

deem

ديم

Deem Finance LLC

Personal Loan

Key Facts Statement

ديم للتمويل ذ م م

قروض شخصية

بيان الحقائق الرئيسية

1. What is a Deem Personal Loan?

Deem Personal Loans help to finance your personal needs or meet major expenses. The amounts advanced will be based on your verifiable regular income.

2. Repayment method and period

Repayment of principal and interest of Deem Personal Loan is made in Equal Monthly Instalments via Direct Debit Authority over a minimum repayment period of 12 months and up to a maximum of 48 months, depending on customer's eligibility and choice.

3. Consequences if the terms and conditions of Deem Personal Loan is breached or not met

At The Time of Application:

Deem Personal Loan is offered or made available by us to our customer on the basis of and subject to the General Terms & Conditions and Product Specific Terms and Conditions applicable from time to time. In case the terms and conditions of Deem Personal Loan is not met at the time of your application, then we may at our discretion decline your application, or we may request you to submit additional supporting documents in order to further process your request for a Deem Personal Loan.

During your Relationship with Deem:

In an event of breach of the terms and conditions after we have issued the Personal Loan to you, Deem shall have the right to demand from you to abide by the agreed terms and conditions and may conduct the following actions, if deemed appropriate:

- In case of default on payment, a delayed payment penal interest charge maybe levied onto your Deem Personal Loan account;
- Deem may re-present a Direct Debit Authority (DDA) which is returned unpaid. Please note that your financial institution in respect to the presentation of your DDA may also impose applicable charges and/or fees for every returned or bounced DDA;
- Irregular payment may also result in a negative Credit Information Agency rating, which may possibly limit your ability to borrow/obtain financing in the future; and
- If the default persists, Deem may demand immediate repayment of all products, services and other liabilities you owe us including principal, accrued interest, charges and fees, to the discharge of all your obligations to us. Failing such immediate payment and discharge, Deem may enforce and liquidate any security or collateral that you may have provided to us. Legal actions through the courts may also be done.

Please [click here](#) to access Deem General Terms and Conditions.

4. Interest rate applicable

The interest rate applicable on Deem Personal Loan is between 15.99% and 34.99% per annum, depending on customer's eligibility.

Warning: If you make only the minimum repayment/payment each period, you will pay more in interest/fees and it will take you longer to pay off your outstanding balance.

5. Method of calculation of the interest rate

The interest on Deem Personal Loan is calculated on a reducing balance basis and on the basis of a 365 day per year. This implies that as you repay your Equal Monthly Instalment (EMI), the interest component adjusted from your EMI progressively reduces, and the corresponding principal component increases through the tenor of the loan.

Below example shows how the interest on Deem Personal Loan will be calculated:

Loan amount:	AED 30,000
Monthly Instalment (EMI):	AED 2,777.60
Reducing Interest rate (per annum):	19.99%
Tenor:	12 months

1. ما هو قرض ديم الشخصي؟

تساعد قروض ديم الشخصية في تمويل احتياجاتك الشخصية أو تغطية مصاريفك الرئيسية. يعتمد مبلغ القرض الموافق عليه على دخلك الشهري.

2. طريقة السداد والمدة؟

يتم سداد مبلغ القرض الأساسي وفوائده على أقساط شهرية عن طريق تفويض الخصم المباشر على مدى فترة يبدأ من 12 شهراً وحتى 48 شهراً كحد أقصى. اعتماداً على أهلية العميل واختياره.

3. النتائج المترتبة في حالة خرق شروط وأحكام قرض ديم الشخصي أو عدم الوفاء بها

عند - وقت تقديم الطلب:

يتم تقديم قرض ديم الشخصي أو توفيره للعميل وفقاً للشروط والأحكام العامة والشروط والأحكام الخاصة بالمنتج المطبقة من وقت لآخر. في حال عدم استيفاء العميل بشروط وأحكام القرض عند تقديم الطلب، يحق لديم رفضه أو طلب مستندات إضافية دعمة لتكملة الإجراءات للموافقة على طلب القرض الشخصي.

