



رسوم إدارية لتبديل العقار	1,320 درهماً إماراتياً (شاملة التقييم)
نسخة من أي وثيقة أخرى	100 درهم إماراتي لكل طلب
رسوم التسوية الجزئية (مرة كل ثلاثة أشهر)	1% تتم تسوية المبلغ الجزئي بحد أقصى 10,000 درهم إماراتي
رسوم التسوية المبكرة للأفراد والاستحواد (يكون للعملاء خيار تحويل تسهيلات التمويل العقاري الصادرة عنهم إلى أي مصرف آخر في أي وقت من الأوقات عن طريق دفع رسوم التسوية المبكرة)	1% من المبلغ المستحق، وبحد أقصى 10,000 درهم إماراتي

إذ لم يتم سداد كل أو أي جزء من أي مبلغ مستحق وواجب الدفع من قبل المتعامل بموجب شروط أي وثيقة تمويل في تاريخ الاستحقاق (تاريخ الاستحقاق)، فإن المتعامل يلتزم عند الطلب من قبل المصرف بالإضافة إلى هذا المبلغ أو جزء منه مبلغ إضافي (الالتزام بمبلغ التبرع) محسوبا بنسبة 7% سنويا وبتاريخ 100 درهم إماراتي. يبدأ احتساب النسبة المتفق عليها من تاريخ الاستحقاق وتنتهي في التاريخ الذي يتم فيه سداد التزام المتعامل بدفع المبلغ غير المدفوع بالكامل. يتم تطبيق بند الالتزام بمبالغ التبرع في حالة اعتبار المتعامل ماطلا حتى يثبت المتعامل خلاف ذلك على نحو يوافق عليه المصرف. يتم استخدام مبلغ الالتزام بالتبرع الذي يتلقاه المصرف لدفع أي تكاليف فعلية (لا تشمل أي تكلفة فرصة أو تكاليف تمويل) يتكبدها المصرف نتيجة للتأخير في سداد المبلغ غير المدفوع، ويتم التبرع بالمبلغ المتبقّي إلى جمعية أو جمعيات خيرية تحت إشراف لجنة الرقابة الشرعية الداخلية (ISSC).

<b>مثال:</b>	
<b>التسوية المبكرة</b>	
رسوم التسوية المبكرة (يكون للعملاء خيار تحويل تسهيلات تمويل العقارات الخاصة بهم إلى أي مصرف آخر في أي وقت من الأوقات عن طريق دفع رسوم التسوية. يتم تحصيل رسوم التسوية المبكرة أثناء عملية التسوية. يمكن إيداع الرسوم في الحساب أو تحميلها على الشيك المصرفي للتسوية لصالح الاستحواد	1% من المبلغ المستحق، وبحد أقصى 10,000 درهم إماراتي

<b>مثال:</b>	
(أ) المبلغ الأصلي المستحق حالياً	1,000,000 درهم إماراتي
(ب) الأرباح المترتبة حتى تاريخ إصدار شهادة الالتزامات / التسوية	5,000 درهم إماراتي
(ج) المبالغ مستحقة الدفع (المبلغ الأصلي أو الربح)	0 درهماً إماراتياً
(د) رسوم التسوية المبكرة (1% من المبلغ الأصلي المستحق أو 10,000 درهم إماراتي، أيهما أقل)	10,000 درهم إماراتي
(هـ) ضريبة القيمة المضافة على رسوم التسوية المبكرة (5%)	500 درهم إماراتي
(و) أي مدفوعات أخرى غير مدفوعة للمصرف (مثل قسط التكافل أو غيره).	200 درهم إماراتي
<b>المبلغ الإجمالي (أ + ب + ج + د + هـ + و)</b>	<b>1,015,700 درهم إماراتي</b>

- إخلاء المسؤولية:**
- تتوفر جميع الرسوم المذكورة أعلاه وعلى [www.ajmanbank.ae](http://www.ajmanbank.ae) وهي غير شاملة ضريبة القيمة المضافة. تطبق ضريبة القيمة المضافة بقيمة 5% على جميع الرسوم التي يفرضها المصرف.
  - يحتفظ مصرف عجمان بالحق في مراجعة شروط وأحكام الرسوم والمصاريف بما في ذلك منهجية احتساب الأرباح، في أي وقت من الأوقات وذلك بموجب إخطار كتابي مسبق مدته ستون (60) يوماً يوجه على بيانات الاتصال المسجلة الخاصة بك.
  - إذا تأخرت الحالة من جانب المصرف، يحتفظ العملاء بخيار إلغاء العقد دون تكلفة أو غرامة قبل توفير المبالغ.
- تحذير:** إذا كانت لديك توصيات أخرى أو في حالة عدم قبولك للتغييرات الجديدة أو المعدلة، يرجى الذهاب إلى أقرب فرع خلال الفترة المحددة أو الاتصال بنا على **22 5555 600**، خلاف ذلك، ستكون مسؤولاً عن التغييرات بمجرد تنفيذها.

