

Lending Against Investments / Insurance Policy  
"Leverage Facility"

إقراض مقابل الاستثمارات - بوليصة التأمين  
"تسهيلات الرفع المالي"

**IMPORTANT NOTICE**

This document sets out key information about the Leverage Facility. You should read it thoroughly. Please note that RAKBANK does not provide financial advice. In case of any doubt or if you require any further clarity, we strongly recommend seeking professional advice from a qualified independent financial advisor.

This is not a legal contract - it does not bind you to take, or us to provide, the Leverage Facility. The Leverage Facility will be documented in an application form which will include all the terms and conditions applicable to the Leverage Facility.

We are The National Bank of Ras Al Khaimah (P.S.C.) (the "Bank" or "RAKBANK"), a commercial bank regulated and licensed by the Central Bank of UAE. The Bank is licensed with the UAE Securities & Commodities Authority ("SCA") to undertake the financial activity of Promotion under the license number 601022. You may serve notices on us at our postal address or by email to the addresses specified below:

Address: P.O. Box 1531, Dubai, UAE

Customer Service: +971 4 213 0000

Email: [contactus@rakbank.ae](mailto:contactus@rakbank.ae)

**1. Description of the Facility**

- Lending against Investment (Leverage Facility) is a fully secured facility offered to the borrower as a Leverage Loan and Overdraft against his/her Investments that are assigned and secured to the Bank.
- Lending against Insurance Policy (Leverage Facility) is a fully secured facility offered to the borrower as a Leverage Loan (for insurance premium financing) against his/her Insurance Policy that are assigned and secured to the Bank.

**2. Product Type**

The Leverage Facility is available only in conventional (Non-Islamic) variant.

The Leverage Facility can be availed as:

- Leverage Loan (for leveraging the investment)
- Leverage Loan (for insurance premium financing)
- Overdraft (against investment)

**3. Investor Suitability**

Leverage facility is suitable for:

- Investors whose Investment Risk Profile is Aggressive.
- Investors who understand that using leverage can cause high volatility in the value of their investment and can tolerate much higher downside risk.
- Investors who understand and can tolerate the risk of a margin call if the value of the investment falls beyond a certain level.
- Investors who understand and can tolerate permanent loss in the value of their investment, sometimes greater than the initial capital invested.
- Investors who understand and are willing to accept the Key Risks highlighted in section 9.

**4. Requirements & Eligibility**

The Leverage Facility can be availed by Individuals and Corporates.

Age eligibility criteria for Individuals to avail Leverage Facility:

(a) Minimum age: 21 years

(b) Maximum age: Up to 75 years at loan maturity date

Offer of Leverage Facility and Loan to Value (LTV) Ratios shall be subject to approval by the Bank.

**تنبيه هام**

يعرض هذا المستند المعلومات الأساسية لتسهيلات الرفع المالي. وبذلك، يتطلب منكم قراءته جيداً، يرجى الملاحظة بأن بنك رأس الخيمة لا يقدم مشورة مالية. في حالة وجود أي شك أو إذا كنتم بحاجة إلى مزيد من الوضوح، فإننا نوصي بطلب مشورة مهنية من مستشار مالي مستقل مؤهل.

هذا المستند لا يعتبر عقد قانوني - فهو لا يلزمكم أو يلزمنا بتقديم تسهيلات الرفع المالي. سيتم التقدم الرسمي لتسهيلات الرفع المالي في نموذج الطلب الذي يتضمن جميع الشروط والأحكام المطبقة على تسهيل الرفع المالي.

