

## Private Banking Schedule of Fees and Charges on Portfolio Accounts valid as of January 2018<sup>1</sup>

Annual Fees		
Wealth Management Fee*	Custody Fee**	Administration Fee***
0.50%	0.30%	0.25%
Calculated daily based on the portfolio value and charged in arrears on a quarterly basis. A minimum of AED 2,000 per fee type per quarter and CIF is applied.		

Securities Transaction Fees				
	Traded Number of Securities	Below 10,000	10,000 to 50,000	Above 50,000
	Global Listed Equities and similar Securities	Americas (USA and Canada****)	35	15
Traded Value in USD		Below \$100,000	\$100,000 to \$500,000	Above \$500,000
Global ex MENA and Americas		1.50%	0.90%	0.50%
UAE*****		0.85%	0.55%	0.35%
MENA ex UAE		1.15%	0.65%	0.45%
<b>Fixed Income Securities and Sukuks</b>			0.70%	0.50%
<b>Exchange Traded Funds</b>		0.75%	0.60%	0.45%
Mutual Funds	Equities and Hybrid	2.00%		
	Fixed Income	1.00%		
	Alternative Investments	2.00% unless otherwise specified in the respective fund prospectus.		
Structured Products	Please refer to the respective term sheet and subscription agreements			
Administration Services	Any additional costs charged by our custodians for the receipt or delivery of securities will be debited to the client account			
<b>Minimum Fee Equivalent to USD 200</b>				

The above fees apply to securities that are held with the Bank and include all charges and fees paid for the execution of the transaction through recognised counterparties of the Bank. Where applicable, taxes, bourse levies and other third party fees will be charged separately.

\* Fee for advice and reporting on non-discretionary portfolios. Includes access to investment strategy publications, valuation and portfolio administration costs.

\*\* Structured products, Emirates NBD issued medium term notes and GCC equities are exempted from Custody Fees

\*\*\* Applies to non-discretionary portfolios of non-GCC residents only.

\*\*\*\* In USD/CAD cents per share. For securities with market value below USD 5, the Bank may grant discount on the Securities Transactions Fees.

\*\*\*\*\* Including 3rd party brokerage fees for UAE and excluding for all other markets, for both sale and purchase.

All above fees and charges are subject to change at any time with notice to the Customer.

<sup>1</sup>All charges, commissions and fees are exclusive of Value Added Tax or any other similar sales tax (VAT). If VAT is applicable, it will be chargeable and payable in addition to, and at the same time as, the above mentioned charges.

## الخدمات المصرفية الخاصة جدول الرسوم والأجور المطبقة على حسابات المحافظ اعتباراً من يناير ٢٠١٨

الرسوم السنوية		
رسوم إدارة الثروات*	رسوم الحياة**	رسوم إدارية***
٠,٥٪	٣,٠٪	٢٥,٠٪

تحسب يومياً على أساس قيمة المحفظة وتقيّد كمتأخرات على أساس ربع سنوي. يتم فرض قيمة ٢,٠٠٠ درهم لكل نوع من الرسوم وذلك كل ثلاثة أشهر ولكل رقم ملف عميل CIF

رسوم معاملات الأوراق النقدية			
رقم التداول بالأوراق المالية	أقل من ١٠,٠٠٠	من ١٠,٠٠٠ إلى ٥٠,٠٠٠	أعلى من ٥٠,٠٠٠
الأمريكيين (الولايات المتحدة الأمريكية وكندا)****	٣٥	١٥	١٠
المبلغ المتداول بالدولار الأمريكي	أقل من ١٠,٠٠٠ دولار أمريكي	من ١٠,٠٠٠ إلى ٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي	أعلى من ٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي
عالمياً باستثناء الشرق الأوسط وشمال إفريقيا والأمريكتين	١,٥٪	٩,٠٪	٥,٠٪
الإمارات العربية المتحدة****	٨,٥٪	٥,٥٪	٣,٥٪
الشرق الأوسط وشمال إفريقيا بدون الإمارات العربية المتحدة	١,١٥٪	٦,٥٪	٤,٥٪
الأوراق الدولية ذات الدخل الثابت والصكوك	٧,٠٪	٥,٠٪	٣,٠٪
صناديق الاستثمار المتداولة	٧,٥٪	٦,٠٪	٤,٥٪
الاسهم والأوراق المالية المهجّنة	٢,٠٪		
الدخل الثابت	١,٠٪		
الاستثمارات البديلة	٢,٠٪		
يرجى الرجوع الى لائحة الأحكام ذات الصلة وإتفاقيات الإكتتاب			
سيتم خصم أي تكاليف إضافية يقوم أوصياؤنا باحتسابها عن عملية إستلام أو تسليم الأوراق المالية من الحساب الخاص بالعميل.			
رسم بالحد الأدنى يعادل ما قيمته ٢٠٠ دولار أمريكي.			

تطيق الرسوم المبينة اعلاه على الأوراق المالية التابعة للبنك وتشمل جميع الأجرور والرسوم الخاصة بتنفيذ المهام من قبل اطراف مناظرين معروفين للبنك. سيتم تحصيل ضرائب، جبايات البورصة وغيرها من الرسوم الخاصة بالطرف الثالث تحسب بشكل منفصل وذلك عند تطبيقها.

\* رسوم الإستشارات و التقارير حول المحافظ ذات الإدارة غير الإختيارية. تشمل الوصول إلى منشورات الإستثمار الإستراتيجية، تكاليف التقييم والرسوم الإدارية للمحفظة.  
\*\* المنتجات المهيكلة، تعتبر السندات المتوسطة الأجل التي أصدرها بنك الإمارات دبي الوطني والأسهم المطروحة في منطقة مجلس دول التعاون الخليجي مستثناة من رسوم الحياة  
\*\*\* تطبق على المحافظ ذات الإدارة غير الإختيارية العائدة لغير المقيمين في منطقة مجلس دول التعاون الخليجي.  
\*\*\*\* بالسنتات الأمريكية/الكندية لكل سهم. قد يقوم البنك بمنح تخفيض على رسوم معاملات الأوراق المالية التي تقل قيمتها السوقية عن ٥ دولارات أمريكية.  
\*\*\*\*\* بما في ذلك رسوم وساطة الطرف الثالث في دولة الإمارات العربية المتحدة ويستثنى منها جميع الأسواق الأخرى، وذلك لكل من عمليتي البيع والشراء.

تخضع جميع الرسوم والأتعاب أعلاه للتغيير في أي وقت وذلك بموجب إشعار مرسل إلى العميل.

١- لا تشمل جميع الرسوم والعمولات والنفقات، ضريبة القيمة المضافة أو أي ضريبة مبيعات ماثلة أخرى (VAT). إذا كانت ضريبة القيمة المضافة سارية المفعول، فسيتم تحميلها ودفعها بالإضافة إلى الرسوم المذكورة أعلاه وفي نفس الوقت.