منتجات إدارة الثروات

جدول الرسوم



القسم 1 :

النقاط الرئيسية التي يجب مراعاتها من الإشعار المقدم:

١. توضح هذه الوثيقة تفاصيل التسعير لمنتجات وخدمات محددة تقدمها ضمان للاستثمار.
٢. قد تطبق ضمان للاستثمار رسوم معاملات أو رسوم أو عمولات على معاملات معينة، وقد تُفرض رسوم إضافية على الخدمات التي تتطلب معالجة استثنائية.
٣. قد يكون للمعاملات المتعلقة بأنواع معينة من الاستثمارات أسعار مختلفة عما هو موضح في هذه الوثيقة. سنخطرك إذا لم يكن تسعير أي معاملة أو استثمار ضمن النطاقات الموضحة في هذا المستند.
٤. سيتم احتساب ضريبة القيمة المضافة بشكل منفصل ولن يتم تضمينها في هذا الجدول.
٥. جميع الرسوم والمصاريف قابلة للتغيير في أي وقت وسيتم إشعار العملاء بأي تغييرات. للاطلاع على جدول الرسوم المعدلة ، برجى 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 الادارية	رسوم الاكتتاب	رسوم الاسترداد
صناديق الاستثمار (داخليًا)	صندوق كونسرتو آي إس ضمان الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	بحد أقصى **20%**	بحد أقصى **2%**	**4%** للفئة ع (رسوم المبيعات المؤجلة)	بحد أقصى **4%** للفئة ع (رسوم التخارج؛ على أساس رسوم المبيعات المؤجلة غير المستهلكة)؛ بحد أقصى **4%** للفئة غ 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 وفقًا 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 المهيكلة		لا ينطبق	لا ينطبق	حتى **2%** (رسوم المعاملات).	حتى **2%** (رسوم المعاملات).
البدائل		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 وفقًا 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 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**: أ) رسوم الحفظ : نسبة تصل الى **0.50%** سنويًا من صافي قيمة الأصول؛ تستحق وتُدفع على اساس شهرى. 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، شهريًا لكل حساب (محفظة).
3. يتحمل العميل تكاليف تنفيذ الأوامر الخاصة بالتداولات التي تتم في حسابه، حيثما ينطبق ذلك، وفقًا 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 بالعميل، 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 هذه الوثيقة من قبل شركة ضمان للإستثمار ش.م.خ. ("ضمان") للاستخدام الخاص فقط. وتوثّق هذه الوثيقة الاستراتيجيات والفرص الاستثمارية التي حددتها ضمان، ولا تُشكّل نصيحة استثمارية، كما لا يُقصد منها أن تكون عرضاً لشراء أو بيع، أو دعوة لتقديم عرض لشراء أو بيع أي من المنتجات الاستثمارية/فئات الأصول المذكورة في هذه الوثيقة، ولا تُعد حافزاً للاستثمار. وقد لا تكون المنتجات الاستثمارية/فئات الأصول الموضحة في هذه الوثيقة مؤهلة 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. كما أن هذه الوثيقة غير مخصصة للتوزيع على أي شخص أو داخل أي ولاية قضائية يكون فيها هذا التوزيع مقيداً أو غير قانوني. وتقع على عاتق أي شخص يحوز هذه الوثيقة مسؤولية التحقق من جميع القوانين والأنظمة المعمول بها في الولاية القضائية ذات الصلة والالتزام بها. ولا يجوز نقل هذه الوثيقة إلى طرف ثالث أو استخدامها من قبل طرف ثالث دون موافقتنا الصريحة. ولا تتحمل ضمان أي مسؤولية عن أي خطأ قد يقع وقت طباعة هذه الوثيقة. إن المنتجات الاستثمارية/فئات الأصول الموضحة في هذه الوثيقة موجهة إلى المستثمرين الذين يمتلكون معرفة كافية، بناءً على خبراتهم الخاصة، لتقييم المزايا والمخاطر الكامنة في هذه المنتجات الاستثمارية/فئات الأصول. وقبل اتخاذ أي قرار استثماري، ينبغي عليك إجراء التحقيق والتحليل الذي تراه مناسباً بشأن المنتجات الاستثمارية/فئات الأصول الموضحة هنا، وبالقدر الذي تراه ضرورياً، والحصول على مشورة مستقلة من مختصين مؤهلين في المجالات القانونية والمالية والضريبية والمحاسبية وغيرها، بما يمكّنك من فهم وإدراك المخاطر القانونية والمالية والضريبية وغيرها من المخاطر الناشئة فيما يتعلق بهذه المنتجات الاستثمارية/فئات الأصول وشرائها والاحتفاظ بها و/أو بيعها بشكل كامل. وتخلي ضمان بموجب هذا صراحةً مسؤوليتها عن أي التزام أو مسؤولية أياً كانت، ولا تكون مسؤولة تحت أي ظرف من الظروف أو بأي شكل من الأشكال، سواءً كانت المسؤولية تعاقدية أو غير تعاقدية، عن أي مسؤولية ائتمانية أو أي تبعات، مالية كانت أو غير ذلك، أو أي أضرار وخسائر بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر التعويضات والرسوم والمصاريف و/أو الآثار، المباشرة و/أو غير المباشرة، العرضية، التبعية، الخاصة أو الاستثنائية، المتعلقة بأي اعتماد على المعلومات الواردة في هذه الوثيقة أو الناشئة عنه، أو عن أي أعطال أو أخطاء أو انقطاع أو خلل أو تأخير و/أو تقلبات في الأسعار، إن وجدت، وفي أي أو جميع المعاملات أو الأوراق المالية أو الأصول أو افتراضات المبيعات أو عوائد المبيعات أو المعاملات، كما أن التحصيلات الفعلية تخضع لأي تغيير في أسعار البيع أو توقيت التحصيلات أياً كان، ما لم يثبت دليل رسمي كتابي قاطع وجود إهمال جسيم أو احتيال أو سوء سلوك متعمد من جانب ضمان.

شركة ضمان للإستثمار ش.م.خ. ("ضمان") هي شركة مساهمة خاصة تعمل بموجب تنظيم ورقابة وإشراف هيئة سوق المال (CMA). إن ضمان مرخصة ومصرح لها من قبل هيئة سوق المال، رقم الترخيص: 301043، لمزاولة الأنشطة المالية التالية: (i) إدارة المحافظ الاستثمارية، الفئة 2 - التعامل في الاستثمارات؛ (ii) إدارة صناديق الاستثمار، الفئة 2 - التعامل في الاستثمارات؛ (iii) الترويج، الفئة 5 - الترتيب وتقديم المشورة؛ (iv) التعريف، الفئة 5 - الترتيب وتقديم المشورة؛ (v) الاستشارات المالية، الفئة 5 - الترتيب وتقديم المشورة؛ (vi) مستشار الإدراج، الفئة 5 - الترتيب وتقديم المشورة؛ و(vii) المستشار المالي، مدير الإصدار، الفئة 5 - الترتيب وتقديم المشورة.

عنوان المراسلات الخاص بضمان هو: ص.ب. 9436، جناح 600، الطابق السادس، برج الشيخ راشد، مركز دبي التجاري العالمي، دبي، الإمارات العربية المتحدة. البريد الإلكتروني الخاص بضمان هو cs@daman.ae ورقم الهاتف الأرضي هو 4140 332 4 971+.

الإصدار: يوليو 2026