نحن بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.) ("البنك" أو "راك بنك")، بنك تجاري منظم ومرخص من خلال البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة. البنك مرخص من هيئة الأوراق المالية والسلع الإماراتية ("SCA") لممارسة نشاط الترويج المالي بموجب الترخيص رقم 601022. يمكنكم إرسال الإشعارات عبر العنوان البريدي أو عبر البريد الإلكتروني المذكور أدناه:

العنوان: ص.ب. 1531 دبي، الإمارات العربية المتحدة

خدمة العملاء: +971 4 213 0000

البريد الإلكتروني: [contactus@rakbank.ae](mailto:contactus@rakbank.ae)

**1. وصف التسهيلات**

- الإقراض مقابل الاستثمار (تسهيلات الرفع المالي) هو تسهيل مضمون بالكامل يقدم للمقترض كقرض رفع مالي وسحب على المكشوف مقابل استثماراته / استثماراتها المستندة والمؤمنة إلى البنك.
- الإقراض مقابل بوليصة التأمين (تسهيلات الرفع المالي) هي تسهيلات مضمونة بالكامل تقدم للمقترض كقرض استئدانة (لتمويل أقساط التأمين) مقابل بوليصة التأمين الخاصة به/ بها والمستندة والمؤمنة إلى البنك.

**2. نوع المنتج**

تتوافر تسهيلات الرفع المالي ضمن المنتجات التقليدية فقط (غير إسلامية).

يمكن الاستفادة من تسهيلات الرفع المالي على النحو التالي:

- قرض رفع مالي (لزيادة الاستثمار)
- قرض رفع مالي (لتمويل أقساط التأمين)
- السحب على المكشوف (مقابل الاستثمار)

**3. ملاءمة المستثمر**

مرفق الرفعة المالية مناسب لـ:

- المستثمرون الذين يكون ملف مخاطر الاستثمار لديهم عدواني.
- المستثمرون الذين يدركون أن استخدام الرفعة المالية يمكن أن يسبب تقلبات عالية في قيمة استثماراتهم ويمكنهم تحمل مخاطر هبوط أكبر بكثير.
- المستثمرون الذين يفهمون ويمكنهم تحمل مخاطر نداء الهامش إذا تجاوزت قيمة الاستثمار مستوى معين.
- المستثمرون الذين يفهمون ويستطيعون تحمل الخسارة الدائمة في قيمة استثماراتهم، والتي تكون أحياناً أكبر من رأس المال الأولي المستثمر.
- المستثمرون الذين يفهمون ويقبلون المخاطر الرئيسية الموضحة في القسم 9.

**4. المتطلبات والأهلية**

يمكن للأفراد والشركات الاستفادة من تسهيلات الرفع المالي.

معايير الأهلية العمرية للأفراد للاستفادة من تسهيلات الرفع المالي:

(أ) الحد الأدنى للعمر: 21 سنة

(ب) الحد الأقصى للعمر: حتى 75 عاماً عند تاريخ استحقاق القرض

يخضع عرض تسهيلات الرفع المالي ونسبة القرض مقابل القيمة إلى موافقة البنك.

## 5. Key Features

## 5. الخصائص الأساسية



يتم تقديم تسهيلات الرفع المالي مقابل صناديق الاستثمار، والأوراق المالية ذات الدخل الثابت، ووثيقة التأمين (لتمويل أقساط التأمين)، إلخ.  
Leverage Facility is offered against Mutual Funds, Fixed Income Securities, Insurance Policy (for insurance premium financing), etc.



قد تتراوح نسبة القرض إلى القيمة المقدمة على تسهيلات الرفع المالي بين 50% و 75% وتخضع إلى موافقة البنك  
Loan to Value (LTV) Ratio offered on Leverage Facility may range between 50% and 75% and shall be subject to approval by the Bank



يخضع الحد الأقصى للمبلغ الذي يمكن الحصول عليه كقرض جديد لتسهيلات الرفع المالي إلى موافقة البنك  
Maximum amount that can be availed as a new Loan for the Leverage Facility shall be subject to approval by the Bank



يمكن الاستفادة من تسهيلات الرفع المالي من قبل الأفراد والشركات  
The Leverage Facility can be availed by Individuals and Corporates



اعتماداً على الاستثمار الأساسي، ستكون نسبة قيمة الصيانة إما 65% أو 80%  
Maintenance Value Ratio will be either 65% or 80%, depending on the underlying investment



اعتماداً على الاستثمار الأساسي، ستكون نسبة قيمة الصيانة إما 70% أو 85%  
Sell Out Ratio will be either 70% or 85%, depending on the underlying investment

## 6. Processing Time

Your Leverage Facility will be processed within 7 business days from submission of the signed and completed application form and all required documents to Bank.

## 6. فترة إتمام الطلب

يتم معالجة تسهيلات الرفع المالي خلال 7 أيام عمل اعتباراً من توقيع واستكمال نموذج الطلب وتقديم جميع المستندات المطلوبة إلى البنك.

## 7. Interest Rates

### (a) Leverage Loan (for leveraging the investment)

The interest on the Leverage Facility (Leverage Loan for leveraging the investment) is calculated on the principal outstanding and is payable on a quarterly basis, at the end of every calendar quarter (unless otherwise specified in the application form), and is based on the number of days in the period as per the formula below:

Principal outstanding x rate of interest x No. of days in the period / 360 days

However, in the application form, if interest is specified to be paid as a single payment at the end of the term of the Leverage Facility, and agreed by the Bank, the interest shall be calculated on a quarterly basis on the principal then outstanding and charged to the borrower's bank account at the end of the term.

The rate of interest on the leverage loan shall be based on the prevailing Floating Rate Benchmark + Fixed Margin p.a. as determined by the Bank.

The Fixed Margin shall be up to 2%.

The rate for the Floating Rate Benchmark, on the leverage loan availed by the borrower/customer, resets at periodic intervals as per the terms of the Floating Rate Benchmark.

### Example:

Leverage Facility amount is USD 100,000

Fixed Margin = 2%

Rate of interest (per annum) = Floating Rate Benchmark + 2%

(If, Floating Rate Benchmark = 4.64%)

Approximate 90 days (3 months) Leverage Loan interest will be USD 1,660.

Parameter	Scenario 1	Scenario 2
	Interest Rate increases by 1%	Interest Rate decreases by 1%
Leverage Facility Amount (USD)	100,000	100,000
Fixed Margin [A]	2%	2%

### 7. معدلات الفائدة

#### (أ) قرض الرفع المالي (لزيادة الاستثمار)

يتم احتساب الفائدة على تسهيلات الرفع المالي (قرض الرفع المالي للاستفادة من الاستثمار) على أساس المبلغ الأساسي المستحق وتُدفع على أساس ربع سنوي، في نهاية كل ربع سنة (ما لم ينص على خلاف ذلك في نموذج الطلب)، تأسيساً على عدد أيام الفترة وفقاً للصيغة التالية:

قيمة القرض الرئيسية المستحقة x معدل الفائدة x عدد أيام الفترة / 360 يوم

ومع ذلك، في نموذج الطلب، إذا تم تحديد الفائدة على أنها دفعة واحدة في نهاية مدة قرض الرفع المالي، وتم الموافقة عليها من قبل البنك، يتم احتساب الفائدة على أساس ربع سنوي على المبلغ الأساسي ثم المستحق، وسيتم الخصم من الحساب المصرفي للمقرض في نهاية المدة.

يجب أن يكون معدل الفائدة على تسهيلات الرفع المالي معتمد على معيار السعر العائم السائد + الهامش الثابت السنوي على النحو الذي يحدده البنك.

يصل الهامش الثابت إلى 2%.

يتم تحديد معدل معيار السعر العائم السائد على قرض الرفع المالي الذي ينتفع به المقرض / العميل، على فترات دورية وفقاً لشروط معدل معيار السعر العائم السائد.

#### مثال:

إذا كانت قيمة تسهيل الرفع المالي هي 100,000 دولار أمريكي

الهامش الثابت = 2%

معدل الفائدة (سنوياً) = معيار السعر العائم السائد + 2%

(لو أن معيار السعر العائم السائد = 4.64%)

تكون فائدة قرض الرفع المالي لمدة 90 يوماً تقريباً (3 أشهر) هي 1,660 دولار أمريكي تقريباً.

الحدود	السيناريو 1	السيناريو 2
	زيادة معدل الفائدة بنسبة 1%	انخفاض معدل الفائدة بنسبة 1%
مبلغ تسهيلات الرافعة المالية (بالدولار الأمريكي)	100,000	100,000
الهامش الثابت [أ]	2%	2%

Floating Rate Benchmark [B]	5.64%	3.64%
Rate of interest (per annum) [A+B]	7.64%	5.64%
Approximate 90 days (3 months) Leverage Loan interest (USD)	1910	1410

3.64%	5.64%	معيار السعر العائم [ب]
5.64%	7.64%	معدل الفائدة (سنوياً) [أ + ب]
1410	1910	90 يوماً تقريباً (3 أشهر) فائدة على قرض الرافعة المالية (بالدولار الأمريكي)

#### (b) Overdraft (against investment)

The interest on the Overdraft is calculated (daily accrued) on the principal outstanding/overdraft utilized and is payable on a monthly basis, at the end of each month, and as per the formula below:

Principal outstanding x rate of interest x No. of days in the period / 360 days.

The rate of interest on the Overdraft shall be based on the prevailing Floating Rate Benchmark + Fixed Margin p.a. as determined by the Bank.

The Fixed Margin shall be up to 2%

The rate for the Floating Rate Benchmark, on the overdraft availed by the borrower/customer, resets at periodic intervals as per the terms of the Floating Rate Benchmark.

#### Example:

Overdraft amount is USD 100,000

Fixed Margin = 2%

Rate of interest (per annum) = Floating Rate Benchmark + 2%

(If Floating Rate Benchmark = 4.64%)

Approximate 30 days (1 month) Overdraft interest will be USD 554.

#### (ب) السحب على المكشوف (مقابل الاستثمار)

يتم حساب الفائدة على السحب على المكشوف (المتراكمة يومياً) وفقاً للمبلغ الأساسي المستحق من القرض / المقدار المستخدم للسحب على المكشوف ويستحق السداد على أساس شهري، في نهاية كل شهر، ووفقاً للمعادلة أدناه:

مبلغ الأساسي المستحق x معدل الفائدة x عدد الأيام في الفترة / 360 يوماً.

يكون معدل الفائدة على السحب على المكشوف وفقاً لمعدل معيار السعر + معدل الهامش الثابت السنوي على النحو المحدد بواسطة البنك.

يصل مقدار الهامش الثابت إلى 2%.

يتم إعادة تعيين معدل معيار السعر العائم السائد، على السحب على المكشوف الذي ينتفع به المقترض/العميل، على فترات دورية وفقاً لشروط معدل معيار السعر العائم السائد.

#### مثال:

مبلغ السحب على المكشوف هو 100,000 دولار أمريكي

الهامش الثابت = 2%

سعر الفائدة (سنوياً) = معيار السعر العائم السائد + 2%

(إذا كان معيار السعر المتغير = 4.64%)

ستبلغ فائدة السحب على المكشوف على 30 يوماً تقريباً (شهر واحد) بمقدار 554 دولاراً أمريكياً.

#### (c) Leverage Loan (for insurance premium financing)

The interest on the Leverage Facility (Leverage Loan for insurance premium financing) is calculated on the principal outstanding and may be payable on a periodic basis (monthly/quarterly/semi-annually/annually) or as a bullet repayment as defined in the loan documentation and as per the formula below:

Principal outstanding x rate of interest x No. of days in the period / 360 days.

The Rate of Interest on Leverage Facility (Leverage Loan for insurance premium financing) shall be based on the prevailing Floating Rate Benchmark + Fixed Margin p.a. as determined by the Bank.

The fixed Margin shall be up to 2%.

The rate of the Floating Rate Benchmark, on the leverage loan availed by the borrower/ customer, resets at periodic intervals as per the terms of the Floating Rate Benchmark.

#### Example:

Leverage Facility amount is USD 100,000

Fixed Margin = 2%

Rate of interest (per annum) = Floating Rate Benchmark + 2%

(If Floating Rate Benchmark = 4.64%)

Approximate 90 days (3 months) Leverage Facility interest will be USD 1,660.

#### (ج) قرض الرفع المالي (التمويل أقساط التأمين)

يتم حساب الفائدة على تسهيل الرفع المالي (قرض الرفع المالي لتمويل قسط التأمين) على المبلغ الأساسي المستحق من القرض ويجوز أن يستحق السداد على فترات دورية (شهرية/ ربع سنوية/ نصف سنوية/ سنوية) أو السداد على النحو المحدد في مستندات القرض وفقاً للاحتساب التالي:

مبلغ الأساسي المستحق x معدل الفائدة x عدد الأيام في الفترة / 360 يوماً.

سيتم تحديد معدل الفائدة على تسهيل الرفع المالي (قرض الاستدانة لتمويل قسط التأمين) على أساس معيار السعر المتغير والسائد + الهامش الثابت سنوياً على النحو الذي يحدده البنك.

يصل مقدار الهامش الثابت إلى 2%.

يتم إعادة تعيين معدل معيار السعر العائم السائد على قرض الاستدانة الذي يوفره المقترض / العميل، من ثم على فترات دورية وفقاً لشروط معيار السعر العائم السائد.

#### مثال:

مبلغ تسهيل الرفع المالي هو 100,000 دولار أمريكي

الهامش الثابت = 2%

سعر الفائدة (سنوياً) = معيار السعر العائم السائد + 2%

(إذا كان معيار السعر العائم السائد = 4.64%)

تكون فائدة قرض الرفع المالي لمدة 90 يوماً تقريباً (3 أشهر) هي 1,660 دولاراً أمريكياً.

## 8. Fees & Charges

Late Payment Fee / Charges	Charges for late payment may be a maximum of AED 200 per delay per installment payable until installment is paid.
----------------------------	---

VAT at the current rate of 5% will be levied on the Bank's fees and charges, as applicable under UAE law.

## 9. Risks & Limitations

### Interest installment deferral:

- Not more than 2 installment deferrals are allowed in a year.
- Installment deferral cannot be given if payments are irregular or if the request does not meet the Bank's internal risk policy requirements.

### Margin Call:

A Margin Call shall be deemed to have occurred: (a) if the value of your assigned investment falls, or your outstanding leverage loan increases, such that Loan-to-Value (LTV) Ratio exceeds the Maintenance Value Ratio (as mentioned in the application form); or (b) the Bank determines for any reason at its sole discretion that all or any of the investments are no longer an approved investment against which the Bank is prepared to grant Leverage Facility.

If a Margin Call occurs, the Bank shall notify you of:

1. The minimum amount required to be added into the assigned investment, in order to ensure that the Loan-to-Value (LTV) Ratio does not exceed the Maintenance Value Ratio; or
  2. The amount of Leverage Facility that would be required to be repaid in order to ensure that the Loan-to-Value (LTV) Ratio does not exceed the Maintenance Value Ratio.
- You have to ensure that the Maintenance Value Ratio is complied within 5 Business Days of receiving the Margin Call notice. If you cannot do this, the Bank has the ability to debit your accounts with the Bank and/or sell the investments to ensure compliance with the Maintenance Value Ratio; or
  - If the value of investments fall and as a result the Loan to Value Ratio exceeds the Sell-Out Ratio, the Bank has the right to terminate the Facilities immediately without notice and either (a) debit your accounts with the Bank and/or (b) sell/liquidate the investments to obtain repayment of the Facilities. In such circumstances, the Bank shall not be required to make a Margin Call or if a Margin Call was made earlier, the Bank shall not be required to wait until the end of the 5 Business Day period mentioned in such Margin Call notice to debit the Borrower's accounts with the Bank and/or sell/liquidate the investments.

