

KEY FACTS STATEMENT INVESTMENT PRODUCTS



Name _____ RIM _____ Date

D	D	M	M	Y	Y	Y	Y
---	---	---	---	---	---	---	---

Commercial Bank of Dubai (CBD) offers a range of investment products to bank clients based on their risk profile. These products are either market-traded or managed by external fund managers. CBD offers these products on an “execution only” basis: CBD does not make any recommendations nor manage investment decisions on behalf of the customer. All decisions to buy or sell are made by the customer.

CBD is a distributor of products. Marketable securities like equities, bonds / sukuk are traded in the markets or over the counter while mutual funds or structured notes are executed with third-party product providers. Such third party product providers will be regulated either in the UAE or in equivalent jurisdictions. A list of available products at any time and their providers can be provided by the Relationship Manager. Here is the range of investment products that CBD can execute for customers:

SN	PRODUCT TYPE	KEY FEATURES	RISKS
1	Bond: CBD offers execution of regional and international bonds Sharia compliant sukuk: CBD offers execution of regional and international bonds	Bonds / sukuk are issued by governments and corporations when they want to raise money. By buying a bond, you are giving the issuer a loan, and they agree to pay you back the face value of the bond on a specific date, and to pay you periodic coupon payments along the way, usually twice a year.	Interest rate risk: Bond / sukuk prices can move down when interest rates rise. Price risk: Bond prices can move up or down in the market and investors can lose capital. Credit risk: Low quality bonds tend to have higher risk of default where the issuer of the bond may not be able to return the bond value to the investors.
2	International Equities: CBD offers execution of international equities	A common stock (also known as equity / shares) represents the ownership of a fraction of a corporation. This entitles the owner of the stock to a proportion of the corporation's assets and profits equal to how much stock they own.	Price risk: Equity prices can be volatile and investors can lose capital. Income risk: Not all equities pay regular dividends and dividends can be stopped if the company is not performing well.
3	Exchange Traded Funds (ETF): CBD offers execution of global Exchange Traded Funds	An Exchange Traded Fund is a portfolio of equities that trades in the stock market like equities	Price risk: ETF prices can be volatile and investors can lose capital. Income risk: Not all ETFs pay regular dividends and dividends can be stopped if the company is not performing well.
4	Fixed Income Mutual Funds: CBD offers execution in a range of fixed income funds Sharia compliant Sukuk Funds: CBD offers execution of sukuk mutual funds	Fixed Income mutual fund is a professionally managed portfolio of bonds or sukuk. Many fixed income funds pay out regular income.	Price risk: Net asset value of mutual funds can move up or down and investors can lose capital. Interest rate risk: Net asset value of a fixed income fund can move down when interest rates rise. Credit risk: Funds that have low quality bonds can suffer losses due to default of bonds.
5	Equity Mutual Funds: CBD plans to offer execution of a few equity mutual funds	Equity mutual fund is a professionally managed portfolio of equities.	Price risk: Net asset value of mutual funds can move up or down and investors can lose their investment. Value of equity mutual funds are more volatile than fixed income.
6	Multi-Asset Mutual Funds: CBD offers execution of a range of multi-asset funds	Multi-asset mutual fund is a professionally managed portfolio of different asset classes like equities, fixed income or exposure to commodities or loans markets.	Price risk: Net asset value of mutual funds can move up or down and investors can lose capital. Value of multi-asset mutual funds are more volatile than fixed income.
7	Structured Note: CBD offers execution of a range of capital protected and non-capital protected notes	A structured note is a debt security issued by financial institutions. Its performance depends on underlying like equity indexes, a single equity, basket of equities, interest rates, commodities, or foreign currencies.	Loss of investment: Based on market price of underlying securities or derivative contracts. They have complex payout structures. Issuer risk: The investor takes the credit risk of the issuer.
8	Alternative Funds: CBD offers execution of a few multi-asset funds	Alternative funds refers to mutual funds that invest in alternative asset classes like real estate, senior secured loans, private credit etc.	Alternative asset classes do not provide high level of liquidity. Many funds cannot be redeemed before their maturity date. The investment values can be volatile and loss of capital is possible.
9	Credit Facility: CBD offers credit facilities to borrow against selected investments Sharia compliant Credit Facility: CBD offers Sharia compliant credit facilities on investments	Credit Facilities allow an investor to buy investment products by contributing part of the funds and borrowing the remaining from the bank.	Credit facility increases both gains and losses. In the event of fall in value of investment, CBD can make a margin call for the investor to deposit cash to reduce the value of the credit facility. Failure to service the margin call allows CBD to sell the investment product to protect the value of bank's credit facility.



PRICING

SN	Charges type	Products	Charges
1.	Buying fee	Bonds / Sukuks	Upto 3% upfront
		Equities	Upto 1% upfront
		Mutual funds - all types	Upto 3% upfront
2.	Selling fee	Bonds / Sukuks	nil
		Equities	Upto 1% upfront
		Mutual funds - all types	nil
3.	Custody fee	Bonds / Sukuks	0.25% per annum
		Equities	0.25% per annum
		Mutual funds - all types	nil
4.	Credit facility charges	Credit facilities	6 month Libor +1%
			No processing fee
			Reset every 6 months

Important:

- Buying fee and selling fee are charged as a percentage of the total trade value
- Custody fee is charged as a percentage of the assets under management. This is accrued on a daily basis and charged every six months for June-end and Dec-end.
- Credit facility interest / profit rate is accrues on daily outstanding balance.

SUITABILITY AND APPROPRIATENESS

CBD does not make any recommendations nor manage investment decisions on behalf of the customer. All decisions to buy or sell are made by the customer. 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.

Investment products are available to CBD customers, individuals and corporate bodies, across all business segments.

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

SN	Customer Risk Profile	Investment Objective	Suitable products	Credit facility suitability
1	Cautious	Capital preservation	Cash, time deposits and short term bonds.	No credit facilities.
2	Conservative	Defensive	Mostly fixed income with smaller allocation to multi-asset and equities. Exposure to alternatives, private equity or credit facility are not suggested.	No credit facilities.
3	Moderate	Balanced growth	Approximate equal allocation to fixed income and equities and smaller allocation to alternatives. Credit facility on a portion of portfolio can be considered. Allocation to private equity is not suggested.	Credit facility upto 60% on fixed income and 50% on multi-asset funds. No credit facility on equities and alternatives.
4	Growth	Growth	Larger allocation to equities, multi-asset and alternatives with smaller allocation to fixed income. Credit facility on eligible assets. Allocation to private equity can be considered.	Credit facility upto 60% on fixed income and multi-asset while 50% on equities and alternatives.
5	Aggressive	High growth	Primary allocation to equities, multi-asset, alternatives and private equity. Credit facility on eligible assets.	Credit facility upto 65% on fixed income and multi-asset while 60% on equities and alternatives.



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.

COOLING OFF PERIOD

Investment products are executed in the markets or with external fund managers. Once executed, investment transactions cannot be reversed. Hence, investment products cannot offer any cooling off period.

- I confirm that I have waived the cooling off period for investment products executed with Commercial Bank of Dubai.
- 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 have read and understood the Investment General Terms and Conditions available on CBD website www.cbd.ae/general/terms-conditions

NAME: SIGNATURE:



بيان الحقائق الرئيسية (KFS)
المنتجات الاستثمارية

الاسم: رقم ملف العميل: التاريخ: يوم / شهر / سنة

يقدم بنك دبي التجاري مجموعة من المنتجات الاستثمارية لعملاء البنك بناءً على بيان المخاطر الخاص بهم. ويتم تداول هذه المنتجات إما في السوق أو يتم إدارتها من قبل مديري الصناديق الخارجية. هذا، ويقدم بنك دبي التجاري هذه المنتجات على أساس "التنفيذ فقط" حيث لا يقدم بنك دبي التجاري أي توصيات ولا يدير قرارات الاستثمار نيابة عن العميل. ويتخذ العميل جميع قرارات الشراء أو البيع.

إن بنك دبي التجاري موزع للمنتجات: حيث يتم تداول الأوراق المالية القابلة للتسويق مثل الأسهم والسندات / الصكوك في الأسواق أو خارج أسواق التداول الرسمية بينما يتم تنفيذ الصناديق المشتركة أو السندات المهيكلة مع مزودي المنتجات من الأطراف الثالثة. ويخضع مزودي المنتجات من الأطراف الثالثة هؤلاء للاختصاص القضائي إما في دولة الإمارات العربية المتحدة أو في ولايات قضائية مماثلة. هذا، ويمكن لمدير العلاقات تقديم قائمة بالمنتجات المتاحة في أي وقت ومزودها. وفيما يلي مجموعة من المنتجات الاستثمارية التي يمكن لبنك دبي التجاري تنفيذها للعملاء:

ر.م	نوع المنتج	المميزات الرئيسية	المخاطر
1	السندات: يقدم بنك دبي التجاري تنفيذ السندات الإقليمية والدولية الصكوك المتوافقة مع الشريعة الإسلامية: يقدم بنك دبي التجاري تنفيذ السندات الإقليمية والدولية	يتم إصدار السندات / الصكوك من قبل الحكومات والشركات عندما يريدون جمع الأموال. ومن خلال شراء السند، فإنك تمنح الجهة المصدرة تمويلًا، والتي توافق على سداد القيمة الاسمية للسند في تاريخ محدد، ودفع مدفوعات القسيمة الدورية لك طوال المدة، عادةً مرتين في السنة.	مخاطر سعر الريح: قد تنخفض أسعار السندات / الصكوك عندما ترتفع أسعار الريح. مخاطر السعر: قد ترتفع أو تنخفض أسعار السندات في السوق وقد يخسر المستثمرون رأس المال. مخاطر الائتمان: تميل السندات منخفضة الجودة إلى أن تكون أكثر عرضة لخطر التخلف عن السداد حيث قد لا تتمكن الجهة المصدرة للسند من إعادة قيمة السند إلى المستثمرين.
2	الأسهم الدولية: يقدم بنك دبي التجاري تنفيذ الأسهم الدولية	يمثل السهم العادي (المعروف أيضًا باسم الأسهم / الحصص) ملكية جزء صغير من الشركة. يمنح هذا مالك السهم نسبة من أصول الشركة وأرباحها مساوية لمقدار الأسهم التي يمتلكها.	مخاطر السعر: قد تكون أسعار الأسهم متقلبة وقد يخسر المستثمرون رأس المال. مخاطر الدخل: لا تدر جميع الأسهم أرباحًا منتظمة ويمكن إيقاف الأرباح إذا لم يكن أداء الشركة جيدًا.
3	صناديق المؤشرات المتداولة: يقدم بنك دبي التجاري تنفيذ صناديق المؤشرات المتداولة الدولية	صناديق المؤشرات المتداولة عبارة عن محفظة من الأسهم التي يتم تداولها في البورصة مثل الأسهم	مخاطر السعر: قد تكون أسعار صناديق المؤشرات المتداولة متقلبة وقد يخسر المستثمرون رأس المال. مخاطر الدخل: لا تدر جميع صناديق المؤشرات المتداولة أرباحًا منتظمة ويمكن إيقاف الأرباح إذا لم يكن أداء الشركة جيدًا.
4	الصناديق المشتركة ذات الدخل الثابت: يقدم بنك دبي التجاري تنفيذ مجموعة من الصناديق ذات الدخل الثابت صناديق الصكوك المتوافقة مع الشريعة الإسلامية: يقدم بنك دبي التجاري تنفيذ صناديق الصكوك المشتركة	الصندوق المشترك ذي الدخل الثابت عبارة عن محفظة من السندات أو الصكوك تدار باحتراف. هذا، وتدر العديد من الصناديق ذات الدخل الثابت دخلًا منتظمًا.	مخاطر السعر: قد يرتفع أو ينخفض صافي قيمة أصول الصناديق المشتركة، وقد يخسر المستثمرون رأس المال. مخاطر الريح: قد ينخفض صافي قيمة الأصول لصندوق الدخل الثابت عندما ترتفع أسعار الريح. مخاطر الائتمان: يمكن أن تتعرض الصناديق ذات السندات منخفضة الجودة لخسائر بسبب التخلف عن سداد السندات.
