

Date: 1st January 2022

التاريخ: 1 يناير 2022

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

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

1) Product Description

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, LTV, acceptable securities and tenor will be determined by the Bank.

1) وصف المنتج

يهدف برنامج الإقتراض مقابل الأوراق المالية للإقتراض مقابل محفظة أوراق مالية. تسهيل الإقتراض مقابل الأوراق المالية متاح في صورة 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) Annualized Interest Rate

- » The applicable interest rates are linked to 3 month EIBOR + bank margin as determined by the collateral and amount of leverage/loan.
- » 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.
- » Interest servicing period can be Monthly/ Quarterly/ Semi Annually.

2) معدل النسبة المئوية السنوية

- » معدلات الفائدة المطبقة مرتبطة بـ 3 أشهر إيבור + هامش مصرفي كما هو يحدده الضمان الإضافي ومبلغ الرافعة المالية / القرض.
- » يتم احتساب الفائدة على السعر المطبق لمبلغ القرض المحجوز الذي يتم تجديده سنوياً حتى استحقاق القرض أو السداد المبكر.
- » قد يتم تقديم الفائدة بفاصل شهري / ربع سنوي / نصف سنوي.

Pricing Guidelines – Funds Invested within the Bank

LEVERAGE AMOUNT (AED)	STANDARD MARGIN - IG (IG: Investment Grade)	STANDARD MARGIN - NON IG (Non IG: Non Investment Grade)
250,000 – 1,999,999	1.75%	3.00%
2,000,000 – 10,000,000	1.00%	2.00%
10,000,000+	0.50%	1.25%

إرشادات التسعير – استثمار أموال داخل البنك

مبلغ الرافعة	الهامش القياسي (درجة استثمارية)	الهامش القياسي (درجة غير استثمارية)
250,000 - 1,999,999	1.75%	3.00%
2,000,000 - 10,000,000	1.00%	2.00%
+10,000,000	0.50%	1.25%

Pricing Guidelines – Funds leaving the Bank

LEVERAGE AMOUNT (AED)	STANDARD MARGIN - IG (IG: Investment Grade)	STANDARD MARGIN - NON IG (Non IG: Non Investment Grade)
250,000 – 1,999,999	2.75%	4.00%
2,000,000 – 10,000,000	1.75%	2.50%
10,000,000+	1.00%	1.75%

إرشادات التسعير – أموال تغادر البنك

مبلغ الرافعة	الهامش القياسي (درجة استثمارية)	الهامش القياسي (درجة غير استثمارية)
250,000 - 1,999,999	2.75%	4.00%
2,000,000 - 10,000,000	1.75%	2.50%
+10,000,000	1.00%	1.75%

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

ملاحظة: يتم تحديد فترة تقديم الفائدة ونسبة القرض إلى القيمة ومبلغ الإقتراض في خطاب عرض التسهيلات ومستندات ووثائق الإقتراض مقابل أوراق مالية.

3) Portfolio Demand Deposit Account (PDD)

The LAS facility will be linked to a PDD account, which will be used to mark lien on securities as collateral.

3) محفظة حساب وديعة تحت الطلب

تسهيل الإقتراض مقابل الأوراق المالية مرتبط بحساب وديعة عند الطلب الذي يستخدم لوضع شارة الرهن على الأوراق المالية كضمان إضافي.

4) Eligible Collateral

- » **Cash** – will be under lien. Major currencies apart from AED (e.g. GBP, EUR, and USD) can be accepted, at the discretion of the Bank.
- » **Marketable Securities** – must be held through the Bank's 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.
- » **LTV approval** - the Bank reserves its rights in ascertaining the final LTV levels. Bank can accept higher or lower LTV's, depending on the type of collateral. will be under lien. Major currencies apart from AED (e.g. GBP, EUR, and USD) can be accepted, at the discretion of the Bank.

4) الضمانات الإضافية المناسبة

- » **النقود** - تكون تحت الحجز. يتم قبول العملات الأساسية باستثناء الدرهم الإماراتي (مثلاً الجنيه الأسترليني واليورو والدولار الأمريكي) وفقاً لتقدير البنك.
- » **الأوراق المالية القابلة للتداول** - يتم الاحتفاظ بها في حساب وديعة لأجل لدى البنك وعليها شارة الحجز، وتشمل:
 - » السندات / الصكوك - السندات الموقومة بالدولار الأمريكي / اليورو بالإضافة إلى الاستثناءات الممنوحة من قبل البنك.
 - » مكونات ستاندارد أند بورز 500 و ناسداك
- » **الموافقة على نسبة القرض إلى القيمة** – يحتفظ البنك بحق تعيين مستويات القرض إلى القيمة النهائية، يجوز للبنك قبول مستويات أدنى أو أعلى من نسبة القرض إلى القيمة حسب نوع الضمان الإضافي، ويكون محجوزاً لدى البنك. يتم قبول العملات الرئيسية باستثناء الدرهم الإماراتي (مثال: الجنيه الأسترليني واليورو والدولار الأمريكي) وفقاً لتقدير البنك.

5) Fees and Charges

PARTICULARS	CHARGES
Processing Fees	» 1% for setting up the facility (one-time, unless otherwise agreed). » Custody charges as per latest approved Schedule of charges.

5) الرسوم والمصروفات

التفاصيل	رسوم
رسوم الإجراء	» 1% لإعداد التسهيلات (مرة واحدة، ما لم يتم الاتفاق خلاف ذلك) » رسوم الاحتفاظ حسب آخر جدول رسوم معتمد

6) Key Obligations, Limitations and Conditions

- » Daily Monitoring of LTV will be conducted to review breaches, if any, which may result in margin call.
- » 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.
- » In case of breach of LTV, the Bank can liquidate collateral immediately, with or without a margin call.
- » The Bank can, at regular intervals, review Al Etihad Credit Bureau (AECB) for credit history and all due charges will be debited as per AECB schedule to customer account with our Bank.
- » Customer may refer to information on the Bank's UAE website (www.habibbank.com/uae/home/uaeHome.html) for the detailed Schedule of Charges governing the account.

6) الالتزامات والقيود والشروط الرئيسية

- » يتم إجراء مراقبة يومية على نسبة القرض إلى القيمة لمراجعة الانتهاكات التي إن وجدت قد تؤدي إلى طلب تغطية الهامش.
- » يقوم البنك بإصدار إشعار طلب تغطية الهامش عبر البريد الإلكتروني والرسائل النصية القصيرة إلى العميل لمعالجة نقص الهامش خلال (7) أيام تقويمية.
- » في حالة مخالفة القرض إلى القيمة يجوز للبنك تسبيل الضمان الإضافي على الفور مع أو بدون طلب تغطية الهامش.
- » يجوز للبنك وعلى فواصل زمنية منتظمة مراجعة شركة الاتحاد للمعلومات الائتمانية لمعرفة تاريخ الائتمان للعميل ويتم خصم جميع الرسوم المستحقة من حساب العميل بطرف البنك وفقاً لجدول رسوم مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.
- » يمكن للعميل الرجوع إلى المعلومات الموجودة على موقع البنك – إ.ع.م (www.habibbank.com/uae/home/uaeHome.html) للحصول على الجدول المفصل من الرسوم التي تحكم الحساب.

IMPORTANT

The Bank can amend any of the applicable terms of the 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/uae and mentioned in the Schedule of Charges with a 60-day notice prior to amendment.

7) Additional Information

- » This product is only suitable to customers with in-depth knowledge of financial markets and must be approached with caution. Leveraged portfolio carries additional level 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. The Customer 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 the Bank.
- » Interest will accrue on a daily basis. All interest calculations will be determined and calculated by the Bank with reference to the number of days elapsed and the total number of days in the year, and normally, the calculation will be based on a 360-day year basis.

WARNINGS

- » The borrower's capital is at risk with lending against securities facility and hence Bank strongly recommends having full understanding of the product before investing.
- » If the securities held as collateral lose 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.

REMINDER

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

مهم

يجوز للبنك تعديل أي من الشروط السارية للتسهيل أو جدول الرسوم المذكورة في جدول الرسوم وفقاً لإشعار مدته 60 يوماً قبل التعديل وفقاً لتقدير البنك، يتم تحديث أي تغيير مطبق في هيكل الرسوم والمصروفات على موقع البنك على الإنترنت: www.habibbank.com/uae/home/uaeHome.html

(7) معلومات إضافية

- « هذا المنتج مناسب فقط للعملاء ذوي المعرفة المتعمقة بالأسواق المالية ويجب التعامل معه بحذر. تحمل المحفظة ذات الرافعة المالية مستوى إضافياً من المخاطر والتي قد تزيد من تكلفة قرض لومبارد.
- « المواد والمعلومات الواردة في هذه الوثيقة هي لأغراض المعلومات العامة فقط. يجب على العميل عدم الاعتماد عليها وحدها كأساس لاتخاذ أي قرارات شخصية أو تجارية أو قانونية أو أي قرارات أخرى تتعلق بالمنتجات والخدمات المطبقة لدى البنك.
- « تترتب الفائدة على أساس يومي، يُجرى احتساب جميع الفوائد بواسطة البنك بالرجوع إلى عدد الأيام المنقضية والعدد الإجمالي للأيام في السنة وعادةً يتم الاحتساب على أساس 360 يوماً في السنة.

تحذيرات

- « في تسهيلات الإقتراض مقابل الأوراق المالية يتعرض رأسمال المقترض للمخاطر، وبالتالي يوصى البنك بشدة بالحصول على الفهم الكامل للمنتج قبل الشروع في الاستثمار.
- « في حالة فقدان الأوراق المالية المحتفظ بها لقيمتها كضمانات إضافية، مثلاً بسبب تقلب السوق أو مخاطر سعر الصرف - يجب على المقترض تقديم المزيد من الضمانات الإضافية أو قبول إمكانية بيع أصولهم لتخفيض/ تسوية مبلغ القرض

تذكير

اقترض بمسؤولية وتأكد من فهمك لمخاطر الاستثمارات في السندات المالية.