

PRODUCT DISCLOSURE SHEET

CASH LINE FACILITY-i



AmBank Islamic

Please read and understand this Product Disclosure Sheet (PDS) before you decide to take up the product. The final terms and conditions will be documented in the Letter of Offer and Facility Agreements. Be sure to also read and understand the terms in the letter of offer. You are hereby reminded to always seek and obtain your own independent legal advice. Kindly seek clarification from AmBank Islamic Berhad if you do not understand any part of this document or the general terms stated herein.

AmBank Islamic Berhad

Cash Line Facility-i

Effective Date: 1 October 2025

1. What is this product about?

Cash Line Facility-i is a short term financing facility for the purpose of working capital, asset acquisition or personal consumption. The facility has predetermined facility limit and is subject to periodic review.

2. What is the Shariah concept applicable?

Bai' Inah which refers to sale contract followed by repurchase by the seller at a different price.

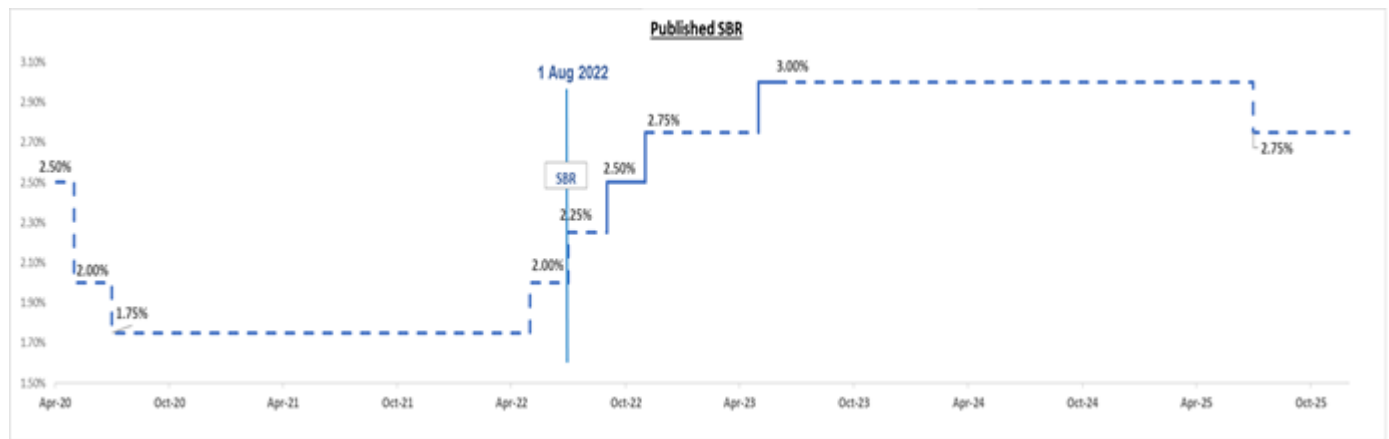
3. What is the Standardised Base Rate?

The SBR that we offer for this product is based on the benchmark rate specified by Bank Negara Malaysia. The benchmark rate is currently set as the Overnight Policy Rate (OPR), which reflects the monetary policy stance as decided by the Monetary Policy Committee of Bank Negara Malaysia.

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

The SBR can rise or fall due to changes in the benchmark rate, i.e., changes in the OPR.

5. Historical SBR



Note: For a longer historical series, please refer our website at <https://www.ambank.com.my/rates-fees-charges>

6. What do I get from this product?

- (a) Total amount applied: RM _____
- (b) Tenure: _____ years, subject to periodic review
- (c) Profit is calculated based on daily rest (based on credit evaluation):
☐ Fixed ☐ Variable
- (d) Effective Profit Rate: [b]% + [s]%
- (e) Benchmarked to SBR with a ceiling profit rate of _____ %
 (only applicable for products with variable profit rate)

7. What are my obligations?

- (a) Any excess to the facility limit due to profit and/or principal utilization will be immediately due. Principal will become due upon expiry of tenure unless the tenure is extended.
- (b) Payment is on demand and maximum amount payable is limited to the Selling Price.
- (c) Selling Price is to be fully paid at maturity.
- (d) Current Standardised Base Rate (SBR): [b]%

Important: For any upward or downward adjustment to the SBR the Bank shall revise the monthly instalments which are priced against the SBR 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.

