

## Key Facts Statement – Personal Loans (Non-Salary Transfer)

### Product Description

A Personal Loan from Reem Finance is a flexible loan for various purposes, such as household, education, emergency or medical expenses. It can be a new loan, top-up loan, or loan buy-out (refinancing or debt consolidation).

The loan request will be assessed by Reem Finance and approval will be based on the affordability and suitability assessment carried out by Reem Finance,

Upon approval, the loan will be disbursed to the customer's account and loan repayments will be collected via Direct Debit from the customer's bank account.

### Target Segment

Personal Loan primary target market includes salaried UAE Nationals and expats.

## بيان الحقائق الرئيسية – القروض الشخصية (بدون تحويل الراتب)

### وصف المنتج

القرض الشخصي من ريم للتمويل حلاً مرناً لتلبية احتياجاتك المختلفة، سواء لتغطية نفقات المنزل، التعليم، أو الطوارئ الطبية. يمكنك الاختيار بين قرض جديد، زيادة رصيد القرض، أو شراء المديونية لإعادة التمويل أو توحيد الديون.

سيتم تقييم طلب القرض من قبل شركة ريم للتمويل وسيتم الموافقة على أساس تقييم القدرة على تحمل التكاليف والملاءمة الذي أجرته شركة ريم للتمويل،

بعد الموافقة، سيتم صرف القرض إلى حساب العميل وسيتم تحصيل أقساط القرض عن طريق الخصم المباشر من الحساب المصرفي للعميل.

### الشريحة المستهدفة

يشمل سوق القروض الشخصية الرئيسي المواطنين الإماراتيين والوافدين من ذوي الرواتب.

Interest Rates and Fees*		أسعار الفائدة و الرسوم*	
Interest Rate	Minimum 14% p.a., Maximum 24% p.a. reducing rate (Fixed over the period)	حد أدنى 14% سنوياً، حد أقصى 24% سنوياً بمعدل متناقص (ثابت على مدار مدة القرض)	نسبة الفائدة
Maximum & Minimum Tenor	Minimum 6 months, Maximum 48 months	حد أدنى 6 أشهر، و حد أقصى 48 شهراً	أقصى و أدنى مدة
Maximum & Minimum Loan	Minimum ₪ 25,000, Maximum ₪ 350,000 for UAE Nationals & ₪ 200,000 for Expatriates	حد أدنى 25,000 دإ و حد أقصى 350,000 دإ للمواطنين و 200,000 دإ للوافدين	أقصى وأدنى حد للقرض
Processing Fee for All Cases	1% of the finance amount (Min. ₪ 500, Max. ₪ 2,500) (Processing fees are deducted from the loan amount upon disbursement)	1% من مبلغ القرض (الحد الأدنى 500 دإ، الحد أقصى 2,500 دإ) (يتم خصم الرسوم الإدارية من مبلغ القرض عند الصرف)	رسوم إدارية لجميع الحالات
Loan Top Up	1% of the top up amount (Min. ₪ 500, Max. ₪ 2,500)	1% من المبلغ الإضافي (الحد الأدنى 500 دإ، الحد أقصى 2,500 دإ)	زيادة رصيد القرض
Deferment of installment	₪ 100 per deferment (Interest will continue to accrue for the deferred amount at the existing rate) (Two deferments are allowed per year from the date of the first EMI and first installment deferment is not allowed).	100 دإ لكل تأجيل (سيستمر تراكم الفائدة على المبلغ المؤجل بالسعر الحالي) (يسمح بتأجيلين سنوياً اعتباراً من تاريخ القسط الشهري الأول ولا يسمح بتأجيل الدفعة الأولى)	تأجيل القسط
Early settlement from same bank loans	1% of the outstanding amount Max ₪ 10,000 Example: current principal outstanding: ₪ 1,000,000 Accrued interest till liability letter issuance / settlement date: ₪ 8,000 Past due amount: ₪ 0 Early settlement fee: (1,000,000) x 1% = ₪ 10,000 VAT on settlement fee: 10,000 x 5% = ₪ 500 Total early settlement fees: 10,000 + 500 = ₪ 10,500 Total settlement amount: 1,000,000 + 8,000 + 10,500 = ₪ 1,018,500	1% من المبلغ المستحق بحد أقصى 10,000 دإ مثال: أصل المبلغ المستحق 1,000,000 دإ الفوائد المستحقة حتى تاريخ إصدار خطاب المديونية / التسوية 8,000 دإ المبلغ المتأخر 0 دإ رسوم التسوية المبكرة: 1,000,000 x 1% = 10,000 دإ ضريبة القيمة المضافة على رسوم التسوية: 10,000 x 5% = 500 دإ إجمالي رسوم التسوية المبكرة: 10,000 + 500 = 10,500 دإ إجمالي قيمة التسوية: 1,000,000 + 8,000 + 10,500 = 1,018,500 دإ	التسوية المبكرة من نفس القروض المصرفية
Early settlement from other bank loans	1% of the outstanding amount Max ₪ 10,000 (same example above applies)	1% من المبلغ المستحق بحد أقصى 10,000 دإ (ينطبق نفس المثال أعلاه)	التسوية المبكرة من القروض المصرفية الأخرى

Final settlement from other sources	1% of the outstanding amount Max ₪ 10,000 (same example above applies)	1% من المبلغ المستحق بحد أقصى 10,000 د. (ينطبق نفس المثال أعلاه)	التسوية النهائية من مصادر أخرى
Partial settlement from all sources	1% of the Partial Amount settled to a max of ₪ 10,000	1% من المبلغ الجزئي المسدد بحد أقصى 10,000 د.	التسوية الجزئية من جميع المصادر
Loan Cancellation Fee	₪ 100	100 د.	رسوم إلغاء القرض
Other (loan copy, issuing redemption statements, audit confirmation)	₪ 25 per request	25 د لكل طلب	أخرى (نسخة من وثائق القرض، إصدار الكشوفات، إصدار خطابات التأكيد للمدققين، إلخ)
Liability Letter Charges (Customers can request for a Liability letter and the letter will be issued within 7 business days)	₪ 60 Per request	60 د إماراتي لكل طلب	رسوم خطاب المديونية (يمكن للعملاء طلب خطاب المديونية وسيتم إصدار الخطاب في غضون 7 أيام عمل)
Clearance Letter Charges	₪ 50 Per request	50 د إماراتي لكل طلب	رسوم إصدار خطاب براءة ذمّة
Returned Cheques / DDA Return Charges	₪ 100 per returned cheque / DDA	100 د إماراتي لكل شيك / خصم مباشر مرتجع	الشيكات المرتجعة / رسوم إرجاع الخصم المباشر
Late Payment Charges	Maximum ₪ 200 per delayed payment	بحد أقصى 200 د لكل دفعة متأخرة	رسوم السداد المتأخر
Grace Period	6 Months, First EMI from 7 <sup>th</sup> Salary for UAE National, 3 Months and First EMI from 4 <sup>th</sup> salary for Expatriates.	6 أشهر والقسط الأول من الراتب السابع لمواطني دولة الإمارات العربية المتحدة، 3 أشهر والقسط الأول من الراتب الرابع للوافدين.	فترة السماح

#### Eligibility Criteria

#### معايير الأهلية

Minimum Age	21 years	21 عاماً	الحد الأدنى للسكن
Maximum Age	<ul style="list-style-type: none"> <li>65 years for UAE Nationals (can be extended to 70, subject to credit life insurance coverage the outstanding loan)</li> <li>60 years for Expatriates (Age can be extended to 65 if the EOSB covers the outstanding loan. Or availability of employer retirement policy)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>65 عاماً لمواطني دولة الإمارات العربية المتحدة (يمكن تمديدها إلى 70 عاماً، رهناً بتغطية تأمين الحياة الائتماني للقرض المستحق)</li> <li>60 عاماً للوافدين (يمكن تمديدها إلى 65 عاماً إذا كان راتب نهاية الخدمة يغطي القرض المستحق، أو إذا توفرت بوليصة تقاعد من جهة العمل)</li> </ul>	الحد الأقصى للسكن
Minimum Length of Service (LOS)	<ul style="list-style-type: none"> <li>12 months or confirmed employment</li> <li>3 months for UAE Nationals working for Reem Finance group companies.</li> <li>6 months for Expatriates working for Reem Finance group companies.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>12 شهراً أو توظيف مؤكدة</li> <li>3 أشهر لمواطني دولة الإمارات العربية المتحدة العاملين في شركات مجموعة ريم للتمويل</li> <li>6 أشهر للوافدين العاملين في شركات مجموعة ريم للتمويل</li> </ul>	الحد الأدنى لمدة الخدمة
Minimum Monthly Income	<ul style="list-style-type: none"> <li>₪ 7,500 for Approved List of Companies (ALOC) and ₪10,000 for Non-ALOC.</li> <li>₪ 5,000 for employees of Reem Finance group companies.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>7,500 درهم إماراتي للشركات المدرجة في قائمة الشركات المعتمدة و10,000 درهم إماراتي للشركات غير المدرجة في قائمة الشركات المعتمدة</li> <li>5,000 درهم إماراتي لموظفي شركات مجموعة ريم للتمويل</li> </ul>	الحد الأدنى للدخل الشهري

\*All fees are excluding VAT

\* جميع الرسوم لا تشمل ضريبة القيمة المضافة

#### Cooling-off Period

In compliance with Consumer Protection Standards issued by the UAE Central Bank pursuant to the Consumer Protection Regulation (Circular No. 8 – 2020), the cooling-off period allows you to cancel the product within five (5) business days of accepting the agreement. You have the option to waive the cooling-off period to enable Reem Finance to immediately disburse the loan. If you choose to retain the cooling-off period, then Reem Finance will not be able to disburse the

#### فترة السماح بإلغاء المنتج / السماح بالإلغاء

امتثالاً لمعايير حماية المستهلك الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بموجب قوانين حماية المستهلك (التعميم رقم 8-2020)، تنتج لك فترة السماح بالإلغاء لإلغاء المنتج خلال خمسة (5) أيام عمل من تاريخ قبول الاتفاقية. يمكنك التنازل عن فترة السماح بإلغاء المنتج لتمكين ريم للتمويل بصرف القرض فوراً. في حال اختيارك الإبقاء على فترة السماح بالإلغاء، فإن تتمكن ريم للتمويل من صرف القرض حتى انتهاء هذه الفترة. لإلغاء الطلب خلال فترة السماح بالإلغاء، يُرجى

loan until this period expires. To cancel within the cooling-off period you must give notice by contacting us through our contact details below.

#### Key Obligations of the Customer

1. Submission of valid and accurate documentation; no misrepresentation or submission of fraudulent documentation.
2. Notify Reem Finance of any event of default and Reem Finance will take necessary action at its sole discretion.
3. Prior to applying for a personal loan, you should consider any foreseeable future changes to your financial circumstances (such as retirement occurring before the end of the loan term). You should only avail the loan if you have financial means to cope up with potential risk that may arise from changes in the economic and market conditions as well as changes in your circumstances. You may consult your independent financial advisor for advice.

#### Key Terms and Conditions

1. This product will be governed by the applicable terms and conditions, which will be shared with the customer upon entering into agreement.
2. An initial repayment schedule will be provided to the Customer at approval for Customer to review and confirm acceptance during cooling off period and if waived, to review it. Final repayment schedule is provided at disbursement. Customer can review all documents during cooling-off period.
3. Reem Finance reserves the right to revise the fees & charges and terms & conditions, including the interest calculation methodology at any time by providing sixty (60) days prior written notice to your registered contact details.
4. If you have further clarifications or if you do not accept the new/modified changes, please reach out to Reem Finance head office, or call center within 48 hrs. after receiving the notification otherwise, you will be liable for the changes once implemented.
5. Reem Finance will not charge Interest on accrued interest in line with Article (121), Clause 3 in Decretal Federal Law No. (14) of 2018.
6. Any loan overdue amounts, including overdue interest and penal / late payment charges, will become duly payable to Reem Finance.
7. The facility will be disbursed within a maximum of 10 working days post approval of this application, subject to receipt of properly completed documents and meeting the agreed conditions. In case of delay caused by Reem Finance PJSC, the Customer retains the option to cancel the contract without cost or penalty before the funds are made available.
8. Customer has the right to request for the full terms and conditions related to the product and any queries

#### الإلتزامات الرئيسية للعميل

1. تقديم مستندات صحيحة ودقيقة، بدون تحريف أو تقديم وثائق مزورة.
2. إخطار ريم للتمويل بأي حالة تخلف عن السداد وستتخذ شركة ريم للتمويل الإجراءات اللازمة وفقاً لتقديرها الخاص.
3. قبل التقدم بطلب للحصول على قرض شخصي، يجب عليك النظر في أي تغييرات مستقبلية متوقعة لظروفك المالية (مثل التقاعد الذي يحدث قبل نهاية مدة القرض). يجب عليك الاستفادة من القرض فقط إذا كان لديك وسائل مالية للتعامل مع المخاطر المحتملة التي قد تنشأ عن التغييرات في الظروف الاقتصادية والسوقية وكذلك التغييرات في ظروفك. يمكنك مراجعة مستشارك المالي المستقل للحصول على المشورة.

#### الشروط والأحكام الرئيسية

1. سيخضع هذا المنتج للشروط والأحكام المعمول بها، والتي سنتم مشاركتها مع العميل عند الدخول في إتفاقية للحصول على القرض.
2. سيتم تزويد العميل بجدول سداد أولي عند الموافقة، ليراجعه ويؤكد قبوله خلال فترة السماح بالإلغاء أو يراجعه فقط في حال التنازل عن فترة السماح بالإلغاء. ويُقدم جدول السداد النهائي عند الصرف. يمكن للعميل مراجعة جميع المستندات خلال فترة السماح بالإلغاء.
3. تحتفظ ريم للتمويل بالحق في تعديل الرسوم والتكاليف والشروط و الأحكام، بما في ذلك منهجية حساب الفائدة في أي وقت عن طريق تقديم إشعار كتابي مسبق قبل ستين (60) يوماً إلى تفاصيل اتصالاتك المسجلة.
4. إذا كان لديك مزيد من التوضيحات أو إذا كنت لا تقبل التغييرات الجديدة/المعدلة، فيرجى التواصل مع المكتب الرئيسي لريم للتمويل أو مركز الاتصال خلال 48 ساعة. بعد تلقي الإشعار بخلاف ذلك، ستكون مسؤولاً عن التغييرات بمجرد تنفيذها.
5. ريم للتمويل لن تقوم بتحصيل فائدة على الفوائد المستحقة طبقاً للمادة (121)، البند (3) من مرسوم القانون الاتحادي رقم (14) لسنة 2018.
6. أي مبالغ قروض متأخرة، بما في ذلك الفوائد المتأخرة و رسوم الجزاءات / السداد المتأخر، تصبح مستحقة الدفع فور الأداء لشركة ريم للتمويل.
7. سيتم صرف التسهيل خلال مدة أقصاها 10 أيام عمل بعد الموافقة على هذا الطلب، بشرط استلام كافة المستندات بشكل صحيح واستيفاء الشروط المتفق عليها. في حالة التأخير الناجم عن شركة ريم للتمويل ش.م.خ، يحتفظ العميل بخيار إلغاء العقد دون تكلفة أو غرامة قبل إتاحة الأموال.

on the terms and conditions will be answered in writing by Reem Finance.

9. Increase in the original tenor will not be allowed.
10. Customers have the option of shifting their loan to any other financial institution at any point of time, by paying the early settlement charges.
11. The early settlement fee is charged during the settlement process and can either be deposited in Reem Finance account or can be charged against the settlement manager's cheque for buyout cases.
12. Post 45 days from the first approval, your application will be cancelled and a new application must be submitted.

### Key Requirements

1. Valid Emirates ID
2. Valid Passport
3. Valid Salary Certificate addressed to Reem Finance
4. 3 - 6 Months Bank Statements
5. Liability Letter (for buyout cases only)
6. Security Cheques
7. Proof of Address (Electricity Bill / Tenancy Contract)

### How to Apply

Customers shall provide Reem Finance with a duly filled application form along with identification documents (Passport, Visa, Emirates ID etc.) and income proof (Salary certificate, Interest Statement, Audited financials etc.), either manually or digitally through Reem Finance mobile banking. Reem Finance reserves the right to ask for more documentation as deemed applicable.

The application is submitted for further review within Reem Finance's policy. For example: Checking the Debt Burden Ratio (max. 50%) as per the report generated from Al Etihad Credit Bureau (AECB), Income and Lifestyle expenditures etc. Once the assessment is completed and decision is taken, the customers are informed regarding whether the application is approved or rejected.

**For approved cases**, a pre-approval notification (email/SMS) will be issued. If the Customer waived their right to the cooling off period then the loan can be disbursed immediately upon approval, subject to receiving all required documentation and information from the Customer. If the Customer chose to retain the cooling off period then the loan will be disbursed upon expiration of the cooling off period.

**For rejected cases**, customers will be notified via (email/SMS) communicating the rejection reason.

For delayed cases, customers will be provided with a written notification mentioning the reason and the date by which the finance can be released. Customers retain the option to cancel the contract without cost before the loan is disbursed.

### Annual Profit Rate (APR)

Indicative: starting from 18.34% up to 35.27% APR is a reference rate, which includes applicable interest, fees &

8. يحق للعميل طلب الشروط والأحكام الكاملة المتعلقة بالمنتج وسيتم الرد على أي استفسارات حول الشروط والأحكام كتابيًا من قبل ريم للتمويل.

9. لن يُسمح بزيادة مدة القرض الأصلية.

10. لدى العملاء خيار تحويل قرضهم إلى أي مؤسسة مالية أخرى في أي وقت، عن طريق دفع رسوم التسوية المبكرة.

11. يتم فرض رسوم التسوية المبكرة أثناء عملية التسوية و يمكن سدادها عن طريق إيداعها في حساب ريم للتمويل أو عن طريق شيك مدير التسوية لحالات شراء المديونية.

12. بعد 45 يومًا من الموافقة الأولى، سيتم إلغاء طلبك وتقديم طلب جديد.

### المتطلبات الرئيسية

1. الهوية الإماراتية الأصلية
2. جواز السفر الأصلي
3. شهادة راتب موجهة إلى ريم للتمويل
4. كشف حساب بنكي لآخر 3 - 6 أشهر
5. خطاب مديونية (لحالات شراء المديونية فقط)
6. شيكات ضمان
7. إثبات العنوان (فاتورة كهرباء / عقد إيجار)

### كيفية التقديم

يجب على العملاء تزويد ريم للتمويل بنموذج طلب مكتمل إلى جانب وثائق الهوية (جواز السفر، التأشيرة، الهوية الإماراتية وما إلى ذلك) وإثبات الدخل (شهادة الراتب، كشف الفائدة، كشوفات المالية المدققة وما إلى ذلك)، إما يدويًا أو رقميًا من خلال الخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول من ريم للتمويل. تحتفظ ريم للتمويل بالحق في طلب المزيد من الوثائق حسب الاقتضاء.

يتم تقديم الطلب للمراجعة وفقًا لسياسات ريم للتمويل. على سبيل المثال: التحقق من نسبة عبء الديون (الحد الأقصى 50%) و ذلك حسب التقرير الصادر عن شركة الاتحاد للمعلومات الائتمانية، والدخل ونفقات نمط الحياة وما إلى ذلك. بمجرد الانتهاء من التقييم واتخاذ القرار، يتم إبلاغ العملاء بشأن ما إذا كان الطلب قد تمت الموافقة عليه أو رفضه.

**بالنسبة للحالات الموافقة عليها**، سيتم إصدار إشعار الموافقة المسبقة (عبر البريد الإلكتروني / الرسائل النصية القصيرة). في حال تنازل العميل عن حقه في فترة السماح بالإلغاء، يُمكن صرف القرض فور الموافقة، بشرط استلام جميع الوثائق والمعلومات المطلوبة منه. أما في حال اختيار العميل الاحتفاظ بفترة السماح بالإلغاء، فسيتم صرف القرض عند انتهائها.

**بالنسبة للحالات المرفوضة**، سيتم إخطار العملاء عبر (البريد الإلكتروني/الرسائل النصية القصيرة) بأسباب الرفض.

بالنسبة للحالات المتأخرة، سيتم تزويد العملاء بإخطار كتابي يذكر السبب والتاريخ الذي يمكن خلاله صرف القرض. يحتفظ العملاء بخيار إلغاء العقد دون تكلفة قبل صرف القرض.

### معدل الربح السنوي

يبدأ من 18.34% حتى 35.27%. إن معدل الربح السنوي (APR) هو معدل مرجعي، ويتضمن نسبة الفائدة المطبقة، الرسوم والأجور المطبقة على

Charges of the product, expressed as an annualized rate.

The APR for this product varies because it depends on several factors specific to each customer:

- Salary bracket – higher salaries may qualify for lower interest rates.
- Employment status – government and large private sector employees are generally offered lower rates than employees of smaller or unlisted companies.
- Loan tenor – shorter terms increase the impact of the processing fee on APR, while longer terms reduce it.
- Processing fee – charged as a percentage of the loan amount, this adds to the APR on top of the interest rate.

As a result, different combinations of these factors lead to different APRs within the stated range.

### Interest Calculation Methodology

The offered interest rate is fixed for the defined period of the loan & as per the approval letter and calculated by the reducing Balance methodology. As per this methodology the principal portion is reduced from the total outstanding and the interest is calculated on the reduced outstanding amount.

Interest rate is fixed and is calculated based on the below formula:

$$\text{Monthly Interest} = (\text{Principal Outstanding} \times \text{Annual Interest Rate} \times \text{Number of Days in a Month}) / 365$$

The Interest will accrue on a daily basis. All interest calculations are determined and calculated based on a 365-day year basis.

### Illustration:

- Loan Amount: ₪ 100,000
- APR: 18.57 % based on fixed interest rate of 18% (equivalent flat rate of 10.952%) and processing fee of 1.05% including VAT
- Loan Tenor: 48 months (4 years)
- Total Interest Amount: Loan amount (100,000) x equivalent flat rate (10.952%) x Loan period in years (4) = ₪ 43,808
- Total Repayment Amount: Loan amount (100,000) + Total Interest Amount (43,808) = ₪ 143,808
- EMI (Equated Monthly Installment): Total Repayment Amount (₪ 143,808) / Loan period in months (48) = ₪ 2,996

EMIs paid by the customer will be allocated first towards the principal due, followed by the interest due, then the charges due.

### Contact Information

Direct: +97126918400

Email: [customerservice@rf.ae](mailto:customerservice@rf.ae)

Complaints: [complaints@rf.ae](mailto:complaints@rf.ae)

If you are not satisfied with the resolution, you can escalate your complaint via the independent Ombudsman Unit "Sanadak", established by the Central Bank of the UAE.

المنتج، ويتم التعبير عنها كمعدل سنوي.

يختلف معدل الربح السنوي لهذا المنتج تبعاً لعدة عوامل خاصة بكل عميل:

- شريحة الراتب - قد تؤثر الرواتب الأعلى لأسعار فائدة أقل.
  - الحالة الوظيفية - يُعرض على موظفي الحكومة والقطاع الخاص الكبير عادةً أسعار فائدة أقل من موظفي الشركات الصغيرة أو غير المدرجة.
  - مدة القرض - تزيد فترات السداد القصيرة من تأثير الرسوم الإدارية على معدل الفائدة السنوي، بينما تُقلل فترات السداد الطويلة من تأثيره.
  - الرسوم الإدارية - تُحتسب كنسبة مئوية من مبلغ القرض، وتُضاف إلى معدل الفائدة السنوي بالإضافة إلى سعر الفائدة.
- ونتيجةً لذلك، فإن اختلاف هذه العوامل يؤدي إلى اختلاف معدلات الربح السنوي ضمن النطاق المذكور.

### طريقة حساب الفائدة

سعر الفائدة المقدم ثابت طوال مدة من القرض ووفقاً لخطاب الموافقة ومحسوب بطريقة الرصيد المتناقص ووفقاً لهذه الطريقة، يتم تخفيض أصل المبلغ من إجمالي المبلغ المستحق ويتم حساب الفائدة على المبلغ المستحق المخفض. يتم تثبيت سعر الفائدة وحسابه بناءً على المعادلة التالية:

$$\text{الفائدة الشهرية} = (\text{أصل المبلغ المستحق} \times \text{سعر الفائدة} / 365) \times \text{عدد الأيام في الشهر}$$

سوف تتراكم الفائدة على أساس يومي. يتم حساب الفائدة على أساس 365 يوماً في السنة.

### مثال توضيحي:

- مبلغ القرض: 100,000 دإ
- معدل الربح السنوي: 18.57% على أساس معدل فائدة متناقص 18% (يساوي معدل ثابت 10.952%) ورسوم إدارية 1.05% شاملة ضريبة القيمة المضافة
- مدة القرض: 48 شهراً (4 سنوات)
- إجمالي مبلغ الفائدة: مبلغ القرض (100,000) x معدل الثابت (10.952%) x مدة القرض بالسنوات (4) = 43,808 دإ.
- إجمالي مبلغ السداد: مبلغ القرض (100,000) + إجمالي مبلغ الفائدة (43,808) = 143,808 دإ
- القسط الشهري: إجمالي مبلغ السداد (143,808) / فترة القرض بالأشهر (48) = 2,996 دإ

سيتم تخصيص الأقساط الشهرية المدفوعة من قبل العميل أولاً لتغطية أصل القرض المستحق، تليه الفائدة المستحقة، ثم أي رسوم أو مصاريف مستحقة.

### للتواصل

مباشر: +97126918400

البريد الإلكتروني: [customerservice@rf.ae](mailto:customerservice@rf.ae)

للشكاوى: [complaints@rf.ae](mailto:complaints@rf.ae)

إذا لم تكن راضياً عن الحل المقدم لشكواك، يمكنك تصعيد شكواك عن طريق وحدة تسوية المنازعات المصرفية والتأمينية المستقلة "سندك" التي أنشأها البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة.

- Website: [www.sanadak.gov.ae](http://www.sanadak.gov.ae)
- Telephone: 800 (SANADAK) 726 2325

- موقع إلكتروني: [www.sanadak.gov.ae](http://www.sanadak.gov.ae)
- هاتف: 800 (SANADAK) 726 2325

<p><b>Warning!!!</b></p> <p>1) Failure to meet Reem Finance's terms and conditions before and during the relationship may lead to appropriate action as deemed necessary by Reem Finance, for the foreclosure of the loan as a consequence of non-repayment or non-fulfillment of signed terms and conditions. The actions taken may include the following:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>All loan overdue amounts will be immediately payable by the Customer;</li> <li>Reem Finance will initiate Legal proceedings against the Customer to recover its facility;</li> <li>May result in financial losses and penalties to the Customer</li> <li>Negative rating in the Al Etihad Credit Bureau (AECB) or other Credit Information agency and the possible limitations on the ability to borrow/obtain financing in the future.</li> <li>Collection measures including presenting security cheques for clearing and claim on guarantees.</li> </ul> <p>2) Payment returns on DDA due to insufficient funds will be subject to cheque return charges as per our Schedule of fees and charges.</p> <p>3) If multiple payments are returned in account due to insufficient funds, this will also affect your credit rating and may also lead to account closure/ restriction.</p> <p>4) You must be aware that civil or criminal liability could arise if a payment is dishonored.</p>	<p><b>تحذير!!!</b></p> <p>(1) في حالة عدم استيفاء العميل لشروط وأحكام ريم للتمويل قبل وأثناء العلاقة، يجوز لريم للتمويل اتخاذ الإجراء المناسب حسب الضرورة لإنهاء القرض مبكراً نتيجة لعدم السداد أو عدم استيفاء الشروط والأحكام الموقعة. ويمكن أن تشمل الإجراءات المتخذة ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>جميع المبالغ المتأخرة للقرض ستكون مستحقة الدفع على الفور من قبل العميل.</li> <li>سوف تباشر شركة ريم للتمويل الإجراءات القانونية ضد العميل لإسترداد تسهيلاتنا.</li> <li>قد يؤدي إلى خسائر مالية وعقوبات على العميل.</li> <li>التصنيف السلبي في شركة الاتحاد للمعلومات الائتمانية أو أي وكالة أخرى للمعلومات الائتمانية والقيود المحتملة على القدرة على الاقتراض/الحصول على التمويل في المستقبل.</li> <li>تدابير التحصيل بما في ذلك تقديم شيكات الضمان للمقاصة والمطالبة بالضمانات.</li> </ul> <p>(2) سيتم فرض رسوم إرجاع الشيكات على عمليات إرجاع الدفع على الخصم المباشر بسبب عدم كفاية الرصيد وفقاً لجدول الرسوم والتكاليف لدينا.</p> <p>(3) في حال إرجاع دفعات متعددة إلى حسابك بسبب عدم كفاية الرصيد، سيؤثر ذلك أيضاً على تصنيفك الائتماني، وقد يؤدي إلى إغلاق حسابك أو تقييده.</p> <p>(4) يجب أن تعلم أن عدم سداد أي دفعة قد يُعرضك للمسؤولية المدنية أو الجنائية.</p>
<p><b>Risks &amp; Limitations</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>The loan is subject to eligibility criteria, including minimum salary requirements and employer classification; not all applicants may qualify.</li> <li>The APR offered may differ within the published range depending on your salary bracket, employment status, loan tenor, and applicable processing fee. This will be communicated to you at the time of approval.</li> <li>Early settlement of the loan may result in a fee, as permitted by regulation, and as mentioned in this document above.</li> <li>The maximum loan amount and repayment period are subject to regulatory caps and internal policy limits.</li> <li>If your income decreases, employment changes, or other financial commitments increase, the loan may become less affordable over time.</li> </ul>	<p><b>المخاطر والقيود</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>يخضع القرض لمعايير الأهلية، بما في ذلك الحد الأدنى للراتب وتصنيف جهة العمل؛ وقد لا يكون جميع المتقدمين مؤهلين.</li> <li>قد يختلف معدل الربح السنوي (APR) المعروض ضمن النطاق المعلن اعتماداً على شريحة الراتب، حالة التوظيف، مدة القرض، والرسوم الإدارية المطبقة. سيتم إبلاغك بهذا في وقت الموافقة.</li> <li>قد يترتب على السداد المبكر للقرض رسوم وفقاً لما تسمح به اللوائح، وكما هو مذكور في هذه الوثيقة أعلاه.</li> <li>يخضع الحد الأقصى لمبلغ القرض وفترة السداد للقيود التنظيمية والسياسات الداخلية.</li> <li>في حال انخفاض الدخل أو تغير الوظيفة أو زيادة الالتزامات المالية الأخرى، قد يصبح القرض أقل قدرة على التحمل مع مرور الوقت.</li> </ul>
<p><b>Important!!</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Read this document carefully and sign only if you clearly understand and agree to the content of the Key Facts Statement (KFS), which is available in English and Arabic. You may also use this document to compare personal loans and/or other services offered by other financial institutions. You have the right to receive the Key Facts Statement from other financial institutions for comparison.</li> <li>This Key Facts Statement must be duly signed by the Customer, prior to availing the financial product and/or service. A duplicate copy of the signed document must be provided by Reem Finance for your information and records at any point of time during the relationship tenure and/or based on your request.</li> </ul>	<p><b>هام!!!</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>اقرأ هذه الوثيقة بعناية وقم بالتوقيع فقط إذا كنت تفهم بوضوح وتوافق على محتوى بيان الحقائق الرئيسية المتوفر باللغتين الإنجليزية والعربية. يمكنك أيضاً استخدام هذه الوثيقة لمقارنة القروض الشخصية و/أو الخدمات الأخرى التي تقدمها المؤسسات المالية الأخرى. لديك الحق في الحصول على بيان الحقائق الرئيسية من المؤسسات المالية الأخرى للمقارنة.</li> <li>يجب أن يتم توقيع بيان الحقائق الرئيسية هذا من قبل العميل، قبل الاستفادة من المنتج المالي و/أو الخدمة. يجب توفير نسخة طبق الأصل من المستند الموقع من قبل ريم للتمويل للعميل لمعلوماته وسجلاته في أي وقت خلال فترة العلاقة و/أو بناء على طلب العميل.</li> </ul>



For information / assistance, please refer to our website [www.reemfinance.ae](http://www.reemfinance.ae) or our dedicated customer service representative at +97126918400

للمعلومات أو المساعدة يرجى الرجوع إلى موقعنا الإلكتروني [www.reemfinance.ae](http://www.reemfinance.ae) أو ممثل خدمة العملاء المختص لدينا عبر +97126918400

