

بيان المعلومات الرئيسية للمنتجات الاستثمارية

يقدم الجدول التالي موجز المعلومات الرئيسية والمخاطر المتعلقة بـ "المنتجات الاستثمارية" التي يمكنك أن تستثمر بها من خلال حساب المشرق لدى بنك المشرق ش.م.ع (المشرق). حيث يشمل نطاق المنتجات الاستثمارية العديد من الأوراق المالية المتداولة، ومنها على سبيل المثال لا الحصر الأسهم المحلية والعالمية والسندات والصناديق الاستثمارية المتداولة والصناديق الاستثمارية المشتركة والودائع والمنتجات المهيكلة والمنتجات البديلة، وغير ذلك.

المعلومات الرئيسية

المزايا الأساسية

التفاصيل

- يقدم لك المشرق فرصة للاستثمار في العديد من السندات المالية التي يشار إليها بشكل جماعي باسم "المنتجات الاستثمارية"، والتي تضم بشكل عام على سبيل المثال لا الحصر الأسهم العالمية والإقليمية والمحلية المدرجة في البورصات العالمية والإقليمية وفي بورصة دولة الإمارات العربية المتحدة، والسندات من العديد من الجهات المصدرة وذات أجل الاستحقاق المختلفة، والصناديق الاستثمارية المتداولة والصناديق الاستثمارية المشتركة والصناديق الاستثمارية البديلة، والودائع وأي من المنتجات المخصصة أخرى. يرجى الرجوع إلى الملحق "أ" للاطلاع على تفاصيل المنتجات.
- باعتبارها سندات في سوق المال، فإن كافة المنتجات الاستثمارية تحمل معها مخاطر ائتمانية وسوقية من جملة مخاطر أخرى. يرجى الرجوع إلى اتفاقية الاستثمار الرئيسية للاطلاع على تفاصيل المخاطر كما أن الأداء السابق لمنتج استثماري لا يقدم مؤشراً أو دليلاً على الأداء اللاحق، فقد تنخفض قيمة الاستثمارات أو ترتفع وقد لا تتمكن من استرداد المبلغ الذي قمت باستثماره في البداية.
- من خلال حساب المشرق الخاص بك يمكنك شراء/بيع أي من المنتجات الاستثمارية المذكورة أعلاه بالاعتماد على تقييمك المستقل للمخاطر المرتبطة بالورقة المالية المعنية. إذ أننا نتعامل أو نقدم فقط المنتجات الاستثمارية المعتمدة بموجب القوانين واللوائح النافذة المفعول.
- أثناء التعامل بالأوراق المالية الاستثمارية، فإن المشرق يقوم بدور الوسيط، بصفته وكيلًا، بالنيابة عن عملائه. ويتم فصل الأوراق المالية الاستثمارية الخاصة بالعميل عن الأوراق المالية الاستثمارية الخاصة بالمشرق، ويتم الاحتفاظ بكافة هذه الأوراق المالية بالنيابة عنك من قبل المشرق بالمشاركة مع الأوصياء بما يتوافق مع اللوائح المعنية السارية المفعول.

الرسوم والمصاريف

- قد يتم تحصيل رسوم تنفيذ منك على جميع المعاملات في أي من المنتجات المالية.
- كما يمكن أن يتم تحصيل رسوم الحفظ الآمن منك عن ممتلكاتك الاستثمارية.
- يرجى الرجوع إلى جدول الرسوم المعني.

الشروط والأحكام وفترة الإشعار

- يتم إجراء جميع الاستثمارات التي تتم بالنيابة عنك وفقاً لاتفاقية الاستثمار الرئيسية الموقع عليها من قبلك في فتح حساب الاستثمار.
- يحتفظ المشرق بالحق في تغيير الشروط والأحكام الواردة في اتفاقية الاستثمار الرئيسية والرسوم والمصاريف المعنية المذكورة في جدول الرسوم القابل للتطبيق عليك من خلال إشعار مسبق قبل 60 (ستين) يوماً إليك على عنوان البريد الإلكتروني أو رقم الهاتف الجوال الخاص بك المسجل أو أي وسائل أخرى يقررها المشرق من وقت لآخر.
- يحق لك إنهاء علاقتك الاستثمارية معنا، وذلك من خلال التواصل كتابياً مع مدير العلاقة المصرفية أو العاملين في الفرع في أي وقت كان لطلب إغلاق حساب الاستثمار الخاص بك.

إذا كانت لديك شكاوى بشأن الخدمات التي نقدمها إليك أو منتجات الاستثمار، يرجى التواصل مع مدير العلاقة المصرفية الخاص بك أو أي من العاملين في الفرع.

كما يمكنك التواصل مع خدمة العملاء على الرقم +971 4 424 4444

ويمكنك أيضاً التقدم بشكاوى من خلال موقعنا الإلكتروني www.mashreq.com أو مراسلتنا على headcustomercare@mashreq.com

المخاطر المتعلقة بالمنتجات الاستثمارية

تنطوي مختلف المعاملات في منتجات الاستثمار على مستويات مختلفة من التعرض للمخاطر، ومنها على سبيل المثال لا الحصر:

1. المخاطر الخاصة بجهة الإصدار؛
2. مخاطر السوق؛
3. مخاطر سعر الفائدة؛
4. المخاطر الائتمانية؛
5. مخاطر السيولة؛
6. مخاطر العملات؛
7. مخاطر إعادة الاستثمار؛
8. مخاطر الإعسار؛
9. المخاطر التشغيلية؛
10. المخاطر التنظيمية/ القانونية/ الهيكلية.

عند اتخاذ القرار حول إبرام أي معاملة، يجب أن تكون على علم بالاعتبارات والمخاطر التالية من جملة أمور أخرى:

مخاطر السوق ومخاطر الأسعار: حركة السوق خصوصاً بالنسبة للسكوك المعنية التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية، والأسعار المرجعية، والحركة في أسعار المعادن الثمينة وأسعار السلع وأسعار الأوراق المالية والمؤشرات وغير ذلك لا يمكن التنبؤ بهم بدقة. قد تكون الدفعات أو المتحصلات في أي معاملة مرتبطة بالتغيرات في سوق أو أسواق مالية معينة وقد تتعرض هذه الدفعات أو المتحصلات لتقلبات الأسعار في هذه السوق أو الأسواق.

أوامر أو استراتيجيات تخفيض المخاطر: حركة السوق خصوصاً بالنسبة للسكوك المعنية التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية، والأسعار المرجعية، والحركة في أسعار المعادن الثمينة وأسعار السلع وأسعار الأوراق المالية والمؤشرات وغير ذلك لا يمكن التنبؤ بهم بدقة. قد تكون الدفعات أو المتحصلات في أي معاملة مرتبطة بالتغيرات في سوق أو أسواق مالية معينة وقد تتعرض هذه الدفعات أو المتحصلات لتقلبات الأسعار في هذه السوق أو الأسواق.

مخاطر السيولة وقابلية للتسويق: في أوقات معينة أو في ظروف سوقية معينة، قد يكون من الصعب أو من المستحيل تصفية مركز معين أو تقييم القيمة أو تحديد سعر عادل. وقد لا تكون بعض الأسهم أو سندات الدين وسندات أسواق المال، لاسيما السندات المنظمة أو المنتجات المخصصة، قابلة للصف أو البيع بسهولة. ولا يمكن التيقن من استعداد المتداولين بالأسواق للتعامل بها، ويجب أن تعلم بأن المعلومات اللازمة لتحديد قيمتها الحالية قد لا تكون متوفرة.

مخاطر الطرف المقابل والمخاطر الائتمانية: في حال شراء سند دين، مثل كميالة أو سند، فإنك تتحمل المخاطر الائتمانية لكل من الطرف الآخر المتعاقد والجهة المصدرة لسند الدين. ويجب أن تكون على علم بأنه بناءً على المنتج فقد تكون نسبة مكون حماية رأس المال للمنتج أقل بكثير من 100% من رأس المال المستثمر وأن حماية رأس المال لا تعني استرداد 10% من سعر الشراء لكل منتج.

كلما تمت الإشارة إلى سعر العائد للمنتج بأنه يقدم حماية بنسبة 100% (حماية رأس المال بنسبة 100%)، يجب ملاحظة أن هذا لا يشكل أي ضمان من قبل الجهة المصدرة أو المشرق بأنه سيتم دفع 100% من سعر شراء المنتج عند الاستحقاق. إذ أن حماية رأس المال تحميك فقط من مخاطر الجانب السلبي للمعاملة نفسها إلا أنها لا تحميك من المخاطر الائتمانية للطرف المقابل والجهة المصدرة.

المخاطر المرتبطة بالسندات الدائمة: لا يوجد تاريخ استحقاق للسندات الدائمة وهي تحقق تدفقات ثابتاً من معدل الفائدة بشكل دائم. وبالتالي عادةً ما يكون لهذا النوع من السندات مدة طويلة وتكون شديدة الحساسية للتقلبات في معدلات الفائدة بالمقارنة مع السندات العادية. يجب أن يراعي المستثمرون أن طرف الفائدة عن هذا النوع من السندات يعتمد على قدرة الجهة المصدرة على الاستمرار على المدى الطويل. وبشكل عام، لا يكون للسندات الدائمة تاريخ استحقاق، وتقدم تدفقات متواتراً من معدل الفائدة وسيولة منخفضة والعديد من المزايا الفنية المختلفة. ويجب أن يتطلى المستثمر بالحذر عند التعامل بالسندات الدائمة.

المخاطر المرتبطة بالسندات الرأسمالية المشروطة / السندات القابلة للتحويل: تتسم السندات الرأسمالية المشروطة / السندات القابلة للتحويل بميزة تخفيض القيمة أو امتصاص الخسارة أو التحويل التي تسمح بإلغاء السندات بشكل كامل أو جزئي، أو تحويلها إلى نوع آخر من الأصول عند وقوع حدث محفز لذلك. وقد يتعرض المستثمر لمخاطر ائتمانية أعلى خاصة بالجهة المصدرة بشكل عام وقد يخسر جزءاً كبيراً من قيمة استثماره نتيجة وقوع الحدث المحفز.

المخاطر المرتبطة بالسندات الثانوية: يكون للسندات الثانوية تصنيف ثانوي، وفي حال تمت تصفية الجهة المصدرة أو إعسارها، فلن يحق للمستثمرين الحصول على الدفعة إلا بعد أن يتم الدفع للدائنين الآخرين الأقدم.

الملحق-أ

فيما يلي وصف عام لمنتجات الاستثمار المقدمة:

- الأسهم:** تمثل الأسهم حصة الملكية في شركة مدرجة، ويتم تداولها في سوق الأوراق المالية. تتأثر أسعار الأسهم بعدة عوامل مثل أداء الجهة المصدرة، والعرض والطلب، وأسعار الفائدة، والنظام الاقتصادي على النطاق الأوسع. 
- منتجات الدخل الثابت:** تعني السندات والأوراق المالية والفواتير وسندات سوق المال التي تقدم، أو تقدم فائدة ويتم إصدارها من قبل الحكومات والمؤسسات. 
- الصكوك:** وهي منتجات مالية تكون الشروط والهياكل الخاصة بها متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، بهدف تحقيق عائدات مماثلة للعائدات المحققة من السندات ذات الدخل الثابت التقليدية مثل السندات. 
- صناديق الاستثمار المشتركة:** وهي الصناديق الاستثمارية التي تدار بشكل مهني والتي تقوم بجمع التموليات من العديد من المستثمرين لشراء الأوراق المالية مثل الأسهم والسندات والصكوك وسندات سوق المال وغيرها من الأصول. ويعمل الصندوق الاستثماري المشترك المتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية بنفس الطريقة إلا أنه يخصص التموليات فقط للاستثمارات المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. 
- الصناديق الاستثمارية المتداولة:** الصناديق الاستثمارية و/أو الجهات الاستثمارية المجمع التي يتم إدراجها التداول فيها في البورصة. يعمل الصندوق الاستثماري المتداولة بطريقة مشابهة للغاية للصندوق الاستثماري المشترك، باستثناء أنه يتم التداول فيه في بورصة الأوراق المالية. 
- الودائع:** تشير عموماً إلى الأموال المودعة في حساب مصرفي. ويعتبر حساب الوديعة تحت الطلب في الأساس بمثابة حساب مصرفي جاري يمكنك سحب التموليات منه في أي وقت. وعادةً ما يتطلب حساب الوديعة لأجل أن تحتفظ بالتمويلات الخاصة بك في الحساب لمدة زمنية محددة وإلا سيتم فرض رسوم عند السحب. 
- المنتجات الهيكلية:** المنتجات الهيكلية هي استثمارات تشمل عادةً أصول مرتبطة بالفائدة، بالإضافة إلى واحد أو أكثر من المشتقات المالية. وقد تكون هذه المنتجات بشكل أوراق مالية تقليدية مثل السندات الاستثمارية وتستبدل مزايا الدفع المعتادة بعوائد غير تقليدية. 
- المنتجات البديلة:** الاستثمار البديل هو أصل لا يندرج ضمن فئات الأسهم/ الدخل/ النقد التقليدية. حيث تشمل الاستثمارات البديلة الأسهم الخاصة أو رأس المال الاستثماري، وصناديق التحوط والعقارات والسلم والأصول الثابتة. 