

| <b>KEY FACTS STATEMENT</b>  |  |
|---|--|
| <b>HSBC WEALTH SERVICES AND INVESTMENT PRODUCTS OFFERED UNDER THE WEALTH SERVICES (INVESTMENT FUNDS, FIXED INCOME PRODUCTS &amp; EQUITY SECURITIES)</b> |  |
| <b>Description</b>  | <p>HSBC Bank Middle East Limited, UAE Branch (“HSBC”/ “We”) offers investment related services including but not limited to providing you with financial planning or periodic reviews and facilitating for you to enter into buy or sell transactions on investment products. The investment products available for you are Investment Funds, Fixed Income Products and Equity Securities. We act as a distributor of the investment products.</p> <p>Our affiliates, third parties or their affiliates may provide execution service and/or trade settlement and investment custody services to you. By accepting our General Terms and Conditions for Investment and Insurance Products (including where applicable our Online Trading Schedule), you will authorise us to act as your agent to appoint these service providers, enter into contractual relationship with each service provider through us as your agent and to pass on your instructions to the services provider. Where you are given access to our online trading platform and receive services from us in respect of Equity Securities through the platform, the entity providing execution service to you will be our affiliate HSBC Bank plc, UK. Where you give us instructions to transact on Investment Funds or Fixed Income Products, the entity providing execution services to you will be Pershing Securities Limited, UK (“PSL”).</p> <p>If you decide to use our wealth services, you will need to open an investment account through us. Your investment account will be held in Jersey, Channel Islands, with Pershing (Channel Islands) Limited (“PCI”) as your custodian. You will have a contractual relationship with PCI.</p> <p>For some investment products we do not provide any advice or recommendation and we will only allow you to transact on these products solely based on your own selection of such products. We are not an investment manager, and therefore we do not manage your investment portfolio on your behalf, we do not monitor that your investments remain suitable for you, we do not provide on-going advice and we are not authorized to make decisions on, or take action in respect of, your investment products. We will only act upon your instructions.</p> <p>We offer online trading services through our online trading platform within online banking. Our online trading services are to provide you with access to the platform for you to submit your buy or sell orders which we will transmit to the entity providing execution services to execute.</p> |
| <b>Key Features</b>   | <p><u>It is important that you read the product documentation carefully before purchasing to ensure you understand how the product works, its fees and charges and product features. Below is a general description of the investment products offered.</u></p> <p><b>Equity Securities:</b> means Shares, Exchange Traded Funds and Equity Linked Securities that we allow you to buy or sell through the platform. Shares represent ownership interest in a listed company and they are traded on a stock exchange. Share prices are affected by various factors such as issuer’s performance, supply &amp; demand, interest rates and the wider economy. Exchange Traded Funds (ETF) means investment funds and/or collective investment entities listed and traded on an exchange (which may be a sub-fund, cell or contractual division within a broader fund structure). An ETF works very similar to a mutual fund, except that they are traded on stock exchanges.</p> <p>Equity Linked Securities include American Deposit Receipts or Global Depository Receipts and securities awarded to you resulting from a corporate action triggered by the underlying issuer.</p> <p><b>Fixed Income Products:</b> means interest or non interest-paying bonds, notes, bills, money market instruments or Sukuk that are issued by governments or corporation. Sukuk is a Shariah-compliant certificate of equal value representing undivided shares in ownership of tangible assets, usufruct and services or (in the ownership of) the assets of particular projects or special investment activity and periodic distribution amount will be paid to investors as owners (beneficial owners) of the assets.</p> <p><b>Investment Funds:</b> include mutual funds, unit trusts and liquid alternative investments. A mutual fund is a type of financial vehicle made up of a pool of money collected from many investors to invest in securities like stocks, bonds, Sukuk, money market instruments, and other assets. Shariah mutual fund works in a similar manner but it only deploys funds in investments which follow the principles of Shariah (Islamic law).</p> <p><b>Online trading platform:</b> You will have access to the main US, UK and Hong Kong exchanges with our online trading platform. You can invest in Equity Securities from within online banking which is easily accessible to you.</p>  |

The details of all the transactions conducted will be sent to you through transaction confirmations and valuation statements. Further, you can view your investment holdings on our Wealth Dashboard available on Personal Internet Banking and Mobile App.

### WHAT YOU PAY FEES AND CHARGES

#### Fees and Charges

We will disclose to you our applicable fees and/or charges before you transact.

**Investment account opening:** There is no fee or charge for opening an investment account with PCI.

**Investment Funds & Fixed Income Products:** For the purchase of an Investment Fund or Fixed Income Product we will charge a transaction fee (and applicable VAT) based on the investment amount. For regular savings plan in a mutual fund, we will charge our transaction fee (and applicable VAT) based on each regular investment amount. If you are investing in Investment Funds under a Perpetual Savings Plan with monthly investment, we will charge a one-time transaction fee which is equal to your first monthly investment amount plus VAT. We do not charge customers any fees for switching or redemption of Investment Funds.

**Equity Securities & online trading platform:** We don't charge fees for providing you with an online trading profile. Fees and Charges comprise of our transaction fees (and applicable VAT) based on the order value, third party brokerage fees and exchange market fees. Our transaction fees vary depending on the channel used (online trading platform or via Relationship Manager) for capture of the transactions. For all applicable fees and charges, refer to our Schedule of Services and Tariffs, available on [www.hsbc.ae](http://www.hsbc.ae)

### YOUR RIGHT TO CANCEL

You have the right to a cooling-off period of 5 business days starting from the next business day after you have signed your agreement with us. This means that you may cancel your agreement with us during this period without penalty, and we will refund any related fees and charges. You may waive your cooling-off period. If you do so, the terms of the agreement between you and us will be immediately effective and binding.

If you have an investment account opened with PCI when you choose to cancel the agreement with us during the cooling off period, we will notify your custodian PCI and arrange for the closure of your Investment Account. If you have an online trading profile when you choose to cancel the agreement with us during the cooling off period, we will cancel the online trading profile.

If you chose to cancel the agreement with us after the expiry or waiver of the cooling-off period, you may do so as described in the below section entitled "Ending your agreement early".

With respect to the purchase of the following investment products:

**Equity Securities –** The purchase of these products through our online trading platform requires immediate implementation and cannot be cancelled, if you wish to proceed you will be required to waive your right to the cooling-off period prior to your submission of the buy order on the platform.

**Investment Funds & Fixed Income Products –** You have the right to a 5 business day cooling-off period starting from the next business day after the date you instruct us to purchase the relevant investment product. If you exercise this right, you will need to submit a sell order for same quantity/nominal amount to reverse the original buy transaction. Any standing order associated with the purchased investment will need to be cancelled by you and we will refund you our transaction fees (plus the applicable VAT), if any. If you exercise your cooling-off right, and the market price for your investment product has decreased since the date of purchase, the amount returned to you will be less than the original investment amount.

You may waive your cooling-off period. If you choose to sell your investment after the expiry or waiver of the cooling-off period, the usual terms and conditions concerning investment transactions will apply. Where a longer cooling off period is specified in the relevant product documentation, the longer period will be applied.

### ENDING YOUR AGREEMENT EARLY

You have the right to end your wealth relationship with us, you can contact your Relationship Manager at any time in writing and request to close your investment account. If you decide to end your wealth relationship with us, we will no longer be able to provide our services to you in respect of any investment products held at the time you decide to end the wealth relationship with us and we will inform your product providers and your custodian PCI. If you choose to close your investment account, we will ask you what you would like us to do with your investment products held in that account.

### WHAT ARE YOUR PRIMARY OBLIGATIONS?

The Terms and Conditions applicable to your agreement with us, which will be provided to you for review before you sign, set out the terms of the contract between us including your obligations to us and ours to you. In this section we

describe your primary obligations. This is not a comprehensive list of your obligations, for fuller details refer to our General Terms and Conditions for Investment and Insurance Products and Online Trading Schedule.

**Investment Funds, Fixed Income Products & Equity Securities:**

- You must make all payments required from you relating to the execution or settlement of all transactions or relating to your investment products on demand without set off, counterclaim or deduction. Any payments made by you must come from your nominated cash account which must be a bank account held with us. It is your responsibility to fund your nominated cash account in advance of any transaction and ensure it is sufficiently funded from the date of your instructions until the settlement date. This applies to all your instructions relating to an investment product, including without limitation, any one off instructions or reoccurring and standing instructions.
- When you give us instructions in relation to a transaction or investment product, we will tell you what information and details must be included in such instructions together with all required documents. If you hold a joint investment account, we may request information or documentation from each of the joint account holders. Depending on the type of the investment product, there may be different execution and settlement process and different entities involved.
- You must have sufficient quantity of investment product held in your investment account which is not subject to any charge, lien or other security interest in favour of any person at the time of submitting a sell order of such investment product and you must also have sufficient monies held in cleared funds in your nominated cash account to cover the payment of any fee, taxes or duties payable in respect of the transaction. You will not be entitled to withdraw or in any way deal with all or any part of the investment product to be sold until completion of the sale.
- You must comply with applicable market requirements e.g. trading rules set by the exchange, disclosure of interest or ownership, clearing and settlement rules set by the clearing house, custodian or securities depository.
- **Joint Investment Account:** If there is more than one of you wishing to hold your investments jointly, we will tell you in the investment account opening form or change of joint investment account ownership form the potential legal ownership options available to you under Jersey law, which will impact what happens to your jointly held investments when one joint account holder passes away. You should seek independent legal advice and/or tax advice relating to probate and inheritance matters in the relevant jurisdictions.

**CHANGES TO YOUR TERMS AND CONDITIONS**

We may change the terms and conditions and we will set out in the terms the types of changes we may make and how such changes can be made. We will provide you with 60 calendar days' notice before we make a permissible change. We may change the terms and conditions with immediate effect if required by applicable law or regulation. If you don't agree to the change, you can close your Investment Account and refer to the section entitled "Ending your agreement early" above for more details.

**WHAT ARE THE KEY TERMS?**

|                        |  |
|------------------------|--|
| <b>KEY LIMITATIONS</b> | <p>We cannot provide our wealth services to US persons or minors. The meaning of US person will depend on the context in which the term is used. Minors are persons who are under the age of 21. You must tell us if you have any changes to your contact information and you must tell us immediately if you are planning to change your residency or citizenship. This is because such a change might impact the investment products you already hold and what products and services we/third parties continue to be able to offer you.</p> <p>You cannot sell Equity Security that you bought via the Platform on the same day.</p>   |
| <b>KEY EXCLUSIONS</b>  | <p>We will only sell you investment products that we are authorised to sell under applicable law and regulation. We do not provide any legal or tax advice. You may wish to obtain your own independent legal/financial/tax advice.</p>  |
| <b>KEY RISKS</b>       | <p>The product documentation explain the risks associated with a particular product. As an illustration, some of the risks may include:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Liquidity Risk</li> <li>• Market Risk</li> <li>• Interest/Profit Rate Risk</li> <li>• Insolvency Risk</li> <li>• Currency Risk</li> <li>• Operational Risk</li> <li>• Regulatory/Legal/Structural Risk</li> <li>• Credit Risk</li> </ul> <p>Past performance of a particular product is not an indicator or evidence of the future performance and the value of investments can go down as well as up and you may not get back the amount originally invested.</p> <p>If you choose to invest in Investment Funds under a Perpetual Savings Plan with monthly investment, you will pay the monthly investment amount and for the first month you will also pay the transaction fee (as described in the Fees and Charges section above) in addition to the monthly investment amount.</p> |



|  |   |
|--|---|
|  | Your cost on this transaction fee should be factored in when determining when to redeem your Investment Funds under a Perpetual Savings Plan.<br>You must read all risk disclosure notices provided to you in respect of a particular product. You should ensure you fully understand the relevant risks before making a decision to purchase a product.<br>If you fail to meet the terms and conditions of your agreement with us, we may end your wealth relationship with us and we may not be able to proceed with your instructions. |
|--|---|

**YOUR RIGHT TO COMPLAIN**

If you have a complaint relating to our wealth services provided to you or your investment products, please contact your Relationship Manager. You can also raise your complaint via our public website (<https://www.hsbc.ae/help/contact/>) by clicking "Send us your feedback" link. You will receive an acknowledgment within two UAE business days. If we are unable to provide an immediate solution, we will provide you with an approximate time frame required to resolve the matter. If your complaint is not satisfactorily resolved or if you do not receive a response within the time frame communicated to you, please write to: [customerexperienceuae@hsbc.com](mailto:customerexperienceuae@hsbc.com)  
If we are unable to resolve your complaint to your satisfaction you may also complain to our regulator, the Central Bank of the UAE ([www.centralbank.ae](http://www.centralbank.ae)) or the Securities and Commodities Authority in the UAE ([www.sca.gov.ae](http://www.sca.gov.ae)).

|                                    |                  |                   |
|------------------------------------|------------------|-------------------|
| <b>Full Name (as on Passport):</b> | <b>Date:</b>     | <b>Signature:</b> |
| <b>Country of Residence:</b>       | <b>Location:</b> |                   |

**For Bank use only (Signature verification done)**

|                 |              |                   |
|-----------------|--------------|-------------------|
| <b>RM Name:</b> | <b>Date:</b> | <b>Signature:</b> |
|                 |              |                   |

© Copyright HSBC Bank Middle East Limited 2021 ALL RIGHTS RESERVED. No part of this publication may be reproduced, stored in a retrieval system, or transmitted, on any form or by any means, electronic, mechanical, photocopying, recording, or otherwise, without the prior written permission of HSBC Bank Middle East Limited.

Issued by HSBC Bank Middle East Limited, U.A.E Branch, PO Box 66, Dubai, U.A.E (HBME), regulated by the Central Bank of the U.A.E for the purpose of this promotion and lead regulated by the Dubai Financial Services Authority. In respect of certain financial services and activities offered by HBME, it is regulated by the Securities and Commodities Authority in the UAE under license number 602004. CRN INV123121.

Effective date: 31 December 2021.

**بيان الحقائق الرئيسية**  
**خدمات إدارة الثروات ومنتجات الاستثمار من HSBC في إطار خدمات إدارة الثروات**  
**(صناديق الاستثمار ومنتجات الدخل الثابت والأوراق المالية المتداولة)**

| الوصف            | <p>يقدم بنك HSBC الشرق الأوسط المحدود، فرع الإمارات العربية المتحدة ("بنك HSBC" / "صيفة المتكلم") خدمات متعلقة بالاستثمار بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر تقديم خدمات التخطيط المالي أو المراجعات المنتظمة وتسهيل إبرام معاملات شراء وبيع منتجات الاستثمار. وتتكون منتجات الاستثمار المتاحة لك من صناديق الاستثمار ومنتجات الدخل الثابت والأوراق المالية المتداولة. نحن نعمل بصفة موزع لمنتجات الاستثمار.</p> <p>قد تقدم شركاتنا التابعة أو الأطراف الثالثة أو الشركات التابعة لها خدمات التنفيذ و/أو التسوية التجارية وخدمات الحفظ لك. وبقبولك للشروط والأحكام العامة لمنتجات الاستثمار والتأمين (بما في ذلك حيث ينطبق جدول التداول عبر الإنترنت)، فإنك ستفوضنا للعمل بصفة الوكيل الخاص بك لتعيين مقدمي الخدمات والدخول في علاقة تعاقدية مع كل مقدم خدمة من خلالنا بصفتنا وكيلك وإصدار تعليماتك إلى مقدم الخدمة. في حال تم منحك إمكانية الوصول إلى منصة التداول الخاصة بنا عبر الإنترنت وتلقي الخدمات منا بخصوص الأوراق المالية المتداولة من خلال المنصة، فإن الكيان الذي يقدم لك خدمات التنفيذ سيكون شركتنا التابعة بنك HSBC ش.م.ع، المملكة المتحدة. وفي حال قمت بإعطائنا تعليمات للتعامل في صناديق الاستثمار أو منتجات الدخل الثابت، فإن الكيان الذي سيقدم لك خدمات التنفيذ هو بيرشينج سيكيوريتيز ليمتد، المملكة المتحدة ("بيرشينج سيكيوريتيز ليمتد").</p> <p>إذا قررت استخدام خدمات إدارة الثروات، يجب عليك فتح حساب استثمار من خلالنا. حيث يتم الاحتفاظ بحساب الاستثمار الخاص بك في جيرسي، جزر القنال، لدى بيرشينج (جزر القنال) ليمتد ("بيرشينج جزر القنال ليمتد") بصفته أمين الحفظ الخاص بك. وسيكون لديك علاقة تعاقدية مع بيرشينج جزر القنال ليمتد.</p> <p>بالنسبة إلى بعض منتجات الاستثمار، فإننا لا نقدم أي مشورة أو توصية، ولن نسمح لك التعامل بهذه المنتجات إلا بناءً على اختيارك الخاص لتلك المنتجات. نحن لسنا مدير استثمار، ولذلك فإننا لا نقوم بإدارة محفظة الاستثمار الخاصة بك بالنيابة عنك، ولا نقوم بمراقبة بقاء استثماراتك مناسبة لك، ولا نقدم المشورة المستمرة ولسنا مفوضين لاتخاذ القرارات بشأن منتجاتك الاستثمارية أو اتخاذ الإجراءات بخصوصها. نحن نعمل بناءً على تعليماتك فقط.</p> <p>نقدم خدمات التداول عبر الإنترنت من خلال منصة التداول عبر الإنترنت الخاصة بنا ضمن الخدمات المصرفية عبر الإنترنت. تتمثل خدمات التداول عبر الإنترنت لدينا في تزويدك بإمكانية الوصول إلى المنصة لتقديم طلبات الشراء أو البيع التي يتم نقلها إلى الكيان الذي يقدم خدمات التنفيذ من أجل القيام بالتنفيذ.</p> |
|------------------|---|
| الميزات الرئيسية | <p><u>من الضروري أن تقرأ وثائق المنتجات بعناية قبل الشراء لضمان تفهمك لطريقة عمل المنتج والرسوم والأجور الخاصة به وميزاته. فيما يلي وصف عام لمنتجات الاستثمار المقدمة.</u></p> <p><b>الأوراق المالية المتداولة:</b> تعني الأسهم وصناديق الاستثمار المتداولة والأوراق المالية المرتبطة بالأسهل التي تسمح لك بشراؤها أو بيعها من خلال المنصة. تمثل الأسهم حق الملكية في شركة مدرجة ويتم تداولها في سوق للأوراق المالية. تتأثر أسعار الأسهم بالعديد من العوامل مثل أداء جهة الإصدار والعرض والطلب وأسعار الفائدة والاقتصاد على نطاق أوسع. صناديق المؤشرات المتداولة (ETF) تعني صناديق الاستثمار و/أو كيانات الاستثمار الجماعي المدرجة والمتداولة في سوق للأوراق المالية (والتي قد تكون صندوقاً فرعياً أو خلية أو قسماً تعاقدياً ضمن هيكل صندوق أوسع). يعمل صندوق المؤشرات المتداولة على نحو مشابه جداً لصندوق الاستثمار المشترك، باستثناء أنه يتم تداوله في أسواق الأوراق المالية.</p> <p>تشمل الأوراق المالية المرتبطة بالأسهل إيصالات الإيداع الأمريكية أو إيصالات الإيداع العالمية والأوراق المالية الممنوحة لك والنتيجة عن إجراءات الشركة المستهدفة من قبل جهة الإصدار الأساسية.</p> <p><b>منتجات الدخل الثابت:</b> تعني السندات بفائدة أو بدون فائدة أو المذكرات أو الكمبيالات أو أدوات السوق المالية أو الصكوك الصادرة عن الحكومات أو الشركات. الصكوك هي شهادات تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية بقيمة متساوية تمثل أسهم غير مجزأة في ملكية الأصول المادية والمنفعة والخدمات أو (في ملكية) أصول مشروع معين أو نشاط استثمار خاص ويتم دفع مبلغ التوزيع المنتظم إلى المستثمرين بصفته المالكين (المالكين المستفيدين) للأصول.</p> <p><b>صناديق الاستثمار:</b> تشمل صناديق الاستثمار المشتركة وصناديق حصص الاستثمار والاستثمارات البديلة السائلة. صندوق الاستثمار المشترك هو نوع من الأدوات والوسائل المالية، تتكون من مجموعة من الأموال التي تم جمعها من العديد من المستثمرين لغرض الاستثمار في الأوراق المالية مثل الأسهم والسندات والصكوك وأدوات السوق المالية والأصول الأخرى. يعمل صندوق الاستثمار المشترك المتوافق مع الشريعة الإسلامية على نحو مماثل ولكنه يوظف الأموال فقط في استثمارات تتوافق مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية (الشريعة الإسلامية).</p> <p><b>منصة التداول عبر الإنترنت:</b> سوف تتمكن من الوصول إلى أسواق البورصة والأوراق المالية الرئيسية في الولايات المتحدة والمملكة المتحدة وهونج كونج من خلال منصة التداول عبر الإنترنت الخاصة بنا. يمكنك الاستثمار في الأوراق</p>                      |

|   |                       |
|---|-----------------------|
| <p>المالية المتداولة من ضمن الخدمات المصرفية عبر الإنترنت التي يمكنك الوصول إليها بسهولة. سيتم إرسال تفاصيل كافة المعاملات التي يتم إجراؤها إليك من خلال تأكيدات المعاملة وبيانات التقييم. وبالإضافة إلى ذلك، يمكنك استعراض حيازتك من الاستثمارات على الواجهة الإلكترونية لإدارة الثروات لدينا المتاحة على الخدمات المصرفية الشخصية عبر الإنترنت وتطبيق الموبايل.</p>   |                       |
| <b>ما الذي تدفعه - الرسوم والأجور</b>   |                       |
| <p>سنخبرك برسومنا و/أو أجورنا المطبقة قبل أن تقوم بإبرام أي معاملة.</p> <p><b>فتح حساب استثمار:</b> لا يوجد رسوم أو أجور على فتح حساب استثمار لدى بيرشينج جزر القنال ليمتد.</p> <p><b>صناديق الاستثمار ومنتجات الدخل الثابت:</b> لشراء صندوق استثمار أو إحدى منتجات الدخل الثابت، سنقوم باحتساب رسوم معاملة (وضريبة القيمة المضافة المطبقة) بناءً على مبلغ الاستثمار. وبالنسبة إلى خطة الادخار العادية في صندوق استثمار مشترك، سنقوم باحتساب رسوم معاملة (وضريبة القيمة المضافة المطبقة) بناءً على كل مبلغ استثمار عادي. وفي حال الاستثمار في صناديق الاستثمار بموجب خطة ادخار دائم باستثمار شهري، فإننا سنقوم باحتساب رسوم معاملة لمرة واحدة والتي تعادل مبلغ الاستثمار الشهري الأول الخاص بك بالإضافة إلى ضريبة القيمة المضافة. لا نفرض على العملاء أي رسوم للتحويل بين صناديق الاستثمار أو استرداد قيمتها.</p> <p><b>الأوراق المالية المتداولة ومنصة التداول عبر الإنترنت:</b> لا نقوم باحتساب رسوم لتزويدك بملف تعريف تداول عبر الإنترنت. تتألف الرسوم والأجور من رسوم المعاملة (وضريبة القيمة المضافة المطبقة) بناءً على قيمة الطلب ورسوم وساطة الطرف الثالث ورسوم سوق الصرف. تختلف رسوم المعاملة بناءً على القناة المستخدمة (منصة التداول عبر الإنترنت أو عن طريق مدير العلاقات) لإجراء المعاملة.</p> <p>لمعرفة كافة الرسوم والأجور المطبقة، يرجى الاطلاع على جدول الخدمات والأجور المتاح على الموقع الإلكتروني <a href="http://www.hsbc.ae">www.hsbc.ae</a>.</p>   | <b>الرسوم والأجور</b> |
| <b>حق العميل في الإلغاء</b>   |                       |
| <p>لديك الحق في فترة إلغاء لمدة 5 أيام عمل تبدأ اعتباراً من يوم العمل التالي لتوقيعك على الاتفاقية معنا. هذا يعني أنه يمكنك إلغاء اتفاقيتك معنا خلال هذه الفترة دون فرض غرامات وسنقوم بإعادة أي رسوم وأجور. كما يمكنك التنازل عن فترة الإلغاء. وفي حال قمت بذلك، فإن الاتفاقية بينك وبيننا ستكون سارية المفعول وملزمة على الفور.</p> <p>إذا كان لديك حساب استثمار مفتوح لدى بيرشينج (جزر القنال) ليمتد عند اختيارك إلغاء الاتفاقية معنا خلال فترة الإلغاء، فإننا سنقوم بإشعار أمين الحفظ، بيرشينج (جزر القنال) ليمتد، والترتيب لإغلاق حساب الاستثمار الخاص بك. وإذا كان لديك ملف تعريف تداول عبر الإنترنت عند اختيارك إلغاء الاتفاقية معنا خلال فترة الإلغاء، فإننا سنقوم بإلغاء ملف تعريف التداول عبر الإنترنت. أما في حال اخترت إلغاء الاتفاقية معنا بعد انتهاء فترة الإلغاء أو التنازل عنها، فإن يمكنك القيام بذلك على النحو المبين في القسم بعنوان "إنهاء الاتفاقية مبكراً" أدناه.</p> <p>فيما يتعلق بشراء منتجات الاستثمار التالية:</p> <p><b>الأوراق المالية المتداولة -</b> فإن شراء هذه المنتجات من خلال منصة التداول عبر الإنترنت الخاصة بنا يقتضي تطبيق فوري ولا يمكن إلغاؤه، وإذا كنت ترغب في المتابعة يجب عليك التنازل عن الحق في فترة الإلغاء قبل تقديم طلب الشراء على المنصة.</p> <p><b>صناديق الاستثمار ومنتجات الدخل الثابت -</b> لديك الحق في فترة إلغاء لمدة 5 أيام تبدأ اعتباراً من يوم العمل التالي لتاريخ إعطائك التعليمات إلينا لشراء منتج الاستثمار ذو الصلة. إذا مارست هذا الحق، يجب عليك تقديم طلب شراء بنفس الكمية /القيمة الاسمية لعكس معاملة الشراء الأصلية. كما يتعين عليك إلغاء أي طلب دائم مرتبط بالاستثمار الذي تم شراؤه وسنقوم بإعادة رسوم المعاملة إليك (بالإضافة إلى ضريبة القيمة المضافة)، إن وجدت. إذا مارست حقك في الإلغاء، وانخفض سعر السوق لمنتج الاستثمار منذ تاريخ الشراء، فإن المبلغ الذي سيتم إعادته إليك سيكون أقل من مبلغ الاستثمار الأصلي.</p> <p>كما يمكنك التنازل عن فترة الإلغاء. إذا اخترت بيع استثمارك بعد انتهاء فترة الإلغاء أو التنازل عنها، تطبق الشروط والأحكام الاعتيادية بخصوص معاملات الاستثمار. وعند تحديد فترة إلغاء لمدة أطول في وثائق المنتج ذات الصلة، سيتم تطبيق فترة المدة الأطول.</p> |                       |
| <b>إنهاء الاتفاقية مبكراً</b>   |                       |
| <p>لديك الحق في إنهاء علاقة إدارة الثروات بيننا، حيث يمكنك التواصل خطياً مع مدير العلاقات الخاص بك في أي وقت وطلب إغلاق حساب الاستثمار الخاص بك. إذا قررت إنهاء علاقة إدارة الثروات فيما بيننا، لن نكون قادرين بعد ذلك على تقديم خدماتنا إليك بخصوص أي منتجات استثمار تحتفظ بها عند قرارك بإنهاء علاقة إدارة الثروات بيننا، وسنقوم بإبلاغ مقدمي المنتجات الخاصة بك وأمين الحفظ بيرشينج (جزر القنال) ليمتد. إذا اخترت إغلاق حساب الاستثمار الخاص بك، سوف نسأل عما تريد أن نفعله بمنتجات الاستثمار التي تحتفظ بها في ذلك الحساب.</p>  |                       |
| <b>ما هي التزاماتك الرئيسية؟</b>  |                       |
| <p>تنص الشروط الأحكام المطبقة على اتفاقك معنا، والتي سيتم تقديمها لك للمرجعة قبل توقيعك، على شروط العقد بيننا بما في ذلك التزاماتك تجاهنا والتزاماتنا تجاهك. في هذا القسم، نبين لك التزاماتك الرئيسية. لا تشكل هذه القائمة قائمة شاملة بالتزاماتك، لمعرفة</p>   |                       |

التفاصيل الكاملة للشروط والأحكام العامة لدينا لمنتجات الاستثمار والتأمين وجدول التداول عبر الإنترنت.

#### **صناديق الاستثمار ومنتجات الدخل الثابت والأوراق المالية المتداولة:**

- يجب عليك سداد كافة الدفعات المطلوبة منك فيما يتعلق بتنفيذ أو تسوية كافة المعاملات أو فيما يتعلق بمنتجات الاستثمار الخاصة بك عند الطلب دون مقاصة أو مطالبة مقابلة أو خصم. وأي دفعات يتم القيام بها من قبلك يجب أن تأتي من حسابك النقدي المعين والذي يجب أن يكون حساب بنكي محتفظ به لدينا. يقع على عاتقك مسؤولية تمويل حسابك النقدي المعين قبل إجراء أي معاملة، وضمن تمويله بشكل بصورة كافية من تاريخ تعليماتك حتى تاريخ التسوية. ينطبق هذا على كافة تعليماتك المتعلقة بمنتج استثمار، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر أي تعليمات لمرة واحدة أو تعليمات متكررة ودائمة.
- عندما تقوم بإعطائنا تعليمات فيما يتعلق بمعاملة أو منتج استثمار، سنخبرك بالمعلومات والتفاصيل التي يجب أن تكون مشمولة في هذه التعليمات بالإضافة إلى كافة الوثائق المطلوبة. إذا كان لديك حساب استثمار مشترك، قد نطلب معلومات ووثائق من كل شخص من أصحاب الحساب المشترك. واعتماداً على نوع منتج الاستثمار، قد يكون هناك عمليات تنفيذ وتسوية مختلفة وكيانات مختلفة مشتركة في العملية.
- يجب أن يكون لديك كمية كافية من منتج الاستثمار الذي تحتفظ به في حساب الاستثمار الخاص بك، والتي لا تخضع لأي رهن أو امتياز أو حق ضمان لصالح أي شخص عند تقديم طلب بيع لمنتج الاستثمار هذا ويجب أن يكون لديك أيضاً أموال كافية تحتفظ بها بأموال خالصة في حسابك النقدي المعين لتغطية دفعات أي رسوم أو ضرائب أو واجبات متوجبة الدفع فيما يتعلق بالمعاملة. لا يحق لنا سحب أو غير ذلك التعامل بأي طريقة كانت مع منتج الاستثمار المقرر بيعه، أو أي جزء منه، حتى إتمام البيع.
- يجب عليك الامتثال لمتطلبات السوق، على سبيل المثال قواعد التداول التي ينص عليه سوق الأوراق المالية، والإفصاح عن المصلحة أو الملكية وقواعد المقاصة والتسوية التي تنص عليها غرف المقاصة أو أمين الحفظ أو جهة الإيداع.
- **حساب الاستثمار المشترك:** إذا كان هناك أكثر من شخص يرغب في امتلاك استثمارك بشكل مشترك، سنخبرك في نموذج فتح حساب الاستثمار أو نموذج تغيير ملكية حساب الاستثمار المشترك بخيارات الملكية القانونية المحتملة المتاحة لكم بموجب قانون جيرسي، والتي ستؤثر على ما يحدث لاستثماراتكم المشتركة عندما يتوفى أحد أصحاب الحسابات المشتركة. يجب عليك الحصول على مشورة قانونية مستقلة و/أو مشورة ضريبية فيما يتعلق بمسائل التركة والميراث في الولايات القضائية ذات الصلة.

#### **التغييرات على الشروط والأحكام**

يجوز لنا تغيير الشروط والأحكام، وسنحدد في الشروط أنواع التغييرات التي قد نقوم بها والطريقة التي يمكن من خلالها القيام بهذه التغييرات. سنقدم إليك إشعار مدته 60 يوماً قبل أن نقوم بإجراء تغيير مسموح به. يجوز لنا تغيير الشروط والأحكام بسريان مفعول فوري إذا كان ذلك مطلوباً بموجب القانون أو النظام. في حال عدم موافقتك على التغيير، يمكنك إغلاق التسهيل والاطلاع على القسم بعنوان "إنهاء الاتفاقية مبكراً" أعلاه للحصول على مزيد من التفاصيل.

#### **ما هي الشروط الرئيسية؟**

|   |                                    |
|---|------------------------------------|
| <p>لا يمكننا تقديم خدمات إدارة الثروات للأشخاص الأمريكيين أو القاصرين. ويعتمد معنى الشخص الأمريكي على السياق الذي يستخدم فيه المصطلح. أما القاصرون فهم الأشخاص الذين تقل أعمارهم عن 21 سنة.</p> <p>يجب عليك إخبارنا إذا حصل أي تغييرات في معلومات الاتصال الخاصة بك ويجب عليك إخبارنا على الفور فيما إذا كنت تخطط لتغيير مكان إقامتك أو جنسيتك. لأن مثل هذا التغيير قد يحمل تأثيراً على منتجات الاستثمار التي تحتفظ بها وما هي المنتجات التي نواصل/تواصل الأطراف الثالثة تقديمها لك.</p> <p>لا يمكنك بيع الأوراق المالية المتداولة التي قمت بشرائها عبر المنصة في نفس اليوم.</p>  | <p><b>القيود الرئيسية</b></p>      |
| <p>لن نبيعك سوى المنتجات الاستثمارية المصرح لنا بيعها بموجب القانون والنظام المعمول به. لا نقدم أي مشورة قانونية أو ضريبية. قد ترغب في الحصول على مشورة قانونية/ مالية/ ضريبية مستقلة خاصة بك.</p>  | <p><b>الاستثناءات الرئيسية</b></p> |
| <p>توضح وثائق المنتج المخاطر المرتبطة بمنتج معين. ولغرض التوضيح، قد تشمل بعض المخاطر:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• مخاطر السوق</li> <li>• مخاطر معدل الفائدة/الربح</li> <li>• مخاطر الإعسار السيولة</li> <li>• مخاطر العملة</li> <li>• مخاطر تشغيلية</li> <li>• تنظيمية/قانونية/هيكلية</li> <li>• مخاطر ائتمانية</li> </ul> <p>لا يعتبر الأداء السابق لمنتج معين مؤشراً أو دليلاً على الأداء في المستقبل، ويمكن أن تنخفض قيمة الاستثمارات كما يمكن أن ترتفع أيضاً، وقد لا تتمكن من استرداد مبلغ الاستثمار الأصلي.</p> <p>إذا اخترت الاستثمار في صناديق الاستثمار بموجب خطة ادخار دائمة مع استثمار شهري، فإنك ستدفع مبلغ الاستثمار الشهري، وبالنسبة إلى الشهر الأول، ستدفع أيضاً رسوم المعاملة (المبينة في قسم الرسوم والأجور أعلاه) بالإضافة إلى مبلغ الاستثمار الشهري. يجب أن تؤخذ تكلفة رسوم هذه المعاملة في الاعتبار عند تحديد موعد استرداد قيمة صناديق الاستثمار الخاصة بك بموجب خطة الادخار الدائمة.</p> <p>يجب عليك قراءة كافة ملاحظات الإفصاح المقدمة إليك بخصوص كل منتج خاص. كما يجب أن تضمن أنك فهمت بالكامل المخاطر المنطوية قبل اتخاذ قرار بشراء منتج.</p> | <p><b>المخاطر الرئيسية</b></p>     |

في حال عدم التزامك بشروط وأحكام اتفاقيتك معنا، فإنه يجوز لنا إنهاء علاقة إدارة الثروات فيما بيننا، ولن تتمكن من متابعة تعليماتك.

#### حق العميل في تقديم الشكاوى

إذا كان لديك أي شكوى فيما يتعلق بخدمات إدارة الثروات المقدمة إليك أو منتجات الاستثمار الخاصة بك، يرجى الاتصال بمدير العلاقات الخاص بك. كما يمكنك تقديم الشكاوى عن طريق موقعنا الإلكتروني العام (<https://www.hsbc.ae/help/contact>) بالنقر على رابط "إرسال ملاحظتك إلينا". ستتلقى تأكيداً على الاستلام خلال يومي عمل في دولة الإمارات العربية المتحدة. إذا كنا غير قادرين على تقديم حل فوري، سنقدم إليك الإطار الزمني التقريبي المطلوب لحل المسألة. إذا كان حل الشكاوى غير مرضياً بالنسبة لك أو في حال عدم استلامك لرد خلال الإطار الزمني الذي تم إبلاغك به، يرجى التواصل عبر البريد الإلكتروني: [customerexperienceuae@hsbc.com](mailto:customerexperienceuae@hsbc.com). إذا كنا غير قادرين على حل الشكاوى الخاصة بك على نحو يرضيك، يمكنك أيضاً تقديم شكوى للجهة المنظمة لنا، مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ([www.centralbank.ae](http://www.centralbank.ae)) أو هيئة الأوراق المالية والسلع في دولة الإمارات العربية المتحدة ([www.sca.gov.ae](http://www.sca.gov.ae)).

|          |                     |   |
|----------|---------------------|---|
| التوقيع: | التاريخ:<br>المكان: | الاسم الكامل (كما في جواز السفر):<br>بلد الإقامة: |
|----------|---------------------|---|

لاستخدام البنك فقط (تم التحقق من التوقيع)

|          |          |                             |
|----------|----------|-----------------------------|
| التوقيع: | التاريخ: | اسم مدير العلاقات المصرفية: |
|----------|----------|-----------------------------|

© بنك HSBC الشرق الأوسط المحدود ٢٠٢١ جميع الحقوق محفوظة. لا يجوز استنساخ أي جزء من هذا المنشور أو تخزينه في أي جهاز لخن المعلومات أو تحويله، في أي شكل أو وسيلة إلكترونية، ميكانيكية، أو تصويره، أو تسجيله، أو غير ذلك، دون الحصول على إذن خطي مسبق من بنك HSBC الشرق الأوسط المحدود.

صدر عن بنك HSBC الشرق الأوسط المحدود فرع الإمارات العربية المتحدة (إتش بي إم إي)، ص.ب 66، دبي، الإمارات العربية المتحدة، يخضع لقوانين مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي لغرض هذا الترويج ويخضع للتنظيم الرئيسي من قبل سلطة دبي للخدمات المالية. فيما يتعلق بخدمات وأنشطة مالية معينة يقدمها بنك إتش بي إم إي، فهي خاضعة للتنظيم من قبل هيئة الأوراق المالية والسلع في دولة الإمارات العربية المتحدة بموجب رخصة رقم 602004. CRN INV123121

Effective date: 31 December 2021