- يجب أن تعرف**
- قبل اتخاذ الإجراءات اللازمة للرهن العقاري، يجب أن تأخذ في الاعتبار أي تغييرات مستقبلية قد تطرأ على ظروفك المالية (مثل حدوث التقاعد قبل نهاية مدة التمويل). يجب ألا تستفيد من التمويل إلا إذا كانت لديك الوسائل المالية اللازمة لمواجهة المخاطر المحتملة التي قد تنشأ عن تغير الظروف الاقتصادية والسوقية وكذلك التغيرات التي قد تطرأ على ظروفك. يرجى استشارة مستشارك المالي المستقل للحصول على المشورة.
  - يتم العمل على بيان فترة سماح مدتها 60 يوماً في حالة الطلب ويستحق القسط الأول بعد 60 يوماً من تاريخ الصرف. تُضاف الأرباح المترتبة عن هذه الفترة إلى القسط الأول. يمكن للعملاء اختيار عدم الاستفادة من هذا الخيار والبدء في السداد اعتباراً من الشهر التالي مباشرة. ولا تكون هناك زيادة في المدة الأصلية.
  - لا يوجد خيار لتأجيل القسط خلال فترة التمويل.

**فترة السماح بالإلغاء:** هي فترة (5 أيام عمل) بعد الموافقة على منتج و/أو خدمة مما يسمح لك بإعادة النظر في الشراء والانسحاب من العقد بدون تكبد أي تكاليف غير مستحقة أو التزامات أو أي ضريبة. تبدأ فترة التهنئة مباشرة بعد توقيع العقد. يجوز لك اختيار الحصول على استشارة من أشخاص آخرين بما في ذلك محام أو أي استشاري لاتخاذ القرار عن دراية. بحلول يوم العمل السادس، يجب عليك اتخاذ القرار باختيار الرفض أو التفاوض على تعديل العقد، أو خلاف ذلك، قد يدخل العقد قيد التنفيذ وفقاً لشروطه وأحكامه.

لديك أيضاً، خيار التنازل عن حق فترة السماح بالإلغاء والشروع فوراً، في طلبك أو معاملة، في هذه الحالة، يجب عليك تزويد المصرف بإخطار خطي (نموذج إقرار فترة السماح بالإلغاء) والالتزام بشروط وأحكام المنتج و/أو الخدمة.

<b>طلب التمويل وعملية الموافقة</b>	
يقدم العميل لمصرف عجمان طلباً معياً حسب الأصول ويرفق به مستندات إثبات الهوية (مثل جواز السفر والتأشيرة والهوية الإماراتية وغيرها) وشهادة إثبات الدخل (مثل شهادة الراتب وكشف الحساب والقوائم المالية المدققة وغيرها)، يحتفظ مصرف عجمان بالحق في طلب المزيد من المستندات حسب الاقتضاء.	ونفقات أسلوب الحياة وغيرها بمجرد اكتمال التقييم واتخاذ القرار، يتم إبلاغ العملاء بما إذا كان قد تم قبول طلب التمويل أو رفضه
يتم تقديم الطلب لإجراء المزيد من المراجعة وفقاً للوائح المصرف المركزي الإماراتي ومعايير سياسة مصرف عجمان. على سبيل المثال: التحقق من نسبة خدمة الدين (بحد أقصى 50%)، وشركة الاتحاد للمعلومات الائتمانية (AECB)، الدخل	وبالنسبة للحالات المقبولة، سيتم إصدار خطاب الموافقة المسبقة، وبالنسبة للحالات المرفوضة، يتم تزويد العملاء برسالة خطية عن سبب الرفض
	وبالنسبة للحالات المتأخرة، يتم تزويد العملاء بإخطار كتابي يوضح سبب التأخير وتاريخ الإفراج عن التمويل. يحتفظ العملاء بخيار إلغاء العقد دون تكلفة أو غرامة قبل حجز التمويل

#### الالتزامات الرئيسية

**تحذير:** في حالة عدم استيفاء العميل لشروط وأحكام مصرف عجمان قبل وأثناء المعاملات، يجوز للمصرف اتخاذ الإجراء المناسب الذي يراه ضرورياً لتجميد الممتلكات نتيجة عدم السداد أو عدم الوفاء بالشروط والأحكام. قد تشمل الإجراءات التي يتخذها المصرف ما يلي:

- (أ) التصنيف السلبي لدى شركة الاتحاد للمعلومات الائتمانية أو أي وكالة معلومات ائتمانية أخرى والقيود المحتملة على القدرة على الاقتراض أو الحصول على تمويل في المستقبل
- (ب) الإجراءات القانونية عن طريق المحكمة
- (ج) إجراءات التحصيل، ومنها تقديم شيكات الضمان للمقاصة والمطالبة بالضمانات

في حالة الحصول على أوراق مالية إضافية من حيث ضمانات الرهن الإضافية والضامنين والشيكات مؤجلة الدفع وما إلى ذلك، يمكن استخدام هذه الأوراق المالية أو إنقاذها في حالة التقصير في السداد أو عدم الوفاء بأي شروط وأحكام ينص عليها خطاب تقديم التسهيلات أو أي عقد آخر موقع

#### الشكاوى والمقترحات:

يمكنك زيارة أي من فروعنا وتقديمها الشكاوى والمقترحات كتابياً أو شفهيّاً إلى موظف خدمة العملاء، كما يمكنك الاتصال بالخدمات المصرفية عبر الهاتف على الرقم **22 5555 600** وسنكون سعداء بمساعدتك، كما يمكنك بدلاً من الاتصال أن تستخدم موقعنا الإلكتروني [www.ajmanbank.ae](http://www.ajmanbank.ae) أو عنوان البريد الإلكتروني [info@ajmanbank.ae](mailto:info@ajmanbank.ae)

#### ملاحظة مهمة للعميل والمصرف:

يجب توقيع بيان الحقائق الرئيسية المائل حسب الأصول من قبل ممثل المصرف والعميل قبل الاستفادة من المنتج المالي أو الخدمة. كما يجب على المصرف تقديم نسخة أصلية من المستند الموقع من معلوماتك وسجلتلك في أي وقت من الأوقات أثناء مدة قيام العلاقة أو بناء على طلبك. في حالة العلاقة المشتركة، يجب الاتفاق على نسخة بيان الحقائق الرئيسية وتوقيعها من قبل الطرفين المشترك أيضاً وتنسليهما جميع أصحاب الحساب بالبد

#### الاتصالات التسويقية والترويجية

أوافق بموجب هذا البيان على تلقي اتصالات ترويجية وتسويقية للمنتج من مصرف عجمان  
طريقة الاتصال المفضلة (إذا كانت الإجابة بنعم)  البريد الإلكتروني  الرسائل النصية القصيرة  لا

**ملحوظة:** إذا كنت ترغب في "الاشتراك" أو "إلغاء الاشتراك" لتلقي الاتصالات التسويقية والترويجية، يمكنك الاتصال بنا في أي وقت على **22 5555 600**.

#### الإقرار والتوقيع

أقر بموجب هذا البيان أنني قد قرأت وفهمت وأوافق على محتوى بيان الحقائق الرئيسية المائل

اسم العميل:	التاريخ
عنوان البريد الإلكتروني:	رقم الهاتف
توقيع العميل	رقم تحقيق الشخصية (بالنسبة للعملاء الحاليين)
اسم مدير العلاقات / كبير مسؤولي المبيعات	توقيع مدير العلاقات / كبير مسؤولي المبيعات

**KEY FACTS STATEMENT (KFS) - HOME FINANCE**

**WARNING:** Read this document carefully and sign only if you clearly understand and agree to the content of the Key Fact Statement (KFS), which is available in English and Arabic. You may also use this document to compare different Home Finance products and/or services offered by other Banks. You have the right to receive Key Facts Statement from other Banks for comparison.

PRODUCT INFORMATION	
<b>Finance Types</b>	<b>Home Finance:</b> Is a facility granted to customers for the purpose of construction or purchase of residential properties like Villas, Apartments etc. <b>Land Finance:</b> Land Finance is granted to customers for the purchase of land. The customer can construct a residential or commercial property on it.
<b>Islamic Finance Structure</b>	Home/Land Finance facility extended to customers is based on the Islamic Finance Structure of "Ijarah Muntahia Bit Tamleek". Under the Ijarah transaction, the Bank (referred as 'Mu'jir') will purchase the property as requested by the Customer (referred as Musta'jir) and allow the Customer, the right to use it and the benefits of the property for a predetermined period of time and in return the Customer will pay a pre-determined agreed rent (referred as 'Ujrah').
<b>Ownership Category</b>	• Freehold • Non Freehold • Leasehold
<b>Profit rate</b>	Fixed Rate + Variable Rate
<b>Calculation methodology</b>	Reducing Balance methodology. As per this methodology the principal portion is reduced from the total outstanding and the profit is calculated on the reduced outstanding amount and not the original finance amount.
<b>Installment Frequency</b>	Monthly / Quarterly / Bi-annually

**FEES & CHARGES**  
 To view all our Fees and charges, you may visit our website [www.ajmanbank.ae](http://www.ajmanbank.ae), call **600 5555 22**, or visit any of our branches to receive a copy.

Profit rate	
<b>Fixed Rate:</b>	The profit rate is fixed initially for a defined period of time (1, 2, 3 years etc.) as per the finance approval
<b>Variable Rate:</b>	The Variable profit rate is applicable post the completion of the initial fixed rate period, for e.g. 3 months EIBOR + 2.75%, subject to minimum of 3.59%. The variable rate consists of the following components: (a) <b>EIBOR Pricing:</b> 1, 3 or 6 months EIBOR as published by Central Bank of UAE. During the variable rate period, the finance is re-priced based on the EIBOR (b) <b>Spread:</b> Spread is the bank margin added to the EIBOR pricing (c) <b>Minimum Slab:</b> The pre-defined minimum rate applied as a floor rate reference used. For e.g. in case 3 months EIBOR is used, then the finance re-pricing would be every 3 months. The EIBOR rate used for computation is taken from the Central Bank website - <a href="http://www.centralbank.ae/en/services/eibor-prices">www.centralbank.ae/en/services/eibor-prices</a>
• Profit computation methodology: (Principal outstanding x profit rate/365) x no. of days in the month • Profit will accrue on daily basis. All profit calculation is determined and calculated by Ajman Bank with reference to the no. of days elapsed and the total no. of days in the year. Normally the calculation is based on a 365-day year basis	

**Note:** Bank will not charge any additional profit on accrued profit on any Credit product granted to Customers.

INSTALLMENT IMPACT IN CASE OF ANNUAL PROFIT RATE CHANGE		
Outstanding Finance Amount	1,000,000	
Remaining Tenure	240 months (20 years)	
<b>Details</b>	<b>Scenario 1</b>	<b>Scenario 2</b>
Variable Profit Rate	1 month EIBOR + 2.75%, min of 3.00%	1 month EIBOR + 2.75%, min of 3.00%
EIBOR - 3 months	0.65%	1.00%
Effective Profit Rate	3.40% (2.75% + 0.65%)	3.75% (2.75% + 1.00%)
Installment	5,748.34	5,928.88

**WARNING:**  
 • Based on the change in the applicable profit rate during the variable pricing period, the installment may increase. This may in-turn change the profit, principal and outstanding computation as it will be based on the new applicable rate. Customer will be informed 30 days in advance in case of any change in profit rate  
 • There will be no impact on the tenure of the finance in case of change in profit rate

Other Fees & Charges		
Processing fee for all cases except for Buyout cases	Finance Amount (AED)	Applicable Fee (AED)
	Up to 5,000,000	1% of the finance amount
	5,000,001 to 10,000,000	0.80% of the finance amount
	Greater than 10,000,000	0.70% of the finance amount
Processing Fee for Buyout cases	Max CAP - ₪ 100,000 0% of finance amount	
Pre-Approval Fees	Pre-Approval fees of ₪ 5,000 for Land Finance To be funded upfront & will be adjusted in the processing fees	
Land Registration & Mortgage Charges	To be paid by as per the Land Dept./Municipality tariff or in case of MOU (latter will prevail)	
Life Insurance (Life Takaful is required in order to secure the outstanding amount for the bank in the unfortunate events like death or permanent/temporary disablement of the customer)	*0.020% per month on the finance amount.	
Property Insurance (Property Takaful is required in order to ensure that the property is safe guarded in case of any unforeseen events like fire or natural calamities, which could damage the property and reduce its value)	As per the Takaful service provider selected	
*Takaful Contribution percentage rates mentioned are minimum and indicative only. Takaful rates are changeable by the Takaful provider appointed by the Bank. Home Finance Takaful Scheme requirements and criteria are governed by the latest Provisions and Conditions of Takaful Service Provider available on the following link: <a href="https://www.ajmanbank.ae/site/property-finance.html">https://www.ajmanbank.ae/site/property-finance.html</a> <b>Note:</b> Customers have the option of providing proof of takaful coverage for the entire tenure. If customers are unable to provide proof of takaful coverage, they would be enrolled for the takaful cover under the group takaful policy held by Ajman Bank with a dedicated takaful provider. Customers shall pay the takaful premium on monthly or annual basis as required.		
Evaluation Charges	As per the approved evaluator pricing, min ₪ 2,500	
Offer Letter Renewal Charges	₪ 2,500 Per request	
Pre-Approval Renewal Charges	₪ 1,000 Per request	
Change in Approval Terms	₪ 1,000 Per request	
Physical Statement of Home Finance Account on request (per month)	₪ 25 Per request	
Cancellation of Pre/Final approval by customer (Charges are not applicable within cooling-off period)	No Refund of Pre-Approval fees	
Liability Letter Charges (Customers can request for a Liability letter in order to move to another bank and the letter will be issued within 7 business days)	₪ 85 Per request	
Issuance of NOC	₪ 150 Per request	

Clearance Letter Charges	₹ 95 Per request
Request for other letters Charges	₹ 90 Per request
*Commitment to donation	Max ₹ 700 (per instance)
Change in installment recovery dates	₹ 100 Per request
Property Swaps Administration Fee	₹ 1,320 (Valuation Included)
Copy of any other document	₹ 100 Per request
Partial Settlement Charges (Once every quarter)	1% of the Partial Amount settled up to a max of ₹ 10,000
Early Settlement Charges for Self and Buyout (Customers have the option of shifting their Home finance facility to any other bank at any point of time, by paying the early settlement charges)	1% of the Outstanding Amount up to a max of ₹ 10,000

\*If all or any part of any sum due and payable by the Client under the terms of any Finance Document is not paid on the due date (the Due Date), the Customer commit on demand by the Bank in addition to such sum or part thereof an additional amount (the Commitment to Donation Amount) calculated @ 1% p.a. subject to a maximum of ₹ 700. The period for calculating the agreed percentage begins on the Due Date and ending on the date upon which the obligation of the Customer to pay the Unpaid Sum is discharged in full. The Commitment to the amounts of the Donation clause shall be applied in case if the Client will be considered a procrastinator until the Client proves otherwise to the satisfaction of the Bank. The Commitment to Donation Amount received by the Bank shall be used to pay any actual costs (not to include any opportunity cost or funding costs) incurred by the Bank as a result of the delay in payment of the Unpaid Sum; and the remaining amount to be donated, to a charity or charities, under the supervision of the Internal Shariah Supervision Committee (the ISSC)

#### Example

##### EARLY SETTLEMENT

Early Settlement Fee (Customers have the option of shifting their Home Finance facility to any other bank at any point of time, by paying the early settlement charges. The early settlement fee is charged during the settlement process. The fee can either be deposited in the account or can be charged against the settlement manager's cheque for buyout cases)	1% of the Outstanding, up to a max of ₹ 10,000
-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------

#### Example

(a) Current Principal Outstanding	₹ 1,000,000
(b) Accrued profit until Liability letter issuance/settlement date	₹ 5,000
(c) Past due amounts (Principal or Profit)	0
(d) Early Settlement charge (1% of principal outstanding or ₹ 10,000 whichever is lesser)	₹ 10,000
(e) VAT on Early Settlement Fee (5%)	₹ 500
(f) Any other pending payments to the bank (Takaful premium, etc.)	₹ 200
<b>Total Amount (a) + (b) + (c) + (d) + (e) + (f)</b>	<b>₹ 1,015,700</b>

#### DISCLAIMERS:

- All Fees mentioned above and on [www.ajmanbank.ae](http://www.ajmanbank.ae) are exclusive of Value Added Tax (VAT). A VAT of 5% shall be applicable on all Fees levied by the Bank
- Ajman Bank reserves the right to revise the fees & charges and terms & conditions, including the profit calculation methodology at any time by providing sixty (60) days prior written notice to your registered contact details
- If the case is delayed by the Bank, Customers retain the option to cancel the contract without cost or penalty before the funds are made available

**WARNING:** If you have further clarifications or in case you are not accepting the new/modified changes, please reach the nearest branch within the specified period or call us on **600 5555 22**; otherwise, you will be liable for the changes once implemented.

#### YOU MUST KNOW

- Prior to applying for mortgage arrangement, you should take into account any foreseeable future changes to your financial circumstances (such as retirement occurring before the end of the finance term). You should only avail the finance, 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
- Customers are given an option of 60 days grace period in case required and the first installment would be payable after 60 days from the disbursement date. The accrued profit for this period would be added to the 1st installment. Customers can choose not to avail this option and start the repayment from the subsequent month itself. There will be no increase in the original tenure
- There will be no option for installment deferrals during the finance tenure

**Cooling-Off Period:** is a period of time (5 business days) after agreeing to the Product and/or Service that allows you to reconsider the purchase and to withdraw from the contract without suffering any undue costs, obligations or inconvenience. The Cooling-Off period begins immediately after signing the contract. During this period, you may choose to consult other persons including a lawyer or any advisor in order to make an informed decision. By the 6th business day, you must decide to choose to reject or negotiate an amendment to the contract or otherwise the contract may be in force in accordance with its terms and conditions.

You also have the option to waive your right to the Cooling-Off period and proceed immediately with your application or transaction.. In such cases, you must provide the Bank with a written notice (Cooling-off period declaration form) and adhere to the terms and conditions of the product and/or service.

#### FINANCE APPLICATION AND APPROVAL PROCESS

- Customers shall provide Ajman Bank with duly filled application form along with identification documents (Passport, Visa, Emirates ID etc.) and income proof (Salary certificate, Statement of account, Audited financials etc.). Ajman Bank reserves the right to ask for more documentation as deemed applicable
- The application is submitted for further review within the Central Bank UAE regulations and Ajman Bank's policy. For example: checking the Debt Service Ratio (max. 50%), 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 finance application is approved or rejected
- For approved cases, a pre-approval letter will be issued. For rejected cases, customers will be provided a written notice communicating the rejection reason
- For delayed cases, customers will be provided 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 or penalty before the finance is booked

#### KEY OBLIGATIONS

**WARNING:** In the event of a Customer's failure to meet Ajman Bank's terms and conditions before and during the relationship, the bank may initiate appropriate action as deemed necessary for the foreclosure of the property as a consequence of non-repayment or non-fulfillment of signed terms and conditions. The actions taken may include the following:

- 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
- Legal Proceedings via Court
- Collection measures including presenting security cheques for clearing and claim on guarantees

In case additional securities in terms of pledge collaterals, guarantors, post-dated cheques etc. are obtained, these securities can be utilized or be enforced in case of any default in payment or non-fulfillment of any terms and conditions of facility offer letter or any other signed contract

#### COMPLAINTS AND SUGGESTIONS

For complaints and suggestions, you may visit any of our Branches and submit in writing or verbally to our Customer service officer. You can also call our Phone Banking on **600 5555 22** and we will be happy to assist. Alternatively, you may also use our website [www.ajmanbank.ae](http://www.ajmanbank.ae) or Email address [info@ajmanbank.ae](mailto:info@ajmanbank.ae).

#### IMPORTANT NOTE FOR THE CUSTOMER AND THE BANK

This Key Facts Statement must be duly signed by the Bank representative and the Customer, prior to availing the financial product and/or service. A duplicate copy of the signed document must be provided by the Bank for your information and records at any point of time during the relationship tenure and/or based on your request. In an instance of joint relationship, the Key Facts Statement copy need to be agreed and signed by the joint party as well and same has to be physically handed over to all the account holder

**MARKETING AND PROMOTIONAL - COMMUNICATION**

I agree to receive promotional/marketing/product communication from Ajman bank

Yes No 

Preferred mode of communication (if Yes)

Email SMS **Note:** If you wish to "Opt in"/"Opt out" of receiving marketing and promotional communications, you may call us anytime at **600 5555 22**.**ACKNOWLEDGEMENT AND SIGNATURE****I hereby acknowledge that I have read, understood, and agree to the content of this Key Facts Statement**

Customer Name		Date:	
Email Address		Mobile Number	
Customer Signature		CID (if existing customer)	
RM/SSO Name		RM/SSO Signature	