



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 www.daman.ae

إذا كان لديك أي استفسار، يرجى الاتصال بمدير العلاقات الخاص بك

القسم 2 :

جدول رسوم منتجات إدارة الثروات					
المنتجات	رسوم الأداء	الرسوم الإدارية	رسوم الاكتتاب	رسوم الاسترداد	
صناديق الاستثمار (داخلياً)	صندوق كونسرتو آي إس ضمان الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	بحد أقصى 20%	بحد أقصى 2%	4% للفئة ص (رسوم التخارج؛ على أساس رسوم المبيعات المؤجلة غير المستهلكة)؛ بحد أقصى 4% للفئة ق إذا تم استردادها خلال 3 سنوات من الاكتتاب (رسوم التخارج)	بحد أقصى 4% للفئة ص (رسوم التخارج؛ على أساس رسوم المبيعات المؤجلة غير المستهلكة)؛ بحد أقصى 4% للفئة ق إذا تم استردادها خلال 3 سنوات من الاكتتاب (رسوم التخارج)
	صندوق ضمان للاكتتاب العام في الإمارات العربية المتحدة	بحد أقصى 15%	بحد أقصى 1.5%	بحد أقصى 3%	بحد أقصى 1.5%
صناديق الاستثمار (طرف ثالث)	قد تتقاضى شركة الاستثمار رسوم أداء وسيتم تحديدها في نشرة إصدار الصندوق وصحيفة الوقائع حيثما 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 نشرة الاكتتاب و/أو صحيفة الوقائع الخاصة بالصندوق ذي الصلة، أو بحد أقصى 5% (أيهما أقل)	لا ينطبق	
حلول الدخل الثابت	لا ينطبق	لا ينطبق	بحد أقصى 2% من المبلغ النظري.	بحد أقصى 1% من المبلغ النظري.	
الأسهم	لا ينطبق	لا ينطبق	حتى 1% (رسوم المعاملات)	حتى 1% (رسوم المعاملات)	
السندات المهيكلية	لا ينطبق	لا ينطبق	حتى 2% (رسوم المعاملات).	حتى 2% (رسوم المعاملات).	
البدايل	قد تتقاضى شركة الاستثمار رسوم أداء، وسيتم تحديدها في نشرة إصدار الصندوق حيثما ينطبق ذلك.	يتم فرض هذه الرسوم من قبل شركة الاستثمار ويتم تحديدها في نشرة إصدار الصندوق.	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 0.50% سنوياً من صافي قيمة الأصول؛ تُستحق وتُدفع على اساس شهري ، بالإضافة إلى تكلفة التسوية البالغة 35 دولاراً أمريكياً 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 وتُدفع على اساس شهري.
2. الرسوم الإدارية: أ) رسوم الحفظ : نسبة تصل الى 0.50% سنوياً من صافي قيمة الأصول؛ تستحق وتُدفع على اساس شهري. ب) عند تحويل اي من الاصول تحت الإدارة إلى خارج ضمان، سيتم فرض رسوم تصل إلى 0.50% من قيمة الأصول المحولة للخارج ج) في حال استخدام خدمات الإدارة من طرف ثالث، ستكون الرسوم 500 دولار أمريكي، بدون ضريبة القيمة المضافة، شهرياً لكل حساب (محفظة).
3. يتحمل العميل تكاليف تنفيذ الأوامر الخاصة بالتداولات التي تتم في حسابه، حيثما ينطبق ذلك، وفقاً للعمولات التي يتقاضاها الوسطاء في أسواق الدولة.

القسم 3 :

إدارة المحافظ التقديرية

بالنسبة للمحافظ الاستثمار التقديرية، تختلف الرسوم بناءً على ملف المخاطر ومتطلبات الاستثمار الخاصة بالعمل، بما في ذلك رسوم إدارة المحفظة، والحفظ، والرسوم الإدارية، بالإضافة إلى رسوم الأداء المرتبطة بأداء المحفظة نسبة (High-Water Mark) ومعدل العتبة (Hurdle Rate).

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 ومراعاتها. 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 الموصوفة في هذه الوثيقة بالقدر الذي تراه مناسباً، وبالقدر الذي تراه ضرورياً، والحصول على مشورة مستقلة من المختصين القانونيين 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 صراحة عن أي التزام أو مسؤولية أيا 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 الانقطاع، 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 600، 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: +971 4 332 4140

الإصدار: مايو 2025