## 10. Customer Obligations

You need to:

- Pay all installments and other amounts due on the due dates without delay.
- Review this document and all other terms & conditions set out in the application form in detail.
- Regularly check our website (www.rakbank.ae) for updates.
- Notify the Bank in writing if there is a change in your employment or income details, contact details, residential status, identification details, financial details or any other material information as declared in the application form.
- Notify the Bank in writing if you wish to prepay your facility prior to its maturity

## 8. الرسوم والمصروفات

رسوم / مصاريف السداد المتأخر	قد تصل رسوم التأخير في السداد 200 درهم إماراتي كحد أقصى لكل تأخير ولكل قسط. مستحق الدفع حتى سداد القسط.
------------------------------	---

سيتم فرض ضريبة القيمة المضافة بالمعدل الحالي البالغ 5% على رسوم وتكاليف البنك، كما هو مطبق بموجب قانون دولة الإمارات العربية المتحدة.

## 9. المخاطر والقيود

### تأجيل أقساط الفائدة:

- لا يسمح بتأجيل أكثر من قسطين في السنة.
- لا يُسمح بتأجيل الأقساط إذا كانت المدفوعات غير منتظمة أو إذا كان الطلب لا يفي بمتطلبات سياسة المخاطر الداخلية للبنك.

### طلب إضافة هامش:

يعتبر نداء الهامش قد حدث: (أ) إذا انخفضت قيمة استثماركم المخصص، أو زاد فرض الرفع المالي المستحق، بحيث تتجاوز نسبة قيمة القرض إلى نسبة قيمة الصيانة (كما هو مذكور في نموذج الطلب)؛ أو (ب) يقرر البنك لأي سبب وفقاً لتقديره المطلق أن كل أو أي من الاستثمارات لم تعد استثماراً معتمداً يكون البنك على استعداد لمنح تسهيلات الرفع المالي مقابلها.

عند حدوث طلب إضافة هامش، سيقوم البنك بإخطاركم بما يلي:

1. الحد الأدنى المطلوب إضافته إلى الاستثمارات المخصصة، لضمان عدم تجاوز نسبة قيمة القرض إلى نسبة قيمة الصيانة، أو
2. مبلغ فرض الرفع المالي المتعين سداده من أجل ضمان عدم تجاوز نسبة قيمة القرض إلى نسبة قيمة الصيانة.

- يجب عليكم التأكد من الامتثال لنسبة قيمة الصيانة في غضون 5 أيام عمل من استلام إشعار نداء الهامش. إذا لم تتمكنوا من القيام بذلك، فإن البنك لديه القدرة على الخصم من حساباتكم لدى البنك و / أو بيع الاستثمارات لضمان الامتثال لنسبة قيمة الصيانة؛ أو
- إذا انخفضت قيمة الاستثمارات ونتيجة لذلك تجاوزت نسبة قيمة القرض إلى نسبة البيع، يحق للبنك إنهاء التسهيلات على الفور دون سابق إنذار وإما (أ) الخصم من حساباتكم لدى البنك و / أو (ب) بيع / تصفية الاستثمارات لسداد التسهيلات. في مثل هذه الظروف، لن يُطلب من البنك إجراء نداء الهامش أو إذا تم إجراء نداء الهامش في وقت سابق، فلن يُطلب من البنك الانتظار حتى نهاية فترة 5 أيام عمل المذكورة في إشعار طلب الهامش هذا للخصم من حسابات المقرض مع البنك و / أو بيع / تصفية الاستثمارات.

## 10. التزامات العميل

يتوجب على العميل ما يلي:

- سداد جميع الأقساط والمبالغ الأخرى المستحقة في مواعيد الاستحقاق دون تأخير.
- مراجعة هذا المستند وجميع الشروط والأحكام الأخرى المنصوص عليها في نموذج الطلب بالتفصيل.
- الاطلاع على موقعنا الإلكتروني (www.rakbank.ae) بانتظام لمتابعة التحديثات.
- إخطار البنك كتابياً إذا كان هناك تغيير في بيانات العمل أو الدخل أو التواصل أو حالة الإقامة أو البيانات التعريفية أو المالية أو أي معلومات جوهرية أخرى وفقاً للمذكور في نموذج الطلب.
- إخطار البنك كتابياً عند الرغبة في إجراء السداد المبكر للتسهيل قبل موعد استحقاقه.

