

Frequently Asked Questions (FAQs) – Thematic Investments

1. Know more about Thematic Investments	2
2. Investment Details	3
3. Rebalancing Details	4
4. Monthly Investment Plan Details	5
5. Funds Transfer for Thematic Investments	6
6. Withdrawals and Dividends Details	6
7. Fees, charges, foreign exchange conversion and Value Added Tax (VAT)	7

1. Know more about Thematic Investments

What is Thematic Investing?

Thematic Investing is a collection of investments in financial instruments that are selected and rebalanced for you according to the market opportunities. The platform offers various multi asset portfolios and focused investment themes to cater to different preferences and risk appetites. Investors will have full transparency and can monitor their investments through Mashreq Mobile platform and withdraw at any time without any additional fees or charges.

Who is the service provider for Thematic Investments? Why is there a “powered by WelInvest” label on the platform?

Thematic investing capability is offered by Planar Investments Private Ltd (“WelInvest”) and strategies being offered are based on algorithm driven investment services. Mashreqbank PSC (“Mashreq”), as a promoter of these strategies, is making them available to its existing customers via digital banking platform.

Who can invest in Thematic Investments?

Thematic investments are available to clients who are UAE residents or Non UAE residents having an existing active Mashreq Current or Savings account. with Mashreq Mobile Banking access.

Following clients **will not be able to invest** in Thematic portfolios:

- Clients with Islamic Banking account will not be able to invest, as offerings are not Sharia’h compliant.
- Joint account holders (If they have not signed Investment Master Agreement previously)
- US citizen
- People residing in Russia or Belarus

What do Thematic Investments offer?

Thematic Investments offer wide range of multi asset portfolios with focused themes to cater to your investment preference and risk appetite. It offers flexibility to invest lump sum or monthly investment plans. It offers smart portfolio rebalancing option to bring your portfolio back to optimal asset allocation levels with your consent.

What kind of products am I investing in?

Thematic Investment portfolios are constructed using listed Exchange Traded Funds (ETFs) representing major asset/ sub-asset classes and Equities.

Can I customize the ETFs or equities in a portfolio?

The combination of ETFs or equities in each model portfolios are determined based on market research and insights by WelInvest, providing the most optimal allocation. It is therefore not possible for a customer to handpick the ETFs or the allocation.

What is the currency of Thematic Investments Portfolios?

Thematic Investments are currently offered in US dollars but in future, more portfolios may be available in other currencies.

2. Investment Details

What is the minimum investment required?

The minimum amount varies in accordance with the investment portfolio you have selected. It starts from as low as **USD 100**.

Is there a minimum amount if I want to invest more into my existing portfolio?

Yes. The minimum amount of any additional investment you make into your existing portfolio(s) will vary depending on the minimum initial investment amount specified for each portfolio. This amount will be displayed after you have selected the "Invest" option for any of your existing portfolio(s).

How can I start investing?

Please follow these steps to start investing in Thematic Portfolios

- Login to Mashreq mobile
- Under "Overview" section, please click on "Explore your Investment Portfolio – Wealth Management" tile
- Select "Thematic Investments"
- Complete your risk assessment and Investment Master Agreement in case you not have done this previously
- Get routed to WelInvest platform and explore various portfolio options
- Proceed to perform a funds transfer to fund your investment after selecting a portfolio

Is there a lock-up period for Thematic Investments?

No, there is no lock-up period. You can withdraw your investment, partly or completely, at any time without any additional fees or charges.

Who can I contact if I encounter issues with the platform or have queries on my investments?

In case you encounter any issues or queries on our investment portfolio, please contact your Relationship Manager who will be able to assist you further or call +971 4 4244444.

Does the Thematic Investments platform allow intra-day buying and selling of the same portfolios?

No. Thematic Investment is a portfolio management platform and there will be a lead time before orders are processed, as follows:

• Lead time for Investment transactions

Once funds have been successfully debited from your account and transferred to Planar Investments Private Ltd ("WelInvest"), your investment order will be initiated and executed on the following business day. You can check the status of Investments under "Thematic Investments" dashboard on Mashreq Mobile app.

