US stocks and ETFs Key Facts Statement

This Key Facts Statement (KFS) provides important information about the US stocks and ETFs platform and the risks associated with trading stocks and ETFs through Mashreq Mobile App.

KEY FACTS

Platform offering

Mashreqbank PSC ('Mashreq') is regulated by the Central Bank of the United Arab Emirates and duly licensed by the UAE's Capital Market Authority for financial promotional activities (Licence #601004) only. Mashreq provides you with the opportunity to invest in stocks and Exchange-Traded Funds (ETFs) through a third-party executing broker, DriveWealth LLC, facilitating access to financial markets through Mashreq Mobile App.

- **Stocks:** Stocks represent ownership shares in a company. When you buy stocks, you own a piece of that company and can benefit from its growth and profitability. Stock prices fluctuate based on company performance, market conditions, economic factors, and investor sentiment.
- **Exchange-Traded Funds (ETF):** ETFs are investment funds that are traded on stock exchanges, similar to individual stocks. They offer diversified exposure to a range of assets, such as stocks, bonds, or commodities, through a single investment. ETFs combine the flexibility of stock trading with the diversification of mutual funds.

All investment products carry risks, including market and credit risks. For a comprehensive understanding of these risks, please refer to the Investment Master Agreement (IMA).

Being financial market instruments, all investment products carry credit and market risks among others. Refer to the IMA for detailed risks.

Mashreq's role is limited to that of a promoter and it does not execute, arrange or intermediate transactions. All trade orders are executed solely by DriveWealth LLC through Mashreq Mobile App. Any information provided by you, including personal information, will be shared with DriveWealth LLC for the purpose of facilitating the execution of your trade orders.

Warning: Past performance of an investment 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.

Fractional shares

Fractional shares allow you to own a portion of a single stock or ETF. For example, if a stock costs USD 100 and you invest USD 10, you would own 1/10th of that stock. Our platform lets you buy fractional shares of stocks and ETFs with any amount above our investment minimum, making it easier to access more stocks without needing to buy a full share.

Pattern Day Trading (PDT)

Effective **4 June 2026**, Pattern Day Trader rules and related restrictions no longer apply to Mashreq US Stocks & ETFs Accounts. This means customers are no longer required to maintain a minimum account balance of **USD 25,000** for day trading, and there is no restriction on the number of day trades that can be placed. Accounts will not be flagged or restricted based on day trading activity. These changes apply automatically, and no action is required from the customer.

Fees & charges

Your first 10 executed or pending orders each month are completely free. After that, a 0.2% fee applies to each trade, based on the investment amount, with a minimum fee of USD 1. A 5% VAT will also be charged on the fee amount if applicable.

For example:



If you place a **USD 1,000** trade, the fee will be **USD 2 (0.2% of USD 1,000)**. If applicable, **5% VAT (USD 0.10)** will be added, totalling **USD 2.10** in fees and VAT.



If you place a **USD 1** trade, the calculated fee would be **USD 0.002 (0.2% of USD 1)**, but since the minimum fee is **USD 1**, you will be charged **USD 1** instead. If applicable, **5% VAT (USD 0.05)** will be added, totalling **USD 1.05** in fees and VAT.

The 10 free trades reset at the start of each calendar month.

Suitability and appropriateness

Mashreq does not make any recommendation/advise nor manages investment decisions on behalf of the clients. All decisions to buy or sell are solely made by clients. An extensive risk profiling questionnaire helps the customers to assess their investment profile and buy products that are aligned with their objectives, risk profile and investment time horizon.

Terms & Conditions and notice period

All investments made on your behalf will be made in line with the IMA signed by you at the time of setting up your account. Mashreq reserves the right to change the terms and conditions in the IMA and related fees and charges mentioned in the Schedule of Fees applicable to you by providing you with 60 (sixty) days' notice on your registered email or mobile number or any other means decided by Mashreq, from time to time.

Cooling-off period

As per the Consumer Protection Standards issued by the Central Bank of UAE; you have the right to withdraw or cancel your Investment/Trade Order within five business days from the date of authenticated instruction ("Cooling-off Period"). However, since investment products are highly time-sensitive and subject to price fluctuations, a waiver of the cooling-off period; is required for the bank to process your instructions. Please note that if you choose to cancel or withdraw your trade, you will be responsible for any costs and charges incurred due to market price changes.

Risks associated with investment products

Different transactions in investment products involve different levels of risk exposure, including but not limited to:

Issuer risk	Market risk	Interest rate risk	Reinvestment risk	Credit risk	Regulatory/Legal/Structural risk
Operational risk	Liquidity risk	Insolvency risk	Currency risk		

In deciding whether to engage in any transaction, you should be aware of, among other things, the following considerations and risks:

Market risk and price risk:

The specific market movements of underlying instruments cannot be predicted accurately. Fluctuations in foreign exchange rates, reference rates, precious metal prices, commodity prices, securities prices and indices, etc., are inherent risks. Payments or receipts under a transaction may be linked to changes in the particular financial market or markets, and may be exposed to price volatility in that market or markets.

Risk-reducing orders or strategies:

Placing contingent orders, such as 'stop-loss' or 'stop-limit' orders, will not necessarily limit your losses to the intended amounts, as it may be difficult or impossible to execute such orders either in accordance with your instructions, or at all, under certain market conditions.

Execution:

Although our trading platform is automated, and our brokerage partner tries to offer the best execution available, it is possible that the market price could have changed between order placement and execution time, and, therefore, we cannot guarantee that the price requested will be the same as the price at which the order is executed, therefore, the price you receive can be in your favour or against you.

Liquidity and marketability risks:

At certain times or under certain market conditions, it may be difficult or impossible to liquidate a position, to assess value or to determine a fair price. Certain equity securities may not be readily realisable or marketable. There can be no certainty that market traders will be prepared to deal with them, and you should be aware that proper information for determining their current value may not be available.

Currency risks:

Fluctuations in foreign currency rates may have an impact on your profit/loss where the transaction is denominated in a foreign currency or in a currency different from an original financial investment or transaction, or where you carry on your ordinary business or keep your accounts in a currency other than the base currency in which the transaction is denominated.

بيان المعلومات الرئيسية للأسهم الأمريكية وصناديق المؤشرات المتداولة (ETFs)

يقدم بيان المعلومات الرئيسية (KFS) هذا معلومات هامة بما يتعلق بمنصة الأسهم الأمريكية وصناديق المؤشرات المتداولة (ETFs) والمخاطر المصاحبة لتداول الأسهم وصناديق المؤشرات المتداولة من خلال تطبيق المشرق للهاتف المتحرك.

المعلومات الرئيسية

عرض المنصة

بنك المشرق ش.م.ع (المشرق) بنك مرخص وخاضع لرقابة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ومرخص حسب الأصول من قبل هيئة الأوراق المالية والسلع في دولة الإمارات العربية المتحدة لمزاولة الأنشطة التروبجية المالية (بموجب الترخيص رقم 601004) فقط. حيث يمنحك المشرق فرصة الاستثمار في الأسهم وصناديق المؤشرات المتداولة (ETFs) من خلال وسيط تنفيذ خارجي وهو شركة DriveWealth LLC، بما يسهل الوصول إلى الأسواق المالية عبر تطبيق المشرق للهاتف المتحرك.

- **الأسهم:** تمثل الأسهم حصص ملكية في شركة ما. وعندما تقوم بشراء الأسهم، فإنك تمتلك حصة أو جزءاً من تلك الشركة ويمكنك الاستفادة من نموها وربحها. وتخضع أسعار الأسهم للتقلب اعتماداً على أداء الشركة وظروف السوق والعوامل الاقتصادية وتجارب المستثمرين.
- **صناديق المؤشرات المتداولة (ETFs):** تعتبر صناديق المؤشرات المتداولة في البورصة بمثابة صناديق استثمارية يتم تداولها في البورصات، كما هو الحال مع الأسهم الفردية. وهي توفر عرضا" متنوعاً لمجموعة من الأصول، مثل الأسهم أو السندات أو السلع، من خلال استثمار واحد. وتجمع صناديق المؤشرات المتداولة (ETFs) بين المرونة في تداول الأسهم وتنويع المخاطر في الصناديق الاستثمارية المشتركة.

تنطوي كافة المنتجات الاستثمارية على مخاطر، بما في ذلك مخاطر السوق والمخاطر الائتمانية. وللحصول على فهم شامل حول هذه المخاطر، يرجى الرجوع إلى اتفاقية الاستثمار الرئيسية (IMA).

وحيث أنها أدوات في الأسواق المالية، فإن جميع المنتجات الاستثمارية تحمل معها مخاطر ائتمانية ومخاطر سوقية من بين مخاطر أخرى. يرجى الرجوع إلى اتفاقية الاستثمار الرئيسية (IMA) للاطلاع على المخاطر بشكل أكثر تفصيلاً.

ويقتصر دور المشرق على التصرف بصفة المروج ولا يقوم بتنفيذ أو ترتيب أو التوسط في المعاملات. يتم تنفيذ كافة أوامر التداول بشكل حصري من قبل شركة DriveWealth LLC من خلال تطبيق المشرق للهاتف المتحرك. ويتم مشاركة أي من المعلومات المقدمة من قبلك، بما في ذلك المعلومات الشخصية، مع شركة DriveWealth LLC بغرض تسهيل تنفيذ أوامر التداول الخاصة بك.

تحذير: لا يعتبر الأداء السابق لمنتج استثماري ما، بمثابة مؤشر أو دليل على الأداء المستقبلي، وقد تنخفض قيمة الاستثمارات وكذلك قد ترتفع ومن الممكن ألا تستعيد المبلغ الذي تم استثماره في الأصل.

الأسهم الجزئية

تتيح لك الأسهم الجزئية امتلاك جزء من سهم واحد أو من صندوق مؤشرات متداول واحد. على سبيل المثال، في حال كان سعر السهم 100 دولار أمريكي وقمت باستثمار بقيمة 10 دولار أمريكي، فعندها ستمتلك عُشر (10/1) ذلك السهم. تسمح لك منصتنا بشراء أسهم جزئية من الأسهم وصناديق المؤشرات المتداولة بأي مبلغ يتجاوز الحد الأدنى للاستثمار لدينا، الأمر الذي يسهّل الوصول إلى المزيد من الأسهم بدون الحاجة إلى شراء حصة كاملة.

التداول اليومي النمطي (PDT)

اعتباراً من **4 يونيو 2026**، لم تعد قواعد المتداول اليومي النمطي والقيود المعنية سارية على حسابات الأسهم الأمريكية وصناديق المؤشرات المتداولة في المشرق. وذلك يعني أن العملاء لم يعودوا مطالبين بالمحافظة على الحد الأدنى لرصيد الحساب وقدره **25,000 دولار أمريكي** لإجراء التداول اليومي، كذلك لا توجد أي قيود على عدد الصفقات اليومية التي يمكن إجراؤها. ولن يتم وضع علامات على الحسابات أو تقييدها استناداً إلى نشاط التداول اليومي. يتم تطبيق هذه التغييرات تلقائياً، ولا يتطلب الأمر اتخاذ أي إجراء من قبل العميل.

الرسوم والمصاريف

تكون أول 10 أوامر منفذة أو معلقة تقوم بها في كل شهر مجانية بالكامل. ومن ثم يتم بعد ذلك فرض رسوم بنسبة 0.2% على كل صفقة، اعتماداً على مبلغ الاستثمار، مع حد أدنى للرسوم مقداره 1 دولار أمريكي. كما يتم كذلك فرض ضريبة القيمة المضافة بنسبة 5% على مبلغ الرسوم في حال كان ذلك مطبقاً.

على سبيل المثال:



في حال قمت بإجراء صفقة بقيمة **1,000 دولار أمريكي**، فستكون الرسوم **2 دولار أمريكي (0.2% من 1,000 دولار أمريكي)**. وفي حال كان ذلك مطبقاً، ستتم إضافة **5%** ضريبة القيمة المضافة **(0.10 دولار أمريكي)**، ليصبح الإجمالي **2.10 دولار أمريكي** كرسوم وضريبة القيمة المضافة.



في حال قمت بإجراء صفقة بقيمة **1 دولار أمريكي**، فستكون الرسوم المحتسبة **0.002 دولار أمريكي (0.2% من 1 دولار أمريكي)**، لكن بالنظر لأن الحد الأدنى للرسوم هو **1 دولار أمريكي**، فسيتم فرض رسوم بقيمة **1 دولار أمريكي** بدلا من ذلك. وفي حال كان ذلك مطبقاً، ستتم إضافة **5%** ضريبة القيمة المضافة **(0.05 دولار أمريكي)**، ليصبح الإجمالي **1.05 دولار أمريكي** كرسوم وضريبة القيمة المضافة.

تتم إعادة تعيين الصفقات العشرة المجانية في بداية كل شهر ميلادي.

الملاءمة والجدوى

لن يقدم المشرق أي توصيات / استشارات أو يقوم بإدارة القرارات الاستثمارية بالنيابة عن العملاء. حيث يتم اتخاذ كافة قرارات الشراء أو البيع فقط من قبل العملاء بأنفسهم. ويساعد استبيان تحديد المخاطر الشامل، العملاء في تقييم ملفهم الاستثماري وشراء المنتجات المتوافقة مع أهدافهم وملف تعريف المخاطر الخاص بهم والأفق الزمني للاستثمار.

الشروط والأحكام وفترة الإشعار

يتم إجراء كافة الاستثمارات التي تتم بالنيابة عنك وفقاً لاتفاقية الاستثمار الرئيسية (IMA) الموقعة من قبلك في وقت إعداد حسابك. ويحتفظ المشرق بحقه في إجراء تغيير على الشروط والأحكام في اتفاقية الاستثمار الرئيسية (IMA) والرسوم والمصاريف المعنية المبينة في جدول الرسوم المطبق عليك من خلال تزويدك بإشعار مسبق قبل 60 (ستين) يوماً على بريدك الإلكتروني المسجل أو رقم هاتفك المتحرك أو من خلال أي من الوسائل الأخرى التي يحددها المشرق، من وقت لآخر.

فترة خيار الشرط

وفقاً لمعايير حماية المستهلك الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، سيكون لك الحق في سحب أو إلغاء أمر الاستثمار / التداول الخاص بك خلال خمسة أيام عمل من تاريخ التعليمات الموثقة ("فترة خيار الشرط"). وبطبيعة الحال، نظراً لأن المنتجات الاستثمارية حساسة للغاية للوقت وتخضع لتقلبات الأسعار، فيجب عليك التنازل عن فترة خيار الشرط لكي يتمكن البنك من معالجة تعليماتك. ويرجى ملاحظة أنه في حال اخترت إلغاء أو سحب صفقتك، فعندها ستتحمل المسؤولية عن أي من التكاليف والمصاريف المتكبدة نتيجة تقلبات أسعار السوق.

المخاطر المصاحبة للمنتجات الاستثمارية

تشمل المعاملات المختلفة في المنتجات الاستثمارية مستويات عديدة من التعرض للمخاطر وهي على سبيل المثال لا الحصر كما يلي:

مخاطر جهة الإصدار	مخاطر السوق	مخاطر أسعار الفائدة	مخاطر إعادة الاستثمار	المخاطر الائتمانية
المخاطر التنظيمية / القانونية / الهيكلية	المخاطر التشغيلية	مخاطر السيولة	مخاطر الإعسار	مخاطر العملات

عند اتخاذ القرار فيما إذا كنت ستشارك في أي صفقة، يجب أن تكون على علم ودراية، من بين أمور أخرى، بالاعتبارات والمخاطر التالية:

مخاطر السوق ومخاطر الأسعار:

لا يمكن التنبؤ الدقيق بتحركات سوقية معينة للصكوك الأساسية. حيث تعتبر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الفائدة المرجعية وتحركات أسعار المعادن الثمينة وأسعار السلع وأسعار الأوراق المالية والمؤشرات وغير ذلك، بمثابة مخاطر كامنة. قد ترتبط المدفوعات أو المستلمات بموجب الصفقة بالتغيرات في سوق مالي معين أو أسواق مالية محددة وقد تتعرض لتقلبات الأسعار الجارية في ذلك السوق أو تلك الأسواق.

أوامر أو استراتيجيات الحد من المخاطر:

لن يؤدي تسجيل الأوامر الطارئة، مثل أمر "إيقاف الخسارة" أو "أمر الحد من الخسارة" بالضرورة إلى الحد من الخسائر التي تتحملها وفقاً للمبالغ المخصصة، نظراً لأنه قد يكون من الصعب أو من المستحيل تنفيذ تلك الأوامر سواء وفقاً لتعليماتك، أو قد لا يتم تنفيذها على الإطلاق، بسبب ظروف معينة في السوق.

التنفيذ:

بصرف النظر عن أن منصة التداول الخاصة بنا أتوماتيكية، وأن شريك الوساطة لدينا يسعى لتنفيذ الأوامر على أساس بذل أفضل جهد ممكن، إلا أنه من المحتمل أن يكون سعر السوق قد تغير بين وقت تقديم الأمر ووقت التنفيذ، ونتيجة لذلك، فلا يمكننا ضمان أن سعر تنفيذ الأمر سيكون نفس السعر المطلوب. وعليه، فقد يكون سعر التنفيذ النهائي إما في صالحك أو ضدك.

مخاطر السيولة وقابلية التسويق:

في بعض الأوقات المحددة أو في ظل ظروف سوقية معينة، قد يكون من الصعب أو من المستحيل تصفية مركز معين أو تقييم القيمة أو تحديد سعر عادل. وقد لا تكون بعض الأوراق المالية للأسهم قابلة للصرف أو التسويق بسهولة، كذلك فلا يمكن التيقن من استعداد المتداولين في الأسواق للتعامل بها، ويجب أن تدرك أن المعلومات المناسبة لتحديد قيمتها الحالية قد لا تكون متاحة.

مخاطر العملات:

قد تتسبب التقلبات في أسعار العملات الأجنبية بتأثير على ربحك / خسارتك في حال كانت المعاملة مقومة بعملة أجنبية أو بعملة مختلفة عن عملة الاستثمار أو المعاملة المالية الأصلية، أو في حال كنت تقوم بأعمالك العادية أو تحتفظ بحساباتك بعملة أخرى بخلاف العملة الأساسية التي تم إجراء المعاملة بها.