



Key Facts Statement (KFS)

Mortgage Loan Individuals – Variable Interest Rate

A Home Loan is intended to fulfil your desired dream home. This product follows an installment payment structure.

KFS provides you with indicative **IMPORTANT** information about the commercial terms applicable to Al Khaliji France S.A Home Loans including interest, fees and charges of this product.

We kindly request you to carefully read and understand the document, if you are considering applying for a Mortgage Loan from Al Khaliji S.A France.

By signing this KFS document, you consent that you have read and understood the Mortgage Loan features and benefits.

For More detailed information, please refer to the facility offer letter or visit AKF website at www.alkhaliji.ae

Key Product Details	
Loan Type	Mortgage Loan
Nationalities Allowed	UAE Nationals and Expatriates with valid UAE residency permits.
Type of properties allowed	<ul style="list-style-type: none"> Properties where clear title is available at the Lands or Registration Department. Under construction / off plan properties not allowed.
Minimum Income / month	AED25,000/- of at least one borrower
Minimum Loan Amount	AED 500,000/-
Maximum Loan Amount	AED 15 million but <ol style="list-style-type: none"> Not exceeding 8 times annual income Not exceeding 50% DBR
Max Loan Tenure	25 years
Max LTV	UAE Nationals: <ul style="list-style-type: none"> First House not applicable Second & Subsequent House or Investment Property: 65% of the value of property, regardless of the value. Expatriates: <ul style="list-style-type: none"> <u>First House/Owner Occupier:</u> <ul style="list-style-type: none"> a) Value of Property less or equal to AED 5M - Max 75% of the value of property. b) Value of Property more than AED 5M – Max 65% of the value of property. Second & Subsequent House or Investment Property: 60% of the value of property, regardless of the value Maximum Loan To Value (LTV) allowed for a Mortgage Loan is based on regulation/rules laid down by competent authorities and is subject to change from time to time.
Debt Burden Ratio	Limited to 50% of Income
Loan Repayment	The Customer is required to make repayment as per the agreed schedule. Loan repayment is in Equated Monthly Installment (EMI).

Al Khaliji France S.A is licensed by Central Bank of the UAE. This Key Facts Statement is a UAE Central Bank directive under the Consumer Protection Regulation and accompanying standards

الخليجي (فرنسا) اس ايه مرخص له من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. يُعد بيان المعلومات الأساسية هذا هو توجيه من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بموجب لائحة حماية المستهلك والمعايير المصاحبة لها.



	EMI of AED 5,590/- for full loan period. Variable rate loan may vary based on the EIBOR rate.																		
Annualized Interest Rate (AIR)	<p>Annualized Interest rate is calculated based on individual profile such as monthly salary, employer, loan amount, existing debt and other credit parameters.</p> <p>AIR is subject to be revision from time to time.</p> <p>Interest rate is variable linked to Emirates Interbank Offered Rate (EIBOR) (i.e. EIBOR + fixed margin).</p> <p>Interest is calculated daily and charged monthly using the following formula: Outstanding Principal Balance x Interest rate x (1/360) for one day (as we follow 30/360 Basis)</p> <p>Variable interest rate is linked to EIBOR (The Emirates Interbank Offered Rate) i.e. EIBOR + Fixed Margin.</p> <p>Variable rate linked to 1-month, 3-month or 6 months will be reviewed monthly, quarterly or half-yearly as per the option selected by you.</p>																		
Equated monthly installment (EMI)	<p>EMI is calculated by adding the principal loan amount and total interest and dividing this total by the loan period in months. This is done using reducing balance method which means that as your loan balance reduces, with every Equated Monthly Installment (EMI) payment, the interest portion of your EMI will reduce.</p> <p>The Equated monthly installment (EMI) will change depending on the actual EIBOR rate on the review date.</p> <p>ILLUSTRATION : Total Repayments (AED)**</p> <table border="1"> <tbody> <tr> <td>a.</td> <td>Personal Loan Amount</td> <td>1,000,000/-</td> </tr> <tr> <td>b.</td> <td>Interest Rate</td> <td>5%*</td> </tr> <tr> <td>c.</td> <td>Tenure</td> <td>300 months (25 years)</td> </tr> <tr> <td>d.</td> <td>Interest Amount</td> <td>682,314/-</td> </tr> <tr> <td>e.</td> <td>Total Repayment Amount (a)+(d)</td> <td>1,682,314</td> </tr> <tr> <td>f.</td> <td>EMI</td> <td>5,608</td> </tr> </tbody> </table> <p>Interest rate calculation:</p> <p>Total repayment amount = Principal + Interest</p> <p>Interest amount = Principal x Interest Rate x Tenure</p> <p>EMI = Total repayment amount / Tenure (months)</p> <p>*If the 1-month EIBOR is 3% on the review date, then the revised interest rate will be 5.0% (3% + 2% Fixed Margin)</p> <p>**Variable Interest rate of 5 % is equivalent to flat rate of 2.729 % (conversion factor 1.832)</p> <p>This calculation is tentative and may vary depending on the loan terms and the Bank's policies</p>	a.	Personal Loan Amount	1,000,000/-	b.	Interest Rate	5%*	c.	Tenure	300 months (25 years)	d.	Interest Amount	682,314/-	e.	Total Repayment Amount (a)+(d)	1,682,314	f.	EMI	5,608
a.	Personal Loan Amount	1,000,000/-																	
b.	Interest Rate	5%*																	
c.	Tenure	300 months (25 years)																	
d.	Interest Amount	682,314/-																	
e.	Total Repayment Amount (a)+(d)	1,682,314																	
f.	EMI	5,608																	
APR (Annual Percentage Rate)	<p>APR is the annual percentage rate which is inclusive of the annual interest rate (based on the reducing balance basis), in addition to the processing fees and insurance premium (if applicable) based on maximum tenure permissible for the product.</p> <p>Example: As per Illustration reducing interest rate to be assumed at 5.0% p.a. (1M EIBOR + Fixed Margin) + amortized processing fees (1%+VAT over average life of tenure)</p>																		
Impact on EMI if EIBOR Changes	<table border="1"> <thead> <tr> <th>If 1-Month EIBOR is</th> <th>EMI</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>3.25%</td> <td>AED 5,721/-</td> </tr> <tr> <td>3.50%</td> <td>AED 5,835/-</td> </tr> </tbody> </table>	If 1-Month EIBOR is	EMI	3.25%	AED 5,721/-	3.50%	AED 5,835/-												
If 1-Month EIBOR is	EMI																		
3.25%	AED 5,721/-																		
3.50%	AED 5,835/-																		

Al Khaliji France S.A is licensed by Central Bank of the UAE. This Key Facts Statement is a UAE Central Bank directive under the Consumer Protection Regulation and accompanying standards

الخليجي (فرنسا) اس ايه مرخص له من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. يُعد بيان المعلومات الأساسية هذا هو توجيه من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بموجب لائحة حماية المستهلك والمعايير المصاحبة لها.



	<p>Scenario 1: 1 Month EIBOR increases to 3.25 % p.a. If 1-month EIBOR increases to 3.25 % on review date then revised interest rate will be 5.25% (3.25 % + 2 % fixed margin) Interest amount: Principal X Interest X Tenure =1,000,000 x 2.865% x 25 =716,430 Total repayment = Principal + Interest = AED 1,716,430 EMI = Total Repayment / Tenure =1,716,430 /300 = AED 5,721</p> <p>Scenario 2: 1 Month EIBOR increases to 3.50 % p.a. If 1-month EIBOR increases to 3.50 % on review date then revised interest rate will be 5.50% (3.50 % + 2 % fixed margin) Interest amount: Principal X Interest X Tenure = 1,000,000 x 3.002% x 25 =750,545 Total repayment = Principal + Interest = AED 1,750,545 EMI = Total Repayment / Tenure =1,842,000/300 = AED 5,835</p> <p><i>Note: Conversion factor applied (1.832) to convert variable rate to flat rate</i></p>
Processing Fees	1.00% of the loan amount in addition to a 5% VAT on the applicable fee. This fee is applicable for processing your loan request. This is one time fee and is charged upfront and non-refundable in case you decide to withdraw the application
Installment Deferment	This fee is charged for any request to postpone / defer a loan payment. Fee of AED 100 is applicable for installment deferral request in addition to a 5% VAT on the applicable fee:
Early Settlement	Fee of 1.00% of the Settled loan amount: max AED 10,000/- in addition to a 5% VAT on the applicable fee. This fee is applicable on all early settlement requests Please refer the Offer Letter for further details on Early Settlement
Partial Payment Fee	Fee of 1.00% of Settled loan amount or AED 10,000/- whichever is lower (in addition to a 5% VAT on the applicable fee). No more than 2 part payment allowed in a year. Minimum AED 100,000/- or 3 equivalent EMI. Max: 30% of the outstanding amount in a year. Please refer the Offer Letter for further details on partial Settlement Fees
Loan Re-scheduling Fee	Any loan rescheduling request is subject to a fee of AED 3,000/- in addition to a 5% VAT on the applicable fee This fee is charged for any request to reschedule the loan tenure. Loan re-scheduling requests are subject to the bank's sole discretion.
Late payment of installment	Any late payment will be charged when we do not receive monthly repayment from you, in full, on its due date Late payment of installments will incur a fee of AED 200 /- in addition to a 5% VAT on the applicable fee:

Important Links

For detailed and latest fees and charges and other product please visit our website www.alkhaliji.ae

Additional Information

- The Loan amount consumers are eligible for and interest rate offered may differ from the illustrative example shown above. This depends on the consumers credit profile and affordability assessment of the bank
- Bank reserves the right to decline any customer application at its sole discretion
- The bank reserves full-unrestricted rights to modify its Terms and conditions offered and revise the rates applied on Fees and Interest Charges at any time by giving a written notice to the customers registered contact details with 60 days prior notice of effecting such charges wherever applicable

Al Khaliji France S.A is licensed by Central Bank of the UAE. This Key Facts Statement is a UAE Central Bank directive under the Consumer Protection Regulation and accompanying standards

الخليجي (فرنسا) اس ايه مرخص له من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. يُعد بيان المعلومات الأساسية هذا هو توجيه من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بموجب لائحة حماية المستهلك والمعايير المصاحبة لها.



- All interest charges applicable are calculated from the date of loan disbursal.
- In case you fail to fulfil your obligations as per the Terms and Conditions, before and during your relationship with us, there will be consequences including but not limited to penalties
- Bank may debit the Customer's account with any charges, expenses or commission payable against the banking services rendered in accordance with the approved and announced banking charges and commission as notified to the customer from time to time
- The Bank will hold security over the property until the loan is repaid in full
- The Bank will not charge interest on the accrued interest
- The cooling-off period allows you to cancel the product within five (5) business days of signing the application or offer letter and the Bank will not be able to proceed until this period expires, unless you have waived this right. To cancel the application or offer during the cooling period you must provide notice to the bank.
- The data privacy prescribes rules and regulations regarding the collection, handling, disclosures and use of personal data in the bank. Kindly visit www.alkhaliji.ae for the details on Privacy Policy of the Bank

Important Notes

- If you fail to meet the monthly EMI/repayments on your loan, your account will go into arrears and incur late payment fees.
- AKF will report any default or payment delays to Al Etihad Credit Bureau (AECB), which may impact the credit history and credit score of the Customer.
- Missing repayments may affect your credit rating and limit your ability to borrow/obtain financing in future.
- You have the right to a Cooling-off Period of 5 complete business days at time of signing the contract for the purchase of a Financial Product or Service or any other product regulated by the Central Bank.
- Refinancing your loans may take longer to pay off than your previous loan and will result in paying more in interest includes Top-up, Restructuring or Rescheduling.
- Breach by the Customer of the AKF Terms and Conditions, applicable to the Customer, available on the AKF website www.alkhaliji.ae or on the Customer's Application Form, at any point during the Customer relationship with AKF, before or afterwards, as applicable, may lead to wide range of consequences, including but not limited to cancellation of the Customer's Loan (in such case, all amounts due under a Loan shall become immediately due and payable), suspension of offers and benefits and/or cancellation of the Customer's relationship with AKF.
- Apart from that, AKF may exercise any of its rights stated in the AKF Terms and Conditions, including but not limited to enforcing any applicable Security provided by the Customer or available under the Applicable Laws (If you do not keep up your payments, you may lose your asset).
- The Customer remains liable for the outstanding debt after consideration of any proceeds of sale of a collateral and including accrued interest, fees, legal, selling and other related costs.

I/We hereby irrevocably and unconditionally declare that I/We have read the Key Facts Statement and fully understand the Features, Benefits, Fees, Limitations, and Obligations, cooling off period, interest charges and associated Terms and Conditions made available to me / us.

Borrower's Name: Borrower's Signature.....

Date:

Al Khaliji France S.A is licensed by Central Bank of the UAE. This Key Facts Statement is a UAE Central Bank directive under the Consumer Protection Regulation and accompanying standards

الخليجي (فرنسا) اس ايه مرخص له من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. يُعد بيان المعلومات الأساسية هذا هو توجيه من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بموجب لائحة حماية المستهلك والمعايير المصاحبة لها.



بيان المعلومات الأساسية

قرض عقاري للأفراد – سعر الفائدة المتغير

يهدف القرض العقاري إلى تحقيق حلمك بامتلاك منزل أحلامك. يعتمد هذا المنتج على نظام دفع بالتقسيط.

يقدم لك بيان المعلومات الأساسية معلومات إرشادية مهمة حول الشروط التجارية المطبقة على القروض العقارية من الخليجي (فرنسا) ش.م، بما في ذلك الفوائد والرسوم والتكليف.

نرجو منك قراءة وفهم هذه الوثيقة بعناية إذا كنت تفكير في التقدم بطلب للحصول على قرض عقاري من الخليجي (فرنسا) ش.م.
بتوفيقك على هذه الوثيقة من بيان المعلومات الأساسية، فإنك تُقر بأنك قد قرأت وفهمت ميزات وفوائد القرض العقاري. لمزيد من المعلومات، يُرجى مراجعة خطاب عرض التسهيلات أو زيارة موقع البنك الخليجي (فرنسا) ش.م. الإلكتروني www.alkhaliji.ae

تفاصيل المنتج الرئيسية	
نوع القرض	قرض عقاري
الجنسيات المسموح بها	مواطنو دولة الإمارات العربية المتحدة والوافدون الحاصلون على إقامة سارية المفعول في دولة الإمارات العربية المتحدة.
أنواع العقارات المسموح بها	<ul style="list-style-type: none"> • عقارات بملكية خالصة من دائرة الأراضي والتسجيل. • غير مصرح بالعقارات قيد الإنشاء/على المخطط.
الحد الأدنى للدخل الشهري	٢٥,٠٠٠ درهم إماراتي لمقترض واحد على الأقل
الحد الأدنى لمبلغ القرض	٥٠٠,٠٠٠ درهم إماراتي
الحد الأقصى لمبلغ القرض	<p>١٥ مليون درهم إماراتي طالما</p> <ol style="list-style-type: none"> ١. لا يتجاوز ٨ أضعاف الدخل السنوي ٢. لا تتجاوز ٥٠٪ من نسبة عبء الدين
الحد الأقصى لمدة القرض	٢٥ عاماً
الحد الأقصى لنسبة القرض إلى القيمة	<p>مواطنو دولة الإمارات العربية المتحدة:</p> <ul style="list-style-type: none"> • لا ينطبق على المنزل الأول <p>المنزل الثاني واللاحق أو العقار الاستثماري: ٦٥٪ من قيمة العقار، بغض النظر عن قيمته.</p> <p>الوافدون:</p> <ul style="list-style-type: none"> • <u>المنزل الأول/المالك الشاغل:</u> • قيمة العقار أقل من أو تساوي ٥ ملايين درهم إماراتي – الحد الأقصى ٧٥٪ من قيمة العقار.

Al Khaliji France S.A is licensed by Central Bank of the UAE. This Key Facts Statement is a UAE Central Bank directive under the Consumer Protection Regulation and accompanying standards

الخليجي (فرنسا) اس ايه مرخص له من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. يُعد بيان المعلومات الأساسية هذا هو توجيه من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بموجب لائحة حماية المستهلك والمعايير المصاحبة لها.



<p>• ب) قيمة العقار أكثر من ٥ ملايين درهم إماراتي – الحد الأقصى ٦٥٪ من قيمة العقار.</p> <p>• المنزل الثاني واللاحق أو العقار الاستثماري: ٦٠٪ من قيمة العقار، بغض النظر عن قيمته.</p> <p>يعتمد الحد الأقصى لنسبة القرض إلى القيمة المسموح به لقرض الرهن العقاري على اللوائح/القواعد التي تضعها الجهات المختصة، وهو قابل للتغيير من حين لآخر.</p>				
<p>محدودة بنسبة ٥٥٪ من الدخل.</p>	نسبة عبء الدين			
<p>يتعين على العميل سداد القرض وفقاً للجدول الزمني المتفق عليه.</p> <p>يتم سداد القرض على أقساط شهرية متساوية.</p> <p>قسط شهري قدره ٥,٥٩٠ درهم إماراتي ل كامل فترة القرض. قد يختلف سعر الفائدة المتغير للقرض بناءً على سعر الفائدة المعروض بين البنوك في الإمارات (الإيبور).</p>	سداد القرض			
<p>يتم احتساب سعر الفائدة السنوي بناءً على ملف الشخصي، مثل الراتب الشهري، ووجهة العمل، وملحوظات القرض، والديون القائمة، وغيرها من معايير الائتمان.</p> <p>يخضع سعر الفائدة السنوي للمراجعة من حين لآخر.</p> <p>سعر الفائدة متغير ويرتبط بسعر الفائدة المعروض بين البنوك في الإمارات (الإيبور) (أي: سعر الفائدة المعروض بين البنوك في الإمارات (الإيبور) + هامش ثابت).</p> <p>يتم احتساب الفائدة يومياً ويتم فرضها شهرياً باستخدام الصيغة التالية:</p> $\text{الرصيد الأصلي المستحق} \times \text{سعر الفائدة} \times (360/1)$ <p>(تنبع مبدأ ٣٦٠/٣٠)</p> <p>تنتمي مراجعة سعر الفائدة المتغير المرتبط بشهر واحد، أو ٣ أشهر، أو ٦ أشهر شهرياً، أو ربع سنوياً، أو نصف سنوياً، حسب اختيارك.</p>	سعر الفائدة السنوي			
<p>يتم احتساب القسط الشهري المتساوي بجمع مبلغ القرض الأصلي وإجمالي الفائدة، ثم قسمة ذلك الإجمالي على مدة القرض بالأشهر. ويتم ذلك باستخدام طريقة الرصيد المتناقص، أي أنه مع انخفاض رصيد قرضك، ينخفض جزء الفائدة من أقساطك الشهرية المتساوية مع كل دفعه من أقساطك الشهرية المتساوية.</p> <p>يتغير القسط الشهري المتساوي وفقاً لسعر الفائدة الفعلي المعروض بين البنوك في الإمارات (الإيبور) في تاريخ المراجعة.</p>	القسط الشهري المتساوي			
<p>مثال توضيحي: إجمالي الأقساط (درهم إماراتي)**</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 33%;">١,٠٠٠,٠٠٠</td> <td style="width: 33%;">مبلغ القرض الشخصي</td> <td style="width: 33%;">أ.</td> </tr> </table>	١,٠٠٠,٠٠٠	مبلغ القرض الشخصي	أ.	
١,٠٠٠,٠٠٠	مبلغ القرض الشخصي	أ.		

Al Khaliji France S.A is licensed by Central Bank of the UAE. This Key Facts Statement is a UAE Central Bank directive under the Consumer Protection Regulation and accompanying standards

الخليجي (فرنسا) اس ايه مرخص له من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. يُعد بيان المعلومات الأساسية هذا هو توجيه من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بموجب لائحة حماية المستهلك والمعايير المصاحبة لها.



*%	سعر الفائدة	ب.
٣٠٠ شهر (٢٥ سنة)	مدة السداد	ج.
٦٨٢,٣١٤	مبلغ الفائدة	د.
١,٦٨٢,٣١٤	إجمالي مبلغ السداد (أ) + (د)	هـ.
٥,٦٠٨	القسط الشهري المتساوي	و

حساب سعر الفائدة

إجمالي مبلغ السداد = رأس المال + الفائدة

مبلغ الفائدة = رأس المال × سعر الفائدة × مدة السداد

القسط الشهري المتساوي = إجمالي مبلغ السداد / مدة السداد (أشهر)

*إذا كان سعر الفائدة بين البنوك (EIBOR) لشهر واحد ٣% في تاريخ المراجعة، فسوف تصبح الفائدة ٥,٠٠% + ٢% هامش ثابت)

**معدل الفائدة المتغير ٥,٠٠% يعادل سعر فائدة ثابت ٦٢.٧٢٩% (معامل التحويل 1.832).

هذا الحساب تقريبي وقد يختلف حسب شروط القرض وسياسات البنك

يشمل سعر النسبة المئوية السنوية سعر الفائدة السنوي (على أساس الرصيد المتراكم)، بالإضافة إلى رسوم المعالجة وقسط التأمين (إن وجد) بناءً على أقصى مدة مسموح بها للمنتج.

مثال: كما هو موضح في الرسم التوضيحي، يفترض أن سعر الفائدة المتراكم هو ٥,٠٠% سنويًا (سعر الفائدة المعروض بين البنوك في الإمارات (إيبور) لشهر واحد + هامش ثابت) + رسوم المعالجة المطفأة (١% + ضريبة القيمة المضافة على متوسط مدة القرض).

التأثير على القسط الشهري المتتساوي في حال تغير سعر الفائدة المعروض بين البنوك (إيبور)

القسط الشهري المتساوي	إذا كان سعر الفائدة المعروض بين البنوك في الإمارات العربية المتحدة لشهر واحد هو قسط شهري
٥,٧٢١ درهم إماراتي	٣,٢٥%
٥,٨٣٥ درهم إماراتي	٣,٥٠%

السيناريو ١: يرتفع سعر الفائدة بين البنوك (إيبور) لشهر واحد إلى ٣,٢٥% سنويًا.



<p>إذا ارتفع سعر الفائدة بين البنوك (الإيبور) لشهر واحد إلى ٣.٢٥٪ في تاريخ المراجعة، فسوف يصبح سعر الفائدة</p> $\text{مبلغ الفائدة} = \text{رأس المال} \times \text{الفائدة} \times \text{المدة} = ١,٠٠٠,٠٠٠ \times ٣.٢٥\% \times ١ = ٢٥,٨٦٥$ <p>إجمالي السداد = رأس المال + الفائدة = ١,٧١٦,٤٣٠ درهم إماراتي.</p> <p>القسط الشهري = إجمالي السداد / المدة = ١,٧١٦,٤٣٠ / ٣٠٠ = ٥,٧٢١ درهم إماراتي.</p> <p>السيناريو ٢: يرتفع سعر الفائدة بين البنوك (الإيبور) لشهر واحد إلى ٣.٥٪ سنويًا.</p> <p>إذا ارتفع سعر الفائدة بين البنوك (الإيبور) لشهر واحد إلى ٣.٥٪ في تاريخ المراجعة، فسوف يصبح سعر الفائدة</p> $\text{مبلغ الفائدة} = \text{رأس المال} \times \text{الفائدة} \times \text{المدة} = ١,٠٠٠,٠٠٠ \times ٣.٥\% \times ١ = ٣٠,٠٢٠$ <p>إجمالي السداد = رأس المال + الفائدة = ١,٧٥٠,٥٤٥ درهم إماراتي</p> <p>القسط الشهري = إجمالي السداد / المدة = ١,٧٥٠,٥٤٥ / ٣٠٠ = ٥,٨٣٥ درهم إماراتي</p> <p>ملاحظة: تم تطبيق معامل التحويل (١.٨٣٢) لتحويل سعر الفائدة المتغير إلى سعر فائدة ثابت.</p>	
<p>رسوم المعالجة</p> <p>١٠٪ من مبلغ القرض، بالإضافة إلى ضريبة القيمة المضافة بنسبة ٥٪ على الرسوم المطبقة. يتم تطبيق تلك الرسوم على معالجة طلب القرض. وهي رسوم لمرة واحدة ويتم تحصيلها مقدماً ولا يمكن استردادها في حال قررت سحب الطلب.</p>	
<p>تأجيل القسط</p> <p>يتم فرض تلك الرسوم على أي طلب لتأجيل سداد قرض.</p> <p>يتم تطبيق رسوم قدرها ١٠٠ درهم إماراتي على طلب تأجيل القسط، بالإضافة إلى ضريبة القيمة المضافة بنسبة ٥٪ على الرسوم المطبقة.</p>	
<p>السداد المبكر</p> <p>رسوم بنسبة ١٪ من مبلغ القرض المُسدّد: بحد أقصى ١٠,٠٠٠ درهم إماراتي، بالإضافة إلى ضريبة القيمة المضافة بنسبة ٥٪ على الرسوم المطبقة.</p> <p>يتم تطبيق تلك الرسوم على جميع طلبات السداد المبكر.</p> <p>يرجى مراجعة خطاب العرض لمزيد من التفاصيل حول السداد المبكر.</p>	
<p>رسوم السداد الجزئي</p> <p>رسوم بنسبة ١٪ من مبلغ القرض المُسدّد أو ١٠,٠٠٠ درهم إماراتي، أيهما أقل (بالإضافة إلى ضريبة القيمة المضافة بنسبة ٥٪ على الرسوم المطبقة).</p> <p>لا يتم السماح بأكثر من دفعتين جزئيتين في السنة. الحد الأدنى ١٠٠,٠٠٠ درهم إماراتي أو ما يعادل ٣ أقساط شهرية متساوية. الحد الأقصى: ٣٪ من المبلغ المستحق في السنة.</p>	

Al Khaliji France S.A is licensed by Central Bank of the UAE. This Key Facts Statement is a UAE Central Bank directive under the Consumer Protection Regulation and accompanying standards

الخليجي (فرنسا) اس ايه مرخص له من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. يُعد بيان المعلومات الأساسية هذا هو توجيه من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بموجب لائحة حماية المستهلك والمعايير المصاحبة لها.



<p>يرجى مراجعة خطاب العرض لمزيد من التفاصيل حول رسوم التسوية الجزئية.</p>	
<p>يخضع أي طلب لإعادة جدولة قرض لرسوم قدرها ٣,٠٠٠ درهم إماراتي، بالإضافة إلى ضريبة القيمة المضافة بنسبة ٥٪ على الرسوم المطبقة. يتم فرض تلك الرسوم على أي طلب لإعادة جدولة مدة القرض.</p> <p>تخضع طلبات إعادة جدولة القرض لتقدير البنك المطلق.</p>	رسوم إعادة جدولة القرض
<p>يتم فرض رسوم على أي دفعه متأخرة في حال عدم استلامنا الدفعه الشهريه كاملة في تاريخ استحقاقها.</p> <p>يتم فرض رسوم على التأخير في سداد الأقساط قدرها ٢٠٠ درهم إماراتي، بالإضافة إلى ضريبة القيمة المضافة بنسبة ٥٪ على الرسوم المطبقة.</p>	التأخير في سداد القسط
روابط مهمة	
للاطلاع على أحدث الرسوم والتکاليف والمنتجات الأخرى، يرجى زيارة موقعنا الإلكتروني www.alkhaliji.ae	
إيضاحات هامة	
<p>قد يختلف مبلغ القرض المستحق للمستهلكين وسعر الفائدة المقدم عن المثال التوضيحي الموضح أعلاه. يعتمد ذلك على تقييم البنك للوضع الائتماني للمستهلك وقدرة على تحمل التكاليف.</p> <p>يحافظ البنك بالحق في رفض أي طلب من العملاء وفقاً لتقديره المطلق.</p> <p>يحافظ البنك بالحق الكامل غير المقيد في تعديل الشروط والأحكام المعروضة، ومراجعة الأسعار المطبقة على الرسوم والفوائد في أي وقت، وذلك بإرسال إشعار خطى إلى بيانات الاتصال المسجلة لدى العميل، مع إشعار مسبق قبل ٦٠ يوماً من تطبيق تلك الرسوم، حيثما ينطبق ذلك.</p> <p>يتم احتساب جميع رسوم الفائدة المطبقة من تاريخ صرف القرض. في حال عدم وفانك بالتزاماتك بموجب الشروط والأحكام، قبل وأثناء علاقتك بنا، تترتب عليك عواقب، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر، غرامات.</p> <p>يجوز للبنك خصم أي رسوم أو مصاريف أو عمولات مستحقة من حساب العميل مقابل الخدمات المصرفية المقدمة وفقاً للرسوم والعمولات المصرفية المعتمدة والمعلن عنها التي يتم إبلاغ العميل بها من حين لآخر.</p> <p>يحافظ البنك بضمان العقار حتى سداد القرض بالكامل.</p> <p>لا يفرض البنك أي فوائد على الفوائد المستحقة.</p> <p>نتيج لك فترة السماح للتراجع، إلغاء المنتج خلال خمسة (٥) أيام عمل من توقيع الطلب، ولا يمكن للبنك المضي قدماً حتى انتهاء تلك الفترة، إلا إذا تنازلت عن ذلك الحق. لإلغاء الطلب أو العرض خلال فترة السماح للتراجع، يجب عليك إشعار البنك.</p> <p>تحدد سياسة خصوصية البيانات القواعد واللوائح المتعلقة بجمع ومعالجة والإفصاح عن واستخدام البيانات الشخصية في البنك. يرجى زيارة موقع للاطلاع على تفاصيل سياسة الخصوصية الخاصة بالبنك. www.alkhaliji.ae</p>	



ملاحظات هامة

- ◀ إذا لم تتمكن من سداد الأقساط الشهرية المتتساوية لقرضك، يُصبح حسابك متأخرًا عن السداد ويتم فرض رسوم تأخير عليك.
- ◀ يقوم الخليجي (فرنسا) ش.م. بتبلیغ الاتحاد للمعلومات الائتمانية عن أي تخلف أو تأخير في السداد، مما قد يؤثر على السجل والتقييم الائتماني للعميل.
- ◀ قد يؤثر عدم السداد على تصنيف الائتماني ويحد من قدرتك على الاقتراض/الحصول على تمويل في المستقبل.
- ◀ يحق لك الحصول على مهلة سماح مدتها ٥ أيام عمل كاملة لدى توقيع عقد شراء أي منتج أو خدمة مالية أو أي منتج آخر خاضع لرقابة المصرف المركزي.
- ◀ قد يستغرق سداد قروضك وقتاً أطول من قرضك السابق، مما يؤدي إلى دفع فوائد أعلى، بما في ذلك إعادة التمويل أو إعادة الهيكلة أو إعادة الجدولة.
- ◀ قد يؤدي انتهاء العميل لشروط وأحكام الخليجي (فرنسا) اس ايه، المطبقة عليه، والمتحدة على موقع الخليجي (فرنسا) ش.م. الإلكتروني أو في نموذج طلب العميل، في أي وقت أثناء أو قبل أو بعد علاقة العميل مع الخليجي (فرنسا) ش.م.، حسب الاقتضاء، إلى مجموعة واسعة من العواقب، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر إلغاء قرض العميل (في تلك الحالة، تُصبح جميع المبالغ المستحقة بموجب القرض مستحقة الدفع على الفور)، وتعليق العروض والمزايا وأو إلغاء علاقتك العميل مع الخليجي (فرنسا) ش.م.
- ◀ بالإضافة إلى ذلك، يحق للخليجي (فرنسا) ش.م. ممارسة أي من حقوقه المنصوص عليها في شروط وأحكام الخليجي (فرنسا) ش.م.، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر، إتخاذ أي ضمانات سارية يقدمها العميل أو متاحة بموجب القوانين المعمول بها (في حال عدم سدادك للمدفوعات، قد تخسر أصولك).
- ◀ يظل العميل مسؤولاً عن الدين المستحق بعد احتساب أي عائدات من بيع الضمانات، بما في ذلك الفوائد المستحقة والرسوم والتكاليف القانونية ونکاليف البيع وغيرها من التكاليف ذات الصلة.

أقر/أقرّ بموجب هذا، بشكل لا رجعة فيه وغير مشروط، بأنني/أنا قد اطلعت/اطلعتنا على بيان المعلومات الأساسية، وأنني/أنا قد فهمت/فهمنا تماماً الميزات والفوائد والرسوم والقيود والالتزامات وفتره السماح للتراجع ورسوم الفائدة والشروط والأحكام ذات الصلة المتاحة لي/لنا.

اسم المقترض: _____ توقيع المقترض: _____ التاريخ: _____