

ما هو الاستثمار ذو الطابع الخاص؟ (مشغل من قبل وي إنفست)

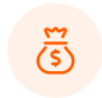
الاستثمار ذو الطابع الخاص هو مجموعة من الاستثمارات في صكوك مالية يتم تحديدها وإعادة موازنتها لك وفقاً لفرص السوق. وتقدم المنصة مجموعة متنوعة من المحافظ الاستثمارية التي تضم العديد من الأصول ومجالات استثمار مركز عليها لتلبية مختلف التوجهات ومستويات تقبل المخاطر. وسيحظى المستثمرون بشفافية تامة ويمكنهم متابعة استثماراتهم من خلال منصة المشرق موبايل، كما يمكنهم سحب استثماراتهم في أي وقت دون تحمل أي رسوم أو مصروفات إضافية.

ما العروض التي تقدمها منصة الاستثمار ذي الطابع الخاص؟

- مجموعة متنوعة من المحافظ المتعددة الأصول في مواضيع مركز عليها لتلبية توجهاتك الاستثمارية وقدرتك على تقبل المخاطر
- المرونة لاستثمار مبالغ مقطوعة أو الاستثمار في خطط استثمار شهرية
- إعادة الموازنة الذكية للمحفظة لإعادة محفظتك إلى المستويات المثلى لتخصيص الأصول

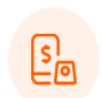
المزايا الرئيسية للاستثمار ذي الطابع الخاص

أسعار واضحة
ستتحمل رسوم إدارية بنسبة 1.25% سنوياً من القيمة الإجمالية لاستثماراتك. وسيتم خصم الرسوم المطبقة شهرياً من الرصيد النقدي المخصص في محفظتك.



سهولة الاستثمار

سرعة وسهولة الإعداد الرقمي دون الحاجة إلى وثائق إضافية.



استثمار متنوع

محافظ مصممة حسب الطلب يتم استثمارها في صناديق المؤشرات المتداولة



مراقبة المحافظ بخوارزميات الذكاء الاصطناعي

تتم مراجعة محافظك على فترات منتظمة وسيتم تزويدها بخيار إعادة الموازنة لإعادتها إلى المستوى الأمثل لتخصيص الأصول.



والأسهم والدخل الثابت لتحقيق تنوع أفضل.

حد أدنى منخفض للاستثمار يمكنك البدء باستثمار 100 دولار أمريكي بدون تطبيق فترة تجميد ويمكنك سحب استثماراتك في أي وقت.



الإفصاحات الرئيسية

(أ) الاستثمارات ذات الطابع الخاص هي منتج مقدم من طرف ثالث: تقدم خدمة الاستثمار ذي الطابع الخاص من قبل شركة بلانار إنفستمنتس برايفت ليمتد ("وي إنفست")، وتعتمد على خدمات استثمارية توجهها الخوارزميات. ويقوم المشرق، بصفته الجهة المروجة لهذه الاستراتيجيات، بتقديم الاستثمارات ذات الطابع الخاص لعملائه الحاليين من خلال منصة الخدمات المصرفية الرقمية الخاصة به على "نحو ما هي عليه" و"حسب التوافر"، بالنيابة عن وي إنفست.



(ب) مخاطر الاستثمار دائماً ما ينطوي الاستثمار في المنتجات المالية على مخاطر. وكقاعدة عامة، يجب على/علينا الإقدام على الاستثمار في المنتجات المالية فقط إذا كنت/كنا ندرك حجم المخاطر المرتبطة بذلك.



(ج) المناسبة والملاءمة لا يقدم المشرق أي توصيات ولا يتولى إدارة القرارات الاستثمارية بالنيابة عن العميل، بل يتم اتخاذ جميع القرارات الخاصة بالشراء أو البيع بواسطة العميل وحده. ويساعد الاستبيان الموسع لبيان المخاطر العملاء في تقييم ملف الاستثمار الخاصة بهم وشراء المنتجات المناسبة للأهداف وبيان المخاطر والإطار الزمني الخاص بهم.



(د) الفترة المحددة للإلغاء يتم تنفيذ المنتجات الاستثمارية تلقائياً في الأسواق. ونظراً لأنه لا يمكن إلغاء تكلفة المعاملات الاستثمارية بعد تنفيذها، فإن المنتجات الاستثمارية لا تشمل فترة محددة للإلغاء.



(هـ) مخاطر السوق ومخاطر الأسعار

لا يمكن التنبؤ بدقة بتحركات سوقية معينة للسلوك الأساسية، والتقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية، وأسعار الفائدة، والحركة في أسعار المعادن النفيسة، وأسعار السلع، وأسعار الأوراق المالية، والمؤشرات، إلخ. ويجوز ربط المدفوعات أو المقبوضات في أي معاملة بالتغيرات في سوق أو أسواق مالية معينة وقد تتعرض لتقلب الأسعار في هذه السوق أو الأسواق. وقد تتعرض لخسارة كاملة تتجاوز المبلغ المخصص وأي هامش أو هامش إضافي يتم إيداعه لدى المشرق.



(و) الأوامر أو الاستراتيجيات المخفضة للمخاطر

لن يؤدي بالضرورة تقديم الأوامر الطارئة، مثل أمر "إيقاف الخسارة" أو "أمر الوقف المحدد" إلى الحد من الخسائر في المبالغ المزمع تخصيصها، نظراً لأنه قد يكون من الصعب أو المستحيل تنفيذ تلك الأوامر إما بناءً على تعليماتك، أو على الإطلاق، بسبب ظروف معينة في السوق. ولذلك سيتعين عليك قبول وتحمل المخاطر الناجمة عن تنفيذ أو عدم تنفيذ أمر "إيقاف الخسارة" أو "أمر الوقف المحدد".



(ز) مخاطر العملة

قد تؤثر التقلبات في أسعار العملات الأجنبية على الأرباح/الخسائر التي تتحملها، إذا كانت المعاملات مقومة بعملة أجنبية أو بعملة مختلفة عن عملة الاستثمار المالي الأصلي أو المعاملة الأصلية، أو إذا قمت بمباشرة أعمالك العادية، أو إذا كنت تحتفظ بحساباتك بعملة مختلفة عن العملة الأساسية المقومة بها المعاملة.



(ح) السيولة والقابلية للبيع

في أوقات معينة أو في ظروف سوقية معينة، قد يكون من الصعب أو من المستحيل تصفية مركز معين أو تقدير القيمة أو تحديد سعر عادل. وقد يكون هناك بعض سندات الملكية أو سندات الدين، و صكوك أسواق المال، وتحديداً السندات المركبة أو المنتجات المصممة حسب الطلب، غير قابلة للصرف أو البيع بسهولة. ولا يمكن التيقن من استعداد المتداولين بالأسواق للتعامل في هذه السندات، ويجب أن تعلم أن المعلومات اللازمة لتحديد قيمتها الحالية قد تكون غير متوفرة.



(ط) مخاطر الطرف الأخر والمخاطر الائتمانية



يجب أن تكون على علم بهوية الطرف الآخر الذي يتم التعاقد معه والذي قد تكون متوافقاً معه وأن يكون مقبولاً لك.

إخلاء مسؤولية

لا يعتبر الأداء السابق مؤشراً للأداء في المستقبل. ولا يجوز تفسير الاستثمارات المذكورة على أنها عرض للبيع أو التماس شراء أي ورقة مالية أو لتبني أي استراتيجية تحوط أو تداول أو استثمار، ولا يجوز الاعتماد عليها كاستثمار. وتنطوي مختلف أنواع الاستثمارات على درجات متفاوتة من المخاطر، ولا يمكن التحقق من أن الأداء المستقبلي لأي استثمار محدد أو استراتيجية استثمار أو منتج سيحقق أرباحاً، أو سيكون مساوياً لأي مستويات مقابلة يشار إليها للأداء السابق، أو سيكون مناسباً لمحفظةك.