أثناء علاقتك بديم:

في حالة خرقك للشروط والأحكام بعد موافقة ديم على طلب القرض الشخصي، يحق لديم أن تطلب منك الالتزام بالشروط والأحكام المتفق عليها واتخاذ الإجراءات التالية، إذا كانت مناسبة:

- في حالة التأخير عن سداد القرض، قد يتم فرض رسوم فائدة غرامة السداد المتأخر على حساب القرض الشخصي الخاصة بك من ديم؛
 - يجوز لديم إعادة تقديم تفويض الخصم المباشر (DDA) والتي يتم إرجاعها بدون سداد. يرجى الملاحظة بأن يحق لديم أن تفرض رسوماً و / أو رسوماً مطبقة على كل تفويض خصم مباشر مرتجوع؛
 - قد يؤدي الدفع غير المنتظم أيضاً إلى تصنيف سلبي لوكالة المعلومات الائتمانية، مما قد يحد حصولك على تمويل في المستقبل؛
 - في حالة استمرار التأخير عن سداد القرض، قد يطلب ديم السداد الفوري لجميع المنتجات والخدمات والمسؤوليات الأخرى التي تدين بها بما في ذلك الفائدة الأساسية المتراكمة والرسوم والمصاريف لتسديد جميع التزاماتك تجاهنا. في حالة فشل الدفع الفوري، قد تقوم ديم بفرض وتصفية أي ضمان قد تكون قدمته لنا. يمكن أيضاً القيام بالإجراءات القانونية من خلال المحاكم.
- الرجاء [الضغط هنا](#) لقراءة الشروط والأحكام العامة لديم.

4. معدل الفائدة المطبقة

يتراوح معدل الفائدة المطبقة على قرض ديم الشخصي بين 15.99% و 34.99% سنوياً، اعتماداً على أهلية العميل.

تحذير: إذا قمت بسداد الحد الأدنى فقط من السداد/الدفع لكل منهما خلال هذه الفترة، ستدفع المزيد من الفوائد/الرسوم وسيستغرق الأمر وقتاً أطول لسداد رصيدك المستحق.

5. طريقة احتساب معدل الفائدة

يتم احتساب فائدة قرض ديم الشخصي على أساس الرصيد المتناقص و 365 يوماً في السنة. هذا يعني أنه أثناء سداد القسط الشهري، ينخفض فائدة الأقساط الشهرية بشكل تدريجي، ويزداد الدفع اتجاه مبلغ القرض الأساسي.

يوضح المثال أدناه طريقة احتساب الفائدة على قرض ديم الشخصي:

مبلغ القرض:	30,000 درهم
القسط الشهري:	2,777.60 درهم
معدل الفائدة المتناقص (سنوياً):	19.99%
المدة:	12 شهر

تاريخ استحقاق القرض Due Date	المبلغ الأساسي الافتتاحي Opening Principal	المبلغ الأساسي Principal	الفائدة Interest	المبلغ الأساسي الختامي Ending Principal
1-Jan-22	30,000	2,268	509	27,732
1-Feb-22	27,732	2,352	425	25,379
1-Mar-22	25,379	2,347	431	23,033
1-Apr-22	23,033	2,399	378	20,634
1-May-22	20,634	2,427	350	18,206
1-Jun-22	18,206	2,478	299	15,728
1-Jul-22	15,728	2,511	267	13,217
1-Aug-22	13,217	2,553	224	10,664
1-Sep-22	10,664	2,602	175	8,062
1-Oct-22	8,062	2,641	137	5,421
1-Nov-22	5,421	2,689	89	2,732
1-Dec-22	2,732	2,733	45	(0)

- Due Date: EMI schedule date. Your DDA will be presented as per these dates.

- Opening Principal: Principal outstanding balance prior to receiving the EMI payment for the month.

- Interest: Interest component of the EMI for the month, which is calculated as per below:

$$\frac{\text{Opening Principal} \times \text{interest rate}}{365} \times \text{Total number of days from the previous EMI due date to the next EMI due date}$$

- Principal: Principal component of the EMI after deducting the interest component. This amount will be adjusted towards the opening principal upon payment of the EMI amount.

- Closing Principal: Principal outstanding balance after receiving the EMI payment for the month.

6. Applicable fees and charges

The prevailing fees and charges currently applicable on Deem Personal Loan are:

- You are eligible for a "Cooling-off Period" of 5 business days from the date of acceptance of this offer, within which period you can decide to cancel the facility without penalty. Any fees/charges billed shall be refunded back to you net of any direct costs already incurred by Deem. If you choose to cancel the facility during this period, please contact Deem Customer Care Centre at 600 525550.

- Processing Fee: 1% of loan amount, minimum AED 500, maximum AED 2,500. This is a one-time fee applicable at the time of personal loan booking (Equivalent to 0.95% of loan amount + 5% VAT, minimum AED 500, maximum AED 2,500)

- Early Settlement of Loan: 1.05% of remaining principal balance, maximum AED 10,500. One-time fee applicable for early settlement of personal loan (Equivalent to 1% of remaining balance + 5% VAT, maximum AED 10,000.

- Loan Rescheduling Fee: AED 105 for every rescheduling request (Equivalent to AED 100 + 5% VAT)

- No Liability Certificate: AED 63 for every certificate request (Equivalent to AED 63 + 5% VAT)

- تاريخ الاستحقاق: تاريخ جدول القسط الشهري. سيتم تقديم تفويض الخصم المباشر الخاصة بك وفقاً لهذه التواريخ.

- المبلغ الأساسي الافتتاحي: الرصيد المستحق الأساسي قبل استلام دفعة الأقساط الشهرية المتساوية عن الشهر.

- لفائدة: فائدة الأقساط الشهرية للشهر، والتي يتم احتسابها على النحو التالي:

$$\frac{\text{المبلغ الأساسي الافتتاحي} \times \text{الفائدة}}{365} \times \text{اجمالي عدد الأيام من تاريخ استحقاق القسط الشهري السابق إلى تاريخ استحقاق القسط الشهر التالي - القادم}$$

- المبلغ الأساسي: المبلغ المخصوم من القسط الشهري بعد خصم الفائدة. سيتم تعديل المبلغ الأساسي بعد دفع القسط الشهري.

- أصل القرض: الرصيد المستحق من المبلغ الأساسي بعد دفع القسط الشهري.

6. الرسوم والنفقات المطبقة

الرسوم والنفقات المطبقة حالياً على قرض ديم الشخصي هي:

- أنت مؤهل للحصول على "فترة تهدئة" مدتها 5 أيام عمل من تاريخ قبول هذا العرض، وخلال هذه الفترة يمكنك أن تقرر إلغاء التسهيلات دون غرامة. سيتم رد أي رسوم أو مصروفات تم فرضها بعد خصم أي تكاليف مباشرة تحملتها ديم. إذا اخترت إلغاء التسهيلات الممنوحة لك خلال هذه الفترة، فيرجى الإتصال بمركز خدمة عملاء ديم على الرقم 600 525550.

- رسوم الإجراءات: 1% من مبلغ القرض، بحد أدنى 500 درهم إماراتي، بحد أقصى 2,500 درهم إماراتي. تطبق هذه الرسوم مرة واحدة عند الموافقة على القرض الشخصي (ما يعادل 0.95% من مبلغ القرض + 5% ضريبة القيمة المضافة، بحد أدنى 500 درهم إماراتي، بحد أقصى 2,500 درهم إماراتي)

- السداد المبكر للقرض: 1.05% من المبلغ الأساسي المتبقي، بحد أقصى 10,500 درهم إماراتي. رسوم تدفع مرة واحدة عند التسوية المبكرة للقرض الشخصي (ما يعادل 1% من الرصيد المتبقي + 5% ضريبة القيمة المضافة، بحد أقصى 10,000 درهم إماراتي)

- رسوم إعادة جدول القرض: 105 درهم إماراتي لكل طلب إعادة جدول القرض (ما يعادل 105 درهم إماراتي + 5% ضريبة القيمة المضافة)

- شهادة براءة ذمة: 63 درهم إماراتي لكل طلب (ما يعادل 63 درهم إماراتي + 5% ضريبة القيمة المضافة)

- Liability Letter: AED 63 for every letter request (Equivalent to AED 63 + 5% VAT)
- Partial Payment Charges: 1.05% of partial payment, maximum AED 10,000. One-time fee applicable for every partial pre-payment on personal loan (Equivalent to 1% of partial payment + 5% VAT, maximum AED 10,000)
- Loan Top-Up: 1% of loan amount, or minimum of AED 525 and maximum of AED 2,625. This is a one-time fee applicable at the time of personal loan top-up booking (Equivalent to 0.95% of loan amount + 5% VAT, minimum AED 500, maximum AED 2,500)
- Delayed Payment Penal Interest Charge: 2.1% of the delayed amount, or minimum of AED 52.50 and maximum of AED 210. A monthly recurring fee until the delayed amount is fully settled (Equivalent to 2% of the delayed amount, minimum AED 50, maximum AED 200, + 5% VAT)
- Loan Cancellation Fee: AED 105 one-time payment (Equivalent to AED 100 + 5% VAT)

Please [click here](#) to access the updated Deem Schedule of Fees and Charges. In an event that a change / update is required on our Schedule of Fees and Charges, we will notify you for no less than 60 days prior to the effective change date.