- If you make financing payment via a standing order, you should change the instalment amount whenever there is a change to the SBR.

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

☐	Stamp Duty	As per the Stamp Act 1949 (Revised 1989). Stamp duty is 0.5% of the financing amount and nominal stamp duty of RM10 per copy document.
☐	Legal Fee	Solicitors fees on fees charged for preparation of financing agreement (if necessary)*
☐	Valuation Fee	If secured against a property on fees charged* prior to first disbursement of the facility
☐	Takaful Contribution	AmMetLife Takaful / Other Takaful operator on fees charged*

AmBank Islamic Berhad 199401009897 (295576-U)

A member of the AmBank Group

AmBank Islamic

☐	Others	Registration of charge, land search and bankruptcy search fees on fees charged*
☐	CGC Guarantee Fee (If applicable)	The Guarantee Fee on fees charged is charged based on CGC's risk adjusted pricing*

*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 accordingly with prior notice to the customer of at least twenty-one (21) calendar days.

9. What will happen if the financing tenure extends into retirement age?

In the event the financing tenure extends into retirement age, it is important that you have a plan on the payment of instalment after your retirement age.

10. What if I fail to fulfil my obligations?

- (a) The Customer hereby agrees and acknowledges that the Bank shall be entitled to impose and demand from Customer the late payment charges, by way of *Ta'widh* (compensation charges), for the failure of the Customer to make:
- payment of any instalment due and/or sum covenanted to be paid by the Customer 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 Charges Rate	On the Amount
1.	Prior to maturity date.	1% per annum, calculated on daily basis.	- On the overdue instalments, to be calculated after the due date until full settlement of the overdue instalments; and/or - On the outstanding balance, to be calculated from the date of cancellation until full settlement of the outstanding balance. Formula for normal cases: Overdue instalment amount in arrears x 1% x n/365 (n = no. of days overdue) Example: If your overdue instalment amount during the tenure of the Facility in arrears is RM100,000 and the number of days overdue is 20 days, the computation of compensation charges is as follows: RM100,000 x 1% x 20/365 = RM54.79 Formula for recalled/cancelled/terminated cases: (Outstanding principal amount + accrued profit) x 1% x n/365 (n = no. of days overdue) Example: If your outstanding principal amount plus accrued profit in arrears after the Facility has been terminated during the Facility tenure is RM150,000, the number of days overdue is 20 days, the computation of compensation charge is as follows: RM150,000 x 1% x 20/365 = RM82.19
2.	After maturity date.	Islamic Interbank Money Market Rate (IIMM) per annum calculated on daily basis.	On the outstanding balance, to be calculated from the date of maturity until full settlement. Formula: (Outstanding principal amount + accrued profit) x IIMM rate x n/365 (n = no. of days overdue) Example: If your outstanding principal amount plus accrued profit in arrears after the expiry of the Facility tenure is RM100,000, the IIMM rate is 2%, the number of days overdue is 20 days, the computation of compensation charge is as follows: RM100,000 x 2% x 20/365 = RM109.59
3.	After the Bank had obtained court judgment against the Customer.	At IIMM per annum calculated on daily basis from the date of court judgment to the 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:

- The late payment charges shall not be compounded.
 - Total late payment charges shall not be more than the outstanding principal.
 - The late payment charges and the method of calculation thereof are subject to change as may be prescribed by Bank Negara Malaysia.
 - Outstanding balance refers to outstanding principal and earned profit.
 - The late payment charges are cumulative subject to the applicable period.
- (b) The Bank retains the right to review and terminate the Facility granted to you by giving you reasonable notice in the event there is any indication the Facility is being used for non-Shariah compliant activities or upon occurrence of any other event of defaults as agreed in the financing agreement.
- (c) Right to Set-off: The Bank with prior notice has the right to utilise any credit balance in your account(s) maintained with us to settle outstanding balance in this financing account however, should be made known to Customer. The Bank will provide a written notice of seven (7) calendar days prior to the exercise of this right.

(d) Right to outsource debt collection: If any money payable under the Facility is required to be recovered from the Customer, the Bank reserves the right, after giving seven (7) calendar days prior notice to the Customer, to outsource the debt collection to an external collection agency, by sending such notice to the Customer's last known address and the Bank shall be deemed to have fulfilled this obligation. The Bank shall provide the Customer with the name and contact details of the appointed third-party debt collection agency whom the Bank has outsourced the collection of all and any sums due to the Bank from the Customer.

(e) The Bank has the right to commence legal action against you and/or liquidate / foreclose the collateral provided (if any).

11. What if I fully settle the facility before its maturity?

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

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

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.

12. What are the major risks?

- (a) Fixed rate
This product is offered to customers with a fixed rate basis. In circumstances where the market rates (SBR) is lower than the agreed fixed rates, customers are bound to pay a higher amount comparatively.
- (b) Variable rate
The variable rate is peg against the SBR and it may vary from time to time.
- (c) The Bank may take legal action if you do not keep up with your payment.

13. What do I need to do if there is change(s) 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 (Monday - Sunday, 7.00 a.m. - 11.00 p.m.)
- (b) Visit our nearest AmBank Islamic or AmBank branch.

14. 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 & Recovery
Management (RCRM)
Level 6, Tower 2, Wisma
AmFirst,
Jalan Stadium SS 7/15,
47301 Petaling Jaya, Selangor.
Tel.: 03-2054 6688
Fax: 03-2058 1818

- 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 and 6, Menara Aras Raya
(Formerly known as Menara
Bumiputera Commerce)
Jalan Raja Laut
50350 Kuala Lumpur
Tel.: 03-2616 7766
Email: enquiry@akpk.org.my
Website: 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 Centre – One Stop
Resolution
Level 18, Menara AmBank
No. 8, Jalan Yap Kwan
Seng
50450 Kuala Lumpur
Tel.: 03-2178 8888
Email:
customercare@ambankgro.com

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

Bank Negara Malaysia
P.O. Box 10922
50929 Kuala Lumpur,
Malaysia
Tel.: 1-300-88-5465
Fax: 03-2174 1515
Website:
bnmlink.bnm.gov.my

15. Where can I get further information?

For details of product features, benefits and privileges and fees charges, you can visit ambank.com.my website.

16. Other financing products available:

- Industrial Hire Purchase-i
- Term Financing-i

IMPORTANT! FOR CASH LINE FACILITY-i, THE BANK MAY DISHONOUR CHEQUES ISSUED IF YOU EXCEED YOUR FACILITY LIMIT.

The information provided in this PDS is valid from 1 October 2025 until the next update. Kindly visit ambank.com.my for the latest information.

All calculations and rates above are for illustration purpose only. Please visit ambank.com.my 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 PDS 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 PDS.

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 Applicant

Name:

NRIC No.:

Date:

LEMBARAN PENYATAAN PRODUK KEMUDAHAN TUNAI-i



AmBank Islamic

Sila baca dan fahami Lembaran Penyataan Produk (PDS) ini sebelum anda membuat keputusan untuk memilih produk. Terma dan syarat muktamad akan didokumenkan dalam Surat Tawaran dan Perjanjian Kemudahan. Pastikan anda membaca dan fahami terma di dalam surat tawaran. Anda dengan ini diingatkan untuk sentiasa bertanya dan mendapatkan nasihat guaman sendiri. Sila dapatkan penjelasan daripada kami sekiranya anda tidak memahami mana-mana bahagian di dalam dokumen ini atau terma am yang dinyatakan di sini.

AmBank Islamic Berhad

Kemudahan Tunai-i

Tarikh Kuat Kuasa: 1 Oktober 2025

1. Apakah yang perlu saya ketahui mengenai produk ini?

Kemudahan Tunai-i merupakan kemudahan pembiayaan jangka pendek untuk tujuan modal perniagaan atau kegunaan peribadi. Kemudahan ini mempunyai had kemudahan pratentu dan tertakluk kepada semakan berkala.

2. Apakah konsep Syariah yang digunakan?

Bai' Inah yang merujuk kepada kontrak jualan yang diikuti oleh pembelian semula oleh penjual pada harga yang berbeza.

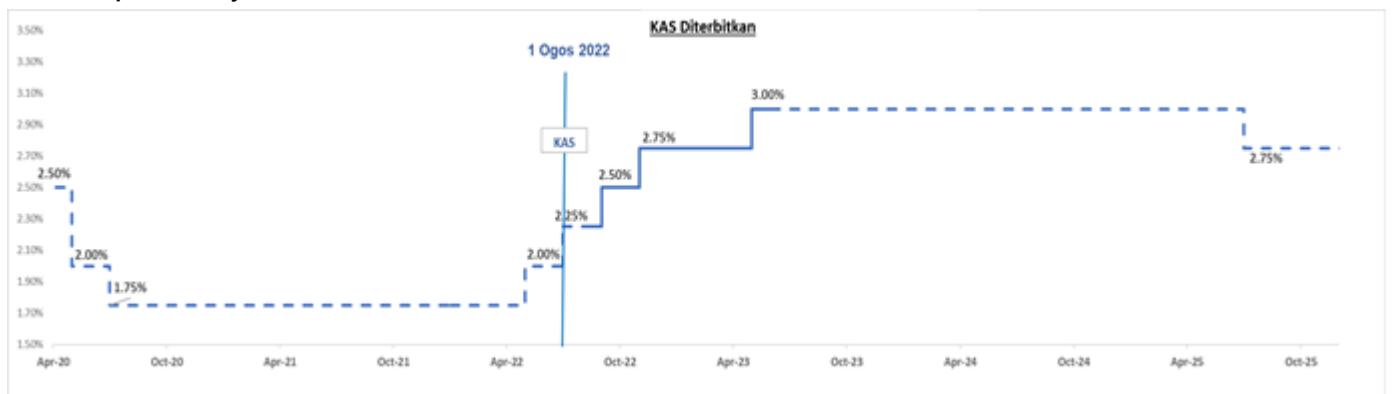
3. Apakah itu Kadar Asas Standard?

KAS yang kami tawarkan untuk produk ini adalah berdasarkan kadar penanda aras yang ditetapkan oleh Bank Negara Malaysia. Kadar penanda aras ini ditetapkan sebagai Kadar Dasar Semalaman (KDS), yang mencerminkan pendirian dasar monetari seperti yang diputuskan oleh Jawatankuasa Dasar Monetari Bank Negara Malaysia.

4. Apakah senario yang mungkin menyebabkan perubahan pada KAS?

KAS boleh naik atau turun disebabkan oleh perubahan dalam kadar penanda aras, iaitu perubahan dalam KDS.

5. Rekod lampau ukur rujuk KAS



Nota: Untuk rekod lampau yang lebih lama, sila rujuk laman web kami di <https://www.ambank.com.my/rates-fees-charges>

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

- Jumlah yang dipohon: RM _____
- Tempoh pembiayaan: _____ tahun, tertakluk kepada semakan berkala
- Pengiraan kadar keuntungan adalah berasaskan baki harian (berasaskan penilaian kredit):
☐ Tetap ☐ Berubah

- Kadar Keuntungan Efektif: [b]% + [s]%
- Diukur rujuk kepada KAS dengan kadar keuntungan siling iaitu _____ %
(diguna pakai bagi produk dengan kadar keuntungan boleh ubah sahaja)

7. Apakah tanggungjawab saya?

- Sebarang lebihan terhadap kemudahan kerana keuntungan atau penggunaan prinsipal perlu dilunaskan dengan segera. Jumlah prinsipal akan menjadi tertunggak apabila sampai tempoh matang melainkan tempoh matang dipanjangkan.
- Tuntutan bayaran dan amaun maksimum yang harus dibayar adalah terhad kepada Harga Jualan.
- Harga Jualan mesti dibayar penuh pada tempoh matang.
- Kadar Asas Standard (KAS): [b]% + [s]%

Penting: Untuk sebarang pelarasan bagi kenaikan atau penurunan KAS, pihak Bank akan menyemak semula ansuran bulanan yang disandarkan mengikut KAS 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.

- Jika anda membuat pembayaran pembiayaan melalui perintah tetap, anda harus menukar jumlah ansuran apabila terdapat perubahan kepada KAS.

8. Apakah yuran dan caj yang dikenakan?

☐	Duti Setem	Seperti terkandung dalam Akta Duti Setem 1949 (Semakan 1989). Duti Setem adalah 0.5% daripada jumlah pembiayaan dan duti setem nominal RM10 setiap salinan dokumen.
☐	Yuran Guaman	Yuran guaman untuk penyediaan surat perjanjian pembiayaan (sekiranya perlu)*
☐	Yuran Penilaian	Jika bercagarkan Hartanah ke atas caj dikenakan* sebelum pembayaran pertama fasiliti (untuk hartanah siap dibina sahaja)*.
☐	Sumbangan Takaful	AmMetLife Takaful / Pengendali Takaful lain *
☐	Lain-lain	Yuran pendaftaran gadaian, carian tanah dan carian kebangkrutan *
☐	Yuran Jaminan CGC (jika diperlukan)	Yuran Jaminan atas yuran yang dikenakan yang mana akan dikenakan berdasarkan risiko penyelarasan harga CGC*

*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 memberikan notis awal kepada pelanggan sekurang-kurangnya 21 hari kalendar.

9. Apakah yang akan berlaku sekiranya tempoh pembiayaan di lanjutkan melepasi umur persaraan?

Sekiranya pembiayaan di lanjutkan melepasi umur persaraan, adalah penting untuk anda mempunyai perancangan mengenai pembayaran ansuran selepas umur persaraan anda.

10. Bagaimana sekiranya saya gagal memenuhi syarat yang di peruntukan?

- (a) Pelanggan dengan ini bersetuju dan mengakui bahawa Bank berhak untuk mengenakan dan menuntut daripada Pelanggan caj lewat bayar, secara *Ta'widh* (caj ganti rugi), bagi kegagalan Pelanggan untuk membuat:
- bayaran ansuran tertunggak dan/atau jumlah yang dipersetujui untuk dibayar oleh Pelanggan kepada Bank; dan/atau
 - pembayaran selepas tarikh luput atau pembatalan Kemudahan,

No.	Tempoh Berkenaan	Kadar Caj Lewat Bayar	Ke atas Amaun
1.	Sebelum tarikh matang.	1% setahun dikira atas dasar baki harian.	i. Ansuran tertunggak, akan dikira selepas tarikh akhir sehingga penyelesaian penuh ansuran tertunggak dan/atau; ii. Baki tertunggak, yang dikira dari tarikh pembatalan sehingga penyelesaian penuh baki tertunggak. Formula untuk kes normal: Jumlah Ansuran bulanan tertunggak x 1% x n / 365 (n = jumlah hari tertunggak) Contoh: Jika jumlah ansuran tertunggak anda semasa dalam tempoh Kemudahan ialah RM100,000 dan jumlah hari tertunggak adalah 20 hari, pengiraan caj ganti rugi adalah seperti berikut: $RM100,000 \times 1\% \times 20/365 = RM54.79$ Formula untuk kes Kemudahan ditamatkan awal: (Tunggakan amaun prinsipal + keuntungan terakru) x 1% x n / 365 (n = jumlah hari tertunggak). Contoh: Jika amaun prinsipal tambah keuntungan terakru tertunggak anda selepas Kemudahan ditamatkan awal semasa dalam tempoh Kemudahan ialah RM150,000, bilangan hari tertunggak adalah 20 hari, pengiraan caj ganti rugi adalah seperti berikut: $RM150,000 \times 1\% \times 20/365 = RM82.19$
2.	Selepas tarikh matang.	Kadar Semasa Pasaran Wang Antara Bank secara Islam (IIMM) setahun dikira atas dasar baki harian.	Baki tertunggak yang dikira dari tarikh matang sehingga penyelesaian penuh. Formula: (Tunggakan amaun prinsipal + keuntungan terakru) x Kadar IIMM x n / 365 (n = jumlah hari tertunggak). Contoh: Jika amaun prinsipal tambah keuntungan terakru tertunggak anda selepas berakhir tempoh Kemudahan ialah RM100,000, kadar IIMM adalah 2%, bilangan hari tertunggak adalah 20 hari, pengiraan caj ganti rugi adalah seperti berikut: $RM100,000 \times 2\% \times 20/365 = RM109.59$
3.	Apabila Bank telah mendapat penghakiman terhadap Pelanggan.	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.

pada kadar yang dinyatakan seperti di bawah:

Nota:

AmBank Islamic Berhad 199401009897 (295576-U)

A member of the AmBank Group

- 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.
- (b) Bank berhak untuk menyemak dan menamatkan Kemudahan yang diberikan kepada anda dengan memberi anda notis yang munasabah sekiranya terdapat indikasi bahawa Kemudahan digunakan untuk aktiviti tidak mematuhi Syariah atau berlaku sebarang bentuk keingkaran sebagaimana yang dipersetujui dalam perjanjian pembiayaan.
- (c) Hak untuk Tolak-selesai: Pihak Bank dengan notis awal berhak menolak selesai baki belum jelas dalam akaun pembiayaan dengan menggunakan sebarang baki kredit di dalam mana-mana akaun anda bersama kami walau bagaimanapun, harus dimaklumkan kepada Pelanggan. Bank akan memberi notis bertulis tujuh (7) hari kalendar sebelum pelaksanaan hak ini.
- (d) Hak untuk menggunakan khidmat luar kutipan hutang: Jika sebarang wang yang perlu dibayar di bawah Kemudahan perlu didapatkan semula daripada Pelanggan, Bank berhak selepas memberikan notis terdahulu selama tujuh (7) hari kalendar kepada Pelanggan untuk melantik agensi kutipan hutang luar dengan menghantar notis tersebut ke alamat terakhir Pelanggan yang direkodkan dan dengan ini Bank dianggap telah memenuhi kewajipan tersebut. Bank akan menyediakan kepada Pelanggan nama dan butiran ejen yang telah dilantik sebagai pihak ketiga yang mana Bank telah salurkan untuk kutipan semula semuanya dan sebarang jumlah yang terhutang oleh Pelanggan kepada Bank.
- (e) Bank mempunyai hak untuk memulakan tindakan undang-undang terhadap anda (dan/atau mencairkan/menghalang/tebus cagaran yang diberi jika ada).

11. Bagaimana sekiranya saya melangsaikan hutang pembiayaan sebelum tempoh matang?

Bank akan memberi *ibra'* (rebat), sekiranya ada, ke atas baki amaun Harga Jualan Aset yang masih belum dijelaskan oleh Pelanggan 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 Pelanggan dalam situasi berikut:
 - i. Penebusan atau prabayaran Kemudahan.
 - ii. Disebabkan penstrukturan semula Kemudahan.
 - iii. Di dalam kes ingkar oleh Pelanggan.
 - 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:

$Ibra' \text{ (rebat)} = \text{keuntungan tertunda} - \text{caj penyelesaian awal}$

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

$Ibra' \text{ (rebat)} = \text{Tertunda} - \text{Caj Penyelesaian Awal} = \text{RM139,950} - \text{RM0} = \text{RM139,950}$

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

12. Apakah risiko yang perlu saya tanggung?

- (a) Kadar Tetap
Produk ini ditawarkan kepada Pelanggan dengan kadar tetap. Dalam keadaan di mana KAS adalah lebih rendah daripada kadar tetap yang dipersetujui, pelanggan terikat untuk membayar pada jumlah yang lebih tinggi.
- (b) Kadar Boleh ubah
Kadar boleh ubah adalah berdasarkan pada KAS dan berubah dari semasa ke semasa.
- (c) Bank boleh mengambil tindakan undang-undang jika anda tidak melunaskan bayaran anda.

13. Adakah yang perlu saya lakukan sekiranya berlaku perubahan pada maklumat peribadi?

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) Menghubungi Pusat Perhubungan kami: 03-2178 8888 (Isnin - Ahad, 7.00 pagi - 11.00 malam).
- (b) Melawati cawangan AmBank Islamic atau AmBank yang terdekat.

14. 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:
- 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:
- Jika anda bercadang untuk membuat aduan mengenai produk atau servis yang disediakan oleh kami, anda boleh menghubungi kami di:
- Jika anda mempunyai sebarang pertanyaan atau mempunyai aduan yang tidak diselesaikan oleh kami, anda boleh menghubungi Bank Negara Malaysia LINK atau TELELINK di:

AmBank Islamic Berhad
Retail Collection &
Recovery Management
(RCRM)
Tingkat 6, Tower 2, Wisma
AmFirst,
Jalan Stadium SS 7/15,
47301 Petaling Jaya,
Selangor.
Tel.: 03-2054 6688
Faks: 03-2058 1818

Tingkat 5 dan 6, Menara Aras Raya
(Dahulunya dikenali sebagai Menara
Bumiputera Commerce)
Jalan Raja Laut
50350 Kuala Lumpur
Tel.: 03-2616 7766
E-mel: enquiry@akpk.org.my
Laman Web: www.akpk.org.my

AmBank Islamic Berhad
Contact Centre – One Stop
Resolution
Tingkat 18, Menara AmBank
No. 8, Jalan Yap Kwan
Seng
50450 Kuala Lumpur
Tel.: 03-2178 8888
E-mel:
customercare@ambankgroup.com

Bank Negara Malaysia
P.O. Box 10922
50929 Kuala Lumpur,
Malaysia
Tel.: 1-300-88-5465
Faks: 03-2174 1515
Laman Web:
bnmlink.bnm.gov.my

15. Di mana saya boleh dapatkan maklumat lanjut?

Untuk butiran terperinci seperti ciri-ciri, keistimewaan, manfaat dan caj yuran produk, anda boleh melayari laman web ambank.com.my

16. Lain-lain produk pembiayaan yang disediakan:

- Sewa Beli Industri-i
- Pembiayaan Bertempoh-i

PENTING! BAGI KEMUDAHAN TUNAI-i, PIHAK BANK MUNGKIN AKAN MENARIK BALIK CEK SEKIRANYA BERLAKU LEBIHAN TERHADAP HAD KEMUDAHAN ANDA.

Maklumat yang disediakan di dalam PDS ini adalah sah dari 1 Oktober 2025 sehingga kemas kini seterusnya. Sila layari ambank.com.my untuk maklumat terkini.

Semua pengiraan dan kadar di atas hanyalah ilustrasi sahaja. Sila layari ambank.com.my 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 PDS 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 dan syarat terkandung dalam PDS.

Saya/Kami dengan ini mengakui bahawa terma penting kontrak dan obligasi kewangan saya/kami di bawah produk ini telah dijelaskan kepada saya oleh wakil AmBank Islamic Berhad yang diberi kuasa.

.....
Tandatangan Pemohon:

Nama:

No. Kad Pengenalan:

Tarikh: