

RAKInvest/Investments Products Service and Price Guide (excluding VAT)

Schedule of Fees & Charges with effect from 24-06-2022

Fixed Income Securities

Upfront fee/ Sales charge/ Transfer-in fee	up to 5% of the Gross Investment Amount / Transfer-in amount
Redemption fee/ Transfer-out fee	up to 5% of the Gross Redemption Amount / Transfer-out amount
Provider/ Issuer commission	Bank may receive, from the provider / issuer, up to 5% of the Gross Investment Amount for undertaking distribution activity

Mutual Funds

Upfront fee / Sales Charge / Transfer-in fee	Up to 5% of the Gross Investment Amount / Transfer-in amount
Redemption fee / Exit Charge / Contingent Deferred Sales Charges (CDSC) on Redemptions / Transfer-out fees	Up to 5% of the Gross Redemption amount / Transfer-out amount
Provider/ Issuer commission*	Bank may receive, from the provider, up to 5% of the Gross Investment Amount for undertaking distribution activity

Structured Products

Upfront fee / Sales Charge / Transfer-in fee	up to 5% of the Gross Investment Amount / Transfer-in amount
Redemption fee / Transfer-out fee	Up to 5% of the Gross Redemption amount / Transfer-out amount (Depending on Product type & Product pricing on trade date)
Provider/ Issuer commission	Bank may receive, from the provider / issuer, up to 5% of the Gross Investment Amount for undertaking distribution activity

Wrap Products

Annual Plan Fee	up to 5% p.a. of the Plan Investment Value shall be deducted monthly
Annual Establishment Fee	An Annual Establishment Fee of up to 5% p.a. is applicable to each investment made in the Plan and is deducted monthly
Switch Fee	A Switch Fee of up to 5% is charged on the switch amount requested
Redemption Fee	up to 5% of the Redemption Amount
Provider commission	Bank may receive, from the provider, up to 5% of the Gross Investment Amount for undertaking distribution activity

Loan against Investments

Late Payment Fee / Charges	Charges for late payment may be a maximum of AED 200 per delay per installment payable until installment is paid.
Rate of Interest on Leverage Facility**	The rate of Interest on the leverage loan shall be a Fixed Rate or based on the prevailing Floating Rate Benchmark + Credit Adjustment Spread + Fixed Margin p.a. as determined by the Bank.

* Bank may receive an ongoing rebate from the provider as a percentage of Assets under Management for undertaking distribution activity.

** Actual Rate offered will be based on the product documents.

In line with the UAE's Value Added Tax (VAT) implementation from 1st January 2018, VAT at the rate of 5% will be levied on RAKBANK's fees and charges specified herein, wherever applicable and as per UAE law.

For feedback or complaints, email contactus@rakbank.ae, call 04 213 0000, or visit our website.

دليل الخدمات والأسعار لراك إنفست/ لمنتجات الاستثمار (لا تشمل ضريبة القيمة المضافة)

جدول الرسوم والنفقات اعتباراً من 24-06-2022

الأوراق المالية ذات الدخل الثابت	
الرسوم المقدمة / رسوم المبيعات / رسوم التحويل	ما يصل إلى 5% من إجمالي مبلغ الاسترداد / مبلغ التحويل
رسوم الاسترداد / رسوم التحويل	ما يصل إلى 5% من إجمالي مبلغ الاسترداد / مبلغ التحويل
السداد المبكر	قد يتلقى البنك، من المزدود / المصدر، ما يصل إلى 5% من إجمالي مبلغ الاستثمار لمباشرة نشاط التوزيع
صناديق الاستثمار	
الرسوم المقدمة / رسوم المبيعات / رسوم التحويل	ما يصل إلى 5% من إجمالي مبلغ الاستثمار / مبلغ التحويل
رسوم الاسترداد / رسوم الخروج / رسوم المبيعات المؤجلة الطارئة (CDSC) على عمليات الاسترداد / رسوم التحويل للخارج	ما يصل إلى 5% من إجمالي مبلغ الاسترداد / مبلغ التحويل
عمولة المزدود / المصدر*	قد يتلقى البنك، من المزدود، ما يصل إلى 5% من إجمالي مبلغ الاستثمار لمباشرة نشاط التوزيع
المنتجات المهيكلية	
الرسوم المقدمة / رسوم المبيعات / رسوم التحويل	ما يصل إلى 5% من إجمالي مبلغ الاستثمار / مبلغ التحويل
رسوم الاسترداد / رسوم التحويل	ما يصل إلى 5% من إجمالي مبلغ الاسترداد / مبلغ التحويل (حسب نوع المنتج وتسعير المنتج في تاريخ التداول)
عمولة الموفر / المصدر	قد يتلقى البنك، من المزدود / المصدر، ما يصل إلى 5% من إجمالي مبلغ الاستثمار لمباشرة نشاط التوزيع
منتجات التفاضل	
رسوم الخطة السنوية	تصل إلى 5% سنوياً من قيمة الاستثمار في الخطة يتم خصمها شهرياً
رسوم التأسيس السنوية	رسوم التأسيس السنوية تصل إلى 5% سنوياً وينطبق على كل استثمار تم إجراؤه في الخطة ويتم خصمه شهرياً
رسوم التبديل	يتم فرض رسوم تبديل تصل إلى 5% على مبلغ التبديل المطلوب
رسوم استرداد	تصل إلى 5% من مبلغ الاسترداد
عمولة المزدود	قد يتلقى البنك، من المزدود، ما يصل إلى 5% من إجمالي مبلغ الاستثمار لمباشرة نشاط التوزيع
قرض مقابل الاستثمارات	
رسوم / رسوم السداد المتأخر	قد تصل رسوم التأخير في السداد 200 درهم إماراتي كحد أقصى لكل دفعة مستحقة الدفع حتى يتم سداد القسط
معدل الفائدة على تسهيلات الرافعة المالية * *	يجب أن يكون سعر الفائدة على قرض الرافعة المالية ثابتاً أو بناءً على معيار السعر العائم السائد + فارق تعديل الائتمان + معدل الهامش الثابت السنوي على النحو الذي يحدده البنك

* قد يتلقى البنك خصماً مستمراً من المزدود كنسبة مئوية من الأصول الخاضعة للإدارة للقيام بنشاط التوزيع
 ** سيعتمد السعر الفعلي المعروض على مستندات المنتج

توافقاً مع تطبيق ضريبة القيمة المضافة في دولة الإمارات العربية المتحدة اعتباراً من 1 يناير 2018 سيتم فرض نسبة 5% على رسوم مصروفات راك بنك المحددة هنا، حيثما ينطبق ذلك وفقاً لقانون دولة الإمارات العربية المتحدة.

لأي ملاحظات أو للشكاوي، تواصل معنا عبر contactus@rakbank.ae أو اتصل بنا على 04 213 0000 أو قم بزيارة موقعنا على الإنترنت.