5	صناديق الأسهم المشتركة: يقدم بنك دبي التجاري تنفيذ صناديق الأسهم المشتركة	صناديق الأسهم المشتركة عبارة عن محفظة من الأسهم تدار باحتراف.	مخاطر السعر: قد يرتفع أو ينخفض صافي قيمة أصول الصناديق المشتركة، وقد يخسر المستثمرون استثماراتهم. هذا، وتعد قيمة صناديق الأسهم المشتركة أكثر تقلبًا من الصناديق المشتركة ذات الدخل الثابت.
6	الصناديق المشتركة متعددة الأصول: يقدم بنك دبي التجاري تنفيذ صناديق متعددة الأصول	الصندوق المشترك متعدد الأصول عبارة عن محفظة تدار باحتراف من فئات أصول مختلفة مثل الأسهم أو الدخل الثابت أو التعرض لمخاطر السلع أو أسواق القروض.	مخاطر السعر: قد يرتفع أو ينخفض صافي قيمة أصول الصناديق المشتركة، وقد يخسر المستثمرون رأس المال. هذا، وتعد قيمة الصناديق المشتركة متعددة الأصول أكثر تقلبًا من الصناديق المشتركة ذات الدخل الثابت.
7	السندات المهيكلة: يقدم بنك دبي التجاري تنفيذ مجموعة من السندات المحمية برأس المال وغير المحمية برأس المال	السندات المهيكلة عبارة عن سندات دين تصدرها المؤسسات المالية. يعتمد أداءها على مؤشرات الأسهم الأساسية أو الأسهم الفردية أو سلة الأسهم أو أسعار الريح أو السلع أو العملات الأجنبية.	خسارة الاستثمار: بناءً على سعر السوق للأوراق المالية الأساسية أو عقود الأدوات المشتقة. وتمتلك السندات المهيكلة هيكل دفع معقد. مخاطر الجهة المصدرة: يتحمل المستثمر مخاطر الائتمان الخاصة بالجهة المصدرة.
8	الصناديق البديلة: يقدم بنك دبي التجاري تنفيذ مجموعة قليلة من الصناديق متعددة الأصول	تشير الصناديق البديلة إلى الصناديق المشتركة التي تستثمر في فئات الأصول البديلة مثل العقارات والقروض المضمونة رفيعة المستوى والائتمان الخاص وما إلى ذلك.	لا توفر فئات الأصول البديلة مستوى عاليًا من السيولة. لا يمكن استرداد العديد من الأموال قبل تاريخ استحقاقها. يمكن أن تكون قيم الاستثمار متقلبة وخسارة رأس المال ممكنة.
9	التسهيلات الائتمانية: يقدم بنك دبي التجاري تسهيلات ائتمانية للاقتراض مقابل استثمارات مختارة تسهيلات ائتمانية متوافقة مع الشريعة الإسلامية: يقدم بنك دبي التجاري تسهيلات ائتمانية متوافقة مع الشريعة الإسلامية على الاستثمارات	تسمح التسهيلات الائتمانية للمستثمر بشراء منتجات استثمارية من خلال المساهمة بجزء من الأموال واقتراض الباقي من البنك.	تزيد التسهيلات الائتمانية من المكاسب والخسائر. في حالة انخفاض قيمة الاستثمار، يمكن لبنك دبي التجاري إجراء نداء هامش للمستثمر لإيداع النقد لتقليل قيمة التسهيل الائتماني. يسمح الفشل في خدمة طلب الهامش CBD ببيع المنتج الاستثماري لحماية قيمة التسهيلات الائتمانية للبنك.



