

Product Name :
Date :
[To be filled in by Sales Personnel]

PRODUCT DISCLOSURE SHEET (PDS)

Please read this Product Disclosure Sheet and the terms and conditions before you decide to subscribe to the Personal Financing-i (Tawarruq) product. Please seek for clarification from us if you do not understand any part of this document or the general terms.

1. What is this product about?

Bank Muamalat Personal Financing-i is an unsecured term financing facility to assist you in meeting your personal financial needs. The facility is calculated based on Floating, Fixed or Flat rate depending on the package offered.

2. What is the applicable Shariah concept?

The product is structured using the *Tawarruq* concept which is supported by other Shariah contracts including *Murabahah*, *Wakalah* and binding promise under *Wa'd Mulzim* concept.

When a customer applies for personal financing, the transaction starts by the customer entering into a binding promise (*Wa'd Mulzim*) for an asset requisition to purchase Shariah compliant commodities ("Commodity") from the Bank such as crude palm oil ("CPO"), plastic resin-polyethylene ("PE"), RBD palm olein ("OLN") or any other commodities as approved by the Shariah Committee at the Selling Price. Subsequently, the Bank will purchase the Commodity from a supplier at the Purchase Price ("Purchase Transaction"), and thereafter, sell the Commodity to the Customer at the Selling Price ("Sale Transaction"). This purchase and sale of the Commodity is done on the basis of *Murabahah*. The Selling Price shall be paid by the customer to the Bank on deferred basis. The customer shall then sell the Commodity via the Bank who acts as their agent to a third party on cash basis. The cash shall be treated as provision of financing to the customer. The *Tawarruq* transactions shall be conducted prior to disbursement of financing to the customer. However, customer is entitled to take on the delivery of the purchased Commodity upon explicit request to the Bank, prior selling it to third party. The customer must solely bear all the costs and expenses incurred for the delivery and subsequent transfer of ownership of the Commodity. Consequently, the facility amount will not be disbursed to the customer.

3. What do I get from this product?

Financing Amount	
Minimum	: RM 5,000
Maximum	: RM 400,000
Financing Tenor	
Minimum	: 1 year
Maximum	: 10 years
Profit Rate	
Flat Rate	: Profit is calculated monthly based on "Sum of Digit"
Floating Rate and	: Profit is calculated on daily rest.
Fixed Rate	
Ceiling Rate	: 11.00% p.a. (calculated on daily rest)
Mode of Payment	: Salary deduction at source; : Salary account credit to BMMB; : Standing instruction with another bank.
Note	: The above may vary according to programmes offered.

Calculation of monthly instalment

Profit Rate (Floating and Fixed)	Today (SBR* = 3.00 %)
Effective Rate = SBR + Spread	_____ % p.a.
OR	
Flat Rate**	_____ % p.a.
Financing Amount	RM _____
Selling Price	RM _____
Monthly Instalment	RM _____
Total profit cost at the end of ___ years	RM _____
Total payment amount at the end of ___ years	RM _____

*The SBR for illustration.

**Flat rate is applicable for selected product packages.

Illustration of calculation

	Floating Rate & Fixed Rate	Flat Rate
Profit Rate	3.00% + 2.77% = 5.77% p.a.	3.00% p.a.
Tenor	10 years	10 years
Financing Amount	RM 100,000	RM 100,000
Selling Price	RM 165,300.02	RM 130,000
Monthly Instalment	RM 1,098.69	RM 1,083.33
Total profit cost at end of 10 years	RM 31,842.81	RM 30,000
Total instalment amount at end of 10 years	RM 131,842.81	RM 130,000

4. What is the Standardised Base Rate (SBR)?

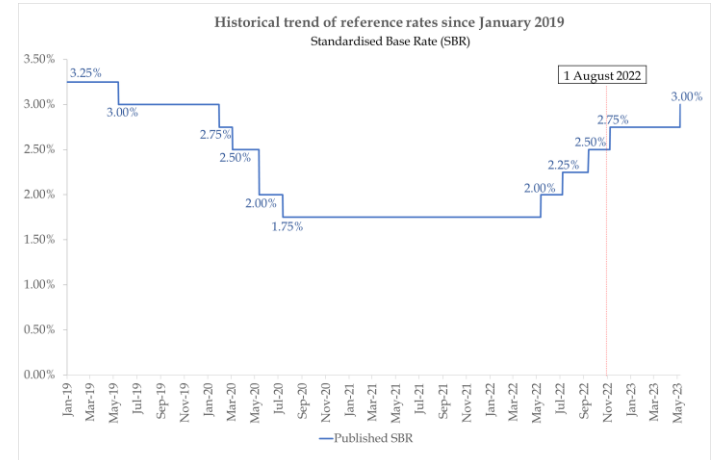
The SBR we offer on this product is based on the benchmark rate specified by Bank Negara Malaysia (BNM). The benchmark rate is currently set as the Overnight Policy Rate (OPR), which reflects the monetary policy stance as decided by the Monetary Policy Committee of Bank Negara Malaysia.

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

The SBR can increase or decrease due to changes in the benchmark rate, i.e. changes in the Overnight Policy Rate (OPR).

6. Historical benchmark COF in the last 5 years.

The SBR is set to take effect on 1 August 2022 as outlined BNM's policy document on Reference Rate Framework.



7. What are my obligations?

Illustration of monthly instalment for floating rate facility

Profit Rate (Floating)	Today (SBR* = 3.00 %)	If SBR goes up 1%	If SBR goes up 2%
Effective Rate p.a.	5.77% p.a.	6.77% p.a.	7.77% p.a.
Monthly Instalment	RM 1,098.69	RM 1,149.27	RM 1,201.16
Total profit cost at the end of 10 years	RM 31,842.81	RM 37,911.88	RM 44,138.83
Total payment amount at the end of 10 years	RM 131,842.81	RM 137,911.88	RM 144,138.83

*The SBR for illustration.

Product Name :
Date :
[To be filled in by Sales Personnel]

PRODUCT DISCLOSURE SHEET (PDS)

Please read this Product Disclosure Sheet and the terms and conditions before you decide to subscribe to the Personal Financing-i (Tawarruq) product. Please seek for clarification from us if you do not understand any part of this document or the general terms.

You are required to pay the monthly instalments that shall fall due on the fifth (5th) of every month. If your financing is disbursed on the first (1st) to fifth (5th) of the month, the first instalment shall fall due on the following month. If your financing is disbursed on the sixth (6th) to last day of the calendar month, the first instalment shall fall due on the month after the following month. Illustration:

- Financing disbursed from 1st to 5th Apr 2023 -> payment due date will commence on 5th May 2023
- Financing disbursed from 6th to 30th Apr 2023 -> payment due date will commence on 5th June 2023

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

Fees & Charges	Amount
Processing Fee	Waived
Wakalah (Agency) Fee	RM 50.00
Stamp Duty	As per the Stamp Act 1949 (Revised 1989)
Will (Optional)	RM _____ (if agreed)
Takaful (Optional)	RM _____ (if agreed)
Advance Payment	Equivalent to 2 months instalment
Collection Fee	2% of the monthly instalment

Note:

- Wakalah (Agency) Fee is applicable for selected product packages only as stipulated in the Letter of Offer.
- Collection Fee is applicable only for payment arrangement through ANGKASA platform or Accountant General's (AG) Department. The fee is a commission charged by the platform provider, I-Destinasi Sdn. Bhd. (IDSB).
- We will communicate to you at least twenty one (21) calendar days prior to the effective date of implementation if there are any changes in terms and conditions or fees and charges that are applicable to this product.
- Kindly refer to our website at www.muamalat.com.my for details on fees and charges.

9. What if I fail to fulfil my obligations?

- **Ta'widh (Compensation):** One per centum (1%) per annum of the overdue instalment(s) on default payment during financing tenor and before maturity; OR a sum equivalent to the BNM's Islamic Interbank Money Market (IIMM) Rate on the balance principal amount outstanding on default payment which exceeded the maturity date.
- The Ta'widh amount shall **not be compounded** on the overdue instalment or outstanding principal amount.
- Illustration of Ta'widh on 2 months of arrears

Total arrears	: 2,197.38
Ta'widh amount	= [1,098.69 x 1% x (30/365)] + [2,197.38 x 1% x (31/365)]
	= 0.90 + 1.86
	= RM 2.76

- Legal action will be taken against you if you fail to respond to the reminder notices on your payment arrears. Any security pledged to the Bank may be foreclosed or repossessed and you shall bear all costs incurred in the asset disposal. You shall also be liable to settle any shortfall that may incur after the sale of the asset.
- Legal action against you may affect your credit rating leading to credit being more difficult or expensive to you.
- **Right to set-off:** The Bank is entitled to set-off any outstanding amount due in this financing account from any of your credit balances in your accounts maintained with the Bank. We will notify you at least seven (7) calendar days in advance.

10. What if I fully settle the financing before its maturity?

Ibra' or Rebate on deferred profit shall be provided to the Customer subject to Shariah principle:

- The Bank shall grant *Ibra'* or Rebate in case of early settlement of the Facility to the Customer;
- The Bank shall grant *Ibra'* or Rebate on its profit of the unutilised amount of the Facility
- The Bank shall grant *Ibra'* or Rebate if there is any difference between the Selling Price and the total monthly instalment payable at the end of the financing tenor (as the case may be);
- Any *Ibra'* or Rebate granted by the Bank shall be deemed as final and conclusive; and the Customer agrees as to the accuracy of the *Ibra'* or Rebate granted without any contestation or dispute; and

Note: Item (a), (b) & (d) are applicable to both fixed and floating Facility whilst item (c) is only applicable to floating Facility given that there is no event of default occurring and continuing.

(e) General *Ibra'* formula:

Outstanding Balance (Outstanding Selling/ Sale Price)	-	Outstanding Principal Amount	-	Amount Due to the Bank ¹	-	Reduction of <i>Ibra'</i> ²
---	---	------------------------------	---	-------------------------------------	---	--

Whereby:

¹ Amount due to the Bank refers to any profit amount due by the Customer upon early settlement such as current month profit, and /or profit in arrears (if any).

² Reduction of *Ibra'* refers to the cost that a Customer needs to bear due to early settlement prior to maturity (if applicable).

Illustration of *Ibra'* granted on floating rate facility at maturity of 10 years:

$$\begin{aligned} Ibra' \text{ granted} &= 37,904.06 - 0 - 0^* - 0 \\ &= 37,904.06 \end{aligned}$$

*Amount due to the Bank may vary for floating rate facilities due to rate fluctuations.

Illustration of *Ibra'* granted on flat rate facility at maturity of 10 years:

$$\begin{aligned} Ibra' \text{ granted} &= 130,000 - 100,000 - 30,000 - 0 \\ &= 0 \end{aligned}$$

*Disclaimer: This illustration indicates the ideal payment of instalments by customer. The values illustrated above may change according to a number of variables such as variation of rate for floating rate facilities, promptness of payments by customer, different amount of disbursement and prepayments. The effective rate for the floating rate *Ibra'* illustration is 5.02% p.a.*

11. Do I need to pay any advance payment or security deposit?

You may be required to pay two (2) months instalments in advance. No security deposit is required.

12. Do I need a guarantor or collateral?

No guarantor or collateral is required.

13. Do I need Takaful coverage?

It is an optional to have a Takaful coverage. However, you are advised to obtain the Takaful plan to cover your financing from panel or non-panel Takaful provider. The Takaful protection plan is necessary to cover your outstanding financing during the period of financing and/or term of coverage in the event of any unfortunate circumstances.

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

It is important that you inform us on any changes to your contact information to ensure that all correspondences reach you in a timely manner.

Tel : 03-26005500
Website : www.muamalat.com.my
Branches : Any nearby BMMB branches



بنك معاملات

Bank Muamalat

PERSONAL FINANCING-i (TAWARRUQ)

Product Name :
Date :*[To be filled in by Sales Personnel]*

PRODUCT DISCLOSURE SHEET (PDS)

Please read this Product Disclosure Sheet and the terms and conditions before you decide to subscribe to the Personal Financing-i (Tawarruq) product. Please seek for clarification from us if you do not understand any part of this document or the general terms.

15. Where can I get assistance and redress?

- If you have difficulties in making payments, you may contact us earliest possible to discuss payment alternatives.
- If you wish to make a complaint on the product or services provided by us, you may contact us at:

Write in to : Bank Muamalat Malaysia Berhad
Customer Service Department
Level 19, Menara Bumiputra
21 Jalan Melaka, 50100 Kuala Lumpur.

Tel : 03-26005500
E-mail : feedback@muamalat.com.my
Website : www.muamalat.com.my

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

Write in to : Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit
Level 5 & 6, Menara Bumiputra Commerce
Jalan Raja Laut
50350 Kuala Lumpur.

Tel : 03-2616 7766
E-mail : enquiry@akpk.org.my

- You may register for the free BNM programme "Pengurusan Wang Ringgit Anda (POWER!)" which aims to educate you on essential financial knowledge as well as skills in money and personal debt management.
- If your query or complaint is not satisfactorily resolved by us, you may contact Bank Negara Malaysia TELELINK at:

Write in to : Bank Negara Malaysia
P.O. Box 10922
50929 Kuala Lumpur

Tel : 1-300-88-5465 (1-300-88-LINK)
Fax : 03-21741515
eLINK : <https://telelink.bnm.gov.my>

16. Where can I get further information?

Should you require additional information on this product, kindly refer to the product brochure that is available at all our branches and at our website at www.muamalat.com.my.

IMPORTANT NOTE:

LEGAL ACTION MAY BE TAKEN AGAINST YOU IF YOU DO NOT KEEP UP WITH PAYMENTS OF YOUR PERSONAL FINANCING-i (TAWARRUQ).

The information provided in this product disclosure sheet is valid as at: **9 May 2023**

Nama Produk :
Tarikh :
[Untuk diisi oleh Staf]

RISALAH PENDEDAHAN PRODUK (RPP)

Sila baca Risalah Pendedahan Produk ini beserta terma dan syarat sebelum anda membuat keputusan untuk memohon produk Pembiayaan Peribadi-i (Tawarruq). Sila dapatkan penjelasan daripada kami sekiranya anda tidak memahami bahagian di dalam dokumen ini atau terma-terma am.

1. Apakah yang perlu saya ketahui mengenai produk ini?

Bank Muamalat Pembiayaan Peribadi-i adalah kemudahan pembiayaan berjangka yang tidak bercagar bertujuan untuk memudahkan anda dalam keperluan kewangan peribadi. Kemudahan ini dikira berdasarkan kadar Terapung, Tetap atau Sama Rata, bergantung kepada pakej yang ditawarkan.

2. Apakah konsep Syariah yang digunakan?

Produk ini distrukturkan di bawah konsep *Tawarruq* dan menggunakan gabungan kontrak Syariah termasuk *Murabahah*, *Wakalah* dan digabungkan dengan janji yang mengikat di bawah konsep *Wa'd Mulzim*. Pelanggan memohon pembiayaan peribadi daripada pihak Bank dengan membuat satu janji yang mengikat (*Wa'd Mulzim*) bagi permintaan aset untuk membeli komoditi-komoditi patuh Syariah ("Komoditi") seperti minyak sawit mentah ("MSM"), resin plastik- polyethylene ("PE") atau olein sawit RBD ("OLN") atau lain-lain komoditi yang diluluskan oleh Jawatankuasa Syariah daripada pihak Bank pada Harga Jualan. Pihak Bank akan membeli Komoditi daripada pembekal pada Harga Belian ("Transaksi Belian"), dan kemudiannya, menjual Komoditi tersebut kepada pelanggan pada Harga Jualan ("Transaksi Jualan"). Jual beli Komoditi adalah berasaskan *Murabahah*. Harga Jualan hendaklah dibayar oleh pelanggan kepada pihak Bank secara tertanggung. Pelanggan hendaklah seterusnya menjual Komoditi tersebut (melalui pihak Bank yang bertindak sebagai ejen di bawah *Wakalah*) kepada pihak ketiga secara tunai. Wang tunai tersebut akan dianggap sebagai peruntukan pembiayaan kepada pelanggan.

Transaksi *Tawarruq* hendaklah dilaksanakan sebelum pembayaran amaun pembiayaan kepada Pelanggan. Walaubagaimanapun, pelanggan berhak untuk mengambil komoditi yang telah dibeli oleh pihak Bank apabila permintaan secara bertulis dibuat oleh pihak pelanggan sebelum pihak Bank menjual komoditi tersebut kepada pihak ketiga. Semua kos dan perbelanjaan penghantaran serta pemindahan pemilikan komoditi akan ditanggung sepenuhnya oleh pelanggan. Oleh yang demikian, amaun fasiliti tidak akan dibayar kepada pelanggan.

3. Apakah yang akan saya perolehi daripada produk ini?

Amaun Pembiayaan

Minimum : RM 5,000
Maksimum : RM 400,000

Tempoh Pembiayaan

Minimum : 1 tahun
Maksimum : 10 tahun

Kadar Keuntungan

Kadar Sama Rata : Keuntungan dikira bulanan berdasarkan Kaedah Jumlah Digit ["Sum of Digit"].
Kadar Terapung dan Kadar Tetap : Keuntungan dikira atas baki harian.
Kadar Siling : 11.00% setahun (dikira atas baki harian)
Kaedah Bayaran : Potongan gaji oleh majikan;
: Akaun gaji kredit ke BMMB;
: Arahkan tetap dengan bank lain.

Nota : Yang dinyatakan di atas boleh berubah berdasarkan program yang ditawarkan.

Kiraan Bayaran Bulanan

Kadar Keuntungan (Kadar Terapung & Kadar Tetap)	Hari Ini (KAS* = 3.00 %)
Kadar Berkesan = KAS + Spread	_____ % setahun
ATAU	
Kadar Sama Rata**	_____ % setahun
Amaun Pembiayaan	RM _____
Harga Jualan	RM _____
Bayaran Bulanan	RM _____
Jumlah kos keuntungan selepas ___ tahun	RM _____
Jumlah bayaran selepas ___ tahun	RM _____

*KAS ilustrasi.

**Kadar sama rata terpakai untuk pakej produk tertentu.

Ilustrasi kiraan

	Kadar Terapung & Kadar Tetap	Kadar Sama Rata
Kadar keuntungan	3.00% + 2.77% =5.77% setahun	3.00% setahun
Tempoh	10 tahun	10 tahun
Amaun Pembiayaan	RM 100,000	RM 100,000
Harga Jualan	RM 165,300.02	RM130,000
Bayaran Bulanan	RM 1,098.69	RM 1,083.33
Jumlah kos keuntungan selepas 10 tahun	RM 31,842.81	RM 30,000
Jumlah bayaran selepas 10 tahun	RM 131,842.81	RM 130,000

4. Apakah Kadar Asas Standard (KAS)?

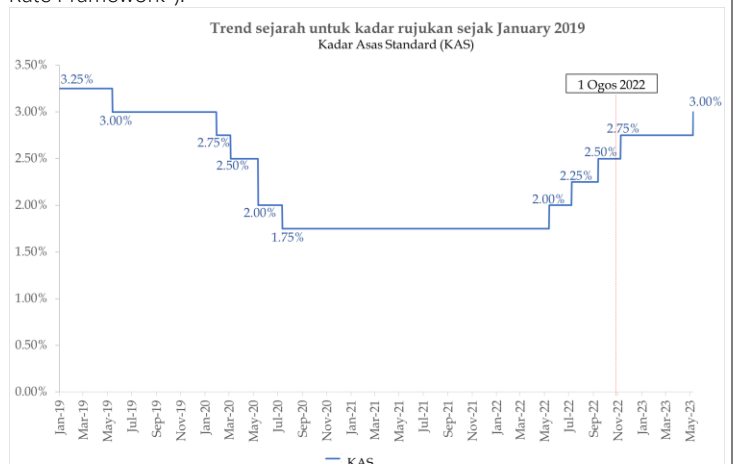
KAS yang ditawarkan untuk produk ini adalah berdasarkan kadar penanda yang ditetapkan oleh Bank Negara Malaysia. Kadar penanda kini ditetapkan kepada Kadar Dasar Semalaman (KDS), yang merupakan pendirian dasar monetari seperti yang diputuskan oleh Jawatankuasa Dasar Monetari Bank Negara Malaysia.

5. Apakah senario yang mungkin menyebabkan perubahan KAS?

KAS boleh menaik ataupun menurun akibat daripada perubahan kepada kadar penanda, iaitu perubahan pada Kadar Dasar Semalaman (KDS).

6. Sejarah penanda KAS pada 3 tahun yang lepas.

KAS akan berkuatkuasa pada 1 Ogos 2022 sepertimana yang dinyatakan oleh BNM dalam dokumen polisi Rangka Kerja Kadar Rujukan ("Reference Rate Framework").



Nama Produk :
Tarikh :
[Untuk diisi oleh Staf]

RISALAH PENDEDAHAN PRODUK (RPP)

Sila baca Risalah Pendedahan Produk ini beserta terma dan syarat sebelum anda membuat keputusan untuk memohon produk Pembiayaan Peribadi-i (Tawarruq). Sila dapatkan penjelasan daripada kami sekiranya anda tidak memahami bahagian di dalam dokumen ini atau terma-terma am.

7. Apakah tanggungjawab saya?

Ilustrasi bayaran bulanan untuk kemudahan kadar terapung.

Kadar (Terapung)	Hari ini (KAS* = 3.00%)	Jika KAS meningkat 1%	Jika KAS meningkat 2%
Kadar Berkesan	5.77% setahun	6.77% setahun	7.77% setahun
Bayaran Bulanan	RM 1,098.69	RM 1,149.27	RM 1,201.16
Jumlah kos keuntungan di akhir 10 tahun	RM 31,842.81	RM 37,911.88	RM 44,138.83
Jumlah bayaran di akhir 10 tahun	RM 131,842.81	RM 137,911.88	RM 144,138.83

*KAS ilustrasi.

Untuk membayar bayaran bulanan pada lima (5) haribulan setiap bulan. Jika pembiayaan anda dikeluarkan pada hari pertama (1) hingga hari kelima (5) bulan, bayaran bulanan akan perlu dibayar bermula bulan berikutnya. Jika pembiayaan anda dikeluarkan pada hari keenam (6) hingga hari terakhir kalendar bulan, bayaran bulanan akan perlu dibayar bermula bulan selepas bulan berikutnya. Ilustrasi

- Pembiayaan dikeluarkan pada 1 hingga 5 April 2023 -> pembayaran akan bermula pada 5 May 2023
- Pembiayaan dikeluarkan pada 6 hingga 30 April 2023 -> Pembayaran akan bermula pada 5 Jun 2023

8. Apakah fi dan caj yang perlu saya bayar?

Fi & Caj	Amaun
Yuran Pemprosesan	Dikecualikan
Fi Wakalah (Wakil)	RM 50.00
Setem Hasil	Mengikut Akta Setem 1949 (Disemak 1989)
Wasiat (Pilihan)	RM _____ (jika dipersetujui)
Takaful (Pilihan)	RM _____ (jika dipersetujui)
Bayaran Pendahuluan	Bersamaan dengan ansuran 2 bulan
Fi Pungutan	2% daripada ansuran bulanan

Nota:

- Fi Wakalah (Wakil) terpakai untuk pakej produk tertentu sahaja seperti yang dinyatakan dalam Surat Tawaran.
- Fi Pungutan adalah terpakai untuk pengaturan pembayaran melalui ANGKASA atau Jabatan *Accountant General* (AG). Komisen ini dikenakan oleh pengendali platform iaitu I-Destinas Sdn Bhd (IDSB).
- Pihak Bank akan memaklumkan kepada anda sekurang-kurangnya dua puluh satu (21) hari kalendar sebelum tarikh pelaksanaan berkuatkuasa sekiranya terdapat sebarang perubahan pada terma dan syarat atau di dalam yuran dan caj yang dikenakan ke atas produk ini.
- Sila rujuk laman sesawang kami di www.muamalat.com.my untuk maklumat lanjut berkenaan yuran dan caj.

9. Apakah yang akan berlaku jika saya gagal memenuhi tanggungjawab saya?

- **Ta'widh (Caj Ganti Rugi):** Satu peratus (1%) setahun daripada ansuran tertunggak hingga tarikh pembayaran untuk keingkaran pembayaran dalam tempoh pembiayaan dan sebelum tempoh matang atau sejumlah wang bersamaan dengan kadar Pasaran Wang Antara Bank Secara Islam (IIMM) BNM ke atas baki jumlah prinsipal tertunggak untuk keingkaran pembayaran pembiayaan selepas tempoh matang.
- Amaun *Ta'widh* tidak boleh dikompaunkan ke atas amaun ansuran tertunggak atau amaun baki prinsipal tertunggak.

- Ilustrasi *Ta'widh* dikenakan atas tunggakan bayaran 2 bulan:

Jumlah tunggakan	: 2,197.38
Amaun =	[1,098.69 x 1% x (30/365)] + [2,197.38 x 1% x (31/365)]
<i>Ta'widh</i>	= 0.90 + 1.86
	= RM 2.76

- Tindakan undang-undang akan diambil terhadap anda jika anda gagal memberi maklum balas terhadap notis peringatan mengenai tunggakan pembayaran anda. Apa-apa sekuriti yang dicagarkan kepada Bank mungkin akan dirampas dan anda perlu tanggung segala kos berkaitan pelupusan aset. Anda juga perlu menyelesaikan apa-apa kekurangan yang mungkin ada selepas penjualan aset tersebut.
- Tindakan undang-undang terhadap anda mungkin boleh menjejaskan kredibiliti kredit anda di mana ianya menyebabkan kemudahan kredit adalah lebih sukar atau mahal untuk anda.
- **Hak untuk tolak-selesai:** Kami berhak untuk menolak-selesai baki tertunggak dalam akaun pembiayaan dengan menggunakan sebarang baki kredit dalam mana-mana akaun anda dengan kami, di mana pihak Bank akan memaklumkan kepada anda sekurang-kurangnya tujuh (7) hari kalendar sebelum tarikh pelaksanaan.

10. Bagaimana sekiranya saya membuat penyelesaian sepenuhnya ke atas pembiayaan ini sebelum tempoh matang?

Ibra' atau Rebat atas keuntungan tertanggung akan diberikan kepada Pelanggan tertakluk kepada prinsip Syariah:

- Pihak Bank perlu memberi *Ibra'* bagi penyelesaian awal pembiayaan kepada Pelanggan;
- Pihak Bank perlu memberi *Ibra'* atau Rebat ke atas keuntungan daripada amaun Kemudahan yang masih belum digunakan;
- Pihak Bank perlu memberi *Ibra'* berdasarkan kepada perbezaan jumlah ansuran bulanan yang telah dibayar dan harga jualan sebenar pada akhir tempoh pembiayaan;
- Sebarang *Ibra'* atau Rebat yang diberikan oleh pihak Bank perlu disifatkan sebagai terakhir dan muktamad. Pelanggan hendaklah bersetuju dengan ketetapan *Ibra'* yang diberikan tanpa sebarang bantahan atau pertikaian;

Nota: Perkara (a), (b), & (d) adalah terpakai untuk kedua-dua Kemudahan tetap dan terapung manakala perkara (c) adalah terpakai untuk Kemudahan terapung sahaja dan tertakluk kepada ketiadaan kejadian keingkaran yang berlaku dan berterusan.

(f) Formula Umum *Ibra'*:

Baki Tertunggak (Harga Jualan Tertunggak)	-	Jumlah Prinsipal Tertunggak	-	Jumlah Terhutang Kepada Bank ¹	-	Pengurangan <i>Ibra'</i> ²
---	---	-----------------------------	---	---	---	---------------------------------------

Yang mana:

¹ Amaun terhutang kepada Bank merujuk kepada apa-apa amaun keuntungan yang tertunggak apabila penyelesaian awal seperti keuntungan bulan semasa dan/atau tunggakan keuntungan (jika ada).

² Pengurangan *Ibra'* merujuk kepada kos yang perlu ditanggung oleh Pelanggan disebabkan oleh penyelesaian awal sebelum kematangan (jika terpakai).

Ilustrasi *Ibra'* yang diberikan atas kemudahan kadar terapung pada kematangan 10 tahun:

<i>Ibra'</i> diberi	= 37,904.06 - 0 - 0* - 0
	= 37,904.06

* Jumlah Terhutang kepada Bank mungkin berubah untuk kemudahan kadar terapung akibat perubahan pada kadar.

Ilustrasi *Ibra'* yang diberikan atas kemudahan kadar sama rata pada kematangan 10 tahun:

Nama Produk :
Tarikh :
[Untuk diisi oleh Staf]

RISALAH PENDEDAHAN PRODUK (RPP)

Sila baca Risalah Pendedahan Produk ini beserta terma dan syarat sebelum anda membuat keputusan untuk memohon produk Pembiayaan Peribadi-i (Tawarruq). Sila dapatkan penjelasan daripada kami sekiranya anda tidak memahami bahagian di dalam dokumen ini atau terma-terma am.

$ibra' \text{ granted} = 130,000 - 100,000 - 30,000 - 0$
 $= 0$

Penafian: Ilustrasi ini menunjukkan pembayaran ansuran yang ideal oleh pelanggan. Nilai yang digambarkan di atas mungkin berubah mengikut beberapa pembolehubah seperti perubahan kadar untuk kemudahan kadar terapung, ketetapan pembayaran oleh pelanggan, jumlah pengeluaran yang berbeza dan prabayaran. Kadar berkesan bagi ilustrasi $ibra'$ untuk kemudahan kadar terapung adalah 5.02% setahun.

11. Adakah saya perlu membayar sebarang bayaran pendahuluan atau deposit jaminan?

Anda dikehendaki membayar pendahuluan bagi dua (2) ansuran. Tiada pembayaran pendahuluan deposit.

12. Adakah saya memerlukan penjamin atau cagaran?

Penjamin atau cagaran tidak diperlukan.

13. Adakah saya memerlukan perlindungan Takaful?

Anda bebas membuat pilihan sama ada untuk mengambil perlindungan Takaful atau tidak bagi melindungi pembiayaan anda. Walaubagaimanapun, pelanggan dinasihatkan untuk mengambil pelan perlindungan Takaful daripada penyedia panel Takaful atau bukan panel Takaful. Pelan perlindungan Takaful diperlukan untuk melindungi baki pembiayaan semasa anda sepanjang tempoh pembiayaan dan/atau terma perlindungan jika berlaku sesuatu yang tidak diinginkan.

14. Apakah yang perlu saya lakukan sekiranya terdapat perubahan maklumat untuk dihubungi?

Adalah penting untuk menghubungi pihak Bank dengan segera sekiranya berlaku perubahan maklumat untuk memastikan surat menyurat diterima tepat pada masanya.

Tel : 03-26005500
Laman web : www.muamalat.com.my
Cawangan : Mana-mana cawangan BMMB yang berdekatan

15. Dimanakah saya boleh mendapatkan bantuan atau pembelaan?

- Jika anda mempunyai masalah untuk membuat pembayaran, anda boleh menghubungi kami dengan secepat mungkin untuk berbincang mengenai alternatif pembayaran.
- Jika anda ingin membuat sebarang aduan mengenai produk atau servis yang kami sediakan, sila hubungi kami di:

Tulis kepada : Bank Muamalat Malaysia Berhad
Customer Service Department
Level 19, Menara Bumiputra
21 Jalan Melaka, 50100 Kuala Lumpur.
Tel : 03-26005500
Emel : feedback@muamalat.com.my
Laman web : www.muamalat.com.my

- Selain itu, anda juga boleh mendapatkan khidmat Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit (AKPK), iaitu sebuah agensi yang ditubuhkan oleh Bank Negara Malaysia untuk memberi perkhidmatan percuma tentang pengurusan wang, kaunseling kredit, pendidikan kewangan dan penstrukturan semula hutang untuk individu. Anda boleh menghubungi AKPK di:

Tulis kepada : Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit
Tingkat 5 & 6, Menara Bumiputra Commerce
Jalan Raja Laut
50350 Kuala Lumpur.
Tel : 03-2616 7766
Emel : enquiry@akpk.org.my

- Anda boleh mendaftar untuk program "Pengurusan Wang Ringgit Anda (POWER!)" yang dianjurkan secara percuma oleh BNM. Program ini diadakan untuk mengajar dan mewujudkan kemahiran kewangan dalam pengurusan wang dan hutang peribadi.
- Jika soalan atau aduan anda tidak diselesaikan dengan sepenuhnya oleh kami, anda boleh menghubungi Bank Negara Malaysia TELELINK di:

Tulis kepada : Bank Negara Malaysia
P.O. Box 10922
50929 Kuala Lumpur
Tel : 1-300-88-5465 (1-300-88-LINK)
Fax : 03-2174 1515
eLINK : <https://telelink.bnm.gov.my>

16. Dimanakah saya boleh mendapatkan maklumat lanjut?

Sekiranya anda memerlukan maklumat lanjut mengenai produk ini, sila rujuk risalah produk yang boleh didapati di semua cawangan kami atau layari laman sesawang kami di www.muamalat.com.my.

NOTA PENTING:

TINDAKAN UNDANG-UNDANG BOLEH DIAMBIL TERHADAP ANDA SEKIRANYA ANDA TIDAK MENERUSKAN PEMBAYARAN KE ATAS PEMBIAYAAN PERIBADI-i (TAWARRUQ) ANDA.