

Habib Bank AG Zurich (hereinafter referred to as "HBZ" or "The Bank") offers Lending against Securities ("LAS"). This KFS provides you with important information on the product features, interest rate, fees and other relevant details about the product.

1. Product Characteristics

Lending Against Securities (LAS) program aims to lend against a portfolio of securities. The LAS facility is available as an overdraft secured by acceptable securities and/or as leverage to invest in acceptable securities. The lending is based on an assigned Loan to Value (LTV) with minimum term of 12 months. The amount of lending, Loan to Value % ("LTV"), acceptable securities and tenor will be determined by the Bank.

2. Key Requirements, Limitations and Obligations

- » Offered to individuals only (Resident & Non-Resident)
- » Loan will be disbursed in AED only
- » Customer should have a banking relationship and Portfolio Demand Deposit (PDD) account
- » The LAS facility will be linked to a PDD account, which will be used to mark lien on securities as collateral

3. Financial Terms

- 3.1. Maximum LAS facility of AED 15 million**
- 3.2. Minimum and Maximum Age:** 30 years (Min - At application), 65 years (at maturity of LAS facility / loan)
- 3.3. Loan to Value (LTV):** LTV is defined as a % of the Loan Amount/ Collateral Value. The LTV applicable will be at sole discretion of the Bank and in accordance with prevailing regulatory guidelines.
- 3.4. Tenor:** LAS facility/Loan up to a maximum of 12 months. Annual renewal of limits at bank's discretion, tenor aligned with maturity of underlying security.
- 3.5. Charges:** Execution and other trading charges will be applicable as per disclosed Schedule of Charges, available at <https://www.habibbank.com/ae/>. Daily Monitoring of LTV will be conducted. In the event of a breach in LTV, client will be notified of a margin call with AED shortfall at portfolio level.
- 3.6.** A Margin Call notice via email and SMS will be issued by the Bank to the Customer to remedy the margin shortfall within 7 calendar days
- 3.7.** In case of breach of maximum or approved LTV, the Bank can liquidate collateral immediately, with or without a margin call.
- 3.8.** The Bank reserves the right to review Customer's Al Etihad Credit Bureau (AECB) report at its discretion and at the Customer's expense
- 3.9.** The Bank will endeavor to complete the processing and disbursement of the loan proceeds within a maximum of 10 working days subject to completion of the documentation and securities as required by the Bank
- 3.10.** Customer may refer to information on HBZ UAE website (www.habibbank.com/ae/) for the detailed Schedule of Charges governing the account.

Important

HBZ can amend any of the applicable terms of the LAS facility or the Schedule of Charges at the bank's discretion. Any applicable change in the fees and charges structure will be updated on www.habibbank.com/ae/ and mentioned in the Schedule of Charges with a 60-day notice prior to amendment.

Key Facts Statement - Lending Against Securities (LAS)

بيان الحقائق الأساسية – الإقتراض مقابل الأوراق المالية

يقدم حبيب بنك أي جي زيوريخ (ويشار إليه هنا فيما يلي بـ "إتش بي زد" أو "البنك") تسهيلات الإقتراض مقابل الأوراق المالية. يوفر لك بيان الحقائق الأساسية هذا معلومات مهمة حول ميزات المنتج تشمل أسعار الفائدة والرسوم والمصروفات والمعلومات الأخرى ذات الصلة بالمنتج.

1. خصائص المنتج

يهدف برنامج الإقتراض مقابل الأوراق المالية إلى الإقتراض مقابل محفظة أوراق مالية. تسهيل الإقتراض مقابل الأوراق المالية متاح في صورة عمليات سحب على المكشوف بضمان أوراق مالية مقبولة و/ أو كرافعة للاستثمار في أوراق مالية مقبولة. يعتمد الإقتراض على نسبة القرض إلى القيمة بمدة أقلها 12 شهراً. يقوم البنك بتحديد مبلغ الإقتراض ونسبة القرض إلى القيمة والأوراق المالية المقبولة ومدة الإقتراض.

2. المتطلبات و الحدود و الالتزامات الرئيسية

- » متاح للأفراد فقط (مقيمين و غير مقيمين)
- » يصرف القرض بالدرهم الإماراتي فقط
- » يجب أن يكون للعميل حساب مصرفي وحساب محفظة وديعة تحت الطلب
- » تسهيل الإقتراض مقابل الأوراق المالية مرتبط بحساب محفظة الوديعة تحت الطلب والتي سيتم استخدامه لوضع شارة الحجز على الأوراق المالية كضمان إضافي

3. الشروط المالية

- 3.1.** أقصى قيمة للتسهيل هي 15 مليون درهم
- 3.2. الحد الأدنى والحد الأقصى للعمر:** 30 عاماً (الحد الأدنى - عند تقديم الطلب)، 65 عاماً (عند استحقاق تسهيل الإقتراض مقابل الأوراق المالية/ القرض)
- 3.3. نسبة القرض إلى القيمة:** يتم تحديد نسبة القرض إلى القيمة كنسبة مئوية من مبلغ القرض / قيمة الضمانات الإضافية. تُحسب قيمة القرض إلى القيمة القابلة للتطبيق وفقاً لتقدير البنك منفرداً ووفقاً للإرشادات التنظيمية السائدة.
- 3.4. المدة:** مدة تسهيل الإقتراض مقابل الأوراق المالية / القرض بحد أقصى 12 شهراً. التجديد السنوي للحدود وفقاً لتقدير البنك، وتتماشى المدة مع تاريخ استحقاق الأوراق المالية الأساسية.
- 3.5. الرسوم:** سيتم تطبيق رسوم التنفيذ والتداول الأخرى وفقاً لجدول الرسوم المعلن والمتوفر على: www.habibbank.com/ae/
- 3.6.** سيتم إجراء مراقبة يومية لنسبة القرض إلى القيمة في حالة تدني نسبة القرض إلى القيمة يتم إخطار العميل ببناء الهامش لوجود نقص بالدرهم الإماراتي على مستوى المحفظة.
- 3.7.** يصدر البنك إشعار نداء الهامش عبر البريد الإلكتروني والرسائل النصية القصيرة للعميل لمعالجة نقص الهامش خلال 7 أيام تقويمية
- 3.8.** في حالة خرق الحد الأقصى أو الحد المعتمد لنسبة القرض إلى القيمة يجوز للبنك تسهيل الضمانات فوراً مع أو بدون استدعاء الهامش.
- 3.9.** يحتفظ البنك بحق مراجعة تقرير العميل لدى مكتب الاتحاد للمعلومات الائتمانية وفقاً لتقدير البنك وعلى حساب العميل
- 3.10.** يبذل البنك الجهود لإكمال إجراء وصرف مبلغ القرض خلال مدة أقصاها 10 أيام عمل، ويعتمد ذلك على اكتمال المستندات والأوراق المالية على النحو الذي يطلبه البنك
- 3.11.** يجوز للعميل الرجوع إلى المعلومات الموجودة على موقع إتش بي زد – الإمارات أدناه للحصول على جدول الرسوم المفصل الذي يحكم الحساب (www.habibbank.com/ae/)

مهم

يجوز للبنك تعديل أي من الشروط السارية للتسهيل أو جدول الرسوم المذكورة في جدول الرسوم بتقديم إشعار مدته 60 يوماً قبل التعديل وفقاً لتقدير البنك، يتم تحديث أي تغيير مطبق في هيكل الرسوم والمصروفات على موقع البنك على الانترنت: www.habibbank.com/ae/

4. Eligible Collateral

4.1. Cash under lien – Major currencies apart from AED (e.g. GBP, EUR, and USD) can be accepted, at the discretion of the Bank

4.2. Marketable Securities – must be held through HBZ Portfolio Demand Deposit (PDD) account and lien marked, which would include:

- » Bonds / Sukuks – Bonds denominated in USD/EUR, as well as exceptions granted by the Bank
- » Components of S&P 500 & Nasdaq

4.3. LTV approval – HBZ reserves its rights in ascertaining the final LTV levels. Bank can accept higher or lower LTV's, depending on the type of collateral.

5. Annualized Interest Rate

5.1. The applicable interest rates are linked to 1-month or 3-month EIBOR+bank margin as determined by the collateral and amount of leverage/loan

5.2. Interest will be calculated on the applicable rate for the loan amount booked and renewed on an annual basis until maturity of the loan or if settled earlier

5.3. Interest servicing period can be Monthly/ Quarterly/ Semi Annually

5.4. Interest servicing period, LTV and amount will be defined in the Facility Offer Letter and LAS documentation

5.5. Interest servicing period will be aligned with applicable EIBOR tenor

» **For example:** If 1-month EIBOR is applicable on the LAS facility then the interest servicing period will be monthly

5.6. Interest payment shall be debited to the PDD account, and it is the customer sole responsibility to keep the account fully funded for servicing the interest

5.7. Interest will accrue on a daily basis and normally, the calculation will be based on a 365 day year basis. All interest calculations will be determined and calculated by the Bank with reference to your chosen EIBOR frequency, i.e. a month for 1-month EIBOR or a quarter for 3-month EIBOR.

5.8. Interest Rates are offered on variable interest rate term. Variable Interest Rate is the rate calculated as the sum of the agreed bank margin and applicable EIBOR (Emirates Interbank Offer Rate) index subject to a Minimum Interest Rate defined in the Facility Offer Letter. The EIBOR reset is as per the applicable index frequency.

Example of the applicable rates

For a LAS facility of AED 1,000,000 for 1 year (12 months)	
Variable Interest Rate on IG	1m EIBOR* + 1.75% (min 3.5%)
Monthly Interest Payment	AED 2,916.66

* Based on Minimum Interest Rate of 3.50%

- » **Scenario 1:** if EIBOR for 1-month (1m) is 1.5% + 1.75% = 3.25%, then the minimum rate of 3.5% will be applicable on the loan
- » **Scenario 2:** If EIBOR for 1-month (1m) is 2.5% + 1.75% = 4.25%, then Interest rate of 4.25% will be applicable on the loan

Note:

- » The prevailing EIBOR is available on <https://www.centralbank.ae/en/services/EIBOR-prices>
- » The interest rate is a rate expressed as an annualized rate and applied on the principal outstanding of the Customer's LAS facility
- The rate quoted here is for reference only. The EIBOR index and frequency, the bank margin and the minimum interest rate applicable is at the Bank's discretion and will be mentioned in the Facility Offer Letter.
- If there is any change in the Bank Margin ("fixed rate"), the Bank shall disclose the revised rates by way of written notice to you that will be sent 60 calendar days in advance of the change taking effect.

4. الضمانات المؤهلة

4.1. الأموال تحت الامتياز - يتم قبول العملات الرئيسية غير الدرهم الإماراتي [مثلاً الجنيه الإسترليني واليورو والدولار الأمريكي] وفقاً لتقدير البنك

4.2. الأوراق المالية القابلة للتداول - يتم الاحتفاظ بها في حساب محفظة الوديعة تحت الطلب لدى البنك وعليها شارة الحجز، وتشمل:

- » السندات / الصكوك - السندات المقومة بالدولار الأمريكي / اليورو بالإضافة إلى الاستثناءات الممنوحة من قبل البنك
- » مكونات ستاندارد اند بورز 005 وناسداك

4.3. الموافقة على نسبة القرض إلى القيمة - يحتفظ البنك بحق التحقق من مستويات القرض إلى القيمة النهائية، يجوز للبنك قبول مستويات أدنى أو أعلى من نسب القرض إلى القيمة ويعتمد ذلك على نوع الضمان الإضافي.

5. معدل الفائدة السنوي

5.1. معدلات الفائدة المطبقة مرتبطة بشهر واحد 1 أو 3 أشهر إيبور + هامش البنك كما يحدده الضمان الإضافي ومبلغ الرافعة المالية / القرض

5.2. يتم احتساب الفائدة على السعر المطبق على مبلغ القرض المحجوز والذي يتم تجديده سنوياً حتى استحقاق القرض أو السداد المبكر

5.3. يجوز تقديم الفائدة على أساس شهري / ربع سنوي / نصف سنوي

5.4. يتم تحديد مدة تقديم الفائدة والمبلغ في خطاب عرض التسهيل ومستندات الاقتراض مقابل أوراق مالية

5.5. تتفق مدة تقديم الفائدة مع مدة إيبور المعمول بها

» **على سبيل المثال:** إذا كان إيبور لمدة شهر واحد يُطبق ذلك على تسهيلات الاقتراض مقابل الأوراق المالية وتقدم الفائدة شهرياً

5.6. يتم خصم دفعات الفائدة من حساب محفظة الوديعة تحت الطلب، ويتحمل العميل وحده مسؤولية الاحتفاظ بالأموال الكافية بهذا الحساب لتقديم الفائدة

5.7. يتم احتساب الفائدة على أساس يومي، وعادةً ما يتم احتسابها على أساس 365 يوماً في السنة. سيتم تحديد واحتساب جميع الفائدة من قبل البنك بالرجوع تكرار إيبور الذي اخترته، أي عند إختيارك إيبور شهر واحد يتم احتساب الفائدة شهرياً، وفي حالة إختيارك إيبور 3 أشهر يتم احتساب الفائدة على أساس ربع سنوي.

5.8. يتم تقديم أسعار الفائدة على أساس معدل الفائدة المتغير. معدل الفائدة المتغير هو السعر المحسوب على أنه مجموع الهامش المصرفي المتفق عليه ومؤشر سعر الفائدة بين البنوك الإماراتية (إيبور) المطبق الخاضع للحد الأدنى من معدل الفائدة المحدد في خطاب عرض التسهيلات. يتم إعادة تعيين إيبور وفقاً لمؤشر التكرار المعمول به.

مثال سعر الفائدة المطبق

تسهيل الاقتراض مقابل الأوراق المالية بقيمة 1,000,000 درهم لمدة عام واحد (12 شهراً)	
معدل الفائدة المتغير على درجة الإستثمار	شهر واحد إيبور* + 1.75% (أقلها 3.50%)
دفع الفائدة الشهرية	2,916.66 درهم

* على أساس الحد الأدنى لسعر الفائدة 3.50%

» **السيناريو 1:** في حالة إيبور (1 شهر) هو 1.5% + 1.75% = 3.25% يتم تطبيق المعدل الأدنى على القرض وهو 3.5%

» **السيناريو 2:** في حالة إيبور (1 شهر) هو 2.5% + 1.75% = 4.25% يتم تطبيق سعر الفائدة 4.25% على القرض

ملاحظة:

- » سعر الفائدة السائد بين بنوك الإمارات العربية المتحدة (إيبور) متاح في الموقع أدناه: <https://www.centralbank.ae/en/services/eibor-prices>
- » معدل الفائدة هو المعبر عنه بالمعدل السنوي ويتم تطبيقه على المتبقي من المبلغ الأساسي (أي المبلغ المتروك من التسهيل)
- المعدل المذكور هنا هو للتوضيح فقط. يتم تطبيق مؤشر معدل تكرار إيبور والهامش المصرفي والحد الأدنى لمعدل العائد وفقاً لتقدير البنك ويُذكر ذلك في خطاب عرض التسهيل.
- في حالة تغيير هامش البنك (المعدل الثابت) سيقوم البنك بالإفصاح عن السعر المعدل للعميل عن طريق إشعار خطي يتم تقديمه قبل 06 يوماً تقويمياً من تاريخ سريان التغيير.

- If there is any change in the methodology to calculate rates and fees, the bank shall inform the revised methodology to you by way of revised Facility Offer Letter that must be provided 90 calendar days in advance of the change taking effect.

6. Interest Rate & Balloon Payment – Concept, Risk and Illustration

The LAS facility is set up on a balloon payment structure, ie the final amount due on a loan that is structured as a series of monthly interest payments followed by interest and principle at the end of the loan period.

Balloon payment terms can be risky because the borrower owes a larger payment at the end of the loan. If the value of the marketable securities falls, or if the borrower's financial condition declines, they may not be able to sell their portfolio in time or at reasonable market values (ie positive mark to market / gains on sale) before the final balloon payment comes due.

Key Loan Parameters		
Loan Amount (in AED balloon in nature)	1,000,000	D
Tenor (in years)	1	E
Base Rate - 3-month EIBOR	3.50%	F
Bank Margin	2.50%	A
Interest Recovery (also frequency of base rate change)	Quarterly	B
All in rate (per annum)	6.00%	
Repayment Frequency	Balloon (Bullet)	
Lombard Loan Outstanding Due Date	On Maturity	C

A Bank Margin

The fixed bank margin that will be used to calculate the interest rate applicable on your loan. The bank margin+base rate is the all-in interest rate.

B Interest Rate Frequency

The frequency of your interest payment dues, which reflect the base rate tenor bucket i.e. 3-month EIBOR means monthly interest reset interest recovery.

C Lombard Loan Outstanding Due Date

The due date to make the principle payment on balloon payment structure i.e. the final amount due on your loan is structured as a series of interest payments followed by interest and principle at the end of loan period. The due date of loan period is mentioned here.

D Loan Amount

Loan amount (Balloon structure) is the approved Lombard facility amount as mentioned in the facility offer letter. Lombard Loan principle payment is on Balloon payment structure i.e. final amount due on your loan is structured as a series of interest payments followed by interest and principle at the end of the loan Period.

E Tenor

The approved tenor at any time for your lombard facilities (loan and/or OD).

F EIBOR

The applicable frequency of the change of EIBOR (Emirates Interbank Offer Rate) that is used to calculate the all-in interest rate of the loan.

- في حالة أي تغيير في منهجية احتساب الأسعار والرسوم، يجب على البنك إبلاغك بالمنهجية المعدلة عن طريق خطاب عرض التسهيلات المعدل الذي يجب تقديمه قبل 09 يومًا تقويميًا من سريان التغيير.

6. سعر الفائدة والقسط النهائي الكبير- المفهوم والمخاطر والتوضيح

يقوم تسهيل القرض مقابل أوراق مالية على أساس الدفع بنظام البالون، أي أن المبلغ النهائي المستحق على قرض تم تنظيمه على صورة سلسلة دفعات الفائدة الشهرية ثم تليها الفائدة والمبلغ الأساسي في نهاية فترة القرض.

شروط الدفع بالبالون محفوفة بالمخاطر لأن المقرض مدين بدفعات أكبر في نهاية القرض. في حال انخفاض قيمة الأوراق المالية القابلة للتداول أو في حالة تدهور الوضع المالي للمقرض قد لا يتمكن من بيع محفظته في الوقت المناسب أو بقيم سوقية معقولة أي (تقييم إيجابي بسعر السوق / مكاسب البيع) قبل تاريخ إستحقاق البالون النهائي.

تفاصيل القرض الرئيسية		
1,000,000	مبلغ القرض (بالدرهم، طبيعة البالون)	D
1	المدة (بالسنوات)	E
3.50%	السعر الأساسي - 3 شهور إيور	F
2.50%	هامش البنك	A
ربع سنوي	تحصيل الفائدة (وتكرار تغيير المعدل الأساسي)	B
6.00%	الكل في المعدل (سنويًا)	
البالون (الرصاص)	تكرار السداد	
عند الإستحقاق	تاريخ سداد قرض لومبارد المترصد	C

A هامش البنك

الهامش المصرفي الثابت الذي سيتم استخدامه لحساب معدل الفائدة المطبق على قرضك. هامش البنك + سعر إيور هو معدل جميع الفائدة.

B معدل تحصيل الفائدة

معدل الفائدة الثابت لفترة محددة مسبقًا والتي سيتم استخدامه لحساب الفائدة التي يتعين دفعها خلال نفس المدة.

C تاريخ إستحقاق قرض لومبارد المترصد

الحد الأدنى لسعر الفائدة المطبق خلال مدة القرض. معدل الفائدة المفروضة لن ينخفض أقل من الحد الأدنى لسعر الفائدة.

D مبلغ القرض

مبلغ القرض (على هيكل البالون) هو مبلغ تسهيل لومبارد المعتمد المذكور في خطاب عرض التسهيلات. يتم سداد مبلغ قرض لومبارد الأساسي على طريقة البالون، أي أنه يتم دفع سلسلة دفعات فائدة شهرية ثم تليها فائدة ومعها المبلغ الأساسي عند نهاية مدة القرض.

E المدة

المدة المعتمدة في أي وقت لتسهيلات لومبارد الخاصة بك (قرض و/أو).

A إيور

التكرار المطبق لتغيير إيور (سعر الفائدة المعروض بين بنوك الإمارات) المستخدم لاحتساب جميع الفائدة على القرض.

Key parameters	Lombard Facility	1Q	2Q	3Q
Nature of repayment	Fixed Term (under Balloon structure)			
Loan amount (in AED Balloon in nature)	1,000,000			
Interest Recovery Frequency	Quarterly			
Base Rate - 3-month EIBOR ('Variable')		3.50%	3.75%	4.00%
Bank Margin ('Fixed')		2.50%	2.50%	2.50%
All in Rate (per annum)		6.00%	6.25%	6.50%
Borrower dues*		15,000	15,625	1,016,250
*the final amount due on your loan is structured as a series of interest payments followed by the interest and lump sum principle payment at the end of loan period				

التفاصيل الرئيسية	قرض لومبارد	الربع 1	الربع 2	الربع 3
طبيعة السداد	مدة ثابتة (بالون)			
مبلغ القرض (بالدرهم، بطبيعة البالون)	1,000,000			
تكرار تحصيل الفائدة	ربع سنوي			
السعر الأساسي - 3 شهور إيبور (متغير)		3.50%	3.75%	4.00%
هامش البنك (ثابت %)		2.50%	2.50%	2.50%
إجمالي الفائدة (في السنة)		6.00%	6.25%	6.50%
واجب السداد من العميل		15,000	15,625	1,016,250
* يتم تنظيم المبلغ النهائي المستحق على قرضك على شكل سلسلة من دفعات الفائدة تليها الفائدة والمبلغ الإجمالي في نهاية فترة القرض.				

7. Fees and Charges

Particulars	Charges
Processing Fees	» 1% for setting up the LAS facility (one-time, unless otherwise agreed) » Custody charges as per approved Schedule of Charges
Early Settlement / Partial Settlement	No Charge
Late Payment Fees (per instance)	AED 500 + VAT per month, if the interest and/ or principle is not fully paid by the due date

8. Stress Test

Following scenarios where Loan amount is stated in USD are for illustration purposes only:

- Client has leveraged its bond investment with following parameters:
- » Loan amount is in AED and exchange rate is 3.6730 for USD/AED.
 - » **Nominal Unit:** 300,000, LTV: 80%, Coupon: 2% per annum, **Coupon Payment Frequency:** Semi Annually, **Maturity of Bond:** 01-Feb-2031, Price: USD 100 per 1000 units, **Total Investment:** USD 300,000 or AED 1,101,900.
 - Loan:** USD 225,000 or AED 826,425, Client Equity: USD 75,000 or AED 275,475
 - Interest Rate on Loan:** 1 month EIBOR + 0.5%, Current 1 month EIBOR: 0.5%
 - Interest Payment Frequency:** Monthly
 - » Client will earn coupon of USD 6000/year or AED 22,038/year. Interest payment will be AED 8,264.25/year.

Scenario 1

- » Benchmark Interest rates (EIBOR) increases by 200bps or 2% in one year to reach 2.5% :
- » New Interest rate applicable on loan: 1m EIBOR + 0.5% : 2.5% + 0.5% = 3%
- » New Interest charges payable per year : USD 6,750 or AED 24,792.75 while client is earning AED 22,038 as coupon income, resulting in negative cash flow yield of : AED 2,754.75
- » Due to increase in benchmark interest rates, client will be paying more in interest payments than income.

Scenario 2

- Decline in bond prices resulting in Margin / Liquidation Call:
- » For the above bond, the margin call LTV is at 85% and Liquidation call LTV is at 90%, as defined by the bank

7. الرسوم

التفاصيل	رسوم
رسوم الإجراء	» 1% لإعداد التسهيلات (مرة واحدة، ما لم يتم الاتفاق خلاف ذلك) » رسوم الإحتفاظ حسب جدول رسوم معتمد
السداد المبكر / السداد الجزئي	بدون رسوم
رسوم السداد المتأخر (لكل حالة)	500 درهم + ضريبة القيمة المضافة لكل شهر، في حالة عدم دفع الفائدة و / أو المبلغ الأساسي بالكامل عند تاريخ الاستحقاق.

8. اختبار الإجهاد

فيما يلي أمثلة على السيناريوهات يتم فيها تحديد مبلغ القرض بالدولار الأمريكي لأغراض التوضيح فقط:

- عميل إستفاد من رافعة الإستثمار في السندات بالمعايير التالية:
- » مبلغ القرض بالدرهم الإماراتي وسعر الصرف 3.6730 للدولار الأمريكي / الدرهم الإماراتي.
 - » **الوحدة الاسمية:** 300,000، نسبة القرض إلى القيمة: 80٪، الكوبون: 2٪ سنوياً، **تكرار دفع الكوبون:** نصف سنوي، **تاريخ استحقاق السند:** 01 فبراير 2031، السعر: 100 دولار أمريكي لكل 1000 وحدة، **إجمالي الاستثمار:** 300,000 دولار أمريكي أو 1,101,900 درهم إماراتي
 - القرض:** 225,000 دولار أمريكي أو 826,425 درهم إماراتي، مجموع قيمة العميل: 75,000 دولار أمريكي أو 275,475 درهم إماراتي
 - معدل الفائدة على القرض:** شهر واحد إيبور + 0.5٪، إيبور الحالي شهر واحد: 0.5٪

عدد مرات سداد الفائدة: شهرياً

- » يحصل العميل على قسيمة / كوبون بقيمة 6000 دولار أمريكي في السنة أو 22,038 درهم في السنة. يكون دفع الفائدة 8,264.25 درهم / السنة.

السيناريو 1

- » زيادة أسعار الفائدة المعيارية (إيبور) بمقدار 200 نقطة أساس أو 2% في عام واحد لتصل إلى 2.5%:
- » معدل الفائدة الجديد المطبق على القرض: شهر إيبور + 0.5% : 2.5% + 0.5% = 3%
- » رسوم الفوائد الجديدة المستحقة الدفع سنوياً: 6,750 دولار أمريكي أو 24,792.75 درهم بينما يكسب العميل 22,038 درهم كدخل قسيمة/كوبون، مما ينتج عنه تدفق نقدي سلبي بقيمة: 2,754.75 درهم.
- » بسبب الزيادة في أسعار الفائدة المعيارية، سيدفع العميل مدفوعات فائدة أكثر من الدخل.

السيناريو 2

- انخفاض أسعار السندات يؤدي إلى نداء الهامش / التسجيل:
- » بالنسبة للسند أعلاه، نسبة القرض إلى القيمة 85% لنداء الهامش و90% التسجيل كما هو محدد بواسطة البنك

- » With rise in benchmark interest rates, the bond prices declines to USD 85 in the market
- » The revised collateral value is USD 255,000 and LTV is 88.2% resulting in margin call.
- » To regularize the account, client will need to
 - Top up the account by USD 45,000 cash or equivalent of acceptable collateral, or,
 - Reduce loan by ~USD 21,000

Due to increase in benchmark interest rates and resultant decline in bond prices, client will be required to pay additional cash/collateral or settle loan.

Warnings
» The borrower's capital is at risk with LAS facility and hence Bank strongly recommends having full understanding of the product before investing. » If the securities held as collateral loses its value – for instance, because of market volatility or exchange rate risk – the borrower must provide more collateral or accept the possibility of a sale of their assets to reduce/settle the amount of the Loan. » This product is only suitable to customers with in-depth knowledge of financial markets and must be approached with caution. Leveraged portfolio carries additional levels of risks, which can potentially increase the cost of the Lombard Loan. » The material and information contained in this document is for general information purposes only. You should not rely solely on this information as a basis for making any personal, business, legal or any other decisions related to the products and services applied for with HBZ. » This product is sensitive to interest rate movements and can result in higher interest costs or margin/liquidation calls resulting in losses for clients. For more details, please refer to section Stress Test.

Reminder
Borrow responsibly and ensure that one understands the risk of investments in financial instruments.

9. Cooling Off Period

The Bank will offer the Customer a Cooling Off Period of five 5 Business Days after signing the contractual agreements during which time the Customer has the right to withdraw from the products without any penalty or prescribing any reason whatsoever. Should the Customer choose to avail the Cooling Off Period, the Bank will proceed with the set-up and booking of the facility only after the Cooling Off Period has expired.

The Bank may not offer the Cooling Off Period for some banking services that have a third party involvement or are price and or cost sensitive or require immediate execution. For further details kindly refer to the section on Cooling Off Period on the Bank website

10. Personal Information: Data Collection, Privacy and Usage

The Bank is committed to protect your account information and transaction details. It is ensured that all controls relating to personal data privacy/ protection as required in relevant legislation, regulations and contractual clauses (as applicable) are in place. Further, the Bank may at its discretion and for any purpose (including for the purpose of fraud prevention, audit and debt collection, or if required by any competent government or regulatory body) share any information, details or data relating to the Customer and/or the Accounts and/or the Customers transactions with the regulators, Bank's service providers, contractors and affiliates. for further details Kindly refer to the Data Privacy Notice on the Bank website.

- » مع ارتفاع أسعار الفائدة القياسية، تنخفض أسعار السندات إلى 58 دولار أمريكي في السوق.
- » قيمة الضمان الإضافي المعدلة هي 255,000 دولار أمريكي ونسبة القرض إلى القيمة هي 88.2% مما أدى إلى نداء الهامش.
- » لتنظيم الحساب يحتاج العميل إلى الآتي:
 - زيادة رصيد الحساب بمبلغ 45,000 دولار أمريكي نقدًا أو ما يعادله من الضمانات الإضافية المقبولة، أو؛
 - تخفيض القرض 21,000 دولار أمريكي

بسبب الزيادة في أسعار الفائدة المعيارية وما ينتج عنها من انخفاض في أسعار السندات، سيطلب من العميل دفع مبالغ نقدية / ضمانات إضافية أو تسوية قرض.

تحذيرات
» في تسهيلات الإقتراض مقابل الأوراق المالية يتعرض رأسمال المقرض للمخاطر، وبالتالي يوصي البنك العميل بشدة على الحصول على الفهم الكامل للمنتج قبل الشروع في الاستثمار. » في حالة فقدان الأوراق المالية المحفوظ بها لقيمتها كضمانات إضافية، مثلًا بسبب تقلب السوق أو مخاطر سعر الصرف - يجب على المقرض تقديم المزيد من الضمانات الإضافية أو قبول إمكانية بيع الأصول لتخفيض/ تسوية مبلغ القرض. » هذا المنتج مناسب فقط للعملاء ذوي المعرفة العميقة بالأسواق المالية ويجب التعامل معه بحذر. تحمل المحفظة ذات الرافعة المالية بعدد إضافيًا من المخاطر والتي قد تزيد من تكلفة قرض لومبارد. » المواد والمعلومات الواردة في هذه الوثيقة هي لأغراض المعلومات العامة فقط. يجب عليك عدم الاعتماد عليها وحدها كأساس لاتخاذ أي قرارات شخصية أو تجارية أو قانونية أو أي قرارات أخرى تتعلق بالمنتجات والخدمات التي تقدمت بطلبها من إتش بي زد. » هذا المنتج حساس لتحركات أسعار الفائدة ويمكن أن يؤدي إلى ارتفاع تكاليف الفائدة أو نداء الهامش / التسييل مما يؤدي إلى خسائر للعملاء. لمزيد من التفاصيل، يرجى الرجوع إلى قسم اختبار الإجهاد.

تذكير
إقترض بمسؤولية وتأكد من فهمك مخاطر الاستثمارات في الأدوات المالية.

9. خيار الشرط

يقدم البنك للعميل فترة خيار الشرط مدتها (5) أيام عمل بعد توقيع الاتفاقيات التعاقدية، وخلال هذه الفترة يحق للعميل الانسحاب من طلب المنتجات دون أي عواقب أو ذكر السبب مهما كان. في حالة إختيار العميل الاستفادة من خيار الشرط، لا يواصل البنك إعداد وحجز التسهيلات إلا بعد انتهاء فترة خيار الشرط.

يجوز للبنك ألا يتيح فترة خيار الشرط لبعض الخدمات المصرفية التي تتضمن طرئاً ثالثاً أو التي تتأثر أسعارها أو تكلفتها بتقلبات السوق أو التي تتطلب تنفيذاً فورياً. لمزيد من التفاصيل، يرجى الرجوع إلى القسم الخاص بفترة خيار الشرط على الموقع الإلكتروني للبنك.

10. المعلومات الشخصية: جمع البيانات والخصوصية والاستخدام

يلتزم البنك بحماية معلومات حسابك وتفاصيل المعاملات. يتم التأكد من تطبيق جميع الضوابط المتعلقة بخصوصية / حماية البيانات الشخصية على النحو المطلوب في التشريعات واللوائح والبنود التعاقدية ذات الصلة (حسب الاقتضاء). علاوة على ذلك، يجوز للبنك وفقاً لتقديره الخاص ولاي غرض كان (بما في ذلك منع الاحتيال والتدقيق وتحصيل الديون أو في حالة طلب أي هيئة حكومية أو تنظيمية مختصة) مشاركة أي معلومات أو تفاصيل أو بيانات تتعلق بالعميل و / أو الحسابات و / أو معاملات العملاء مع المنظمين ومقدمي خدمات البنك والمقاولين والشركات التابعة. للمزيد من التفاصيل الرجاء الرجوع إلى الموقع البنك على الإنترنت.

11. الشكاوى والملاحظات

11. Complaints & Feedback

The Customer may lodge a complaint regarding any deficiency, discrepancy, or other matter through the Bank's website. A unique reference number is generated instantly upon submission of the online complaint form to facilitate tracking. In cases where a Customer has verbally expressed dissatisfaction with the Bank's products or services and the matter is not resolved to their satisfaction by Bank staff, the complaint will be formally registered through the same process.

The Bank endeavours to resolve complaints within ten 10 business days. Customers may also lodge complaints by visiting any of the Bank's branches or by contacting the Call Center at 800 HABIB (42242) within the UAE or +971 (4) 419 5555 from outside the UAE.

If the Customer is not satisfied with the response from the Bank, then the Customer can escalate (with all necessary details) and address the same to the Country Manager via email at complaints@habibbank.com.

If the Customer still feels the Bank has not resolved the complaint to their satisfaction, the Customer has the right to further escalate by contacting Sanadak, UAE's independent financial Ombudsman Unit. Sanadak will accept the complaint, only if the complaint was not registered by the Bank or the Bank did not provide a final response to the complaint within thirty 30 calendar days of initial lodgement or or if the Customer is not satisfied with the resolution of the complaint.

Sanadak contact details:

 **800 SANADAK (800 72 623 25)**
 **www.sanadak.gov.ae**
 **Info@sanadak.gov.ae**
 **Sanadak Unit**
Emirates Institute of Finance Building, Ground Floor,
Sultan Bin Zayed The First Street, Abu Dhabi, UAE

12. Multi-Channel Support

The Customer can get assistance by using any of the below channels to report complaint/s, any loss or any theft related to banking products and services:

 Visit any of our branches in the UAE
 **800 HABIB (42242) or +971(4) 419 5555** (from outside UAE)
 **csd@habibbank.com**
 **www.habibbank.com/ae**

13. Copyright

The contents of the document including, but not limited to the logo, pages, text, graphics, links, information and material therein are the property of Habib Bank AG Zurich UAE and protected by copyright. Any unauthorized use, link, or reproduction of information, material is strictly prohibited.

14. Customer Acknowledgement

I hereby acknowledge that I have received a copy of this Key Facts Statement at the time of applying for the facility I understand this document sets out the primary conditions and limitations of this product and I will ensure I review my Facility Offer Letter for the complete information on the terms and limitations applicable to this product.

Applicant 1 Signature توقيع مقدم الطلب 1 Name _____ Date dd/mm/yyyy _____ Place _____	Applicant 2 Signature توقيع مقدم الطلب 2 Name _____ Date dd/mm/yyyy _____ Place _____	Applicant 3 Signature توقيع مقدم الطلب 3 Name _____ Date dd/mm/yyyy _____ Place _____
--	--	--

Habib Bank AG Zurich is licensed and regulated by the Central Bank of the UAE and the Capital Market Authority UAE
حبيب بنك أي جي زيوريخ بنك مرخص وخاضع لرقابة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وهيئة سوق المال إ.ع.م.

في حالة أي تقصير أو تناقض أو أي مسألة أخرى يمكن للعميل تسجيل شكوى خلال موقعنا الإلكتروني. تنشئ تقنية نموذج الشكوى رقماً فورياً وهو المرجع لأغراض متابعة الشكوى. في الحالات التي يُعرب فيها العميل شفهيّاً عن عدم رضاه عن منتجات أو خدمات البنك ولم يتم حل المسألة بما يرضيه من قِبل موظفي البنك، يتم تسجيل الشكوى رسمياً وفقاً للإجراء ذاته.

وسيسعى البنك جاهداً إلى حل الشكوى خلال 10 أيام عمل. كما يمكن للعميل زيارة أي من فروع البنك لتسجيل الشكوى شخصياً، أو الإتصال على مركز إتصالات البنك على الأرقام: 800 HABIB (42242) أو +971 (4) 419 5555 (من خارج إ.ع.م.)

في حالة عدم رضا العميل عن إستجابة البنك، فيمكن للعميل تصعيد الشكوى (ومعها كل التفاصيل اللازمة) ومخاطبة المدير الإقليمي عبر البريد الإلكتروني: complaints@habibbank.com.

إذا إستمر عدم رضا العميل عن حل الشكوى الذي قدمه البنك يحق للعميل المزيد من التصعيد عن طريق التواصل مع "سندك"، وهي وحدة مستقلة لتسوية المنازعات المصرفية والتأمينية في دولة الإمارات العربية المتحدة. يتم قبول الشكوى لدى "سندك" فقط في حالة عدم تسجيل الشكوى بواسطة البنك، أو عدم تقديم البنك إستجابة نهائية خلال 30 يوماً تقويمياً من التقديم الأولي للشكوى، أو عدم رضا العميل عن الحل المطروح.

تفاصيل التواصل مع سندك:

800 SANADAK (800 72 623 25)
www.sanadak.gov.ae
Info@sanadak.gov.ae

 **وحدة سندك**
مبنى معهد الإمارات المالي - الطابق الأرضي
شارع سلطان بن زايد الأول - أبوظبي، إ.ع.م.

12. الدعم المتعدد القنوات

يمكن للعميل الحصول على المساعدة باستخدام أي من القنوات التالية للإبلاغ عن شكوى/شكاوى أو أي فقدان أو سرقة تتعلق بالمنتجات والخدمات المصرفية:

 زيارة أي من فروعنا في دولة الإمارات العربية المتحدة
 **800 HABIB (42242) أو +971 (4) 419 5555** (من خارج إ.ع.م.)
 **csd@habibbank.com**
 **www.habibbank.com/ae**

13. حقوق النشر

محتويات هذه الوثيقة بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر الشعار والمصفحات والنصوص والرسومات والروابط والمعلومات والمواد الواردة فيها هي ملك لحبيب بنك أي جي زيوريخ إ.ع.م. ومحمية بموجب حقوق النشر. ممنوع منعاً باتاً أي استخدام غير مصرح به أو ربط أو استنساخ المعلومات أو المواد.

14. إقرار العميل

بموجب أقر أنني قد إستلمت نسخة من بيان الحقائق الرئيسية هذا عند تقديم طلب الحصول على التسهيلات الائتمانية، وأدرك أن هذه الوثيقة توضح الشروط والقيود الأساسية لهذا المنتج، كما أتعهد بمراجعة خطاب عرض التسهيلات الخاص بي للاطلاع على كافة البنود والقيود المطبقة على هذا المنتج.

FOR OFFICE USE

Signature _____
Verified by _____