

# INVESTOR PROFILE QUESTIONNAIRE

The Investor Profile Questionnaire will help you to make a clear assessment of your experience and knowledge, your financial circumstances, your investment objectives and preferences and your ability to take risk so that you could make suitable investment decisions.

Commercial Bank of Dubai does not make any recommendations on investment products and only executes the decisions taken by the investors.

This investor profile will be placed on record for a period of three years with an annual confirmation of no change from you or until you notify of any changes to your circumstances.

سيساعدك استبيان ملف تعريف المستثمر على إجراء تقييم واضح لخبرتك ومعرفتك وظروفك المالية وأهدافك وتفضيلاتك الاستثمارية وقدرتك على تحمل المخاطرة حتى تتمكن من اتخاذ قرارات استثمارية مناسبة

لا يقدم بنك دبي التجاري أي توصيات بشأن المنتجات الاستثمارية وينفذ فقط القرارات التي يتخذها المستثمرون.

سيتم تسجيل ملف تعريف المستثمر هذا لمدة ثلاث سنوات مع تأكيد سنوي بعدم حدوث تغيير منك أو حتى تخطر بأي تغييرات تظراً على ظروفك.

Investor name:.....إسم المستثمر:

CBD RIM:.....رقم المستثمر Date:.....التاريخ

Commercial Bank of Dubai PSC, Dubai, UAE, is licensed by the Central Bank of the UAE. Ittihad Street, Port Saeed, Deira, Dubai, P.O.Box: 2668, Dubai, UAE. Telephone: 04-2121156/ 04-2121538  
For feedback/complaints, please email us at [cbd.investmentsolutions@cbd.ae](mailto:cbd.investmentsolutions@cbd.ae)  
Website: [www.cbd.ae](http://www.cbd.ae)

بنك دبي التجاري ش.م.ع، دبي، الإمارات العربية المتحدة، مرخص من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. شارع الاتحاد، بور سعيد، ديرة، دبي، صندوق بريد: 2668، دبي، الإمارات العربية المتحدة.  
هاتف: 04-2121156 / 04-2121538  
للاقتراحات/الشكاوى يرجى مراسلتنا على [cbd.investmentsolutions@cbd.ae](mailto:cbd.investmentsolutions@cbd.ae)  
[www.cbd.ae](http://www.cbd.ae) الموقع الإلكتروني:



**1. INVESTMENT EXPERIENCE****1 خبرة في الاستثمار****SN****SN**

- 1 My highest level of academic qualification is:
- a Lower than High School / Diploma or equivalent
- b High School / Diploma or equivalent
- c College graduate or higher
- d Qualifications related to financial markets

- 1 أعلى مستوى مؤهل أكاديمي لدي هو
- a أقل من الثانوية العامة / دبلوم أو ما يعادلها
- b شهادة الدراسة الثانوية أو ما يعادلها
- c خريج الكلية أو أعلى
- d المؤهلات المتعلقة بالأسواق المالية

- 2 My current business / profession is:

2 عملي / مهنتي الحالية هي

- 3 My previous business / profession was:

3 عملي / مهنتي السابقة كانت

- 4 My knowledge and experience of investment products:

4 معرفتي وخبرتي في المنتجات الاستثمارية

Products المنتج	Sub-categories الفئات الفرعية	Have knowledge / معرفتي Understand the product as well as their inherent risk and return profiles أنا أفهم المنتج بالإضافة إلى المخاطر الكامنة وعوائدها	Have experience / خبرة Have executed 3 or more trades in the last 12 months or have been invested in these for last 3 years with CBD / other banks قد قمت بتنفيذ 3 صفقات أو أكثر في آخر 12 شهرًا أو قمت بالاستثمار فيها خلال السنوات الثلاث الماضية مع بنك دبي التجاري / بنوك أخرى
--------------------	----------------------------------	---	--

**NON-COMPLEX PRODUCTS / المنتجات غير المعقدة**

Fixed income دخل ثابت	Bonds / Sukuks without leverage سندات / صكوك بدون رافعة مالية	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Equities الأسهم	Common stocks الأسهم المشتركة	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	Exchange Traded Funds (ETF) صناديق تداولها في البورصة	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Mutual Funds صناديق الاستثمار	Equity / fixed income / multi-asset funds أسهم / الدخل الثابت / الصناديق متعددة الأصول	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

