

PRODUCT DISCLOSURE SHEET

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 terms and conditions in the Hire Purchase-i Agreement and Terms and Conditions. You are hereby reminded to always seek and obtain your own independent legal advice. Kindly seek clarification from AmBank Islamic Berhad's authorised representatives if you do not understand any part of this document or general terms stated herein.

AmBank Islamic Berhad

- Arif Hire Purchase-i (Fixed Rate)
 Arif Hire Purchase-i (Variable Rate)

Date: 28 March 2025

1. What is this product about?

This is an Islamic financing facility for leasing/hire and subsequent purchase of vehicles.

To support Malaysia's aspiration to become carbon neutral by 2050 and in line with the Low Carbon Mobility Blueprint (2021-2030) framework that aims to shift Malaysia towards electrification in the transportation industry as a key strategy to reduce emissions, preferential financing rates will be offered for electric vehicles*.

*Electric Vehicles is defined as Battery Electric Vehicles (BEVs)

2. What is the Shariah concept applicable?

Al-Ijarah Thumma Al-Bai' (AITAB) (lease followed by sale) which refers to two contracts, *Ijarah* (lease) and *Bai'* (sale) contracts that are undertaken separately and consequentially. Under the first contract, the customer (as Hirer) leases the vehicle from the Bank (as Owner) at an agreed rental over a specified period. At the end of the lease period, the Hirer will purchase from the Owner the vehicle 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 do I get from this product?

i. Total facility applied: RM[HPFacTotalLoanAmount]

ii. Margin of financing: _____ % of vehicle price

iii. Tenure: [HPFacLoanTerm] months

iv. Terms Charges (Profit Charges)

- a) Fixed rate : _____ % p.a. flat
 b) Variable rate : _____ % p.a

Base Financing Rate (BFR) : _____ %
 currently at _____ %

v. Annual Percentage Rate: % _____

4. What are my financial obligations?

a. Fixed Rate

i. Your monthly instalment is: _____ for a period of _____ months and a final instalment of RM _____

ii. The total amount payable is: RM _____

OR

b. Variable Rate

i. Your monthly instalment is: _____ for a period of _____ months and a final instalment of RM _____

ii. The total amount payable is: RM _____

* For Variable Rate facility, the total payment amount will vary if the Base Financing Rate (BFR) changes.

As Hirer, you have the obligation to pay the instalments on time (as Instalments), inform the Bank (Owner) of any changes in your address and continue to ensure that the vehicle financed is adequately covered.

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

Stamping Fee	RM10.00* for Hirer and RM10.00* for each Guarantor (if any)
E-Hakmilik Fee	RM3.00* per registration
Photocopy of Hire Purchase-i Agreement and Guarantee Agreement	RM20.00* per document
Redemption Statement Fee (for non-individual only)	RM25.00* per account per request
Request for Audit Confirmation (for non-individual only)	RM20.00* per request

Note: Any changes in fees/charges will be updated in AmBank Islamic website 21 days prior to the implementation

* 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.

6. What if I fail to fulfill 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 for his/her failure to make:
- (i) payment of any installment 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 Rate	On the Amount
1.	Prior to maturity date.	1% per annum calculated on daily basis.	<p>i. On the overdue instalments, to be calculated after the due date until full settlement of the overdue instalments; and/or</p> <p>ii. On the outstanding balance, to be calculated from the date of cancellation until full settlement of the outstanding balance.</p> <p>Formula for normal cases: Overdue instalment amount in arrears x 1% x n/365 (n = no. of days overdue)</p> <p>Example: If your overdue instalment amount during the tenure of the Facility in arrears is RM1,000 and the number of days overdue is 20 days, the computation of compensation charges is as follows: RM1,000 x 1% x 20/365 = RM0.55</p> <p>Formula for recalled/cancelled/terminated cases: (Outstanding principal amount + accrued terms charges (profit)) x 1% x n/365 (n = no. of days overdue)</p> <p>Example: If your outstanding principal amount plus accrued terms charges (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.	<p>On the outstanding balance, to be calculated from the date of maturity until full settlement</p> <p>Formula: (Outstanding principal amount + accrued terms charges (profit)) x IIMM rate x n/365 (n = no. of days overdue)</p> <p>Example: If your outstanding principal amount plus accrued terms charges (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 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) held or maintained with us and/or any of our related corporations (including, without limitation, our holding company) and their branches to settle any outstanding balance in this financing account. The owner will provide a seven (7) calendar days' prior notice to the Hirer before exercising this right.
- c. Legal action will be taken if you fail to respond to reminder notices. Hirer's vehicle may be repossessed and you will have to bear all costs. You are responsible to settle any shortfall after the vehicle is sold.
- d. Subject to the Hire Purchase Act 1967, the Owner will repossess the vehicle if there had been 2 successive default of payments
- e. However, for cases where hirer is deceased, the Owner has the right to repossess the vehicle if there has been four (4) consecutive default of monthly instalment payments.
- f. Legal action against Hirer's may affect his/her credit rating leading to credit being more difficult or expensive to you.
- g. The Owner will enforce put option given by the Hirer in favour of the Owner requesting the Hirer to purchase the Vehicle from the Owner upon occurrence of Termination Event.
- h. Right to outsource debt collection and sell non-performing financing: The Owner has the right to outsource debt collection to an external agency and the Owner has the right to sell non-performing financing accounts to a third party.

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

a. Arif Hire Purchase-i

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:

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

Where:

n = remaining rental period

N = original rental period

Term Charges/Profit Charges = total term Charges/profit charged

b. Arif Hire-Purchase-i Variable

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

8. Do I need any Takaful coverage?

a. Compulsory Takaful

- i. Comprehensive Motor Takaful which provides coverage against loss or damage to your own vehicle due to accident, fire or theft and also covers third party bodily injury and death and third-party property loss or damage. This is a compulsory takaful to protect you against financial losses in such events or situations.
- ii. 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.
- iii. Failure to obtain adequate coverage will put the Hirer liable and the Bank is entitled to claim the outstanding financing from the Hirer.
- iv. 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.

b. Optional Takaful

- i. Family Takaful which covers death or total permanent disability and help the Hirer to settle his/her hire-purchase financing in the event something happens to him/her.
- ii. Personal Accident Protection Takaful which provides coverage to the Hirer for bodily injury caused by accidents and can be extended to cover the passenger/authorised driver while entering, traveling in (driving for authorised driver) or alighting from the vehicle.

Note:

The Owner may provide quotations to Hirer for any Comprehensive Motor Takaful offered by the Owner's own panel Takaful operators. However, the Hirer is free to use the service of other providers.

9. What are the major risks?

- o **Arif Hire Purchase-i**
None.
- o **Arif Hire Purchase-i Variable**
There is risk associated with the profit rate movement since the terms charges (profit rate) is benchmarked against BFR. An increase in BFR will result in an increase of monthly instalment or lengthening of the tenure of the facility (at option of the Hirer). Conversely, if there is a decrease in BFR, the monthly instalment or tenure (at option of the Hirer) will be reduced as well.

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

- o 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.

11. Do I need a Guarantor or Collateral?

- o This is depending on Hirer credit worthiness.

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

It is important that the Hirer inform the Owner of any change in his/her contact details to ensure all correspondence reach him/her in a timely manner by visiting any of our branches or calling our Contact Centre at 03 - 2178 8888, operational daily from 7.00 a.m. to 11.00 p.m.

13. Where can I get assistance and redress?

a.	If the Hirer has difficulties in making payments, the Hirer should contact Owner earliest possible to discuss payment alternatives. Hirer 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, the Hirer 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. Hirer may contact AKPK at:	Level 5 & 6, Menara Aras Raya, (Formerly known as Menara Bumiputra Commerce) No. 11, Jalan Raja Laut 50350 Kuala Lumpur Tel: 03 - 2616 7766 Website: www.akpk.org.my
c.	If the Hirer wishes to complain on the products or services provided by the Owner, the Hirer may contact us at:	i. AmBank Website: https://www.ambank.com.my/ ii. AmBank One Stop Resolution: 03 - 2178 8888 iii. Email: customercare@ambankgroup.com
d.	If the Hirer's query or complaint is not satisfactorily resolved by the Owner, the Hirer may contact Bank Negara Malaysia LINK or TELELINK at:	Bank Negara Malaysia P.O. Box 10922 50929 Kuala Lumpur Tel: 1-300-88-5465 (LINK) Fax: 03 - 2174 1515 Website: bnmlink.bnm.gov.my

14. Where can I get further information?

- For further information, you may contact AmBank Islamic through the address given above or visit our website at <https://www.ambank.com.my/> or email to customercare@ambankgroup.com
- Should you require additional information about taking a Hire Purchase financing, please refer to the BankingInfo Booklet on 'Hire Purchase-i', available at all AmBank or AmBank Islamic branches.
- Be Vigilant. Always refer to our AmBank Islamic official channels for your financing application and approvals. You may contact AmBank Islamic through our official contacts found on our website <https://www.ambank.com.my/> or email to customercare@ambankgroup.com.

15. Other financing packages available

- o Home Financing-i
- o Property Financing-i
- o Cash Line-i Facility
- o Personal Financing-i
- o Credit Card-i

IMPORTANT!

- VEHICLES MAY BE REPOSSESSED IF THE HIRER DOES NOT KEEP UP WITH HIS/HER INSTALMENT PAYMENTS.
- IT IS THE HIRER'S DUTY AND RESPONSIBILITY TO DISCLOSE ESSENTIAL AND CORRECT INFORMATION TO AMBANK ISLAMIC BERHAD. OTHERWISE, AMBANK ISLAMIC BERHAD HAS ABSOLUTE DISCRETION TO REJECT THE HIRER'S APPLICATION.

The information provided in this product disclosure sheet is valid from 28 March 2025 until the next update. Kindly visit <https://www.ambank.com.my/> for the latest information.

All calculations and information above are for illustration purposes only. All rates quoted above are subject to change. Terms and conditions apply. All prices/quotations indicated in this document are exclusive of any taxes; where applicable.

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 Product Disclosure Sheet to you does not create any obligation by AmBank Islamic to grant you any facilities.

REMINDER: The Hirer is hereby reminded to read and understand the terms and conditions contained in this Product Disclosure Sheet before signing below.

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 Hirer

Name:

NRIC/ Co. Reg. No./ No. BAIDI/ Other ID:

Date:

LEMBARAN PENYATAAN PRODUK

Sila baca dan fahami Lembaran Penyataan Produk (PDS) ini sebelum anda memohon kemudahan Pembiayaan Auto-i ini. Pastikan anda membaca dan fahami terma di dalam surat tawaran. Anda dengan ini diingatkan untuk sentiasa memperolehi dan mendapatkan nasihat guaman sendiri. Anda juga boleh mendapatkan penjelasan dari wakil AmBank Islamic Berhad yang diberi kuasa jika anda tidak memahami mana-mana bahagian di dalam dokumen ini atau terma am yang dinyatakan di sini.

AmBank Islamic Berhad

- Sewa Beli-i Arif (Kadar Tetap)
 Sewa Beli-i Arif (Kadar Boleh Ubah)

Tarikh: 28 Mac 2025

1. Apakah yang ditawarkan oleh produk ini?

Kemudahan pembiayaan berlandaskan Islam untuk penyewaan / sewa dan kemudian membeli kenderaan tersebut.

Bagi menyokong aspirasi Malaysia untuk menjadi neutral karbon menjelang 2050 dan selaras dengan rangka kerja Pelan Tindakan Mobiliti Rendah Karbon (2021-2030) yang bertujuan untuk mengalihkan Malaysia ke arah elektrifikasi dalam industri pengangkutan sebagai strategi utama untuk mengurangkan sebaran kotoran, kadar pembiayaan keutamaan akan ditawarkan untuk kenderaan elektrik*.

*Kenderaan Elektrik ditakrifkan sebagai kenderaan Elektrik Bateri (KEV)

2. Apakah konsep Syariah yang digunakan?

Al-Ijarah Thumma Al- Bai` (AITAB) (sewa disusuli dengan jual beli) yang merujuk kepada dua kontrak, Ijarah (sewa) dan Bai` (beli), di mana perjanjian tersebut dibuat secara berasingan dan mengikut turutan. Di bawah kontrak pertama, pelanggan (sebagai Penyewa) menyewa kenderaan dari Bank (sebagai Pemilik kenderaan) pada kadar dan tempoh sewaan yang dipersetujui. Pada akhir tempoh sewaan, Penyewa akan membeli kenderaan dari Pemilik 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 tugas atau lantikan, samada dengan bayaran yuran atau tidak sebagai balasan juga diguna pakai. Di bawah kontrak ini, Bank (sebagai Pemilik) akan melantik Penyewa sebagai agen bagi pihak Bank untuk menyelenggara kenderaan.

3. Apakah manfaat yang saya perolehi daripada produk ini?

i. Jumlah pembiayaan yang dipohon: RM[HPFacTotalLoanAmount]

ii. Margin Pembiayaan: _____% dari harga kenderaan

iii. Tempoh: [HPFacLoanTerm] bulan

iv. Caj terma (Caj Keuntungan)

a) Kadar Tetap : _____ % setahun pada kadar tetap

b) Kadar Boleh Ubah : _____ % setahun

Kadar Pembiayaan Asas (KPA) semasa pada _____ %

v. Kadar Peratusan Tahunan: %

4. Apa tanggungjawab kewangan saya?

a. Kadar Tetap

i. Ansuran bulanan anda ialah:

Bagi tempoh _____ bulan dan ansuran terakhir sebanyak RM _____

ii. Jumlah yang kena dibayar ialah: RM

ATAU

b. Kadar Boleh Ubah

i. Ansuran bulanan anda ialah:

Bagi tempoh _____ bulan dan ansuran terakhir sebanyak RM _____

ii. Jumlah yang kena dibayar ialah: RM

*Bagi kemudahan di bawah Kadar Boleh Ubah, jumlah yang perlu dibayar akan berubah jika Kadar Pembiayaan Asas (KPA) berubah.

Sebagai Penyewa, anda bertanggungjawab untuk membayar bayaran ansuran pada masanya, memberitahu pihak Bank (Pemilik) jika ada sebarang pertukaran alamat dan memastikan yang kenderaan tersebut sentiasa dilindungi dengan secukupnya.

5. Apakah yuran dan caj yang perlu saya bayar?

Duti Setem	RM10.00* bagi Penyewa dan RM10.00* bagi setiap Penjamin (jika ada)
Caj E-Hakmilik	RM3.00* setiap pendaftaran
Salinan Perjanjian Sewa Beli dan Perjanjian Jaminan	RM20.00* setiap dokumen
Caj Penyata Penebusan (untuk bukan individu sahaja)	RM25.00* setiap permintaan untuk setiap akaun
Permohonan Pengesahan Audit (untuk bukan individu sahaja)	RM20.00* setiap permohonan

Nota: Sebarang perubahan yuran dan caj akan dimaklumkan di laman sesawang AmBank Islamic sekurang-kurangnya 21 hari sebelum perlaksanaan.

*Sebut harga yuran dan caj yang dinyatakan adalah tidak termasuk sebarang cukai (jika terpakai) yang akan ditanggung oleh pelanggan. Sekiranya terdapat sebarang cukai yang akan dikenakan diatas yuran dan caj yang dinyatakan, pihak Bank berhak untuk mengubah jumlah yang perlu dibayar.

6. Bagaimana jika saya gagal memenuhi tanggungjawab saya?

- a. Penyewa dengan ini bersetuju dan mengakui bahawa Pemilik berhak untuk mengenakan dan menuntut daripada Penyewa caj lewat bayar 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	<p>i. Ansuran tertunggak, akan dikira selepas tarikh akhir sehingga penyelesaian penuh ansuran tertunggak dan/ atau;</p> <p>ii. Baki tertunggak, yang dikira dari tarikh pembatalan sehingga penyelesaian penuh baki tertunggak</p> <p>Formula untuk kes normal: Jumlah Ansuran bulanan tertunggak x 1% x n / 365 (n = jumlah hari tertunggak)</p> <p>Contoh: Jika jumlah ansuran tertunggak anda ialah RM100,000 semasa dalam tempoh Kemudahan dan jumlah hari tertunggak adalah 20 hari, pengiraan caj ganti rugi adalah seperti berikut: RM100,000 x 1% x 20/365 = RM54.79</p> <p>Formula untuk kes Kemudahan ditamatkan awal: (Tunggakan amaun prinsipal + caj terma (keuntungan terakru) x 1% x n / 365 (n = jumlah hari tertunggak).</p> <p>Contoh: Jika amaun principal serta caj terma (keuntungan terakru) tertunggak anda ialah lebih daripada RM150,000 selepas Kemudahan ditamatkan awal tempoh Kemudahan bilangan hari tertunggak adalah 20 hari, pengiraan caj ganti rugi adalah seperti berikut: RM150,000 x 1% x 20/365 = RM82.19</p>
2.	Selepas tarikh matang	Kadar Semasa Pasaran Wang Antara Bank secara Islam ("IIMM") setahun dikira atas dasar baki harian	<p>Baki tertunggak yang dikira dari tarikh matang sehingga penyelesaian penuh</p> <p>Formula: (Tunggakan amaun prinsipal + caj terma (keuntungan terakru) x Kadar IIMM x n / 365 (n = jumlah hari tertunggak).</p> <p>Contoh: Jika amaun prinsipal serta caj terma (keuntungan terakru) tertunggak anda ialah RM100,000 selepas berakhirnya tempoh Kemudahan 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</p>
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 dikompaun
 - ii. Jumlah caj lewat bayar tidak boleh lebih daripada amaun prinsipal tertunggak
 - iii. Caj lewat bayar dan kaedah pengiraan adalah tertakluk kepada perubahan sebagaimana yang ditetapkan oleh Bank Negara Malaysia
 - iv. Baki tertunggak merujuk kepada baki prinsipal dan caj terma (keuntungan) diperolehi
 - v. Caj lewat bayar adalah kumulatif dan tertakluk kepada tempoh berkenaan
- b. Hak untuk tolak selesai: Pemilik berhak untuk menggunakan sebarang baki kredit dalam akaun Penyewa bersama Pemilik dan/atau mana-mana perbadanan berkaitan Pemilik (termasuk, tanpa had, pemegang Syarikat Pemilik) dan cawangan-cawangan entiti tersebut untuk menyelesaikan apa-apa baki belum jelas dalam akaun pembiayaan ini. Pemilik akan memberi notis tujuh (7) hari kalendar kepada Penyewa sebelum melaksanakan hak ini.
- c. Tindakan undang-undang akan diambil sekiranya Penyewa gagal bertindak balas terhadap notis peringatan. Kenderaan Penyewa boleh ditarik balik dan Penyewa perlu menanggung kesemua kos. Penyewa bertanggungjawab untuk menyelesaikan sebarang perbezaan selepas kenderaan itu dijual.
- d. Tertakluk kepada Akta Sewa Beli 1967, pemilik akan menarik balik kenderaan jika terdapat dua (2) kegagalan pembayaran ansuran berturut-turut
- e. Walaubagaimanapun, untuk kes di mana Penyewa meninggal dunia, Pemilik berhak menarik balik kenderaan jika tiada pembayaran ansuran bulanan sebanyak empat (4) bulan berturut-turut.
- f. Tindakan undang-undang terhadap Penyewa boleh memberi kesan terhadap penarafan kredit Penyewa yang membawa kepada kredit yang lebih sukar atau mahal untuk Penyewa.
- g. Pemilik akan menguatkuasakan 'Put Option' yang diberikan oleh Penyewa kepada Pemilik dengan meminta Penyewa untuk membeli Kenderaan dari Pemilik apabila berlaku Kejadian Penamatan.
- h. Hak untuk menyumber luar kutipan hutang dan menjual pembiayaan tidak berbayar: Pemilik mempunyai hak untuk meyumber luar kutipan hutang kepada agensi luar dan Pemilik mempunyai hak untuk menjual akaun pembiayaan tidak berbayar kepada pihak ketiga.

7. Bagaimana sekiranya pembiayaan dilangsaikan sebelum tempoh matang?

a. Sewa Beli-i Arif

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

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

Di mana:

n = baki tempoh sewa

N = tempoh sewa asal

Caj Terma/Caj Keuntungan = Jumlah Caj Terma/Keuntungan yang dicaj

b. Sewa Beli-i Arif (Kadar Boleh Berubah)

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

8. Adakah saya memerlukan sebarang perlindungan takaful?

a. Takaful Wajib

- i. Takaful Motor Komprehensif yang menyediakan perlindungan terhadap kerugian atau kerosakan ke atas kenderaan anda disebabkan kemalangan, kebakaran atau kecurian dan juga memberi perlindungan kecederaan parah dan kematian pihak ketiga serta kerugian atau kerosakan harta benda pihak ketiga. Ia merupakan takaful wajib untuk melindungi Penyewa daripada kerugian kewangan sekiranya berlakunya kejadian atau keadaan sedemikian.
- ii. 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 didaftarkan sebagai penerima pembayaran balik ke atas sebarang hasil dari tuntutan Takaful.
- iii. Kegagalan untuk mendapatkan perlindungan yang mencukupi akan menyebabkan Penyewa bertanggungjawab dan Pemilik berhak untuk menuntut pembiayaan baki tertunggak daripada anda.
- iv. 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 sector atau kelas asset yang berkaitan.
 - (b) Permohonan untuk perlindungan takaful telah ditolak oleh semua takaful pengendali takaful.
 - (c) Kos perlindungan insurans adalah jauh lebih kompetitif berbanding dengan kos perlindungan takaful.

b. Takaful Pilihan

- i. Takaful Keluarga yang memberi perlindungan hayat dari segi kematian dan hilang upaya kekal dan keseluruhan untuk membantu Penyewa menjelaskan pembiayaan Sewa Beli sekiranya berlakunya sebarang kejadian yang tidak diingini.
- ii. Perlindungan Takaful Kemalangan Diri yang menyediakan perlindungan kepada Penyewa bagi kecederaan anggota badan akibat kemalangan dan perlindungan tersebut juga boleh dilanjutkan kepada penumpang/pemandu yang diberi kuasa ketika memasuki, menumpang (ketika memandu bagi pemandu yang diberi kuasa) atau turun daripada kenderaan.

Nota:

Pemilik boleh memberi sebut harga kepada Penyewa untuk sebarang Takaful Motor Komprehensif yang ditawarkan oleh panel takaful Pemilik. Walaubagaimanapun, Penyewa bebas memilih perkhidmatan daripada syarikat takaful yang lain

9. Apakah risiko yang perlu saya tanggung?

o Sewa Beli-i Arif

Tiada.

o Sewa Beli-i Arif (Kadar Boleh Ubah)

Terdapat risiko kerana keuntungan ditentukan berdasarkan KPA. Jika KPA meningkat maka jumlah caj terma (keuntungan) yang dikenakan akan ditambah menyebabkan ansuran bulanan atau tempoh pembayaran juga bertambah atas pilihan Penyewa). Sebaliknya, jika KPA menurun, maka ansuran bulanan atau tempoh pembayaran juga (atas pilihan Penyewa) akan dikurangkan.

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

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

11. Adakah saya memerlukan Penjamin atau cagaran?

Ini bergantung kepada keupayaan kredit Penyewa.

12. Apakah perlu saya lakukan sekiranya ada perubahan pada maklumat peribadi?

Adalah penting untuk anda memaklumkan kepada Pemilik sebarang perubahan butiran peribadi bagi memastikan semua surat menyurat sampai kepada Penyewa tepat pada masanya a dengan mengunjungi mana-mana cawangan kami atau menghubungi Pusat Panggilan kami melalui 03-2178 8888, beroperasi setiap hari dari jam 7.00 pagi hingga 11.00 malam.

13. Di manakah saya boleh mendapatkan bantuan dan pembelaan?

a.	Jika Penyewa mengalami masalah dalam membuat bayaran, Penyewa perlu menghubungi Pemilik seawal mungkin untuk membincangkan pembayaran alternatif. Penyewa boleh menghubungi Pemilik melalui:	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.	Sebagai alternatif, Penyewa 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. Penyewa boleh menghubungi AKPK melalui:	Tingkat 5 & 6, Menara Aras Raya, (Dahulunya dikenali sebagai Menara Bumiputra Commerce) No.11, Jalan Raja Laut 50350 Kuala Lumpur Tel: 03 - 2616 7766 Laman sesawang: www.akpk.org.my
c.	Jika Penyewa ingin membuat aduan mengenai produk atau perkhidmatan yang disediakan oleh Pemilik, Penyewa boleh menghubungi Pemilik melalui:	i. Laman sesawang AmBank: https://www.ambank.com.my/ ii. Pusat Panggilan Pelanggan AmBank: 03 - 2178 8888 iii. E-mel: customercare@ambankgroup.com
d.	Jika Penyewa mempunyai sebarang pertanyaan atau mempunyai aduan yang tidak diselesaikan oleh Pemilik, Penyewa boleh menghubungi Bank Negara Malaysia LINK atau TELELINK melalui:	Bank Negara Malaysia P.O. Box 10922 50929 Kuala Lumpur Tel: 1-300-88-5465 (LINK) Fax: 03 - 2174 1515 Laman sesawang: bnmlink.bnm.gov.my

14. Di mana saya boleh dapatkan maklumat lanjut?

- Untuk maklumat lanjut, anda boleh menghubungi AmBank Islamic melalui alamat yang diberikan di atas atau lawati laman web kami di <https://www.ambank.com.my> atau e-mel ke customercare@ambankgroup.com.
- Seciranya anda memerlukan maklumat tambahan mengenai pembiayaan Sewa Beli, sila rujuk Buku Panduan "BankingInfo" mengenai "Sewa Beli-i", yang boleh didapati di semua cawangan AmBank atau AmBank Islamic.
- Sentiasa berwaspada. Sentiasa rujuk saluran rasmi AmBank Islamic untuk setiap permohonan and kelulusan pembiayaan anda. Pelanggan boleh menghubungi AmBank Islamic melalui saluran rasmi dengan melayari <https://www.ambank.com.my/> atau e-mel kepada customercare@ambankgroup.com.

15. Lain-lain pakej pembiayaan yang ditawarkan

- o Pembiayaan Perumahan-i
- o Pembiayaan Hartanah-i
- o Kemudahan Tunai-i
- o Pembiayaan Peribadi-i
- o Kredit Kad-i

PENTING!

- KENDERAAN MUNGKIN AKAN DITARIK BALIK SEKIRANYA PENYEWTA TIDAK MEMATUHI JADUAL BAYARAN
- ADALAH MENJADI TANGGUNJAWAB PENYEWTA UNTUK MENDEDAHKAN MAKLUMAT PENTING DAN BENAR KEPADA PIHAK AMBANK ISLAMIC BERHAD. JIKA TIDAK, PIHAK AMBANK ISLAMIC BERHAD MEMPUNYAI KUASA UNTUK TIDAK MELULUSKAN PERMOHONAN PENYEWTA

Maklumat yang disediakan di dalam lembaran pernyataan produk ini adalah sah dari 28 Mac 2025 sehingga kemas kini seterusnya. Sila layari <https://www.ambank.com.my/> untuk maklumat terkini.

Semua pengiraan dan maklumat di atas adalah untuk tujuan ilustrasi sahaja. Semua kadar caj terma/keuntungan disebut tertakluk kepada perubahan. Tertakluk kepada terma dan syarat.

Semua harga/sebut harga yang dinyatakan di dalam dokumen ini adalah tidak termasuk sebarang cukai (di mana terpakai).

Penafian:

Jumlah pembiayaan sebenar yang akan diberikan oleh AmBank Islamic adalah bergantung kepada penilaian kredit anda oleh AmBank Islamic. Penyiaran Lembaran Pernyataan Produk ini kepada anda tidak membentuk apa-apa obligasi terhadap AmBank Islamic untuk memberikan anda sebarang pembiayaan.

PERINGATAN: Penyewa dengan ini diingatkan untuk membaca dan memahami terma-terma dan syarat-syarat terkandung dalam Lembaran Pernyataan Produk.

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

Tandatangan Penyewa

Nama:

No. KP/No. Pendaftaran Syarikat/No. BAID/ No. Pengenalan Lain:

Tarikh:

AmBank Islamic Berhad 199401009897 (295576-U)

Ahli Kumpulan Ambank