



MUAMALAT VEHICLE FINANCING-i

Date: _____

[The date is to be filled in by Sales Personnel]

PRODUCT DISCLOSURE SHEET (PDS)

Read this Product Disclosure Sheet and terms and conditions before you decide to subscribe to the Muamalat Vehicle Financing-i product. Please seek clarification from us if you do not understand any part of this document or the general terms.

1. What is this product about?

Muamalat Vehicle Financing - i (MVFi) is a vehicle financing facility based on the Shariah contract of *Murabahah* to the Purchase Orderer (MPO) which offers a financing facility to purchase motor vehicle i.e., car and big Bikes (250cc and above).

This product has a Standard package and a few schemes namely Auto Grad scheme, Government scheme, Structured scheme, Eco Green scheme and Step-up scheme.

The margin of financing offered is up to 90% of the on-the-road (OTR) price for standard package & step-up scheme and up to 100% of the OTR price for few schemes such as Auto Grad scheme, Government Scheme, Eco Green scheme and Structured scheme. The customers financing eligibility shall depend on the assessment by the Bank.

For the Eco Green scheme, the margin of financing for the eligible Electric Vehicle (EV) shall be inclusive of the EV's Charger Box.

For Step-up scheme, this package offers a multi-tier payment schedule with the financing tenor of either 5, 7 or 9 years. The multi-tier payment schedule is as follows:

Financing Tenor	Multi-tier Payment Schedule
5 years	a) Tier 1 - 1 st to 3 rd year b) Tier 2 - 4 th to 5 th year
7 years	a) Tier 1 - 1 st to 3 rd year b) Tier 2 - 4 th to 7 th year
9 years	a) Tier 1 - 1 st to 3 rd year b) Tier 2 - 4 th to 6 th year c) Tier 3 - 7 th to 9 th year

Before the expiry of any tier of the financing tenor, the customer will be given three (3) options as below and customer is required to inform the Bank three (3) months prior to the expiry date:

- To continue paying the existing vehicle financing until maturity; or
- To sell off the car to third party and settle the outstanding amount due (if any); or
- To redeem the car from the Bank by fully settle the outstanding amount due.

Note: This product package is calculated based on a fixed/flat rate basis and the customer's vehicle will be pledged as collateral against the financing.

2. What is the Shariah contract applicable?

The Shariah contract pertinent for this facility are *Murabahah* (*Murabahah* to the Purchase Orderer), *Wa'd Mulzim*, *Wakalah* and *Rahn*. *Murabahah* is a sale and purchase contract of assets whereby the cost and profit margin (mark-up) are made known. Under this contract, the customer has made a binding promise (*Wa'd Mulzim*) to purchase the vehicle from the Bank, subsequent to the Bank has taken possession of the vehicle. *Wakalah* refers to a contract where customer, as principal (*muwakkil*) authorizes the Bank as his agent (*wakil*) to perform a particular task on matters that may be delegated, with or without imposition of a fee. *Rahn* refers to a contract where customer, as pledgor (*rahn*) pledges the vehicle as collateral (*marhun*) to the Bank, a pledgee (*murtahin*) to fulfil an obligor's liability or obligation (*marhun bih*) owing to the pledgee in the event of default of such obligor.

3. What benefits do I get from this product?

A. Standard Package

Margin of Financing	: Up to 90%
Deposit	: Minimum 10%
Financing Tenor	: Up to 108 months
Profit Rate* (subject to changes)	: Minimum 2.95% per annum. (Fixed/Flat) depending on the vehicle's make and model
Other benefits	: Bank has an option to finance any other related cost acceptable by the Bank such as Auto Financing Term Takaful (AFTT) and Will

B. Step-up Scheme

Margin of Financing	: Up to 90%
Deposit	: Minimum 10%
Financing Tenor	: 60, 84 and 108 months
Profit Rate* (subject to changes)	: Minimum 2.95% p.a. (Fixed/Flat) depending on car's make and model
Other benefits	: Bank has an option to finance any other related cost acceptable by the Bank such as Auto Financing Term Takaful (AFTT) and Will

4. How do we calculate?

A. Standard Package

Illustration	
Financing Amount	: RM 50,000
Financing Tenor	: 9 years (108 months)
Profit Rate (Fixed)	: 2.95%
Selling Price	: Financing Amount + (Financing Amount X Profit Rate X Tenor (Number of Years)) RM 50,000 + (RM 50,000 X 2.95% X 9 Years) = RM 63,275.00
Instalment	: Selling Price / Tenor (Number of months) = RM 63,275/108 = RM 585.88 ≈ RM 586.00

Note: Profit is calculated on a monthly basis based on "Sum of Digit".

B. Step-up Scheme

Illustration (Tier 3)	
Financing Amount	: RM 50,000
Financing Tenor	: 9 years (108 months)
Profit Rate (Fixed)	: 2.95%
Selling Price	: Financing Amount + (Financing Amount X Profit Rate X Tenor (Number of Years)) RM 50,000 + (RM 50,000 X 2.95% X 9 Years) = RM 63,275.00

Note: Profit is calculated on a monthly basis based on "Sum of Digit".

For step-up financing scheme, the total selling price payable will be divided into tiers as follows:

Option	Tenor of Financing	Multi-Tier Plan
1	5 years	a) Tier 1 - 1 st to 3 rd year b) Tier 2 - 4 th to 5 th year
2	7 years	a) Tier 1 - 1 st to 3 rd year

MUAMALAT VEHICLE FINANCING-i

Date: _____
[The date is to be filled in by Sales Personnel]

PRODUCT DISCLOSURE SHEET (PDS)

Read this Product Disclosure Sheet and terms and conditions before you decide to subscribe to the Muamalat Vehicle Financing-i product. Please seek clarification from us if you do not understand any part of this document or the general terms.

		b) Tier 2 - 4 th to 7 th year
3	9 years	a) Tier 1 - 1 st to 3 rd year b) Tier 2 - 4 th to 6 th year c) Tier 3 - 7 th to 9 th year

5. What are my obligations?

A. Standard Financing:

- Monthly instalment : RM 586.00
- Last instalment payment: RM 573.00

B. Step-up Financing (example : tenure 9 years):

Tier	Year	Monthly Instalment
1	1 st - 3 rd	RM 509
2	4 th - 5 th / 4 th - 7 th / 4 th - 6 th	RM 580
3	7 th - 9 th	RM 667
	Last instalment	RM 726

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

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

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

Fees & Charges		Amount
Stamp Duty As per the Stamp Act 1949 (Revised 1989)	Letter Of Offer & Facility Agreement	0.5% of total financing
	Power of Attorney	RM 10
	Letter of Guarantee and Indemnity (If Any)	RM 10

Note: We will communicate to you at least twenty one (21) calendar days prior to the effective date of implementation if there are any changes in terms and conditions or in fees and charges that are applicable to this product.

7. What if I fail to fulfil my obligations?

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

Total arrears	:	RM 1,172.00 (April and May)
<i>Ta'widh</i> amount	=	[RM 586 x 1% x (30/365)] + [RM 1,172 x 1% x (31/365)]
	=	RM 0.48 + RM 0.99
	=	RM 1.47

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

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

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

- The Bank shall grant rebate in case of early settlement of the facility to the customer;
- The Bank shall grant rebate on its profit of the unutilised amount of the facility;
- The Bank shall grant rebate if there is any difference between the selling price and the total monthly instalment payable at the end of the financing tenor (as the case may be);
- Any rebate granted by the Bank shall be deemed as final and conclusive, save and except for manifest error; and
- Ibra'* or rebate should be calculated as follows :

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

Whereby:

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

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

Illustration of *Ibra'* granted at early settlement of five (5) years:

<i>Ibra'</i> Granted	=	RM 28,122 - RM 25,469.91 - 0 - 0
	=	RM 2,652.09

9. What are the major risks?

If you have problems to fulfill your financing obligations and continue to be in default, BMMB shall alert a customer of possible recovery actions such as legal proceedings and the related costs will be borne by the customer.

10. Do I need a guarantor or collateral?

Subject to the customer's creditworthiness and the Bank's discretion. The financed vehicle will be pledged as collateral for the financing.

11. Do I need Takaful coverage?

Yes, it is required to have a Takaful coverage. However, you are free to choose the Takaful plan to cover your financing. Customer is allowed to choose non-panel Takaful provider (subject to BMMB's terms). Takaful protection plan is necessary to cover your outstanding financing during the



MUAMALAT VEHICLE FINANCING-i

Date: _____

[The date is to be filled in by Sales Personnel]

PRODUCT DISCLOSURE SHEET (PDS)

Read this Product Disclosure Sheet and terms and conditions before you decide to subscribe to the Muamalat Vehicle Financing-i product. Please seek clarification from us if you do not understand any part of this document or the general terms.

period of financing and/or term of coverage in the event of any unfortunate circumstances.

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

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

Tel : 03-2600 5500
Website : www.muamalat.com.my
Branches : Any nearby BMMB branches

13. Where can I get assistance and redress?

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

Write in to : Bank Muamalat Malaysia Berhad
Customer Service Department
Level 19, Menara Bumiputra
21 Jalan Melaka, 50100 Kuala Lumpur.
Tel : 03-2600 5500
E-mail : feedback@muamalat.com.my
Website : www.muamalat.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:

Write in to : Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit
Level 5 & 6, Menara Bumiputra Commerce
Jalan Raja Laut
50350 Kuala Lumpur.
Tel : 03-2616 7766
E-mail : enquiry@akpk.org.my

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

Write in to : Bank Negara Malaysia
P.O. Box 10922
50929 Kuala Lumpur
Tel : 1-300-88-5465 (1-300-88-LINK)
Fax : 03-21741515
e-LINK : <https://telelink.bnm.gov.my>

14. Where can I get further information?

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

IMPORTANT NOTE:

LEGAL ACTION MAY BE TAKEN AGAINST YOU AND BANK MAY TAKING POSSESSION OF YOUR VEHICLE IF YOU DO NOT KEEP UP WITH PAYMENTS OF MUAMALAT VEHICLE FINANCING-i.



PEMBIAYAAN KENDERAAN-i MUAMALAT

Date : _____

[Tarikh ini untuk diisi oleh Staf]

RISALAH PENDEDAHAN PRODUK (RPP)

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

1. Apakah yang perlu saya ketahui mengenai produk ini?

Pembiayaan Kenderaan-i Muamalat adalah produk pembiayaan kenderaan berdasarkan kontrak Syariah *Murabahah* (Pesanan Belian *Murabahah*) yang menawarkan pembiayaan fasiliti kenderaan bermotor iaitu kereta dan motosikal besar (250cc dan ke atas).

Dalam produk ini terdapat pakej standard dan beberapa skim pembiayaan iaitu; Skim "Auto Grad", Skim Kerajaan, Skim "Structured", Skim "Eco Green", dan Skim Berperingkat.

Margin pembiayaan yang ditawarkan adalah sehingga 90% harga "on-the-road (OTR)" untuk permohonan skim standard & skim berperingkat dan sehingga 100% harga OTR untuk permohonan skim "Auto Grad", skim kerajaan, Skim "Eco Green", dan skim "Structured". Kelayakan pembiayaan pelanggan tertakluk kepada penilaian oleh pihak Bank.

Bagi Skim "Eco Green", margin pembiayaan untuk Kenderaan Elektrik ("EV") termasuk Kotak Pengecas ("Charger Box") kenderaan EV tersebut.

Bagi Skim Berperingkat, pakej ini menawarkan pembiayaan untuk tempoh 5, 7 atau 9 tahun dengan jadual pembayaran berperingkat. Jadual pembayaran berperingkat adalah seperti berikut:

Tempoh Pembiayaan	Jadual Pembayaran Berperingkat
5 tahun	a) Peringkat 1 - 1 hingga 3 tahun b) Peringkat 2 - 4 hingga 5 tahun
7 tahun	a) Peringkat 1 - 1 hingga 3 tahun b) Peringkat 2 - 4 hingga 7 tahun
9 tahun	a) Peringkat 1 - 1 hingga 3 tahun b) Peringkat 2 - 4 hingga 6 tahun c) Peringkat 3 - 7 hingga 9 tahun

Sebelum tamat mana-mana peringkat tempoh pembiayaan, pelanggan juga akan diberi tiga (3) pilihan seperti berikut dan pelanggan dikehendaki memaklumkan kepada Bank tiga (3) bulan sebelum tarikh luput:

- Untuk terus membayar pembiayaan kenderaan sedia ada sehingga tempoh matang; atau
- Untuk menjual kereta itu kepada pihak ketiga dan menyelesaikan jumlah tertunggak yang harus dibayar (jika ada); atau
- Untuk menebus kereta daripada Bank dengan menyelesaikan sepenuhnya jumlah tertunggak yang perlu dibayar.

Kemudahan ini adalah dikira berdasarkan kadar sama rata/tetap dan kenderaan pelanggan akan dicagarkan ke atas pembiayaan.

2. Apakah konsep Syariah yang digunakan?

Kontrak Syariah utama yang penting untuk kemudahan ini ialah *Murabahah* (Pesanan Belian *Murabahah*). *Murabahah* ialah kontrak belian dan jualan sesebuah aset yang mana margin kos dan keuntungan (tokokan) adalah diketahui. Di bawah kontrak ini, pelanggan telah membuat perjanjian secara terikat (*Wa'd Mulzim*) untuk membeli kenderaan tersebut daripada pihak Bank, setelah pihak Bank memperoleh hak ke atas kenderaan tersebut. *Wakalah* merujuk kepada kontrak di mana pelanggan, sebagai prinsipal (*muwakkil*) memberi kuasa kepada Bank sebagai ejennya (*wakil*) untuk melaksanakan tugas tertentu mengenai perkara-perkara yang boleh diwakilkan, dengan atau tanpa dikenakan bayaran. *Rahn* merujuk kepada sebuah kontrak, yang mana satu pihak sebagai pemegang gadaian (*rahn*) menjanjikan sebuah aset sebagai gadaian/cagaran (*marhun*) kepada pihak yang lain, iaitu penerima gadaian/cagaran untuk memenuhi liabiliti peminjam atau pembiayaan

(*marhun bih*) yang dipinjam kepada *rahn* sekiranya *rahn* tidak mampu melunaskan

3. Apakah yang akan saya peroleh daripada produk ini?

A. Pakej Standard

Margin Pembiayaan	: Sehingga 90%
Deposit	: Minimum 10%
Tempoh Pembiayaan	: Sehingga 108 bulan
Kadar Keuntungan* (tertakluk kepada perubahan)	: Minimum 2.95% setahun (Sama Rata/Tetap) bergantung pada pembuatan dan model kenderaan.
Lain-lain	: Pihak Bank boleh membiayai kos-kos lain seperti Takaful Pembiayaan Auto Berjangka ["AFTT"] dan wasiat.

B. Skim Berperingkat

Margin Pembiayaan	: Sehingga 90 %
Deposit	: Minimum 10%
Tempoh Pembiayaan	: 60, 84, atau 108 bulan
Kadar Keuntungan* (tertakluk kepada perubahan)	: Minimum 2.95% setahun (Sama Rata/Tetap) bergantung pada pembuatan dan model kereta
Lain-lain	: Pihak Bank boleh membiayai kos-kos lain seperti Takaful Pembiayaan Auto Berjangka ["AFTT"] dan wasiat.

4. Bagaimana kami mengira?

A. Pakej Standard

Ilustrasi	
Jumlah Pembiayaan	: RM 50,000
Tempoh Pembiayaan	: 9 tahun (108 bulan)
Kadar Keuntungan (Tetap)	: 2.95%
Harga Jualan	: Jumlah Pembiayaan + (Jumlah Pembiayaan X Kadar Keuntungan X Tempoh (Tahun)) : RM 50,000 + (RM 50,000 X 2.95% X 9 tahun) = RM 63,275.00
Bayaran Bulanan	: Harga Jualan / Tempoh (Bulan) = RM 63,275/108 = RM 585.88 ≈ RM 586.00

B. Skim Berperingkat

Ilustrasi (Tier 3)	
Jumlah Pembiayaan	: RM 50,000
Tempoh Pembiayaan	: 9 tahun (108 bulan)

Date : _____
[Tarikh ini untuk diisi oleh Staf]

RISALAH PENDEDAHAN PRODUK (RPP)

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

Kadar Keuntungan (Tetap) : 2.95%
 Harga Jualan : Jumlah Pembiayaan + (Jumlah Pembiayaan X Kadar Keuntungan X Tempoh (Tahun))
 : RM 50,000 + (RM 50,000 X 2.95% X 9 tahun)
 = RM 63,275.00

Nota: Pengiraan keuntungan berdasarkan Kaedah Jumlah Digit ("Sum of Digit").

Untuk pakej pembiayaan berperingkat, jumlah harga jualan yang perlu dibayar akan dibahagikan kepada peringkat seperti berikut:

Pilihan	Tempoh Pembiayaan	Pelan Berperingkat
1	5 tahun	a) Peringkat 1 - tahun 1 - 3 b) Peringkat 2 - tahun 4 - 5
2	7 tahun	a) Peringkat 1 - tahun 1 - 3 b) Peringkat 2 - tahun 4 - 7
3	9 tahun	a) Peringkat 1 - tahun 1 - 3 b) Peringkat 2 - tahun 4 - 6 c) Peringkat 3 - tahun 7 - 9

5. Apakah tanggungjawab saya?

A. Pembiayaan Standard

- Ansuran bulanan: **RM 586.00**
- Bayaran ansuran pada bulan terakhir: **RM 573.00**

B. Pembiayaan Berperingkat (contoh : tempoh 9 tahun)

No	Peringkat	Bayaran Bulanan
1	1 - 3	RM509
2	4 - 5 / 4 - 7 / 4 - 6	RM580
3	7 - 9	RM667
	Bayaran ansuran terakhir	RM 726

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

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

6. Apakah fi dan caj yang perlu saya bayar?

Fi & Caj		Amaun
Setem Hasil Mengikut Akta Setem 1949 (Disemak 1989)	Surat Tawaran & Perjanjian Pembiayaan	0.5% daripada jumlah pembiayaan
	Surat Wakil Kuasa:	RM 10
	Surat Jaminan & Gantirugi (jika ada)	RM 10

Nota: Pihak Bank akan memaklumkan kepada anda terlebih dahulu sekurang-kurangnya dua puluh satu (21) hari kalendar sebelum tarikh pelaksanaan berkuatkuasa sekiranya terdapat sebarang perubahan pada

terma dan syarat atau dalam yuran dan caj yang dikenakan ke atas produk ini.

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

- **Ta'widh (Caj Gantirugi):** Satu peratus (1%) setahun daripada ansuran tertunggak hingga tarikh pembayaran untuk keingkarannya pembayaran dalam tempoh pembiayaan dan sebelum tempoh matang ATAU sejumlah wang bersamaan dengan kadar Pasaran Wang Antara Bank Secara Islam (IIMM) BNM ke atas baki jumlah prinsipal tertunggak untuk keingkarannya pembayaran selepas tempoh matang.
- Amaun *Ta'widh* tidak boleh dikompaunkan ke atas amaun ansuran tertunggak atau amaun baki prinsipal tertunggak.
- Ilustrasi *Ta'widh* dikenakan atas tunggakan bayaran 2 bulan:

Jumlah tunggakan	: RM 1,172.00 (April dan Mei)
Amaun <i>Ta'widh</i>	= [RM 586 x 1% x (30/365)] + [RM 1,172 x 1% x (31/365)]
	= RM 0.48 + RM 0.99
	= RM 1.47

- Tindakan undang-undang akan diambil terhadap anda jika anda gagal memberi maklum balas terhadap notis peringatan mengenai tunggakan pembayaran anda. Sebarang cagarang yang diberikan kepada Bank boleh dilelong atau di ambil alih dan anda akan menanggung segala kos berkaitan pelupusan aset. Anda juga bertanggungjawab untuk menyelesaikan sebarang baki hutang yang mungkin ada selepas penjualan aset tersebut.
- Tindakan undang-undang terhadap anda mungkin boleh menjejaskan kredibiliti kredit anda di mana ianya menyebabkan kemudahan kredit adalah lebih sukar atau mahal untuk anda.
- **Hak untuk tolak-selesai:** Kami berhak untuk menolak-selesai baki tertunggak dalam akaun pembiayaan dengan menggunakan sebarang baki kredit dalam mana-mana akaun anda dengan kami yang mana pelanggan akan diberitahu sekurang-kurangnya tujuh (7) hari kalendar lebih awal.

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

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

- Pihak Bank akan memberi rebat bagi penyelesaian awal pembiayaan kepada pelanggan.
- Pihak Bank akan memberi rebat ke atas keuntungan daripada amaun kemudahan yang masih belum digunakan.
- Pihak Bank akan memberi rebat berdasarkan kepada perbezaan jumlah ansuran bulanan yang mesti dibayar dan harga jualan sebenar pada akhir tempoh pembiayaan.
- Sebarang rebat yang diberikan oleh pihak Bank hendaklah disifatkan sebagai muktamad dan konklusif, kecuali untuk kesilapan nyata; dan
- Rebat/*Ibra'* hendaklah dikira seperti berikut:



PEMBIAYAAN KENDERAAN-i MUAMALAT

Date : _____
[Tarikh ini untuk diisi oleh Staf]

RISALAH PENDEDAHAN PRODUK (RPP)

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

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

Yang mana:

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

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

Ilustrasi *Ibra* yang diberikan pada penyelesaian awal lima (5) tahun:

$$\begin{aligned} \textit{Ibra} \text{ `diberi} &= \text{RM } 28,122 - \text{RM } 25,469.91 - 0 - 0 \\ &= \text{RM } 2,652.09 \end{aligned}$$

9. Apakah risiko utamanya?

Jika anda menghadapi masalah untuk memenuhi tanggungjawab pembiayaan anda dan berterusan gagal, BMMB akan memberi amaran kepada pelanggan dengan kemungkinan tindakan pemulihan seperti tindakan prosiding undang undang dan segala kos yang berkaitan akan ditanggung oleh pelanggan.

10. Adakah saya memerlukan penjamin atau cagaran?

Tertakluk kepada keupayaan kredit pelanggan dan keputusan pihak Bank. Kenderaan yang dibiayai akan dicagarkan sebagai sekuriti kepada pembiayaan.

11. Adakah saya memerlukan perlindungan Takaful?

Ya. Perlindungan Takaful diperlukan. Walaubagaimanapun, pelanggan diberikan kebebasan untuk mengambil pelan perlindungan Takaful sama ada daripada penyedia panel Takaful atau bukan panel Takaful (tertakluk kepada Syarat BMMB). Pelan perlindungan Takaful diperlukan untuk melindungi baki pembiayaan semasa anda sepanjang tempoh pembiayaan dan/atau terma perlindungan jika berlaku sesuatu yang tidak diingini.

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

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

Tel : 03-2600 5500
Laman web : www.muamalat.com.my
Cawangan : Mana-mana cawangan BMMB yang berdekatan

13. Dimanakah saya boleh mendapatkan bantuan atau pembelaan?

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

Tulis kepada : Bank Muamalat Malaysia Berhad
Customer Service Department
Level 19, Menara Bumiputra
21 Jalan Melaka, 50100 Kuala Lumpur.
Tel : 03-2600 5500
E-mel : feedback@muamalat.com.my
Laman web : www.muamalat.com.my

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

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

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

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

14. Dimanakah saya boleh mendapatkan maklumat lanjut?

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

NOTA PENTING:

TINDAKAN UNDANG-UNDANG BOLEH DIAMBIL TERHADAP ANDA DAN PIHAK BANK BOLEH MENGAMBIL ALIH KENDERAAN ANDA SEKIRANYA ANDA GAGAL MENERUSKAN PEMBAYARAN KE ATAS PEMBIAYAAN KENDERAAN-i