

Please read and understand this Product Disclosure Sheet before you decide to take up the AmBank Islamic Skim Jaminan Kredit Perumahan Home Financing-i. 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's authorised representative if you do not understand any part of this document or the general terms stated herein.

AmBank Islamic Berhad

**Skim Jaminan Kredit Perumahan (SJKP) Home Financing-i**

Effective Date: 29 August 2023

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

SJKP Home Financing-i is a shariah-compliant home financing facility offered to fixed and non-fixed income earners for purchase of residential properties including Green Properties\* of value not exceeding RM500,000. The scheme is financially guaranteed by Syarikat Jaminan Kredit Perumahan, up to 110%, dedicated to first-time home buyer and for own occupancy purposes only. Joint application with family members is allowed.

Note: \*Green Properties refer to buildings that are healthier for their inhabitants and have a smaller carbon footprint than traditional buildings and construction. To support Malaysia's aspiration to become carbon neutral by 2050 that aims to shift Malaysia towards green properties as a key strategy to reduce emissions, preferential financing rates will be offered for mortgage where the property has green features\*\*.

\*\*Green features are defined as efforts to promote energy efficiency; improves indoor environmental quality; sustainable site planning and management; use sustainable or green materials and resources; promote water efficiency; and green innovation.

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

The Shariah concepts applicable are *Tawarruq*, *Murabahah*, *Wakalah* and *Wa`d*.

*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*) authorises 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:

- i. You request the Bank to purchase the commodity from commodity market and undertake to purchase the commodity from the Bank (Wa`d)
- ii. 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.
- iii. The Bank sells the agreed commodity to you at the Bank's Selling Price on instalment.
- iv. As the purchaser of the commodity, you shall have the right to take delivery of the commodity at your own cost and expenses.
- v. The Bank sells your commodity on your behalf to any third party for a price equal to the Facility Amount.
- vi. The proceeds of the sale shall be disbursed to you as per the agreed terms and conditions.

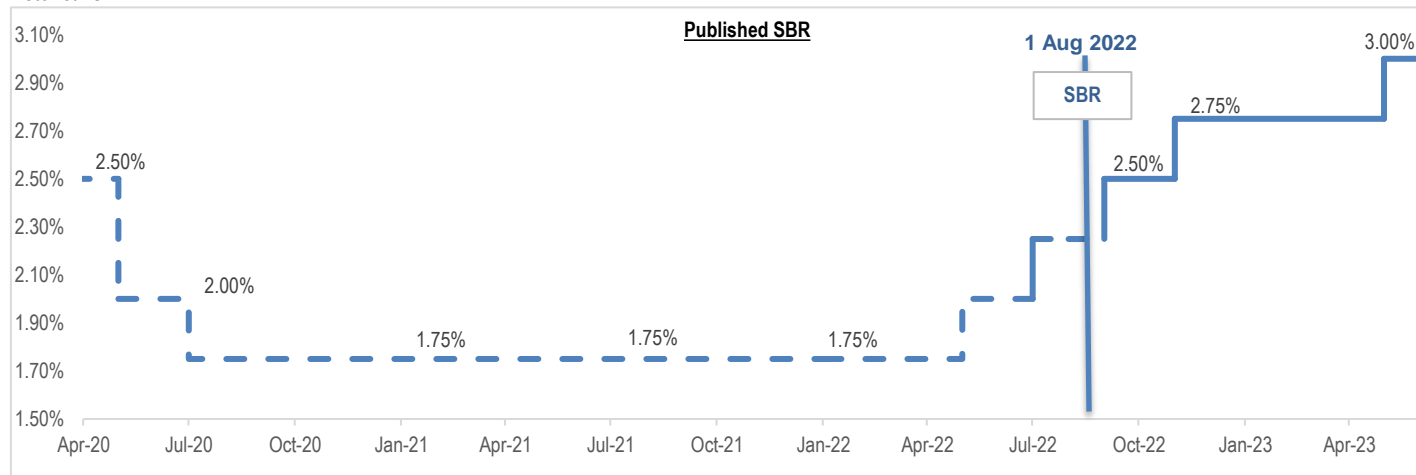
**3. What is the Standardised Base Rate (SBR)?**

The SBR that we offer for 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 BNM.

**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/ambank/SiteAssets/SitPages/rates-fees-charges/HistoricalTrendofRates.pdf>.

## 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.

### SJKP Home Financing- i (Variable)

- i. Total financing applied (equal to your commodity selling price in the market): RM \_\_\_\_\_
- ii. Margin of financing: \_\_\_\_\_ % of collateral value
- iii. Tenure (of your payment for purchase of the commodity): \_\_\_\_\_ years
- iv. Ceiling Profit Rate: 9.99% p.a.
- v. Current Standardised Base Rate (SBR) : [ b ]%
- vi. Bank's Selling Price : RM \_\_\_\_\_
- vii. Indicative profit rate for financing facility:  
 Year \_\_\_\_\_ : \_\_\_\_\_ % p.a.  
 Year \_\_\_\_\_ : \_\_\_\_\_ % p.a.  
 Thereafter : \_\_\_\_\_ % p.a.
- viii. Effective Profit Rate: [ b ]% + [ s\*\*\* ]%  
 \*\*\*s refers to spread

## 7. What are my financial obligations?

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

**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.

Rate	Current (SBR = _____ %)	If SBR goes up by 1%	If SBR goes up by 2%
<b>Grace Period Profit Payment</b>			
1-12 months			
13-24 months			
25-36 months			
Monthly Instalment			
Total profit charge at the end of [ ] years			
Total payment amount at the end of [ ] years			
Bank's Selling Price			
<i>Ibra'</i> (Rebate)			

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

**Note:** For property under construction, Grace Period Profit must be paid before the actual instalments commence. It is calculated as follows:

$$GPP = (\text{Disbursement amount} \times \text{profit rate} \times \text{no. of days}) / 365$$

## 8. What are fee and charges do I have to pay?

<b>Stamp Duty</b>	As per the Stamp Act 1949 (Revised 1989). Stamp duty is 0.5% of the financing amount disbursed and nominal stamp duty of RM10 per copy of stamped document..
<b>Disbursement Fee</b>	Include fees for registration of charge and other related charges.
<b>Valuation Fee</b>	Valuation fees for preparation of formal valuation report prior to first disbursement of the facility (applicable for completed properties only)
<b>Trading Fee</b>	Standard rate as may be imposed and revised from time to time by Bursa Malaysia Islamic Services Sdn Bhd ("BMIS") or such other commodity trading platform as may be approved by the Bank (to be borne and apportioned equally between the Bank and the Customer) accordingly with prior notice to the customer of at least twenty-one (21) calendar days.
<b>Wakil Fee</b>	RM20
<b>Confirmation letter or withdrawal fom EPF</b>	RM20
<b>Processing Fee for Approved Financing</b>	Based on financing amount: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Below RM25,000 = Nil</li> <li>• RM25,000 to RM30,000 = RM50</li> <li>• RM30,001 to RM100,000 = RM100</li> <li>• Above RM100,000 = RM200</li> </ul> The processing fee is currently waived

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

## 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 failed to fulfil my obligations?**

(a) 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:

- i. payment of any instalment due and/or sum covenanted to be paid by you to the Bank; and/or
- ii. 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>i. On the overdue instalments, to be calculated after the due date until full settlement of the overdue instalments; and/or</li> <li>ii. 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 normal cases:</b> 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 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</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> 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</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 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</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.	<p>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.</p>

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) Legal action will be taken if you fail to respond to reminder notices. The Bank has a right to commence any or all of the following recovery activities:

- Review: The Bank retains the right to review and terminate the Facility granted to you 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.
- Right to set-off: The Bank with prior notice has the right to set-off any credit balance in your account maintained with the Bank against any outstanding balance in this financing account. The Bank will provide a written notice of seven (7) calendar days prior to the exercise of this right.
- Foreclosure: Your property may be foreclosed, and you will have to bear all costs and expenses thereto including but not limited to the cost of engaging third party debt collecting agencies and costs in relation to foreclosure and bankruptcy proceedings. You are also responsible to settle any shortfall (if any) between the sale price of the property and the amount in arrears after your property is sold.
- Bankruptcy: You may be subject to bankruptcy proceedings if the outstanding amount reaches a certain limit. Repercussions of being adjudged a bankrupt may result in the freezing and confiscation of your assets.

(c) Legal action against you may affect the credit rating leading to credit being more difficult or expensive.

#### 11. 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:

$ibra' \text{ (rebate)} = \text{deferred profit} - \text{early settlement charge}$

#### 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

$ibra' \text{ (rebate)} = \text{Deferred Profit} - \text{Early Settlement Charges} = \text{RM}139,950 - \text{RM}0 = \text{RM}139,950$

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.

#### 12. What if I fully settle the financing during the Lock-in Period?

- (a) Lock-in Period : 2 years from first disbursement date.
- (b) Early Settlement Charge: Principal Balance Outstanding × 2.0%, should early settlement is done within the Lock-in Period.

#### 13. Do I need any Takaful coverage?

- (a) Mortgage Reducing Term Takaful (MRTT), covers death or total and permanent disability. It can be financed by the Bank as part of this Facility to help you settle your financing in the event something happens to you.
- (b) Fire Takaful, covers damages or destruction due to fire to any property charged to the Bank as collateral. This is a compulsory takaful to protect the property and help you cope with any costs of rebuilding or repairing the property in the event of a fire.

**Note: The Bank may provide quotations to you for any compulsory takaful offered by the Bank's own panel of takaful. However you are free to use the service of other takaful operators.**

#### 14. 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 references rate (i.e. SBR). 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. SBR). 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.

#### 15. Do I need a guarantor?

This is depending on your creditworthiness.

#### 16. 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 (Monday – Sunday, 7.00 a.m. – 11.00 p.m.)
- (b) Visit our nearest AmBank Islamic or AmBank branch

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

a) 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

b) 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 Aras Raya  
(Formerly known as Menara  
Bumiputera- Commerce)  
Jalan Raja Laut  
50350 Kuala Lumpur  
Tel.: 03-2616 7766  
Website: [www.akpk.org.my](http://www.akpk.org.my)

c) 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@ambankgroup.com](mailto:customercare@ambankgroup.com)

d) If your query or complaint is not satisfactorily resolved by us, you may contact Bank Negara Malaysia BNMLINK 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](http://bnmlink.bnm.gov.my)

#### 18. Other property financing packages available?

- Home Financing-i (Variable)
- Commercial Property Financing-i (Variable)

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

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

**IMPORTANT NOTE: YOUR PROPERTY MAY BE FORECLOSED IF YOU DO NOT KEEP UP WITH YOUR FINANCING PAYMENTS**

The information provided in this [product](#) disclosure sheet is valid as at 29 August 2023 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 fahami Lembaran Penyataan Produk ini sebelum anda membuat keputusan untuk memilih Pembiayaan Perumahan-i Skim Jaminan Kredit Perumahan (SJKP) AmBank Islamic. Pastikan anda juga membaca dan memahami terma dan syarat di dalam Surat Tawaran. Anda diingatkan untuk sentiasa mencari dan mendapatkan nasihat guaman anda sendiri. Sila dapatkan penjelasan daripada wakil AmBank Islamic yang diberi kuasa sekiranya anda tidak memahami mana-mana bahagian di dalam dokumen ini atau terma am yang dinyatakan di dalam ini.

AmBank Islamic Berhad

Pembiayaan Perumahan-i Skim Jaminan Kredit Perumahan (SJKP)

Tarikh Berkuat Kuasa: 29 Ogos 2023

**1. Apakah produk ini?**

Pembiayaan Perumahan-i Skim Jaminan Kredit Perumahan ialah kemudahan pembiayaan rumah patuh syariah yang ditawarkan kepada golongan berpendapatan tetap dan tidak tetap untuk pembelian hartanah kediaman termasuk Hartanah Hijau\* bernilai tidak melebihi RM500,000. Skim ini dijamin kewangan oleh Syarikat Jaminan Kredit Perumahan, sehingga 110%, khusus untuk pembeli rumah kali pertama dan bagi tujuan untuk diduduki sendiri sahaja. Pemohonan bersama ahli keluarga dibenarkan.

Nota: \* Hartanah hijau merujuk kepada bangunan yang lebih sihat untuk penghuninya dan mempunyai sebaran karbon yang lebih kecil daripada bangunan dan pembinaan tradisional. Bagi menyokong aspirasi Negara untuk menjadi neutral karbon menjelang 2050 yang bertujuan untuk mengalihkan Malaysia ke arah hartanah hijau sebagai strategi utama untuk mengurangkan pelepasan, kadar pembiayaan keutamaan akan ditawarkan untuk gadai janji di mana hartanah itu mempunyai ciri hijau\*\*.

\*\*Ciri hijau didefinisikan sebagai usaha untuk menggalakkan kecekapan tenaga; meningkatkan kualiti persekitaran dalaman; perancangan dan pengurusan tapak yang mampan; menggunakan bahan dan sumber yang mampan atau hijau; menggalakkan kecekapan air; dan inovasi hijau.

**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:
  - i. Anda meminta kepada Bank untuk membeli komoditi daripada pasaran komoditi dan berjanji untuk membeli komoditi tersebut daripada Bank (Wa'd)
  - ii. 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.
  - iii. Bank menjual komoditi yang dipersetujui kepada anda pada Harga Jualan Bank secara ansuran.
  - iv. Sebagai pembeli komoditi, anda berhak untuk mengambil penyerahan komoditi tersebut, dengan kos dan perbelanjaan ditanggung sendiri oleh anda.
  - v. Bank menjual komoditi bagi pihak anda kepada mana-mana pihak ketiga pada harga yang bersamaan dengan Jumlah Fasiliti.
  - vi. Hasil jualan akan dikeluarkan kepada anda selaras dengan terma dan syarat yang telah dipersetujui.

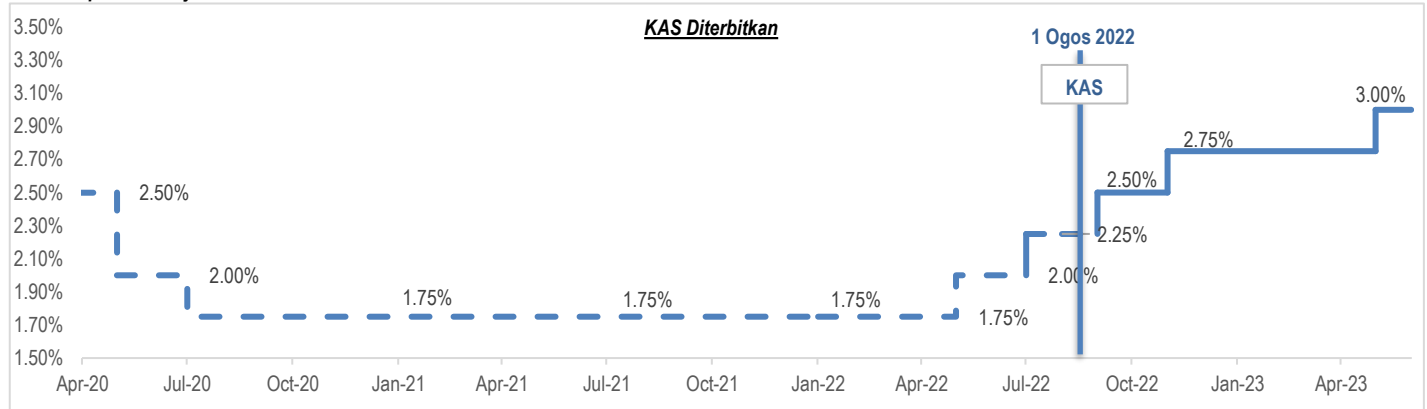
**3. Apakah itu Kadar Asas Standard (KAS)?**

KAS yang kami tawarkan untuk produk ini adalah berdasarkan kadar penanda aras yang ditetapkan oleh Bank Negara Malaysia. Kadar penanda aras kini 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/ambank/SiteAssets/SitePages/rates-fees-charges/HistoricalTrendofRates.pdf>

**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 al-Sila' atau mana-mana platform dagangan yang diluluskan oleh AmBank Islamic Berhad.

**Pembiayaan Hartanah Komersial-i (Boleh Ubah)**

- i. Jumlah pembiayaan yang dipohon (bersamaan nilai jualan komoditi anda di pasaran): RM \_\_\_\_\_
- ii. Margin pembiayaan: \_\_\_\_\_% dari nilai cagaran
- iii. Tempoh pembiayaan (pembayaran pembelian komoditi oleh anda): \_\_\_\_\_ tahun
- iv. Kadar keuntungan siling: 9.99% setahun
- v. Kadar Asas Standard (KAS) semasa: [ b ]%



- vi. Harga Jualan Bank: RM \_\_\_\_\_
- vii. Kadar Keuntungan Indikatif bagi kemudahan pembiayaan:  
 Tahun \_\_\_\_\_ : \_\_\_\_\_ % setahun  
 Tahun \_\_\_\_\_ : \_\_\_\_\_ % setahun  
 Tahun berikutnya : \_\_\_\_\_ % setahun
- viii. Kadar Keuntungan Berkesan : [ b ]% + [ s\*\*\* ]%  
 \*\*\*s merujuk kepada taburan

**7. Apakah tanggungjawab saya?**

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

**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.

Kadar	Semasa (KAS = _____ %)	Jika KAS naik 1%	Jika KAS naik 2%
<b>Keuntungan Tempoh Tangguhan</b>			
1-12 bulan			
13-24 bulan			
25-36 bulan			
Bayaran Bulanan			
Jumlah caj keuntungan pada akhir tempoh [ _____ ] tahun			
Jumlah pembayaran pada akhir tempoh [ _____ ] tahun			
Harga Jualan Bank			
lbra' (Rebat)			

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

**Nota:** Bagi hartanah dalam pembinaan, Keuntungan Tempoh Tangguhan perlu di bayar sebelum ansuran sebenar bermula. Ia di kira seperti berikut:

$$GPP = (\text{Jumlah Pengeluaran Pembiayaan} \times \text{kadar keuntungan} \times \text{bil. hari}) / 365$$

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

<b>Duti Setem</b>	Seperti terkandung dalam Akta Duti Setem 1949 (Semakan 1989). Duti Setem adalah 0.5% daripada jumlah pembiayaan yang dikeluarkan dan duti setem nominal RM10 setiap salinan dokumen berselem
<b>Yuran Pengeluaran</b>	Termasuk yuran pendaftaran gadaian dan yuran-yuran lain yang berkaitan
<b>Yuran Penilaian</b>	Yuran Penilaian untuk penyediaan laporan penilaian rasmi sebelum pembayaran pertama fasiliti (untuk hartanah siap dibina sahaja)
<b>Yuran Dagangan</b>	Kadar tarif standard yang dikenakan dan dipinda dari semasa ke semasa oleh Bursa Malaysia Islamic Services Sdn Bhd ("BMIS") atau platform dagangan komoditi lain yang diluluskan oleh Bank (ianya akan ditanggung bersama secara sama rata antara Bank dan Pelanggan).
<b>Yuran Wakil</b>	RM20
<b>Surat pengesahan untuk pengeluaran daripada KWSP</b>	RM20
<b>Yuran Pemprosesan untuk Pembiayaan Diluluskan</b>	Berdasarkan jumlah pembiayaan: • Di bawah RM25,000 = Tiada • RM25,000 hingga RM30,000 = RM50 • RM30,001 hingga RM100,000 = RM100 • Di atas RM100,000 = RM200 Yuran Pemprosesan diketepikan buat masa ini

**Nota:** Sebut harga yuran dan caj yang dinyatakan adalah tidak termasuk sebarang cukai (jika terpakai) yang akan ditanggung oleh pelanggan. Sekiranya terdapat sebarang cukai yang akan dikenakan ke atas 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 dilanjutkan melepasi umur persaraan?**

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

**10. Bagaimana sekiranya saya gagal memenuhi syarat yang diperuntukkan?**

- (a) 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>

**Formula untuk kes normal:**

			<p>Jumlah Ansuran bulanan tertunggak <math>\times 1\% \times n / 365</math> (<math>n =</math> jumlah hari tertunggak)</p> <p><b>Contoh:</b> 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: <math>RM100,000 \times 1\% \times 20/365 = RM54.79</math></p> <p><b>Formula untuk kes Kemudahan ditamatkan awal:</b> (Tunggakan amaun prinsipal + keuntungan terakru) <math>\times 1\% \times n / 365</math> (<math>n =</math> 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 RM150,000, bilangan hari tertunggak adalah 20 hari, pengiraan caj ganti rugi adalah seperti berikut: <math>RM150,000 \times 1\% \times 20/365 = RM82.19</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) <math>\times</math> Kadar IIMM <math>\times n / 365</math> (<math>n =</math> jumlah hari tertunggak).</p> <p><b>Contoh:</b> 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: <math>RM100,000 \times 2\% \times 20/365 = RM109.59</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 melebihi 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) Tindakan undang-undang akan diambil sekiranya anda gagal memberi maklum balas terhadap notis peringatan yang dikeluarkan. Bank mempunyai hak untuk memulakan mana-mana atau semua aktiviti pemulihan berikut:
- Semakan: Bank berhak untuk menyemak dan menamatkan Kemudahan yang diberikan kepada anda sekiranya terdapat indikasi bahawa Kemudahan digunakan untuk aktiviti tidak mematuhi Syariah atau berlaku sebarang bentuk keingkaran sebagaimana yang dipersetujui dalam perjanjian pembiayaan.
  - Hak untuk penolakan-selesai: Bank dengan notis awal, berhak untuk menolak-selesai sebarang baki kredit di dalam akaun anda yang dibuka dengan kami ke atas sebarang baki tertunggak di dalam akaun pembiayaan ini. Bank akan memberi notis bertulis tujuh (7) hari kalendar sebelum pelaksanaan hak ini.
  - Perampasan: Harta anda boleh dirampas dan anda akan menanggung semua kos dan perbelanjaan dengannya termasuk tetapi tidak terhad kepada kos mengupah pihak ketiga iaitu agensi pengumpul hutang dan kos berhubung dengan rampasan harta dan prosiding kebangkrapan. Anda juga bertanggungjawab untuk menyelesaikan sebarang kekurangan (jika ada) di antara Harga Jualan harta dan amaun tunggakan selepas harta anda dijual.
  - Kebankrapan: Anda mungkin tertakluk kepada prosiding kebangkrapan sekiranya amaun tertunggak mencecah had tertentu. Penghakiman bankrap mengakibatkan aset anda dibekukan dan dirampas.
- (c) Tindakan undang-undang mungkin akan mempengaruhi status penilaian kredit anda pada masa hadapan.



#### 11. 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) = Keuntungan 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.

#### 12. Bagaimana sekiranya saya melangsaikan hutang pembiayaan semasa Tempoh Ikatan?

- (a) Tempoh Ikatan : 2 tahun dari tarikh pengeluaran pertama.
- (b) Caj Penyelesaian Awal : Baki Prinsipal × 2.0%, jika penyelesaian awal dibuat semasa Tempoh Ikatan.

#### 13. Adakah saya memerlukan sebarang perlindungan Takaful?

Takaful Penyusutan Gadai Janji (MRTT) 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 juga bebas memilih perkhidmatan takaful daripada syarikat takaful yang lain.**

#### 14. 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 KAS). Kenaikan kadar rujukan boleh menyebabkan bayaran bulanan lebih tinggi.
- Kadar keuntungan boleh ubah selaras dengan perubahan kadar rujukan (iaitu KAS). Kenaikan kadar keuntungan boleh menyebabkan bayaran bulanan lebih tinggi. Walau bagaimanapun, kenaikan kadar keuntungan dihadkan kepada kadar keuntungan siling seperti di atas.

#### 15. Adakah saya perlukan Pemohon Bersama?

Ini bergantung kepada keupayaan kredit anda.

#### 16. 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 Perhubungan kami di 03-2178 8888 (Isnin - Ahad, 7.00 pagi - 11.00 malam).
- (b) Lawati cawangan AmBank Islamic atau AmBank yang terdekat

#### 17. Di manakah saya boleh mendapatkan bantuan dan pembelaan?

(a) 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

(b) 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 & 6, Menara Aras Raya  
(Dahulu dikenali sebagai Menara  
Bumiputera- Commerce)  
Jalan Raja Laut  
50350 Kuala Lumpur  
Tel: 03-2616 7766  
Laman sesawang: [www.akpk.org.my](http://www.akpk.org.my)

(c) Jika anda bercadang untuk membuat aduan mengenai produk atau perkhidmatan yang disediakan oleh kami, anda boleh menghubungi kami di:

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

(d) Jika anda mempunyai sebarang pertanyaan atau mempunyai aduan yang tidak diselesaikan oleh kami, anda boleh menghubungi Bank Negara BNMLINK di:

Bank Negara Malaysia  
P.O. Box 10922  
50929 Kuala Lumpur, Malaysia  
Tel: 1-300-88-5465  
Fax: 03-2174 1515  
Laman sesawang:  
[bnmlink.bnm.gov.my](http://bnmlink.bnm.gov.my)

#### 18. Pakej-pakej lain bagi pembiayaan hartanah yang ditawarkan?

- Pembiayaan Perumahan-i (Kadar Boleh Ubah)
- Pembiayaan Hartanah Komersial-i (Kadar Boleh Ubah)

#### 19. Di manakah saya boleh mendapatkan keterangan lanjut?

Jika anda memerlukan maklumat tambahan untuk Pembiayaan Harta Kediaman, sila rujuk kepada maklumat perbankan (banking info) yang boleh didapati di semua cawangan kami dan di laman sesawang [www.ambankislamic.com](http://www.ambankislamic.com)

**NOTA PENTING: HARTA ANDA BOLEH DIRAMPAS JIKA ANDA TIDAK MEMANTAU PEMBAYARAN PEMBIAYAAN ANDA**

Maklumat yang disediakan dalam lembaran pernyataan produk ini adalah sah dari 29 Ogos 2023 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 Pernyataan 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 Pernyataan Produk.**

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 Utama

Nama:

No. Kad Pengenalan:

Tarikh:

.....  
Tandatangan Pemohon Bersama

Nama:

No. Kad Pengenalan:

Tarikh:

