



PRODUCT DISCLOSURE SHEET

Please be reminded to read and understand this Product Disclosure Sheet (PDS) before you decide to take up Current Account-i. Be sure to also read the Terms and Conditions and the Specific Terms and Conditions applicable for Current Account-i. You are hereby reminded to always seek and obtain your own independent legal advice. Kindly seek clarification from AmBank Islamic Berhad's authorised representatives if you do not understand any part of the aforesaid document.

AmBank Islamic Berhad

Current Account-i

Applicable for: Current Account-i, Basic Current Account-i, Everyday Account-i (Family First Solution-i), Housing Development Account-i, TRUE Transact Account-i and AmStar Current Account-i.

[Protected by PIDM up to RM250,000 for each depositor]

1. What is this product about?

Current Account-i is a deposit product based on Shariah contract of Commodity *Murabahah*. The product offers Customer with profit return.

2. What is the Shariah contract applicable?

- The Shariah contract applicable is Commodity *Murabahah* via *Tawarruq* arrangement. *Tawarruq* means two sale and purchase contracts where the first involves the sale of an asset to a purchaser on a deferred basis and the subsequent sale involves sale of the asset to a third party on a cash basis.
- Shariah contracts of *Murabahah*, *Wakalah*, and *Hamish Jiddiyah* incorporated with *Wa`d* are also applied in this arrangement.
- *Murabahah* (Cost plus Mark-Up Contract) means a sale and purchase of an asset where the acquisition cost and the mark-up are disclosed to the purchaser.
- *Wakalah* (Agency Contract) means a contract in which a party mandates another party as his agent to perform a particular task in matters that may be delegated with or without imposition of fee. Under the *Wakalah* contract, the Customer appoints AmBank Islamic ('the Bank') as agent to purchase and sell the Shariah compliant commodities at specified time on behalf of the Customer. The Customer will appoint the Bank to purchase the commodity on his/her behalf and thereafter sell the commodity to the Bank (via the Bank acting as his/her agent) at the Selling Price.
- *Hamish Jiddiyah* (Security Deposit) refers to a security deposit placed by the Bank as security for the undertaking to purchase the commodity before the execution of sale and purchase contract. It is only applicable when there is any Net Incremental of deposit during the final day of the month whereby the purchase commodity will only be conducted on the next day.
- *Wa`d* (Undertaking/Promise) is a promise or undertaking, refers to an expression of commitment given by the Bank to the Customer to perform certain action(s) in the future.

How the arrangement works?

- Upon account opening, you appoint the Bank as your agent to purchase Shariah-compliant Commodity from any third party and thereupon to sell the Commodity to the Bank.
 - The Bank acting as your agent, will purchase the Commodity on your behalf (upon receipt of deposited monies) at a Purchase Price equivalent to Net Incremental. You are entitled to request and take physical delivery of the Commodity at your own cost and expense.
 - The Bank will thereafter on its own capacity purchase the Commodity from you at the Selling Price comprising the said Purchase Price and Ceiling Profit which shall be paid to you upon maturity.
 - The Bank may thereafter sell the Commodity to a third party.
- The sale and purchase contracts in the *Tawarruq* arrangement will be executed upon initial placement of deposit, when there is any Net Incremental of deposit and during deposit renewal upon end of tenure.
 - The type of asset used in this product is the Shariah-compliant commodity traded in a platform approved by the Bank which includes and but not limited to crude palm oil, oleo chemicals, rubber, cocoa and soya products or such other acceptable commodities (excluding *ribawi* items in the category of medium of exchange such as currency, gold and silver).

3. What do I get from this product?

- The Customer will receive the Profit Credited on monthly basis. The Profit Credited will be computed based on Effective Profit Rate (EPR) which will be published by the Bank from time to time as per the following formula:

$$\text{Profit Credited} = \text{End of Day ("EOD") Balance} \times \text{EPR} \times \frac{\text{No. of Days}}{365 \text{ or } 366}$$
- Debit/ Automated Teller Machine (ATM) Card will be issued to joint account holders where the signing condition is either one to sign.
- No Debit/ ATM Card will be issued to a business entity except for sole proprietorship and must be signed by the owner of the sole proprietorship.
- Customer will receive monthly account statement via AmOnline or email and yearly *Tawarruq* Notice statement is available upon ad hoc request.
- Competitive return.
- Account information at your fingertips with Internet banking facility.
- Illustration of the profit computation, *Ibra'* (Rebate) and *Hamish Jiddiyah* (Security Deposit):

Ceiling Profit Rate (CPR) = 5% p.a.

Effective Profit Rate (EPR) = 3% p.a.

Amount of initial deposit = RM10,000

Date of deposit = 24 December 2017

Trading Date	Deposit (+)/Withdrawal (-) (RM)	Net Incremental / Purchase Price (RM) (a)	EOD Balance (RM) (b)	No. of Remaining Days (c)	Profit Credited (RM) (b x EPR x No. of Days/365 or 366)	Ceiling Profit (RM) (a x CPR x c/365 or 366)	Selling Price (RM) (a + Ceiling Profit)	<i>Hamish Jiddiyah</i> (RM)
24/12	+10,000	10,000	10,000	8	0.82	10.96	10,010.96	
25/12	-	-	10,000	7	0.82	-	-	-
26/12	+5,000	5,000	15,000	6	1.23	4.11	5,004.11	-
27/12	-2,000	-	13,000	5	1.07	-	-	-
28/12	+3,000 -1,500	1,500	14,500	4	1.19	0.82	1,500.82	-
29/12	+1,000 -2,000	-	13,500	3	1.11	-	-	-
30/12	-	-	13,500	2	1.11	-	-	-
31/12	+3,000	+3,000	16,500	1	1.11	0.41	3,000.41	0.25
Total					8.46	16.30		

Profit Credited will be credited to your account on monthly basis. The Profit Credited will be computed on daily basis, based on EPR. The total of daily Profit Credited amounting to RM8.46 will be credited to your account at the end of the month.

Hamish Jiddiyah (Security Deposit) amount of RM0.25 will also be credited into your account.

On 31 December 2017, total amount of *Ibra'* (Rebate) given by the Customer to the Bank is RM7.84 where Aggregate Ceiling Profit minus Aggregate Profit Credited.

$$Ibra' \text{ (Rebate)} = \text{RM}16.30 - \text{RM}8.46 = \text{RM}7.84$$

Type of Accounts	Features and Benefits
Current Account-i [Protected by PIDM up to RM250,000 for each depositor]	<p><u>Eligibility:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ➢ Government and Government related body only. ➢ Individuals. ➢ Non-individual (corporations). <p><u>Minimum Initial Deposit:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ➢ RM500 <p><u>Benefits:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ➢ Demand deposit account with cheque-writing facility (optional). ➢ No minimum balance required.
Basic Current Account-i [Protected by PIDM up to RM250,000 for each depositor]	<p><u>Eligibility:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ➢ Individuals. ➢ Sole proprietor. ➢ Small Medium Enterprise (SME).

	<p><u>Minimum Initial Deposit:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ➢ RM500 <p><u>Benefits:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ➢ Convenience of Islamic Banking and ATM services at AmBank Islamic/ AmBank branches nationwide. ➢ No introducer is required.
<p>Everyday Account-i (Family First Solution-i) [Protected by PIDM up to RM250,000 for each depositor]</p>	<p><u>Eligibility:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ➢ Individuals. <p><u>Minimum Initial Deposit:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ➢ RM500 <p><u>Benefits:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ➢ Help in saving consistently and achieve customer's savings goals. ➢ Unlimited number of over-the-counter (OTC) transactions. ➢ High return to all balances.
<p>Housing Development Account-i [Protected by PIDM up to RM250,000 for each depositor]</p>	<p><u>Eligibility:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ➢ Licensed housing developers. <p><u>Minimum Initial Deposit:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ➢ The initial deposit varies as per the letter from Ministry of Housing and Local Government to the respective housing developer. <p><u>Benefits:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ➢ All monies collected by licensed housing developers are paid into the Housing Development Account-i (HDA-i). ➢ All financing obtained from financiers in respect of a housing development are paid into the HDA-i. ➢ All withdrawals from the HDA-i are in accordance with the Housing Developers (Housing Development Account) Regulations, 1991.
<p>TRUE-Transact Account-i [Protected by PIDM up to RM250,000 for each depositor]</p>	<p><u>Eligibility:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ➢ Individuals. <p><u>Minimum Initial Deposit:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ➢ RM20 <p><u>Benefits:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ➢ 8 free MEPS withdrawals per month at any other bank's ATM nationwide (the MEPS charges will be deducted at the point of transaction and will be credited back to Accountholder's TRUE Transact Account-i on the first (1st) day of the subsequent month). ➢ Free unlimited Interbank GIRO (IBG) transactions via online banking and ATM.
<p>AmStar Current Account-i [Protected by PIDM up to RM250,000 for each depositor]</p>	<p><u>Eligibility:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ➢ Individuals with AmBank Signature Priority Banking (AmSPB) membership. <p><u>Minimum Initial Deposit:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ➢ RM1,000 <p><u>Benefits:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ➢ Competitive multi-tier effective profit rate. ➢ 8 free MEPS withdrawals per month at any other bank's ATM nationwide

4. What are the other key terms and conditions of this product that I should know?

- The appointment of the Bank as an agent under the *Wakalah* contract shall be terminated upon account closure and withdrawal of all the deposits and/or credit balance in the account. Further, the Bank shall pay the outstanding Selling Price i.e. deposit amount and accrued profit (if applicable), taking into consideration the applicable rebate, if any, to the Customer on the Termination Date.
- The Bank hereby grants the Customer an undertaking to purchase the Commodity from the Customer (upon completion of the earlier purchase transaction of the Commodity by the customer) at an agreed Selling Price (Purchase Price + Ceiling Profit) determined upon placement of deposit, subject to the Specific Terms & Conditions.
- The Ceiling Profit shall be computed based on the following formula:

$$\text{Ceiling Profit} = \text{Purchase Price} \times \text{CPR} \times \frac{n}{365 \text{ or } 366}$$

Where;
Purchase Price= amount equivalent to the Customer's Net Incremental which will be used to purchase a commodity on trading day.
CPR= Ceiling Profit Rate which will be determined by the Bank
n= Remaining number of days for the year
- *Hamish Jiddiyyah* (Security Deposit) shall be computed based on the following formula:

$$\text{Security Deposit} = \text{Net Incremental} \times \text{EPR} \times \frac{n}{365 \text{ or } 366}$$

Where;
n = number of days prior to the commodity trading that consequently occurs prior to Profit Crediting Date.
Net Incremental = positive difference of the daily deposit minus the daily withdrawal

- The Customer agrees to provide rebate on the Selling Price to the Bank in any of the following event:
 - Withdrawal of the funds prior to the Maturity Date; or
 - Upon termination or account closure prior to Maturity Date; or
 - If there is a difference between CPR and EPR at Maturity Date.

5. What are the fees and charges that I have to pay?

- Fees and charges as tabulated below are part of the fees and charges. For details of fees and charges, kindly refer to www.ambank.com.my→Rates, Fees and Charges→AmBank Islamic Fees & Charges:

Fees & Charges	Amount
Account Closure (within 3 months of opening)	RM 20.00
Dormant Account Annual Fee	RM 10.00

Note:

- a) Note: The fees and charges quoted are exclusive of any taxes (where applicable) which shall be additionally borne by the customer. Should there be any taxes to be imposed on the fees and charges quoted, the Bank has the right to change the amount payable with prior notice of twenty one (21) calendar days.

6. What are the risks involved?

The customer shall experience the typical risks associated with conducting a deposit transaction, issuing cheques or when utilizing the ATM with any banking institution. If the customer seeks for assistance due to any materialized risks, please refer to the contact details below.

7. What do I need to do if there are changes to my contact details?

It is important that you inform us of any change in your contact details to ensure that all correspondences reach you in a timely manner. Inform us of any changes in your contact details by visiting any of our branches or call our Contact Centre.

8. Where can I get further information?

Website	www.ambank.com.my
Contact Centre	Tel: +603 2178 8888 Email: customercare@ambankgroup.com Level 18, Menara AmBank No. 8, Jalan Yap Kwan Seng 50450 Kuala Lumpur, Malaysia.
General Banking Info Website	www.bankinginfo.com.my

9. Who should I contact for further information or to lodge a complaint?

- a) For internal dispute resolution, you may contact the Bank's Contact Centre:

Via phone to : 03-2178 8888
 Via email to : customercare@ambankgroup.com
 Via letter to : One Stop Resolution
 Level 18, Menara AmBank,
 No. 8, Jalan Yap Kwan Seng,
 50450, Kuala Lumpur, Malaysia.

- b) If you are dissatisfied with the outcome of the internal dispute resolution process, please refer your dispute to the BNM TELELINK

Via phone to : 1-300-88-5465 (1-300-88-LINK)
 Via fax to : +603-2174-1515
 Via email to : bnmtelexlink@bnm.gov.my
 Via letter to : Laman Informasi Nasihat dan Khidmat (LINK)
 Bank Negara Malaysia
 P.O. Box 10922
 50929 Kuala Lumpur, Malaysia



AmBank Islamic

10. Other AmBank Islamic Current Account-i products available:

- Please refer to front page for listing of current account.

The information provided in this product disclosure sheet is valid from 28 June 2021 until the next update. Kindly visit www.ambankgroup.com for the latest information.

Reminder: The Applicant(s) is hereby reminded to read and understand the terms and conditions contained in this Form. In the event there are any terms and conditions in this Form that the Applicant(s) does not understand, the Applicant(s) is hereby advised to discuss further with the Bank's authorised personnel.

I/ We [***] (NRIC No. [***] / Registration No. [***) duly acknowledge that the key contract terms and my/ our financial obligations under this financial product had been adequately explained to me by the authorized representative of AmBank Islamic Berhad.

[***]
Name:
Date:

Or

For and on behalf [***]

[***]
(Authorised signatory/ Director)
Date:

AmBank Islamic Berhad 199401009897 (295576-U)
A member of the AmBank Group
A PIDM member

PDS/CA-i/062021

LEMBARAN PENYATAAN PRODUK

Sila baca dan fahami Lembaran Penyataan Produk (PDS) ini sebelum anda membuat keputusan untuk memilih produk Akaun Semasa-i. Pastikan juga anda membaca dan fahami Terma dan Syarat Khusus Akaun Semasa-i. Anda dengan ini diingatkan untuk sentiasa bertanya dan mendapatkan nasihat guaman sendiri. Sila rujuk kepada wakil AmBank Islamic Berhad yang diberikuasa jika anda tidak memahami mana-mana bahagian di dalam dokumen ini.

AmBank Islamic Berhad

Akaun Semasa-i

Digunakan untuk: Akaun Semasa-i, Akaun Semasa-i Asas, Akaun-i Harian (Penyelesaian-i Family First), Akaun-i Pemaju Perumahan dan Akaun-i Transaksi TRUE, Akaun Semasa-i AmStar.

[Dilindungi oleh PIDM setakat RM250,000 bagi setiap pendeposit]

1. Apakah produk ini?

Akaun Semasa-i ialah produk deposit berasaskan kontrak Syariah Komoditi *Murabahah*. Produk ini menawarkan Pelanggan dengan pulangan keuntungan.

2. Apakah kontrak Syariah yang digunakan?

- Kontrak Syariah yang diguna pakai adalah Komoditi *Murabahah* melalui aturan *Tawaruk*. *Tawaruk* bermaksud dua kontrak jual beli di mana yang pertama melibatkan penjualan aset kepada pembeli atas dasar tertanggung dan jualan yang berikutnya melibatkan penjualan aset tersebut kepada pihak ketiga secara tunai.
- Kontrak Syariah seperti *Murabahah*, *Wakalah*, dan *Hamish Jiddiyah* yang digabungkan dengan *Wa'd* juga digunakan dalam aturan ini.
- Murabahah* (Kontrak Kos Tambah Untung) bermaksud jual beli aset di mana kos pembelian dan untung dinyatakan kepada pembeli.
- Wakalah* (Kontrak Perwakilan) merujuk kepada suatu kontrak di mana satu pihak memberi mandat kepada pihak lain sebagai wakil untuk melaksanakan tugas tertentu dalam hal-hal yang boleh diwakilkan dengan bayaran atau tanpa bayaran. Di bawah kontrak *Wakalah*, pelanggan melantik AmBank Islamic ('Bank') sebagai ejen untuk membeli dan menjual komoditi patuh Syariah pada masa yang ditetapkan bagi pihak pelanggan. Pelanggan akan melantik Bank untuk membeli komoditi bagi pihaknya dan selepas itu menjual komoditi kepada Bank (melalui Bank bertindak sebagai ejen Pelanggan) pada Harga Jualan.
- Hamish Jiddiyah* (Deposit Sekuriti) merujuk kepada deposit sekuriti yang diletakkan oleh Bank sebagai cagarang bagi aku janji untuk membeli komoditi itu sebelum pelaksanaan kontrak jual beli. Ia hanya terpakai apabila terdapat apa-apa penambahan bersih deposit semasa hari terakhir bulan di mana pembelian komoditi hanya akan dijalankan pada hari yang berikutnya.
- Wa'd* (Aku Janji / Janji) adalah janji atau aku janji, merujuk kepada pernyataan komitmen yang diberikan oleh Bank kepada pelanggan untuk melakukan tindakan tertentu pada masa akan datang.

Bagaimana aturan *Tawaruk* berlaku?

- Semasa membuka akaun, anda melantik Bank sebagai ejen anda untuk membeli komoditi yang mematuhi Syariah dari mana-mana pihak ketiga dan sesudah itu menjual komoditi tersebut kepada Bank.
 - Bank bertindak sebagai ejen akan membeli Komoditi bagi pihak anda setelah menerima wang bagi Harga Pembelian yang bersamaan dengan Penambahan Bersih. Anda berhak untuk meminta dan mengambil penghantaran fizikal komoditi pada kos dan perbelanjaan anda sendiri.
 - Bank selepas itu atas kapasiti sendiri akan membeli Komoditi daripada anda pada Harga Jualan yang terdiri daripada Harga Pembelian dan Keuntungan Bumbung yang akan dibayar kepada anda apabila matang.
 - Bank selepas itu boleh menjual komoditi tersebut kepada pihak ketiga.
- Jualan dan kontrak pembelian dalam aturan *Tawaruk* akan dilaksanakan semasa penempatan permulaan deposit, apabila terdapat Penambahan Bersih deposit dan semasa pembaharuan deposit pada akhir tempoh.
 - Jenis aset yang digunakan dalam produk ini adalah komoditi patuh Syariah yang didagangkan dalam platform yang diluluskan oleh Bank termasuk tetapi tidak terhad seperti minyak sawit mentah, oleo kimia, getah, koko dan produk soya atau komoditi lain yang diterima (kecuali barangan *ribawi* di dalam kategori alat pertukaran seperti matawang, emas dan perak).

3. Apakah yang akan saya perolehi daripada produk ini?

- Pelanggan akan menerima Keuntungan Yang Dikreditkan pada setiap bulan. Keuntungan Yang Dikreditkan akan dikira berdasarkan Kadar Keuntungan Berkesan (KKB) yang akan diterbitkan oleh Bank dari semasa ke semasa seperti formula berikut:

$$\text{Keuntungan Yang Dikreditkan} = \text{Baki Hari Akhir} \times \text{KKR} \times \frac{\text{Bilangan Hari}}{365 \text{ atau } 366}$$

- Kad Debit / Mesin Juru wang Automatik (ATM) akan dikeluarkan kepada pemegang akaun bersama yang mana syarat tandatangan adalah salah seorang untuk menandatangani.
- Tiada Kad Debit / ATM akan dikeluarkan kepada entiti perniagaan kecuali pemilikan tunggal dan mesti bertandatangan oleh pemilik perniagaan pemilikan tunggal.
- Pelanggan akan menerima penyata akaun bulanan melalui AmOnline atau emel dan penyata Notis *Tawaruk* tahunan disediakan atas permintaan.
- Pulangan yang bersaing.
- Maklumat akaun di hujung jari anda dengan kemudahan perbankan Internet.
- Ilustrasi pengiraan keuntungan, *Ibra'* (Rebat) dan *Hamish Jiddiyyah* (Deposit Sekuriti):
 Kadar Keuntungan Bumbung (KKU) = 5% setahun
 Kadar Keuntungan Berkesan (KKB) = 3% setahun
 Jumlah permulaan deposit = RM10,000
 Tarikh deposit = 24 Disember 2017

Tarikh Perdagangan	Simpanan (+) / Pengeluaran (-) (RM)	Peningkatan Bersih/ Harga Pembelian (RM) (a)	Baki Hari Akhir (RM) (b)	Bilangan Hari Berbaki (c)	Pengkreditan Keuntungan (RM) (b x KKE x 1/365 or 366)	Keuntungan Bumbung (RM) (a x KKS x c/365 or 366)	Harga Jualan (RM) (a + Keuntungan Bumbung)	Hamish Jiddiyyah (RM)
24/12	+10,000	10,000	10,000	8	0.82	10.96	10,010.96	
25/12	-	-	10,000	7	0.82	-	-	-
26/12	+5,000	5,000	15,000	6	1.23	4.11	5,004.11	-
27/12	-2,000	-	13,000	5	1.07	-	-	-
28/12	+3,000 -1,500	1,500	14,500	4	1.19	0.82	1,500.82	-
29/12	+1,000 -2,000	-	13,500	3	1.11	-	-	-
30/12	-	-	13,500	2	1.11	-	-	-
31/12	+3,000	+3,000	16,500	1	1.11	0.41	3,000.41	0.25
Jumlah					8.46	16.30		

Keuntungan Yang Dikreditkan akan dikreditkan ke akaun anda pada setiap bulan. Pengkreditan Keuntungan akan dikira setiap hari berdasarkan KKB.

Jumlah Keuntungan Yang Dikreditkan harian sebanyak RM8.46 akan dikreditkan ke akaun anda pada akhir bulan.

Hamish Jiddiyyah (Deposit Sekuriti) berjumlah RM0.25 juga akan dikreditkan ke dalam akaun.

Pada 31 Disember 2017, jumlah *Ibra'* (Rebat) yang diberikan oleh pelanggan kepada Bank adalah RM7.84 berdasarkan Agregat Keuntungan Bumbung tolak Agregat Keuntungan Yang Dikreditkan.

$$Ibra' \text{ (Rebat)} = RM16.30 - RM8.46 = RM7.84$$

Jenis Akaun	Ciri-ciri dan Faedah
Akaun Semasa-i [Dilindungi oleh PIDM setakat RM250,000 bagi setiap pendeposit]	<u>Kelayakan:</u> <ul style="list-style-type: none"> ➢ Kerajaan dan badan berkaitan Kerajaan sahaja. ➢ Individu. ➢ Bukan individu (syarikat). <u>Deposit Permulaan Minimum:</u> <ul style="list-style-type: none"> ➢ RM500 <u>Faedah:</u> <ul style="list-style-type: none"> ➢ Permintaan Akaun deposit dengan kemudahan cek. ➢ Tiada baki minimum diperlukan

<p>Akaun Semasa-i Asas [Dilindungi oleh PIDM setakat RM250,000 bagi setiap pendeposit]</p>	<p>Kelayakan:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➢ Individu. ➢ Pemilik tunggal. ➢ Perbadanan Perusahaan Kecil dan Sederhana Malaysia (PKS). <p>Deposit Permulaan Minimum:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➢ RM500 <p>Faedah:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➢ Kemudahan Perkhidmatan Perbankan Islam dan servis ATM di cawangan AmBank Islamic dan AmBank seluruh negara. ➢ Tiada pencadang diperlukan.
<p>Akaun-i Harian (Penyelesaian-i Family First) [Dilindungi oleh PIDM setakat RM250,000 bagi setiap pendeposit]</p>	<p>Kelayakan:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➢ Individu. <p>Deposit Permulaan Minimum:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➢ RM500 <p>Faedah:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➢ Bantuan simpanan konsisten dan mencapai matlamat simpanan pelanggan. ➢ Tiada had transaksi di kaunter. ➢ Pulangan tinggi bagi setiap baki.
<p>Akaun-i Pemaju Perumahan [Dilindungi oleh PIDM setakat RM250,000 bagi setiap pendeposit]</p>	<p>Kelayakan:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➢ Pemaju perumahan berlesen. <p>Deposit Permulaan Minimum:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➢ Deposit permulaan berbeza berdasarkan surat daripada Kementerian Perumahan dan Kerajaan Tempatan kepada pemaju perumahan masing-masing. <p>Faedah:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➢ Semua dana yang diterima oleh pemaju perumahan berlesen dibayar ke dalam Akaun Pemaju Perumahan-i (HDA-i). ➢ Semua pembiayaan diperolehi daripada pembiaya berkenaan dibayar ke dalam HDA-i. ➢ Semua pengeluaran daripada HDA-i adalah selaras dengan Peraturan-Peraturan Pemaju Perumahan (Akaun Pemajuan Perumahan) 1991.
<p>Akaun-i Transaksi TRUE [Dilindungi oleh PIDM setakat RM250,000 bagi setiap pendeposit]</p>	<p>Kelayakan:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➢ Individu. <p>Deposit Permulaan Minimum:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➢ RM20 <p>Faedah:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➢ 8 pengeluaran MEPS percuma setiap bulan di mana-mana ATM bank lain di seluruh negeri (caj MEPS akan ditolak pada masa transaksi dan akan dikreditkan semula ke Akaun Transaksi TRUE-i pada hari pertama bulan berikutnya. ➢ Percuma tanpa had transaksi Interbank GIRO (IBG) melalui perbankan dalam talian dan ATM.
<p>Akaun Semasa-i AmStar [Dilindungi oleh PIDM setakat RM250,000 bagi setiap pendeposit]</p>	<p>Kelayakan:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➢ Individu dengan keahlian <i>AmBank Signature Priority Banking</i> (AmSPB). <p>Deposit Permulaan Minimum:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➢ RM1,000 <p>Faedah:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➢ Kadar keuntungan efektif kompetitif. ➢ 8 pengeluaran MEPS percuma setiap bulan di mana-mana ATM bank lain di seluruh negara.

4. Apakah terma dan syarat utama lain mengenai produk ini yang harus saya ketahui?

- Pelantikan Bank sebagai ejen di bawah kontrak *Wakalah* akan ditamatkan sesudah akaun ditutup dan pengeluaran semua deposit dan/atau baki kredit dalam akaun. Di samping itu, Bank akan membayar Harga Jualan tertunggak iaitu jumlah deposit dan keuntungan terakru (jika berkenaan), dengan mengambil kira rebat berkaitan, jika ada, kepada pelanggan pada Tarikh Penamatan.
- Bank dengan ini memberi pelanggan suatu aku janji untuk membeli Komoditi daripada Pelanggan (apabila selesai transaksi awal pembelian Komoditi oleh pelanggan) pada Harga Jualan yang dipersetujui (Harga Belian + Keuntungan Bumbung) yang ditentukan semasa penempatan deposit, tertakluk kepada Terma & Syarat-syarat Khusus.
- Keuntungan Bumbung akan dikira berdasarkan formula berikut:

$$\text{Keuntungan Bumbung} = \text{Harga Belian} \times \text{KKU} \times \frac{n}{365 \text{ atau } 366}$$

Yang mana;

Harga Belian = jumlah yang bersamaan dengan Penambahan Bersih yang akan digunakan untuk membeli komoditi pada hari perdagangan.

KKU = Kadar Keuntungan Buntung yang akan ditentukan oleh Bank

n = bilangan baki hari bagi tahun tersebut

- *Hamish Jiddiyah* (Deposit Sekuriti) akan dikira berdasarkan formula berikut:

$$\text{Deposit Sekuriti} = \text{Penambahan Bersih} \times \text{KKU} \times \frac{n}{365 \text{ atau } 366}$$

di mana,

n = bilangan hari sebelum dagangan komoditi yang berlaku sebelum Tarikh Pengkreditan Keuntungan.

Penambahan Bersih = perbezaan positif deposit harian selepas ditolak pengeluaran harian

- Pelanggan bersetuju memberi rebat ke atas Harga Jualan kepada Bank dalam mana-mana keadaan berikut:
 - Pengeluaran dana sebelum Tarikh Matang;
 - Selepas penamatan atau penutupan akaun sebelum Tarikh Matang; atau
 - Jika terdapat perbezaan antara KKU dan KKB pada Tarikh Matang.

5. Apakah yuran dan caj yang dikenakan?

- Yuran dan caj seperti yang dinyatakan di bawah adalah sebahagian daripada yuran dan caj. Untuk maklumat lanjut mengenai yuran dan caj. Sila rujuk kepada www.ambank.com.my → Rates, Fees and Charges → AmBank Islamic Fees & Charges:

Yuran dan Caj	Jumlah
Penutupan Akaun (dalam masa 3 bulan selepas dibuka)	RM 20.00
Yuran Tahunan Akaun Dorman	RM 10.00

Nota:

- Sebut harga yuran dan caj yang dinyatakan adalah tidak termasuk sebarang cukai (jika terpakai) yang akan ditanggung oleh pelanggan. Sekiranya terdapat sebarang cukai yang akan dikenakan diatas yuran dan caj yang dinyatakan, pihak Bank berhak untuk mengubah jumlah yang perlu dibayar dengan memberi maklumat dua puluh satu (21) harikalendar sebelum pelaksanaan tersebut.

6. Apakah risiko yang terlibat?

Pelanggan akan mengalami risiko biasa yang berkaitan dengan melaksanakan transaksi deposit, mengeluarkan cek atau menggunakan ATM dengan mana-mana institusi perbankan. Sekiranya pelanggan memerlukan pembelaan dan bantuan yang disebabkan oleh sebarang risiko-risiko nyata, sila rujuk kepada maklumat di bawah.

7. Apakah yang perlu saya lakukan sekiranya berlaku perubahan pada maklumat untuk menghubungi saya?

Adalah penting untuk anda memaklumkan kepada kami sebarang perubahan dalam maklumat peribadi bagi memastikan semua surat menyurat sampai kepada anda tepat pada masanya. Maklumkan kepada kami tentang sebarang perubahan mengenai maklumat anda dengan melawat mana-mana cawangan kami atau menghubungi Pusat Perhubungan Pelanggan kami.

8. Di manakah boleh saya dapati maklumat lanjut?

Laman Web	www.ambank.com.my
Pusat Perhubungan Pelanggan	Tel: +603 2178 8888 Email: customercare@ambankgroup.com Level 18, Menara AmBank No. 8, Jalan Yap Kwan Seng 50450 Kuala Lumpur, Malaysia.
Laman Web Maklumat Perbankan Am	www.bankinginfo.com.my

9. Siapa yang perlu saya hubungi untuk maklumat lanjut atau untuk membuat aduan?

- a) Untuk penyelesaian pertikaian dalaman, anda boleh menghubungi Pusat Panggilan Bank :
- Melalui telefon : 03-2178 8888
 Melalui emel : customercare@ambankgroup.com
 Melalui surat : One Stop Resolution
 Level 18, Menara AmBank,
 No. 8, Jalan Yap Kwan Seng,
 50450, Kuala Lumpur, Malaysia.



- b) Jika anda tidak berpuas hati dengan keputusan proses penyelesaian pertikaian dalaman, sila rujuk kepada BNM TELELINK
- Melalui telefon : 1-300-88-5465 (1-300-88-LINK)
Melalui faks : +603-2174-1515
Melalui emel : bnmtelelink@bnm.gov.my
Melalui surat : Laman Informasi Nasihat dan Khidmat (LINK)
Bank Negara Malaysia
Peti Surat 10922
50929 Kuala Lumpur, Malaysia

10. Produk-produk Akaun Semasa-i AmBank Islamic lain yang tersedia:

- Sila rujuk muka depan untuk senarai akaun semasa.

Maklumat yang disediakan dalam lembaran pernyataan produk ini adalah sah dari 28 Jun 2021 sehingga kemas kini seterusnya. Sila layari www.ambankgroup.com untuk maklumat terkini.

Peringatan: Pemohon dengan ini diingatkan untuk membaca dan memahami terma dan syarat yang terdapat dalam *PDS* ini. Sekiranya terdapat terma dan syarat yang tidak difahami oleh Pemohon, Pemohon dengan ini dinasihatkan untuk berbincang lebih lanjut dengan pegawai Bank.

Saya / Kami [***] (No. Kad Pengenalan [***] / No. Pendaftaran [***]) dengan sewajarnya mengakui bahawa syarat-syarat kontrak utama dan tanggungjawab kewangan saya / kami di bawah produk kewangan ini telah dijelaskan dengan secukupnya kepada saya oleh wakil sah AmBank Islamic Berhad.

[***]

Nama:

Tarikh:

Atau

Untuk dan bagi pihak [***]

[***]

(Penandatangani / Pengarah yang diberi kuasa)