



بيان الحقائق الرئيسية - الخدمات الاستشارية

يقدم الجدول أدناه موجزاً للحقائق الرئيسية المرتبطة بالتسهيلات الائتمانية المضمونة التي قد يقدمها لك بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع. سنفتح "محفظة استشارية" باستخدام هوية العميل خاصتك لاستخدامها في "الخدمات الاستشارية" المستخدمة للاكتتاب في مختلف "المنتجات المالية".

التفاصيل

الحقائق الرئيسية

- يتيح لك بنك الإمارات للاستثمار إمكانية الاستثمار في العديد من الأدوات المالية (المُشار إليها مجتمعةً بمصطلح "المنتجات المالية") التي تغطي مجموعةً واسعةً من الأسهم العالمية والإقليمية والمحلية المدرجة في البورصات العالمية والإقليمية والإماراتية، وسندات الدخل الثابت التي تصدر عن جهات مصدرة مختلفة ولها آجال استحقاق مختلفة، والصناديق المتداولة في البورصة، ومخططات الاستثمار الجماعية، والودائع وأي منتجات مخصصة أخرى. (ملحوظة- راجع بيان الحقائق الرئيسية بشأن "المنتجات المالية")
- بتوقيعك على ملحق التفويض بتقديم الخدمات الاستشارية مع بنك الإمارات للاستثمار، فأنت تطلب من بنك الإمارات للاستثمار تقديم المشورة لك -مقابل دفع رسوم- في المسائل الاستثمارية فيما يتعلق بالأصول الموجودة في المحفظة المرتبطة بالمحفظة الاستشارية خاصتك.
- سيقدم لك بنك الإمارات للاستثمار نصائح استثمارية تأخذ في الاعتبار القيود المنصوص عليها في ملف المخاطر الاستثمارية خاصتك ("الملف الاستثماري")، والذي يحدد مدى إقبالك على المخاطرة وتحملك للمخاطر وأهدافك الاستثمارية والطريقة التي سيتم بها تنفيذ التفويض.
- سيرسل لك بنك الإمارات للاستثمار -عند طلبك- المعلومات الموجودة بحوزته فيما يتعلق بالخصائص التقنية والمخاطر المتوقعة فيما يتعلق بالاستثمار المعني. يستند بنك الإمارات للاستثمار في نصائحه إلى مصادر يراها موثوقةً (ولكنه لا يضمن دقتها أو اكتمالها)، كما يعتمد على تقييمه للظروف الاقتصادية والمالية والنقدية.
- سيخبرك بنك الإمارات للاستثمار ما إذا كان الاستثمار المرتقب يقع ضمن حدود ملفك الاستثماري أم يتجاوزه، كما سيخبرك أيضًا إذا لم يتم بمراجعة الأوراق المالية المرتقبة، وفي هذه الحالة نوصيك باستشارة المستشارين الماليين أو الأطراف الثالثة المختصة الأخرى.
- سيحتفظ بنك الإمارات للاستثمار بجميع الأوراق المالية المستثمرة نيابةً عنك، على أن يتم تقديم تقرير بشأنها في بيان محفظتك الشهري.
- سيفرض عليك بنك الإمارات للاستثمار رسومًا استشاريةً ورسومًا أخرى مقابل أداء الخدمات بموجب هذا التفويض. يوجد ملحق للرسوم يتضمن هذه الرسوم والمصاريف، والتي يتم خصمها من أي من حساباتك لدى بنك الإمارات للاستثمار دون الحاجة إلى مزيد من التعليمات من جانبك.
- يحق لبنك الإمارات للاستثمار تعديل الرسوم والمصاريف المطبقة في أي وقت، على أن يتم إخطارك بأي تغيير بالطريقة المتفق عليها مع بنك الإمارات للاستثمار.
- ستفرض عليك مخططات الاستثمار الجماعية رسوم إدارية، بما في ذلك تلك التي قد تكون تابعة لبنك الإمارات للاستثمار أو تخضع لإدارته.

الوصف

الرسوم والمصاريف

- تتم جميع الاستثمارات التي يتم القيام بها نيابةً عنك وفقاً لشروط العمل التي توقع عليها عند فتح الحساب الاستثماري وملحق التفويض بتقديم الخدمات الاستشارية. يُرجى الرجوع إلى شروط العمل وملحق التفويض بتقديم الخدمات الاستشارية (ملصق الرابط).
- في حالة إدخال أيّ تغييرات على الشروط، سيزودك بنك الإمارات للاستثمار بإخطار كتابي قبل 60 يوماً من تاريخ التغيير.

الشروط والأحكام وفترة الإخطار

التفاصيل

نقاط مهمة

- بنك الإمارات للاستثمار غير مسؤول تجاهك عن تنفيذ الاستثمارات الموصى بها.
- لا يضمن بنك الإمارات للاستثمار استردادك لرأس مالك بالكامل، أو حصولك على عوائد على استثماراتك، أو مستوى الرضا الذي سيحققه أي أصل فردي أو محفظتك ككل.
- عند تنفيذ التفويض، يقدم بنك الإمارات للاستثمار فقط الخدمات المحددة في ملحق التفويض بتقديم الخدمات الاستشارية وحصرياً للحساب المحدد.

مسؤولية بنك الإمارات للاستثمار

- المنتجات المالية التي يتم الاكتتاب فيها بموجب ملحق التفويض بتقديم الخدمات الاستشارية عرضة لمختلف عوامل المخاطر، بما في ذلك مخاطر السوق. للحصول على قائمة كاملة بعوامل المخاطر، يُرجى الرجوع إلى بيان الحقائق الرئيسية بشأن "المنتجات المالية" (ملصق الرابط).

عوامل المخاطر