الأسعار

ر.م	نوع الرسوم	المنتج	الرسوم
1.	رسوم الشراء	السندات / الصكوك	ما يصل إلى 3% مقدماً
		الأسهم	ما يصل إلى 1% مقدماً
		الصناديق المشتركة – جميع الأنواع	ما يصل إلى 3% مقدماً
2.	رسوم البيع	السندات / الصكوك	لا يوجد
		الأسهم	ما يصل إلى 1% مقدماً
		الصناديق المشتركة – جميع الأنواع	لا يوجد
3.	رسوم الحفظ	السندات / الصكوك	0.25% سنوياً
		الأسهم	0.25% سنوياً
		الصناديق المشتركة – جميع الأنواع	لا يوجد
4.	رسوم التسهيلات الائتمانية	التسهيلات الائتمانية	6 أشهر ليبور + 1% لا توجد رسوم معالجة إعادة تعيين كل 6 أشهر

هام:

- يتم احتساب رسوم الشراء ورسوم البيع كنسبة مئوية من إجمالي قيمة التداول.
- يتم احتساب رسوم الحفظ كنسبة مئوية من الأصول المدارة. يتم استحقاقها على أساس يومي ويتم تحصيلها كل ستة أشهر في نهاية يونيو ونهاية ديسمبر.
- يتم زيادة معدل الفائدة / الربح على التسهيلات الائتمانية على الرصيد اليومي القائم.

الملاءمة والمناسبة

لا يقدم بنك دبي التجاري أي توصيات ولا يدير قرارات الاستثمار نيابة عن العميل. يتخذ العميل جميع قرارات الشراء أو البيع. يساعد استبيان تصنيف المخاطر الشامل العملاء على تقييم ملفهم الاستثماري وشراء المنتجات التي تتماشى مع أهدافهم وبيان المخاطر والأفق الزمني للاستثمار الخاص بهم. وتتاح المنتجات الاستثمارية لعملاء بنك دبي التجاري والأفراد والهيئات الاعتبارية في جميع قطاعات الأعمال.

هذا، ويساعد بيان المخاطر وشبكة المنتجات التالية العملاء على اتخاذ قرارات الاستثمار:

ر.م	بيان مخاطر العميل	هدف الاستثمار	المنتجات المناسبة	ملاءمة الرافعة المالية
1	مشوبة بالخطر	حماية رأس المال	النقد والودائع لأجل والسندات قصيرة الأجل.	بدون رافعة مالية
2	تَحْفُظِيَّة	دفاع	دخل ثابت في الغالب مع تخصيص أقل للأصول المتعددة والأسهم. لا يقترح التعرض للصناديق البديلة أو الأسهم الخاصة أو التسهيلات الائتمانية.	بدون رافعة مالية
3	معتدلة	نمو متوازن	تخصيص متساوي تقريباً بين الدخل الثابت والأسهم وتخصيص أقل للبدائل. يمكن النظر في التسهيلات الائتمانية على جزء من المحفظة. لا يقترح التخصيص للأسهم الخاصة.	رافعة مالية تصل إلى 60% على الدخل الثابت و 50% على الصناديق متعددة الأصول. بدون رافعة مالية على الأسهم والبدائل.
4	متنامية	نمو	تخصيص أكبر للأسهم والأصول المتعددة والبدائل مع تخصيص أقل للدخل الثابت. تسهيلات ائتمانية على الأصول المؤهلة. يمكن النظر في تخصيص الأسهم الخاصة.	رافعة مالية تصل إلى 60% على الدخل الثابت والصناديق متعددة الأصول، و 50% على الأسهم والبدائل.
5	شديدة	نمو مرتفع	تخصيص أساسي للأسهم والأصول المتعددة والبدائل والأسهم الخاصة. تسهيلات ائتمانية على الأصول المؤهلة.	رافعة مالية تصل إلى 65% على الدخل الثابت والصناديق متعددة الأصول، و 60% على الأسهم والبدائل.



تحذير:

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

الفترة المسموح فيها بالإلغاء

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

- أؤكد أنني قد تنازلت عن الفترة المسموح فيها بالإلغاء للمنتجات الاستثمارية المنفذة مع بنك دبي التجاري.
- 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 ملزمًا بتعديل هذه الوثيقة.
- لقد قرأت وفهمت شروط وأحكام الاستثمار المتوفرة في الموقع الإلكتروني لبنك دبي التجاري www.cbd.ae/general/terms-conditions

الاسم:

التوقيع: