

LEMBARAN PENDEDAHAN PRODUK (PERINGATAN: Anda diingatkan untuk membaca dan memahami terma dan syarat dalam Lembaran Pendedahan Produk ini sebelum menandatangani di bawah. Sekiranya terdapat terma dan syarat dalam Lembaran Pendedahan Produk ini yang tidak difahami oleh anda, anda disarankan untuk mendapatkan nasihat daripada pihak berkecuali dan/atau berbincang lebih lanjut dengan wakil atau ejen Bank sebelum menandatangani di bawah).	VERSI BAHASA MALAYSIA Bank : Affin Islamic Bank Berhad Produk : Skim Pembiayaan AFFINGEM-i (AGFS-i) Tarikh dikeluarkan kepada pelanggan: (hendaklah dilengkapkan semasa permohonan)																								
1. Apakah produk ini?																									
<u>Skim Pembiayaan AFFINGEM-i (AGFS-i)</u> - Skim pembiayaan khusus yang ditawarkan dengan matlamat untuk memartabatkan usahawan WANITA dengan memberi akses kepada modal kerja yang kompetitif dan/atau pembiayaan perbelanjaan modal dalam membantu mereka berkembang, memperkasa dan mengurus perniagaan mereka - Pembiayaan ini adalah tanpa cagaran (sehingga RM1 juta) dengan pilihan bagi pembiayaan bancakaful dan potongan bagi kos-kos sampingan daripada had pembiayaan yang diluluskan. Skim pembiayaan ini dijamin oleh Syarikat Jaminan Pembiayaan Perniagaan (SJPP) atau Credit Guarantee Corporation (CGC).																									
2. Apakah konsep Syariah yang digunakan?																									
<u>Tawarruq</u> Konsep Syariah yang terpakai untuk produk di atas ialah <i>Tawarruq</i>. <i>Tawarruq</i> terdiri daripada dua kontrak jual beli di mana Pelanggan membeli Komoditi daripada Bank pada harga jualan lebih tinggi (Harga Jualan Bank) secara bayaran tertunda dan seterusnya menjual Komoditi kepada Pembekal Komoditi secara tunai pada Harga Belian Bank dengan objektif untuk mendapatkan wang tunai. <u>Wakalah</u> Di bawah kemudahan ini, Bank akan menggunakan mekanisme dwi-agensi di bawah konsep <i>Wakalah</i>. Pelanggan melantik Bank sebagai ejen Pelanggan untuk membeli Komoditi daripada Bank dan seterusnya menjual Komoditi tersebut kepada Pembekal Komoditi lain bagi pihak Pelanggan untuk melengkapkan transaksi <i>Tawarruq</i>. <u>Wa'd</u> Pelanggan akan melaksanakan Akujanji Pembelian berdasarkan konsep <i>Wa'd</i>. Di bawah Akujanji Pembelian tersebut, Pelanggan berjanji untuk membeli daripada Bank komoditi patuh Syariah tertentu ("Komoditi" terdiri daripada minyak sawit mentah (MSM), getah atau mana-mana komoditi lain) seperti yang dinasihatkan oleh Pembekal Komoditi pada Harga Jualan Bank.																									
3. Apa yang saya perolehi dari produk ini?																									
A. <u>ILLUSTRASI</u> (a) <u>Pembiayaan Berjangka Tawarruq</u> <table border="0"> <tr><td>Jumlah Pembiayaan</td><td>: RM1,000,000</td></tr> <tr><td>Kadar Keuntungan Siling</td><td>: 12% setahun</td></tr> <tr><td>Amaun Keuntungan</td><td>: RM 741,415.08</td></tr> <tr><td>Harga Jualan bank</td><td>: RM 1,741,415.08</td></tr> <tr><td>Kadar Keuntungan Efektif</td><td>: KPA + 1% setahun</td></tr> <tr><td>Tempoh</td><td>: Sehingga 7 tahun</td></tr> </table> (b) <u>Tawarruq Cashline-i</u> <table border="0"> <tr><td>Jumlah Pembiayaan</td><td>: RM 1,000,000</td></tr> <tr><td>Kadar Keuntungan Siling</td><td>: 12% setahun</td></tr> <tr><td>Amaun Keuntungan</td><td>: RM 1,200,000</td></tr> <tr><td>Harga Jualan bank</td><td>: RM 2,200,000</td></tr> <tr><td>Kadar Keuntungan Efektif</td><td>: KPA + 1% setahun</td></tr> <tr><td>Tempoh</td><td>: 10 tahun</td></tr> </table>		Jumlah Pembiayaan	: RM1,000,000	Kadar Keuntungan Siling	: 12% setahun	Amaun Keuntungan	: RM 741,415.08	Harga Jualan bank	: RM 1,741,415.08	Kadar Keuntungan Efektif	: KPA + 1% setahun	Tempoh	: Sehingga 7 tahun	Jumlah Pembiayaan	: RM 1,000,000	Kadar Keuntungan Siling	: 12% setahun	Amaun Keuntungan	: RM 1,200,000	Harga Jualan bank	: RM 2,200,000	Kadar Keuntungan Efektif	: KPA + 1% setahun	Tempoh	: 10 tahun
Jumlah Pembiayaan	: RM1,000,000																								
Kadar Keuntungan Siling	: 12% setahun																								
Amaun Keuntungan	: RM 741,415.08																								
Harga Jualan bank	: RM 1,741,415.08																								
Kadar Keuntungan Efektif	: KPA + 1% setahun																								
Tempoh	: Sehingga 7 tahun																								
Jumlah Pembiayaan	: RM 1,000,000																								
Kadar Keuntungan Siling	: 12% setahun																								
Amaun Keuntungan	: RM 1,200,000																								
Harga Jualan bank	: RM 2,200,000																								
Kadar Keuntungan Efektif	: KPA + 1% setahun																								
Tempoh	: 10 tahun																								
<u>Nota:</u> - Semua pengiraan dan maklumat di atas adalah untuk tujuan <u>ILLUSTRASI</u> sahaja. - Jumlah Pembiayaan adalah bersamaan dengan Harga Belian Bank. - Harga Jualan Bank dikira pada Kadar Keuntungan Siling (KKS). KKS (iaitu kadar pengehadan maksimum) dalam menentukan Harga Jualan Bank adalah seperti yang dinyatakan di atas melainkan dinasihatkan sebaliknya oleh Bank. - KKS Untuk pelanggan bukan permulaan ialah pada 12% setahun dan untuk permulaan, KKS dihadkan pada 20% setahun.																									

- Walau bagaimanapun, keuntungan bulanan akan dikira berdasarkan Kadar Keuntungan Efektif pada hujung bulan di mana ianya tidak akan melebihi KKS.
- KPA adalah tertakluk kepada perubahan dari semasa ke semasa dan KPA semasa adalah 6.81% setahun.

B. PEMBIAYAAN BERJANGKA-i TAWARRUQ

- Pembiayaan Berjangka-i akan dikeluarkan secara sekaligus atau secara berperingkat mengikut terma dan syarat pembiayaan yang diluluskan.
- Pelanggan perlu memastikan baki akhir bulanan yang mencukupi di dalam akaun semasa-i untuk bayaran ansuran Pembiayaan Berjangka-i.

C. KEMUDAHAN TUNAI-i TAWARRUQ

- Kemudahan Tunai-i akan disediakan untuk kegunaan anda dengan menandakan had yang diluluskan ke Akaun Semasa-i dengan Bank.
- Pelanggan hendaklah memastikan bahawa semua penggunaan kemudahan Cashline-i dalam had yang diluluskan pada setiap masa.
- Kemudahan anda yang diluluskan akan ditolak untuk pembayaran, jika berkenaan, untuk pembayaran kos sampingan seperti yuran guaman, duti setem, fi jaminan dan cukai sebelum baki hasil Kemudahan disediakan kepada anda. Anda boleh meminta untuk menarik diri daripada membiayai kos tersebut.
- Sekiranya kemudahan itu dibatalkan atau dibatalkan atas apa-apa sebab sama ada sebelum atau selepas melengkapkan dokumentasi undang-undang, semua kos, perbelanjaan dan yuran termasuk tetapi tidak terhad kepada yuran guaman, duti setem, yuran jaminan, cukai dan sebarang keluar. perbelanjaan poket yang berkaitan dengan rundingan, penyediaan atau penyiapan kemudahan ditanggung dan hendaklah dibayar oleh Pelanggan atas permintaan atas dasar indemniti penuh.

4. Apakah kewajipan saya?

A. *Tawarruq Term Financing-i

Amaun Pembiayaan	: RM 1,000,000
Tenor	: 7 tahun
Anusuran Bulanan	: RM 15,491.72
Jumlah bayaran pada akhir 7 tahun ialah	: RM1,301,304.75

Penting: Kadar ansuran bulanan anda dan kadar pembayaran akan berubah jika terdapat perubahan pada KPA

	KPA Hari Ini 6.81% setahun	Jika KPA naik 1%	Jika KPA naik 2%
Kadar Keuntungan Efektif	7.81%	8.81%	9.81%
Ansuran bulanan	RM15,491.72	RM15,992.82	RM16,503.18
Jumlah keuntungan pada hujung tahun ke 7	RM301,304.75	RM343,396.92	RM386,266.76
Jumlah pembayaran pada hujung tahun ke 7	RM1,301,304.75	RM1,343,396.92	RM1,386,266.76

B. Tawarruq Cashline-i

Amaun Pembiayaan	: RM 1,000,000
Tenor	: 10 years
Kadar Keuntungan Efektif (KKE)	: 7.81% setahun
Jumlah Penggunaan	: RM 100,000.00
Bilangan Hari Penggunaan	: 31 hari pada bulan Januari)

Keuntungan Dicaj untuk Bulan tersebut (Jumlah Penggunaan x KKE x Bilangan Hari Penggunaan/365) (RM100,000 X 7.81% X 31/365) = RM 663.31

Penting: Ansuran bulanan anda dan jumlah bayaran akan berbeza-beza jika BFR berubah.

	Today's KPA 6.81% setahun	If KPA goes up 1% setahun	If KPA goes up 2% setahun
Kadar Keuntungan efektif	7.81%	8.81%	9.81%
Keuntungan Dicaj untuk Bulan	RM 663.31	RM 748.24	RM 918.10

Nota:

- Semua pengiraan dan maklumat di atas adalah untuk tujuan **ILLUSTRASI** sahaja.
- Keuntungan dikira berdasarkan pada kiraan hujung bulan.
- Berikutan kenaikan KPA, kadar keuntungan efektif bagi pembiayaan mungkin berbeza daripada kadar yang dinyatakan dalam Surat Tawaran dan kadar akan berubah dari semasa ke semasa.
- *Kenaikan KPA akan menyebabkan bayaran ansuran yang tinggi. Akan tetapi, bayaran ansuran bulanan tidak akan melebihi Kadar Keuntungan Siling. Rebate akan diberikan jika terdapat perbezaan pada Kadar Keuntungan Siling dan Kadar Keuntungan Efektif seperti yang terdapat pada **klausa (7)**.

5. Apakah yuran dan caj yang saya perlu bayar?

No.	Jenis Fi	Butiran
1.	Duti Setem	Seperti Akta Setem Duti 1949 (Pindaan 1989) dan akan ditanggung oleh Pelanggan
2.	Fi Guaman	Ditanggung oleh Pelanggan (jika ada)
3.	Fi Pengeluaran/Pemprosesan	Tiada Caj
4.	Fi Jaminan (jika ada)	Yuran jaminan perlu dibayar kepada SJPP atau CGC berdasarkan kadar tertentu pada jumlah perlindungan terlebih dahulu pada asas tahunan. Kadar yuran akan tertakluk kepada terma dan syarat yang dikenakan oleh SJPP atau CGC.
5.	Yuran Pembrokeran	RM5.00 setiap RM1.0 juta secara pro-rata. Nota: Yuran Pembrokeran adalah tertakluk kepada perubahan-perubahan atas kos pembrokeran yang dicaj oleh penyedia pelantar komoditi dari semasa ke semasa.
6.	Fi Fasiliti/Tahunan	• Tiada sebarang fi akan dikenakan kepada Pelanggan SME • Sehingga 5.0% dari had yang diluluskan akan dikenakan kepada Pelanggan Komersial
7.	Yuran perkhidmatan pengajian kredit	Tidak berkaitan

Nota: Sila rujuk kepada Surat Tawaran Bank untuk yuran-yuran lain.

6. Bagaimana jika saya gagal untuk memenuhi tanggungjawab saya?

- Pelanggan hendaklah membayar kepada pihak Bank caj lewat bayar melalui *Ta'widh* (ganti rugi) seperti berikut:

Sebelum tarikh matang kemudahan tersebut

Satu jumlah yang bersamaan dengan satu peratus (1%) setahun ke atas ansuran tertunggak hingga tarikh pembayaran penuh;

$$= \text{Ansuran Tertunggak} \times 1\% \times \frac{\text{bilangan hari lampau tempoh}}{365}$$

Selepas tarikh matang kemudahan tersebut

Satu jumlah yang bersamaan dengan kadar rata harian semalaman Pasaran Wang antara bank Islam (IIMM) pada baki belum jelas iaitu Sewa Belum Jelas ditolak *ibra* '(jika ada);

$$= \text{Baki Belum Jelas} \times \text{Kadar Semasa IIMM} \times \frac{\text{Jumlah hari lampau tempoh}}{365}$$

- Kami mempunyai hak untuk menolak selesai sebarang baki kredit dalam akaun yang dibuka dengan pihak Bank atas sebarang baki tertunggak dalam akaun pembiayaan ini dengan memberi tujuh (7) hari kalendar notis terlebih dahulu.
- Tindakan undang-undang akan diambil jika anda gagal membalas notis peringatan. Anda akan menanggung segala kos yang terlibat. Anda adalah bertanggungjawab untuk menyelesaikan segala kekurangan (jika ada) setelah tindakan undang-undang diambil terhadap anda.
- Tindakan undang-undang ke atas anda mungkin memberi kesan terhadap taraf kredit yang akan menyebabkan kredit menjadi lebih sukar atau mahal bagi anda.
- Sila rujuk kepada kewajipan anda yang dinyatakan dalam Surat Tawaran Bank.

7. Bagaimana sekiranya saya menyelesaikan sepenuhnya pembiayaan sebelum tempoh matang?

Pihak Bank tidak mengenakan tempoh tertutup untuk Pembiayaan Berjangka-i Tawarruq dan juga tidak mengenakan yuran untuk membuat penjelasan awal sebelum tempoh matang. Pihak Bank akan memberi rebat (ibra') yang mana bersamaan dengan keuntungan tertunda pada masa penyelesaian.

Formula Ibra' (rebat):

Ibra' (rebat) pada penyelesaian awal = Keuntungan tertunda - kos anggaran yang munasabah yang ditanggung oleh Bank

Nota:

- Keuntungan Tertunda = Jumlah Keuntungan yang sepatutnya diterima – Keuntungan Terakru
- Jumlah Keuntungan yang sepatutnya diterima = Harga Jualan Bank – Harga Belian Bank
- Keuntungan Terakru dikira berdasarkan Kadar Keuntungan Efektif atas prinsipal tertunggak yang digunakan.

8. Adakah saya memerlukan Penjamin atau Cagaran?

Cagaran boleh dikenakan untuk jumlah pembiayaan melebihi RM1 juta.

9. Adakah saya memerlukan sebarang perlindungan takaful?

- Pelanggan **Sangat Digalakkan** untuk mendapatkan perlindungan Takaful.
- Untuk Takaful Gadai Janji Tempoh Berkurangan (BRTT)/Takaful Gadai Janji Tempoh Peningkatan (BLTT), kos sumbangan sebenar adalah termasuk di dalam pakej Pembiayaan Berjangka-i, tertakluk kepada terma dan syarat. Walau bagaimanapun, pihak Bank mungkin memerlukan perlindungan Takaful yang lain seperti yang termaktub di dalam Surat Tawaran Bank.

Nota:

Pihak Bank boleh memberi sebut harga untuk sebarang takaful perlindungan wajib yang ditawarkan oleh panel Takaful pihak Bank. Walaubagaimanapun, anda juga bebas memilih perkhidmatan Takaful dari syarikat Takaful yang lain.

10. Apakah risiko utama?

- Pembayaran Harga Jualan Bank adalah dengan cara ansuran berkala, satu peningkatan dalam KPA seperti dalam kes kadar berubah akan menyebabkan ansuran yang lebih tinggi; tetapi dihadkan pada Kadar Keuntungan Siling sebanyak 12% (untuk bukan permulaan) dan 20% (permulaan). Pihak Bank akan memberitahu pelanggan mengenai perubahan ansuran sebelum tarikh berkuat kuasa.
- Jika anda mempunyai masalah untuk memenuhi kewajipan pembiayaan anda, sila hubungi dan berbincang dengan kami.

11. Di manakah saya boleh mendapatkan bantuan dan pembelaan?

- Jika anda mempunyai kesukaran dalam membuat pembayaran, anda hendaklah menghubungi pihak Bank dengan kadar segera untuk berbincang mengenai alternatif lain pembayaran.
- Jika anda ingin membuat aduan mengenai produk atau perkhidmatan yang disediakan oleh pihak Bank, anda diminta mengisi borang "Borang Maklum Balas" yang boleh didapati di laman sesawang AffinAlways.com yang akan dihantar ke Pengurusan Maklum Balas Pelanggan & Resolusi. Anda juga boleh menghubungi pihak Bank di:

Alamat: Pengurusan Maklum Balas Pelanggan & Resolusi Tingkat 9, Menara AFFIN, Lingkar TRX, Tun Razak Exchange, 55188 Kuala Lumpur	No Hubungan	03-8230 2222
	Waktu Operasi: 8:00 pg. – 12:00 pg. (Isnin – Ahad)	
	E-mel	yourvoice@affingroup.com
	Laman Web	https://www.affingroup.com https://www.affinalways.com

- Secara alternatif, anda boleh mendapatkan perkhidmatan Kaunseling dan Pengurusan Kredit (AKPK), sebuah agensi yang ditubuhkan oleh Bank Negara Malaysia untuk menyediakan perkhidmatan percuma mengenai pengurusan kewangan, kaunseling kredit, pendidikan kewangan dan penstrukturan semula hutang untuk individu dan Perusahaan Kecil dan Sederhana (PKS). Anda boleh menghubungi AKPK di:

Alamat: Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit (AKPK) Tingkat 5 and 6, Menara Aras Raya (dahulunya dikenali sebagai Menara Bumiputra-Commerce), Jalan Raja Laut, City Centre 50350 Kuala Lumpur.	AKPK Infoline	03-2616 7766
	No. Faks	03-2616 7601
	Waktu Operasi	9:00 pg. – 5:00 ptg. (Isnin – Jumaat)

- Jika anda tidak berpuas hati dengan cara penyelesaian pihak Bank terhadap pertanyaan atau aduan anda sila hubungi Ombudsman Perkhidmatan Kewangan (OFS) di:

Alamat: Ombudsman Perkhidmatan Kewangan (OFS) (664393P) (Dahulu dikenali sebagai Biro Pengantaraan Kewangan) Tingkat 14, Blok Utama, Menara Takaful Malaysia No. 4, Jalan Sultan Sulaiman 50000 Kuala Lumpur	No Hubungan	03 – 2272 2811
	No. Faks	03 – 2272 1577
	E-mail	enquiry@ofs.org.my
	Laman Web	www.ofs.org.my

- Jika anda tidak berpuas hati dengan cara penyelesaian pihak Bank terhadap pertanyaan atau aduan anda sila hubungi Bank Negara Malaysia Link atau BNMLINK di:

Alamat: BNMLINK Bank Negara Malaysia P.O. Box 10922 (Peti Surat 10922) 50929 Kuala Lumpur	No. Hubungan	1-300-88-5465
	Waktu Operasi: 9:00 pg. – 5:00 ptg. (Isnin – Jumaat)	
	No. Faks	03-2174 1515
	Borang Web eLINK	https://bnmlink.bnm.gov.my

12. Apa yang perlu saya lakukan jika terdapat perubahan dalam maklumat peribadi saya?

Adalah penting bagi anda untuk memaklumkan kepada kami tentang sebarang perubahan mengenai maklumat anda bagi memastikan semua surat-menyurat sampai kepada anda tepat pada masanya.

13. Di manakah saya boleh mendapatkan maklumat lanjut?

Untuk maklumat lanjut, sila hubungi cawangan Bank berhampiran anda atau hubungi Pusat Panggilan kami 03-8230 2222 atau layari laman web kami di AffinAlways.com.

14. Pakej pembiayaan lain yang disediakan

Please liaise with your respective Relationship Manager or alternatively, you can also visit us at nearest Bank's Branches or Business Center or Direct Channel or logon AffinAlways.com for more info.

NOTA PENTING:

TINDAKAN UNDANG-UNDANG BOLEH DIAMBIL TERHADAP ANDA SEKIRANYA ANDA GAGAL UNTUK MEMBAYAR ANSURAN PEMBIAYAAN ANDA.

- Saya/Kami dengan ini mengakui bahawa terma utama lembaran pendedahan produk ini, khususnya, terma yang memberi kesan kepada kewajipan saya/kami, telah dijelaskan dengan jelas kepada saya / kami oleh kakitangan, wakil atau ejen Bank.

Tandatangan : _____

Nama : _____

No Kad Pengenalan : _____

Maklumat yang dinyatakan di dalam lembaran keterangan ini sah dari **29 MEI 2024**