

## Key Facts Statement

### US stocks and ETFs

This Key Facts Statement (KFS) provides important information about the US stocks and ETFs platform and the risks associated with trading stocks and ETFs through Mashreq Mobile App.

### Keys facts

#### Platform offering

Mashreqbank PSC ("Mashreq") provides you with the opportunity to invest in stocks and Exchange-Traded Funds (ETFs) through a third-party executing broker, DriveWealth LLC. Mashreq acts solely as an introducing broker, facilitating access to financial markets via DriveWealth LLC on Mashreq Mobile App

- **Stocks:** Stocks represent ownership shares in a company. When you buy stocks, you own a piece of that company and can benefit from its growth and profitability. Stock prices fluctuate based on company performance, market conditions, economic factors, and investor sentiment.
- **Exchange-Traded Funds (ETF):** ETFs are investment funds that are traded on stock exchanges, similar to individual stocks. They offer diversified exposure to a range of assets, such as stocks, bonds, or commodities, through a single investment. ETFs combine the flexibility of stock trading with the diversification of mutual funds.

All investment products carry risks, including market and credit risks. For a comprehensive understanding of these risks, please refer to the Investment Master Agreement (IMA).

Being financial market instruments, all investment products carry credit and market risks among others. Refer to the IMA for detailed risks.

When dealing in investment securities, Mashreq acts as Intermediary, in a nominee capacity, on behalf of its clients. Client investment securities are segregated from Mashreq's own investment securities, and all these securities will be held on your behalf with the custodians in line with the related regulations in force.



Warning: Past performance of an investment product is not an indicator or evidence of the future performance, and the value of investments can go down as well as up and you may not get back the amount originally invested.



#### Fractional shares

Fractional shares allow you to own a portion of a single stock or ETF. For example, if a stock costs USD 100 and you invest USD 10, you would own 1/10th of that stock. Our platform lets you buy fractional shares of stocks and ETFs with any amount above our investment minimum, making it easier to access more stocks without needing to buy a full share.



#### Pattern Day Trading (PDT)

The Pattern Day Trader (PDT) rule, set by FINRA (the Financial Industry Regulatory Authority), applies if you make four or more day trades within a rolling five-business-day period. A day trade is defined as buying and selling the same security on the same trading day. If you execute four-day trades within this period, you will be classified as a Pattern Day Trader (PDT). Once classified, your account must maintain a value of over USD 25,000 to continue making day trades. If your account value falls below USD 25,000, the sell portion of any day trade will be cancelled by DriveWealth.



Warning: If you make four-day trades within a rolling five-business day period, your account will be flagged as a Pattern Day Trader (PDT). This flag will remain on your account for 90 calendar days and will prevent you from executing the sell portion of any day trade if your account value falls below USD 25,000.



## Fees & charges

Your first 10 executed or pending orders each month are completely free. After that, a 0.2% fee applies to each trade, based on the investment amount, with a minimum fee of USD 1. A 5% VAT will also be charged on the fee amount if applicable.

For example:

- If you place a USD 1,000 trade, the fee will be USD 2 (0.2% of USD 1,000). If applicable, 5% VAT (USD 0.10) will be added, totalling USD 2.10 in fees and VAT.
- If you place a USD 1 trade, the calculated fee would be USD 0.002 (0.2% of USD 1), but since the minimum fee is USD 1, you will be charged USD 1 instead. If applicable, 5% VAT (USD 0.05) will be added, totalling USD 1.05 in fees and VAT.

The 10 free trades reset at the start of each calendar month.



## Suitability and appropriateness

Mashreq does not make any recommendation/advise nor manages investment decisions on behalf of the clients. All decisions to buy or sell are solely made by clients. 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.



## Terms & Conditions and notice period

All investments made on your behalf will be made in line with the IMA signed by you at the time of setting up your account. Mashreq reserves the right to change the terms and conditions in the IMA and related fees and charges mentioned in the Schedule of Fees applicable to you by providing you with 60 (sixty) days' notice on your registered email or mobile number or any other means decided by Mashreq, from time to time.



## Cooling-off period

You have the right to a cooling-off period of 5 complete business days at time of signing the contract for the purchase of a financial product or service. However, for purchase orders into investment securities that are price-sensitive to the time of execution, you hereby confirm to waive your right for a cooling-off period. By waiving the cooling-off period, you hereby acknowledge that by signing the placing an order, you irrevocably waive off the statutory cooling-off period applicable to the purchase of the financial product or service.