**COMPLEX PRODUCTS / منتجات معقدة**

Fixed Income الدخل الثابت	Subordinated, Perpetuals, Contingent Convertible (CoCo) تابع ، دائم ، طارئ قابل للتحويل (CoCo) الدخل الثابت مع الرافعة المالية	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Equities الأسهم	Complex ETFs: leveraged/inverse or listed REITS صناديق الاستثمار المتداولة المعقدة: صناديق الاستثمار العقاري ذات الرافعة المالية / المعكوسة أو المدرجة	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	Margin trading on equities تداول على الهامش بالسهم	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	IPO للاكتتاب العام	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	IPO leverage الرافعة المالية للاكتتاب العام	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Mutual Funds صناديق الاستثمار	Private Equity, Real Estate, Hedge Funds or other Alternative Funds الملكية الخاصة أو العقارات أو صناديق التحوط أو الصناديق البديلة الأخرى صناديق الاستثمار ذات الرافعة المالية	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Investor signature:..... توقيع المستثمر:



**2. FINANCIAL POSITION****-2 التحليل المالي****SN****SN****1 My networth statement:****بيان صافي الثروة الخاص بي****1**

	<u>CBD AED</u>	<u>Other banks AED</u>	<u>Total AED</u>
<b>a</b> Cash			
<b>b</b> Investments: bonds, equities, funds, alternatives			
<b>c</b> Property investment other than primary residence			
<b>d</b> Outstanding loans, facilities, overdrafts, leverage, mortgage			
<b>NETWORTH (a + b + c - d) (AED)</b>			

**a** النقد المتاح مباشرة

**b** أصول مالية عالية السيولة مثل الصكوك والسندات الاسهم، والمحافظ الاستثمارية

**c** أصول مالية قليلة السيولة مثل العقارات الاستثمارية باستثناء المسكن الشخصي

**d** المبالغ المستحقة للقروض والتسهيلات المالية مثل القروض الشخصية وقروض الاستثمار والقروض العقارية

**القيمة المالية بالدرهم (a+b+c d)**

**2 My primary source of regular income is:****2 مصدري الأساسي للدخل المنتظم هو**

<b>a</b> Salary income	
<b>b</b> Business income	
<b>c</b> Investment income	
<b>d</b> Family income / Inheritance	

**a** دخل الراتب

**b** الإيرادات التجارية

**c** دخل الاستثمار

**d** دخل الأسرة / الميراث

**3 My estimated net annual income:****3 صافي الدخل السنوي المقدر****(Total income plus investment income less expenses)****(إجمالي الدخل بالإضافة إلى دخل الاستثمار مطروحاً منه المصروفات)**

<b>a</b> Upto AED 500,000 per annum	
<b>b</b> Between AED 500,000 and AED 1,000,000 per annum	
<b>c</b> Between AED 1,000,000 and AED 5,000,000 per annum	
<b>d</b> Above AED 5,000,000 per annum	

