PRODUCT DISCLOSURE SHEET
INDUSTRIAL HIRE PURCHASE-i

Please read and understand this Product Disclosure Sheet (PDS) before you decide to take up the product. Be sure to also read and understand the final terms and conditions of this product which will be documented in the Letter of Offer. You are always 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 general terms.	**AmBank Islamic Berhad** **Industrial Hire Purchase-i** **Effective Date: 10 October 2023**

1. What is this product about?

Islamic financing facility for leasing / hire and subsequent purchase of industrial assets.

2. What is the Shariah concept applicable?

Al-Ijarah Thumma Al-Bai' (AITAB) refers to two contracts, *Ijarah* and *Bai'* contracts, which are undertaken separately and consequentially. Under the **first contract**, the Hirer leases the goods from the owner at an agreed rental over a specified period. Upon expiry of the lease period, the Hirer may enter into a **second contract** to purchase the goods from the owner at an agreed price which is equivalent to the last instalment.

Shariah contract of *Wakalah* (agency) which means a contract in which a party authorises another party as his agent to perform a particular task, in matters that may be delegated, either voluntarily or with imposition of a fee is also applied. Under this contract, the Bank (as Owner) will appoint the Hirer as the Bank's service agent for maintenance of the vehicle during the hire tenure.

3. What is Base Financing Rate?

Base Financing Rate (BFR) is the reference rate used as the basis for pricing retail financing facilities. The BFR is determined based on Overnight Policy Rate (OPR) imposed by BNM.

4. What do I get from this product?

(a) Total facility applied: RM ________________
(b) Margin of financing: Up to 90%
(c) Tenure: 1-7 years
(d) Profit Rate (based on credit evaluation):
☐ Fixed ☐ Variable

(e) Effective Profit Rate: _______________ %
(f) BFR: ____________%
(g) Benchmarked to SBR with a ceiling profit rate of _________%
(only applicable for products with variable profit rate)

5. What are my financial obligations?

(a) Estimated monthly rent instalment: RM ___________
(b) Estimated total amount including the amount financed: RM ______________
(c) Instalment should be paid on or before the 1st calendar date of each month

<u>Important</u>: For any upward or downward adjustment to the BFR the Bank shall revise the monthly instalments which are priced against the BFR 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.

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

☐ Stamp Duty	As per Stamp Duty Act 1949 (Revised 1989)
☐ Takaful Contribution	Reducing Term Takaful with AmMetLife Takaful / Other Takaful operator* Note: i. The Hirer shall throughout the hiring period be responsible to procure coverage of Takaful over the Vehicle and keep the Vehicle covered by Takaful with a reputable Takaful company (as approved by the Owner) and for coverage amount required by the Owner, against risk of loss, damage and impairment (in addition to any other risks including risks of Force Majeure) as may be required by the Owner from time to time) and where required by the Owner, the Hirer shall procure that the Owner be named as the loss payee to any proceeds of such Takaful. ii. Failure to obtain adequate coverage will put the Hirer liable and the Bank is entitled to claim the outstanding financing from the Hirer. iii. However, the vehicle can be protected through conventional insurance provided that any of the following circumstances applies: a) takaful protection is not offered or available for relevant sector or classes of asset. b) the application for takaful protection is rejected by all takaful operators. c) the cost of insurance protection is significantly more competitive compared to the cost of takaful protection.
☐ 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.

7. W\hat if I fail to fulfil my obligations?

(a) The Hirer hereby agrees and acknowledges that the Owner shall be entitled to impose and demand from Hirer the late payment charges, by way of *Ta'widh* (compensation charges), for the failure of the Hirer to make:

i. payment of any instalment due and/or sum covenanted to be paid by the Hirer to the Owner; and/or

ii. payment upon expiry or cancellation of the Facility,

at the rates mentioned in the table below:

No.	Applicable Period	Late Payment Charges	On the Amount
1.	Prior to maturity date.	1% per annum, calculated on daily basis	i. On the overdue instalments, to be calculated after the due date until full settlement of the overdue instalments; and/or ii. 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 Owner had obtained court judgment against the Hirer.	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:

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 period.

(b) Right to set-off: The Owner has the right to utilise any credit balance in the Hirer's account(s) maintained with us to settle any outstanding balance in this financing account, however the Bank will provide a written notice of seven (7) calendar days prior to the exercise of this right.

(c) The Bank reserves the right to institute legal action against you and the Guarantor (if any) if you fail to meet your financial obligations and to reclaim the equipment / machinery.

(d) The letter of put option will be issued by the Hirer in favour of the Owner giving the option to the Owner to request the Hirer to purchase the Vehicle from the Owner upon occurrence of Termination Event.

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

(a) Fixed Rate

The Hirer is entitled to statutory *ibra'* (rebate) on the unexpired rental period. The *ibra'* (rebate) shall be calculated in accordance with the following formula:

$$\text{Rebate} = \text{Profit Charges} \times \frac{n\,(n+1)}{N\,(N+1)}$$

Where:
n = remaining rental period
N = original rental period
Profit Charges = profit charged

(b) Variable Rate

Early settlement amount is calculated based on the outstanding amount financed and profit charges accrued.

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

(a) Upon full settlement of the Facility by the Hirer in the following scenarios:
   i. Redemption or prepayment of the Facility.
   ii. Due to restructuring exercise.
   iii. In the case of default by the Hirer.
   iv. In the event of termination or cancellation of the Facility before the expiry date.

9. 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 (BFR) is lower than the agreed fixed rates, Customers are bound to pay a higher amount comparatively.

(b) Variable rate

The variable rate is benchmarked against the BFR. This variable rate may change accordingly to change(s) in the reference rate (i.e., BFR). The Bank will provide a written notice of seven (7) calendar days prior to the change of the profit rate.

(c) The Bank may take legal action if you do not keep up with your payment and meet your financial obligations.

10. Do I need a guarantor or collateral?

(a) A guarantor is to be provided if required i.e., where the facility is unsecured
(b) All collateral must be acceptable to Shariah

Note: However, the above requirements are depending on customer's creditworthiness.

11. 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 Customer Service at 03-2178 3188 (Monday - Friday, 8.00 a.m. - 7.00 p.m. / Saturday, 8.00 a.m. - 12.00 p.m., except Sundays and Public Holidays) or email at amaccess@ambankgroup.com
(b) Visit our nearest AmBank Islamic or AmBank branch.

12. 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 Customer Service Level 18, Menara AmBank No. 8, Jalan Yap Kwan Seng 50450 Kuala Lumpur Tel.: 03-2178 3188 Email: amaccess@ambankgroup.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

13. Where can I get further information?

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

14. Other financing products available:

- Term Financing-i
- Cash Line Facility-i

IMPORTANT! YOUR COLLATERAL MAY BE LIQUIDATED IF YOU DO NOT KEEP UP WITH YOUR PAYMENTS.

The information provided in this PDS is valid from 10 October 2023 until the next update. Kindly visit www.ambankgroup.com for the latest information.

All calculations and information above are for illustration purpose only. 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 is dependent upon your credit evaluation by AmBank Islamic. The transmission of this PDS to you does not create any obligation by AmBank Islamic 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.

………………………………
Date:
Name/Company:
NRIC No/Company No:

Sila baca Lembaran Penyataan Produk (PDS) ini sebelum anda membuat keputusan untuk memohon product ini. Sila pastikan anda juga membaca terma-terma dan syarat-syarat produk ini yang terkandung di dalam Surat Tawaran. 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 terma am yang dinyatakan di sini.	**AmBank Islamic Berhad** **Sewa Beli Industri-i** **Tarikh Kuat Kuasa: 10 Oktober 2023**

1. Apakah yang perlu saya ketahui mengenai produk ini?

Kemudahan pembiayaan berlandaskan Islam untuk penyewaan / sewa dan kemudian membeli aset industri.

2. Apakah konsep Syariah yang digunakan?

Al-Ijarah Thumma Al-Bai' (AITAB), yang merujuk kepada dua kontrak iaitu *Ijarah* dan *Bai'*, di mana keduanya perjanjian secara berasingan. Di bawah **kontrak pertama**, Penyewa menyewa barangan dari pemilik barangan pada kadar dan tempoh sewaan yang dipersetujui. Selepas tamat tempoh sewaan, Penyewa boleh memasuki **kontrak kedua** untuk membeli barangan tersebut dari pemilik barang pada harga yang dipersetujui iaitu bersamaan dengan ansuran terakhir.

Kontrak Syariah *Wakalah* (perwakilan) iaitu perjanjian di mana satu pihak melantik pihak yang lain sebagai dan memberi kuasa untuk melaksanakan suatu tugasan atau lantikan, samada secara sukarela atau bayaran fi sebagai balasan juga diguna pakai. Di bawah kontrak ini, Bank (sebagai Pemilik) akan melantik Penyewa sebagai agen bagi pihak Bank untuk menyelenggara aset industri.

3. Apakah itu Kadar Pembiayaan Asas?

Kadar Pembiayaan Asas (KPA) adalah kadar rujukan yang digunakan sebagai asas untuk menetapkan harga kemudahan pembiayaan runcit. KPA ditentukan berdasarkan ukur rujuk Kadar Dasar Semalaman (KDS) dikenakan oleh Bank Negara Malaysia (BNM).

4. Apakah yang saya akan dapat melalui tawaran produk ini?

(a) Jumlah pembiayaan yang dipohon: RM__________

(b) Margin pembiayaan: Sehingga 90%

(c) Tempoh pembiayaan: 1-7 Tahun

(d) Kadar keuntungan (berasaskan penilaian kredit):

☐ Tetap ☐ Boleh ubah

(e) Kadar Keuntungan Efektif: ___________ %

(f) KPA: _____________%

(g) Diukur rujuk kepada KA dengan kadar keuntungan siling iaitu ________ %
(diguna pakai bagi produk dengan kadar keuntungan boleh ubah sahaja)

5. Apakah tanggungjawab kewangan saya?

(a) Anggaran bayaran ansuran bulanan: RM___________

(b) Anggaran jumlah bayaran termasuk amaun pembiayaan: RM______________

(c) Bayaran ansuran harus dibayar *pada* atau *sebelum* hari pertama setiap bulan

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

6. Apakah yuran dan caj yang perlu dibayar?

☐ Duti Setem	Seperti terkandung dalam Akta Duti Setem 1949 (Semakan 1989)
☐ Sumbangan Takaful	Takaful Menyusut dengan AmMetLife Takaful / Pengendali Takaful lain * Nota: i. Penyewa hendaklah sepanjang tempoh penyewaan bertanggungjawab untuk memperoleh perlindungan Takaful ke atas Kenderaan dan berterusan mendapatkan perlindungan Takaful ke atas Kenderaan dengan Syarikat Takaful yang berwibawa (yang diluluskan oleh Pemilik) dan untuk jumlah perlindungan yang disyaratkan oleh Pemilik terhadap risiko-risiko kehilangan, kerosakan dan kecacatan (sebagai tambahan kepada perlindungan dari risiko-risiko yang lain termasuk risiko-risiko Force Majeure) seperti yang mungkin ditetapkan oleh Pemilik dari masa ke semasa dan jika dikehendaki oleh Pemilik, Penyewa akan menyebabkan bahawa Pemilik didaftarnamakan sebagai penerima pembayaran balik ke atas sebarang hasil dari tuntutan Takaful. ii. Kegagalan untuk mendapatkan perlindungan yang mencukupi akan menyebabkan Penyewa bertanggungjawab dan Pemilik berhak untuk menuntut pembiayaan baki tertunggak daripada anda. iii. Walau bagaimanapun, kenderaan itu boleh dilindungi melalui insurans konvensional dengan syarat bahawa mana-mana keadaan berikut berlaku: (a) Perlindungan takaful tidak ditawarkan atau disediakan untuk sektor atau kelas aset yang berkaitan. (b) Permohonan untuk perlindungan takaful telah ditolak oleh semua pengendali takaful. (c) Kos perlindungan insurans adalah jauh lebih kompetitif berbanding dengan kos perlindungan takaful.
☐ Yuran Jaminan CGC (jika diperlukan)	Yuran jaminan yang mana berkenaan 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 di atas yuran dan caj yang dinyatakan, pihak Bank berhak untuk mengubah jumlah yang perlu dibayar.

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

(a) Penyewa dengan ini bersetuju dan mengakui bahawa Pemilik berhak untuk mengenakan dan menuntut daripada Penyewa caj lewat bayar, secara *Ta'widh* (caj ganti rugi), bagi kegagalan Penyewa untuk membuat:

i. bayaran ansuran tertunggak dan/atau jumlah yang dipersetujui untuk dibayar oleh Penyewa kepada Pemilik; dan/atau
ii. 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.	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 x 1% x 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 x 1% x 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 x 2% x 20/365 = RM109.59
3.	Apabila Pemilik telah mendapat penghakiman terhadap Penyewa.	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 kompaun.
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) Hak untuk Tolak-selesai: Pemilik berhak menolak selesai baki belum jelas dalam akaun pembiayaan dengan menggunakan sebarang baki kredit di dalam mana-mana akaun anda bersama kami walaubagaimanapun, Bank akan memberi notis bertulis tujuh (7) hari kalendar sebelum perlaksanaan hak ini.

(c) Bank mempunyai hak untuk memulakan tindakan undang-undang terhadap anda dan Penjamin (jika ada) jika anda gagal untuk memenuhi

obligasi kewangan anda dan mengambil balik kelengkapan / mesin.

(d) Surat Put Option akan dikeluarkan oleh Penyewa kepada Pemilik memberi pilihan kepada Pemilik untuk menyuruh Penyewa membeli Kenderaan dari Pemilik apabila berlaku Kejadian Penamatan.

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

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

a) Kadar Tetap

Penyewa layak untuk menerima *ibra'* (rebat) ke atas sewa yang masih belum tamat. *Ibra'* (Rebat) akan dikira berdasarkan formula seperti berikut:

$$\text{Rebat} = \text{Caj Keuntungan} \times \frac{n\,(n+1)}{N\,(N+1)}$$

Di mana:

n = baki tempoh sewa

N = tempoh sewa asal

Caj Keuntungan = Jumlah Keuntungan yang dicaj

(b) Kadar Boleh Ubah

Penyelesaian awal adalah berdasarkan kepada amaun pembiayaan belum jelas dan caj keuntungan terakru.

(a) Berdasarkan kepada penyelesaian penuh Kemudahan oleh Penyewa dalam situasi berikut:

i. Penebusan atau prabayaran Kemudahan.
ii. Disebabkan penstrukturan semula Kemudahan.
iii. Di dalam kes ingkar oleh Penyewa.
iv. Di dalam situasi penamatan atau pembatalan Kemudahan sebelum tarikh luput.

9. Apakah risiko yang perlu saya tanggung?

(a) Kadar Tetap

Produk ini ditawarkan kepada Penyewa dengan kadar tetap. Dalam keadaan di mana KPA adalah lebih rendah daripada kadar tetap yang dipersetujui, Penyewa terikat untuk membayar pada jumlah yang lebih tinggi.

(b) Kadar Boleh ubah

Kadar boleh ubah adalah berdasarkan pada KPA dan berubah dari semasa ke semasa. Bank akan memberi notis bertulis tujuh (7) hari kalendar sebelum penukaran kadar keuntungan.

(c) Bank boleh mengambil tindakan undang-undang jika anda tidak melunaskan bayaran anda dan memenuhi obligasi kewangan anda.

10. Adakah saya memerlukan penjamin atau sebarang cagaran?

(a) Jika perlu, seorang penjamin harus disediakan. Contohnya untuk kemudahan tanpa cagaran

(b) Kesemua cagaran harus diterima oleh Syariah

Nota: Walau bagaimanapun, syarat di atas bergantung kepada keupayaan kredit pelanggan.

11. Apakah 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 Perkhidmatan Pelanggan kami di 03-2178 3188 (Isnin - Jumaat, 8.00 pagi - 7.00 malam / Sabtu, 8.00 pagi - 12.00 tengah hari, kecuali Ahad dan Cuti Umum) atau emel kepada amaccess@ambankgroup.com

(b) Melawati cawangan AmBank Islamic atau AmBank yang terdekat.

12. 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 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	• 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: 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	• Jika anda bercadang untuk membuat aduan mengenai produk atau servis yang disediakan oleh kami, anda boleh menghubungi kami di: AmBank Islamic Berhad Perkhidmatan Pelanggan Tingkat 18, Menara AmBank No. 8, Jalan Yap Kwan Seng 50450 Kuala Lumpur Tel.: 03-2178 3188 E-mel: amaccess@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: 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

13. Di mana saya boleh dapatkan maklumat lanjut?

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

14. Lain-lain produk pembiayaan yang disediakan:

- Pembiayaan Bertempoh-i
- Kemudahan Tunai-i

NOTA PENTING! TINDAKAN UNDANG-UNDANG AKAN DIKENAKAN SEKIRANYA ANDA GAGAL MELUNASKAN BAYARAN SEWA.

Maklumat yang disediakan di dalam PDS ini adalah sah dari 10 Oktober 2023 sehingga kemas kini seterusnya. Sila layari www.ambankgroup.com untuk maklumat terkini.

Semua pengiraan dan maklumat adalah untuk tujuan ilustrasi sahaja. 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 adalah begantung pada penilaian kredit anda oleh AmBank Islamic. Penyampaian PDS ini kepada anda tidak mewujudkan sebarang kewajipan oleh AmBank Islamic 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.

____
Tarikh:
Nama/syarikat:
MyKad/Kad Pengenalan/No Syarikat: