

الأسئلة الشائعة عن الاستثمارات ذات الطابع الخاص

كيف يمكنني البدء في الاستثمار؟

يرجى اتباع الخطوات التالية للاستثمار في المحافظ ذات الطابع الخاص

- قم بتسجيل الدخول في تطبيق المشرق موبايل
- في قسم "لمحة عامة"، يرجى الضغط على "استكشف محافظتك الاستثمارية – إدارة الثروة"
- اختر "الاستثمارات ذات الطابع الخاص"
- قم بإكمال تقييم المخاطر واتفاقية الاستثمار الرئيسية الخاصة بك إذا لم تقم بذلك مسبقاً
- سيتم تحويلك إلى منصة "وي إنفست" لاستكشاف خيارات المحافظ المتنوعة
- قم بإجراء تحويل الأموال لتمويل استثمارك بعد اختيار المحفظة

ما هو الحد الأدنى المطلوب للاستثمار؟

يختلف الحد الأدنى للاستثمار حسب المحفظة الاستثمارية التي تختارها، وهو يبدأ بمبلغ منخفض يصل إلى 100 دولار أمريكي.

ما نوع المنتجات التي أستثمر فيها؟

يتم إنشاء محافظ الاستثمار ذات الطابع الخاص باستخدام صناديق المؤشرات المتداولة المدرجة التي تمثل فئات الأصول الأساسية/الأصول الفرعية والأسهم.

متى يمكنني السحب من استثماراتي؟

يمكنك سحب استثماراتك في أي وقت حسب رغبتك. كما تستطيع إجراء سحب جزئي أو كلي، على أن يتم إيداع المبلغ المسحوب إلى حساب المشرق الذي قمت بتحديدته خلال الاستثمارات. وبعد تقديم تعليمات السحب الخاصة بك، ستباشر منصة "وي إنفست" بيع الأوراق المالية المعنية وتحويل المبلغ إلى حسابك لدى المشرق.

ما هي رسوم الاستثمارات ذات الطابع الخاص؟

ستتحمل رسوم إدارية بقيمة 1.25% من قيمة الأصول الخاضعة للإدارة الخاصة بك، أي إجمالي قيمة استثماراتك المشمولة ضمن الاستثمارات ذات الطابع الخاص. ويتم حساب هذه الرسوم على القيمة المتوسطة للمحفظة وتحتسب شهرياً بناءً على عدد الأيام التقويمية في كل شهر.

ما هو الاستثمار ذو الطابع الخاص؟

الاستثمار ذو الطابع الخاص هو مجموعة من الاستثمارات في الصكوك المالية التي يتم تحديدها وإعادة موازنتها لك وفقاً لفرص السوق. وتقدم المنصة مجموعة متنوعة من المحافظ الاستثمارية التي تضم العديد من الأصول ومواضيع الاستثمار المركز عليها لتلبية مختلف التوجهات ومستويات تقبل المخاطر. وسيحظى المستثمرون بشفافية تامة ويمكنهم مراقبة استثماراتهم من خلال منصة المشرق موبايل، وسحب استثماراتهم في أي وقت بدون تحمل أي رسوم أو مصروفات إضافية.

ما هي الجهة المقدمة لخدمات الاستثمارات ذات الطابع الخاص؟ ولماذا توجد علامة "بدعم من وي إنفست" على المنصة؟

تقدم خدمة الاستثمارات ذات الطابع الخاص من قبل شركة بلانار إنفستمنتس برايثت ليمتد ("وي إنفست")، وتعتمد الاستراتيجيات المعروضة على خدمات استثمارية توجهها الخوارزميات. ويوفر بنك

المشرق ش.م.ع ("المشرق")، بصفته الجهة المروجة لهذه الاستراتيجيات لعملائه الحاليين من خلال منصة الخدمات المصرفية الرقمية.

من هم العملاء الذين يمكنهم الاستثمار في الاستثمارات ذات الطابع الخاص؟

تتوفر الاستثمارات ذات الطابع الخاص للعملاء المقيمين أو غير المقيمين في دولة الإمارات العربية المتحدة ممن لديهم حسابات جارية أو حسابات توفير حالية نشطة لدى بنك المشرق، مع إمكانية الدخول إلى الخدمات المصرفية عبر الهاتف المتحرك من المشرق.

لا يمكن للعملاء المذكورين فيما يلي الاستثمار في المحافظ ذات الطابع الخاص:

- لن يتمكن العملاء أصحاب الحسابات المصرفية الإسلامية من الاستثمار، نظراً لأن العروض المقدمة غير مطابقة لأحكام الشريعة الإسلامية؛
- أصحاب الحسابات المشتركة (إذا لم يقوموا مسبقاً بإبرام اتفاقية استثمار أساسية)؛
- المواطنون الأمريكيون؛
- الأشخاص المقيمون في روسيا أو بيلاروسيا.

ما هي المزايا التي تقدمها الاستثمارات ذات الطابع الخاص؟

تقدم منصة الاستثمارات ذات الطابع الخاص مجموعة متنوعة من المحافظ المتنوعة الأصول في المواضيع المركز عليها لتلبية تفضيلاتك الاستثمارية وقدرتك على تقبل المخاطر. كما توفر المنصة المرونة لاستثمار مبالغ مقطوعة أو الاستثمار في خطط استثمارية شهرية، وتقدم خيار إعادة الموازنة الذكية للمحافظ لإعادة محفظتك إلى المستويات المثلى لتخصيص الأصول بناءً على موافقتك.

هل يمكنني تخصيص صناديق المؤشرات المتداولة أو الأسهم في المحفظة؟

تحدد توليفة صناديق المؤشرات المتداولة أو الأسهم في كل محفظة نموذجية على حسب الأبحاث والرؤى السوقية الخاصة بـ "وي إنفست"، والتي تقدم من خلالها التخصيص الأمثل. لذلك لا يمكن أن يقوم العميل بنفسه باختيار صناديق المؤشرات المتداولة أو التخصيص.

ما هي العملة المستخدمة لمحافظ الاستثمارات ذات الطابع الخاص؟

تقدم حالياً الاستثمارات ذات الطابع الخاص بالدولار الأمريكي، ولكن قد يتوفر في المستقبل المزيد من المحافظ بعملات أخرى.

هل هناك حد أدنى لمبلغ الاستثمار إذا أردت استثمار المزيد من الأموال في محفظتي الحالية؟

نعم، سيختلف الحد الأدنى للمبلغ في أي استثمارات جديدة تضيفها إلى محفظتك (محافظك) الحالية حسب الحد الأدنى لمبلغ الاستثمار الأولي المحدد لكل محفظة. وسيتم عرض المبلغ بعد أن تقوم بتحديد خيار "الاستثمار" لأي من محفظتك (محافظك) الحالية.

هل تطبق فترة تجميد على الاستثمارات ذات الطابع الخاص؟

لا تطبق فترة تجميد. ويمكنك سحب استثماراتك جزئياً أو كلياً في أي وقت دون تحمل أي رسوم أو مصاريف إضافية.

ما الجهة التي يمكنني التواصل معها في حالة مواجهة أي مشكلات على المنصة أو إذا كنت أرغب في

الاستفسار عن استماراتي؟

في حالة مواجهتك لأي مشكلة أو لديك أي استفسارات بخصوص محفظتك الاستثمارية، يرجى الاتصال بمدير العلاقات الخاص بك لتقديم المساعدة اللازمة أو الاتصال على الرقم 4 4244444 +971.

هل تسمح منصة الاستثمارات ذات الطابع الخاص بشراء وبيع المحافظ نفسها أثناء يوم التداول؟
لا يمكن ذلك، نظراً لأن الاستثمارات ذات الطابع الخاص هي منصة لإدارة المحافظ وسيكون هناك مواعيد رئيسية محددة قبل تقديم الأوامر، كما يلي:

● **الموعد الرئيسي للمعاملات الاستثمارية**

سيتم تسجيل أمر الاستثمار الخاص بك وتنفيذه في يوم العمل التالي بعد خصم الأموال بنجاح من حسابك وتحويلها إلى شركة بلانار إنفستمنتس برايفت ليمتد ("وي إنفست"). ويمكنك الاطلاع على حالة الاستثمارات في لوحة التحكم الخاصة بـ "الاستثمارات ذات الطابع الخاص" على تطبيق المشرق موبايل.

● **الموعد الرئيسي لمعاملات الاسترداد والسحب**

بعد تسجيل طلب سحب الاستثمارات، ستقوم شركة بلانار إنفستمنتس برايفت ليمتد ("وي إنفست") بتقديم أمر التنفيذ في يوم العمل التالي. وبعد تنفيذ الأمر بنجاح، سيتم تحويل الأموال إلى حساب المشرق المحدد. ويمكنك الاطلاع على حالة الاستثمارات في لوحة التحكم الخاصة بـ "الاستثمارات ذات الطابع الخاص" على تطبيق المشرق موبايل.

هل يمكنني إلغاء استثماتي بعد تقديم طلب الاستثمار؟

لا يمكن ذلك، نظراً لأن العمليات تتم آلياً، وسيتم تجهيز استثماتك خلال يوم العمل التالي. أما إذا كنت لا ترغب في الاحتفاظ بالاستثمار، فيمكنك تقديم طلب سحب بعد الانتهاء من تجهيز الاستثمار.

ما هي عملية إعادة الموازنة؟

إعادة الموازنة هي عملية يتم خلالها ضبط إنشاء المحفظة الاستثمارية، حيث يشمل ذلك شراء وبيع الأصول في محفظة استثمارية للحفاظ على التخصيص الأمثل للأصول. وبناءً على معدل تكرار عملية إعادة الموازنة،

ستقدم "وي إنفست" التوصية ببيع الورقة المالية في حالة ارتفاع تخصيص هذه الورقة في المحفظة بشكل كبير، أو التوصية بشراء ورقة مالية في حالة انخفاض تخصيصها لضمان الاحتفاظ بالتخصيص الأمثل.

هل تتم عملية إعادة الموازنة تلقائياً؟

لا تتم هذه العملية تلقائياً، بل ستقوم شركة "وي إنفست" بشكل دوري (إما ربع سنوي أو نصف سنوي على حسب خصائص المحافظ) ببدء عملية إعادة التوازن، علماً بأن الشركة لن تقوم بذلك إلا بعد الحصول على موافقتك خلال المدد الزمنية المحددة من تاريخ البدء.

كما يمكنك تجاهل أو تفويت عملية إعادة الموازنة.

هل ستفرض أي رسوم أو تكاليف مقابل عملية إعادة الموازنة؟

لا توجد أي رسوم أو تكاليف مقابل إجراء عملية إعادة الموازنة لمحفظتك.

كم مرة ستخضع محفظتي لإعادة الموازنة؟

يختلف الأمر من محفظة إلى أخرى. ولكن عادةً ما تقدم اقتراحات إعادة الموازنة إما كل ربع سنوي أو نصف سنوي. ويمكنك الاطلاع على معدل تكرار إعادة الموازنة في تفاصيل المحفظة.

كيف أقوم بإعادة الموازنة لمحفظتي؟

عند حصولك على الإشعار الخاص بإعادة الموازنة، يمكنك أن تختار إعادة الموازنة لمحفظتك باتباع

الخطوات التالية:

- تسجيل الدخول إلى تطبيق المشرق الموبايل واختيار "الاستثمارات ذات الطابع الخاص"
- في قسم "لمحة عامة"، يرجى الضغط على عنوان "استكشف محفظتك الاستثمارية – إدارة الثروة"

- اختر "الاستثمارات ذات الطابع الخاص"
- اضغط على "عرض التفاصيل" لهذه المحفظة
- سيظهر لك تنبيه إعادة الموازنة. اضغط على "عرض تفاصيل إعادة الموازنة" في هذا التنبيه.
- سيظهر لك تفاصيل شكل محفظتك قبل أن تقوم بإعادة الموازنة وبعدها.
- إذا كنت ترغب في الاستمرار لإجراء إعادة الموازنة، اضغط على "التالي"

كيف سيتم إبلاغي بالفرص المتوفرة لإعادة الموازنة؟

إذا كانت محفظتك مؤهلة لإعادة التوازن سيتم إرسال رسالة إلكترونية إلى عنوان بريدك الإلكتروني المسجل لإبلاغك بالأمر.

في حالة فوات المدة المحددة لإعادة الموازنة، ما الإجراء الذي أتخذه؟

في هذه الحالة سيتعين عليك الانتظار للدورة التالية لإعادة الموازنة لمحفظتك.

ما هو الحد الأدنى المطلوب للالتزام به لاستثماراتي الشهرية؟

يختلف الحد الأدنى للاستثمارات الشهرية حسب المحفظة، على أن يبدأ من 100 دولار أمريكي.

هل يمكنني إجراء استثمارات شهرية لجميع المحافظ؟

لا يمكنك ذلك، نظراً لوجود عدد محدود من المحافظ المؤهلة لخطة الاستثمار الشهري. فعند تحديد

المحفظة سيظهر لك خيار الدفع الشهري، إذا كانت خطة الاستثمار الشهري متوفرة لهذه المحفظة.

ماذا يحدث إذا لم تتوفر أموال كافية في حساب الخصم؟

يجب أن تتحقق من توافر أموال كافية في الحساب الذي تحدده لتنفيذ التعليمات الخاصة بخطة الدفع الشهري. وفي حال عدم توافر أموال كافية في حسابك في تاريخ الاستحقاق، لن يتم تنفيذ الأمر لهذا الشهر. وستلقى إخطاراً عبر البريد الإلكتروني لإبلاغك بفشل محاولة الخصم. ولن تتم إعادة المحاولة للخصم عن هذا الشهر، بل سيحاول النظام خصم مبلغ الاستثمار الشهري التالي من حسابك في الشهر القادم.

هل يمكنني تحديد أي يوم من الشهر ليتم خصم الاستثمار الشهري فيه؟

يمكنك اختيار أي يوم من الشهر حسب الخيارات المقدمة ضمن خطة الاستثمار الشهري.

هل يمكن أن يبدأ الاستثمار الشهري الخاص بي فوراً؟

يكون التاريخ الأقرب الذي يمكنك تحديده للخصم من حسابك هو تاريخ التداول + يومين.

هل يجب علي الاحتفاظ باستثماراتي الشهرية لمدة معينة؟

لا، ليس هناك حاجة لذلك، إذ يمكنك إلغاء استثمارك الشهري في أي وقت. يمكنك الاطلاع على أو تعديل

خطة الدفع الشهري كما يلي:

• الدخول إلى "لوحة التحكم للمحافظة" في الاستثمارات ذات الطابع الخاص؛

• اختر الاستراتيجية التي ترغب في تعديلها/إلغائها؛

• اضغط على "تحرير"؛

• قم بإجراء التغييرات المطلوبة (سواء المبلغ أو التاريخ) أو إلغاء التعليمات.

هل تفرض أي رسوم إضافية على الاستثمارات الشهرية؟

لا تفرض أي رسوم أو تكاليف إضافية على الاستثمارات الشهرية.

كيف يمكنني تحويل الأموال لتمويل الاستثمار؟

بعد أن تقوم باختيار محفظتك الاستثمارية والمبلغ المحدد للاستثمار، يمكنك ببساطة اختيار تمويل استثماراتك من حسابك لدى المشرق. وسيتم إرسال هذه الأموال إلى شركة ساكسو كابيتال ماركتس، بصفتها وكيل تنفيذ الحفظ وعمليات التداول لشركة بلانار إنفستمنتس برايفت ليمتد ("وي إنفست").

هل هناك أي رسوم إضافية لتحويل الأموال للاستثمارات؟

لا، لن تفرض أي رسوم إضافية لتحويل الأموال الخاصة بالاستثمارات ذات الطابع الخاص.

