

ADCB Credit Cards

The purpose of this document is to bring the Customer's attention to some important commercial terms and details applicable to **Simplylife Credit Cards**.

A Simplylife Credit Card is a payment method with pre assigned Credit Limit that lets you pay for your purchases and/or obtain Cash Advance.

Note: Simplylife Credit Cards are issued by **Abu Dhabi Commercial Bank PJSC ("ADCB")** and are interchangeably referred to as ADCB Credit Cards in this document.

General Details

Annual Membership Fee/Renewal Fee

An Annual Membership/Renewal Fee is payable as prescribed by Simplylife in the SoF (Schedule of Fees), for the Customer's Credit Card and each Supplementary Credit Card when issued or renewed.

Finance Charge

The Finance Charge may vary based on the type of Credit Card and the transaction:

- ▶ **Retail Purchases:** 3.25% per month (39% per annum);
- ▶ **Cash Advance:** 3.50% per month (42% per annum); and
- ▶ **Balance Transfer, Credit Card Loans, Installment Plans/ Personal Payment Plan:** up to 1.50% per month (18% per annum).

The above is levied if you:

- ▶ Pay ADCB an amount less than the Total Amount Due by the Payment Due Date;
- ▶ Have taken a Cash Advance; and/or
- ▶ Have accepted an interest-bearing installment plan/Balance Transfer/Credit Card Loan on your Credit Card;
- ▶ Effect any other Credit Card Transaction that ADCB may determine from time to time which is subject to a Finance Charge;
- ▶ The applicable Finance Charge will be applied on unpaid Credit Card Transactions from the date of the Transaction, at the rate mentioned in the SoF (Schedule of Fees) (or otherwise communicated to the Cardholder), until the Total Outstanding is paid in full.

Over Limit Fee ("OLF")

OLF will be charged to the Cardholder's Credit Card Account, if at any time or during the billing cycle, the current balance in the Card Account exceeds the Credit Limit assigned and will become payable as part of the Minimum Payment Due and the Over Limit Amount will be payable immediately.

Late Payment Fee ("LPF")

LPF will be charged if Minimum Payment Due is not paid by the Payment Due Date.

بطاقات الائتمان من بنك أبوظبي التجاري

يوضح هذا المستند للعميل مختلف المصطلحات التجارية الهامة والمعلومات المتعلقة ببطاقات الائتمان من سيمبلي لايف.

توفر بطاقات الائتمان من سيمبلي لايف وسيلة دفع تتضمن حداً ائتمانياً محدداً مسبقاً، يمكن استخدامه لإجراء عمليات الشراء و/أو الحصول على السلفة النقدية.

ملاحظة: يتم إصدار بطاقات سيمبلي لايف من قبل **بنك أبوظبي التجاري**، لذا تتم الإشارة إليها ببطاقات بنك أبوظبي التجاري بصورة متبادلة في هذا المستند.

تفاصيل عامة

رسوم العضوية السنوية/رسوم التجديد

يلتزم العميل بسداد رسوم العضوية السنوية/رسوم التجديد بناءً على جدول الرسوم والأسعار من سيمبلي لايف والتي تنطبق على بطاقات الائتمان الإضافية أيضاً عند إصدارها أو تجديدها.

رسوم التمويل

يمكن أن تختلف رسوم التمويل حسب نوع بطاقة الائتمان ونوع المعاملة:

- ▶ **مشتريات التجزئة:** ٢,٢٥٪ شهرياً (٣٩٪ سنوياً)؛
- ▶ **السلفة النقدية:** ٣,٥٠٪ شهرياً (٤٢٪ سنوياً)؛ و
- ▶ **تحويل الرصيد، وقروض بطاقات الائتمان، خطط التسسيط/خطط السداد الشخصية:** حتى ١,٥٠٪ شهرياً (١٨٪ سنوياً).

تُفرض الرسوم أعلاه في حال:

- ▶ سدد العميل مبلغاً أقل من إجمالي المبلغ المستحق بحلول تاريخ استحقاق الدفع؛
- ▶ حصل العميل على سلفة نقدية؛ و/أو
- ▶ حصل العميل من خلال بطاقة الائتمان على خطة تسسيط/تحويل رصيد/قروض بطاقات الائتمان التي تترافق مع فرض فوائد؛ و/أو
- ▶ أجرى العميل أي من معاملات بطاقة الائتمان الخاضعة لرسوم التمويل، والتي يحددها البنك من وقت لآخر؛
- ▶ تُطبق رسوم التمويل المفروضة على معاملات بطاقة الائتمان غير المسددة اعتباراً من تاريخ إجراء المعاملة، وبالسعر المذكور في جدول الرسوم (أو الذي يتم إعلام حامل البطاقة به)، ولغاية سداد إجمالي المبلغ المستحق بالكامل.

رسوم تخطي حد الائتمان

تُطبق رسوم تخطي حد الائتمان على حساب حامل بطاقة الائتمان في حال تجاوز الرصيد القائم في البطاقة الحد الائتماني المحدد، وذلك في أي وقت من الأوقات أو خلال دورة كشف الحساب. ويتوجب سداد هذه الرسوم كجزء من الحد الأدنى للدفعة المستحقة، مع وجوب سداد رسوم تخطي حد الائتمان بشكل فوري.

رسوم السداد المتأخر

تُفرض هذه الرسوم إذا لم يتم سداد الحد الأدنى للدفعة المستحقة بحلول تاريخ استحقاق الدفع.

Foreign Currency Transaction Margin

Foreign Currency Transaction Margin is levied on the non-AED transactions at the wholesale foreign exchange market rate (including any processing fee, which is in the range of 1.10% to 1.20% of the transaction value) that is selected and applied by the Card Scheme Provider on the date of conversion.

Credit Shield Fee (optional)

Credit Shield is an optional service which covers your Credit Card outstanding balance against any emergencies. The Credit Shield Fee is a percentage of the total amount outstanding at billing cycle as mentioned in the SoF (Schedule of Fees).

Payment Due Date from Statement of Account Date

Payments are due within 25 days.

Interest Free Period

25 to 55 days from the transaction date (subject to payment in full of the Total Amount Due by the Payment Due Date) with an exception if the previous month's balance has not been cleared in full or if Cash Advance or any other product has been availed that is excluded from the interest free period.

Minimum Payment Due

5% or AED 100 whichever is higher:

- 5% includes the sum of the full amounts owed to ADCB for the Annual Membership Fee, any monthly installment amounts, any Over Limit Amount, any Over Limit Fee and 5% of the principal balance; or
- AED 100; or

If the Total Outstanding is less than AED 100, it must be paid in full.

Important Note

If the Customer makes only the **Minimum Payment Due each period, the Customer will pay more in interest and it will take the Customer longer to pay off the Total Outstanding.

**Refer to the Interest Calculation Illustration below.

هامش المعاملات بالعملة الأجنبية

يُفرض هامش المعاملات بالعملة الأجنبية على المعاملات التي تتم بعملة غير الدرهم الإماراتي، وعلى أساس سعر سوق الصرف الأجنبية السائد (بما يشمل جميع الرسوم الإدارية التي تتراوح بين ١,١٠% و ١,٢٠% من قيمة المعاملة)، والذي يتم اختياره وتطبيقه من قبل الجهة المزودة لخدمة البطاقة في تاريخ إجراء التحويل.

رسوم الدرع الائتماني (اختياري)

خدمة الدرع الائتماني هي خدمة اختيارية تغطي الرصيد المستحق على بطاقة الائتمان في الحالات الطارئة. وتمثل رسوم الدرع الائتماني نسبة من إجمالي المبلغ المستحق خلال دورة كشف الحساب كما هو مذكور في جدول الرسوم.

تاريخ استحقاق الدفع من تاريخ إصدار كشف الحساب

يجب سداد الدفعات في غضون ٢٥ يوماً.

فترة الإعفاء من الفوائد

تتراوح فترة الإعفاء من الأرباح من ٢٥ إلى ٥٥ يوماً من تاريخ المعاملة (شريطة سداد كامل المبلغ المستحق بحلول تاريخ استحقاق الدفع). غير أن ذلك لا ينطبق إذا لم يتم تسوية رصيد الشهر السابق بالكامل، أو في حالة قيام العميل بالتحويل/السحب النقدي أو الاستفادة من أي منتج آخر غير مشمول في فترة الإعفاء من الفوائد.

الحد الأدنى للدفعة المستحقة

٥% من إجمالي المبلغ المستخدم أو ١٠٠ درهم (أيهما أعلى):

- ٥% وتشمل مجموع كامل المبالغ مستحقة الدفع للبنك نظير رسوم العضوية السنوية؛ وأي أقساط شهرية؛ وأي مبالغ تتجاوز حد الائتمان؛ ورسوم تجاوز حد الائتمان؛ و٥% من الرصيد المستحق؛ أو
- ١٠٠ درهم؛ أو

إذا كان إجمالي المبلغ المستحق أقل من ١٠٠ درهم، فيجب دفع المبلغ بالكامل.

ملاحظة هامة

إذا اكتفى العميل بسداد الحد الأدنى** فقط لكل فترة، سيؤدي ذلك إلى ارتفاع صافي الربح المستحق للبنك وسوف تتطلب وقتاً أطول لتسوية المبلغ المستحق.

**يرجى الرجوع إلى الشرح التوضيحي لحساب الفائدة أدناه.

Product Return Policy

The Customer may apply for 'Product Return' through the Branch, Contact Centre or by writing to simplylife@adcb.com within thirty (30) days from Credit Card set up.

Any fees and Charges applied will be reversed, however, usage on the Card be it Card Transactions, Cash Advances, Balance Transfer or Credit Card Loans and the interest there upon (if applicable) should be repaid in full.

سياسة إعادة المنتج

تخضع بطاقة الائتمان لسياسة إعادة المنتج من بنك أبوظبي التجاري، حيث يمكن للعميل إعادة البطاقة عن طريق زيارة الفرع أو التواصل مع مركز الاتصال أو عبر البريد الإلكتروني simplylife@adcb.com خلال (٣٠) ثلاثين يوماً من تاريخ إعداد بطاقة الائتمان.

ويمكن للعميل استرجاع جميع الرسوم والتكاليف المفروضة، ولكن يتوجب على العميل سداد جميع التكاليف المرتبطة ببطاقة الائتمان، بما فيها المعاملات أو السلف النقدية أو تحويل الرصيد أو قروض بطاقة الائتمان، والفوائد المترتبة عليها (إن وجدت).

Schedule of Fees (SoF)

The SoF includes all fees and Charges including details of any applicable third party fees. It is available on the Simplylife website at simplylife.ae/fees and you may also ask an ADCB staff member to provide you with a copy of the SoF.

جدول الرسوم

يوضح جدول الرسوم جميع الرسوم والأسعار، بما يشمل تفاصيل أي رسوم مطبقة من قبل الأطراف الثالثة. ويمكن الاطلاع على جدول الرسوم على موقع سيمبلي لايف simplylife.ae/fees ويمكن أيضاً طلب نسخة من جدول الرسوم من أحد موظفي البنك للاطلاع على الرسوم المطبقة.

⚠ Important Notes

- ▶ The Finance Charges applicable on Simplylife Credit Cards as communicated to the Cardholder/mentioned in the SoF are fixed and not variable.
- ▶ ADCB reserves the right to change the Terms and Conditions and fees and Charges mentioned in the SoF by providing sixty (60) days' notice to the Customer on the Customer's registered email/SMS on the Customer's registered mobile number or any other means decided by ADCB, from time to time, in accordance with the Applicable Laws and ADCB's Consumer Banking Terms and Conditions, applicable to the Customer, available on the ADCB website adcb.com.
- ▶ No refund of Annual Membership Fee will be made if the Credit Card is cancelled outside the scope of the Product Return Policy.
- ▶ In case the Customer fails to fulfil his/her obligations as per the ADCB Consumer Banking Terms and Conditions, before and during his/her relationship with ADCB, there will be consequences including, but not limited to penalties.
- ▶ If the Customer does not meet the repayments on his/her Credit Card, the Customer's Account will go into arrears and incur Charges. This may affect the Customer's credit rating, which may limit the Customer's ability to access financing in the future.

⚠ ملاحظات هامة

- ▶ رسوم التمويل المذكورة في جدول الرسوم والمطبقة على بطاقات الائتمان من سيمبلي لايف والتي تم إعلام العميل بها، هي رسوم ليست متغيرة بل ثابتة.
- ▶ يحتفظ بنك أبوظبي التجاري بحق تغيير الأحكام والشروط والرسوم والأسعار الواردة في جدول الرسوم عن طريق إرسال إشعار قبل ٦٠ يوماً إلى العميل وذلك عبر عنوان البريد الإلكتروني المسجل للعميل أو عبر رسالة نصية قصيرة إلى رقم الهاتف المتحرك المسجل للعميل أو من خلال أي وسيلة أخرى يحددها البنك من وقت لآخر وفقاً للقوانين المطبقة وأحكام وشروط الخدمات المصرفية للأفراد من بنك أبوظبي التجاري المطبقة على العميل والتي يمكن الاطلاع عليها على موقع البنك adcb.com.
- ▶ لا يتم رد رسوم العضوية السنوية إذا تم إلغاء بطاقة الائتمان بصورة غير مشمولة في سياسة إعادة المنتج.
- ▶ إن عدم التزام العميل بأحكام وشروط الخدمات المصرفية للأفراد من بنك أبوظبي التجاري، في أي وقت خلال فترة علاقة العميل مع البنك أو قبلها، قد يؤدي إلى العديد من العواقب، بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، فرض غرامات.
- ▶ في حال عدم التزام العميل بسداد المستحقات على بطاقة الائتمان الخاصة به خلال أوقات الاستحقاق، سيصبح حساب العميل في وضعية حساب متأخر السداد وسينتج عنه فرض رسوم، الأمر الذي قد يؤثر على التقييم الائتماني للعميل، وبالتالي قد يقيد إمكانية حصوله على تسهيلات تمويل في المستقبل.

Interest Calculation Illustration

Below is an example of how interest is calculated on a Simplylife Credit Card.

We will assume the following:

- ▶ Interest rate: 3.25% per month
- ▶ Statement date: 5th
- ▶ Payment Due Date: 30th

Assume the Customer purchases an item for AED 2,500 on 15th May 2021 and another item for AED 1,000 on 20th May 2021. The interest charged on the Customer's purchases will be calculated as follows, should the Customer choose not to settle the Total Outstanding on or before the Payment Due Date and the Customer continues to pay the Minimum Payment Due and does not make any new transaction on their Simplylife Credit Card, it would take the Customer 66 months to fully settle the Total Outstanding including the interest and applicable Charges. Please find the illustration below:

شرح توضيحي لاحتساب الفائدة

فيما يلي مثال على كيفية احتساب الفائدة على بطاقة ائتمان سيمبلي لايف.

سوف نفترض ما يلي:

- ▶ معدل الفائدة: ٣,٢٥٪ شهرياً
- ▶ تاريخ إصدار كشف الحساب: يوم ٥ من الشهر
- ▶ تاريخ الدفعة المستحقة: يوم ٣٠ من الشهر

فرضاً أن العميل قام بشراء منتج بقيمة ٢,٥٠٠ درهم يوم ١٥ مايو ٢٠٢١، ومنتج آخر بقيمة ١,٠٠٠ درهم يوم ٢٠ مايو ٢٠٢١، عندها سيتم احتساب الفائدة المطبقة على المشتريات على النحو التالي: إذا اختار العميل عدم تسوية إجمالي المبلغ المستحق في تاريخ استحقاق الدفع أو قبله، واستمر في سداد الحد الأدنى من الدفعة المستحقة وعدم إجراء أي معاملة جديدة باستخدام بطاقة الائتمان، فسوف يكون أمام العميل ٦٦ شهراً لتسوية إجمالي المبلغ المستحق بما في ذلك الفوائد والرسوم المطبقة. يرجى الاطلاع على الجدول التوضيحي أدناه:

Total Outstanding on 5 th June – Statement of Account date	AED 3,500
Payment made on the Payment Due Date – 30 th June (minimum payment of 5% of Total Outstanding)	AED 175
Total Outstanding carried forward	AED 3,325
Interest calculation for 5 th July statement @ 3.25% per month	
▶ On AED 2,500 from 15 th May to 29 th June	AED 122.88
▶ On AED 1,000 from 20 th May to 29 th June	AED 43.81
▶ On AED 3,325 from 30 th June to 5 th July	AED 21.32
Total interest charged on 5 th July Statement of Account	AED 188.00

إجمالي المبلغ المستحق يوم ٥ يونيو – تاريخ إصدار كشف الحساب	٣,٥٠٠ درهم
المبلغ الذي تم سداه في تاريخ استحقاق الدفع – ٣٠ يونيو (الحد الأدنى للدفع بنسبة ٥% من إجمالي المبلغ المستحق)	١٧٥ درهم
إجمالي المبلغ المستحق المتبقي	٣,٣٢٥ درهم
حساب الفائدة لكشف الحساب الصادر يوم ٥ يوليو بنسبة ٣.٢٥% شهرياً	
◀ على مبلغ ٢,٥٠٠ درهم من ١٥ مايو إلى ٢٩ يونيو	١٢٢.٨٨ درهم
◀ على مبلغ ١,٠٠٠ درهم من ٢٠ مايو إلى ٢٩ يونيو	٤٣.٨١ درهم
◀ على مبلغ ٣,٣٢٥ درهم من ٣٠ يونيو إلى ٥ يوليو	٢١.٣٢ درهم
إجمالي الفائدة المطبقة على كشف الحساب الصادر في ٥ يوليو	١٨٨.٠٠ درهم

Acknowledgment, Consent And Declaration By Principal Card Applicant

Unless defined herein the capitalised terms used in this document shall have the same meaning as defined in ADCB Consumer Banking Terms and Conditions, which are subject to change from time to time. Please refer to ADCB Consumer Banking Terms and Conditions and *SoF applicable to the respective ADCB Offering including the Customer's Credit Card, available on ADCB website adcb.com. In the event of any conflict between the information provided in this document and the *SoF and ADCB Consumer Banking Terms and Conditions available on the ADCB website adcb.com, the *SoF and ADCB's Consumer Banking Terms and Conditions available on the ADCB website adcb.com, shall prevail.

I hereby irrevocably and unconditionally declare that I have read the above key facts and clearly understand all the information provided herein and the references. I am aware of, and agree to the ADCB Consumer Banking Terms and Conditions and *SoF applicable to ADCB Credit Card available on the ADCB website adcb.com or on the Credit Card Application Form, respectively.

إقرار وموافقة وإفادة مقدم طلب الحصول على البطاقة الرئيسية

ما لم يرد تعريف مخالف لها في هذا المستند، يكون للكلمات والتعابير الواردة بخط أسود داكن نفس المعاني المحددة لكل منها في أحكام وشروط الخدمات المصرفية للأفراد من بنك أبوظبي التجاري، والتي قد تخضع للتغيير من وقت لآخر. يرجى الاطلاع على أحكام وشروط الخدمات المصرفية للأفراد وجدول الرسوم المطبق على منتج بنك أبوظبي التجاري ذي الصلة بما في ذلك بطاقة الائتمان الخاصة بالعميل، والتي يمكن الاطلاع عليها على الموقع الإلكتروني للبنك adcb.com. وفي حال وجود تعارض بين المعلومات الواردة في هذا المستند وبين جدول الرسوم وأحكام وشروط الخدمات المصرفية للأفراد من بنك أبوظبي التجاري، يتم تطبيق جدول الرسوم وأحكام وشروط الخدمات المصرفية للأفراد من بنك أبوظبي التجاري والتي يمكن الاطلاع عليها على موقع البنك adcb.com.

أقر بموجبه بشكل نهائي لا رجعة عنه ودون أي قيد أو شرط بأنني قرأت الحقائق الأساسية الموضحة أعلاه، وأفهم بوضوح جميع المعلومات الواردة هنا وكذلك الإشارات المرجعية. كما أقر أنني اطّعت ووافقت على أحكام وشروط الخدمات المصرفية للأفراد من بنك أبوظبي التجاري وجدول الرسوم المطبق على منتج البنك ذي الصلة، والمتوفر على الموقع الإلكتروني للبنك adcb.com أو في نموذج طلب بطاقة الائتمان.

Customer Name: اسم العميل:

Customer Signature: توقيع العميل:

Date: ○○-○○-○○○○○

○ ○ ○ ○ ○ - ○ ○ ○ - ○ ○ : التاريخ: