

## What is Thematic Investment? (Powered by WelInvest)

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.

### What does Thematic Investment offers?

- Wide range of multi asset portfolios with focused themes to cater to your investment preference and risk appetite
- Flexibility to invest lump sum or monthly investment plan
- Smart portfolio rebalancing option to bring your portfolio back to optimal asset allocation levels

## Key features about Thematic Investment



### Ease of Investing

Fast and easy digital set up without any additional paperwork.



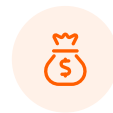
### Diversified Investing

Custom built portfolios that are invested into ETFs, Equities and Fixed Income to offer better diversification.



### Low Minimum Investment

You can start investing with as low as USD 100 without any lockup period and can withdraw at anytime.



### Transparent Pricing

You will be charged a Administrative fee of 1.25% per annum on total value of your investments. Applicable charges will be deducted on a monthly basis from the Cash balance allocated in your portfolio.



### Portfolios are monitored by AI Algorithms

Your portfolios will be reviewed at regular intervals and a rebalancing option will be given to bring it back to optimal asset allocation level.

## Key disclosures



### (a) Thematic Investments is Third Party Product:

Thematic investing capability is offered by Planar Investments Private Ltd ("**WelInvest**") and are based on algorithm driven investment services. Mashreq, as a promoter of these strategies, is making Thematic Investments available to its existing customers via its digital banking platforms on an "as is" and "as available" basis, on behalf of WelInvest .



### (b) Investment risk

Investing in financial products always involves risk. As a general rule, I/we should only invest in financial products if I/we understand the risks associated with them.



### **(c) Suitability and Appropriateness**

Mashreq does not make any recommendations nor manage investment decisions on behalf of the customer. 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.



### **(d) Cooling off period**

Investment products are automatically executed in the markets. Once executed, investment transactions cannot be reversed. Hence, investment products cannot offer any cooling off period.



### **(e) Market Risk and Price Risk**

Specific market movements of the underlying instruments. Fluctuations in foreign exchange rates, interest rates, movement in precious metal prices, commodities prices, securities prices and indices etc. cannot be predicted accurately. 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. You may sustain a total loss in excess of the committed amount and any margin or additional margin deposited with Mashreq.



### **(f) 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. You will accept, and bear the risk, arising out of the execution or the non-execution of a "stop-loss" or "stoplimited" order.



### **(g) 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.



### **(h) Liquidity and Marketability**

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 or debt securities and money market instruments and, in particular, structured notes or customised products may not be readily realisable or marketable. There can be no certainty that market traders will be prepared to deal in them, and you should be aware that proper information for determining their current value may not be available.



### **(i) Counterparty and Credit Risk**

You should be aware of the identity of, and find acceptable, the contractual counterparty with whom you may match.



#### **(j) Revision of Terms & Conditions**

To the extent permitted by applicable laws, Mashreq PSC may amend, replace, modify, supplement or delete any Terms and Conditions at any time in its sole discretion. If there are any intended changes to the Terms and Conditions or to any of the specific features, the Bank will give the Customer 60-calendar days notice prior to such changes taking effect through the Mashreq website (Mashreq.com) and/or via e-mail and/or through any other means of communication as deemed appropriate by the Bank

## **Disclaimer**

Past performance is not an indicator of future performance. The investments mentioned should not be construed as an offer to sell or a solicitation to buy any security or to adopt any hedging, trading or investment strategy and must not be relied upon as an investment. Different types of investments involve varying degrees of risk, and there can be no assurance that the future performance of any specific investment, investment strategy, or product will be profitable, equal any corresponding indicated historical performance level(s), or be suitable for your portfolio..

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

الاستثمار ذو الطابع الخاص هو مجموعة من الاستثمارات في هكوك مالية يتم تحديدها وإعادة موازنتها لك وفقا لفرص السوق. وتقدم المنحة 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% سنويا من القيمة الإجمالية لاستثماراتك. وسيتم خصم الرسوم المطبقة شهريا من الرصيد النقدي المخصص في محفظتك.



**سهولة الاستثمار**  
سرعة وسهولة الإعداد الرقمي دون الحاجة إلى وثائق إضافية.



**مراقبة المحافظ بخوارزميات الذكاء الاصطناعي**  
تتم مراجعة محافظك على فترات منتظمة وسيتم تزويدها بخيار إعادة الموازنة لإعادتها إلى المستوى الأمثل لتخصيص الأصول.



**استثمار متنوع**  
محافظ مصممة حسب الطلب يتم استثمارها في صناديق المؤشرات المتداولة 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 برايثت ليمتد ("وي إنفست"), وتعتمد على خدمات استثمارية توجهها الخوازميات. 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

دائمًا ما ينطوي الاستثمار في المنتجات المالية على مخاطر. وكقاعدة عامة، يجب عليّ/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 تلقائيًا في الأسواق. ونظرًا 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، نظرًا 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 مباشرة 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، وصكوك أسواق المال، وتحديدًا السندات المركبة أو المنتجات المصممة حسب الطلب، غير قابلة للطرف أو البيع بسهولة. ولا يمكن التيقن من استرداد المتداولين بالأسواق للتعامل في هذه السندات، ويجب أن تعلم أن المعلومات اللازمة لتحديد قيمتها الحالية قد تكون غير متوفرة.



### (ط) مخاطر الطرف الآخر والمخاطر الائتمانية

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



### (ي)مراجعة الشروط والأحكام

يجوز لبنك المشرق ش.م.م. إلى الحد الذي يسمح به القانون المعمول به ، تعديل أو استبدال أو تغيير أو إستكمال أو حذف أي من الشروط والأحكام في أي وقت وفقا لتقديره الخاص. في حالة العزم على إجراء أي تغييرات مقترحة على الشروط والأحكام أو على أي من المزايا الخاصة، سيقوم البنك بتقديم إشعار مسبق إلى العميل قبل 60 يومًا ميلاديا" من تاريخ سريان هذه التغييرات عبر موقع مشرق الإلكتروني أو من خلال أو سيلة (Mashreq.com) اتصال أخرى يراها البنك مناسبة



### إخلاء المسؤولية

لا يعتبر الأداء السابق مؤشرا 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 أرباحا، أو سيكون مساويا لأي مستويات مقابلة يشار إليها للأداء السابق، أو سيكون مناسباً لمحفظةك.