم، واتباع نهج قضائي متنوع لإدارة الأصول كأداة للحد من المخاطر، وحماية سمعتهم الشخصية والعائلية.

تتمتع Highvern بعلاقات تجارية قوية للغاية في المملكة العربية السعودية وهي خبيرة في مساعدة العملاء على تكييف هيكل ثرواتهم الخاصة لمراعاة الظروف القضائية الشخصية والفريدة التي تنطبق في هذه المنطقة الرائعة.

قام أحد أفراد العائلة المالكة في المملكة العربية السعودية مؤخرًا بتوظيف Highvern للمساعدة في تحسين وتبسيط هيكل ثرواتهم الخاصة المعقدة. تمت هيكلة ثروة العميل لما يقرب من 20 عامًا، مع إضافة أصول عقارية واستثمارية تدريجية عند الاستحواذ عليها.

عمل محترفو Highvern ومكتب الأسرة معًا لتصميم هيكل مقاوم للمستقبل يكون أكثر ملاءمة للمحفظة الاستثمارية والتمويلية المتغيرة للعميل. وشمل ذلك إدخال هيكل شركات صناديق الاستثمار الخاصة PTC لتوحيد وتبسيط عملية صنع القرار لمختلف الصناديق الاستثمارية التي أنشئت على مدى السنوات الـ 20 الماضية. وطوال العملية، كان من الضروري فهم الديناميات الأسرية والقضائية المتغيرة الموجودة في المملكة العربية السعودية والتي وفرت الزخم للتغيير.

## دراسة حالة - COLLAS CRILL



## تعد جيرسي مركزًا للتميز في تخطيط التعاقب القيادي والصناديق الاستثمارية والتمويل الإسلامي

## المعلومات الأساسية

سعى المالك المستفيد لمجموعة كبيرة لإدارة الاستثمار في المملكة العربية السعودية، ومزود خدمات الشركات الذي يتخذ من جيرسي مقرًا له منذ فترة طويلة، للحصول على المشورة بشأن إنشاء ووسائط نقل في جيرسي للاحتفاظ بحيازة الأسهم المدرجة في المملكة المتحدة والاستثمار فيها كجزء من خطة الخلافة لثروة عائلته.

## موجز

يُجاد حل يسمح للعميل بالتعامل مع قضايا تخطيط التعاقب القيادي المتعلقة بالوراثة القسرية وأي خلافات تتعلق بحوكمة الشركات، وجمع التمويل بطريقة متوافقة مع الشريعة الإسلامية.

## الحل

إنشاء صندوق جيرسي الاستثماري الاستثنائي (JDT) مع شركة أساس، فإن الملكية والسيطرة على الشركة يعكسان المصالح المفيدة المضمنة في طيات صندوق الاستثمار.

يلبي هذا الحل الاحتياجات الاستثمارية الأساسية للعميل عبر هيكل آمن وخاصة في ولاية قضائية (بلد) ذات سمعة طيبة ومنظمة، جيرسي كونها مركزًا للتميز في مجال التمويل الإسلامي.



## دراسة حالة - CRESTBRIDGE



## دعم أهداف إدارة الثروات للأسرة السعودية

يتضح الدور الذي تلعبه شركة متخصصة في خدمات المكاتب العائلية ومقرها جيرسي بشكل جيد فيما يتعلق بأسرة سعودية وممتلكاتها الدولية.

تتمتع Crestbridge بعلاقة طويلة الأمد مع الأسرة وتعمل بشكل وثيق مع مكتب الأسرة المحلي للعميل والمديرين الخارجيين وممثلي الأسرة. بالإضافة إلى توفير المديرين والمكتب المسجل وخدمات سكرتارية الشركة والإدارة الكاملة وخدمات مسك الدفاتر والمحاسبة للهيكل، فإن Crestbridge على اتصال مع مكتب الأسرة يوميًا وتعقد اجتماعات نصف أسبوعية معهم.

ويحتل إدخال هياكل الحوكمة مكان الصدارة، ويقوم فريق Crestbridge بقيادة المشروع وإدارته بشأن مسائل الحوكمة.

كما أنهم يحافظون على علاقة عمل وثيقة مع الجيل القادم من الأسرة، في حين أن الشركة لديها عمق المعرفة لمراعاة الاعتبارات الشرعية في جميع الأوقات.

يمثل تشغيل هذا الهيكل تعاونًا حقيقيًا بين الأسرة ومكتب الأسرة المحلي والمستشارين الموثوق بهم وCrestbridge، الذين حافظوا على علاقتهم القيمة مع جميع الأطراف المرتبطة بهذا الهيكل عبر كونهم استباقيين ويدر المشروع جميع مسائل معاملات الحوكمة.



# كيف تعمل شركات جيرسي مع العائلات والشركات السعودية دراسات الحالة - المحتويات

## الصفحة

9

رعاية الأسر السعودية وأعمالها وإرثها



10

تُعد جيرسي مركزًا للتميز في تخطيط التعاقب القيادي والصناديق الاستثمارية والتمويل الإسلامي



11

دعم أهداف إدارة الثروات للأسرة السعودية



12

الخبرة والتجربة في حلول حماية الثروات والهياكل المتوافقة مع الشريعة الإسلامية



13

مساعدة عائلات دول مجلس التعاون الخليجي في هيكله الثروة



13

تبسيط الهياكل



14

إنشاء صناديق استثمارية وهياكل شركة مخصصين حسب الطلب لإدارة الأصول الشخصية الدولية



15

الحوكمة بوضوح



16

تطوير هياكل منظمة ومتوافقة للشركات العائلية وأفراد الأسرة الممتدة



17

صندوق جيرسي الاستثماري الاستثنائي (JDT) يمد الأفراد السعوديين ذوي الثروات العالية (UHNWI) ومجموعة الأعمال بالمرونة للمستقبل



18

حوكمة الأسرة - نقل الثروات بين الأجيال



## دراسة حالة - ACCURO

# رعاية الأسر السعودية وأعمالها وإرثها



وشملت هذه (أ) إعادة تنظيم الملكية بحيث يكون للمساهمين العديد من المصالح المحددة (التي يتم الاحتفاظ بها بشكل منفصل ولكنها تستفيد من وفورات الحجم)، (ب) إضفاء الطابع المهني على إدارة المجموعة وأصولها والأصول الخاصة للعائلة، و(ج) تخطيط التعاقب القيادي المنظم، بما في ذلك تنفيذ الحكم الرشيد المخصص حسب الطلب حول دستور الأسرة، واتفاقية المساهمين الموازية وسياسات الشركات المفصلة.

وشملت الدوافع الرئيسية قانون الشريعة وديناميكيات الأسرة والمشاركة المنتجة لأفراد أسرة الدم من دون تثبيط الموظفين المخلصين. ومن المهم أيضًا الخروج من الهياكل التاريخية خارج البلاد التي لم تعد صالحة للغرض والحفاظ على وحدة الأسرة، وتقليل المنازعات إلى أدنى حد، وتوفير إمكانية التنبؤ بالتكلفة والدخل.

Accuro هو صندوق استثماري متعدد الاختصاصات القضائية والأعمال المكتبية الخاصة وهو مملوك للإدارة. وقد تشاور فريق الشرق الأوسط المتخصص في Accuro بشكل استراتيجي مع عائلة سعودية بارزة من منطقة نجد. تمتلك العائلة تكتلاً دولياً متعدد الخطوط يملكه ويديره جيلان من عائلة المؤسس. مجموعة ديناميكية، تتميز بالإدارة التقدمية التي تقودها النساء، سعت الأعمال وملكيتهما إلى هيكله الهيكلي التقسيمي للتكامل مع أهداف الحوكمة وتخطيط التعاقب القيادي وحماية الأصول.

دعمت صناديق جيرسي والشركات أهدافها الهيكلية. كما قامت مؤسسة خيرية بتوجيه خطط إرث مهمة، وتحديد مدفوعات الزكاة وتمكين أفراد الأسرة غير التجاريين من المشاركة في الهيكل بشكل هادف. تركز حلول المكاتب الخاصة على الأهداف المؤسسية للأسرة.



# مساهمة جيرسي في سلاسل القيمة العالمية

## النظام البيئي المالي في جيرسي

خلال بحث مركز أبحاث الاقتصاد والأعمال (CEBR)، كان توافر الخدمات المهنية والقانونية ذات المستوى العالمي في الجزيرة هو العامل الأكثر بروزاً في ما يجعل جيرسي ولاية قضائية (بلد) جذابة للقيام بأعمال تجارية.

تدعم الخدمات الإضافية للجزيرة الإدارة السنوية لجيرسي التي تبلغ قيمتها نحو 1.5 تريليون جنيه إسترليني من رأس المال. تتطلب جميع الصناعات الأخرى داخل النظام البيئي المالي في جيرسي من هذه الشركات تقديم الخدمات. في حين أن قطاعات الصناديق والبنوك وغيرها من منشآت حيازة الأصول (AHVs) في جيرسي هي المفتاح في تسهيل دور جيرسي بشكل مباشر في سلاسل القيمة العالمية، إلا أن نشاطها يتم تمكينه عبر شبكة الخدمات المهنية في الجزيرة.

على الرغم من أن الناتج المحلي الإجمالي لجيرسي صغير نسبياً مقارنة بالعديد من الدول، إلا أن النتائج تظهر أن الجزيرة لها تأثير كبير جداً على الاقتصاد العالمي والخليجي.

تعرف على المزيد حول البحث الذي يحدد البصمة الاقتصادية العالمية لجيرسي: [jerseyfinance.je/globalvaluechains](http://jerseyfinance.je/globalvaluechains)

## مساهمة جيرسي العالمية

كشفت أبحاث مركز أبحاث الاقتصاد والأعمال (CEBR) أنه في المتوسط كل عام، بين عامي 2017 و 2020، توسطت جيرسي بمقدار 1.4 تريليون جنيه إسترليني من رأس المال، وهذا دعم 170.3 مليار جنيه إسترليني من الناتج الاقتصادي العالمي، و 5.1 مليون وظيفة في جميع أنحاء العالم و 73.3 مليار جنيه إسترليني في الأجور المرتبطة بها. لإعطاء مقياس رقم الناتج المحلي الإجمالي، في عام 2020، بلغت مساهمة الناتج المحلي الإجمالي المباشر لنيوزيلندا نحو 172 مليار جنيه إسترليني.

## دعم جيرسي للناتج المحلي الإجمالي الإقليمي

تمثل المملكة المتحدة أهم وجهة لرأس المال خلال الفترة التي تم فحصها. ساهمت سلاسل القيمة التي دعمها قطاع الخدمات المالية في جيرسي بمتوسط سنوي قدره 62 مليار جنيه إسترليني من الناتج المحلي الإجمالي للمملكة المتحدة بين عامي 2017 و 2020، وهو ما يمثل نحو 2.9% من إجمالي الناتج المحلي للمملكة المتحدة. كانت أوروبا القارة الأكثر هيمنة، تليها آسيا (بما يتضمن الشرق الأوسط) وأمريكا الشمالية، ثم أوقيانوسيا وأمريكا الجنوبية.

## تأثيرات العالم الحقيقي

مقابل كل وظيفة في قطاع الخدمات المالية في جيرسي، دعمت سلاسل القيمة 380 وظيفة إضافية على مستوى العالم.



إن خبرة جيرسي العميقة في مجال الخدمات المالية وإطارها التنظيمي محل الاحترام والتقدير ونظامها القانوني القوي تعني أن جزيرتنا هي موقع رئيسي لتجميع رأس المال ولتسهيل التجارة الدولية والنشاط الاقتصادي.

سلاسل القيمة هي مجموعة كاملة من الأنشطة التي تقوم بها الشركات والعمال لجلب المنتجات أو الخدمات من المفهوم إلى الاستخدام النهائي وما بعده، والتي يتم تنفيذها داخل نفس الشركة أو مقسمة بين مختلف الشركات والبلدان.

حددت الأبحاث التي أجراها مركز أبحاث الاقتصاد والأعمال (CEBR) المدى الكامل للبصمة الاقتصادية العالمية لجيرسي ومساهمتها في سلاسل القيمة العالمية، عبر مقياس الناتج المحلي الإجمالي والعمالة والوظائف.

وقد كشفت أن صناعة الخدمات المالية لدينا لها تأثير كبير على الاقتصاد العالمي، بما في ذلك في آسيا والشرق الأوسط.

## تحليل القطاع المالي

فحص مركز أبحاث الاقتصاد والأعمال (CEBR) ثلاثة من القطاعات المالية الرئيسية في جيرسي؛ الصناديق والبنوك والصناديق الاستثمارية ومنشآت حيازة الأصول (AHVs)، لتقييم تأثيرها على النشاط الاقتصادي.

### الصناديق الاستثمارية ومنشآت حيازة الأصول (AHVs)

وجد مركز أبحاث الاقتصاد والأعمال (CEBR) أنه في المتوسط سنوياً خلال الفترة التي تم فحصها (2017-2020)، دعمت صناديق جيرسي وقطاع وسائط نقل حيازة الأصول (AHVs) مقداراً من النشاط الاقتصادي يتماشى مع الناتج المحلي الإجمالي للمجر في عام 2020: 1.14 تريليون جنيه إسترليني من رأس المال الذي يديره القطاع، دعم 126.0 مليار جنيه إسترليني من الناتج المحلي الإجمالي العالمي عبر سلاسل القيمة العالمية (GVCs).



### العمليات المصرفية

وجد مركز أبحاث الاقتصاد والأعمال (CEBR) أنه في المتوسط سنوياً خلال الفترة التي تم فحصها (2017-2020)، دعم القطاع المصرفي في جيرسي مقداراً من النشاط الاقتصادي يتماشى مع إجمالي الناتج المحلي لأيسلندا في عام 2020: 142.2 مليار جنيه إسترليني من الأصول التي يديرها القطاع، مما يدعم 14.9 مليار جنيه إسترليني من الناتج المحلي الإجمالي العالمي عبر سلاسل القيمة العالمية (GVCs).



### الصناديق

وجد مركز أبحاث الاقتصاد والأعمال (CEBR) أنه في المتوسط سنوياً خلال الفترة التي تم فحصها (2017-2020)، دعم قطاع الصناديق في جيرسي مقداراً من النشاط الاقتصادي يتماشى مع إجمالي الناتج المحلي الإجمالي للبحرين في عام 2020: 225.9 مليار جنيه إسترليني من رأس المال الذي يخدمه القطاع، مما يدعم 29.3 مليار جنيه إسترليني من سلاسل القيمة العالمية (GVCs).



# خيار

# واضح

## القطاع العقاري

جيرسي هي الخيار الواضح لهيكله العقارات، ليس فقط للعقارات في لندن ومدن أخرى في المملكة المتحدة، ولكن أيضًا للعقارات في أمريكا الشمالية وأوروبا الغربية.

نحن نعمل مع العائلات والشركات السعودية التي تستحوذ على:

- عقار سكني، منظم على أنه شراء للتأجير أو كجزء من محفظة شراء للتأجير
- عقار تجاري، بما في ذلك الأبراج السكنية والإسكان الطلابي وأبراج المكاتب والفنادق والمستودعات والعقارات للخدمات اللوجستية "الميل الأخير"

تعد من الأمور الجذابة بشكل خاص هي حقيقة أنه غالبًا ما يكون من الأسهل لبيع العقارات التجارية التي بُنيت في جيرسي، مما يوسع مجموعة المشترين المحتملين. ويرجع الفضل في ذلك إلى حد كبير إلى سمعة جيرسي كمؤسسة مركز تمويل دولي رائدة وموثوق بها.

## إعادة التوطين وإعادة الهيكلة

إنها سمعتنا ذات الدرجة الأولى ومستويات الخبرة التي لا مثيل لها والتي تميزنا عن مؤسسات التمويل الدولية الأخرى. العائلات والشركات في المملكة تختار جيرسي لإعادة التوطين أو إعادة هيكلة هيكلها الدولية. وكثيرًا ما يُنظر إلى هذا "الاهتمام بالجودة" بالنسبة لهيكل الأوعية المالية المنشأة في منطقة البحر الكاريبي، مثل المنشآت ذات الغرض الخاص (SPVs)، وكذلك بالنسبة لهيكل الأوعية المالية التي أنشئت في الثمانينيات والتسعينيات في بنما وليختنشتاين، والتي تميل إلى امتلاك أصول في الولايات المتحدة.

## شركات صناديق الاستثمار الخاصة

تحتضن شركات صناديق الاستثمار الخاصة (PTCs) لمؤسسة جيرسي بشعبية كبيرة بين العائلات السعودية التي تتطلع إلى الحفاظ على الثروة وحمايتها للأجيال القادمة. وإدراكًا لأهمية السيطرة والمشاركة الأسرية، تسمح مراكز التدريب المهني لأفراد الأسرة أو المستشارين الموثوق بهم بأن يصبحوا أعضاء في مجلس الإدارة إلى جانب مقدمي الخدمات المحترفين.

## صناديق استثمار جيرسي الخاصة

كما أن صناديق استثمار جيرسي الخاصة جذابة للغاية للاستثمارات من المملكة، وخاصة استثمارات الأندية. ويوفر هذا الخيار الهيكلي للمستثمرين المؤسسيين والمهنيين نظامًا أكثر تبسيطًا وسرعة، مع متطلبات تنظيمية مستمرة مصممة خصيصًا. يمكن إنشاء صناديق استثمار لما يصل إلى 50 مستثمرًا في أقل من 48 ساعة.

## خطط الإيداع الدولية

خط الإيداع الدولية لدينا هي مخططات معتمدة من الضرائب لأصحاب العمل متعددي الجنسيات. وتتسم هذه الخطط الاستشارية بمرونة أكبر من المعاشات التقاعدية التقليدية، مما يسمح بدفع رواتب للموظفين قبل الحد الأدنى القياسي لسن التقاعد، إما عند إنهاء الخدمة أو نتيجة لحدث كبير يغير الحياة مثل التكرار أو اعتلال الصحة أو الطلاق. وهي خطط مثالية لمدفوعات استحقاقات نهاية الخدمة.

## مكاتب العائلة

جيرسي هي المكان المثالي لتحديد موقع مكتب الأسرة، وذلك بفضل مدى خبرتنا، منطقتنا الزمنية المواتية وخدماتنا المبتكرة والتفكير إلى الأمام. لدينا العديد من المكاتب الفردية ومتعددة العائلات الراسخة التي تقدم دعمًا عالميًا من خلال مجموعة واسعة من الوظائف، من إدارة الثروات وتخطيط التعاقب القيادي، إلى إدارة الممتلكات وإدارة الأصول البحرية والطيران.

## التمويل الإسلامي

نحن مركز رائد للتمويل الإسلامي. على عكس الولايات القضائية الأخرى، ليس علينا تعديل القوانين لاستيعاب الهياكل والعقود المتوافقة مع الشريعة، ولدينا خبرة واسعة في هذا المجال. على سبيل المثال، تم إنشاء العديد من هياكل الصكوك في جيرسي.

بالمقارنة مع مؤسسات التمويل الدولية الأخرى، فإن المتخصصين في الخدمات المالية في جيرسي يقودون الطريق في زيارة المملكة العربية السعودية ومقابلة العملاء وجهاً لوجه. ونتيجة لذلك، فقد طوروا علاقات قوية ودائمة مع العائلات والشركات في المملكة على مر السنين.



حين يتعلق الأمر باختيار مؤسسة مركز تمويل دولي، يركز المستثمرون السعوديون على استقرار الولاية القضائية (البلد) وسمعتها والبيئة التنظيمية. تُعد الكفاءة الضريبية وحماية الأصول هما أيضًا من الاعتبارات الحيوية. بتمثيلنا لكل تلك الخيارات، فإن جيرسي في وضع جيد لدعم المكاتب العائلية والثروات عالية القيمة والشركات في المملكة.



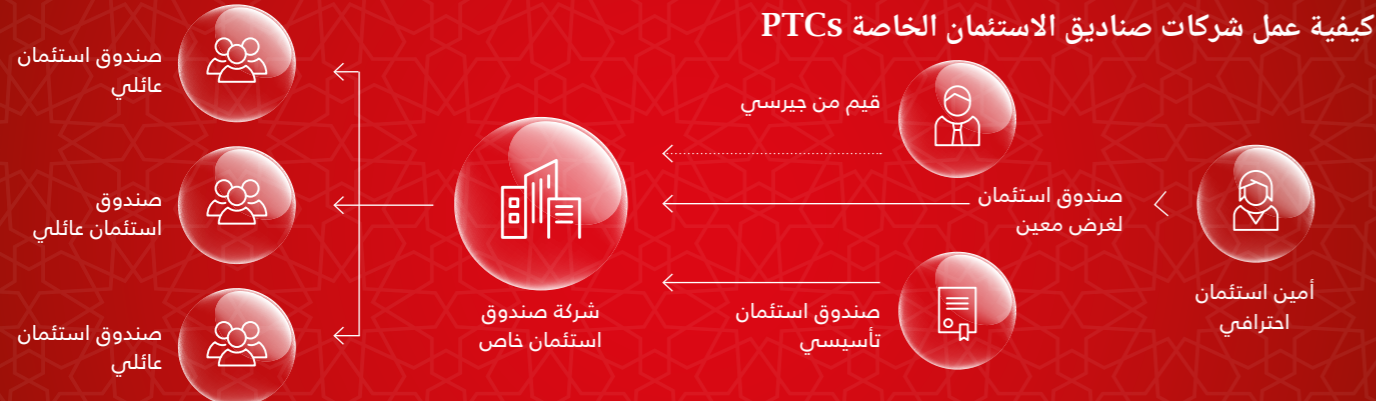
تتمتع شركات جيرسي أيضًا بروابط قوية جدًا مع محترفي الخدمات المالية في وسط لندن، بما في ذلك الروابط الحيوية مع محامي العملاء الخاصين.



تدعم أكثر من 50 شركة من مؤسسات جيرسي حاليًا العملاء السعوديين بترتيباتهم واستراتيجياتهم المالية.

مع ممثلين من معظم هذه الشركات بما في ذلك العديد من الممارسين الإناث الذين يزورون المملكة بانتظام.

## كيفية عمل شركات صناديق الاستثمار الخاصة PTCS



# جيرسي: العمل مع العائلات في المملكة العربية السعودية

## على استعداد لتكون جزءًا من قصة النجاح السعودية

جزيرة جيرسي هي مؤسسة مركز تمويل دولي (IFC) مستقلة ذات نظرة مستقبلية تقع بين المملكة المتحدة وفرنسا. على مدى عقود، عملت العائلات والشركات في المملكة مع متخصصينا في الخدمات المالية في العديد من المجالات.

تركز استراتيجية رؤية السعودية 2030 على الابتكار والانفتاح والاستدامة، وتجذب اهتمام المستثمرين في جميع أنحاء العالم. ستشجع التطورات الصديقة للأعمال في إطارها التشريعي اللاعبين العالميين الرئيسيين في القطاع المالي على الاستثمار في المملكة العربية السعودية، في حين أن التحرك نحو التخصص سيؤدي إلى التنوع الاقتصادي بعيدًا عن النفط.

فيصل بهانا - مدير الشرق الأوسط وأفريقيا والهند في جيرسي فاينانس يركز على التعامل مع أصحاب المصالح في المملكة العربية السعودية والعمل مع مستشاريهم المحترفين داخل البلاد. يساعدهم فيصل والمستثمرون الأجانب على هيكلة استثماراتهم، وتعزيز علاقتنا مع المملكة عبر التعاون الوثيق مع أصحاب المصالح المحليين.

وباعتبارها الولاية القضائية (البلد) المفضلة للتمويل الدولي والعمل مع المجتمع المهني والاستشاري على أرض الواقع في المملكة العربية السعودية، فإن جيرسي على استعداد لدعم المملكة لتلبية تطلعاتها وأهدافها المنصوص عليها في استراتيجيتها لرؤية المملكة العربية السعودية 2030، وانتقالها إلى الاقتصاد الأخضر، وهو التزام واضح في إطار الاستراتيجية.

تعتمد استجابة جيرسي للتفكير المستقبلي للتطورات في مجال البيئة والاجتماعية والحوكمة (ESG) والتمويل المستدام على نقاط قوتنا وتبني على سمعتنا العالمية لاستخدام الابتكار لدفع التغيير الإيجابي. هدفنا هو وضع جيرسي كمركز التمويل الدولي (IFC) الرائد للتمويل المستدام، مع استراتيجية تتمحور حول التعاون والتواصل والارتقاء بالمهارات.

ومن خلال العمل معًا، ستتمكن جيرسي والمملكة العربية السعودية من دمج الاستدامة عبر القطاعات، وتلبية احتياجات الأسر والشركات السعودية مع تطور استراتيجياتها الاستثمارية لتعكس الجهود الدولية لحماية كوكبنا وضمان مستقبل أفضل للجميع.

يسلط هذا الكتيب الضوء على بعض الأسباب التي تجعل جيرسي خيارًا واضحًا للمستثمرين السعوديين. ننظر إلى كيفية استخدام شركات جيرسي لاتصالاتها الإقليمية، في أرض الواقع، والخبرات السعودية عبر وسطاءها المتميزين، لتوفير دعم عالمي المستوى في مجالات تتراوح من تخطيط التعاقب القيادي المتوافق مع الشريعة الإسلامية إلى توطین وهيكلة الاستثمارات العالمية المعقدة متعددة الطبقات ومتعددة القطاعات ومتعددة التخصصات.



**فيصل بهانا**  
مدير - الشرق الأوسط وأفريقيا والهند  
هاتف: +971 (0)50 384 8277  
faizal.bhana@jerseyfinance.je :E



العقارات التجارية والسكنية



تخطيط التعاقب القيادي للأجيال المستقبلية



ادارة الثروات الخاصة

نحن مؤسسة مركز التمويل الدولي الواضحة المفضلة لإعادة هيكلة وإعادة توطین الهياكل القائمة المنشأة في ولايات قضائية دولية أخرى، ونحن في وضع مثالي لتقديم دعم الخبراء على خلفية رؤية المملكة العربية السعودية 2030.

تفخر جيرسي بسمعتها العالمية في النزاهة والاستقلال والاستقرار، وتوفر بيئة محايدة ضريبياً لممارسة الأعمال التجارية.

تعترف بنا بعض الهيئات الرائدة في العالم كواحدة من أفضل مؤسسات التمويل الدولية الخاضعة للتنظيم في التقييمات المستقلة، بما في ذلك البنك الدولي وصندوق النقد الدولي (IMF)، بالإضافة إلى نيل أعلى الدرجات من منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية (OECD) بشأن الشفافية الضريبية.

### موقع مثالي

لا ينبغي الخلط بين جيرسي ونيو جيرسي في الولايات المتحدة الأمريكية (في الواقع، حصلت نيو جيرسي على اسمها منا، وذلك بفضل شقيق الملك تشارلز الثاني ملك إنجلترا). جيرسنا تتبع التاج البريطاني مع الحكم الذاتي المحلي، والذي تم الحفاظ عليه لأكثر من 800 سنة.

بفضل موقعنا الفريد بين المملكة المتحدة وأوروبا القارية، نعمل في شراكة مع مدينة لندن ونوفر بوابة للأسواق الغربية. جيرسي فاينانس، هي الهيئة التي تمثل مؤسسة مركز التمويل الدولي لدينا، لها وجود قانوني في جيرسي ودبي ومنطقة هونغ كونغ الإدارية الخاصة وجوهانسبرغ ولندن ونيويورك وشنغهاي وسنغافورة.







**Jersey Finance**

Delivering Insight - Driving Innovation

**جيرسي فاينانس:  
علاقة جيرسي بالمملكة  
العربية السعودية:  
شراكة دائمة**

