

## PRODUCT DISCLOSURE SHEET

(Read this Product Disclosure Sheet before you decide to take out the Maybank Islamic Personal Financing-i. Be sure to also read the terms in the letter of offer. Seek clarification from your institution if you do not understand any part of this document or the general terms)



MAYBANK ISLAMIC PERSONAL FINANCING-i

Date:

### 1. What is this product about?

This is an unsecured personal financing facility which is calculated on fixed rate basis resulting fixed instalment payment throughout financing tenure.

### 2. What is the Shariah concept applicable?

Commodity Murabahah (cost plus profit) is a buy and sell contract between the Bank and Customer of which a specific Shariah compliant commodity will be identified and used as the underlying asset for the sale and purchase transaction between the customer and the Bank for the purpose of availing the funds for the financing.

For Commodity Murabahah trading purposes, the Bank shall at all times be your non-exclusive agent to undertake the required Commodity Murabahah transactions related to the Facility

### 3. What do I get from this product?

Facility Amount	:	RM _____	Profit Rate	:	_____ %
Total of Selling Price	:	RM _____	Financing Tenure	:	_____ years
Instalment Amount	:	RM _____			

#### Note:

- Minimum facility amount of RM5,000 and maximum amount of RM100,000. The final facility amount approved will be based on the Bank's credit evaluation.
- Tenure / Tempoh: from 2 years (24 months) to 6 years (72 months).
- Selling price rate / profit rate of 6.5% or 7% or 8% per annum depending on the facility amount approved by the Bank

Selling Price Rate Fixed Profit Rate	Facility Amount Approved
8%	RM5,000 - RM20,000
7%	RM20,001 - RM50,000
6.5%	RM50,001 - RM100,000

- Selling Price / Harga Jualan: Total amount to be paid by customer on deferred payment basis, computed as follows: Selling Price = Facility Amount + Total Profit throughout tenure; whereby /  
Total Profit = Facility Amount x Profit Rate x Tenure (in years)

### 4. What are my obligations?

You have to ensure that prompt payment is to be made every month (by 1<sup>st</sup> day of every month)

Your monthly instalment is RM \_\_\_\_\_

Total payment amount at the end of \_\_\_\_\_ years is RM \_\_\_\_\_

**Important:** Changes in BFR may result in higher monthly instalment or lengthen the financing tenure however the total payment amount should not exceed the Selling Price Rate.

Rate	Today	If profit rate goes up 1%	If profit rate goes up 2%
*Monthly instalment (Average)	RM	RM	RM
*Total profit cost at the end of _____ years	RM	RM	RM
*Total payment amount at the end of _____ years	RM	RM	RM

5. What other charges do I have to pay?

Nil. However, Bank fees on returned Post Dated cheque of RM10 and cheque dishonoured for payment still applies. In the event customer defaults in the instalment payment, late payment charge as described in item 6 will be imposed.

6. What if I fail to fulfill my obligations?

<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Late Payment Charge (LPC)</li></ul>	<p>The Bank has the right to be compensated on late and default payment based on the following mechanism:-</p> <ul style="list-style-type: none"><li>i. <u>Overdue Instalment or Scheduled Payment</u> Late Payment Charges (LPC) of 1% per annum will be imposed on the overdue monthly instalment payment from the first drawdown until its maturity date.</li><li>ii. <u>Upon Maturity</u> Prevailing daily overnight Islamic Interbank Money Market (IIMM) rate will be charged for failure to pay the total outstanding balance after maturity or upon judgement, whichever earlier.</li></ul> <p>However, the amount of LPC charged to the Customer will not be further compounded to the outstanding Facility Amount.</p>
<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Default Rate</li></ul>	<p>In the event of default (non-payment) on three (3) consecutive profit payments pending the commencement of installment or during the monthly installment payment, *the Bank shall be entitled to convert the prescribed rate to <b>BFR + 2.5% per annum</b> and calculated on daily balance basis or such other rate as the Bank may prescribe from time to time subject always to the Bank's sale price.</p>

- Legal action will be initiated if you fail to respond to the reminder notices.
- Legal action against you may affect your credit rating leading to credit being more difficult or expensive to you.

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

- i. The Bank shall grant rebate (Ibra') to the Customer on, but not limited to, the following events:
  - a) The Customer makes early settlement or early redemption, including those arising from prepayments;
  - b) In the event the Effective Profit Rate is lower than the Ceiling Profit Rate / Selling Price Rate.
  - c) In the event the actual disbursed amount is less than the Facility Amount.
- ii. The rebates shall not be in cash rebates nevertheless the rebate can be in the form of a reduction in the profit element of the instalments of the Facility. The rebate shall only be deemed granted to customer upon receipt of the settlement/redemption sum as determined by the Bank.

Outstanding	Less	Outstanding	Less	Other	Amount
Bank's Selling		Facility		Due to	
Price		Amount		The Bank	

Note: For further illustration of rebate, please refer [www.maybank2u.com.my](http://www.maybank2u.com.my) / [www.maybankislamic.com.my](http://www.maybankislamic.com.my)

8. Do I need a guarantor or collateral?

No guarantor or collateral is required.

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

It is important for you to inform the Bank of any changes in your contact details to ensure that all correspondences reach you in a timely manner. To update your correspondence details, please visit any Maybank or Maybank Islamic branches convenient to you.

10. Where can I get assistance and redress?

- If you have difficulty in paying the monthly instalment you should contact us earliest possible to discuss payment alternatives. You may contact us at:

Maybankard Centre  
7<sup>th</sup> Floor Menara Maybank  
100, Jalan Tun Perak  
50050 Kuala Lumpur  
Tel: 03-7844 3688  
Email / *Emel*: mbbcardservice@maybank.com.my

- 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 and debt restructuring for individuals. You can contact AKPK at:

8<sup>th</sup> Floor, Maju Junction Mall  
1001, Jalan Sultan Ismail  
50250 Kuala Lumpur  
Tel : 1-800-22-2575  
E-mail : enquiry@akpk.org.my

- If you wish to complaint on the products or services provided by us, you may contact us at

**Maybank**  
Customer Feedback Management  
28<sup>th</sup> Floor, Menara Maybank  
100, Jalan Tun Perak  
50050 Kuala Lumpur  
Malaysia  
Tel No : 03-20748075  
Website : cfm@maybank.com.my

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

Block D, Bank Negara Malaysia  
Jalan Dato' Onn  
50480 Kuala Lumpur  
Tel : 1-300-88-5465  
Fax: 03-2174 1515  
Email : bnmteletelink@bnm.gov.my

**11. Other personal financing packages available?**

- Maybank Islamic Microfinance-i

**IMPORTANT NOTE: LEGAL ACTION MAY BE TAKEN AGAINST YOU IF YOU DO NOT KEEP UP WITH PAYMENTS OF YOUR MAYBANK ISLAMIC PERSONAL FINANCING-i.**

The information provided in this disclosure sheet is valid from April 2014.

## LEMBARAN PENERANGAN PRODUK

(Sila baca dan fahami Lembaran Maklumat Produk ini sebelum anda membuat keputusan untuk memohon kemudahan Pembiayaan Peribadi-i Maybank Islamic. Sila dapatkan penjelasan daripada institusi sekiranya anda tidak memahami bahagian di dalam dokumen ini atau terma-terma am)



PEMBIAYAAN PERIBADI-i MAYBANK ISLAMIC

Tarikh: [Tarikh ini untuk diisi oleh CSE]

### 1. Apakah produk ini?

Produk ini adalah kemudahan pembiayaan peribadi tanpa cagaran di mana kadar keuntungan dikira berdasarkan kadar tetap menyebabkan bayaran ansuran tetap sepanjang tempoh pembiayaan.

### 2. Apakah konsep Shariah yang digunakan?

Komoditi Murabahah (harga kos dan margin keuntungan) ialah kontrak jual beli antara Bank dan tuan/puan di mana komoditi yang berlandaskan Shariah akan dikenal pasti dan digunakan sebagai aset perantaraan untuk transaksi jual beli antara tuan/puan dan Bank untuk menyediakan dana pembiayaan.

Untuk transaksi Komoditi Murabahah di bawah kemudahan pembiayaan ini, pada setiap masa Bank menjadi ejen tidak eksklusif bagi pihak anda, dalam melaksanakan transaksi Komoditi Murabahah

### 3. Apakah yang dapat saya perolehi dari produk ini?

Amaun Kemudahan	:	RM _____	Kadar Keuntungan:	:	_____ %
Jumlah Harga Jualan	:	RM _____	Tempoh Pembiayaan	:	_____ tahun
Amaun Ansuran	:	RM _____			

#### Note:

- Kemudahan minimum sebanyak RM5,000 dan maksimum sebanyak RM100,000. Amaun kemudahan yang akan diluluskan adalah berdasarkan kepada penilaian kredit oleh pihak Bank.
- dari 2 tahun (24 bulan) hingga 6 tahun (72 bulan).
- kadar keuntungan sebanyak 6.5% atau 7% atau 8% setahun bergantung kepada amaun kemudahan yang diluluskan oleh pihak Bank.

Kadar Harga Jualan Kadar Keuntungan Tetap	Amaun Kemudahan Diluluskan
8%	RM5,000 - RM20,000
7%	RM20,001 - RM50,000
6.5%	RM50,001 - RM100,000

- Jumlah yang perlu dibayar semula oleh pelanggan secara tertangguh dikira seperti berikut:  
Harga Jualan = Amaun Kemudahan + Jumlah Keuntungan sepanjang tempoh pembiayaan; di mana  
Jumlah Keuntungan = Amaun Kemudahan x Kadar Keuntungan X Tempoh (dalam tahun)

### 4. Apakah tanggungjawab saya?

Anda hendaklah memastikan bayaran ansuran bulanan dibayar pada setiap bulan (pada hari pertama pada setiap bulan)

Ansuran bulanan anda ialah RM \_\_\_\_\_

Jumlah bayaran pada akhir \_\_\_\_\_ tahun adalah RM \_\_\_\_\_

**Penting:** Perubahan di dalam Kadar Pembiayaan Asas (KPA) mungkin mengakibatkan penambahan dalam bayaran bulanan atau pemanjangan dalam tempoh pembayaran walaubagaimanapun, ianya tidak akan melebihi kadar Harga Jualan.

Kadar	Hari ini	Jika kadar keuntungan naik 1%	Jika kadar keuntungan naik 2%
*Ansuran bulanan (Purata)	RM	RM	RM
*Jumlah kos keuntungan pada akhir _____ tahun	RM	RM	RM
*Jumlah pembayaran pada akhir _____ tahun	RM	RM	RM

5. Apakah yuran dan caj yang perlu saya bayar?

Tiada. Walau bagaimanapun, fi ke atas cek tendang bertarikh hadapan sebanyak RM10 dan cek yang tidak dapat ditunaikan untuk pembayaran akan dikenakan. Sekiranya pelanggan gagal membuat bayaran ansuran bulanan, caj pembayaran lewat akan dikenakan seperti tertera di para 6.

6. Bagaimana sekiranya saya gagal memenuhi tanggungjawab saya?

<ul style="list-style-type: none"><li>▪ <b>Caj Pembayaran Lewat</b></li></ul>	<p>Pihak Bank mempunyai hak untuk pampasan atas bayaran lewat dan kemungkiran bayaran, berlandaskan mekanisma seperti di bawah:</p> <p>I. <u>Bayaran Tertunggak</u></p> <p>Sekiranya anda gagal membayar sebarang amaun tertunggak dari tarikh bermulanya kemudahan di keluarkan sehingga tarikh matang, caj pembayaran lewat akan dikenakan sebanyak 1% setahun akan dikenakan ke atas amaun yang tertunggak atau cara lain yang dibenarkan oleh Bank Negara Malaysia.</p> <p>II. <u>Apabila Matang</u></p> <p>Kadar Pasaran Kewangan Interbank Islam (IIMM) akan dikenakan di atas kegagalan membayar jumlah baki pembiayaan selepas tempoh matang atau sehingga penghakiman, yang mana terdahulu.</p> <p>Caj pembayaran lewat yang dicaj tidak dikompaunkan kepada baki pembiayaan pokok.</p>
<ul style="list-style-type: none"><li>▪ <b>Kadar Kemungkiran</b></li></ul>	<p>Jika berlaku kemungkiran (tiada pembayaran) keuntungan atau bayaran bulanan sebanyak (3) tiga kali berturut-turut, pihak Bank berhak untuk menukar kadar keuntungan efektif kepada <b>Kadar Pembiayaan Asas + 2.5% setahun</b> (dikira secara baki harian) atau kadar lain dari semasa ke semasa tertakluk kepada harga jualan Bank.</p>

- Tindakan undang-undang akan dikenakan jika gagal memberi respon kepada notis peringatan.
- Tindakan undang-undang yang dikenakan terhadap anda akan menjejaskan penilaian kredit yang akan menyukarkan atau membebaskan anda

7. Bagaimana sekiranya saya membuat penyelesaian sepenuhnya ke atas pembiayaan ini sebelum tarikh ia matang?

i. Pihak Bank akan memberi rebat (Ibra') kepada pelanggan pada, tetapi tidak terhad kepada, situasi-situasi berikut:

- a) Pelanggan membuat penyelesaian awal atau penebusan awal, termasuk yang berpunca dari bayaran terdahulu;
- b) Sekiranya Kadar Keuntungan Efektif lebih rendah dari Kadar Keuntungan Siling / Kadar Harga Jualan; dan
- c) Sekiranya jumlah dikeluarkan sebenar adalah rendah dari Jumlah Kemudahan.

ii. Bagi mengelak keraguan, adalah diperakui dan dipersetujui bahawa rebat-rebat berkenaan tidak boleh dianggap sebagai rebat tunai yang perlu dibayar kepada pelanggan, tetapi diterjemahkan sebagai tolakan dari elemen keuntungan bayaran ansuran kemudahan tersebut. Rebate berkenaan hanya akan diberikan selepas penerimaan jumlah penyelesaian/penebusan sebagaimana ditentukan oleh Bank.

Baki Harga Jualan	Kurang	Baki Kemudahan	Kurang	Amaun Lain Yang Perlu Dibayar Kepada Bank
-------------------	--------	----------------	--------	---

Nota: Untuk ilustrasi selanjutnya tentang rebat, sila rujuk [www.maybank2u.com.my](http://www.maybank2u.com.my) / [www.maybankislamic.com.my](http://www.maybankislamic.com.my)

8. Adakah saya memerlukan penjamin atau cagaran?

Penjamin dan cagaran tidak diperlukan.

9. Apakah yang perlu saya lakukan jika terdapat perubahan pada maklumat untuk menghubungi saya?

Adalah penting untuk anda memaklumkan kepada kami mengenai sebarang pertukaran maklumat untuk menghubungi anda bagi memastikan anda menerima semua surat-menyurat tepat pada masanya. Untuk mengemaskini maklumat perhubungan anda, sila hubungi mana-mana cawangan Maybank atau Maybank Islamic yang berdekatan dengan anda.

10. Di mana saya boleh mendapatkan bantuan dan maklumat lanjut?

- Jika anda mempunyai masalah untuk membuat bayaran ansuran bulanan, anda harus menghubungi kami secepat mungkin untuk membincangkan pilihan-pilihan yang ada. Kami boleh dihubungi di :

Maybankard Centre  
7<sup>th</sup> Floor Menara Maybank  
100, Jalan Tun Perak  
50050 Kuala Lumpur  
Tel: 03-7844 3688  
Email / *Emel*: mbbcardservice@maybank.com.my

- Sebagai pilihan, anda juga boleh mendapatkan nasihat daripada Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit (AKPK), sebuah agensi yang telah ditubuhkan oleh Bank Negara Malaysia untuk menyediakan perkhidmatan pengurusan kewangan, kaunseling kredit, pendidikan kewangan dan penstrukturan semula pembiayaan secara percuma kepada individu. Untuk membuat pertanyaan, sila hubungi :

Tingkat 8, Maju Junction Mall  
1001, Jalan Sultan Ismail  
50250 Kuala Lumpur  
Tel : 1-800-22-2575  
E-mail : enquiry@akpk.org.my

- Jika anda ingin membuat sebarang aduan mengenai produk atau perkhidmatan kami, anda boleh menghubungi kami di :

Maybank  
Khidmat Pengurusan Maklumbalas Pelanggan  
Tingkat 28, Menara Maybank  
100 Jalan Tun Perak  
50050 Kuala Lumpur  
Talian Utama : 03-20748075  
Email : cfm@maybank.com.my

- Jika pertanyaan dan aduan anda tidak dapat diselesaikan oleh pihak kami, anda juga mempunyai pilihan untuk menghubungi Bank Negara Malaysia LINK atau TELELINK di :

Block D, Bank Negara Malaysia  
Jalan Dato' Onn  
50480 Kuala Lumpur  
Tel : 1-300-88-5465  
Fax: 03-2174 1515  
Email : bnmtelelink@bnm.gov.my

11. Pakej pembiayaan peribadi lain yang disediakan?

- Maybank Islamic Microfinance-i

**NOTA PENTING: TINDAKAN UNDANG-UNDANG BOLEH DIAMBIL TERHADAP ANDA JIKA ANDA TIDAK MENERUSKAN BAYARAN PEMBIAYAAN PERIBADI-i MAYBANK ISLAMIC ANDA.**

Maklumat yang disediakan di dalam helaian ini sah dari April 2014.