**a** ما يصل إلى 500,000 درهم إماراتي سنوياً

**b** بين 500,000 درهم و 1,000,000 درهم إماراتي سنوياً

**c** بين 1,000,000 و 5,000,000 درهم إماراتي سنوياً

**d** فوق 5,000,000 درهم سنوياً

**Investor signature:..... توقيع المستثمر:**

**3. INVESTOR CLASSIFICATION****3 تصنيف المستثمر**

SN	Selection	SN	الفرد
<b>INDIVIDUALS</b>			
1	Investor is "Professional" if networth, other than value of primary residence, is atleast AED 4 million. Otherwise, investor is "Ordinary". <b>I qualify as a:</b> a Professional Investor (my networth is atleast AED 4 million) b Ordinary Investor		المستثمر "محترف" إذا كانت القيمة الصافية ، بخلاف قيمة الإقامة الأولية ، لا تقل عن 4 ملايين درهم إماراتي. خلاف ذلك ، المستثمر "عادي". فأنا مؤهل لأن أكون a مستثمر محترف (صافي ثروتي لا يقل عن 4 ملايين درهم إماراتي) b مستثمر عادي
2	Investor is "Professional" if currently, or in previous 2 years, employed at a licensed / regulated financial institution. <b>I qualify as a:</b> a Professional Investor b Ordinary Investor		/ المستثمر "محترف" إذا كان يعمل حاليًا ، أو في العامين الماضيين ، في مؤسسة مالية مرخصة منظمة. فأنا مؤهل لأن أكون a مستثمر محترف b مستثمر عادي
3	Investor is "Professional" if he / she has sufficient knowledge and experience of investments and associated risks <b>Based on Q4 of Section 1 (Investor Experience), I have both the knowledge and experience of complex investment products. I qualify as a:</b> a Professional Investor b Ordinary Investor		المستثمر "محترف" إذا كان لديه معرفة وخبرة كافية بالاستثمارات والمخاطر المرتبطة بها استنادًا إلى السؤال الرابع من القسم 1 (تجربة المستثمر) ، لدي المعرفة والخبرة بمنتجات الاستثمار: المعقدة (أكثر من 3 صفقات في آخر 12 شهرًا). "ومن ثم ، فأنا مؤهل لأن أكون a مستثمر محترف b مستثمر عادي
4	Investor is "Professional" if he / she is a joint account holder with a Professional Investor. <b>I qualify as a:</b> a Professional Investor b Ordinary Investor		يعتبر المستثمر "محترفًا" إذا كان صاحب حساب مشترك مع مستثمر محترف فأنا مؤهل لأن أكون a مستثمر محترف b مستثمر عادي
5	An investor who is "Professional" may request to be classified as "Ordinary" investor. <b>Please read Section 4, Investor Classification carefully.</b> <b>I would like to be classified as a:</b> a "Professional" investor b "Ordinary" investor		5 ، يجوز للمستثمر "المحترف" أن يطلب تصنيفه كمستثمر "عادي". يرجى قراءة القسم 4 تصنيف المستثمر بعناية أود أن أصنف على أنني a مستثمر محترف b مستثمر عادي

<b>CORPORATE BODIES</b>		<b>الشخصيات الاعتبارية</b>	
<b>PROFESSIONAL CORPORATE BODIES</b>		<b>المهنية الشخصية الاعتبارية</b>	
1	<b>Professional investor if any of the following is applicable:</b> a Main activity of the company is investments, financial transactions or asset securitization b Company is listed on a recognized stock exchange c Company is licensed by SCA, Central Bank or equivalent d Government organizations e Others	1	<b>إذا كان أي مما يلي قابلاً للتطبيق</b> a يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في الاستثمارات والمعاملات المالية أو توريق الأصول b الشركة مدرجة في بورصة الأوراق المالية المعترف بها c الشركة مرخصة من قبل هيئة الأوراق المالية والسلع أو البنك المركزي أو ما يعادلها d المنظمات الحكومية e الآخرون
2	<b>Professional investor if response is "b" for any two of the following:</b>	2	<b>المستثمر المحترف إذا كانت الإجابة "ب" لأي اثنين مما يلي</b>
2.1	<b>Total assets as of last financial statement are:</b> a Less than AED 75 million b AED 75 million and above	2.1	<b>إجمالي الأصول اعتبارًا من آخر بيان مالي هو</b> a أقل من 75 مليون درهم إماراتي b مليون درهم وما فوق 75
2.2	<b>Annual revenue as of last financial statement is:</b> a Less than AED 150 million b AED 150 million and above	2.2	<b>الإيرادات السنوية اعتبارًا من آخر بيان مالي هي</b> a أقل من 150 مليون درهم إماراتي b مليون درهم وما فوق 150
2.3	<b>Total cash and investments on financial statement, net of paid up capital is:</b> a Less than AED 7 million b AED 7 million and above	2.3	<b>إجمالي النقد والاستثمارات في البيانات المالية ، بعد خصم رأس المال المدفوع هو</b> a أقل من 7 مليون درهم إماراتي b مليون درهم وما فوق 7
3	An investor that is "Professional" may request to be classified as "Ordinary" investor. <b>Please read Section 4, Investor Classification carefully.</b> <b>The corporate body would like to be classified as a:</b> a "Professional" investor b "Ordinary" investor	3	، يجوز للمستثمر "المحترف" أن يطلب تصنيفه كمستثمر "عادي". يرجى قراءة القسم 4 تصنيف المستثمر بعناية الشخصيات الاعتبارية تود أن تصنف على أنها a مستثمر محترف b مستثمر عادي
<b>COUNTERPARTY</b>		<b>الطرف المقابل</b>	
We are a Counterparty regulated by Securities and Commodities Authority, Central Bank or equivalent authority to conduct financial activities on behalf of our clients a Yes b No		نحن طرف مقابل منظم من قبل هيئة الأوراق المالية والسلع أو البنك المركزي أو سلطة معادلة للقيام بالأنشطة المالية نيابة عن عملائنا a نعم b لا	

Investor signature:..... توقيع المستثمر:.....



**4. INVESTOR CLASSIFICATION****4 تصنيف المستثمر****IMPORTANT FOR PROFESSIONAL INVESTORS**

Based on Securities and Commodities Authority regulations, a Professional Investor has sufficient knowledge, experience, qualification or networth to take the decision to invest in investment products, including complex products and understand all the associated risks. Commercial Bank of Dubai (CBD) will not conduct any Suitability and Appropriateness analysis for Professional investors. CBD does not make any recommendations on investment products and only executes the decisions taken by the investors.

**هام للمستثمرين المحترفين**

استنادًا إلى لوائح هيئة الأوراق المالية والسلع ، يتمتع المستثمر المحترف بما يكفي من المعرفة والخبرة والمؤهلات أو القيمة الصافية لاتخاذ قرار الاستثمار في المنتجات الاستثمارية ، بما في ذلك المنتجات المعقدة وفهم جميع المخاطر المرتبطة بها. لن يقوم بنك دبي التجاري (CBD) بإجراء أي تحليل ملائمة للمستثمرين المحترفين. لا تقدم CBD أي توصيات بشأن المنتجات الاستثمارية وتنفيذ فقط القرارات التي يتخذها المستثمرون.

**IMPORTANT FOR ORDINARY / NON-PROFESSIONAL INVESTORS**

Based on Securities and Commodities Authority regulations, CBD will conduct a Suitability and Appropriateness analysis to determine the investor risk profile which can help the investor to take suitable decisions regarding investment products. CBD does not make any recommendations on investment products and only executes the decisions taken by the investors.

**هام للمستثمرين العاديين / غير المحترفين**

استنادًا إلى لوائح هيئة الأوراق المالية والسلع ، ستجري CBD تحليل الملاءمة لتحديد ملف مخاطر المستثمر الذي يمكن أن يساعد المستثمر على اتخاذ القرارات المناسبة فيما يتعلق بالمنتجات الاستثمارية. لا تقدم CBD أي توصيات بشأن المنتجات الاستثمارية وتنفيذ فقط القرارات التي يتخذها المستثمرون

**IMPORTANT FOR COUNTERPARTIES**

Regulations for Counterparties are similar to the ones for Professional Investors, as mentioned above.

**مهم بالنسبة للأطراف**

لوائح الأطراف المقابلة مماثلة لتلك الخاصة بالمستثمرين المحترفين ، كما هو مذكور أعلاه

**FINAL INVESTOR CLASSIFICATION****التصنيف النهائي للمستثمر**



Ordinary individual  
Professional individual  
Ordinary corporate body  
Professional corporate body  
Counterparty

فرد عادي  
فرد محترف  
شخص اعتباري عادي  
هيئة مهنية  
الطرف المقابل

Investor signature:..... توقيع المستثمر:



## 5. INVESTOR SUITABILITY / APPROPRIATENESS

5 معايير المال عممة/معايير المناسبة

## A. INVESTMENT EXPERIENCE (Refer to section 1)

A تجربة الاستثمار (راجع القسم 1)

SN	Selection	SN
1 I have academic qualification in investments a Yes (5) b No (0)	<input type="checkbox"/>	1 لدي مؤهل أكاديمي في الاستثمارات a نعم (5) b لا (0)
2 My current or pervious (last 2 years) work experience is in the field of investments a Yes (5) b No (0)	<input type="checkbox"/>	2 خبرتي العملية الحالية أو السابقة (آخر سنتين) في مجال الاستثمار a نعم (5) b لا (0)
3 I have both the knowledge and experience of complex investment products (more than 3 trades in last 12 months) a Yes (5) b No (0)	<input type="checkbox"/>	3 لدي المعرفة والخبرة في مجال المنتجات الاستثمارية المعقدة (أكثر من 3 صفقات في آخر 12 شهرًا) a نعم (5) b لا (0)
EXPERIENCE SCORE	<input type="checkbox"/>	نقاط الخبرة

## B. INVESTMENT OBJECTIVE

B الاستثمار الهدف

SN	Selection	SN
1 The objective of my investment with CBD is to: a Preserve my capital at all times. I do not mind low returns (0) b Generate above-average returns. I can accept risk / volatility (3) c Generate high returns. I can accept mind high risk / volatility (5)	<input type="checkbox"/>	1 الهدف من استثمائي مع بنك دبي التجاري a حافظ على رأس مالي في جميع الأوقات. أنا لا أمانع العوائد المنخفضة (0) b توليد عوائد أعلى من المتوسط. يمكنني قبول المخاطر / التقلبات (3) c توليد عوائد عالية. يمكنني قبول مخاطر عالية / تقلبات (5)
2 Funds I am investing are not required immediately. I plan to remain invested for the following period: a less than 3 years (0) b 3 - 5 years (3) c 5 -10 years (5) d 10 years or more (7)	<input type="checkbox"/>	2 الأموال التي أستثمرها ليست مطلوبة على الفور. أخطط للبقاء مستثمرًا للفترة التالية a أقل من 3 سنوات (0) b من 3 إلى 5 سنوات (3) c من 5 إلى 10 سنوات (5) d أكثر من 10 سنوات (7)
3 Funds I am investing with CBD represents the following % of my total networth: a More than 50% (0) b 25-50% (1) c less than 25% (5)	<input type="checkbox"/>	3 المبالغ التي أنوي استثمارها مع بنك دبي التجاري تمثل ال نسبة ال تالية من ثروتي a أكثر من 50 % (0) b من 25 % الى 50 % (1) c أقل من 25 % (5)
INVESTMENT OBJECTIVE SCORE	<input type="checkbox"/>	درجة هدف الاستثمار

## C. RISK TAKING ABILITY

C القدرة على تحمل المخاطر

SN	Selection	SN
1 How would you describe your financial cushion you have available at all your banks in order to meet unexpected needs: a Inadequate. I will have to liquidate my investments in an emergency (0) b Adequate. I have enough amount available to manage any emergency (5) c More than adequate. I have plenty of cash available to manage any emergency (7)	<input type="checkbox"/>	1 كيف تصف وسادتك المالية المتوفرة في جميع البنوك التي تتعامل معها من أجل تلبية الاحتياجات غير المتوقعة: a غير كاف. سأضطر إلى تصفية استثماراتي في حالة الطوارئ (0) b مناسب. لدي ما يكفي من المبلغ المتاح لإدارة أي طارئ (5) c كثر من كافية. لدي الكثير من النقود المتاحة لإدارة أي طارئ (7)
2 This is the most suitable portfolio for me: a Long term returns: Deposit rates like. Ongoing volatility: None (0) b Long term returns: Deposit rates+3% pa. Ongoing volatility: Upto 10% (3) c Long term returns: Deposit rates+7% pa. Ongoing volatility: 10%-20% (5) d Long term returns: Deposit rates+10% pa. Ongoing volatility: 20% + (7)	<input type="checkbox"/>	2 هذه هي المحفظة الأنسب لي a عوائد طويلة الأجل: معدلات الإيداع مثل. التقلب المستمر: لا يوجد (0) b عوائد طويلة الأجل: معدلات الإيداع + 3٪. التقلب المستمر: 4٪-10٪ (3) c عوائد طويلة الأجل: معدلات الإيداع + 7٪. التقلب المستمر: 10٪-20٪ (5) d عوائد طويلة الأجل: معدلات الإيداع + 10٪. التقلب المستمر: 20٪+ (7)
3 How would you react if your portfolio lost 10% overnight: a Sell my entire portfolio (1) b Sell some of my portfolio (3) c I will wait for portfolio recovery to decide (5) d Invest more in my portfolio (9)	<input type="checkbox"/>	3 كيف سيكون رد فعلك إذا خسرت محفظتك 10٪ بين عشية وضحاها a بيع محفظتي بالكامل (1) b بيع بعض محفظتي (3) c سأنتظر استرداد المحفظة لاتخاذ القرار (5) d استثمر أكثر في أعمالي (9)
RISK TAKING SCORE	<input type="checkbox"/>	درجة أخذ المخاطر

