

KEY FACTS STATEMENT CBD INVESTR



CBD Investr is a smart investment app offered by Commercial Bank of Dubai designed to help you save and invest. The app offers two services: 1) automated robo-advisory investing and 2) self-directed trading facility.

Here are the details of the two services:

SN	PRODUCT TYPE	KEY FEATURES	RISKS
1	Automated Investing CBD Investr offers actively managed, risk based portfolios invested in global markets.	CBD Investr automated investing portfolios offer: Globally diversified portfolios investing in equities, fixed income markets and other asset classes through low cost exchange traded funds (ETFs). The portfolios are actively managed to optimize performance.	Price risk: ETF prices can be volatile; they can go up or down. Investors can lose capital. Investing in CBD Investr is not capital guaranteed.
2	Self Investor: CBD offers execution of international equities and ETFs listed in the US markets.	CBD Investr, self-investor services offer the facility to buy and sell international stocks and exchange traded funds (ETFs) listed in the US markets. At a later date, other markets will also be added.	Price risk: Equities and ETF prices can be volatile; they can go up or down. Investors can lose capital. Investing in CBD Investr is not capital guaranteed.

PRICING

SN	Products	Charges type	Charges
1	Automated Investing	Management Fee	1% per annum, charged monthly. Calculated on daily assets under management.
2	Self Investor: Equities, ETFs	Buying and selling fee	0.5% of the trade value, charged upfront. min. 3 USD
3	CBD Self Investor: Equities, ETFs	Custody fee	0.10% per annum, charged on a monthly basis

SUITABILITY AND APPROPRIATENESS

CBD Investr does not make any recommendations nor manage investment decisions on behalf of the customer. All decisions to buy or sell are made by our algorithm. An extensive Risk Profiling questionnaire helps the customers to assess their investment profile and buy products that are aligned with their objectives, risk profile and investment time horizon.

The following risk profile and product grid will help the customers to take investment decisions:

SN	Customer Risk Profile	Automated Investing Portfolio
1	Conservative	Mostly bonds with smaller allocation to equities. Customer can expect low volatility. This is best suited for investors who have a short-term horizon.
2	Moderate	Approximate equal allocation to bonds and equities. This is best suited for investors who have a short-term horizon looking for a balance between growth and capital protection.
3	Growth	Mostly equities, with smaller allocation to bonds. This is best suited for investors who have a medium-term horizon and are looking for growth.
4	High growth	100% equity allocation. This is best suited for investors who have a long-term horizon and are looking for maximum growth.

WARNING

Investment products are subject to risks, including possible loss of principal amount invested. Past performance is not indicative of future results: prices can go up or down. Investment products are not bank deposits and are not guaranteed by Commercial Bank of Dubai.

It is mandatory to have an individual current or saving bank account with CBD in order to have a CBD Investr account. Closure of CBD account will require CBD Investr to be closed before exiting the account relationship. If account closure is initiated by the Bank, you have the choice of transferring the CBD Investr holdings to another broker or the same will be liquidated and the proceeds issued to you through a Managers Cheque or any other mode as deemed suitable by the Bank. In case the holdings are transferred to another broker, it is the responsibility of the customer to ensure that the broker will accept and support the holdings held in the CBD Investr account.

It is mandatory to use your CBD account to fund CBD Investr account. Any payments into your CBD Investr account arising from other sources will be returned.

COOLING OFF PERIOD

Investment products are automatically executed in the markets. Once executed, investment transactions cannot be reversed. Hence, investment products cannot offer any cooling off period.

This document is in the form of an acknowledgement by you and does not intend to create legal rights or obligations between the parties. In case of an inconsistency between this document and the General Terms and Conditions or product specific Terms and Conditions, the General Terms and Conditions and product specific Terms and Conditions shall prevail. In case of a change in the General Terms and Conditions or product specific Terms and Conditions, there is no obligation on the bank to amend this document.

I hereby agree to an immediate commitment and that I have read and understood the Investment General Terms and Conditions available on CBD website www.cbd.ae/general/terms-conditions



إن تطبيق CBD INVESTR هو تطبيق استثماري ذكي يقدمه بنك دبي التجاري مصمم لمساعدتك على الادخار والاستثمار. يقدم التطبيق خدمتين: (1) استشارات استثمارية آلية، و (2) تسهيلات تجارية ذاتية التوجيه.

وترد فيما يلي تفاصيل الخدمات:

ر.م	نوع المنتج	المميزات الرئيسية	المخاطر
1	الاستثمار الآلي يقدم تطبيق [CBD INVESTR] محافظ استثمار تدار بشكل فعال وتستند إلى المخاطر وتستثمر في الأسواق العالمية.	تقدم محافظ الاستثمار الآلي لدى تطبيق [CBD INVESTR]: محافظ متنوعة عالمياً تستثمر في الأسهم وأسواق الدخل الثابت وفئات الأصول الأخرى من خلال صناديق المؤشرات المتداولة منخفضة التكلفة (ETFs). وتدار المحافظ بشكل فعال لتحسين الأداء.	مخاطر السعر: يمكن أن تكون أسعار صناديق المؤشرات المتداولة متقلبة؛ حيث يمكنها الصعود أو الهبوط. كما يمكن أن يخسر المستثمرون رأس المال. هذا، وإن الاستثمار في تطبيق [CBD INVESTR] ليس مضموناً برأس المال.
2	المستثمر الذاتي : يقدم بنك دبي التجاري تنفيذ الأسهم الدولية وصناديق المؤشرات المتداولة المدرجة في أسواق الولايات المتحدة الأمريكية.	تقدم خدمات المستثمر الذاتي لدى تطبيق [CBD INVESTR] تسهيلات لشراء وبيع الأسهم الدولية وصناديق المؤشرات المتداولة المدرجة في أسواق الولايات المتحدة الأمريكية. ومن المقرر إضافة أسواق أخرى في وقت لاحق.	مخاطر السعر: يمكن أن تكون أسعار الأسهم وصناديق المؤشرات المتداولة متقلبة؛ حيث يمكنها الصعود أو الهبوط. كما يمكن أن يخسر المستثمرون رأس المال. هذا، وإن الاستثمار في تطبيق [CBD INVESTR] ليس مضموناً برأس المال.

الأسعار

ر.م	نوع المنتج	نوع الرسوم	الرسوم
1	الاستثمار الآلي	رسوم الإدارة	1% سنوياً ، تدفع شهرياً. محسوبة على الأصول اليومية الخاضعة للإدارة.
2	المستثمر الذاتي: الأسهم وصناديق المؤشرات المتداولة	رسوم الشراء والبيع	0.5% من قيمة التداول، تدفع مقدماً كحد أدنى 3 دولار أمريكي
3	المستثمر الذاتي لدى بنك دبي التجاري: الأسهم وصناديق المؤشرات المتداولة	رسوم الحفظ	0.10% سنوياً ، تدفع شهرياً

الملاءمة والمناسبة

لا يقدم تطبيق [CBD INVESTR] أي توصيات ولا يدير قرارات الاستثمار نيابة عن العميل. يتم اتخاذ جميع قرارات الشراء أو البيع من خلال الخوارزمية الخاصة بنا. يساعد استبيان تصنيف المخاطر الشامل العملاء على تقييم ملفهم الاستثماري وشراء المنتجات التي تتماشى مع أهدافهم وبيان المخاطر والأفق الزمني للاستثمار الخاص بهم. هذا، ويساعد بيان المخاطر وشبكة المنتجات التالية العملاء على اتخاذ قرارات الاستثمار:

ر.م	بيان مخاطر العميل	محفظة الاستثمار الآلي
1	تَحْفَظِيَّة	أغلبها سندات مع تخصيص أقل للأسهم. يمكن للعميل أن يتوقع تقلبات منخفضة. هي الخيار الأنسب للمستثمرين الذين لديهم أفق زمني قصير الأجل.
2	معتدلة	تخصيص متساوي تقريباً بين السندات والأسهم. وهي الخيار الأنسب للمستثمرين الذين لديهم أفق زمني قصير الأجل ويبحثون عن التوازن بين النمو وحماية رأس المال.
3	متنامية	أغلبها أسهم مع تخصيص أقل للسندات. هي الخيار الأنسب للمستثمرين الذين لديهم أفق زمني متوسط الأجل ويبحثون عن النمو.
4	عالية النمو	تخصيص للأسهم بنسبة 100%. هي الخيار الأنسب للمستثمرين الذين لديهم أفق زمني طويل الأجل ويبحثون عن أقصى نمو.

تحذير:

تعد المنتجات الاستثمارية عرضة للمخاطر، بما في ذلك الخسارة المحتملة للمبلغ الأساسي المستثمر. ولا يعد الأداء السابق مؤشراً على النتائج المستقبلية: حيث يمكن أن ترتفع الأسعار أو تنخفض. هذا، ولا تعد المنتجات الاستثمارية ودائع مصرفية ولا يضمنها بنك دبي التجاري.

يجب ان يكون لدى العميل حساب جاري أو حساب توفير من بنك دبي التجاري للحفاظ على حساب CBD Investr. مما يعني أنه في حال رغب العميل بإغلاق حسابه في بنك دبي التجاري، يجب عليه أولاً إغلاق حساب CBD Investr. إذا بدأ البنك إجراءات إغلاق الحساب، سيكون لدى العميل خيار تحويل ممتلكات CBD Investr إلى وسيط آخر أو سيتم تصفية العائدات المتوفرة وإعادتها بشيك مصدق باسم العميل أو أي وسيلة أخرى يراها البنك مناسبة. في حال نقل الممتلكين إلى وسيط آخر، تقع على عاتق العميل مسؤولية التأكد من أن الوسيط سيقبل ويدعم الممتلكات الموجودة في حساب CBD Investr.

يجب استخدام حساب بنك دبي التجاري الخاص بك لتمويل حساب CBD Investr. سيتم إرجاع مدفوعات حساب CBD Investr الناشئة من مصادر أخرى.

الفترة المسموح فيها بالإلغاء

يتم تنفيذ المنتجات الاستثمارية آلياً في الأسواق. ولا يمكن عكس معاملات الاستثمار بمجرد تنفيذها. ومن ثم، لا يمكن أن تقدم المنتجات الاستثمارية أي فترة مسموح فيها بالإلغاء.

تأتي هذه الوثيقة في شكل إقرار من جانبك، ولا تهدف إلى إنشاء حقوق أو التزامات قانونية بين الطرفين. وفي حالة وجود تضارب بين هذه الوثيقة والشروط والأحكام العامة أو الشروط والأحكام الخاصة بالمنتج، عندئذ تسود الشروط والأحكام العامة والشروط والأحكام الخاصة بالمنتج. في حالة حدوث تغيير في الشروط والأحكام العامة أو الشروط والأحكام الخاصة بالمنتج، لن يكون البنك ملزماً بتعديل هذه الوثيقة.