## Risks associated with investment products

Different transactions in investment products involve different levels of risk exposure, including but not limited to:

- Issuer risk
- Credit risk
- Interest rate risk
- Operational risk
- Insolvency risk
- Market risk
- Regulatory/Legal/Structural risk
- Reinvestment risk
- Liquidity risk
- Currency risk

In deciding whether to engage in any transaction, you should be aware of, among other things, the following considerations and risks:

### Market risk and price risk:

The specific market movements of underlying instruments cannot be predicted accurately. Fluctuations in foreign exchange rates, reference rates, precious metal prices, commodity prices, securities prices and indices, etc., are inherent risks. Payments or receipts under a transaction may be linked to changes in the particular financial market or markets, and may be exposed to price volatility in that market or markets.

### Risk-reducing orders or strategies:

Placing contingent orders, such as 'stop-loss' or 'stop-limit' orders, will not necessarily limit your losses to the intended amounts, as it may be difficult or impossible to execute such orders either in accordance with your instructions, or at all, under certain market conditions.

**Execution:**

Although our trading platform is automated, and our brokerage partner tries to offer the best execution available, it is possible that the market price could have changed between order placement and execution time, and, therefore, we cannot guarantee that the price requested will be the same as the price at which the order is executed, therefore, the price you receive can be in your favour or against you.

**Liquidity and marketability risks:**

At certain times or under certain market conditions, it may be difficult or impossible to liquidate a position, to assess value or to determine a fair price. Certain equity securities may not be readily realisable or marketable. There can be no certainty that market traders will be prepared to deal with them, and you should be aware that proper information for determining their current value may not be available.

**Currency risks:**

Fluctuations in foreign currency rates may have an impact on your profit/loss where the transaction is denominated in a foreign currency or in a currency different from an original financial investment or transaction, or where you carry on your ordinary business or keep your accounts in a currency other than the base currency in which the transaction is denominated.

## بيان المعلومات الرئيسية

### الأسهم وصناديق المؤشرات المتداولة الأمريكية

يقدم بيان المعلومات الرئيسية هذا معلومات هامة عن منصة الأسهم وصناديق المؤشرات المتداولة الأمريكية والمخاطر المرتبطة بتداول الأسهم وصناديق المؤشرات المتداولة من خلال تطبيق المشرق موبايل.

### المعلومات الرئيسية

#### عرض المنصة

يقدم لك بنك المشرق ش.م.ع ("المشرق") فرصة الاستثمار في الأسهم وصناديق المؤشرات المتداولة (ETFs) من خلال وسيط تنفيذي لدى طرف ثالث، Drive Wealth LLC. حيث يتصرف المشرق فقط كوسيط معرف، الأمر الذي يسمح بسهولة الوصول إلى الأسواق المالية من خلال Drive Wealth LLC. على تطبيق المشرق موبايل.

- **الأسهم:** تمثل الأسهم حصص الملكية في الشركة. فعندما تقوم بشراء الأسهم، فإنك تملك حصة من تلك الشركة، ويمكنك الاستفادة من نموها وربحيتها. حيث تتغير أسعار الأسهم اعتماداً على أداء الشركة وعلى ظروف السوق والعوامل الاقتصادية ورأي المستثمرين.
  - **صناديق المؤشرات المتداولة (ETFs):** تعتبر صناديق المؤشرات المتداولة بمثابة صناديق استثمارية يتم تداولها في البورصات، وهي مشابهة للأسهم الفردية. حيث تقدم فرصاً استثمارية مختلفة لمجموعة من الأصول، مثل الأسهم أو السندات أو السلع من خلال استثمار واحد. وتجمع صناديق المؤشرات المتداولة بين مرونة تداول الأسهم والتنوع في الصناديق الاستثمارية المشتركة.
- وتتعرض جميع المنتجات الاستثمارية للمخاطر، بما في ذلك مخاطر السوق والمخاطر الائتمانية. وللحصول على فهم كامل لهذه المخاطر، يرجى الرجوع إلى اتفاقية الاستثمار الرئيسية (IMA).

وباعتبارها أدوات في السوق المالية، فإن كافة المنتجات الاستثمارية تحمل مخاطر ائتمانية وسوقية من بين مخاطر أخرى. يرجى الرجوع إلى اتفاقية الاستثمار الرئيسية (IMA) للتعرف على المخاطر بشكل مفصل.

عند التعامل في الأوراق المالية الاستثمارية، فإن المشرق يتصرف بصفته وسيطاً وباعتباره مرشداً نيابة عن عملائه. حيث تكون الأوراق المالية الاستثمارية للعميل مستقلة عن الأوراق المالية الاستثمارية الخاصة بالمشرق، ويتم الاحتفاظ بجميع هذه الأوراق المالية نيابة عنك لدى أمناء الحفظ وفقاً للوائح المعنية النافذة المفعول.

تحذير: لا يعتبر الأداء السابق لمنتج استثماري بمثابة مؤشر أو دليل على الأداء المستقبلي، وقد تنخفض قيمة الاستثمارات وكذلك فقد ترتفع ومن الممكن ألا تستعيد المبلغ الذي تم استثماره في الأصل.



### الأسهم الجزئية



تتيح لك الأسهم الجزئية فرصة امتلاك جزء من سهم واحد أو صندوق مؤشرات متداولة. على سبيل المثال، في حال كان سعر السهم 100 دولار أمريكي وقمت باستثمار 10 دولار أمريكي، فإنك تمتلك 10/100 من ذلك السهم. وتتيح لك منصة شراء أسهم جزئية من الأسهم وصناديق المؤشرات المتداولة بأي مبلغ يتجاوز الحد الأدنى للاستثمار لدينا، الأمر الذي يسهل الوصول إلى المزيد من الأسهم دون الحاجة إلى شراء حصة كاملة.

### التداول اليومي النمطي (PDT)



يتم تطبيق قاعدة التداول اليومي النمطي (PDT) المحددة من قبل هيئة تنظيم الصناعة المالية الأمريكية (FINRA)، في حال قمت بإجراء أربعة صفقات تداول يومية أو أكثر خلال مدة خمسة أيام عمل متتالية. ويتم تعريف التداول اليومي على أنه شراء وبيع لنفس الورقة المالية في نفس يوم التداول. وإذا قمت بتنفيذ أربع صفقات يومية خلال هذه الفترة، فسيتم تصنيفك كم تداول يومي نمطي (PDT). وما أن يتم التصنيف، يجب أن يحافظ حسابك على قيمة أعلى من 25,000 دولار أمريكي من أجل مواصلة إجراء الصفقات اليومية. وفي حال انخفضت قيمة حسابك إلى أقل من 25,000 دولار أمريكي، فعندئذ يتم إلغاء الجزء الخاص بالبيع من أي تداول يومي بواسطة Drive Wealth.

تحذير: في حال قمت بإجراء أربع عمليات تداول يومية خلال مدة خمسة أيام عمل متتالية، فسيتم تحديد حسابك على أنه متداول يومي نمطي (PDT). ويظل هذا التحديد على حسابك لمدة 90 يوماً ميلادياً وسيمنعك من تنفيذ جزء البيع لأي تداول يومي في حال انخفضت قيمة حسابك إلى أقل من 25,000 دولار أمريكي.



## الرسوم والمصاريف



تكون أول 10 أوامر منفذة أو معلقة في كل شهر مجانية تماماً. ومن ثم يتم بعد ذلك، فرض رسوم بنسبة 0.2% على كل صفقة اعتماداً على مبلغ الاستثمار، مع حد أدنى للرسوم مقداره 1 دولار أمريكي. كما يتم كذلك فرض ضريبة القيمة المضافة بنسبة 5% على مبلغ الرسوم في حال كان ذلك مطبقاً.

على سبيل المثال:

- في حال قمت بإجراء صفقة بقيمة 1,000 دولار أمريكي، فستكون الرسوم 2 دولار أمريكي (0.2% من 1,000 دولار أمريكي). وفي حال كان ذلك مطبقاً، ستتم إضافة 5% ضريبة القيمة المضافة (0.10 دولار أمريكي)، ليصبح الإجمالي 2.10 دولار أمريكي كرسوم وضريبة القيمة المضافة.
  - في حال قمت بإجراء صفقة بقيمة 1 دولار أمريكي، فستكون الرسوم المحتسبة 0.002 دولار أمريكي (0.2% من 1 دولار أمريكي)، لكن بالنظر لأن الحد الأدنى للرسوم هو 1 دولار أمريكي، فسيتم فرض رسوم بقيمة 1 دولار أمريكي بدلاً من ذلك. وفي حال كان ذلك مطبقاً، ستتم إضافة 5% ضريبة القيمة المضافة (0.05 دولار أمريكي)، ليصبح الإجمالي 1.05 دولار أمريكي كرسوم وضريبة القيمة المضافة.
- تتم إعادة تعيين الصفقات العشرة المجانية في بداية كل شهر ميلادي.

## الملاءمة والجداول



لن يقدم المشرق أي توصيات/ استشارات أو يقوم بإدارة القرارات الاستثمارية بالنيابة عن العملاء. حيث يتم اتخاذ كافة قرارات الشراء أو البيع فقط من قبل العملاء بأنفسهم. ويساعد استبيان تحديد المخاطر الشامل، العملاء في تقييم ملفهم الاستثماري وشراء المنتجات المتوافقة مع أهدافهم وملف تعريف المخاطر الخاص بهم والأفق الزمني للاستثمار.

## الشروط والأحكام وفترة الإشعار



يتم إجراء كافة الاستثمارات التي تتم بالنيابة عنك وفقاً لاتفاقية الاستثمار الرئيسية (IMA) الموقع من قبلك في وقت إعداد حسابك. ويحتفظ المشرق بحقه في إجراء تغيير على الشروط والأحكام في اتفاقية الاستثمار الرئيسية (IMA) والرسوم والمصاريف المعنية المبينة في جدول الرسوم المطبق عليك من خلال تزويدك بإشعار مسبق قبل 60 (ستين) يوماً على بريدك الإلكتروني المسجل أو رقم هاتفك المتحرك أو أي من الوسائل الأخرى التي يحددها المشرق، من وقت لآخر.

## فترة خيار الشرط



سيكون لك الحق بفترة خيار الشرط لمدة 5 أيام عمل كاملة عند وقت توقيع العقد لشراء أي من المنتجات أو الخدمات المالية. وبطبيعة الحال، بالنسبة لأوامر الشراء في الأوراق المالية الاستثمارية التي تتأثر أسعارها بوقت التنفيذ، فإنك تؤكد بموجبه التنازل عن حقك في فترة خيار الشرط. ومن خلال التنازل عن فترة خيار الشرط، فإنك تقر بموجبه أنه من خلال التوقيع على الطلب، فإنك تتنازل بشكل غير قابل للنقض عن فترة خيار الشرط القانونية المطبقة على شراء المنتجات أو الخدمات المالية.

## المخاطر المحيطة بالمنتجات الاستثمارية

تشمل المعاملات المختلفة في المنتجات الاستثمارية مستويات عديدة من التعرض للمخاطر وهي على سبيل المثال لا الحصر كما يلي:

- مخاطر المصدر
- المخاطر الائتمانية
- مخاطر معدل الفائدة
- المخاطر التشغيلية
- مخاطر الإعسار
- مخاطر السوق
- المخاطر التنظيمية/ القانونية/ الهيكلية
- مخاطر إعادة الاستثمار
- مخاطر السيولة
- مخاطر العملة

عند اتخاذ قرار حول المشاركة في أي من المعاملات، يجب أن تكون على علم ودراية، من بين أمور أخرى، بالاعتبارات والمخاطر التالية:

### مخاطر السوق ومخاطر الأسعار:

لا يمكن التنبؤ بدقة بتحركات سوقية معينة للكموك الأساسية والتقلبات في أسعار العملات الأجنبية وأسعار الفائدة المرجعية وتحركات أسعار المعادن الثمينة وأسعار السلع وأسعار الأوراق المالية والمؤشرات وغير ذلك. بينما يمكن ربط المدفوعات أو الإيصالات وفقاً لمعاملة ما بالتغيرات في سوق أو أسواق مالية معينة وقد تتعرض لتقلبات الأسعار الجارية في ذلك السوق أو تلك الأسواق.

### أوامر أو استراتيجيات الحد من المخاطر:

لن يؤدي تسجيل الأوامر الطارئة، مثل أمر "إيقاف الخسارة" أو "أمر الحد من الخسارة" بالضرورة إلى الحد من الخسائر التي تتحملها وفقاً للمبالغ المخصصة، نظراً لأنه قد يكون من الصعب أو من المستحيل تنفيذ تلك الأوامر سواء وفقاً لتعليماتك، أو قد لا يتم تنفيذها على الإطلاق، بسبب ظروف معينة في السوق.

## التنفيذ:

بصرف النظر عن أن منصة التداول لدينا مؤتمتة، وأن شريك الوساطة لدينا يحاول تقديم أفضل تنفيذ متاح، إلا أنه من الممكن أن يكون سعر السوق قد تغير بين وقت تسجيل الأمر ووقت التنفيذ، وعليه، فلا يمكننا ضمان أن السعر المطلوب سيكون نفس السعر الذي يتم تنفيذ الأمر به، وبالتالي، فإن السعر الذي ستحصل عليه قد يكون في حالهك أو ضدك.

## مخاطر السيولة وقابلية البيع:

في أوقات معينة أو في ظل ظروف سوقية معينة، قد يكون من الصعب أو من المستحيل تصفية مركز معين أو تقييم القيمة أو تحديد سعر عادل. وقد لا تكون بعض الأوراق المالية للأسهم قابلة للحرف أو التسويق بسهولة، كذلك فلا يمكن التيقن من استعداد المتداولين في الأسواق للتعامل بها، ويجب أن تدرك أن المعلومات المناسبة لتحديد قيمتها الحالية قد لا تكون متاحة.

## مخاطر العملة:

قد تتسبب التقلبات في أسعار العملات الأجنبية بالتأثير على ربحك/ خسارتك في حال تقييم المعاملة بعملة أجنبية أو بعملة مختلفة عن عملة الاستثمار أو المعاملة المالية الأصلية، أو في حال كنت تقوم بأعمالك العادية أو تحتفظ بحساباتك بعملة أخرى باستثناء العملة الأساسية التي تم بها إجراء المعاملة.