بعد خصم الأموال من حسابي لدى المشرق، كم يستغرق الأمر لظهور الأموال نقداً في الاستثمارات ذات الطابع الخاص؟

بعد خصم الأموال من حسابك لدى المشرق، قد يستغرق الأمر حتى يوم عمل واحد ليظهر المبلغ نقداً في استثماراتك ذات الطابع الخاص، على أن يتم استثمار المبلغ عند فتح الأسواق خلال نافذة التنفيذ.

كم يستغرق الأمر لاستثمار المبلغ النقدي في الاستثمارات ذات الطابع الخاص؟

عادةً ما يتم تنفيذ الاستثمار خلال يوم عمل واحد من بعد تحويل الأموال بنجاح، مع إجراء التسوية خلال يوم التداول + يومين.

ما العملة التي يمكنني استخدامها لتمويل المحافظ الخاصة بي؟ هل يمكنني تمويل المحافظ باستخدام عملة أجنبية؟

نوصيك بفتح حساب لدى المشرق بالعملة التي ترغب في استثمارها في المحافظ ذات الطابع الخاص لتجنب تحويل العملات الأجنبية. أما في حال الاستثمارات في المحافظ بعملة مختلفة، سيتم تحويل المبلغ المقابل من الحساب الذي تحدده بسعر الصرف الساري قبل الاستثمار.

ما هي العملة التي يمكنني سحبها من استثماراتي؟

سيتم تحويل المبلغ من الاستثمارات المباعة من عملة المحفظة إلى عملة حساب المشرق المحدد بأسعار الصرف السارية. ولتجنب تحويل العملات الأجنبية، نوصيك بفتح حساب لدى المشرق بالعملة التي ترغب في استثمارها في المحافظ ذات الطابع الخاص.

هل سأحصل على أرباح من الاستثمارات ذات الطابع الخاص؟

نعم، ستحصل على أرباح، نظراً لأن المبلغ سيتم إعادة استثماره تلقائياً في المحفظة المعنية.

كم يستغرق الأمر لإضافة المبلغ المسحوب إلى حسابي؟

يستغرق الأمر 3-5 أيام عمل لإضافة المبلغ المسحوب إلى حسابك، على حسب الوقت الذي قمت فيه بإجراء السحب.

كيف أقوم بسداد الرسوم والتكاليف؟

ليس عليك أن تفعل أي شيء، فعندما تقوم بالاستثمار في المحفظة، سيتم تحديد جزء من المبلغ كمكون نقدي لمحفظتك. وسيتم خصم جميع الرسوم والتكاليف ذات الصلة من هذا المكون النقدي لمحفظتك.

ما هو سعر الصرف المحدد للاستثمارات ذات الطابع الخاص وعمليات السحب؟

نحن نوصي بفتح حساب لدى المشرق بالعملة التي تنوي استثمارها في المحفظة ذات الطابع الخاص لتجنب تحويلات العملات الأجنبية على الاستثمارات الجديدة وعمليات السحب. فعلى سبيل المثال: إذا كنت تخطط للاستثمار في محفظة بالدولار الأمريكي، يمكنك فتح حساب بالدولار الأمريكي لدى المشرق واختيار العملة نفسها للاكتتاب والسحب لتجنب تحويل العملات الأجنبية.

وفي حال اختيار محفظة بعملة معينة وتحديد حساب بعملة مختلفة، سيتم تحويل جميع الاستثمارات وعمليات السحب الخاصة بك بسعر الصرف الساري في يوم التحويل.

هل ستفرض ضريبة قيمة مضافة إضافية على الرسوم الإدارية؟

تكون ضريبة القيمة المضافة السارية مشمولة بالفعل في الرسوم الإدارية بنسبة 1.25% سنوياً بناءً على قيمة الأصول الخاضعة للإدارة الخاصة بك، ولذلك لن يكون هناك رسوم إضافية لضريبة القيمة المضافة.

هل ستكون هناك أي رسوم حفظ إضافية؟

تكون رسوم الحفظ السارية مشمولة بالفعل في الرسوم الإدارية بنسبة 1.25% سنوياً بناءً على قيمة الأصول الخاضعة للإدارة الخاصة بك، ولذلك لن يكون هناك رسوم حفظ إضافية.