• Lead time for Redemptions & Withdrawal transactions?

Once you initiate request for Withdrawal, Planar Investments Private Ltd ("WelInvest") will place the execution order on the next business day. Once the order is successfully executed, funds will be transferred to your chosen Mashreq account. You can check the status of Investments under "Thematic Investments" dashboard on your Mashreq Mobile app.

Can I cancel my investment after I have placed an investment request?

No. The processes are automated, and your investment will be processed within the next working day. If you no longer wish to hold on to your investment, you may make a withdrawal request after the investment has been processed.

3. Rebalancing Details

What is rebalancing?

Rebalancing is the process of adjusting the composition of an Investment portfolio. This involves the buying and selling of assets in an investment portfolio to maintain an optimal asset allocation. Based on rebalancing frequency, WeInvest will recommend to sell security if allocation of that security in portfolio has increased significantly, or recommend to buy security if allocation of that security has declined to ensure an optimal allocation is maintained.

Is rebalancing done automatically?

No, WeInvest will periodically (quarterly or half-yearly depending on portfolios) trigger rebalancing. They will only proceed with the rebalancing once you have given your consent within mentioned timelines from the date of trigger. You may choose to ignore or skip this rebalance as well.

Is there any fees or charges for rebalancing?

There are no fees or charges for rebalancing your portfolio.

How often are my portfolios being rebalanced?

It varies from portfolio to portfolio. Typically, rebalancing suggestions are triggered either quarterly or semi-annually. You can view rebalancing frequency under portfolio details.

How do I rebalance my portfolio?

Once you get the notification for rebalancing, you may choose to rebalance your portfolio by following these steps:

- Login to your Mashreq Mobile app and select "Thematic Investments"
- Under "Overview" section, please click on "Explore your Investment Portfolio – Wealth Management" tile
- Select "Thematic Investments"
- Click on "View details" for that portfolio
- You will see a rebalance alert. Click on "View rebalance details" within that rebalance alert
- You will be shown a breakdown of what your portfolio will look like before you rebalance it, and after
- If you wish to proceed with rebalancing, click "Next"

How will I be notified of rebalancing opportunities?

If your portfolio is available for rebalancing, an email will be sent to your registered email address to inform you of the same.

If I missed the period for rebalancing, what can I do?

You will have to wait for the next round of rebalancing for your portfolio.

4. Monthly Investment Plan Details

What is the minimum amount I need to commit for my monthly investments?

The minimum amount for monthly investments varies across portfolios, starting from as low as US\$100.

Can I make monthly investments for all the portfolios?

No, there are few selected portfolios available for monthly investment plan. While choosing the portfolio, you will see the option of monthly payment, if monthly investment plan is offered for that portfolio.

What if I do not have enough money in the debiting account?

You need to make sure that you have enough funds in your selected account to execute the instruction for monthly payment plan. In case you do not have enough funds in your account on the due date, order will not be executed for that month. You will get an email notification informing you about the unsuccessful debit attempt. This debit will not be reattempted for this month. However, the system will try to debit the next monthly investment from your account in the subsequent month.

Can I select any day of the month for my monthly investment debit?

You may select any day of the month from the options provided under monthly investment plan.

Can my monthly investment start immediately?

The closest date you will be able to select for debit from your account will be T+2 days.

Do I need to maintain my monthly investments for a fixed period?

No, you don't need to. You may cancel your monthly investment at any point of time. You can view or amend your monthly payment plan as follows:

- Go to "Portfolio Dashboard" under thematic investments
- Select your strategy that you would like to amend/cancel
- Click on "Edit"
- Make the required changes (amount or date) or cancel the instructions

Are there any additional fees to the monthly investments?

No, there are no additional fees or charges for monthly investments.

5. Funds Transfer for Thematic Investments

How do I transfer money to fund the investment?

After you have selected your investment portfolio and indicated the amount to invest, you can simply select to fund your investments from your Mashreq account. These funds will be sent to Saxo Capital Markets, who is appointed custody and trades execution agent for Planar Investments Private Ltd ("WeInvest").

Will there be any additional charges for Fund Transfer for investments?

No, there will not be any additional charges for Fund Transfer under Thematic investments.

Once funds are debited from my Mashreq account, how long will it take for the funds to be reflected in Thematic Investments as cash?

Once funds are debited from your Mashreq account, it may take up to 1 business day for the amount to be reflected in your Thematic Investments as cash. This will be invested when the markets open during the execution window.

How long does it take for the cash amount in Thematic Investments to be invested?

Typically, the investment will be executed within 1 business day once the funds have been transferred successfully, with settlement taking place on T+2.

What currency can I use to fund my portfolios? Can I fund them using foreign currency?

We recommend you to open a Mashreq account in the currency that you would like to invest in Thematic portfolios to avoid any foreign exchange conversion. For investments in portfolios with different currency, the equivalent amount from your selected account will be converted at the applicable foreign exchange rate before investing.

6. Withdrawals and Dividends Details

When can I withdraw from my investments?

You can withdraw your investments anytime you want. Furthermore, you may choose to perform a partial or full withdrawal. The withdrawal amount can only be credited to your Mashreq account which you have selected during investments. Once you have submitted your withdrawal instructions, WeInvest will then proceed to sell the relevant securities and transfer the amount to your Mashreq account.

What currency can I withdraw from my investments?

The amount from sold investments will be converted from the portfolio currency to the currency of selected Mashreq account at applicable FX rates. To avoid any foreign exchange conversion, we recommend you to open a Mashreq account in the currency that you would like to invest in Thematic portfolios.

Will I be receiving dividends for the investments made in Thematic Investments?

Yes. The amount will automatically get reinvested in the respective portfolios.

How long does it take for the withdrawal amount to be credited into my account?

The withdrawal amount would take 3-5 working days to be credited to your account, depending on the time you placed your withdrawal.

7. Fees, charges, foreign exchange conversion and Value Added Tax (VAT)

What are the charges for Thematic Investments?

You will be charged an administrative fee of 1.25% based on your Assets Under Management (AUM), i.e., the total value of your investments held under Thematic Investments. The fee will be computed on an average value of the portfolio and charged monthly based on number of calendar days in each month.

How do I pay for the fees and charges?

You do not need to do anything. Whenever you invest in a portfolio, there would be some amount set as a cash component for your portfolio. All the relevant fees and charges will be deducted from this cash component of your portfolio.

What is the exchange rate charged for Thematic Investments and withdrawals?

We recommend you to open Mashreq account in the currency that you are planning to investment in Thematic portfolios, to avoid any Foreign Exchange conversions on new investments and withdrawals. For example: If you are planning to invest in USD portfolio then you can open USD account with Mashreq and select the same for your subscription and withdrawals to avoid any Foreign Exchange conversion.

In case you choose a portfolio in a particular currency and select account in a different currency, then all your investments and withdrawals will be converted on the applicable Foreign Exchange rate on the day of the conversion.

Will there be any additional VAT charged on administrative fee?

Applicable VAT charges are already included in the administrative fee of 1.25% per annum based on your Assets Under Management (AUM). There will not be any additional charges for VAT.

Will there be any additional custody charges ?

Applicable custody charges are already included in the administrative fee of 1.25% per annum based on your Assets Under Management (AUM). There will not be any additional charges for custody fees.

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 تحمل المخاطر. كما توفر المنصة المرونة لاستثمار مبالغ مقطوعة أو الاستثمار في خطط استثمارية شهرية، وتقديم 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 استثماراتي؟

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 برايثت 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 برايثت 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 الالتزام 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. وستتلقى 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 للمحفظة" في الاستثمارات ذات الطابع الخاص؛

- اختر الاستراتيجية التي ترغب في تعديلها/ إلغاؤها؛

- 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 برايثت 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.