Investor signature:..... توقيع المستثمر:



**D. SUMMARY****D الملخص**

Experience Score	<input type="text"/>	درجة هدف الاستثمار
+	+	+
Investment Objective Score	<input type="text"/>	درجة هدف الاستثمار
+	+	+
Risk Taking Ability Score	<input type="text"/>	نقاط القدرة على المخاطرة
=	=	=
Investor Profile Score	<input type="text"/>	نقاط الملف الشخصي للمستثمر

**E. INVESTOR PROFILE****E الملف التعريفي للمستثمر**

Investor Profile Score	Upto 7	8 to 16	17 to 25	26 to 36	Above 36
نقاط الملف الشخصي للمستثمر	يصل إلى 7	من 8 إلى 16	من 17 إلى 25	من 26 إلى 36	فوق 36
Investor Profile	<b>Cautious</b>	<b>Conservative</b>	<b>Moderate</b>	<b>Growth</b>	<b>Aggressive</b>
الملف الشخصي للمستثمر	<b>حذر</b>	<b>تحفظا</b>	<b>معتدل</b>	<b>نمو</b>	<b>حاد النمو</b>
Assessment from questionnaire	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
التقييم من الاستبيان					

**F. FINAL INVESTOR PROFILE CONFIRMATION****F تأكيد ملف تعريف المستثمر النهائي**

My investor profile assessed by this questionnaire is:

ملفي الشخصي للمستثمر الذي تم تقييمه من خلال هذا الاستبيان هو:

**Final Investor confirmation**

I agree with the assessment of my investor profile

Yes

No

**تأكيد المستثمر النهائي**

أوافق على تقييم ملف تعريف المستثمر الخاص بي

نعم

لا

**If response is NO:**

I would like to ignore the risk assessment and would like CBD to execute investment product transactions based on my instructions. I understand the risks associated with the investments. I also understand that these products may not be suitable for my risk profile.

I confirm this by signing here:

أرغب في تجاهل تقييم المخاطر وأود أن ينفذ بنك دبي التجاري المعاملات الاستثمارية بناء على تعليماتي. أنا أفهم المخاطر المرتبطة بالاستثمارات. أفهم أيضًا أن هذه المنتجات قد لا تكون مناسبة لملف تعريف المخاطر الخاص بي. أنا لا أتفق مع التقييم وسأختار ما يلي

**G. FINAL INVESTOR CONFIRMATION****G تأكيد المستثمر النهائي**

I confirm the following:

This risk assessment is valid for 3 years and CBD will get annual confirmations to check if there are any changes in my circumstances.

I will inform CBD if there is any change in my circumstances

I have understood all the questions contained in this questionnaire and confirm that the responses provided by me are accurate

I have read and understood the Investments General Terms and Conditions of Commercial Bank of Dubai

أؤكد ما يلي

تقييم المخاطر هذا صالح لمدة 3 سنوات وسيحصل بنك دبي التجاري على تأكيدات سنوية للتحقق مما إذا كانت هناك أي تغييرات في ظروفي

سأبلغ بنك دبي التجاري إذا كان هناك أي تغيير في ظروفي

لقد فهمت جميع الأسئلة الواردة في هذا الاستبيان وأؤكد أن الإجابات التي قدمتها دقيقة

لقد قرأت وفهمت شروط وأحكام الاستثمار الخاصة ببنك دبي التجاري

Investor signature:..... توقيع المستثمر:

Investor name:..... إسم المستثمر:

Date:..... التاريخ:



## INVESTMENT PRODUCTS FOR EXECUTION-ONLY

Investor Profile: based on Risk Profiling Questionnaire ملف تعريف المستثمر: بناءً على استبيان تحديد المخاطر	<u>Cautious</u> حذر	<u>Conservative</u> تحفظا	<u>Moderate</u> معتدل	<u>Growth</u> نمو	<u>Aggressive</u> حاد النمو
<b>Investment Objective</b> هدف الاستثمار	Preservation الحفظ	Defensive دفاعي	Balanced growth نمو متوازن	Growth نمو	High growth نمو مرتفع
<b>Expected Volatility</b> التقلبات المتوقعة	None لا توجد	Low ضعيفة	Medium متوسطة	High عالية	Very high عالي جدا
<b>Expected Returns</b> العوائد المتوقعة	Cash returns العوائد النقدية	Regular income دخل منتظم	Income and some capital gains الدخل وبعض المكاسب الرأسمالية	Capital gains مكاسب رأس المال	High capital gains مكاسب رأسمالية عالية
<b>Asset Allocation</b> توزيع الأصول	Cash / Short-term Fixed Income النقد / دخل ثابت قصير المدة Upto 100% يصل إلى 100%	Fixed income دخل ثابت Upto 100% يصل إلى 100%	Fixed income دخل ثابت Upto 100% يصل إلى 100%	Fixed income دخل ثابت Upto 100% يصل إلى 100%	Fixed income دخل ثابت Upto 100% يصل إلى 100%
	Equities / All Others الأسهم / كل الآخرين Upto 20% يصل إلى 20%	Equities / All Others الأسهم / كل الآخرين Upto 30% يصل إلى 30%	Equities / All Others الأسهم / كل الآخرين Upto 60% يصل إلى 60%	Equities / All Others الأسهم / كل الآخرين Upto 80% يصل إلى 80%	Equities / All Others الأسهم / كل الآخرين Upto 100% يصل إلى 100%
<b>Products</b> منتجات	Cash/Time Deposits الودائع النقدية / لأجل	Cash/Time Deposits الودائع النقدية / لأجل	Cash/Time Deposits الودائع النقدية / لأجل	Cash/Time Deposits الودائع النقدية / لأجل	Cash/Time Deposits الودائع النقدية / لأجل
Non Complex products منتجات غير معقدة	Short term bonds/Sukuk السندات / صكوك قصيرة الأجل	Fixed income دخل ثابت	Fixed income دخل ثابت	Fixed income دخل ثابت	Fixed income دخل ثابت
Complex products المنتجات المعقدة		Multi-asset funds صناديق متعددة الأصول Equities الأسهم	Multi-asset funds صناديق متعددة الأصول Equities الأسهم	Multi-asset funds صناديق متعددة الأصول Equities الأسهم	Multi-asset funds صناديق متعددة الأصول Equities الأسهم
			Leverage الرافعة المالية Alternatives صناديق خاصة	Leverage الرافعة المالية Alternatives صناديق خاصة Private equity الملكية الخاصة Leverage on Perps / CoCos / Subordinated * السندات القابلة لتحويل المشروط / سندات ديون ثنوية* IPO leverage	Leverage الرافعة المالية Alternatives صناديق خاصة Private equity الملكية الخاصة Leverage on Perps / CoCos / Subordinated * السندات القابلة لتحويل المشروط / سندات ديون ثنوية* IPO leverage
<b>Leverage / Lending (Maximum)</b> الرافعة المالية/ أستدانة حسب الشروط الداخلية للبنك			Fixed income: 60% دخل ثابت 60%	Fixed income: 60% دخل ثابت 60%	Fixed income: 65% دخل ثابت 65%
Subject to policy			Multi-asset: 50% متعدد الأصول 50%	Multi-asset: 60% متعدد الأصول 60%	Multi-asset: 65% متعدد الأصول 65%
			Alternatives: 50% البدايل 50%	Alternatives: 60% البدايل 60%	Alternatives: 60% البدايل 60%
			Equities: 50% القيمة المالية 50%	Equities: 60% القيمة المالية 60%	Equities: 60% القيمة المالية 60%

\* Perpetuals and Contingent Convertible securities (CoCos) securities are part of the equity capital of a firm and cannot be treated as Bonds / Fixed Income

السندات القابلة لتحويل المشروط هي جزء من رأس مال حقوق الملكية للشركة ولا يمكن معاملتها كسندات / دخل ثابت \*

توقيع المستثمر:.....: Investor signature:.....

BANK USE لاستخدام البنك فقط	
RM Name and Signature: اسم وتوقيع مدير العلاقات:	Investment Solution Name and Signature: اسم وتوقيع إدارة حلول الاستثمار::
Date/ التاريخ:	Date/ التاريخ:

