



Bank Alfalah  
Islamic

**Product Key Fact Statement**  
**Wazir-e-Azam Apna Ghar Program - Ghar Ho Tu Apna**  
(Profit Subsidy Islamic Housing Finance Scheme)

Date          
تاریخ

پروڈکٹ کی فیکٹ اسٹیٹمنٹ  
وزیر اعظم اپنا گھر پروگرام - گھر ہو تو اپنا  
(منافع سبسڈی اسلامک ہاؤسنگ فنانس اسکیم)

**A. Your financing need** **A. آپ کی فنانسنگ کی ضرورت**

<b>Name of the product</b> پروڈکٹ کا نام	Bank Alfalah Islamic - Wazir-e-Azam Apna Ghar Program بینک الفلاح اسلامک - وزیر اعظم اپنا گھر پروگرام	
<b>Type of the product</b> پروڈکٹ کی قسم	<input type="checkbox"/> Home Purchase <input type="checkbox"/> Plot/Land Purchase & Construction <input type="checkbox"/> Home Construction	<input type="checkbox"/> گھر کی خریداری <input type="checkbox"/> پلاٹ/زمین کی خریداری اور تعمیر <input type="checkbox"/> گھر کی تعمیر
<b>Finance amount</b> فنانسنگ کی رقم	Rs. _____ /- Million ملین روپے Note: Maximum Financing Limit is Up to PKR 10 Million نوٹ: فنانسنگ کی زیادہ سے زیادہ حد 10 ملین روپے تک ہے۔	
<b>Term of Financing</b> فنانسنگ کی مدت	_____ Months مہینے	
<b>Rental type</b> کرائے کی قسم	a. Flat 5% fixed rate for 10 years (subsidised Profit) b. 1 year KIBOR+ _____ (Bank's margin) for the period exceeding 10 years.	a. فلیٹ 5% - 10 سال کے لیے مقررہ شرح (رعایتی منافع) b. ایک سال KIBOR+ _____ (بینک کا مارجن) 10 سال سے زیادہ مدت کے لیے۔
<b>Finance to value ratio</b> فنانس سے قیمت کا تناسب	_____ based on agreed sale price of property Maximum up to 90% *Financing to Value Ratio* = Financed Amount/Appraised Value of the Property. _____ جائداد کی فروخت کی متفقہ قیمت پر مبنی زیادہ سے زیادہ 90% تک فنانسنگ تاویلیو تناسب = فنانس شدہ رقم / جائداد کی جانچی گئی قیمت۔	

**B. Estimated cost of this financing** **B. اس فنانس کی تخمینی لاگت**

<b>Annual Percentage Rate (APR)</b> سالانہ شرح فیصد	$\frac{\text{*Profit for the period*}}{\text{Average outstanding principal amount during the period}} \times \frac{365}{\text{no. of days}} \times 100 = \text{_____ \%}$ <p>*منافع کی مدت / منافع کی مدت کے دوران اوسط بقایا اصل رقم دنوں کی تعداد</p> <p>*Above formula has been taken from Housing Finance Prudential Regulations. یہ فارمولا ہاؤسنگ فنانس کی پروڈینشل ریگولیشنز سے لیا گیا ہے۔</p>	
<b>What pricing Rental (fixed/variable) will you be charged approximately?</b> آپ سے کتنا کرایہ وصول کیا جائے گا	<b>Amount</b> رقم Rs. _____ /- to be paid per month. ماہانہ ادائیگی کرنی ہوگی۔	<b>Rate</b> شرح _____ % (rate per month) فیصد (ماہانہ شرح)
<p>The monthly payment(s) for the use and occupation of the BAL-IBG's share in Musharakah Property for the complete tenor of financing shall be calculated as mentioned and shall continue to be charged as per the guideline of the State Bank of Pakistan/Government of Pakistan. In case of variable rental/profit, the rate will increase/decrease, the monthly instalment amount will change accordingly.</p> <p>فنانسنگ کی مکمل مدت کے دوران مشارکہ پراپرٹی میں BAL-IBG کے حصے کے استعمال اور قبضے کے عوض ماہانہ ادائیگیاں درج ذیل طریقے سے حساب کی جائیں گی اور اسٹیٹ بینک آف پاکستان / حکومت پاکستان کے ہدایات کے مطابق وصول کی جاتی رہیں گی۔ اگر کرایہ / منافع متغیر ہو تو شرح میں اضافہ یا کمی ہوگی، اور ماہانہ قسط کی رقم بھی اسی کے مطابق تبدیل ہوگی۔</p>		



Bank Alfalah  
Islamic

<p><b>What other charges will you have to pay?</b> آپ کو دیگر کون کون سے اخراجات ادا کرنے ہوں گے؟</p>	<p>As per applicable Schedule of Charges (SOC). قابل اطلاق شیڈول آف چارجز کے مطابق۔</p>
<p><b>What will be the monthly instalment payable?</b> قابل ادا ماہانہ قسط کتنی ہوگی؟</p>	<p>Rs. _____/- as Unit Price + Rental Value as mentioned above. _____ روپے بطور یونٹ کی قیمت + مذکورہ بالا شرح کرایہ۔</p> <p>Monthly instalment amount may vary with the change in pricing as mentioned above. پرائسنگ میں تبدیلی کی وجہ سے ماہانہ قسط کی رقم تبدیل ہو سکتی ہے جیسا کہ اوپر مذکور ہے۔</p>
<p><b>What total amount will you pay in the total tenor of Musharakah Financing?</b> مشارکہ فنانسنگ کی مدت کے دوران آپ کل کتنی رقم ادا کریں گے۔</p>	<p>Rs. _____ Million (ملین)</p> <p>Total repayment amount may differ from the amount disclosed at the time of contract due to change in pricing as mentioned above. پرائسنگ میں تبدیلی کی وجہ سے واپس ادائیگی کی رقم معاہدے کے وقت بتائی گئی رقم سے مختلف ہو سکتی ہے۔</p>
<p><b>When will the existing variable rental rate as per finance agreement expire?</b> فنانس معاہدے کے مطابق موجودہ شرح کرایہ کب ختم ہوگی؟</p>	<p>Rental rate is fixed @ 5% for first 10 years. Exceeding 10 years, 1 year KIBOR plus _____% margin will be applicable till maturity. پہلے 10 سال کے لیے شرح کرایہ 5 فیصد مقرر ہے۔ 10 سال کے بعد 1 سالہ KIBOR + 1 مع _____ فیصد مارجن معیاد تک قابل اطلاق ہوگا۔</p>
<p><b>When will the rental rate as per finance agreement be renewed?</b> فنانس معاہدے کے مطابق شرح کرایہ کی تجدید کب ہوگی؟</p>	<p>Facility pricing shall be renewed after first 10 years: After 10 years, facility pricing shall be renewed on annual basis at anniversary of month of disbursement of the facility. فیسلیٹی پرائسنگ کی تجدید پہلے 10 سال کے بعد ہوگی۔ دس سال کے بعد پرائسنگ کی تجدید فیسلیٹی کی ابتدائی مہینے میں سالانہ بنیادوں پر کی جائے گی۔</p>
<p><b>What additional documents will be required for renewal of finance agreement?</b> فنانس معاہدے کی تجدید کے لیے کون سی اضافی دستاویزات درکار ہوں گی؟</p>	<p>N/A لاگو نہیں ہے</p>



<p><b>Can you repay Home Musharakah Finance before the maturity?</b></p> <p>کیا آپ maturity سے قبل ہوم مشارکہ فنانس واپس کر سکتے ہیں؟</p>	<p>Yes, you may pay partially, except in home construction case on customer's owned land where lock-in period is of 12 months from the last tranche availed by the customer. However, in termination/full-settlement cases this condition shall not hold or prevail.</p> <p>جی ہاں، آپ جزوی ادائیگی کر سکتے ہیں، ماسوائے جہاں گھر کی تعمیر کسٹمر کی زمین پر ہوئی ہو، اُس صورت میں بینک سے لی گئی آخری قسط سے بارہ ماہ تک کی قید (Lock-in period) ہے۔ جبکہ یہ قید مکمل ادائیگی یا فیسلیٹی کے خاتمے کی صورت میں لاگو نہ ہوگی۔</p> <p>During 1st year of disbursal payment is not allowed. Later on partial payment can be made within the limits advised in the facility offer delivered to you.</p> <p>پہلے سال کے دوران واپس ادائیگی کی اجازت نہیں ہے۔ بعد ازاں آپ فیسلیٹی میں دی گئی حدود کے اندر جزوی یا مکمل واپس ادائیگیاں کر سکتے ہیں۔</p>
<p><b>How can you repay Home Musharakah Finance facility before the maturity?</b></p> <p>Maturity سے قبل آپ ہوم مشارکہ فنانسنگ فیسلیٹی واپس کیسے کر سکتے ہیں؟</p>	<p>You (Customer) during the term of agreement can purchase any number of Musharakah Share/Units at the outstanding Buyout Price as provided in the related Appendix of the Islamic Housing Agreement(s). You (Customer) shall serve upon prior written notice of at least Fifteen (15) days of your intention to purchase all or any number of the Musharkah Units.</p> <p>آپ معاہدے کی مدت کے دوران کسی بے بھی تعداد میں واپس ادائیگی کے لیے کراس چیکس اکاؤنٹ میں جمع کروا سکتے ہیں اور قیمت خرید پر مشارکہ شیئرز / یونٹس خرید سکتے ہیں۔ آپ کسی با مکمل تعداد میں مشارکہ یونٹس کی خریداری کے لیے کم از کم 15 روز پہلے تحریری طور پر بینک کو آگاہ کریں گے۔</p>
<p><b>Will you have to pay any additional amount/charges for pre-payment/early retirement/early termination of the Home Musharakah facility?</b></p> <p>کیا آپ کو قبل از وقت ادائیگی / قبل از وقت ریٹائر منٹ کے لیے کوئی اضافی رقم / اخراجات ادا کرتے ہوں گے؟</p>	<p>Early payment charges will be part of buyout price (if applicable).</p> <p>قبل از وقت ادائیگی کے اخراجات قیمت خرید (اگر لاگو ہوں) کا حصہ ہوں گے۔</p>



D. Default/late payment information

D. نادہندگی / مؤخر ادائیگی کی معلومات

What if you fail to fulfill your repayment obligations?

اگر آپ واپس ادائیگی کی ذمہ داری پوری کرنے میں ناکام ہو گئے تو کیا ہوگا؟

If you fail to pay your repayment obligations, this will constitute as Event of Default on your part in fulfillment of your contractual obligation upon which legal proceedings will be initiated against you. Furthermore, the bank will also pursue, by all means necessary, to recover the 'Entire outstanding amount', in light of financing agreement at that point in time. In addition to this, the true credit performance will also be reported to the State Bank of Pakistan, all other financial institutions, government agencies and other credit bureaus (including eCIB database of State Bank of Pakistan). Please also note that bank shall be entitled to recover outstanding periodic rental payments from you in respect of the period for which you have actually used or possessed the joint asset or property. Moreover, any cost, taxes and other dues payable and applicable to the Musharkah Property shall also be recoverable from you as per your ownership and entire cost of legal recovery actions will be at your expense.

اگر آپ واپس ادائیگی کی ذمہ داری پوری کرنے میں ناکام ہو گئے تو یہ معاہدے کی تکمیل میں آپ کی جانب سے کوتاہی تصور ہوگی اور اس سلسلے میں آپ کے خلاف قانونی کارروائی عمل میں لائی جاسکتی ہے۔ علاوہ ازیں، فنانشنگ معاہدے کے تحت "تمام واجب الادا رقم کی وصولی کے لیے بینک تمام ممکنہ اقدامات کرے گا۔ اس کے علاوہ حقیقی کریڈٹ پرفارمنس بھی اسٹیٹ بینک آف پاکستان، دیگر مالیاتی اداروں، حکومتی ایجنسیوں اور دیگر کریڈٹ بیوروں (بشمول اسٹیٹ بینک آف پاکستان کے eCIB ڈیٹا بیس) کو رپورٹ کی جائے گی۔ براہ مہربانی نوٹ کیجیے کہ بینک اس مکمل مدت کا کرایہ حاصل کرنے کا مجاز ہے جس دوران مشترک اثاثہ کسٹمر کے زیر استعمال یا قبضے میں رہا ہے۔ نیز مشارکہ اثاثے سے متعلقہ اخراجات، ٹیکس، حسب تناسب ملکیت اور قانونی کارروائی کے اخراجات بھی وصول کرنے کا بینک حق دار ہے۔

What will you be charged for not repaying on time?

وقت پر واپس ادائیگی نہ کرنے کی وجہ سے آپ پر کیا عائد ہوگا؟

Default Charges

ڈیفالٹ چارجز

Rate Applied

لاگوشرح

Manner of computing additional rent/charity

تاخیر ادائیگی پر اضافی کرائے اور charity کی تفصیل

Additional rent

اضافی کرایہ

Applicable pricing benchmark

لاگو Pricing Benchmark

Additional rent will be charged on unit value from due date to the date of payment.

ادائیگی کی مقررہ تاریخ سے ادائیگی کی اصل تاریخ تک یونٹ ویلیو پر اضافی کرایہ وصول کیا جائے گا۔

Charity due to late payment

مؤخر ادائیگی کی وجہ سے Charity

24% p.a.

24 فیصد سالانہ

24% p.a. will be charged on rental value from due date to the date of payment.

ادائیگی کی مقررہ تاریخ سے ادائیگی کی اصل تاریخ تک شرح کرایہ پر 24 فیصد سالانہ وصول کیا جائے گا



E. Other material information

E. دیگر مادی معلومات

<p><b>What insurance/Takaful avenues do you have?</b></p> <p>آپ کے پاس انشورنس / تکافل کے کون سے ذرائع موجود ہیں؟</p>	<p>You are not required to separately procure Insurance/Takaful. Bank will procure Takaful (Islamic insurance) as per following mechanism wherever applicable:</p> <p>In case of Life Takaful, takaful contribution will be paid by bank on customer's behalf and shall be recovered / built-in the monthly payment amounts. Takaful contribution for subsequent years (also to be paid in advance) shall be recovered along with due monthly instalments as per the repayment schedules.</p> <p>In case of Property Takaful, the Bank's share of the takaful contribution along with customer's share will be paid by bank on customer's behalf and shall be recovered/built-in the monthly payment amount.</p> <p>آپ کو علیحدہ تکافل حاصل کرنے کی ضرورت نہیں۔ بینک تکافل (اسلامی انشورنس) مندرجہ ذیل میکانزم (جہاں لاگو ہو) کے مطابق حاصل کرے گا:</p> <p>لائف تکافل کے معاملے میں، تکافل کی شراکت بینک کی جانب سے کسٹمر کی طرف سے ادا کی جائے گی اور اسے ماہانہ ادائیگیوں میں شامل کر کے وصول کیا جائے گا۔ بعد کے سالوں کے لیے تکافل کی شراکت (جو پیشگی ادا کی جائے گی) بھی واپسی کے شیڈول کے مطابق واجب الادا ماہانہ اقساط کے ساتھ وصول کی جائے گی۔</p> <p>پراپرٹی تکافل کے معاملے میں، تکافل کی شراکت میں بینک کا حصہ اور کسٹمر کا حصہ دونوں بینک کی جانب سے کسٹمر کی طرف سے ادا کیے جائیں گے اور انہیں ماہانہ ادائیگی کی رقم میں شامل کر کے وصول کیا جائے گا۔</p>
<p><b>What happens in case of death of applicant(s)?</b></p> <p>درخواست گزار کی وفات کی صورت میں کیا ہوتا ہے؟</p>	<p>Bank may continue the facility with your legal heirs at its sole discretion. Similarly, legal heirs can be offered to continue the facility by signing the required Musharakah documents as required by the Bank, however, they cannot be forced to do so on Bank's instructions. In case, legal heirs will not interested to purchase the property the Bank will repossess the property and sell the property in the market, and return the remaining value to legal heirs - after adjustment of its receivables - as per Court Orders. In case of availability of Life Takaful, the facility would be adjusted as per Bank's policy.</p> <p>بینک اپنی صوابدید پر آپ کے قانونی ورثاء کے ساتھ اس سہولت کو جاری رکھ سکتا ہے۔ اسی طرح بینک قانونی ورثاء کو مشارکہ معاہدے کی دستاویزات پر دستخط کر کے اس سہولت کو جاری رکھنے کی پیشکش کر سکتا ہے۔ تاہم، بینک انہیں ایسا کرنے پر مجبور نہیں کر سکتا۔ اگر ورثاء جائیداد کے حصول میں دلچسپی نہیں رکھتے تو بینک یہ جائیداد حاصل کر کے اسے مارکیٹ میں فروخت کرے گا اور عدالتی احکامات کے مطابق اپنے محصولات کی کٹوتی کے بعد بقیہ قدر قانونی ورثاء کو واپس کرے گا۔ لائف تکافل موجود ہونے کی صورت میں، اس سہولت کو بینک کی پالیسی کے مطابق تصفیہ کیا جائے گا۔</p>



**Bank Alfalah**  
Islamic

<p><b>What are the guarantor's obligations?</b> ضامن کی کیا ذمہ داریاں ہیں؟</p>	<p>Guarantor(s), if any, in case of default will be liable to pay the amount required as mentioned under Event of Default in Musharakah Agreement. ضامن، اگر ہے تو ناپائیدگی کی صورت میں مشارکہ معاہدے میں Event of Default کے تحت مذکور مطلوبہ رقم ادا کرنے کا پابند ہوگا۔</p>
<p><b>What documents will be provided to you?</b> آپ کو کون سے دستاویزات فراہم کیے جائیں گے؟</p>	<p>1. Copy of Home Musharakah Agreement(s) 2. Facility Offer Letter 3. Copy of Property Ownership/ Title Documents 4. Product Key Fact Statement</p> <p>1. ہوم مشارکہ معاہدے کی کاپی 2. سہولت کی پیشکش کا خط 3. جائیداد کی ملکیت کی کاپی / ٹائٹل دستاویزات 4. پروڈکٹ کی فیکٹ اسٹیٹمنٹ</p>

#### F. You Must Know

#### F. آپ کو معلوم ہونا چاہیے

<p><b>In case of non-payment or late payment, what will happen to your e-CIB reporting?</b> عدم ادائیگی یا لیٹ پیمنٹ کی صورت میں آپ کی e-CIB رپورٹنگ پر کیا اثر پڑے گا؟</p>	<p>In case of non-payment, overdue, written off financing or late payment, the eCIB report will reflect negative credit history, which may adversely affect your creditworthiness for future. عدم ادائیگی، تاخیر، تحریر اُختم شدہ فنانسنگ یا لیٹ پیمنٹ کی صورت میں، eCIB رپورٹ میں منفی کریڈٹ ہسٹری ظاہر ہوگی، جو مستقبل میں آپ کی کریڈٹ ویلیو پر منفی اثر ڈال سکتی ہے۔</p>
<p><b>How can you get assistance or make a complaint?</b> آپ رہنمائی کیسے حاصل کر سکتے ہیں یا شکایت کیسے درج کروا سکتے ہیں؟</p>	<p><b>Contact Information:</b> <b>Bank Alfalah Limited.</b> Complaint Management Unit, 6th Floor, State life (SLICO) Building, I. I. Chundrigarh Road, Karachi. Helpline: 021 111 225 111 Email: home.musharakah@bankalfalah.com Website: <a href="http://www.bankalfalah.com/complaint-form">http://www.bankalfalah.com/complaint-form</a> Sunwai Link: <a href="https://sunwai.sbp.org.pk">https://sunwai.sbp.org.pk</a></p> <p>رابطہ کی معلومات: بینک الفلاح لمیٹڈ کمپلینٹ مینجمنٹ یونٹ، چھٹی منزل، اسٹیٹ لائف (سلائکو) بلڈنگ، آئی آئی چندریگر روڈ، کراچی ہیلپ لائن: 021 111 225 111 ای میل: <a href="mailto:home.musharakah@bankalfalah.com">home.musharakah@bankalfalah.com</a> ویب سائٹ: <a href="http://www.bankalfalah.com/complaint-form">http://www.bankalfalah.com/complaint-form</a> سنوائی: <a href="https://sunwai.sbp.org.pk">https://sunwai.sbp.org.pk</a></p>

Name (Applicant): \_\_\_\_\_  
(نام درخواست گزار)

CNIC No.       -       -   
کمپیوٹرائزڈ قومی شناختی کارڈ نمبر

Customer's Signature and Date

کسٹمر کے دستخط اور تاریخ

Authorised Banker's Signature Stamp and Date

مجاز بینکر کے دستخط، مہر اور تاریخ