



ضمان للاستثمار
DAMAN INVESTMENTS

منتجات إدارة الثروات جدول الرسوم



ضمان للاستثمار

النقاط الرئيسية التي يجب مراعاتها من الإشعار المقدم:

1. توضح هذه الوثيقة تفاصيل التسعير لمنتجات وخدمات محددة تقدمها ضمان للاستثمار.
2. قد تطبق ضمان للاستثمار رسوم معاملات أو رسوم أو عمولات على معاملات معينة، وقد تُفرض رسوم إضافية على الخدمات التي تتطلب معالجة استثنائية.
3. قد يكون للمعاملات المتعلقة بأنواع معينة من الاستثمارات أسعار مختلفة عما هو موضح في هذه الوثيقة. سنخطر إذا لم يكن تسعير أي معاملة أو استثمار ضمن النطاقات الموضحة في هذا المستند.
4. سيتم احتساب ضريبة القيمة المضافة بشكل منفصل ولن يتم تضمينها في هذا الجدول.
5. جميع الرسوم والمصاريف قابلة للتغيير في أي وقت وسيتم إشعار العملاء بأي تغييرات. للاطلاع على جدول الرسوم المعدلة، يرجى زيارة موقعنا الإلكتروني daman.ae إذا كان لديك أي استفسار، يرجى الاتصال بمدير العلاقات الخاص بك.

جدول رسوم منتجات إدارة الثروات					
رسوم الأداء	الرسوم الادارية	رسوم الاكتتاب	رسوم الاسترداد		
بعد أقصى 20%	بعد أقصى 2%	4% للفترة ص (رسوم المبيعات المؤجلة)	بعد أقصى 4% للفترة ص (رسوم التخرج؛ على أساس رسوم المبيعات المؤجلة غير المستهلكة)؛ بعد أقصى 4% للفترة ق إذا تم استردادها خلال 3 سنوات من الاكتتاب (رسوم التخرج)	صندوق كوشيرتو أي إس ضمان الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	صناديق الاستثمار (داخلياً)
بعد أقصى 15%	بعد أقصى 1.5%	بعد أقصى 3%	لا ينطبق	صندوق ضمان للاكتتاب العام في الإمارات العربية المتحدة	
قد تتقاضى شركة الاستثمار رسوم أداء وسيتم تحديدها في نشرة إصدار الصندوق وصحيفة الوقائع حينما ينطبق ذلك.	يتم تحصيل هذه الرسوم من قبل مدير الصندوق ويتم تحديدها في نشرة الاكتتاب وصحيفة الوقائع الخاصة بالصندوق.	سيكون الحد الأقصى لرسوم الاكتتاب وفقاً لنشرة الوقائع الخاصة بالصندوق ذي الصلة، أو بعد أقصى 5% (أيهما أقل)	لا ينطبق	يرجى العلم أن ضمان للاستثمار قد تحصل على نسبة من رسوم الأداء من شركة إدارة الصندوق. يمكن تقديم المزيد من التفاصيل حول هذه الرسوم إلى العميل عند الطلب.	صناديق الاستثمار (طرف ثالث)
لا ينطبق	لا ينطبق	بعد أقصى 2% من المبلغ النظري.	بعد أقصى 1% من المبلغ النظري. يُرجى العلم أن ضمان للاستثمار قد تكسب إيرادات إضافية من صفقة الدخل الثابت التي تم تنفيذها نتيجة لتعليمات العميل. يمكن تقديم تفاصيل الإيرادات الإضافية للعميل عند الطلب.	لا ينطبق	حلول الدخل الثابت

جدول رسوم منتجات إدارة الثروات

رسوم الأداء	الرسوم الادارية	رسوم الاكتتاب	رسوم الاسترداد
لا ينطبق	لا ينطبق	حتى 1% (رسوم المعاملات) يرجى العلم أن شركة ضمان للاستثمار قد تكسب إيرادات إضافية من صفقة الأسهم التي تم تنفيذها نتيجة لتعليمات العميل. يمكن تقديم تفاصيل الإيرادات الإضافية للعميل عند الطلب.	حتى 1% (رسوم المعاملات) يرجى العلم أن شركة ضمان للاستثمار قد تكسب إيرادات إضافية من صفقة الأسهم التي تم تنفيذها نتيجة لتعليمات العميل. يمكن تقديم تفاصيل الإيرادات الإضافية للعميل عند الطلب.
لا ينطبق	لا ينطبق	حتى 2% (رسوم المعاملات). يرجى العلم أن ضمان للاستثمار قد تحصل على رسوم توزيع تُدفع لها من مصدر السندات. يمكن تقديم تفاصيل هذه الرسوم إلى العميل عند الطلب.	حتى 2% (رسوم المعاملات). يرجى العلم أنه قد يتم تطبيق رسوم كسر إضافية إذا تم استرداد السندات المهيكلة قبل تاريخ استحقاقها. يُرجى الرجوع إلى مستندات الطرح لمزيد من المعلومات.
قد تتقاضى شركة الاستثمار رسوم أداء، وسيتم تحديدها في نشرة إصدار الصندوق حينما ينطبق ذلك.	يتم فرض هذه الرسوم من قبل شركة الاستثمار ويتم تحديدها في نشرة إصدار الصندوق. يرجى العلم أن ضمان قد تحصل على نسبة من رسوم الإدارة من شركة الاستثمار.	سيكون الحد الأقصى لرسوم الاكتتاب وفقاً لنشرة نشرة الاكتتاب الخاصة بالصندوق ذي الصلة، أو بحد أقصى 5% (أيهما أقل)	يجوز لشركة الاستثمار فرض رسوم استرداد مقابل كسر الاستثمار قبل تاريخ استحقاق الاستثمار. سيتم تحديد رسوم الاسترداد (رسوم الكسر) في نشرة الإصدار / مستندات الطرح.

يُرجى العلم بما يلي:

1. رسوم الحفظ: نسبة تصل الى 0.25% سنوياً من صافي قيمة الأصول؛ تُستحق و تُدفع على اساس شهري ، بالإضافة إلى تكلفة التسوية البالغة 35 دولارًا أمريكيًا لكل معاملة. كما سيتم تطبيق رسوم صيانة سنوية لحساب الحفظ الأمين المنفصل بقيمة 1,230 دولار أمريكي باستثناء ضريبة القيمة المضافة، لكل حساب (محفظة) تُستحق و تُدفع على اساس شهري.
2. الرسوم الإدارية: نسبة تصل الى 0.10% سنوياً من صافي قيمة الأصول تُستحق و تُدفع على اساس شهري. في حالة استخدام خدمات إدارة طرف ثالث، ستكون الرسوم 500 دولار أمريكي باستثناء ضريبة القيمة المضافة شهرياً لكل حساب (محفظة).

القسم 3 :

إدارة المحافظ التقديرية

1. رسوم إدارة المحفظة: نسبة تصل الى 1.5% سنوياً من صافي قيمة الأصول؛ تُستحق و تُدفع على اساس شهري.
 2. رسوم الحفظ: نسبة تصل الى 0.25% سنوياً من صافي قيمة الأصول؛ تُستحق و تُدفع على اساس شهري ، بالإضافة إلى تكلفة التسوية البالغة 35 دولارًا أمريكيًا لكل معاملة. كما سيتم تطبيق رسوم صيانة سنوية لحساب الحفظ الأمين المنفصل بقيمة 1,230 دولار أمريكي باستثناء ضريبة القيمة المضافة، لكل حساب (محفظة) تُستحق و تُدفع على اساس شهري.
 3. الرسوم الإدارية: نسبة تصل الى 0.10% سنوياً من صافي قيمة الأصول تُستحق و تُدفع على اساس شهري. في حالة استخدام خدمات إدارة طرف ثالث، ستكون الرسوم 500 دولار أمريكي باستثناء ضريبة القيمة المضافة شهرياً لكل حساب (محفظة).
 4. رسوم الأداء: 15% من الزيادة في صافي قيمة الأصول/الوحدات، خلال كل سنة مالية، علاوة عن مبلغ يعادل الحد الأقصى لمعدل العائد "High Water Mark" و بالإضافة إلى الأحد الأدنى لمعدل العائد "Hurdle Rate" (% سنوياً) المتفق عليه لتلك السنة المالية؛ تُستحق رسوم الأداء على اساس شهري و تُدفع على اساس ربع سنوي.
- يتم تحديد "High Water Mark" باعتباره الأعلى بين صافي قيمة الأصول أو وحدات الاكتتاب في كل سنة مالية وأعلى قيمة صافي قيمة الأصول أو وحدات الاكتتاب تم تحقيقها في نهاية أي سنة مالية سابقة. و يعتمد "Hurdle Rate" على طبيعة المحفظة.

إخلاء المسؤولية: تم إعداد هذا المستند من قبل شركة ضمان للاستثمار ش.م.ع للاستخدام الخاص فقط. وهي لا تشكل مشورة استثمارية، ولا يُقصد بها أن تكون عرضاً للشراء أو البيع أو التماساً لعرض شراء أو بيع أي منتج (منتجات) استثمارية/فئة (فئات) أصول استثمارية مذكورة في هذه الوثيقة، ولا حافزاً للاستثمار. قد لا يكون المنتج (المنتجات) الاستثمارية/فئة (فئات) الأصول الاستثمارية الموضحة في هذا المستند مؤهلاً للبيع أو الاكتتاب في جميع الولايات القضائية أو لفئات معينة من المستثمرين. هذه الوثيقة مخصصة للنشر والتوزيع على المستلم فقط ولا يجوز تمريرها أو الإفصاح عنها لأي أشخاص آخرين. هذا المستند غير مخصص للتوزيع على أي شخص أو داخل ولاية قضائية يكون فيها هذا التوزيع مقيداً أو غير قانوني. تقع على عاتق أي شخص يمتلك هذه الوثيقة مسؤولية التحقق من جميع القوانين واللوائح المعمول بها في الولاية القضائية ذات الصلة ومراجعتها. لا يجوز نقل هذه الوثيقة إلى طرف ثالث أو استخدامها من قبل طرف ثالث دون موافقتنا الصريحة. لا تتحمل شركة ضمان للاستثمار ش.م.ع المسؤولية عن أي خطأ قد يحدث وقت طباعة هذه الوثيقة. إن المنتج (المنتجات) الاستثمارية/فئة (فئات) الأصول الاستثمارية الموصوفة في هذه الوثيقة موجهة للمستثمرين الذين يمتلكون معرفة كافية، بناءً على خبرتهم الخاصة، لتقييم المزايا والمخاطر الكامنة في هذا المنتج (المنتجات) الاستثمارية/فئة (فئات) الأصول الاستثمارية. قبل اتخاذ قرار الاستثمار، يجب عليك إجراء مثل هذا التحقيق والتحليل فيما يتعلق بالمنتج (المنتجات) الاستثمارية/فئة (فئات) الأصول الاستثمارية الموصوفة في هذه الوثيقة بالقدر الذي تراه مناسباً، وبالقدر الذي تراه ضرورياً، والحصول على مشورة مستقلة من المختصين القانونيين والماليين والضريبيين والمحاسبين وغيرهم من المتخصصين المختصين لتمكينك من فهم وإدراك المخاطر القانونية والمالية والضريبية وغيرها من المخاطر الناشئة فيما يتعلق بهذا المنتج (المنتجات) الاستثمارية/فئة (فئات) الأصول الاستثمارية وشراؤها و/أو حيازتها و/أو بيعها. تخلي شركة ضمان للاستثمار بموجب هذه الاتفاقية مسؤوليتها صراحةً عن أي التزام أو مسؤولية أياً كانت، ولن تكون مسؤولة تحت أي ظرف من الظروف أو بأي شكل من الأشكال، بغض النظر، تعاقدية أو غير تعاقدية، عن أي مسؤولية انتمائية أو مسؤولية عن أي عواقب، مالية أو غيرها، أو أي أضرار وخسائر بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر التعويضات والرسوم والنفقات و/أو الآثار المباشرة و/أو غير المباشرة والعرضية والضمانات أو الخاصة أو الاستثنائية المتعلقة أو الناشئة عن أي اعتماد على المعلومات الواردة في هذا المستند، أو الإخفاقات، أو الأخطاء، أو الانتقاع، أو العيب، أو التأخير، و/أو تقلبات الأسعار، إن وجدت، وفي جميع المعاملات والأوراق المالية والأصول واقتراضات المبيعات وعائدات المبيعات أو المعاملات والتحصيلات الفعلية تخضع لتغير أسعار المبيعات وتوقيت التحصيل أياً كان، ما لم يثبت وجود إهمال جسيم أو احتيال أو سوء تصرف متعمد من جانب ضمان للاستثمار.

ضمان للاستثمار ش.م.ع ("ضمان") هي شركة مساهمة خاصة تعمل تحت تنظيم ، رقابة وإشراف هيئة الأوراق المالية والسلع في دولة الإمارات العربية المتحدة ("الهيئة"). ضمان مرخصة وخاضعة للهيئة - رقم الترخيص - 301043 لمزاولة الأنشطة المالية التالية: (أ) إدارة المحافظ (الفئة 2- التعامل في الاستثمار)؛ (ب) إدارة استثمارات صناديق الاستثمار (الفئة 2- التعامل في الاستثمار)؛ و(ج) الترويج (الفئة 5- الترتيب والمشورة).

عنوان المراسلة الخاص بضمان هو: ص.ب. 9436، جناح 601، الطابق السادس، برج الشيخ راشد، مركز دبي التجاري العالمي، دبي، الإمارات العربية المتحدة. عنوان البريد الإلكتروني لشركة ضمان هو cs@daman.ac. رقم الهاتف الثابت هو: 4140 332 (04)