



SPECIFIC TERMS & CONDITIONS FOR MAYBANK2U SAVERS/-i ACCOUNT

(Effective Date: 1 June 2026)

OVERVIEW

These terms and conditions ("Terms and Conditions"), as amended from time to time, sets-out the terms and conditions governing Maybank2u Savers/-i ("M2U Savers/-i") by Malayan Banking Berhad (Company No. 196001000142) and Maybank Islamic Berhad (Company No. 200701029411) (collectively referred to as "Maybank"). By enrolling, maintaining and utilizing your banking account or services related to it, you agree and accept these Terms and Conditions and any subsequent changes to it. Please read this document carefully.

These terms and conditions shall be read together with the Terms and Conditions Governing Banking Accounts/Terms and Conditions Governing Deposit Accounts for Islamic Banking (collectively known as "General T&C", and you agree to be bound by the relevant terms under General T&C.

In the event of any inconsistency or conflict, these Specific Terms and Conditions shall prevail to the extent of such inconsistency in respect of the M2U Savers/-i product features, including but not limited to Base Interest/Profit and Bonus Interest/Profit mechanics, and eligibility criteria. All other matters not expressly addressed herein shall continue to be governed by the General T&C made available at www.maybank2u.com.my.

1.0 PRODUCT ELIGIBILITY AND CONDITIONS

1.1 "Eligible Customer" include:

- 1.1.1 New and existing Maybank individual customer who open or maintain an active eligible Conventional or Islamic Maybank2u Savers Account ("M2U Savers/-i").
- 1.1.2 Each Maybank individual customer can maintain only one (1) M2U Savers/-i at any time. Where Maybank becomes aware that more than one (1) M2U Savers/-i is opened and/or maintained, Maybank reserves the right to close and terminate any additional M2U Savers/-i with notice to you.

1.2 For the avoidance of doubt, M2U Savers/-i is not available for the following:

- 1.2.1 Joint account holders; and
- 1.2.2 Sole Proprietorships, Partnerships, Professional Practices, Clubs, Societies, Associations, Schools, Corporations, Non-Profitable Organisations and other business entities.



Maybank



Maybank Islamic

2.0 PRODUCT FEATURES

2.1 Base Interest/Profit ("Base Interest/Profit")

- 2.1.1 All M2U Savers/-i are eligible for Base Interest/Profit, which is accrued daily and paid on the last day of each month.
- 2.1.2 Rebate is triggered when the Ceiling Profit Rate (CPR) is higher than the Effective Profit Rate (EPR).
- 2.1.3 Kindly refer to www.maybank2u.com.my for the latest Base Interest/Profit rates ("Base Rate").

2.2 Bonus Interest/Profit ("Bonus Interest/Profit")

- 2.2.1 Eligible Customer who fulfils the qualifying criteria stipulated in Clause 2.4 within a calendar month, will be entitled to Bonus Interest/Profit. The qualifying criteria and its transactions will be tracked and recognized starting from the account opening date for the M2U Savers/-i.
- 2.2.2 Following customer service tags ("Customer Profile") are eligible for the Bonus Interest/Profit:
 - a. No Service tag ("Standard")
 - b. Maybank Privilege ("Privilege")
 - c. Maybank Premier Wealth ("Premier")
- 2.2.3 Maybank Private Wealth ("Private") customers are only eligible for the Base Interest/Profit as stipulated in Clause 2.1.
- 2.2.4 Bonus Interest/Profit is calculated using the Bonus Interest/Profit Rate ("Bonus Rate") and Average Daily Balance ("ADB") of the M2U Savers/-i.
- 2.2.5 ADB of the M2U Savers/-i calculation formula is as follows:

$$\frac{\text{Sum of Daily Ending Balance}}{\text{Number of Days that have Passed in the Month}}$$
- 2.2.6 Kindly refer to www.maybank2u.com.my for the latest Bonus Rate.
- 2.2.7 **Customer service tag change.** Bonus Rate is decided based on the customer service tag as of the first calendar day of the month for the said existing Eligible Customer. In the event of customer service tag change within the same month, the Bonus Rate of the new customer service tag will take effect in the following month. Where the M2U Savers/-i is opened within the month, the Bonus Rate will be decided based on the customer service tag as of the account opening month.
- 2.2.8 No Bonus Interest/Profit will be paid if the Eligible Customer holds multiple M2U Savers or multiple M2U Savers-i.
- 2.2.9 Bonus Interest/Profit is calculated as per the formula below:

- a. Existing Account

$$\frac{\text{ADB} \times \text{Bonus Rate} \times \text{Total Number of Days in the Month}}{\text{Total Number of Days in the Year}}$$



b. Account opened during the calendar month

$$\frac{ADB \times \text{Bonus Rate} \times \text{Number of Days Account Opened in the Month}}{\text{Total Number of Days in the Year}}$$

2.2.10 Bonus Interest/Profit for each month will be calculated and paid to the M2U Savers/-i by the end of the following calendar month.

2.2.11 Bonus Interest/Profit will only be paid to active M2U Savers/-i. In the event the account is not active, dormant, closed or terminated, on the day of Bonus Interest/Profit payment, the Bonus Interest/Profit will be forfeited.

2.3 Bonus Profit Calculation for M2U Savers-i

2.3.1 Below are the formulas for the Commodity Murabahah (CM) Current/Savings Account Bonus Rate Trading and Rebate Computation (applicable to M2U Savers-i only).

a. Monthly Bonus Rate Trading computation (if any)

$$[\text{Average Daily Balance (ADB)} \times \text{Ceiling Profit Rate (CPR)} \times \text{Tenure}] + \text{Average Daily Balance (ADB)}$$

Where:

CPR = xx% (note: higher than EPR)

T or Tenure = 30 or 31 days (whilst February could be 28 or 29 days)

b. Rebate computation for Bonus Profit

Rebate = CPR Amount – EPR Amount

EPR Amount = Bonus Rate (as stipulated in clause 2.2)



2.4 Qualifying Criteria and Thresholds

- 2.4.1 **Mandatory Mission** refers to the mission that an Eligible Customer must complete along with Eligible Mission(s) to be eligible for the Bonus Interest/Profit.
- 2.4.2 **Eligible Mission** refers to the mission that an Eligible Customer must complete on top of the **Mandatory Mission** to earn the Bonus Interest/Profit or to advance to a higher Bonus Rate tier. The Eligible Missions are prescribed in Table 1 below.
- 2.4.3 To be eligible for any Bonus Interest/Profit derived from the Eligible Missions, an Eligible Customer must first complete the Mandatory Mission (“**Deposit**”) as set out in Table 1. An Eligible Customer who completes the Mandatory Mission but does not complete any other Eligible Missions shall be eligible only for the Base Interest/Profit in accordance with Clause 2.1.
- 2.4.4 Upon completion of the Mandatory Mission, an Eligible Customer may complete any Eligible Missions. For the purposes of Bonus Rate eligibility, only a maximum of three (3) Eligible Missions completed by the Eligible Customer shall be taken into account, and any Eligible Missions completed in excess of this maximum shall be disregarded.
- 2.4.5 The minimum amount threshold for each Eligible Mission is subject to the service tag of the customer. Kindly refer to www.maybank2u.com.my for the latest threshold table.

Eligible Mission	Qualifying Criteria	Bonus Period
Mandatory Mission		
Deposit	Minimum deposit amount during the calendar month Please refer to clause 2.4.6 below.	1 month
Other Eligible Missions		
Credit Card Spend	Minimum cumulative credit card retail spending on eligible Maybank Credit Card/-i during the calendar month Please refer to clause 2.4.7 below.	1 month
Pay and Reload	Minimum digital transactions including bill payment, JomPAY, prepaid reload and QR Scan & Pay during the calendar month Please refer to clause 2.4.8 below.	1 month



Auto Loan/Financing Payment	Minimum qualifying Maybank auto loan/financing payment based on monthly instalment amount and schedule during the calendar month Please refer to clause 2.4.9 below.	1 month
Property Loan/Financing Payment	Minimum qualifying Maybank property loan/financing payment based on monthly instalment amount and schedule during the calendar month Please refer to clause 2.4.10 below.	1 month

Table 1: Mandatory and Eligible Missions for Bonus Rate on M2U Savers/-i

2.4.6 **“Deposit”** refers to a single deposit transaction above the respective threshold amount into the M2U Savers/-i. Eligible and ineligible **“Deposit”** transactions are as shown in the Table 2 below.

Eligible Deposit Transaction	Ineligible Deposit Transaction
i. Salary crediting from Maybank2u Biz or Maybank2E Regional Cash Management System (“RCMS”)	i. Proceeds arising from maturity or early withdrawal of fixed deposits
ii. Deposit or inward fund transfer from third party financial institution via Real-time Retail Payments Platform (“RPP”) DuitNow (inclusive of DuitNow Instant Transfer, QR P2P Transfer, DuitNow Proxy Transfer, DuitNow RTP)	ii. Redemption of any investment and bancassurance products
	iii. Disbursement of any Maybank loan/ financing
	iv. Fund transfer within Maybank current/savings-i accounts
	v. Telegraphic / RENTAS / GIRO fund transfer
	vi. Cash deposit
	vii. Cheque deposit

Table 2: Eligible and Ineligible “Deposit” Transactions

a. The qualifying deposit amount must be transferred to the M2U Savers/-i in a single transaction to be recognised as an Eligible Deposit Transaction.

2.4.7 **“Credit Card Spend”** refers to the total retail spending transactions by the Eligible Customer. **“Credit Card Spend”** is divided into two (2) categories as shown in Table 3 below.

Eligible Credit Card Spend	Ineligible for Credit Card Spend
i. Local, overseas and online retail purchases	i. Balance Transfer



ii. Easy Payment Plan (EPP) instalment	ii. Cash advance/Cash withdrawal iii. Cash Treats and EzyCash iv. Easy Payment Plan (EPP) principal v. Other Fees and Charges on the Maybank Credit Card/-i vi. Voided/reversed retail spending
--	---

Table 3: Eligible and Ineligible "Credit Card Spend" Transactions

- a. Eligible Customer must be the principal Maybank Credit Card/-i(s) holder. The list of participating credit card/-i products is subject to change by Maybank in its discretion ("Maybank Credit Card/-i"). Kindly refer to www.maybank2u.com.my for the latest updates.
- b. All retail transactions charged and posted to the Eligible Customer's principal and supplementary (where applicable) Maybank Credit Card/-i within the calendar month will be aggregated to compute the total Credit Card Spend.
- c. Retail transactions that are not posted within the same calendar month will not be aggregated. Maybank is not responsible for any failure or delay in the transmission or posting of any retail transaction. Maybank's records on the posting date of any retail transactions shall be final, conclusive and binding.
- d. In the event that any retail transaction is voided or reversed, the accumulated credit card/-i spend for the relevant calendar month shall be calculated based on the net spending amount after deducting the amount of such voided or reversed transaction.
- e. Conventional and Islamic Credit Card Spend will be recognized differently based on the M2U Savers/-i holding as per Table 4 below.

Credit Card Type	M2U Savers	M2U Savers-i
Conventional	Can be recognised as Credit Card Spend	Not Recognized as Credit Card Spend
Islamic	Can be recognised as Credit Card Spend	Can be recognised as Credit Card Spend

Table 4: Recognition of Credit Card Spend by M2U Savers/-i Type

- 2.4.8 **"Pay and Reload"** refers to digital transactions made from the M2U Savers/-i of the Eligible Customer via Maybank2u or MAE by Maybank2u (also known as "MAE app"). **"Pay and Reload"** includes the transaction types as listed in the Table 5 below.

Eligible Pay and Reload	Ineligible for Pay and Reload
i. Bill Payment ii. JomPAY iii. Prepaid Reload	i. Bill Payment to Maybank Credit Card/-i



iv. QR Scan and Pay to Merchants (DuitNow QR Domestic and Cross-border Payment to Merchant)	Loan/Financing, or any other Maybank entities ii. Digital Transactions performed using Credit Card iii. QR P2P fund transfers
---	---

Table 5: Eligible and Ineligible "Pay and Reload" Transactions

- a. The amounts of all digital transactions completed by an Eligible Customer within the relevant month shall be aggregated for the purposes of determining eligibility for the applicable Eligible Mission.
- b. Only digital transactions made using M2U Savers/-i as the source account shall be recognised.
- c. The list of digital transactions is subject to change by Maybank in its discretion. Kindly refer to www.maybank2u.com.my for the latest updates.

2.4.9 **"Auto Loan/Financing Payment"** refers to the monthly instalment payment amount for any qualifying Maybank auto loan/financing that are non-delinquent and in good standing. For the avoidance of doubt, "Auto Loan/Financing" includes car loan/financing and hire Purchase/-i facilities/financings offered by Maybank.

- a. Eligible Customer must be the primary account holder of the individual or joint auto loan/financing account. Where Eligible Customer is the principal account holder for multiple auto loan/financing accounts, the non-delinquent instalment amount will be aggregated for computing the total Auto Loan/Financing Payment.
- b. On the month when the auto loan/financing amount is fully settled with zero balances, the loan/financing payment will not be recognized as an Eligible Mission.
- c. The list of participating auto loan/financing products is subject to change by Maybank in its discretion. Kindly refer to www.maybank2u.com.my for the latest updates.
- d. Conventional and Islamic auto loan/financing payment will be recognized differently based on the M2U Savers/-i holding as per Table 6 below.

Auto Loan/Financing Type and Conditions	M2U Savers	M2U Savers-i
Conventional Loan (Loan disbursed prior to the <u>terms and conditions effective date</u> or <u>M2U Savers/-i account opening date</u> ; whichever later)	Recognized as Eligible Mission	Recognized as Eligible Mission
Conventional Loan (Loan disbursed after the <u>terms and conditions effective date</u> or	Recognized as Eligible Mission	Not Recognized as Eligible Mission



M2U Savers/-i account opening date; whichever later)		
Islamic Financing	Recognized as Eligible Mission	Recognized as Eligible Mission

Table 6: Recognition of Auto Loan/Financing Payments Based on M2U Savers/-i Holding

- e. Table 7 below illustrates the circumstances under which payments made towards conventional auto loans may or may not be recognised as Eligible Mission when combined with an M2U Savers-i:

Particulars	Date	Eligibility
Customer A – M2U Savers-i Account (Islamic)		
Terms and Conditions (T&C) Effective Date	1 Jun 2026	Loan is disbursed prior to the M2U Savers-i Account Opening Date; the eligible mission is recognized.
M2U Savers-i Account Opening Date	25 Jul 2026 (later date)	
Conventional Loan Disbursement Date	1 Jul 2026	
Customer B – M2U Savers-i Account (Islamic)		
Terms and Conditions (T&C) Effective Date	1 Jun 2026 (later date)	Loan is disbursed prior to the T&C Effective Date; the eligible mission is recognized.
M2U Savers-i Account Opening Date	20 Dec 2024	
Conventional Loan Disbursement Date	1 May 2020	
Customer C – M2U Savers-i Account (Islamic)		
Terms and Conditions (T&C) Effective Date	1 Jun 2026	Loan is disbursed after the M2U Savers-i Account Opening Date; the eligible mission is Not Recognized.
M2U Savers-i Account Opening Date	25 Jul 2026 (later date)	
Conventional Loan Disbursement Date	1 Sep 2026	

Table 7: Illustrative Scenarios on Auto Loan/Financing Payment Recognition

- 2.4.10 **“Property Loan/Financing Payment”** refers to the monthly instalment payment amount for any qualifying Maybank property loan/financing that are non-delinquent and in good standing.
- a. Eligible Customer must be the primary account holder of the individual or joint property loan/financing account. Where the Eligible Customer is the principal account holder for multiple property loan/financing accounts, the non-delinquent instalment amount will be aggregated for computing the total Property Loan/Financing Payment.



- b. On the month when the property loan/financing amount is fully settled with zero balances, the loan/financing payment will not be recognized as an Eligible Mission.
- c. The list of participating property loan/financing products is subject to change by Maybank in its discretion. Kindly refer to www.maybank2u.com.my for the latest updates.
- d. Conventional and Islamic property loan/financing payment will be recognized differently based on the M2U Savers/-i holding as per Table 8 below.

Property Loan/Financing Type and Conditions	M2U Savers	M2U Savers-i
Conventional Loan (Loan disbursed prior to the <u>terms and conditions effective date</u> or <u>M2U Savers/-i account opening date</u> ; whichever later)	Recognized as Eligible Mission	Recognized as Eligible Mission
Conventional Loan (Loan disbursed after the <u>terms and conditions effective date</u> or <u>M2U Savers/-i account opening date</u> ; whichever later)	Recognized as Eligible Mission	Not Recognized as Eligible Mission
Islamic Financing	Recognized as Eligible Mission	Recognized as Eligible Mission

Table 8: Recognition of Property Loan/Financing Payments Based on M2U Savers/-i Holding

- e. Table 9 below illustrates the circumstances under which payments made towards conventional property loans may or may not be recognised as Eligible Mission when combined with an M2U Savers-i:

Particulars	Date	Eligibility
Customer A – M2U Savers-i Account (Islamic)		
Terms and Conditions (T&C) Effective Date	1 Jun 2026	Loan is disbursed prior to the M2U Savers/-i Account Opening Date; the Eligible Mission is Recognized.
M2U Savers-i Account Opening Date	25 Jul 2026 (later date)	
Conventional Loan Disbursement Date	1 Jul 2026	
Customer B – M2U Savers-i Account (Islamic)		
Terms and Conditions (T&C) Effective Date	1 Jun 2026 (later date)	Loan is disbursed prior to the T&C Effective Date; the Eligible Mission is Recognized.
M2U Savers-i Account Opening Date	20 Dec 2024	



Conventional Loan Disbursement Date	01 May 2020	
Customer C – M2U Savers-i Account (Islamic)		
Terms and Conditions (T&C) Effective Date	01 Jun 2026	Loan is disbursed after the M2U Savers/-i Account Opening Date; the Eligible Mission is NOT Recognized.
M2U Savers-i Account Opening Date	25 Jul 2026 (later date)	
Conventional Loan Disbursement Date	01 Sep 2026	

Table 9: Illustrative Scenarios on Property Loan/Financing Payment Recognition



Maybank



Maybank Islamic

TERMA DAN SYARAT KHAS UNTUK AKAUN MAYBANK2U SAVERS/-i

(Tarikh Berkuat Kuasa: 1 Jun 2026)

Pengenalan

Terma dan syarat ini ("Terma dan Syarat"), yang boleh dipinda dari semasa ke semasa, menetapkan terma dan syarat yang mengawal Maybank2u Savers/-i ("M2U Savers/-i") oleh Malayan Banking Berhad (No. Syarikat 196001000142) dan Maybank Islamic Berhad (No. Syarikat 200701029411) (secara kolektif dirujuk sebagai "Maybank"). Dengan membuka, mengekalkan dan menggunakan akaun atau perkhidmatan perbankan yang berkaitan, anda bersetuju dan menerima Terma dan Syarat ini serta sebarang pindaan yang dibuat daripada semasa ke semasa. Sila baca dokumen ini dengan teliti.

Terma dan syarat ini hendaklah dibaca bersama Terma dan Syarat yang Mengawal Akaun Perbankan/Terma dan Syarat yang Mengawal Akaun Deposit bagi Perbankan Islam (secara kolektif dikenali sebagai "Terma dan Syarat Umum"), dan anda bersetuju untuk terikat dengan terma-terma berkaitan di bawah Terma dan Syarat Umum tersebut.

Sekiranya terdapat sebarang ketidakselarasan atau percanggahan, Terma dan Syarat Khusus ini akan mengatasi setakat ketidakselarasan tersebut berhubung dengan ciri-ciri produk M2U Savers/-i, termasuk tetapi tidak terhad kepada mekanisme Faedah/Keuntungan Asas dan Faedah/Keuntungan Bonus serta kriteria kelayakan. Semua perkara lain yang tidak dinyatakan secara khusus di sini akan terus ditadbir oleh Terma dan Syarat Umum yang disediakan di www.maybank2u.com.my.

1.0 KELAYAKAN DAN SYARAT PRODUK

1.1 "Pelanggan yang Layak" termasuk:

- 1.1.1 Pelanggan individu Maybank baharu dan sedia ada yang membuka atau mengekalkan Akaun Maybank2u Savers Konvensional atau Islamik yang aktif dan layak ("M2U Savers/-i").
- 1.1.2 Setiap pelanggan individu Maybank hanya boleh mengekalkan satu (1) M2U Savers/-i pada satu-satu masa. Sekiranya Maybank mendapati bahawa lebih daripada satu (1) M2U Savers/-i dibuka dan/atau dikekalkan, Maybank berhak untuk menutup dan menamatkan mana-mana M2U Savers/-i tambahan dengan pemberitahuan kepada anda.

1.2 Untuk mengelakkan keraguan, M2U Savers/-i tidak ditawarkan untuk berikut:

- 1.2.1 Pemegang akaun bersama; dan
- 1.2.2 Pemilikan Tunggal, Perkongsian, Amalan Profesional, Kelab, Persatuan, Persatuan, Sekolah, Syarikat, Organisasi Bukan Untung dan entiti perniagaan lain.



Maybank



Maybank Islamic

2.0 CIRI-CIRI PRODUK

2.1 Faedah/Keuntungan Asas ("Faedah/Keuntungan Asas")

- 2.1.1 Semua M2U Savers/-i layak menerima Faedah/Keuntungan Asas, yang dikira setiap hari dan dibayar pada hari terakhir setiap bulan.
- 2.1.2 Rebat akan dicetuskan apabila Kadar Keuntungan Siling (CPR) melebihi Kadar Keuntungan Berkesan (EPR).
- 2.1.3 Sila rujuk www.maybank2u.com.my untuk kadar Faedah/Keuntungan Asas terkini ("Kadar Asas").

2.2 Faedah/Keuntungan Bonus ("Faedah/Keuntungan Bonus")

- 2.2.1 Pelanggan yang Layak yang memenuhi kriteria kelayakan seperti yang dinyatakan dalam Klausula 2.4 dalam tempoh bulan kalendar akan layak menerima Faedah/Keuntungan Bonus. Kriteria kelayakan dan transaksi berkaitan akan direkod dan diiktiraf bermula dari tarikh pembukaan akaun M2U Savers/-i.
- 2.2.2 Tag perkhidmatan pelanggan ("Profil Pelanggan") berikut adalah layak untuk Faedah/Keuntungan Bonus:
 - a. Tiada tag perkhidmatan ("Standard")
 - b. Maybank Privilege ("Privilege")
 - c. Maybank Premier Wealth ("Premier")
- 2.2.3 Pelanggan Maybank Private Wealth ("Private") hanya layak untuk kadar Faedah/Keuntungan Asas seperti yang ditetapkan dalam Klausula 2.1.
- 2.2.4 Faedah/Keuntungan Bonus dikira berdasarkan Kadar Faedah/Keuntungan Bonus ("Kadar Bonus") dan Baki Purata Harian ("BPH") bagi akaun M2U Savers/-i.
- 2.2.5 Formula pengiraan BPH bagi akaun M2U Savers/-i adalah seperti berikut:

$$\frac{\text{Jumlah Baki Akhir Harian}}{\text{Bilangan Hari yang telah Berlalu dalam Bulan Tersebut}}$$



- 2.2.6 Sila rujuk www.maybank2u.com.my untuk Kadar Bonus terkini.
- 2.2.7 **Perubahan tag perkhidmatan pelanggan.** Kadar Bonus ditentukan berdasarkan tag perkhidmatan pelanggan pada hari kalendar pertama bagi bulan tersebut untuk Pelanggan yang Layak sedia ada. Sekiranya terdapat perubahan tag perkhidmatan pelanggan dalam bulan yang sama, Kadar Bonus bagi tag perkhidmatan pelanggan yang baharu akan berkuat kuasa pada bulan berikutnya. Bagi akaun M2U Savers/-i yang dibuka dalam bulan tersebut, Kadar Bonus akan ditentukan berdasarkan tag perkhidmatan pelanggan pada bulan pembukaan akaun.
- 2.2.8 Tiada Faedah/Keuntungan Bonus akan dibayar sekiranya Pelanggan yang Layak mempunyai lebih daripada satu akaun M2U Savers atau lebih daripada satu akaun M2U Savers-i.
- 2.2.9 Faedah/Keuntungan Bonus dikira mengikut formula berikut:
- Akaun Sedia Ada

$$\frac{BPH \times Kadar \text{ Bonus} \times Jumlah \text{ Bilangan} \text{ Hari} \text{ dalam} \text{ Bulan}}{Jumlah \text{ Bilangan} \text{ Hari} \text{ dalam} \text{ Setahun}}$$
 - Akaun yang dibuka dalam bulan calendar

$$\frac{BPH \times Kadar \text{ Bonus} \times Bilangan \text{ Hari} \text{ Akaun} \text{ Dibuka} \text{ dalam} \text{ Bulan}}{Jumlah \text{ Bilangan} \text{ Hari} \text{ dalam} \text{ Setahun}}$$
- 2.2.10 Faedah/Keuntungan Bonus bagi setiap bulan akan dikira dan dibayar ke akaun M2U Savers/-i pada akhir bulan kalendar berikutnya.
- 2.2.11 Faedah/Keuntungan Bonus hanya akan dibayar kepada akaun M2U Savers/-i yang aktif. Sekiranya akaun tidak aktif, dorman, ditutup atau ditamatkan pada hari pembayaran Faedah/Keuntungan Bonus, Faedah/Keuntungan Bonus tersebut akan terbatal.

2.3 Pengiraan Keuntungan Bonus bagi M2U Savers-i

- 2.3.1 Berikut adalah formula bagi Pengiraan Kadar Bonus Perdagangan dan Rebat Akaun Semasa/ Simpanan Komoditi Murabahah (CM) (terpakai bagi M2U Savers-i sahaja).

a. Pengiraan Perdagangan Kadar Bonus Bulanan (jika ada)

$$[Baki \text{ Purata} \text{ Harian} (BPH) \times Kadar \text{ Keuntungan} \text{ Siling} (CPR) \times Tempoh] + Baki \text{ Purata} \text{ Harian} (BPH)$$

Di mana:

CPR = xx% (nota: lebih tinggi daripada EPR)

T atau Tempoh = 30 or 31 hari (manakala Februari boleh menjadi 28 atau 29 hari)

b. Pengiraan Rebat bagi Keuntungan Bonus

Rebat = Jumlah CPR – Jumlah EPR

Jumlah EPR = Kadar Bonus (seperti yang ditetapkan dalam Klausula 2.2)



2.4 Kriteria Kelayakan dan Had

- 2.4.1 **Misi Mandatori** merujuk kepada misi yang mesti diselesaikan oleh Pelanggan yang Layak bersama Misi Layak untuk melayakkan diri menerima Faedah/Keuntungan Bonus.
- 2.4.2 **Misi Layak** merujuk kepada misi yang mesti diselesaikan oleh Pelanggan yang Layak selain **Misi Mandatori** untuk memperoleh Faedah/Keuntungan Bonus atau untuk naik ke tahap Kadar Bonus yang lebih tinggi. Misi Layak adalah seperti yang dinyatakan dalam Jadual 1 di bawah.
- 2.4.3 Untuk layak menerima sebarang Faedah/Keuntungan Bonus yang diperoleh daripada Misi Layak, Pelanggan yang Layak mesti terlebih dahulu menyelesaikan Misi Mandatori ("**Deposit**") seperti yang ditetapkan dalam Jadual 1. Pelanggan yang Layak yang menyelesaikan Misi Mandatori tetapi tidak menyelesaikan sebarang Misi Layak lain hanya akan layak menerima Faedah/Keuntungan Asas mengikut Klausula 2.1.
- 2.4.4 Setelah menyelesaikan Misi Mandatori, Pelanggan yang Layak boleh menyelesaikan sebarang Misi Layak. Bagi tujuan kelayakan Kadar Bonus, hanya maksimum tiga (3) Misi Layak yang diselesaikan oleh Pelanggan yang Layak akan diambil kira, dan sebarang Misi Layak yang melebihi had maksimum ini akan diabaikan.
- 2.4.5 Had jumlah minimum bagi setiap Misi Layak adalah tertakluk kepada tag perkhidmatan pelanggan. Sila rujuk www.maybank2u.com.my untuk jadual had terkini.

Misi Layak	Kriteria Kelayakan	Tempoh Bonus
Misi Mandatori		
Deposit	Jumlah minimum deposit dalam bulan kalendar. Sila rujuk Klausula 2.4.6 di bawah.	1 bulan
Misi Layak yang Lain		
Perbelanjaan Kad Kredit	Jumlah minimum perbelanjaan runcit terkumpul menggunakan Kad Kredit/-i Maybank yang layak dalam bulan kalendar. Sila rujuk Klausula 2.4.7 di bawah.	1 bulan
Bayar dan Tambah Nilai	Jumlah minimum transaksi digital termasuk pembayaran bil, JomPAY, tambah nilai prabayar dan Imbas & Bayar QR dalam bulan kalendar. Sila rujuk Klausula 2.4.8 di bawah.	1 bulan
Bayaran Pinjaman/ Pembiayaan Auto	Jumlah minimum pembayaran balik pinjaman/pembiayaan auto Maybank yang layak	1 bulan



	berdasarkan jumlah ansuran bulanan dan jadual bayaran dalam bulan kalendar. Sila rujuk Klausu 2.4.9 di bawah.	
Bayaran Pinjaman/ Pembiayaan Hartanah	Jumlah minimum pembayaran balik pinjaman/pembiayaan hartanah Maybank yang layak berdasarkan jumlah ansuran bulanan dan jadual bayaran dalam bulan kalendar. Sila rujuk Klausu 2.4.10 di bawah.	1 bulan

Jadual 1: Misi Mandatori dan Misi Layak untuk Kadar Bonus bagi M2U Savers/-i

2.4.6 **“Deposit”** merujuk kepada suatu transaksi deposit tunggal melebihi jumlah had yang ditetapkan ke dalam akaun M2U Savers/-i. Transaksi **“Deposit”** yang layak dan tidak layak adalah seperti yang ditunjukkan dalam Jadual 2 di bawah.

Transaksi Deposit yang Layak	Transaksi Deposit yang Tidak Layak
i. Pengkreditan gaji daripada M2U Biz dan Maybank2E Regional Cash Management System (“RCMS”) ii. Deposit atau pindahan dana masuk daripada institusi kewangan pihak ketiga melalui Real-time Retail Payments Platform (“RPP”) DuitNow (termasuk DuitNow Instant Transfer, QR P2P Transfer, DuitNow Proxy Transfer dan DuitNow RTP)	i. Hasil daripada matang atau pengeluaran awal deposit tetap ii. Penebusan sebarang produk pelaburan dan bancassurance iii. Pengeluaran sebarang pinjaman/pembiayaan Maybank iv. Pemindahan dana di antara akaun semasa/simpanan/-i Maybank v. Pemindahan dana melalui Telegraf / RENTAS / GIRO vi. Deposit tunai vii. Deposit cek

Jadual 2: Transaksi “Deposit” yang Layak dan Tidak Layak

a. Jumlah deposit yang layak mesti dipindahkan ke akaun M2U Savers/-i dalam satu transaksi tunggal untuk diiktiraf sebagai Transaksi Deposit yang Layak.



- 2.4.7 **“Perbelanjaan Kad Kredit”** merujuk kepada jumlah transaksi perbelanjaan runcit oleh Pelanggan yang Layak. **“Perbelanjaan Kad Kredit”** dibahagikan kepada dua (2) kategori seperti yang ditunjukkan dalam Jadual 3 di bawah.

Perbelanjaan Kad Kredit yang Layak	Perbelanjaan Kad Kredit yang Tidak Layak
i. Pembelian runcit dalam negara, luar negara dan dalam talian ii. Ansuran Pelan Pembayaran Mudah (EPP)	i. Pemindahan baki ii. Pendahuluan tunai / Pengeluaran tunai iii. Cash Treats dan EzyCash iv. Prinsipal Pelan Pembayaran Mudah (EPP) v. Yuran dan Caj lain ke atas Kad Kredit/-i Maybank vi. Perbelanjaan runcit yang dibatalkan/dikembalikan

Jadual 3: Transaksi “Perbelanjaan Kad Kredit” yang Layak dan Tidak Layak

- Pelanggan yang Layak mesti menjadi pemegang utama Kad Kredit/-i Maybank. Senarai produk kad kredit/-i yang menyertai adalah tertakluk kepada perubahan mengikut budi bicara Maybank (“Kad Kredit/-i Maybank”). Sila rujuk www.maybank2u.com.my untuk kemas kini terkini.
- Semua transaksi runcit yang dicaj dan diposkan ke Kad Kredit/-i Maybank utama dan tambahan Pelanggan yang Layak (jika berkenaan) dalam bulan kalendar akan dijumlahkan untuk mengira jumlah Perbelanjaan Kad Kredit.
- Transaksi runcit yang tidak diposkan dalam bulan kalendar yang sama tidak akan dijumlahkan. Maybank tidak bertanggungjawab terhadap sebarang kegagalan atau kelewatan dalam penghantaran atau pemposan mana-mana transaksi runcit. Rekod Maybank mengenai tarikh pemposan mana-mana transaksi runcit adalah muktamad, muktamad dan mengikat.
- Sekiranya mana-mana transaksi runcit dibatalkan atau dikembalikan, jumlah Perbelanjaan Kad Kredit/-i terkumpul bagi bulan kalendar berkenaan akan dikira berdasarkan jumlah perbelanjaan bersih selepas menolak jumlah transaksi yang dibatalkan atau dikembalikan tersebut.
- Perbelanjaan Kad Kredit Konvensional dan Islamik akan diiktiraf secara berbeza berdasarkan pegangan M2U Savers/-i seperti yang ditunjukkan dalam Jadual 4 di bawah.

Jenis Kad Kredit	M2U Savers	M2U Savers-i
Konvensional	Boleh diiktiraf sebagai Perbelanjaan Kad Kredit	Tidak Diiktiraf sebagai Perbelanjaan Kad Kredit
Islamik	Boleh diiktiraf sebagai Perbelanjaan Kad Kredit	Boleh diiktiraf sebagai Perbelanjaan Kad Kredit

Jadual 4: Pengiktirafan Perbelanjaan Kad Kredit mengikut Jenis M2U Savers/-i



- 2.4.8 **“Bayar dan Tambah Nilai”** merujuk kepada transaksi digital yang dibuat daripada akaun M2U Savers/-i milik Pelanggan yang Layak melalui Maybank2u atau MAE by Maybank2u (juga dikenali sebagai “Aplikasi MAE”). **“Bayar dan Tambah Nilai”** merangkumi jenis transaksi seperti yang disenaraikan dalam Jadual 5 di bawah.

Bayar dan Tambah Nilai yang Layak	Bayar dan Tambah Nilai yang Tidak Layak
i. Pembayaran Bil ii. JomPAY iii. Tambah Nilai Prabayar iv. Imbas QR dan Bayar kepada Peniaga (Pembayaran DuitNow QR Domestik dan Rentas Sempadan kepada Peniaga)	i. Pembayaran bil kepada Kad Kredit/-i, Pinjaman/Pembiayaan Maybank atau mana-mana entiti Maybank yang lain ii. Transaksi Digital yang dilakukan menggunakan Kad Kredit iii. Pindahan dana P2P QR

Jadual 5: Transaksi “Bayar dan Tambah Nilai” yang Layak dan Tidak Layak

- a. Jumlah semua transaksi digital yang diselesaikan oleh Pelanggan yang Layak dalam bulan berkenaan akan dijumlahkan bagi tujuan menentukan kelayakan untuk Misi Layak yang berkaitan.
 - b. Hanya transaksi digital yang dibuat menggunakan akaun M2U Savers/-i sebagai akaun sumber akan diiktiraf.
 - c. Senarai transaksi digital adalah tertakluk kepada perubahan mengikut budi bicara Maybank. Sila rujuk www.maybank2u.com.my untuk kemas kini terkini.
- 2.4.9 **“Bayaran Pinjaman/Pembiayaan Auto”** merujuk kepada jumlah bayaran ansuran bulanan bagi mana-mana pinjaman/pembiayaan auto Maybank yang layak yang tidak tertunggak dan berada dalam keadaan baik. Untuk mengelakkan keraguan, “Pinjaman/Pembiayaan Auto” termasuk pinjaman/pembiayaan kereta dan kemudahan/pembiayaan sewa beli/-i yang ditawarkan oleh Maybank.
- a. Pelanggan yang Layak mestilah pemegang akaun utama bagi akaun pinjaman/pembiayaan auto individu atau bersama. Sekiranya Pelanggan yang Layak merupakan pemegang akaun utama bagi lebih daripada satu akaun pinjaman/pembiayaan auto, jumlah ansuran yang tidak tertunggak akan dijumlahkan untuk mengira jumlah Bayaran Pinjaman/Pembiayaan Auto.
 - b. Pada bulan di mana jumlah pinjaman/pembiayaan auto diselesaikan sepenuhnya dengan baki sifar, bayaran pinjaman/pembiayaan tersebut tidak akan diiktiraf sebagai Misi Layak.



- c. Senarai produk pinjaman/pembiayaan auto yang menyertai adalah tertakluk kepada perubahan mengikut budi bicara Maybank. Sila rujuk www.maybank2u.com.my untuk kemas kini terkini.
- d. Bayaran pinjaman/pembiayaan auto Konvensional dan Islamik akan diiktiraf secara berbeza berdasarkan pegangan M2U Savers/-i seperti yang ditunjukkan dalam Jadual 6 di bawah.

Jenis dan Syarat Pinjaman/Pembiayaan Automotif	M2U Savers	M2U Savers-i
Pinjaman Konvensional (Pinjaman yang dikeluarkan sebelum <u>tarikh kuat kuasa terma dan syarat</u> atau <u>tarikh pembukaan akaun M2U Savers/-i</u> ; yang mana lebih kemudian)	Boleh diiktiraf sebagai Misi Layak	Boleh diiktiraf sebagai Misi Layak
Pinjaman Konvensional (Pinjaman yang dikeluarkan selepas <u>tarikh kuat kuasa terma dan syarat</u> atau <u>tarikh pembukaan akaun M2U Savers/-i</u> ; yang mana lebih kemudian)	Boleh diiktiraf sebagai Misi Layak	Tidak Diiktiraf sebagai Misi Layak
Pembiayaan Islamik	Boleh diiktiraf sebagai Misi Layak	Boleh diiktiraf sebagai Misi Layak

Jadual 6: Pengiktirafan Bayaran Pinjaman/Pembiayaan Auto Berdasarkan Pegangan M2U Savers/-i

- e. Jadual 7 di bawah menerangkan keadaan di mana bayaran yang dibuat terhadap pinjaman auto konvensional boleh atau tidak boleh diiktiraf sebagai Misi Layak apabila digabungkan dengan M2U Savers-i:

Butiran	Tarikh	Kelayakan
Pelanggan A – Akaun M2U Savers-i (Islamik)		
Tarikh Berkuat Kuasa Terma dan Syarat	1 Jun 2026	Pinjaman dikeluarkan sebelum Tarikh Pembukaan Akaun M2U Savers/-i; Misi Layak diiktiraf.
Tarikh Pembukaan Akaun M2U Savers-i	25 Jul 2026 (tarikh kemudian)	
Tarikh Pengeluaran Pinjaman Konvensional	1 Jul 2026	
Pelanggan B – Akaun M2U Savers-i (Islamik)		
Tarikh Berkuat Kuasa Terma dan Syarat	1 Jun 2026 (tarikh kemudian)	Pinjaman dikeluarkan sebelum Tarikh Kuat Kuasa



Tarikh Pembukaan Akaun M2U Savers-i	20 Dis 2024	Terma & Syarat; Misi Layak diiktiraf.
Tarikh Pengeluaran Pinjaman Konvensional	1 Mei 2020	
Pelanggan C – Akaun M2U Savers-i (Islamik)		
Tarikh Berkuat Kuasa Terma dan Syarat	1 Jun 2026	Pinjaman dikeluarkan selepas Tarikh Pembukaan Akaun M2U Savers/-i; Misi Layak TIDAK diiktiraf.
Tarikh Pembukaan Akaun M2U Savers-i	25 Jul 2026 (tarikh kemudian)	
Tarikh Pengeluaran Pinjaman Konvensional	1 Sep 2026	

Jadual 7: Senario Ilustratif Pengiktirafan Bayaran Pinjaman/Pembiayaan Automotif

2.4.10 “**Bayaran Pinjaman/Pembiayaan Hartanah**” merujuk kepada jumlah bayaran ansuran bulanan bagi mana-mana pinjaman/pembiayaan hartanah Maybank yang layak yang tidak tertunggak dan berada dalam keadaan baik.

- Pelanggan yang Layak mestilah menjadi pemegang akaun utama bagi akaun pinjaman/pembiayaan hartanah individu atau bersama. Sekiranya Pelanggan yang Layak merupakan pemegang akaun utama bagi lebih daripada satu akaun pinjaman/pembiayaan hartanah, jumlah ansuran yang tidak tertunggak akan dijumlahkan untuk mengira jumlah Bayaran Pinjaman/Pembiayaan Hartanah.
- Pada bulan di mana jumlah pinjaman/pembiayaan hartanah diselesaikan sepenuhnya dengan baki sifar, bayaran pinjaman/pembiayaan tersebut tidak akan diiktiraf sebagai Misi Layak.
- Senarai produk pinjaman/pembiayaan hartanah yang menyertai adalah tertakluk kepada perubahan mengikut budi bicara Maybank. Sila rujuk www.maybank2u.com.my untuk kemas kini terkini.
- Bayaran pinjaman/pembiayaan hartanah Konvensional dan Islamik akan diiktiraf secara berbeza berdasarkan pegangan M2U Savers/-i seperti yang ditunjukkan dalam Jadual 8 di bawah.

Bayaran Pinjaman/Pembiayaan Hartanah	M2U Savers	M2U Savers-i
Pinjaman Konvensional (Pinjaman yang dikeluarkan sebelum tarikh kuat kuasa terma dan syarat atau tarikh pembukaan akaun M2U Savers/-i; yang mana lebih kemudian)	Boleh diiktiraf sebagai Misi Layak	Boleh diiktiraf sebagai Misi Layak

Pinjaman Konvensional (Pinjaman yang dikeluarkan selepas tarikh kuat kuasa terma dan syarat atau tarikh pembukaan akaun M2U Savers/-i; yang mana lebih kemudian)	Boleh diiktiraf sebagai Misi Layak	Tidak Diiktiraf sebagai Misi Layak
Pembiayaan Islamik	Boleh diiktiraf sebagai Misi Layak	Boleh diiktiraf sebagai Misi Layak

Jadual 8: Pengiktirafan Bayaran Pinjaman/Pembiayaan Hartanah Berdasarkan Pegangan M2U Savers/-i

- e. Jadual 9 di bawah menerangkan keadaan di mana bayaran yang dibuat terhadap pinjaman hartanah konvensional boleh atau tidak boleh diiktiraf sebagai Misi Layak apabila digabungkan dengan M2U Savers-i:

Butiran	Tarikh	Kelayakan
Pelanggan A – Akaun M2U Savers-i (Islamik)		
Tarikh Berkuat Kuasa Terma dan Syarat	1 Jun 2026	Pinjaman dikeluarkan sebelum Tarikh Pembukaan Akaun M2U Savers/-i; Misi Layak Diiktiraf.
Tarikh Pembukaan Akaun M2U Savers-i	25 Jul 2026 (tarikh kemudian)	
Tarikh Pengeluaran Pinjaman Konvensional	1 Jul 2026	
Pelanggan B – Akaun M2U Savers-i (Islamik)		
Tarikh Berkuat Kuasa Terma dan Syarat	1 Jun 2026 (tarikh kemudian)	Pinjaman dikeluarkan sebelum Tarikh Kuat Kuasa Terma & Syarat; Misi Layak Diiktiraf.
Tarikh Pembukaan Akaun M2U Savers-i	20 Dis 2024	
Tarikh Pengeluaran Pinjaman Konvensional	1 Mei 2020	
Pelanggan C – Akaun M2U Savers-i (Islamik)		
Tarikh Berkuat Kuasa Terma dan Syarat	1 Jun 2026	Pinjaman dikeluarkan selepas Tarikh Pembukaan Akaun M2U Savers/-i; Misi Layak TIDAK Diiktiraf.
Tarikh Pembukaan Akaun M2U Savers-i	25 Jul 2026 (tarikh kemudian)	
Tarikh Pengeluaran Pinjaman Konvensional	1 Sep 2026	

Jadual 9: Senario Ilustratif Pengiktirafan Bayaran Pinjaman/Pembiayaan Hartanah