



## Customer Profiling “Wealth Management”

## نموذج تصنيف العملاء “الثروات المالية”

اسم الموظف Staff Name	
رقم تعريف الموظف Staff ID	
رقم حساب العميل Customer A/C Number	
الموظف القائم بالتحويل Referred by	
رقم الموظف Staff ID	

### Primary Account Holder Details

### صاحب الحساب الأول

الاسم بالكامل Customer Full Name	
رقم جواز السفر / بطاقة Passport/ID/CR Number	
الجنسية Nationality	
الحالة الاجتماعية Marital Status	
عدد الأبناء Number of Children	
رقم الجوال Mobile Number	
عنوان البريد الإلكتروني Email Address	
العنوان البريدي Mailing Address	
العنوان الدائم Permanent Address	
أفضل طريقة للتواصل Preferred Method of Communication	

### Joint Account Holder Details

### صاحب الحساب المشترك

الاسم بالكامل Full Name	
رقم جواز السفر / بطاقة Passport/ID/CR Number	
العمر Age	
العنوان الدائم Permanent Address	
رقم الموبايل Mobile Number	
البريد الإلكتروني Email Address	

### Income

### الدخل

مصادر الإتايب (مثل الدخل ر.ق أو الأعمال ر.ق) Source of Income (e.g Salary QAR, Business QAR)	
مصادر الدخل الأخرى (مثل الأرباح ر.ق أو الإيجارات ر.ق) Other Sources of Income (e.g Dividends QAR, Rents QAR)	
إجمالي الدخل السنوي Gross Annual Income	
إجمالي المصروفات السنوية Gross Annual Expenses	
إجمالي المدخرات السنوية Total Annual Savings	

الأصول Assets	بالريال القطري QAR	الخصوم Liabilities	بالريال القطري QAR
الأموال النقدية Cash		قروض الرهون العقارية Mortgages	
المودرات قصيرة الأجل Short Term Savings		القروض الشخصية Personal Loans	
المودرات الأخرى Other Savings		القروض الأخرى Other Loans	
الممتلكات العقارية Real Estate			
الاستثمارات Investments			
غيرها Others			
إجمالي الأصول Total Assets		إجمالي الخصوم Total Liabilities	
صافي الأصول (إجمالي الأصول - إجمالي اللتزامات) Net Worth (Total Assets – Total Liabilities)			

Risk capacity		القدرة على مواجهة المخاطر الاستثمارية	
1	What is your age		ما هو عمرك؟
	I am less than 65 years old	IR 5	أقل من ٦٥ سنة.
	I am between 65 and 80 years old	IR 4	عمرى يتراوح ما بين ٦٥ و ٨٠ سنة.
	I am over 80 years old	IR 3	أكثر من ٨٠ سنة.
2	What is the overall time horizon that you have in mind for your investment in the relation with us		ما هو النطاق الزمني الكلي الذي ترغب في تحديده بخصوص استثمارك معنا؟
	less than 1 year	IR 1	أقل من سنة
	Between 1 and 3 years	IR 3	ما بين سنة إلى ثلاث سنوات
	More than 3 years	IR 4	أكثر من ثلاث سنوات
	No definable time horizon	IR 5	لا يوجد نطاق زمني يمكن تحديده
3	How many months of your expected spending could your current total liquidity cover? (This includes CA, SA, TD, Money market funds etc.)		كم عدد أشهر الإنفاق المتوقعة التي قد يغطيها إجمالي السيولة النقدية الحالية لديك (بما في ذلك، الودائع لأجل وحسابات التوفير والحسابات الجارية والاستثمارات في صناديق سوق المال إلخ)
	Less than 1 year	IR 3	أقل من سنة
	More than 1 year	IR 5	أكثر من سنة
4	What proportion of your net financial assets (as documented above) are you investing through your accounts in this relationship with us?		ما هي نسبة صافي الأصول المالية الخاصة بك (كما هو موضح أعلاه) التي تستثمرها في حساباتك لدينا؟
	Less than a quarter	IR 5	أقل من الربع
	Between a quarter and a half	IR 4	تتراوح ما بين الربع والنصف
	More than half	IR 3	أكثر من النصف
5	To what extent do you expect to rely on your accounts in this relationship to fund your spending over the next 5 years		إلى أي مدى تتوقع اعتمادك على حساباتك لدينا لتمويل المصروفات الخاصة بك على مدار الخمس (٥) سنوات القادمة؟
	Not at all, I expect to have adequate income generated from other sources	IR 5	لن اعتمد عليها مطلقاً، فأنا أتوقع أن يتوفر لي دخل مناسب من مصادر أخرى.
	I expect to rely on this account to fund a small portion of my expected spending	IR 4	أتوقع أن اعتمد على هذا الحساب لتمويل نسبة ضئيلة من المصروفات المتوقعة.
	I expect to rely on this account to fund most of my expected spending	IR 3	أتوقع أن اعتمد على هذا الحساب لتمويل معظم المصروفات المتوقعة.
6	Do you expect to make contribution to or withdrawals from your total financial assets over the next 5 years		هل تتوقع إضافة ودائع على إجمالي الأصول المالية الخاصة بك أو السحب منها على مدار الخمس (٥) سنوات القادمة؟
	I expect to make contributions to my financial assets	IR 5	نعم، أتوقع إضافة أموال أخرى إلى الأصول المالية الخاصة بي.
	I am uncertain whether I will make either contribution to or withdrawals form my financial assets	IR 4	لست متأكدًا حيال قيامي بإضافة ودائع على الأصول المالية الخاصة بي أو السحب منها.
	I expect to make limited withdrawals (amounting less than 25% of my current assets)	IR 3	أتوقع إجراء عمليات سحب بمبالغ محدودة (بنسبة تقل عن ٢٥٪ من قيمة الأصول الحالية)
	I expect to make significant withdrawals (amounting to more than 50% of my current financial assets)	IR 2	أتوقع إجراء عمليات سحب بمبالغ كبيرة (بنسبة تزيد على ٥٠٪ من قيمة الأصول الحالية)

Risk Attitude		الموقف تجاه المخاطر الاستثمارية	
7	Which of the following statements best describes your investment objectives for the account(s) in this relationship?		أي من العبارات التالية تقدم أفضل وصف لأهدافك الاستثمارية من حساباتك لدينا؟
	<b>Risk averse:</b> My primary objective is the protection of my capital and I expect interest income in line with short term money market rates	IR 1	<b>مُتجنب للمخاطر:</b> يتمثل هدفي الأساسي في حماية رأس المال الخاص بي، بالإضافة إلى توقعي الحصول على إيرادات متتالية من الفوائد بما يتماشى مع معدلات الفائدة قصيرة الأجل.
	<b>Defensive:</b> I seek to maintain the value of my portfolio over the medium term and generate a regular income return above short term money market rates	IR 2	<b>متحفظ / حذر:</b> أسعى إلى الحفاظ على قيمة محفظتي الاستثمارية على المدى المتوسط، إلى جانب تحقيق عائد دخل منتظم بما يزيد على معدلات الفائدة قصيرة الأجل.
	<b>Growth and Income:</b> I seek a balance of regular income return and capital growth	IR 3	<b>النمو والدخل:</b> أسعى إلى تحقيق توازن بين عائد الدخل وزيادة رأس المال
	<b>Growth:</b> I seek only capital appreciation overtime and I seek little or no regular income	IR 4	<b>نمو:</b> أسعى إلى تحقيق زيادة في قيمة رأس المال فقط، إلى جانب الحصول على دخل منتظم قليل أو لا أسعى للحصول على دخل منها.
	<b>Aggressive:</b> I seek to invest in specialist investments that may be subject to substantial fluctuations in the capital value, uncertain pricing, limited liquidity and/or lack of redemption rights	IR 5	<b>مغامر:</b> أسعى للاستثمار في الأنشطة الاستثمارية المتخصصة بحيث تخضع لاحتمايات التعرض للتقلبات الكبيرة في قيمة رأس المال والتسعير غير المؤكد والسيولة المحدودة وغير مشمولة بحقوق الاسترداد.
8	Which of the following statements best describes your ability to tolerate different types of risk with your investments in the account(s) in this relationship?		أي من العبارات التالية تقدم أفضل وصف لقدرتك على تحمل أنواع مختلفة من المخاطر في الاستثمار في حساباتك لدينا؟
	<b>Risk Averse:</b> I am only willing to accept relatively small losses in portfolio value and want to buy investments that can be sold at short notice with minimal loss of capital	IR 1	<b>مُتجنب للمخاطر:</b> مستعد فقط لقبول معدل خسائر ضئيل نسبياً في قيمة المحفظة، وكذلك أرغب في شراء استثمارات يمكن بيعها في غضون مهلة قصيرة وبأقل خسائر في رأس المال.
	<b>Conservative:</b> I am willing to accept some portfolio losses and want to buy investments that have a high certainty of being able to obtain prices at short notice to sell quickly under normal market conditions without significant loss of capital	IR 2	<b>مُتحفظ:</b> مستعد لقبول بعض الخسائر في قيمة المحفظة، إلى جانب أنني أرغب في شراء الاستثمارات ذات درجات اليقين العالية بخصوص القدرة على الحصول على الأسعار في غضون مهلة قصيرة، وذلك حتى يتسنى بيعها بسرعة في ظل ظروف السوق العادية ودون حدوث خسارة كبيرة في رأس المال.
	<b>Moderate:</b> I am willing to accept Moderate to significant portfolio losses over the near to medium term in order to enhance longer term performance. I want to buy investments that have a reasonably high certainty of being able to obtain prices at short notice to be able to sell quickly under normal market conditions, And can accept the risk of significant losses on some individual investments	IR 3	<b>معتدل:</b> مستعد لقبول خسائر في المحفظة بحيث تتراوح من متوسطة إلى كبيرة وتحدث على مدار فترة تتراوح ما بين قريبة إلى متوسطة، وذلك لتعزيز الأداء طويل الأجل، كما أرغب في شراء استثمارات ذات درجة يقين عالية بصورة معقولة فيما يتعلق بالقدرة على الحصول على الأسعار في غضون فترة قصيرة، وذلك حتى يتسنى بيعها بسرعة في ظل الظروف العادية للسوق، وهذا فضلاً عن قبولي لمخاطر الخسائر الكبيرة في بعض الاستثمارات الفردية.
	<b>Growth:</b> I am willing to accept a higher level of portfolio losses than would be expected in a moderate portfolio over the near to medium term in order to enhance longer term performance. I am willing to buy investments that: - Have a risk of losing their entire value - May be difficult to sell or have an uncertain realizable value at any given time - May not be possible to sell for a significant period of time due to changes in market conditions	IR 4	<b>نمو:</b> مستعد لقبول خسائر المحفظة ذات المستوى الأعلى مما هو متوقع في المحفظة المعتدلة، وذلك على مدار فترة تتراوح من قريبة إلى متوسطة لتعزيز الأداء طويل الأجل، وكذلك مستعد لشراء استثمارات: - ذات مخاطر خسارة القيمة الكلية، - قد يصعب بيعها أو ليس لها قيمة مؤكدة قابلة للتحقيق في وقت معين، - قد يصعب بيعها على مدار فترة كبيرة بسبب التغيرات في أحوال السوق.
	<b>Aggressive:</b> I am willing to accept an even higher level of portfolio losses than would be expected in a growth portfolio over the near to medium term in order to enhance longer-term performance. I am willing to buy investments or enter into financial contract that: - Have a risk of losing the entire value or I may be required to increase my initial investment - May be difficult to sell or have an uncertain realizable value at any given time - Have restrictive redemption terms which means that it may not be possible to sell the investment for a significant period of time	IR 5	<b>مغامر:</b> مستعد لقبول مستوى خسائر أعلى مما هو متوقع في محفظة النمو، وذلك على المدى الذي يتراوح من قريب إلى متوسط من أجل تعزيز الأداء على المدى الطويل، كما أرغب في شراء استثمارات أو إبرام عقود مالية: - ذات مخاطر خسارة القيمة الكلية أو تلك التي قد ألزمت فيها بزيادة استثماراتي الأولية، - قد يكون من الصعب بيعها أو لها قيمة قابلة للتحقيق غير مؤكدة في وقت معين، - بشروط الاسترداد التقييدية مما يعني أنه قد لا يكون من الممكن بيع الاستثمارات لفترة طويلة من الزمن.

Knowledge and Experience		المعرفة والتجارب	
9	You would best describe your investment knowledge and experience as		أفضل وصف لمعرفتك وتجاربك الاستثمارية.
	<b>None:</b> I have no or little knowledge of investment outside of traditional savings or time deposits	IR 2	<b>لا يوجد:</b> ليس لدي أي معرفة بالاستثمار خارج نطاق حسابات التوفير التقليدية أو الودائع بأجل أو لدي القليل عنه.
	<b>Limited:</b> I have basic knowledge of investment products outside of traditional savings accounts or time deposits	IR 3	<b>محدودة:</b> ليس لدي سوى معرفة أساسية عن المنتجات الاستثمارية خارج نطاق حسابات التوفير التقليدية أو الودائع بأجل.
	<b>Moderate:</b> I have a good general knowledge and understanding of the investment products that are not traditional savings accounts or time deposits, and of the related risks of these products	IR 4	<b>متوسطة:</b> لدي إلمام ومعرفة عامة بدرجة معقولة بشأن المنتجات الاستثمارية خارج نطاق حسابات التوفير التقليدية أو الودائع بأجل وكذلك المخاطر المرتبطة بهذه المنتجات.
	<b>Extensive:</b> I have extensive knowledge and understanding of the investment products, that are not traditional savings accounts or time deposits, and of the related risks of these products.	IR 5	<b>كبيرة:</b> لدي درجة كبيرة من المعرفة والدراسة بشأن المنتجات الاستثمارية خارج نطاق حسابات التوفير التقليدية أو الودائع بأجل وكذلك بالمخاطر المرتبطة بهذه المنتجات.

IR	Risk Tolerance	Investment Objective	الغرض من الاستثمار	القدرة على تحمل المخاطر	مخاطر الاستثمار
IR1	<b>Risk Averse</b> You are only willing to accept relatively small losses in portfolio value and you want to buy investments that can be sold at short notice with minimal loss of capital	Compatible with investments or investment strategies that aim to protect capital and generate interest income in line with money market rates	التوافق مع الاستثمارات أو استراتيجيات الاستثمار التي تهدف إلى حماية رأس المال والحصول على إيرادات من الفوائد بما يتماشى مع معدلات سوق المال.	<b>مُجنب للمخاطر:</b> يُقصد به درجة استعدادك لقبول معدل خسائر صغير نسبياً فقط في قيمة المحفظة، وكذلك رغبتك في شراء استثمارات يمكن بيعها في غضون مهلة قصيرة بأقل خسائر في رأس المال.	IR1
IR2	<b>Conservative</b> You are willing to accept some portfolio losses and want to buy investments that have a high certainty of being able to obtain prices at short notice to sell quickly under normal market conditions without significant loss of Capital	Compatible with investments or investment strategies that aim primarily to provide regular income returns and may provide some capital appreciation as a secondary consideration	التوافق مع الاستثمارات أو استراتيجيات الاستثمار التي تهدف في المقام الأول إلى توفير عوائد دخل منتظمة، إلى جانب إمكانية وجود نسبة زيادة في رأس المال باعتبارها أمر ثانوي.	<b>محتفظ / حذر:</b> يعني استعدادك لقبول بعض الخسائر في قيمة المحفظة ورغبتك في شراء الاستثمارات ذات درجات اليقين العالية بخصوص القدرة على الحصول على الأسعار في غضون مهلة قصيرة، وذلك حتى يتسنى بيعها بسرعة في ظل ظروف السوق العادية ودون حدوث خسائر كبيرة في رأس المال.	IR2
IR3	<b>Moderate</b> You are willing to accept Moderate to significant portfolio losses over the near to medium term in order to enhance longer term performance. You want to buy investments that have a reasonably high certainty of being able to obtain prices at short notice to be able to sell quickly under normal market conditions, and you can accept the risk of significant losses on some individual investments	Compatible with investments or investment strategies that aim to provide both regular income returns and capital appreciation	التوافق مع الاستثمارات أو استراتيجيات الاستثمار التي تهدف إلى تحقيق كل من عوائد دخل منتظمة وزيادة قيمة رأس المال.	<b>معتدل:</b> يعني استعدادك لقبول خسائر المحفظة التي تتراوح من معتدلة إلى كبيرة والتي تحدث على مدار فترة تتراوح ما بين قريبة إلى متوسطة، وذلك لتعزيز الأداء طويل الأجل. وكذلك الرغبة في شراء استثمارات ذات درجة يقين عالية بصورة مقبولة حول القدرة على الحصول على الأسعار في فترة قصيرة، وذلك حتى يتسنى بيعها بسرعة في ظل الظروف العادية للسوق وكذلك إمكانية قبول مخاطر حدوث الخسائر الكبيرة في بعض الاستثمارات الفردية.	IR3
IR4	<b>Growth</b> You are willing to accept a higher level of portfolio losses that would be expected in a moderate portfolio over the near two medium term in order to enhance longer term performance. You are willing to buy investments that: - Have a risk of losing their entire value - May be difficult to sell or have an uncertain Realizable value at any given time - May not be possible to sell for a significant period of time due to changes in market	Compatible with investments or investment strategies that typically aim to provide only capital Appreciation and little or no regular income returns	التوافق مع الاستثمارات أو استراتيجيات الاستثمار التي تهدف فقط إلى زيادة قيمة رأس المال والحصول عائدات منتظمة قليلة من الفوائد أو لا تهدف إلى الحصول على عائدات.	<b>نمو:</b> يُقصد به رغبتك في قبول خسائر المحفظة بمستوى أعلى مما هو متوقع في المحافظ المعتدلة على مدار فترة تتراوح من قريبة إلى متوسطة، وذلك لتعزيز الأداء طويل الأجل بالإضافة إلى استعدادك لشراء الاستثمارات: - ذات مخاطر خسارة القيمة الكلية، - التي قد يصعب بيعها أو لا توجد لها قيمة مؤكدة قابلة للتحقيق في وقت معين. - التي يصعب بيعها على مدار فترة كبيرة بسبب التغيرات الحاصلة في أحوال السوق.	IR4
IR5	<b>Aggressive</b> You are willing to accept an even higher level of portfolio losses than would be expected in a growth portfolio over the near to medium term in order to enhance longer term performance. You are willing to buy investments or enter into financial contracts that: - have a risk of losing their entire value or you may be required to increase your initial investment - May be difficult to sell or have a realizable value at any given time - Have restrictive extended redemption terms which means that it may not be possible to sell the investment for an uncertain significant period of time.	Compatible with specialist investments or investment strategies that may require an extended period to liquidate and which seek to provide aggressive capital appreciation over time	التوافق مع الاستثمارات المتخصصة أو استراتيجيات الاستثمار التي قد تتطلب فترة طويلة للتصفية وكذلك التي تهدف إلى توفير زيادة كبيرة في قيمة رأس المال بمرور الوقت.	<b>مهاجر:</b> يُقصد به استعدادك لقبول مستوى مخاطر خسارة في قيمة المحفظة أعلى مما هو متوقع في محفظة النمو، وذلك على المدى الذي يتراوح من قريب إلى متوسط من أجل تعزيز الأداء على المدى الطويل بالإضافة إلى رغبتك في شراء استثمارات أو إبرام عقود مالية: - ذات مخاطر خسارة القيمة الكلية أو التي قد تلتزم فيها بزيادة استثمارك الأولية، - قد يكون من الصعب بيعها أو لها قيمة قابلة للتحقيق غير مؤكدة في وقت معين، - بشروط الاسترداد التقيدية مما يعني أنه قد يتعذر بيع الاستثمارات لفترة طويلة.	IR5

<p><b>I agree with the client assessment</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- I acknowledge and agree that based on the client assessment conducted by my relationship manager, my investor rating has been established and I am eligible to invest in the range of investment products offered by CB, and I agree with this assessment</li> </ul>	<p><b>أوافق على تقييم العميل</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- وأقبل بتصنيفي الاستثماري المحدد استناداً إلى عملية التقييم التي أجراها مدير العلاقات المعني: حيث ثبت أنني مؤهل للاستثمار في المنتجات الاستثمارية المتنوعة المقدمة من «البنك التجاري» وأوافق على كل ما ورد في هذا التقييم.</li> </ul>
<p><b>I did not provide sufficient information</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- I am unwilling to answer some or all of the questions from the profiling form. I acknowledge that as a result of my decision, I will not be entitled to receive advice on the investments that I wish to make in the future. As a result all transactions will be conducted on a non-advisory basis and the range of products available will be limited. The products purchased on a non-advisory basis may not be suitable and could lead to exposure outside my risk tolerance and or financial profile</li> </ul>	<p><b>لم أقدم المعلومات الكافية</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- لا أرغب في الإجابة عن الأسئلة الواردة في نموذج معلومات العميل أو عن بعض منها. من ثم وبناءً على قرارتي هذا، أقر بعدم أقيمتي في تلقي المشورة بشأن الاستثمارات التي أرغب في القيام بها في المستقبل، وهو ما قد ينتج عنه أن تصبح جميع معاملاتي على أساس غير استشاري مع محدودية مجموعة المنتجات المتاحة. كما أن المنتجات التي يتم شراؤها على أساس غير استشاري قد تكون غير مناسبة، وهو ما قد ينتج عنه التعرض إلى مخاطر خارج نطاق قدرتي على تحمل المخاطرة أو وضعي المالي.</li> </ul>
<p><b>I also declare that</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- I understood all the questions contained in this form and I confirm that the information I provided in response to those questions is accurate, complete and up to date.</li> <li>- I will inform my relationship manager immediately if there is a change in my personal or financial circumstances that would affect the accuracy of my responses.</li> <li>- I understand that if I provide an accurate or incomplete information or fail to inform my relationship manager of any change in my personal or financial circumstances, that I may be exposed to risks outside my risk tolerance and or financial profile</li> <li>- I/We have reviewed the information provided and the answers to each question.</li> <li>- I/we undertake to compensate the Bank in full for any losses or damages that may arise if any of the above information is proved to be incorrect or fraudulent.</li> </ul>	<p><b>كما أقر بأنني:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- مُلم بجميع الأسئلة الواردة في هذا النموذج وأقر بأن المعلومات المقدمة للإجابة عن هذه الأسئلة مُحدثة ومُستكملة على نحو دقيق.</li> <li>- سأقوم بإبلاغ مدير العلاقات المعني - على الفور- إذا ما طرأت أية تغييرات على أحوالي الشخصية أو المالية والتي من شأنها التأثير على دقة ما قدمته من إجابات عن هذه الأسئلة.</li> <li>- أدرك أن حال تقديمي معلومات غير دقيقة أو غير كاملة أو تقاعسي عن إبلاغ مدير العلاقات المعني بخصوص أية تغييرات في أحوالي الشخصية أو المالية، فينني قد أتعرض لمخاطر خارج نطاق قدرتي على تحمل المخاطرة أو وضعي المالي.</li> <li>- استعرضت/ استعرضنا المعلومات المقدمة والإجابات عن كل سؤال من هذه الأسئلة.</li> <li>- أتعهد/ نتعهد بتعويض البنك بالكامل عن أي خسائر أو أضرار قد تنشأ إذا ثبت أن أي معلومة من المعلومات المذكورة أعلاه غير صحيحة أو احتيالية.</li> </ul>
<p>I /we , irrevocably and unconditionally agree to all the following terms which will be binding on me/us from the legal perspective:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- That past performance of Investment Products is no guarantee of current or future performance.</li> <li>- That if I/we do not understand the contents of the Prospectus or other associated documents, I/we shall consult an authorized financial adviser and/or seek independent and specialist legal advice.</li> <li>- That the ownership of any investment decision(s) shall exclusively vest with the investor after analyzing all possible risk factors and is executed based on independent discretion.</li> <li>- That the capital of an investment in a Wealth management product is not guaranteed and there is a risk that any investor may lose some or all of their capital investment. Investors should be aware that the value of their investment may fluctuate depending on a number of factors including but not limited to, market risks, foreign exchange risks and counterparty risks.</li> <li>- This investment is not a bank deposit and is subject to many risks, including possible loss of all the principal amount invested.</li> </ul>	<p>أوافق/نوافق، بدون قيد أو شرط، على كل الشروط التالية التي ستكون ملزمة لي/لنا من الناحية القانونية:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- إن الأداء السابق للمنتجات الاستثمارية لا يشكل ضماناً لنجاح الأداء الحالي أو المستقبلي.</li> <li>- إذا لم أفهم/ لم نفهم محتويات نشرة الاكتاب أو المستندات الأخرى ذات الصلة ، نلتزم/نلتزم باستشارة مستشار مالي مفوض و/أو أطب/ نطلب نصيحة من خبير قانوني مختص.</li> <li>- إن المسؤولية عن أي قرارات استثمارية سنقع حصراً على عاتق المستثمر بعد قيامه بتحليل كافة عوامل المخاطر وتنفيذها بموجب سلطته التقديرية المستقلة.</li> <li>- إن بقاء رأس المال الخاص بالاستثمار في منتج صندوق إدارة الثروات غير مضمون وهناك مخاطرة مفادها أن أي مستثمر قد يخسر بعض أو كل رأسماله الذي تم استثماره. لذلك يجب على المستثمرين أن يدركوا أن قيمة استثماراتهم قد تتذبذب بناءً على عدة عوامل، والتي تشمل دون حصر، مخاطر السوق، مخاطر النقد الأجنبي ومخاطر الطرف الثالث.</li> <li>- إن مبلغ هذا الاستثمار ليس وديعة بنكية وأنه قد يتعرض لعدة مخاطر بما في ذلك مخاطر خسارة كامل المبلغ الأساسي للاستثمار.</li> </ul>

<p>توقيع العميل Signature of Client</p>		<p>توقيع لصاحب الحساب المشترك Signature of the Joint Acc. Holder</p>	
<p>التاريخ Date</p>		<p>التاريخ Date</p>	
<p>توقيع مدير الثروات Signature of Wealth Manager</p>			
<p>التاريخ Date</p>			