7. Security or collateral requirement

Subject to Central Bank regulations, we require you to deliver a security cheque(s) in Deem's favor for an amount equal to 120% of the Personal Loan amount being offered to you, as an additional security. In case of continuous default on your Personal Loan payment, Deem may enforce and liquidate this security cheque.

8. Other Services available on Deem Personal Loan

Deem Credit Life Plus: This is an insurance program designed to protect yourself and your family against unforeseen circumstances and it is currently being offered by Union Insurance to all Deem Personal Loan customers. Your outstanding on Deem Personal Loan will be insured against untimely death or Permanent Total Disability. It also provisions for repatriation expenses to country of origin. All this for an affordable premium of AED 21 per month + 5% VAT, which will be included in your EMI.

Please note: Deem Finance LLC reserves the right to amend its Terms and Conditions from time to time. Deem Finance LLC is not permitted to charge interest on accrued interest on Personal Loan in accordance with Article (121), Clause 3 in Decretal Federal Law No. (14) of 2018, Regarding the Central Bank & Organization of Financial Institutions and Activities.

- شهادة مديونية: 63 درهم إماراتي لكل طلب (ما يعادل 63 درهم إماراتي + 5% ضريبة القيمة المضافة)

- رسوم السداد الجزئي: 1.05% من السداد الجزئي ، بحد أقصى 10,000 درهم إماراتي. يُطبق الرسوم لمرة واحدة على كل دفعة جزئية للقرض الشخصي (ما يعادل 1% دفعة جزئية + 5% ضريبة القيمة المضافة، بحد أقصى 10,000 درهم إماراتي)

- زيادة قيمة القرض: 1% من مبلغ القرض، أو بحد أدنى 525 درهم إماراتي و بحد أقصى 2,625 درهم إماراتي. تُطبق هذه الرسوم لمرة واحدة في وقت الحجز الإضافي للقرض الشخصي (ما يعادل 0.95% من مبلغ القرض + 5% ضريبة القيمة المضافة، بحد أدنى 500 درهم إماراتي، بحد أقصى 2,500 درهم إماراتي)

- رسوم الفائدة الجزائية على السداد المتأخر: 2.1% من المبلغ المتأخر، أو بحد أدنى 52.50 درهم إماراتي وحد أقصى 210 درهم إماراتي. 200 درهم + 5% ضريبة القيمة المضافة)

- رسوم إلغاء القرض: 105 درهم إماراتي دفعة واحدة (ما يعادل 100 درهم إماراتي + 5% ضريبة القيمة المضافة)

الرجاء [الضغط هنا](#) لقراءة الرسوم والأسعار المحدثة العامة لديم. في حالة إجراء تغيير / أو تحديث في جدول الرسوم والأسعار الخاص بنا، سنخبرك بما لا يقل عن 60 يوماً قبل تاريخ التغيير الفعلي.

7. متطلبات الضمان

وفقاً لقوانين البنك المركزي ، نطلب منك تقديم شيك (شيكات) ضمان لصالح ديم بمبلغ يساوي 120% من مبلغ القرض الشخصي المقدم لك، كضمان إضافي. في حالة تأخير السداد المتكرر بك ، يحق لديم تنفيذ شيك الضمان وتصفيته:

8. الخدمات الأخرى المتوفرة على قرض ديم الشخصي

ديم كريديت لايف بلس: هو برنامج تأمين مصمم لحماية نفسك وأسرتك من الظروف غير المتوقعة ويتم تقديمه حالياً من قبل يونيون للتأمين لجميع عملاء القرض الشخصي من ديم. سيتم تأمينك على المبلغ المتبقي من القرض الشخصي في حال الوفاة المفاجئ أو العجز الكلي الدائم. كما ينص على نفقات العودة إلى وطن العميل. وذلك مقابل قسط تأمين يصل إلى 21 درهم إماراتي شهرياً + 5% ضريبة القيمة المضافة ، والتي سيتم تضمينها في الأقساط الشهرية المتساوية الخاصة بك.

يرجى الملاحظة: يحق لشركة ديم للتمويل ذ.م.م بتعديل الشروط والأحكام الخاصة بها من وقت لآخر، لا يجوز لشركة ديم للتمويل ذ.م.م تحصيل فائدة على الفائدة المترتبة للقرض الشخصي وفقاً للمادة (121)، البند 3 من مرسوم القانون الاتحادي رقم (14) لسنة 2018 ، بشأن البنك المركزي ومنظمة المؤسسات المالية و أنشطة.