

Please read and understand this Product Disclosure Sheet before you decide to take up "Term Financing Secured by ASB or ASB2 certificate". Be sure to also read and understand the terms and conditions. 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 this document or the general terms stated herein.

AmBank Islamic Berhad  
Term Financing-i Secured by ASB or ASB2 Certificate (Variable Rate)

Date:

**1. What is this product about?**

- Term Financing-i is a financing facility where the profit is calculated on variable rate. You are offering your Amanah Saham Bumiputera ("ASB") certificate or Amanah Saham Bumiputera 2 ("ASB2") certificate as a security for this financing.
- This product utilises Shariah-compliant commodity in its transactions to provide financing to you.
- Highlights of this product:
  - This product is calculated based on Base Rate + spread per annum.

**Note:** The monthly instalment may be varied due to the fluctuation of Base Rate.

**2. What are the Shariah concepts applicable?**

- The Shariah concept applicable are *Tawarruq with Shariah concept of Murabahah, Wakalah and Wa'd* are also applied.
- *Tawarruq* means an arrangement that involves two sale and purchase contracts. The first involves the sale of the commodity by the Bank to the customer on deferred payment at cost plus profit basis whereby the purchase price and the sale price are disclosed to the customer. Subsequently, the customer will sell the same commodity to a third party on cash and spot basis.
- *Murabahah* refers to a sale and purchase of a commodity where the acquisition cost and the mark-up are disclosed to the customer.
- *Wakalah* refers to a contract in which a party as principal (*muwakkil*) authorizes another party as agent (*wakil*) to perform a particular task in matters that may be delegated, with or without the imposition of fee. In this product, you appoint the Bank as an unrestricted agent to perform the *Tawarruq* arrangement.
- *Wa'd* is a unilateral promise which refers to an expression of commitment given by one party to another to perform certain actions in the future.
- The *Tawarruq* arrangement shall be arranged as the following:
  - You appoint the Bank as your agent to purchase Shariah-compliant commodity such as Crude Palm Oil (CPO), etc. from the Bank and to sell the commodity to any third party.
  - The Bank sells the agreed commodity to you at the Bank's Selling Price on instalment.
  - As the purchaser of the commodity, you shall have the right to take delivery of the commodity at your own cost and expenses.
  - The Bank sells your commodity on your behalf to any third party for a price equal to the Facility Amount.
  - The proceeds of the sale shall be disbursed to you as per the agreed terms and conditions.

**3. What is Base Rate?**

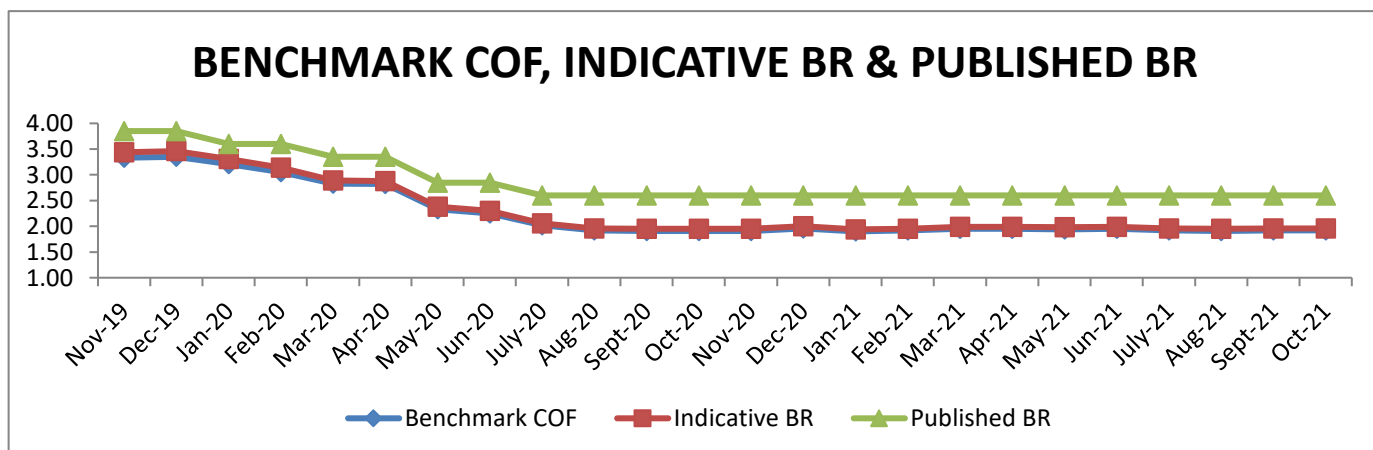
Base Rate (BR) is the reference rate used as the basis for pricing retail financing facilities. The BR is determined based on the bank's benchmark Cost Of Funds (COF) and the Statutory Reserve Requirement (SRR) imposed by Bank Negara Malaysia (BNM).

**4. What are the possible scenarios to trigger a change in BR?**

The BR can be adjusted to reflect changes in benchmark COF and changes in the SRR. Changes in the benchmark COF could occur due to changes in the Overnight Policy Rate (OPR) as decided by the Monetary Policy Committee of BNM, as well as other factors and developments in market funding conditions.

**5. Historical benchmark COF**

The benchmark COF, indicative BR and published BR since November 2019 are shown in the graph below.



Definition:

- Benchmark COF is the average three-month rolling 3-month KLIBOR rate plus 3-month SRR.
- Indicative BR is the profit rate that tracks the benchmark COF and used as the major reference point to determine change in the bank's published BR.

- Published BR is the rate that customers with base rate-linked financing facilities will be charged on, and thus, this rate determines the financing facilities' payments.

#### 6. What do I get from this product?

The type of commodity used in this financing is: Shariah-compliant commodity, such as Crude Palm Oil (CPO), etc. traded in Bursa Suq al-Sila' and any other platform approved by AmBank Islamic Berhad.

#### Term Financing-i (Variable)

- Total financing applied (equal to your commodity selling price in the market): RM \_\_\_\_\_
- Margin of financing: \_\_\_\_\_% of collateral value
- Tenure (of your payment for purchase of the commodity): \_\_\_\_\_ years
- Ceiling Profit Rate : 9.99% p.a.
- Base Rate : \_\_\_\_\_% p.a.
- Bank's Selling Price : RM \_\_\_\_\_
- Indicative profit rate for financing facility : \_\_\_\_\_ % p.a.
- Effective Profit Rate : \_\_\_\_\_ % p.a.

#### 7. What are my financial obligations?

- Your monthly instalment is RM \_\_\_\_\_
- Total payment amount at the end of [ \_\_\_\_\_ ] years : RM \_\_\_\_\_

**Important:** For any upward or downward adjustment to the BR, the Bank shall revise the monthly instalments which are priced against the BR as the default option. The Bank shall provide you with particulars of the revised monthly instalment amount at least seven (7) calendar days prior to the revised monthly instalment date comes into effect.

Rate	Current (BR = _____ %)	If BR goes up by 1%	If BR goes up by 2%
Monthly Instalment			
Total profit charge at the end of [ _____ ] years			
Total payment amount at the end of [ _____ ] years			
Bank's Selling Price			
lbra' (Rebate)			

#### 8. What other charges do I have to pay?

<b>Stamp Duty</b>	RM10.00 as per the Stamp Act 1949 (Revised 1989)
<b>Lien Fee on ASB or ASB2 Certificate Payable to ASNB</b>	RM50.00 per certificate

#### 9. What if I fail to fulfil my obligations?

- In the event the financing is in arrears for more than 2 months, your ASB or ASB2 certificate will be liquidated immediately and the proceeds will be used to settle all outstanding sums under the financing. You will also be responsible to settle any shortfall (if any) after the ASB or ASB2 certificate has been liquidated.
- Legal action will be taken against you if you fail to respond to any reminder notices and/or meet your financial obligations. Legal action against you may affect your credit rating leading.
- You hereby agree and acknowledge that the Bank shall be entitled to impose and demand from you the late payment charges, by way of *Ta'widh* (compensation charges), for your failure to make:
  - payment of any instalment due and/or sum covenanted to be paid by you to the Bank; and/or
  - payment upon expiry or cancellation of the Facility, at the rates mentioned in the table below:

No.	Applicable Period	Late Payment Charge Rate	On the Amount
1.	Prior to maturity date.	1% per annum calculated on daily basis.	<ol style="list-style-type: none"> <li>On the overdue instalments, to be calculated after the due date until full settlement of the overdue instalments; and/or</li> <li>On the outstanding balance, to be calculated from the date of cancellation until full settlement of the outstanding balance.</li> </ol> <p><b>Formula for overdue installment cases:</b></p> <p>Overdue instalment amount in arrears x 1% x n/365 (n = number of days overdue)</p> <p><b>Example:</b> If your overdue instalment amount during the tenure of the Facility in arrears is RM10,000 and the number of days overdue is 20 days, the computation of compensation charges is as follows: RM10,000 x 1% x 20/365 = RM5.48</p> <p><b>Formula for recalled/cancelled/terminated cases:</b> (Outstanding principal amount + accrued profit) x 1% x n/365 (n = number of days overdue)</p>

			<p><b>Example:</b></p> <p>If your outstanding principal amount plus accrued profit in arrears after the Facility has been terminated during the Facility tenure is RM15,000, the number of days overdue is 20 days, the computation of compensation charge is as follows: <math>RM15,000 \times 1\% \times 20/365 = RM8.22</math></p>
2.	After maturity date.	Islamic Interbank Money Market Rate (IIMM) per annum calculated on daily basis or any other rate as shall be stipulated by Bank Negara Malaysia from time to time.	<p>On the outstanding balance, to be calculated from the date of maturity until full settlement</p> <p><b>Formula:</b> (Outstanding principal amount + accrued profit) x IIMM rate x n/365 (n = no. of days overdue)</p> <p><b>Example:</b> If your outstanding principal amount plus accrued profit in arrears after the expiry of the Facility tenure is RM10,000, the IIMM rate is 2%, the number of days overdue is 20 days, the computation of compensation charge is as follows: <math>RM10,000 \times 2\% \times 20/365 = RM10.96</math></p>
3.	After the Bank had obtained court judgment against you.	At IIMM per annum calculated on daily basis from the date of court judgment to settlement date.	On the outstanding balance (excluding legal costs and late payment charges as stated in the judgment), to be calculated from the date of judgment until full settlement of the judgment sum.

**Note:**

- i. The late payment charges shall not be compounded.
- ii. Total late payment charges shall not be more than the outstanding principal.
- iii. The late payment charges and the method of calculation thereof are subject to change as may be prescribed by Bank Negara Malaysia.
- iv. Outstanding balance refers to outstanding principal and earned profit.
- v. The late payment charges are cumulative subject to the applicable

**10. Will I be given *ibra'* (rebate)?**

The Bank will grant *ibra'* (rebate), if any, on such amount of the balance Bank's Selling Price remaining unpaid by you based the following situations: -

- (a) For variable rate financing, in the event the amount of profit calculated based on effective profit rates lower than amount of profit calculated based on the ceiling profit rate / contracted profit rate.
- (b) Upon full settlement of the Facility by you in the following scenarios: -
  - i. Redemption or prepayment of the Facility.
  - ii. Due to restructuring exercise.
  - iii. In the case of default by you.
  - iv. In the event of termination or cancellation of the Facility before the expiry date.

*Ibra'* (rebate) will be calculated based on the following formula or any other calculation method or formula as may be prescribed by Bank Negara Malaysia: -

*Ibra'* (rebate) = deferred profit – early settlement charge

**Example of Early Settlement Computation:**

You wish to early settle the facility where Outstanding Selling Price= RM985,500, Deferred Profit = RM139,950, Early Settlement Charges = 0

*Ibra'* (rebate) = Deferred Profit – Early Settlement Charges = RM139,950 – RM0 = RM139,950

Settlement Amount = Outstanding Selling Price – *Ibra'* (rebate) = RM985,500 – RM139,950 = RM845,550.

For the avoidance of doubt, it is hereby acknowledged and agreed that the rebates referred to herein will not be construed in any manner whatsoever as cash rebates payable to you, but shall be reflected as a reduction of the profit element in the Facility.

**11. Is there lock in period?**

No.

**12. Do I need any Takaful coverage?**

Reducing Term Takaful (RTT), covers death or total and permanent disability. It can be financed by the Bank as part of this Term Financing-i to help you settle your financing in the event something happens to you.

**Note: The Bank may provide quotations to you for takaful offered by the Bank's own panel of takaful operators. However, you may opt to not subscribing for any takaful.**

### 13. What are the major risks?

- The profit is fixed for the first \_\_\_\_\_ years only. For subsequent years, profit rate may change accordingly to changes in the reference rate (i.e. BR). An increase in reference rates may result in higher monthly payment
- The profit rate is variable rate and may change according to change(s) in the reference rate (i.e. BR). An increase in profit rate may result in higher monthly payment. However, the profit rate increase is capped at the ceiling profit rate stated above. The Bank will provide a written notice of seven (7) calendar days prior to the change of the profit rate and/or monthly repayment.

### 14. Do I need a joint application?

This depends on your creditworthiness.

### 15. 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 all correspondences reach you in a timely manner. For assistance, you may:

- (a) Contact our Contact Centre at 03 – 2178 8888
- (b) Visit our nearest AmBank Islamic or AmBank branch

### 16. Where can I get assistance and redress?

- If you have difficulties in making payments, you should contact us earliest possible to discuss payment alternatives. You may contact us at:

AmBank Islamic Berhad  
Retail Collection  
Department  
Level 6, Tower 2, Wisma  
AmFirst, Selangor Jalan  
Stadium SS 7/15 47301  
Petaling Jaya  
Tel: 03 – 2178 3188  
Fax: 03-74521888

- Alternatively, you may seek the services of Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit (AKPK), an agency established by Bank Negara Malaysia to provide free services on money management, credit counseling, financial education and debt restructuring for individuals. You may contact AKPK at:

Level 5 & 6, Menara Bumiputra-  
Commerce  
Jalan Raja Laut  
50350 Kuala Lumpur  
Tel: 03-2616 7766  
Website: [www.akpk.org.my](http://www.akpk.org.my)

- If you wish to complain on the products or services provided by us, you may contact us at:

AmBank Islamic Berhad  
Contact Center – One Stop  
Resolution  
Level 18, Menara AmBank  
No.8, Jalan Yap Kwan Seng  
50450 Kuala  
Lumpur  
Tel: 03 - 2178 8888  
Email:  
[customercare@ambankgroup.com](mailto:customercare@ambankgroup.com)

- If your query or complaint is not satisfactorily resolved by us, you may contact Bank Negara Malaysia LINK or TELELINK at:

Block D, Bank Negara  
Malaysia  
Jalan Dato' Onn  
50480 Kuala  
Lumpur  
Tel: 1-300-88-5465  
Fax: 03-2174 1515  
Email:  
[bnmtelelink@bnm.gov.my](mailto:bnmtelelink@bnm.gov.my)

### 17. Where can I get further information?

Should you require additional information about Term Financing-i, please refer to the *banking info* available at all our branches and the [www.ambankislamic.com](http://www.ambankislamic.com) or [www.bankinginfo.com.my](http://www.bankinginfo.com.my) website.

## IMPORTANT NOTE: YOUR ASB OR ASB2 CERTIFICATE MAY BE LIQUIDATED IF YOU DO NOT KEEP UP WITH YOUR FINANCING PAYMENTS

The information provided in this disclosure sheet is valid from 11 November 2021 until the next update. Kindly visit [www.ambankgroup.com](http://www.ambankgroup.com) for the latest information.

All calculations and rates above are for illustration purpose only. Please visit [www.ambankislamic.com](http://www.ambankislamic.com) to check on the latest/ current rate. Terms and conditions apply.

Unless stated otherwise, all fees/prices/charges/ quotations indicated in this document are exclusive of any taxes which if applicable shall be additionally borne by you.

#### Disclaimer:

The actual amount of financing to be provided by AmBank Islamic Berhad is dependent upon your credit evaluation by AmBank Islamic Berhad. The transmission of this Product Disclosure Sheet to you does not create any obligation by AmBank Islamic Berhad to grant you any facilities.

REMINDER: Please be reminded to read and understand the terms and condition of this Product Disclosure Sheet.

I/We duly acknowledge that the key contract terms and my/our financial obligations under this financial product had been adequately explained to me by AmBank Islamic Berhad's authorised representative.

Signature of Main Applicant

Name:

NRIC:

Date:

Signature of Co-Applicant

Name:

NRIC:

Date:

Sila baca dan memahami Lembaran Penyataan Produk ini sebelum anda membuat keputusan untuk memilih "Pembiayaan Bertempoh-i Dijamin oleh Sijil ASB atau ASB2". Pastikan anda juga membaca dan memahami terma-terma dan syarat-syarat disini. Anda diingatkan untuk sentiasa mencari dan mendapatkan nasihat guaman anda sendiri. Sila dapatkan penjelasan daripada wakil AmBank Islamic yang diberikuasa sekiranya anda tidak memahami mana-mana bahagian di dalam dokumen ini atau terma-terma am yang dinyatakan di sini.

AmBank Islamic Berhad

Pembiayaan Bertempoh-i Dijamin oleh Sijil ASB atau ASB2 (Kadar Boleh Ubah)

Tarikh:

**1. Apakah yang perlu saya ketahui mengenai produk ini?**

- Pembiayaan Bertempoh-i adalah kemudahan pembiayaan di mana keuntungan dikira berdasarkan kadar boleh ubah. Selain itu, anda menawarkan sijil Amanah Saham Bumiputera (ASB) atau sijil Amanah Saham Bumiputera 2 (ASB2) anda sebagai cagaran bagi pembiayaan ini.
- Produk ini menggunakan komoditi yang patuh Syariah dalam semua urusanniaga untuk menyediakan pembiayaan kepada anda.
- Kelebihan produk ini:
  - Produk ini dikira berdasarkan Kadar Asas + kadar tahunan.

**Nota:** Ansuran Bulanan tertakluk kepada perubahan Kadar Asas.

**2. Apakah konsep Syariah yang digunakan?**

- Konsep Syariah yang diguna pakai adalah *Tawarruq dengan konsep Syariah Murabahah, Wakalah dan Wa'd juga diguna pakai.*
- *Tawarruq* adalah dua perjanjian jual beli. Langkah yang pertama melibatkan penjualan komoditi oleh Bank kepada pelanggan secara tertunda / ansuran pada harga kos campur keuntungan di mana harga belian dan harga jualan didedahkan kepada pelanggan. Langkah seterusnya, pelanggan akan menjual komoditi tersebut kepada pihak ketiga secara tunai untuk mendapatkan wang tunai.
- *Murabahah* merujuk kepada penjualan dan pembelian komoditi di mana kos pembelian dan keuntungan didedahkan kepada pelanggan.
- *Wakalah* iaitu kontrak di mana satu pihak sebagai perinsipal (*muwakkil*) memberi kebenaran kepada pihak yang lagi satu sebagai ejen (*wakil*) untuk melaksanakan sesuatu tugas yang boleh diwakilkan sama ada dikenakan yuran atau tidak. Menurut produk ini, Bank akan menjadi wakil mutlak anda bagi menjalankan urusanniaga *Tawarruq*.
- Wa'd ialah akujanji sebelah pihak yang merujuk kepada suatu ekspresi komitmen yang diberi oleh satu pihak kepada pihak lain untuk melaksanakan tindakan tertentu pada masa hadapan.
- Aturan urus niaga *Tawarruq* adalah seperti yang berikut:
  - Anda melantik Bank sebagai ejen untuk membeli komoditi patuh Syariah seperti Minyak Sawit Mentah (MSM) dan lain-lain daripada pihak Bank dan juga untuk menjual komoditi tersebut kepada mana-mana pihak ketiga.
  - Bank menjual komoditi yang dipersetujui kepada anda pada Harga Jualan Bank secara ansuran.
  - Sebagai pembeli komoditi, anda berhak untuk mengambil penyerahan komoditi tersebut, dengan kos dan perbelanjaan ditanggung sendiri oleh anda.
  - Bank menjual komoditi anda bagi pihak anda kepada mana-mana pihak ketiga pada harga yang bersamaan dengan Jumlah Fasilitas.
  - Hasil jualan akan dikeluarkan kepada anda selaras dengan terma dan syarat yang telah dipersetujui.

**3. Apa itu Kadar Asas?**

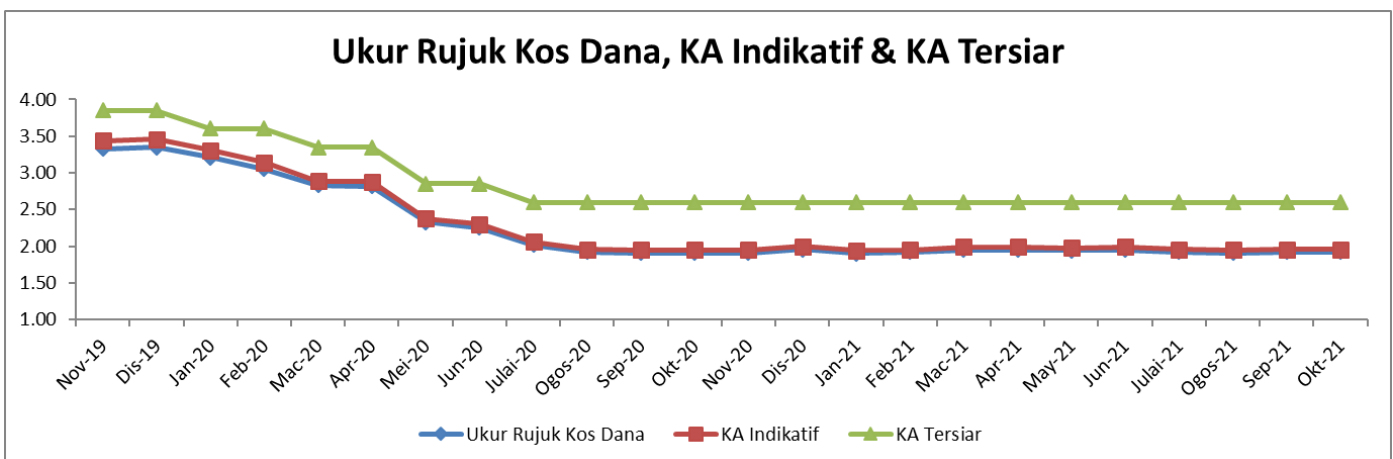
Kadar Asas (KA) adalah kadar rujukan yang digunakan sebagai asas untuk menetapkan harga kemudahan pembiayaan runcit. KA ditentukan berdasarkan ukur rujuk kos dana bank dan Keperluan Rizab Berkanun (KRB) yang dikenakan oleh Bank Negara Malaysia (BNM).

**4. Apakah senario yang mungkin menyebabkan perubahan pada KA?**

KA boleh diselaraskan mengikut perubahan dalam ukur rujuk kos dana dan perubahan dalam KRB. Perubahan dalam ukur rujuk kos dana boleh berlaku disebabkan oleh perubahan pada Kadar Dasar Semalaman (KDS) seperti yang diputuskan oleh Jawatankuasa Dasar Monetari BNM, serta faktor-faktor dan perkembangan lain dalam keadaan pendanaan pasaran.

**5. Rekod lampau ukur rujuk kos dana**

Ukur rujuk kos dana, KA indikatif dan KA tersiar semenjak November 2019 ditunjukkan dalam graf di bawah.



Definisi :

- Ukur rujuk kos dana adalah kadar 3 bulan KLIBOR tiga bulan boleh pinda purata tambah 3 bulan KRB.
- KA Indikatif adalah kadar keuntungan yang mengikuti ukur rujuk kos dana dan digunakan sebagai rujukan utama untuk menentukan perubahan dalam KA tersiar di bank

- KA tersiar adalah kadar yang akan dikenakan keatas pelanggan yang mempunyai kemudahan pembiayaan berkaitan kadar asas, dan dengan itu, kadar ini menentukan pembayaran kemudahan pembiayaan.

#### 6. Apakah yang saya akan dapat melalui tawaran produk ini?

Jenis komoditi yang akan digunakan di dalam pembiayaan ini adalah: komoditi patuh Syariah, seperti Minyak Sawit Mentah (MSM) dan lain-lain, yang didagangkan di Bursa Suq alSila' atau mana-mana platform dagangan yang diluluskan oleh AmBank Islamic Berhad.

#### Pembiayaan Bertempoh-i (Boleh Ubah)

- Jumlah pembiayaan yang dipohon (bersamaan nilai jualan komoditi anda di pasaran: RM \_\_\_\_\_)
- Margin pembiayaan: \_\_\_\_\_% dari nilai cagaran
- Tempoh pembiayaan (pembayaran pembelian komoditi oleh anda): \_\_\_\_\_ tahun
- Kadar keuntungan siling: 9.99% setahun
- Kadar Asas: \_\_\_\_\_%
- Harga Jualan Bank: RM \_\_\_\_\_
- Kadar Keuntungan Indikatif bagi kemudahan pembiayaan: \_\_\_\_\_% setahun
- Kadar Keuntungan Berkesan : \_\_\_\_\_%

#### 7. Apakah tanggungjawab saya?

- Bayaran bulanan anda: RM \_\_\_\_\_
- Jumlah pembayaran pada akhir tempoh [ \_\_\_\_\_ ] tahun : RM \_\_\_\_\_

**Penting:** Untuk sebarang pelarasan bagi kenaikan atau penurunan KA, pihak Bank akan menyemak semula ansuran bulanan yang disandarkan mengikut KA sebagai pilihan yang ditetapkan. Pihak Bank akan menyediakan butiran amaun ansuran bulanan yang disemak semula sekurang-kurangnya tujuh (7) hari kalendar sebelum tarikh ansuran bulanan yang disemak semula itu berkuat kuasa.

Kadar	Semasa (KA = _____%)	Jika KA naik 1%	Jika KA naik 2%
Bayaran Bulanan			
Jumlah caj keuntungan pada akhir tempoh [ _____ ] tahun			
Jumlah pembayaran pada akhir tempoh [ _____ ] tahun			
Harga Jualan Bank			
lbra' (Rebat)			

#### 8. Apakah yuran dan caj yang dikenakan?

Duti Setem	RM10.00 seperti terkandung dalam Akta Duti Setem 1949 (Semakan 1989)
Yuran Cagaran untuk sijil ASB atau ASB2 yang dibayar kepada ASNB	RM50.00 untuk sekeping sijil

#### 9. Bagaimana sekiranya saya gagal memenuhi syarat yang diperuntukan?

- Jika terdapat tunggakan pembayaran melebihi 2 bulan, sijil ASB anda akan dilupuskan serta-merta dan hasil jualan kesemua unit di dalam sijil akan digunakan untuk pembayaran baki pembiayaan anda. Anda juga bertanggungjawab menyelesaikan baki defisit (jika ada) selepas sijil anda dilupuskan.
- Tindakan undang-undang terhadap anda akan diambil sekiranya anda gagal memberi maklum balas terhadap notis peringatan yang dikeluarkan dan/atau memenuhi obligasi kewangan anda. Tindakan undang-undang mungkin akan mempengaruhi status penilaian kredit anda pada masa hadapan.
- Anda dengan ini bersetuju dan mengakui bahawa Bank berhak untuk mengenakan dan menuntut daripada anda caj lewat bayar secara *Ta'widh* (caj ganti rugi) bagi kegagalan anda untuk membuat:
  - bayaran ansuran tertunggak dan/atau jumlah yang dipersetujui untuk dibayar oleh anda kepada Bank; dan/atau
  - pembayaran selepas tarikh luput atau pembatalan Kemudahan, pada kadar yang dinyatakan seperti di bawah:

No.	Tempoh berkenaan	Kadar Caj Lewat Bayar	Ke atas Amaun
1.	Sebelum tarikh matang.	1% setahun dikira atas dasar baki harian.	<ol style="list-style-type: none"> <li>Ansuran tertunggak, akan dikira selepas tarikh akhir sehingga penyelesaian penuh ansuran tertunggak dan/atau;</li> <li>Baki tertunggak, yang dikira dari tarikh pembatalan sehingga penyelesaian penuh baki tertunggak.</li> </ol> <p><b>Formula untuk kes ansuran tertunggak:</b>            Jumlah Ansuran bulanan tertunggak x 1% x n / 365 (n = jumlah hari tertunggak)</p> <p><b>Contoh:</b>            Jika jumlah ansuran tertunggak anda semasa dalam tempoh Kemudahan ialah RM10,000 dan jumlah hari tertunggak adalah 20 hari, pengiraan caj ganti rugi adalah seperti berikut: RM10,000 x 1% x 20/365 = RM5.48</p>

			<p><b>Formula untuk kes Kemudahan ditamatkan awal:</b> (Tunggakan amaun prinsipal + keuntungan terakru) x 1% x n / 365 (n = jumlah hari tertunggak).</p> <p><b>Contoh:</b> Jika amaun prinsipal tambah keuntungan terakru tertunggak anda selepas Kemudahan ditamatkan awal semasa dalam tempoh Kemudahan ialah RM15,000, bilangan hari tertunggak adalah 20 hari, pengiraan caj ganti rugi adalah seperti berikut: <math>RM15,000 \times 1\% \times 20/365 = RM8.22</math></p>
2.	Selepas tarikh matang.	Kadar Semasa Pasaran Wang Antara Bank secara Islam (IIMM) setahun dikira atas dasar baki harian atau apa-apa kadar lain sebagaimana yang ditetapkan oleh Bank Negara Malaysia dari semasa ke semasa.	<p>Baki tertunggak, yang dikira dari tarikh pembatalan sehingga penyelesaian penuh baki tertunggak.</p> <p><b>Formula:</b> (Tunggakan amaun prinsipal + keuntungan terakru) x Kadar IIMM x n / 365 (n = jumlah hari tertunggak).</p> <p><b>Contoh:</b> Jika amaun prinsipal tambah keuntungan terakru tertunggak anda selepas berakhir tempoh Kemudahan ialah RM10,000, kadar IIMM adalah 2%, bilangan hari tertunggak adalah 20 hari, pengiraan caj ganti rugi adalah seperti berikut: <math>RM10,000 \times 2\% \times 20/365 = RM10.96</math></p>
3.	Apabila Bank telah mendapat penghakiman terhadap anda.	Pada Kadar IIMM setahun yang dikira atas dasar baki harian dari tarikh penghakiman mahkamah sehingga tarikh penyelesaian.	Baki tertunggak (tidak termasuk kos guaman dan caj lewat bayar seperti yang dinyatakan di dalam penghakiman) yang dikira dari tarikh penghakiman sehingga penyelesaian penuh jumlah penghakiman.

**Nota:**

- i. Caj lewat bayar tidak boleh dikompaun.
- ii. Jumlah caj lewat bayar tidak boleh lebih daripada amaun prinsipal tertunggak.
- iii. Caj lewat bayar dan kaedah pengiraan adalah tertakluk kepada perubahan sebagaimana yang ditetapkan oleh Bank Negara Malaysia.
- iv. Baki tertunggak merujuk kepada baki prinsipal dan keuntungan diperolehi.
- v. Caj lewat bayar adalah kumulatif dan tertakluk kepada tempoh berkenaan.

**10. Adakah saya akan diberikan *ibra'* (rebat)?**

Bank akan memberi *ibra'* (rebat), sekiranya ada, ke atas baki amaun Harga Jualan Bank yang masih belum dijelaskan oleh anda berdasarkan situasi berikut:

- (a) Bagi pembiayaan kadar boleh ubah, sekiranya jumlah keuntungan dikira berdasarkan kadar keuntungan efektif adalah lebih rendah daripada jumlah keuntungan yang dikira berdasarkan kadar keuntungan siling / dipersetujui.
- (b) Berdasarkan kepada penyelesaian penuh Kemudahan oleh anda dalam situasi berikut:
  - i. Penebusan atau prabayaran Kemudahan.
  - ii. Disebabkan penstrukturan semula Kemudahan.
  - iii. Di dalam kes ingkar oleh anda.
  - iv. Di dalam situasi penamatan atau pembatalan Kemudahan sebelum tarikh luput.

*Ibra'* (rebat) akan dikira berdasarkan formula di bawah atau pengiraan formula sebagaimana yang ditetapkan oleh Bank Negara Malaysia: -

$Ibra'$  (rebat) = keuntungan tertunda – caj penyelesaian awal

**Contoh Pengiraan Penyelesaian Awal:**

Anda ingin membuat penyelesaian awal kemudahan di mana baki Harga Jualan = RM985,500, Keuntungan Tertunda = RM139,950,

Caj Penyelesaian Awal = 0 *Ibra'* (rebat) = Tertunda - Caj Penyelesaian Awal = RM139,950 - RM0 = RM139,950

Jumlah Penyelesaian = Baki Harga Jualan - *Ibra'* (rebat) = RM985,500 - RM139,950 = RM845,550.

Bagi mengelakkan keraguan, adalah dengan ini diakui dan dipersetujui bahawa rebat yang disebut di dalam ini tidak akan ditafsirkan dalam apa-apa cara jua sebagai rebat tunai yang perlu dibayar kepada anda, tetapi hendaklah ditunjukkan sebagai pengurangan kadar keuntungan dalam Kemudahan ini.

**11. Wujudkah Tempoh Ikatan?**

Tiada.

**12. Adakah saya memerlukan sebarang perlindungan Takaful?**

Takaful Bertempoh Menyusut (TBM) memberi perlindungan hayat jika berlaku kematian dan hilang upaya kekal dan keseluruhan. Ia boleh dibiayai oleh pihak Bank sebagai sebahagian daripada Pembiayaan Bertempoh-i ini untuk membantu anda menjelaskan pembiayaan anda sekiranya berlaku sebarang kejadian yang tidak diingini.

**Nota:** Pihak Bank boleh memberi sebut harga untuk sebarang takaful perlindungan yang ditawarkan oleh panel takaful Bank. Walau bagaimanapun, anda boleh membuat pilihan untuk tidak mengambil sebarang perlindungan takaful.

**13. Apakah risiko yang perlu saya tanggung?**

- Kadar keuntungan ini tetap untuk \_\_\_\_\_ tahun pertama sahaja. Bagi tahun berikutnya, kadar keuntungan akan berubah selaras dengan perubahan kadar rujukan (iaitu KA). Kenaikan kadar rujukan boleh menyebabkan bayaran bulanan lebih tinggi.
- Kadar keuntungan boleh ubah selaras dengan perubahan kadar rujukan (iaitu KA). Kenaikan kadar keuntungan boleh menyebabkan bayaran bulanan lebih tinggi. Walau bagaimanapun, kenaikan kadar keuntungan dihadkan kepada kadar keuntungan siling seperti di atas. Bank akan memberikan notis dahuluan secara bertulis tujuh (7) hari kalendar sebelum perubahan kadar keuntungan dan/atau ansuran bulanan

**14. Adakah saya perlukan Pemohon Bersama?** Ini bergantung kepada keupayaan kredit anda.

**15. Apakah yang saya perlu lakukan jika terdapat perubahan dalam butiran peribadi saya?**

Adalah penting untuk anda memaklumkan kepada kami sebarang perubahan dalam butiran peribadi bagi memastikan semua surat menyurat sampai kepada anda tepat pada masanya. Untuk mendapatkan sebarang bantuan, anda boleh:

- (a) Hubungi Pusat Panggilan Pelanggan kami di 03 – 2178 8888
- (b) Lawati cawangan AmBank Islamic atau AmBank yang terdekat

**16. Di manakah saya boleh mendapatkan bantuan dan pembelaan?**

- Jika anda mengalami masalah dalam membuat bayaran, anda perlu menghubungi kami seawal mungkin untuk membincangkan pembayaran alternatif. Anda boleh menghubungi:

AmBank Islamic Berhad  
Retail Credit  
Management &  
Operations, Tingkat 7,  
Menara 2, Wisma  
AmFirst,  
Jalan Stadium, SS7/15,  
47301, Petaling Jaya,  
Selangor.  
Tel: 03-2054 6688  
Fax: 03-7452 1888

- Sebagai alternatif, anda boleh mendapatkan perkhidmatan Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit (AKPK), sebuah agensi yang ditubuhkan oleh Bank Negara Malaysia untuk menyediakan perkhidmatan percuma terhadap pengurusan wang, kaunseling kredit, pendidikan kewangan dan penyusunan semula hutang untuk individu. Anda boleh menghubungi AKPK di:

Level 5 & 6, Menara  
Bumiputra-Commerce  
Jalan Raja Laut  
50350 Kuala Lumpur  
Tel: 03-2616 7766  
Website: [www.akpk.org.my](http://www.akpk.org.my)

- Jika anda bercadang untuk membuat aduan mengenai produk atau servis yang disediakan oleh kami, anda boleh menghubungi kami di:

AmBank Islamic Berhad  
Pusat Panggilan Pelanggan  
One Stop Resolution  
Tingkat 18, Menara AmBank  
No.8, Jalan Yap Kwan  
Seng 50450 Kuala Lumpur  
Tel: 03 – 2178 8888 Emel:  
[customercare@ambankgroup.com](mailto:customercare@ambankgroup.com)

- Jika anda mempunyai sebarang pertanyaan atau mempunyai aduan yang tidak diselesaikan oleh kami, anda boleh menghubungi Bank Negara Malaysia LINK atau TELELINK di:

Block D, Bank Negara  
Malaysia  
Jalan Dato' Onn  
50480 Kuala  
Lumpur  
Tel: 1-300-88-5465  
Faks: 03-2174 1515  
Emel:  
[bnmteletelink@bnm.gov.my](mailto:bnmteletelink@bnm.gov.my)

**17. Di manakah saya boleh mendapatkan keterangan lanjut?**

Jika anda memerlukan maklumat tambahan untuk Pembiayaan Bertempoh-i, sila rujuk kepada *banking info* yang boleh didapati di semua cawangan kami dan di laman sesawang [www.ambankislamic.com](http://www.ambankislamic.com) atau [www.bankinginfo.com.my](http://www.bankinginfo.com.my)

**NOTA PENTING: SIJIL ASB ATAU ASB2 ANDA BOLEH DILUPUSKAN JIKA JADUAL BAYARAN TIDAK DIPATUHI**

Maklumat yang disediakan dalam helaian pendedahan ini adalah sah dari 11 November 2021 sehingga kemas kini seterusnya. Sila layari [www.ambankgroup.com](http://www.ambankgroup.com) untuk maklumat terkini.

Semua pengiraan dan kadar di atas hanyalah ilustrasi sahaja. Sila layari [www.ambankislamic.com](http://www.ambankislamic.com) untuk mendapatkan kadar terkini/ semasa. Tertakluk kepada terma dan syarat.

Melainkan dinyatakan sebaliknya, semua yuran / harga / caj / sebut harga yang dinyatakan dalam dokumen ini adalah tidak termasuk sebarang cukai yang jika terpakai akan ditanggung oleh anda.

**Penafian:**

Amaun pembiayaan sebenar yang akan diberi oleh AmBank Islamic Berhad adalah bergantung pada penilaian kredit anda oleh AmBank Islamic Berhad. Penyampaian Lembaran Penyataan Produk ini kepada anda tidak mewujudkan sebarang kewajipan oleh AmBank Islamic Berhad untuk memberi anda apa-apa kemudahan.

**PERINGATAN: Anda diingatkan untuk membaca dan memahami terma-terma dan syarat-syarat terkandung dalam Lembaran Penyataan Produk.**

Saya dengan ini mengakui bahawa terma penting kontrak dan obligasi kewangan saya di bawah produk uni telah dijelaskan kepada saya oleh wakil AmBank Islamic Berhad yang diberikuasa.

.....  
Tandatangan Pemohon Utama  
Nama:  
No. Kad Pengenalan:  
Tarikh:

.....  
Tandatangan Pemohon Bersama  
Nama:  
No. Kad Pengenalan:  
Tarikh: