



Schedule of Fees and Charges on Portfolio Accounts

Private Banking Fee schedule		
Fee Items	Class, Type or Region	Transaction Fees
Portfolio Annual Fees	Custody*	0.42%
	Wealth Management	0.525%
	Administration**	0.2625%
	Calculated daily based on the portfolio value and charged in arrears on a quarterly basis	
Equities and Exchange Traded Funds	Global***	1.05%
Fixed Income Bonds and Sukuks	Global	1.05%
Mutual Funds****	Equities and Hybrid	2.1%
	Fixed Income	1.3125%
	Alternative Investments	2.1%
Money Market Instruments*****	MMF (Money Market Funds), G7 – Tbills	Up to 0.2625%
Gold Saving Certificates	UAE	1.3125%
Structured Products*****	Up to 2%	
Administrative Services	Any additional costs charged by our custodian for the receipt or delivery of securities will be debited to the client account	
Minimum Fee Equivalent to USD 125		

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 recognized counterparties of the Bank. Where applicable, taxes, bourse levies and other third-party fees will be charged separately.

*Emirates NBD issued medium term notes and GCC equities are exempted from Custody Fees.

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

***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.

****Mutual funds charges are only applicable to buy trades.

*****No Wealth Management Fees applicable.

*****For details on fee arrangements, please refer to the respective Structured Product trade documents.

All fees and charges are inclusive of Value Added Tax (VAT) or similar sales tax.

These fees and charges are subject to change, which will apply from the effective date specified by the Bank.

Emirates NBD Bank (P.J.S.C.) is licensed by the Central Bank of the UAE and Securities & Commodities Authority and subject to regulation, supervision and control of the Authority. Head Office: Baniyas Road, Deira, PO Box 777, Dubai, UAE



جدول الرسوم والأجور المطبقة على حسابات الاستثمار

الرسوم السنوية للخدمات المصرفية الخاصة		
أنواع الرسوم	الفئة، النوع أو المنطقة	رسوم المعاملات
رسوم المحفظة السنوية	الكفالة (الحيازة و الحفظ)*	%0.42
	إدارة الثروات	%0.525
	الرسوم الإدارية**	%0.2625
	يتم حسابها يوميًا بناءً على قيمة المحفظة ويتم تحصيلها بشكل متأخر على أساس ربع سنوي.	
الأسهم وصناديق الاستثمار المتداولة في البورصة	الأسهم العالمية***	%1.05
السندات والصكوك ذات الدخل الثابت	الأسهم العالمية	%1.05
صناديق الاستثمار المشتركة****	الأسهم والأوراق المالية المهجنة	%2.1
	السندات ذات الدخل الثابت	%1.3125
	الاستثمارات البديلة	%2.1
أدوات سوق المال (أدوات السوق المالية)*****	صناديق الاستثمار في سوق المال، G7 - أدوات الخزينة	يصل حتى %0.2625
شهادات توفير الذهب	الإمارات العربية المتحدة	%1.3125
المنتجات المهيكله*****	يصل حتى %2	
الخدمات الإدارية	سيتم خصم أي تكاليف إضافية يفرضها أمين الحيازة و الحفظ الخاص بنا مقابل استلام أو تسليم الأوراق المالية من حساب العميل	
الحد الأدنى للرسوم يعادل 125 دولارًا أمريكيًا		

تُطبق الرسوم المذكورة أعلاه على الأوراق المالية المُحتفظ بها لدى البنك، وتشمل جميع الرسوم والمصاريف المدفوعة لتنفيذ المعاملة من خلال جهات مُعترف بها لدى البنك. وعند الاقتضاء، ستُفرض الضرائب ورسوم البورصة ورسوم الجهات الخارجية الأخرى بشكل منفصل.

* تُعفى السندات متوسطة الأجل الصادرة عن بنك الإمارات دبي الوطني وأسهام دول مجلس التعاون الخليجي من رسوم الحفظ (الكفالة).

** يُطبق فقط على المحافظ غير التقديرية لغير المقيمين في دول مجلس التعاون الخليجي.

*** تشمل رسوم الوساطة الخارجية في دولة الإمارات العربية المتحدة، باستثناء جميع الأسواق الأخرى، سواءً لعمليات البيع أو الشراء. إن جميع الرسوم والمصاريف المذكورة أعلاه قابلة للتغيير في أي وقت مع إشعار العميل.

**** تُطبق رسوم صناديق الاستثمار المشتركة على عمليات الشراء فقط.

***** لا تُطبق رسوم الإدارة.

***** للاطلاع على تفاصيل ترتيبات الرسوم، يُرجى مراجعة وثائق تداول المنتجات الهيكلية ذات الصلة.

تتضمن جميع الرسوم والأجور ضريبة القيمة المضافة (VAT) أو أي ضريبة المبيعات المماثلة.

تخضع هذه الرسوم والأجور للتغيير، وسيتم تطبيقها اعتبارًا من تاريخ السريان المحدد من قبل البنك.

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع.) هو بنك مرخص من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وإدارة هيئة الأوراق المالية والسلع، ويخضع لرقابة وإشراف الهيئة. المكتب الرئيسي: شارع بني ياس، ديرة، ص.ب. 777، دبي، الإمارات العربية المتحدة.