

Key Facts Statement (KFS) Personal Loan – Fixed & Variable Interest Rate

A Personal Loan helps to fulfil your financial needs. This product is an installment loan. This KFS provides you with indicative information about interest, fees and charges of this product. Kindly refer to our Welcome Letter for the final terms of your instalment loan.

Product Information - Personal Loans Individuals

	Loan Type	Personal Loan
	Loan Amount	Up to AED 4,000,000 (UAE Nationals) / AED 3,000,000 (Expat)
	Loan Currency	AED (Arab Emirates Dirham)
	Loan Period	Min. 12 months (1 year) and Max. 48 months (4 years)
	Interest Rate (indicative)	<ul style="list-style-type: none"> • Fully fixed rate: Starting from 4.99% up to 19.99% on reducing balance per annum. The rate will remain unchanged for the loan period. • Variable rate: Starting from 5.24% up to 19.99% per annum. The interest rate is fixed for an introductory period (i.e., 1 or 6 months). For the remaining period, the interest rate is variable, linked to EIBOR¹ (i.e., EIBOR + fixed margin)
	Annualised Percentage Rate (APR) (indicative)	Starting from 5.48% up to 20.99%. APR is a reference rate, which includes applicable interest, fees and charges of the product, expressed as an annualised rate.
	Loan Repayment	Your loan repayment is on Equated Monthly Installment (EMI) basis and is fixed for the entire loan period for fixed rate and may vary based on EIBOR for variable rate. 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 a reducing balance method which means that as your loan balance reduces, with every Equated Monthly Instalment (EMI) payment, the interest portion of your EMI will reduce.

¹ When variable interest rate is linked to EIBOR (The Emirates Interbank Offered Rate) i.e. EIBOR + Fixed Margin, the EMI will change depending on the actual EIBOR rate on the review date. You can choose variable price linked to 1 month or 6 months EIBOR. Variable pricing linked to 1-month EIBOR will be reviewed monthly and variable pricing linked to 6-months EIBOR will be reviewed every 6 months.

Key Fees & Charges

	Loan Processing Fee	1.05% of the loan amount (Min AED 525 and Max AED 2,625) inclusive of VAT.
	Early Settlement / Foreclosure / Partial Settlement Fee	1.05% of outstanding principal amount or AED 10,500 whichever is lower (inclusive of Value Added Tax (VAT))
	Late Payment Fee	AED 52.5 (inclusive of VAT) is billed only when the monthly repayment is not received in full by the due date.

Representative Example



Type of Loan	Fully Fixed Rate	Introductory Fixed Rate & subsequently Variable Rate
Loan Amount	AED 100,000	AED 100,000
Interest Rate	Fixed interest rate of 5.99%	Fixed interest rate of 5.50% for first 6 months (Introductory Fixed Period) Variable interest rate 6 months EIBOR + margin of 5.00%
Annualised Percentage Rate (APR)	6.48% APR Based on fixed interest rate of 5.99% (equivalent flat rate of 3.177%) and processing fee of 1.05%	5.95% APR Based on variable interest rate of 5.50% (i.e., 5.00% fixed margin + 0.50%, the 6-months EIBOR) and processing fee of 1.05%. The variable interest rate of 5.50% is equivalent to flat rate of 2.917% per annum
Loan Period	48 months (4 years)	48 months (4 years)
Total Interest Amount	AED 12,708 Loan amount (100,000)*equivalent flat rate (3.177%)*Loan period in years (4)	AED 11,668 Loan amount (100,000) *equivalent flat rate (2.917%) *Loan period in years (4)
Total Repayment Amount	AED 112,708 Loan amount (100,000)+Total Interest Amount (12,708)	AED 111,668 Loan amount (100,000) +Total Interest Amount (11,668)
EMI (Equated Monthly Installment)	AED 2,348 Total Repayment Amount (112,706)/Loan period in months (48)	<p>EMI will vary based on EIBOR rate</p> <ul style="list-style-type: none"> Introductory fixed: interest rate e.g., 5.50% (equivalent flat rate of 2.917%) AED 2,326 EMI is fixed for introductory period of 6 months Subsequent variable (after introductory fixed period): <ul style="list-style-type: none"> If the 6-months EIBOR is 0.75% on the date review, then the revised interest rate will be 5.75% (0.75%+5.00% fixed margin) - equivalent flat rate of 3.050%. When this rate is applied to remaining principal amount, it will translate to AED 2,335 EMI for the remaining period. If, however, the 6-months EIBOR is 1.00% on the date review, then the revised interest rate will be 6.00% (1.00%+5.00% fixed margin) – equivalent flat rate of 3.315%. When this rate is applied to remaining principal amount, it will translate to AED 2,345 EMI for the remaining period.
Early Settlement Fee (Example)	Outstanding principal amount Early Settlement Fee @1.05%	AED 50,000 AED 525

Important Links



For full and latest fees & charges and other details; please visit our website
www.emiratesnbd.com/kfs or scan QR code



Additional Information

- The loan amount you are eligible for and the interest rate offered may differ from the representative example as shown above. This will depend on your credit profile and affordability assessment done by the bank.
- The processing of your application leading to the disbursal of the loan may take up to 10 business days from the time bank receives complete documentation. In case your loan is being taken over from another institution, the processing time may extend depending on receipt of all documentation from the other institution.
- All interest charges applicable are calculated from the date of loan disbursal. This will also apply in the case of a deferred First Payment Date.
- The Bank reserves the right to make permissible changes to the Terms and Conditions. You will be given 60 calendar days' notice before such changes are implemented
- 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.
- We do not charge interest on accrued interest
- The Bank's Terms and Conditions (including any relevant applications and documents) shall be read and implemented in line with this KFS.
- You can contact the Bank for any enquiries, assistance or complaints at any of its branches or by visiting its website [<https://www.emiratesnbd.com/en/customer-care/complaints/>]
- 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 waive this right. To cancel within this period you must give the Bank notice.

Warning !!!

 If you do not meet the monthly repayments on your loan, your account will go into arrears and incur late payment fee.

Warning !!!

 When you miss repayments, this could affect your credit score and limit your ability to access loan/financing in the future.

Warning !!!

 When you refinance¹ your loan or avail installment deferrals, it may take longer to pay off than your previous loan. It may also result in paying more interest.

¹ Includes Top-up, Restructuring or Rescheduling

Warning !!!

 Any other accounts you have with the Bank may be used to set off against amounts owed under your personal loan.

I/We hereby irrevocably and unconditionally declare that I/ we have read the above Key Facts Statement and clearly understand all the information and references provided herein.

Customer / Borrower Name: _____

Co-Borrower / Guarantor Name: _____

Customer / Borrower Signature: _____

Co-Borrower / Guarantor Signature: _____

Date: _____

Date: _____

لائحة الحقائق الرئيسية (KFS) قرض شخصي - معدلات فائدة ثابتة ومتغيرة

يساعدك القرض الشخصي على تلبية احتياجاتك المالية. هذا المنتج هو عبارة عن قرض بالتقسيط. توفر لك لائحة الحقائق الرئيسية هذه (KFS) الميزات الرئيسية للمنتج، ومعلومات إرشادية حول الفائدة، الرسوم والتكاليف. يرجى العودة إلى باقة الترحيب الخاصة بنا لمعرفة الشروط النهائية لقرضك.

معلومات المنتج - القروض الشخصية المقدمة للأفراد

نوع القرض	قيمة القرض	عملة القرض	مدة القرض	معدل الفائدة (إرشادي)
قرض شخصي	حتى 4,000,000 درهم للمواطنين الإماراتيين / 3,000,000 درهم للمقيمين.	درهم (الدرهم الإماراتي)	12 شهراً (1 سنة) كحد أدنى، و 48 شهراً (4 سنوات) كحد أقصى.	• معدل فائدة ثابت بالكامل: يبدأ من نسبة 4.99 % ويصل إلى حتى نسبة 19.99 % ويطبق على الرصيد المتناقص سنوياً. يبقى معدل الفائدة دون تغيير طوال فترة القرض.
				• معدل فائدة متغير بالكامل: يبدأ من نسبة 5.24 % ويصل حتى 19.99 % سنوياً. إن معدل الفائدة سيكون ثابت لفترة إبتدائية (أي لفترة 1 أو 6 أشهر). أما بالنسبة للفترة المتبقية، فسيكون معدل الفائدة متغيراً ومرتبطاً بمعدل الـ EIBOR (أي معدل الـ EIBOR + هامش ثابت).
				معدل النسبة السنوي (APR) يبدأ من 5.48 % وتصل حتى 20.99 %. إن معدل النسبة السنوية هو معدل مرجعي، وهو يتضمن الفائدة المطبقة، الرسوم وأجور المنتج، ويتم التعبير عنها كمعدل سنوي.
تسديد القرض				يتم سداد قيمة القرض الخاص بك اعتماداً على دفعات بشكل أقساط شهرية متساوية (EMI) وستكون هذه الدفعات ثابتة طوال فترة القرض بالكامل وستتعدد بمعدل فائدة ثابت وقد يختلف بناءً على الـ EIBOR المتعلق بمعدل الفائدة المتغير. يتم احتساب قيمة الأقساط الشهرية المتساوية (EMI) عن طريق إضافة مبلغ القرض الأساسي وإجمالي قيمة الفائدة ثم تقسيمه على فترة القرض بالأشهر. سيتم ذلك باستخدام طريقة الرصيد المتناقص، ما يعني أنه مع انخفاض رصيد القرض الخاص بك، والناتج عن كل دفعه يتم دفعها بشكل أقساط شهرية متساوية (EMI)، ستتحسن نسبة الفائدة المتعلقة بخطة الأقساط الشهرية المتساوية EMI الخاص بك.

¹ عندما يتمربط معدل الفائدة المتغير بقيمة الـ EIBOR (معدل الفائدة بين البنوك الإماراتية - The Emirates Interbank Offered Rate)، أي معدل الـ EIBOR + الهامش الثابت. ستتغير قيمة الأقساط الشهرية المتساوية EMI اعتماداً على معدل الـ EIBOR الفعلي في تاريخ المراجعة. سيمكنك اختيار معدل فائدة متغير مرتبطة بالـ EIBOR لمدة شهر واحد أو الـ EIBOR لـ 6 أشهر. ستتم مراجعة معدلات الفائدة المتغيرة المرتبطة بالـ EIBOR لمدة شهر واحد، وسيتم مراجعة معدلات الفائدة المتغيرة المرتبطة بالـ EIBOR لمدة 6 أشهر كل فترة 6 أشهر.

الرسوم والأجور الأساسية

رسم معالجة القرض	رسم التسوية المبكرة / الإغلاق المبكر / التسوية الجزئية	رسم التأخير في السداد
1.05 % من مبلغ القرض (حد أدنى 525 درهم وبحد أقصى 2,625 درهم) وهذه النسبة تشمل ضريبة القيمة المضافة VAT.		
	1.05 % من قيمة الرصيد المستحق المتبقى من القرض أو 10,500 درهم أيهما أقل (تشمل ضريبة القيمة المضافة VAT).	
سيتم تطبيق رسم بقيمة 52.5 درهم (شامل لضريبة القيمة المضافة VAT) فقط عندما لا تتلقى منك القيمة الكاملة للدفعات شهرية في تاريخ استحقاقها.		

مثال توضيحي

نوع القرض	قيمة القرض	معدلفائدة ثابت بالكامل	معدلفائدة ثابت إبتدائي يليه	معدلفائدة متغير
معدل الفائدة	معدل الفائدة	100,000 درهم	100,000 درهم	100,000 درهم
معدل الفائدة السنوي (APR)	معدل الفائدة السنوي (APR)	5.99%	5.50% لفترة الـ 6 أشهر الأولى (فترة ابتدائية ثابتة) + 5.00% لفترة المتغير (أي 6 أشهر + 5.00% هامش ثابت) = 5.99%	5.50% لفترة الـ 6 أشهر الأولى (فترة ابتدائية ثابتة) + 5.00% هامش ثابت = 5.50%
فترة سداد القرض	إجمالي مبلغ الفائدة	48 شهرًا (4 سنوات)	48 شهرًا (4 سنوات)	48 شهرًا (4 سنوات)
إجمالي مبلغ السداد	إجمالي مبلغ الفائدة	12,708 درهم	11,668 درهم	11,668 درهم
الأقساط الشهرية (EMI) المتساوية	إجمالي مبلغ المتبقي للسداد (112,706) / فترة القرض بالأشهر (48)	2,348 درهم	إجمالي مبلغ المتبقي للسداد (112,706) / فترة القرض بالأشهر (48)	إجمالي مبلغ المتبقي للسداد (112,706) / فترة القرض بالأشهر (48)
رسم التسوية المبكرة (مثال)	رسم التسوية المبكرة (مثال)	525 درهم	50,000 درهم	50,000 درهم

روابط مهمة



للإطلاع على أحدث الرسوم والمصروفات والتفاصيل الخاصة بالمنتجات الأخرى، يرجى زيارة موقعنا الإلكتروني www.emiratesnbd.com/ar/kfs, أو القيام بمسح الرمز المربع المجاور.



معلومات إضافية



- قد يختلف مبلغ القرض الذي ستتأهل له وسعر الفائدة المقدّم عن المثال التوضيحي الموضح أعلاه. سيعتمد ما سبق على ملفك الائتماني وعلى المسح الذي يتم فيه تقييم قدرتك على تحمل دفع التكاليف والذي سيقوم به البنك.
- قد تستغرق فترة معالجة طلبك التي ستنتهي بتقييد قيمة التسهيلات في حسابك ما يصل إلى 10 أيام عمل وستبدأ هذه الفترة من وقت استلام البنك للوثائق الكاملة. وفي حالة نقل قرضك إلينا من جهة مصرفيّة أخرى، فقد يمتد وقت المعالجة أكثر اعتماداً على فترة استلام جميع الوثائق من المؤسسة المصرفيّة الأخرى.
- سيتم احتساب جميع رسوم الفائدة المطبقة إبتداءً من تاريخ صرف القرض. سينطبق هذا أيضاً في حالة تأجيل تاريخ تسديد الدفعة الأولى.
- يحتفظ البنك بالحق في إجراء تغييرات، وضمن الحد المسموح به، على الشروط والأحكام، بما في ذلك قيمة معدل الفائدة المطبق. قبل البدء بتنفيذ أي من هذه التغييرات، سيتم إرسال إشعار لك قبل 60 يوماً تقويمياً.
- في حالة إخفاقك في الوفاء بالتزاماتك وفقاً للشروط والأحكام، وسواءً كان ذلك قبل وأثناء علاقتك المصرفيّة معنا، فستطبق بعض العوائق التي ستشمل، على سبيل الذكر لا الحصر، تسديد دفعات جزائية.
- لن يقوم البنك بفرض فائدة على الفوائد المتراكمة.
- يجب قراءة وتنفيذ شروط وأحكام البنك (بما في ذلك أي طلبات ووثائق ذات صلة) بالشكل الذي يتماشى مع معايير لائحة الحقائق الرئيسية KFS.
- يمكنك التواصل مع البنك في حال كان لديك أي استفسارات، أو كنت تريده أي مساعدة، أو للشكوى وذلك من خلال زيارة أي من فروعه أو من خلال زيارة موقعه الإلكتروني [\[https://www.emiratesnbd.com/ar/customer-care/complaints\]](https://www.emiratesnbd.com/ar/customer-care/complaints).
- سيمكنك إلغاء استفادتك من المنتج خلال فترة التجربة التي ستستمر لمدة خمسة (5) أيام عمل تبدأ من تاريخ توقيع الطلب أو رسالة العرض، ولن يتمكن البنك خلال تلك الفترة من الاستمرار حتى انتهاء هذه الفترة، ما لم تقم أنت بالتنازل عن هذا الحق. لإلغاء استفادتك من المنتج، سيتوجب عليك إعلام البنك خلال فترة التجربة.

تحذير !!!

إذا لم تقم بسداد الأقساط الشهرية لقرضك، فسوف يصبح حسابك في حالة التأخير وسيتم تطبيق رسم التأخير في السداد.



تحذير !!!

إن عدم قيامك بتسديد الدفعات في موعدها، قد يؤثر ذلك على درجة الائتمان الخاصة بك وقد يحد من قدرتك على الحصول على قرض / تمويل في المستقبل.



تحذير !!!

عندما تقدم بطلب إعادة تمويل قرضك¹ أو بطلب الاستفادة من ميزة تأجيل دفع الأقساط، سيستغرق سداد القرض بالتالي وقتاً أطول من فترة القرض السابقة، وقد يؤدي أيضاً إلى دفع المزيد من الفائدة.



¹ تشمل طلبات الزيادة على قيمة القرض، إعادة الهيكلة أو إعادة الجدولة.

تحذير !!!

قد يقوم البنك باستخدام أي حسابات أخرى لديك معه للمقاومة مقابل المبالغ المستحقة بموجب القرض الشخصي الخاص بك.



أقر/نقر بموجبه بشكل رجعة فيه وغير مشروط بأنني/أنا قرأت/قرأنا بيان الحقائق الرئيسية أعلاه وفهمت/فهمنا بوضوح جميع المعلومات والبيانات المرجعية المذكورة هنا.

اسم العميل / المقترض: _____
اسم المقترض المشارك / الشخص الكفيل: _____

توقيع العميل / المقترض: _____
توقيع المقترض المشارك / الشخص الكفيل: _____

التاريخ: _____
التاريخ: _____