## 11. Key Terms & Conditions

- The Bank may amend the features, fees, charges, terms & conditions of the Loan on 60 days' notice to you in advance.

## 12. Cooling-Off Period (Your Right to Cancel)

You acknowledge a Cooling-off period may apply depending on the nature of the Facilities. Where:

- Investments are being purchased, since investments in securities are time and price sensitive and dependent on the security price/value per unit on the relevant transaction date, a Cooling-off Period will not apply for the Facilities. In this case you understand that you are proceeding with the Facilities without a Cooling-off Period and therefore waive your rights to rescind the Facilities upon signing the application form.
- An Overdraft is being provided against existing investments, you are entitled to cancel the Facilities within 5 Business Days of signing the application form and the Bank cannot make the Facilities available until this period expires, unless you waive this right.

### Warnings

- If you are late in payment or fail to make a payment on the due date, you may have to pay a Late Payment Fee / Charge at the rate described below.
- If the value of investments fall and as a result the Loan to Value Ratio exceeds the Maintenance Value Ratio, this means there is not sufficient security for the Facilities. Where the Maintenance Value Ratio is breached, the Bank may make a Margin Call where it will notify you to either add additional investments to increase the value of security or repay the Facilities to ensure the Maintenance Value Ratio is complied within 5 business days of the Margin Call notice. Failing this, the Bank has the ability to debit your accounts with the Bank and/or sell the investments to ensure compliance with the Maintenance Value Ratio; or
- If the value of investments fall and as a result the Loan to Value Ratio exceeds the Sell-Out Ratio, the Bank has the right to terminate the Facilities immediately without notice and either (a) debit your accounts with the Bank and/or (b) sell/liquidate the investments to obtain repayment of the Facilities. In such circumstances, the Bank shall not be required to make a Margin Call or if a Margin Call was made earlier, the Bank shall not be required to wait until the end of the 5 Business Day period mentioned in such Margin Call notice to debit your accounts with the Bank and/or sell/liquidate the investment.
- If you fail to make a payment or otherwise breach the facility terms, this will be a default and the Bank will be entitled, among other things, to:
  - Cancel the Leverage Facility and demand full repayment immediately;
  - Report the default to the appropriate regulatory authorities including the UAE Central Bank and Al Etihad Credit Bureau and credit rating agencies, which will affect your credit rating;
  - Bring legal proceedings against you.

## 11. الشروط والأحكام الرئيسية

- يجوز للبنك تعديل خصائص، رسوم، مصروفات، شروط وأحكام القرض في غضون 60 يوماً من إخطاركم مقدماً.

## 12. فترة التهدئة / فترة إلغاء الشراء (لديكم الحق في الإلغاء)

أنتم تقررون بأنه قد يتم تطبيق فترة التهدئة / فترة إلغاء الشراء اعتماداً على طبيعة التسهيلات. عندما:

- يتم شراء الاستثمارات، نظراً لأن الاستثمارات في الأوراق المالية حساسة للوقت والسعر وتعتمد على سعر / قيمة الورقة المالية لكل وحدة في تاريخ المعاملة ذات الصلة، فلن تنطبق فترة التهدئة / فترة إلغاء الشراء على التسهيلات، في هذه الحالة، أنتم تدركون أنكم تتقدمون بالتسهيلات دون فترة تهدئة / فترة إلغاء الشراء وبالتالي تتنازلون عن حقوقكم في إلغاء التسهيلات عند التوقيع على نموذج الطلب.
- يتم توفير السحب على المكشوف مقابل الاستثمارات الحالية، وبحق لكم إلغاء التسهيلات في غضون 5 أيام عمل من توقيع نموذج الطلب ولا يمكن للبنك إتاحة التسهيلات حتى تنتهي هذه الفترة ما لم تتنازلوا عن هذا الحق.

### تحذيرات

- إذا تأخرتم في السداد أو أخفقتم في السداد في تاريخ الاستحقاق، فقد يتعين عليكم دفع رسوم / مصاريف السداد المتأخر بالسعر الموضح أدناه.
- إذا انخفضت قيمة الاستثمارات ونتيجة لذلك تتجاوز نسبة قيمة القرض مقابل نسبة قيمة الصيانة، فهذا يعني عدم وجود ضمان كافٍ للتسهيلات. في حالة تجاوز نسبة قيمة الصيانة، يجوز للبنك القيام بإشعار مقابل الهامش حيث يقوم بإخطاركم إما بإضافة استثمارات إضافية لزيادة قيمة الضمان أو بالقيام بسداد التسهيلات لضمان الامتثال لنسبة قيمة الصيانة وذلك بغضون 5 أيام عمل من تاريخ إشعار نداء الهامش. وفي حالة عدم حدوث ذلك، يكون للبنك القدرة على الخصم من حساباتكم لدى البنك و/أو بيع الاستثمارات لضمان الامتثال لنسبة قيمة الصيانة؛ أو
- إذا انخفضت قيمة الاستثمارات، ونتيجة لذلك تجاوزت نسبة قيمة القرض مقابل نسبة البيع، يحق للبنك إلغاء التسهيلات على الفور دون سابق إنذار وإما (أ) الخصم من حساباتكم لدى البنك و/أو (ب) بيع / تصفية الاستثمارات لسداد قيمة التسهيلات. في هذه الحالة، لن يُطلب من البنك إجراء إشعار مقابل الهامش أو إذا تم إجراء إشعار مقابل الهامش في وقت سابق، فلن يُطلب من البنك الانتظار حتى نهاية فترة 5 أيام عمل المذكورة من الإشعار هذا للخصم من حسابكم مع البنك و/أو بيع / تصفية الاستثمار.
- إذا فشلتم في سداد الدفعة أو خالفتم شروط التسهيل، فسوف يعد هذا إخلالاً وسيحق للبنك من بين أمور أخرى، أن يقوم بـ:
  - إلغاء تسهيل الرفع المالي والمطالبة بالسداد الكامل فوراً.
  - الإبلاغ عن الإخلال إلى السلطات التنظيمية المناسبة بما في ذلك البنك المركزي الإماراتي وشركة الاتحاد للمعلومات الائتمانية ووكالات التصنيف الائتمانية الأخرى، مما سيؤثر على التصنيف الائتماني.
  - اتخاذ الإجراءات القانونية ضدكم.

I/We confirm that I/we have been provided with this Key Fact Statement prior to my/our application for the Leverage facility and have read and understood this Key Fact Statement.

أنا / نحن نؤكد أنني / أننا تمكنا من الحصول على مستند ملخص الحقائق الرئيسية هذا قبل تقديم طلبنا للحصول على تسهيل الرفع المالي وقمنا بقراءة وفهم ملخص الحقائق الرئيسية هذا.

I/We confirm that I/we have been provided with the array of products available in the Bank and I/we have selected this product at my/ our own will.

أؤكد / نؤكد أنه تم تزويدي / تزويدنا معلومات عن مجموعة المنتجات المتاحة من البنك وقمت / قمنا باختيار هذا المنتج بإرادتي/ بإرادتنا.

This Key Fact Statement is valid for 30 days from the date of signature.

ملخص الحقائق الرئيسية صالح لمدة 30 يوماً من تاريخ التوقيع.

Name ..... الاسم

Date ..... التاريخ

Signature ..... التوقيع

For feedback or complaints, email [contactus@rakbank.ae](mailto:contactus@rakbank.ae), call 04 213 0000, or visit our website.

لأي ملاحظات أو للشكاوي، تواصل معنا عبر [contactus@rakbank.ae](mailto:contactus@rakbank.ae) أو قم بزيارة موقعنا على الإنترنت. أو اتصل بنا على 04 213 0000