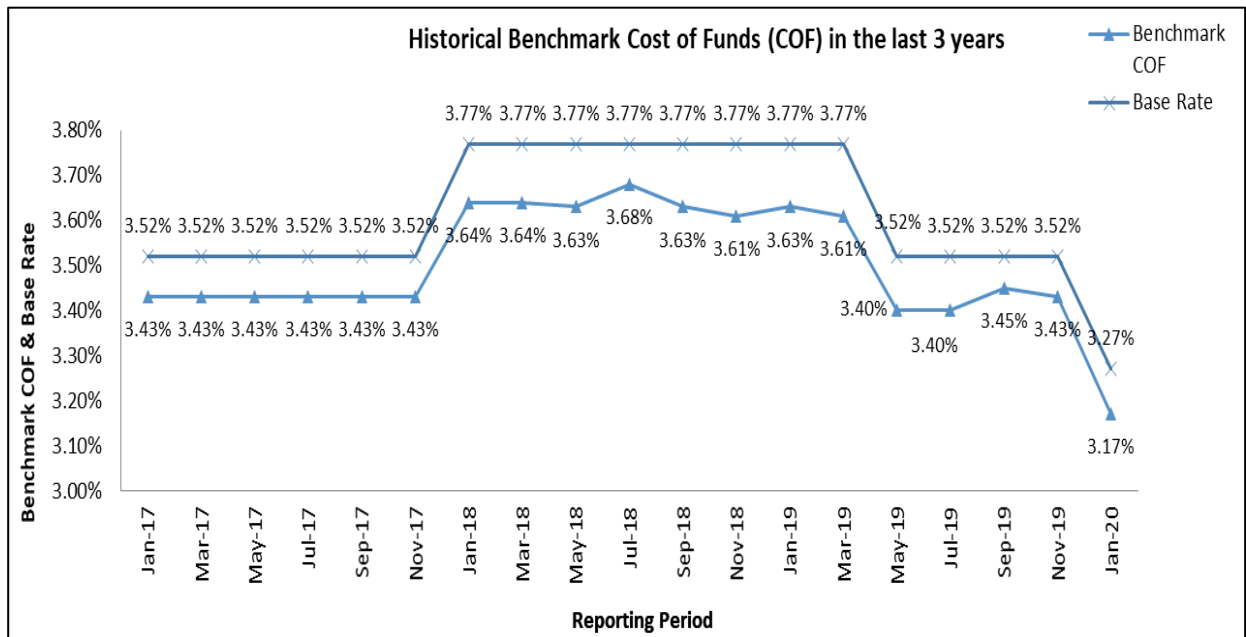




<p><b>PRODUCT DISCLOSURE SHEET (PDS)</b></p> <p>(Read this Product Disclosure Sheet before you decide to take up the BAE Personal Financing-i. Be sure to also read the <u>terms in the letter of offer</u>. Seek clarification from the Bank if you do not understand any part of this document or the general terms.)</p>	<p><b>PUBLIC ISLAMIC BANK BERHAD</b> 197301001433 (14328-V)</p> <p><b>BAE PERSONAL FINANCING-i</b></p> <p><b>DATE:</b></p>						
<p><b>1. What is this product about?</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>The above product is an unsecured personal financing product which is offered to the staff of government agencies. It is computed based on fixed rate basis and is fixed until maturity of the facility.</li> <li>The facility available is for personal use and permissible by Shariah principle.</li> </ul>							
<p><b>2. What is the Shariah concept applicable?</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Bai' 'Inah - A concept under which the customer will pay the Bank instalments for the asset sold.</li> <li>Wa'd - A unilateral promise which refers to an expression of commitment given by one party to another to perform certain action(s) in the future.</li> </ul>							
<p><b>3. What do I get from this product?</b></p> <table border="1" data-bbox="199 1034 1445 1256"> <tr> <td>Total Amount Financed/Bank's Purchase Price: RM.....</td> <td>Profit Rate: .....%</td> </tr> <tr> <td>Total Bank's Sale Price: RM.....</td> <td>Tenure: ..... years</td> </tr> <tr> <td>Effective Profit Rate: ..... %</td> <td></td> </tr> </table>		Total Amount Financed/Bank's Purchase Price: RM.....	Profit Rate: .....%	Total Bank's Sale Price: RM.....	Tenure: ..... years	Effective Profit Rate: ..... %	
Total Amount Financed/Bank's Purchase Price: RM.....	Profit Rate: .....%						
Total Bank's Sale Price: RM.....	Tenure: ..... years						
Effective Profit Rate: ..... %							
<p><b>4. What is the Base Rate (BR)?</b></p> <p>The Base Rate we offer on this product is made up of two parts, our benchmark Cost of Funds (COF) and the Statutory Reserve Requirement (SRR) cost imposed by Bank Negara Malaysia. Our benchmark COF reflects the cost of raising new funds and 3-month Kuala Lumpur Interbank Offering Rate.</p>							
<p><b>5. What are the possible scenarios to trigger a change in the Base Rate (BR)?</b></p> <p>Our BR can rise or fall due to changes in the benchmark COF and changes in the SRR. Changes in the benchmark COF could occur due to changes in the Overnight Policy Rate (OPR) as decided by the Monetary Policy Committee of Bank Negara Malaysia, as well as other factors such as changes in Statutory Reserve Requirement rate and/ or changes to the bank funding conditions.</p>							



**6. Historical benchmark COF in the last three (3) years**



**7. What are my obligations?**

- The monthly instalment is: RM.....
- The total Bank's Sale Price (total profit and amount financed is RM.....)

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

Fees & Charges	Amount (RM)
Stamp Duty on Asset Sale Agreement	Ad valorem
Stamp Duty on the Letter of Offer	RM10.00 each

**9. What if I fail to fulfil my obligations?**

**Compensation Charges**

- Unless otherwise stipulated under the respective type of facility, in the event of default the Bank reserves the right to impose the following:
  - a) For failure to pay any instalments of the facility(ies) from date of the first disbursement until the date of the maturity of the facility(ies), the *ta'widh* (compensation) rate that shall be applied is one per cent (1%) per annum on any overdue amount, or any such rate as approved by Bank Negara Malaysia.

Formula for *ta'widh* on overdue instalment(s) is as follows:

$$\text{Overdue Instalment(s)} \times \text{Ta'widh Rate} \times \frac{\text{No. of Overdue Day(s)}}{365}$$



**9. What if I fail to fulfil my obligations?, cont.**

- b) Please take note that if your account remains in arrears and upon recall of the facility or brought to court for judgement before maturity date, late payment charge of 1% p.a. on the remaining outstanding balance will be imposed.

$$\text{Outstanding Balance} \times 1\% \text{ p.a.} \times \frac{\text{No. of Overdue Day(s)}}{365}$$

- c) For failure to pay any instalments and which failure continues beyond the maturity date of the facility(ies), the compensation rate that shall be applied is the Bank's Average Financing Rate\* (AFR) on the outstanding balance or any such rate as approved by Bank Negara Malaysia.

The formula for late payment charge after maturity is as follows:

$$\text{Outstanding Balance} \times \text{AFR} \times \frac{\text{No. of Overdue Day(s)}}{365}$$

- \* Also known as "Combined Rate" which consist of two (2) elements namely *ta'widh* and *gharamah*. *Ta'widh* refers to the amount that may be compensated to the Bank based on actual loss incurred due to default while *gharamah* refers to the penalty charged on the defaulters over and above the *ta'widh*.

- d) The Bank shall not compound the compensation payable to the principal amount/financing amount.

**Right to set-off**

- The Bank has the right at any time without notice to you to debit your current/savings account with us towards payment of the monthly payment of the financing and any other charges and/or fees.

**Disclosure of Financing Payment Obligation**

- You are to furnish us all relevant information regarding financing taken from all financial institutions, cooperatives, building societies, credit companies and merchants that provide credit sales, etc. and to fully and accurately disclose material information that has a bearing on our financing decision. Failure by you to disclose essential and correct information in the financing application as well as the consequences of providing incomplete or incorrect information may lead to a rejection of your financing application.



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

- The Bank will offer lesser rebate/ibra on the remaining unearned profit.
- Ibra' (rebate) refers to an act by a person relinquishing his rights to collect payment due from another person. The Bank may grant ibra' to customers of a sale based financing who settled their facility prior to the agreed settlement period as stipulated in the agreement.
- Example of Calculation:
 

a) Ibra'	=	Deferred profit - Early settlement charges
Example	=	RM98,167.98 - RM0.00
	=	<u>RM98,167.98</u>
b) Settlement amount	=	Outstanding selling price + Instalments due - Ibra'
Example	=	RM267,766.53 + RM2,028.53 - RM98,167.98
	=	<u>RM171,627.08</u>
- No Early Settlement Fee will be charged.

**11. What are the major risks?**

- If you have problems meeting your financing obligations, contact us early to discuss payment alternatives.
- The longer the financing tenure, the higher is the profit rate.

**12. Do I need any Takaful coverage?**

- Yes, you are encouraged to take up Takaful from AIA PUBLIC Takaful Berhad (APTB) or Takaful Ikhlas Bhd (TIB) with single contribution which covers death and total permanent disability. The single contribution is deductible from the approved financing amount upon disbursement. You are required to declare any pre-existing illness. The Takaful coverage with APTB or TIB, as the case may be, will not cover any death or total permanent disability claim arising from a pre-existing illness where the said claim is made within twelve (12) months (in the case of APTB) or six (6) months (in the case of TIB) from the date of the Takaful coverage.
- Example of Calculation:

**Takaful Ikhlas Bhd**

Sum Covered	=	RM100,000.00
Age	=	40 years old
Financing Tenure	=	10 years
Contribution Payable (to cover Financing Amount)	=	RM100,000.00 X 14.18*/1000
	=	RM1,418.00
Funeral Expenses	=	27.12* X RM2,000.00/1000
	=	RM54.24
<b>Total</b>	<b>=</b>	<b><u>RM1,472.24</u></b>

**Note:**

- \* Depending on Age and Tenure.
- Funeral Expenses is applicable for TIB only.



**13. Do I need a guarantor or collateral?**

- No security is needed.

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

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

**15. Where can I get assistance and redress?**

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

**Public Islamic Bank Berhad**  
**14th Floor, Menara Public Bank**  
**146 Jalan Ampang**  
**50450 Kuala Lumpur**

**Telephone** : 1-800-22-5555

**Fax** : 03-2162 2224

**E-mail** : [islamicbkg@publicislamicbank.com.my](mailto:islamicbkg@publicislamicbank.com.my)

**Website** : <https://www.publicislamicbank.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 counselling, financial education and debt restructuring for individuals. You can contact AKPK at:

**Tingkat 8, Maju Junction Mall**  
**1001, Jalan Sultan Ismail**  
**50250 Kuala Lumpur**

**Telephone** : 03-2616 7766

**E-mail** : [enquiry@akpk.org.my](mailto:enquiry@akpk.org.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**

**Telephone** : 1-300-88-5465

**Fax** : 03-2174 1515

**E-mail** : [bnmtelelink@bnm.gov.my](mailto:bnmtelelink@bnm.gov.my)

**16. Other personal financing-i packages available**

- Plus BAE Personal Financing-i
- Plus Cash Line Facility-i

**IMPORTANT NOTE: LEGAL ACTION MAY BE TAKEN AGAINST YOU IF YOU DO NOT KEEP UP THE PAYMENTS ON YOUR PERSONAL FINANCING-i.**

The above is for illustration purposes only, profit sharing ratio and charges may vary and is subject to the Bank's current term and conditions.

Signature/Date : .....

Officer/SME Name : .....

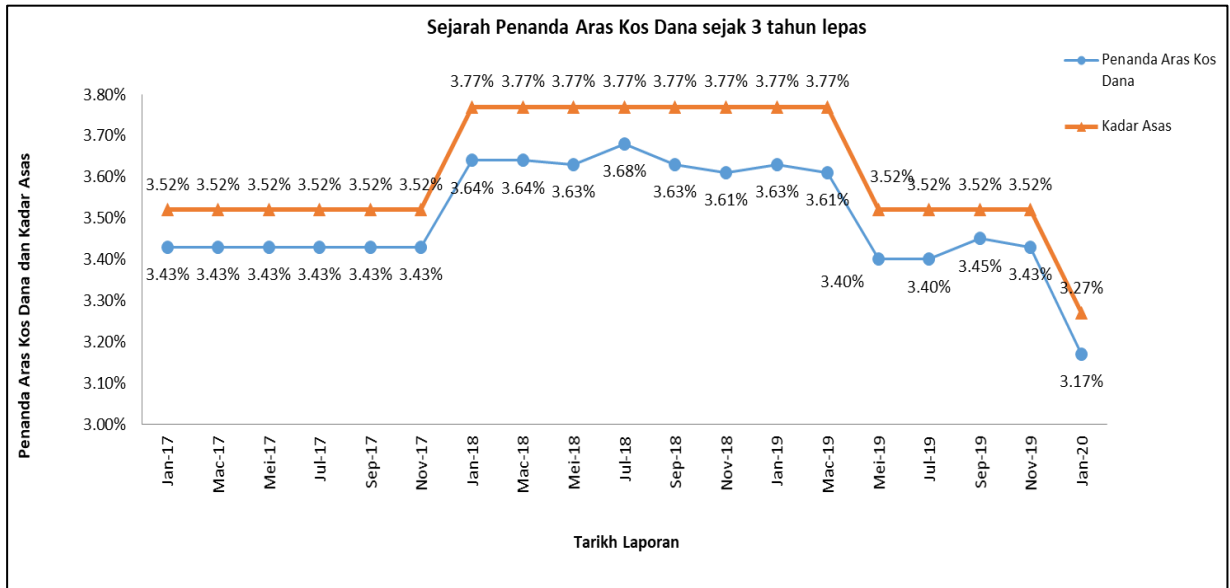
- I confirm that a copy of this disclosure form has been provided and briefed to the applicant.
- The information provided in this disclosure sheet is valid as at date hereof.



<p><b>LEMBARAN PENDEDAHAN PRODUK</b></p> <p>(Sila baca Lembaran Pendedahan Produk ini sebelum anda membuat keputusan untuk memohon Pembiayaan-i Peribadi BAE ini. Sila juga baca <u>terma di dalam surat tawaran</u>. Minta penjelasan daripada Bank sekiranya tuan/puan tidak memahami mana-mana bahagian dokumen ini atau terma-terma amnya.)</p>	<p><b>PUBLIC ISLAMIC BANK BERHAD</b> 197301001433 (14328-V)</p> <p><b>PEMBIAYAAN-i PERIBADI BAE</b></p> <p><b>TARIKH:</b></p>						
<p><b>1. Apakah produk ini?</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Produk di atas ialah produk pembiayaan peribadi tidak bercagar yang ditawarkan kepada kakitangan agensi kerajaan. Ia dikira berasaskan kadar tetap dan adalah tetap sehingga kemudahan tersebut matang.</li> <li>Kemudahan yang ada adalah untuk kegunaan peribadi dan dibenarkan oleh prinsip Syariah.</li> </ul>							
<p><b>2. Apakah konsep Syariah yang diguna pakai?</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Bai' 'Inah – Satu konsep yang mana pelanggan akan membayar kepada Bank ansuran bagi aset yang dijual.</li> <li>Wa'd – Janji satu pihak (unilateral) yang merujuk pada pernyataan komitmen yang diberikan oleh satu pihak kepada pihak yang lain untuk melaksanakan tindakan tertentu pada masa hadapan.</li> </ul>							
<p><b>3. Apakah yang saya peroleh daripada produk ini?</b></p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse; margin-top: 10px;"> <tr> <td style="width: 50%; padding: 5px;">                 Jumlah Amaun yang Dibiayai/Harga Belian oleh Bank: RM.....             </td> <td style="width: 50%; padding: 5px;">                 Kadar Keuntungan : .....%             </td> </tr> <tr> <td style="padding: 5px;">                 Jumlah Harga Jualan oleh Bank: RM.....             </td> <td style="padding: 5px;">                 Tempoh: ..... tahun             </td> </tr> <tr> <td style="padding: 5px;">                 Kadar Keuntungan Efektif (EPR): ..... %             </td> <td></td> </tr> </table>		Jumlah Amaun yang Dibiayai/Harga Belian oleh Bank: RM.....	Kadar Keuntungan : .....%	Jumlah Harga Jualan oleh Bank: RM.....	Tempoh: ..... tahun	Kadar Keuntungan Efektif (EPR): ..... %	
Jumlah Amaun yang Dibiayai/Harga Belian oleh Bank: RM.....	Kadar Keuntungan : .....%						
Jumlah Harga Jualan oleh Bank: RM.....	Tempoh: ..... tahun						
Kadar Keuntungan Efektif (EPR): ..... %							
<p><b>4. Apakah Kadar Asas (BR)?</b></p> <p>Kadar Asas yang kami tawarkan bagi produk ini terbahagi kepada dua bahagian, penanda aras kami iaitu Kos Dana (COF) dan kos Keperluan Rizab Berkanun (SRR) yang dikenakan oleh Bank Negara Malaysia. Penanda aras COF kami menggambarkan kos bagi menyediakan dana baharu dan Kadar Tawaran Antara Bank Kuala Lumpur bertempoh 3 bulan.</p>							
<p><b>5. Apakah senario yang berkemungkinan menyebabkan perubahan dalam Kadar Asas (BR)?</b></p> <p>Kadar Asas kami boleh naik atau turun disebabkan oleh perubahan dalam penanda aras COF dan perubahan dalam SRR. Perubahan dalam penanda aras COF boleh berlaku disebabkan oleh perubahan dalam Kadar Dasar Semalaman (OPR) seperti yang diputuskan oleh Jawatankuasa Dasar Kewangan Bank Negara Malaysia, selain faktor-faktor lain seperti perubahan dalam kadar Keperluan Rizab Berkanun dan/atau perubahan pada syarat-syarat pendanaan bank.</p>							



**6. Sejarah penanda aras COF sejak tiga (3) tahun lepas**



**7. Apakah obligasi saya?**

- Ansuran bulanan ialah: RM.....
- Jumlah Harga Jualan Bank (jumlah keuntungan dan jumlah amaun yang dibiayai adalah RM.....)

**8. Apakah fi dan caj yang perlu saya bayar?**

Fi & Caj	Amaun (RM)
Duti Setem ke atas Perjanjian Jualan Aset	Ad valorem
Duti Setem ke atas Surat Tawaran	RM10.00 setiap satu

**9. Bagaimanakah jika saya gagal untuk memenuhi obligasi saya?**

**Caj Ganti Rugi**

- Melainkan ditetapkan sebaliknya dibawah jenis-jenis kemudahan yang berkenaan, Bank berhak untuk mengenakan yang berikut:
  - a) Kerana gagal untuk membayar ansuran bagi kemudahan mulai tarikh pengeluaran pertama sehingga tarikh kemudahan tersebut matang, kadar *ta'widh* (ganti rugi) yang dikenakan ialah satu peratus (1%) setahun atas apa-apa amaun yang lampau tempoh, atau kadar yang lain yang diluluskan oleh Bank Negara Malaysia.

Formula bagi *ta'widh* atas ansuran lampau tempoh adalah seperti yang berikut:

$$\text{Ansuran Lampau Tempoh} \times \text{Kadar Ta'widh} \times \frac{\text{Bilangan Hari Tertunggak}}{365}$$





**9. Bagaimanakah jika saya gagal untuk memenuhi obligasi saya?, sambungan**

- b) Sila maklum bahawa sekiranya akaun tuan/puan terus tertunggak dan sekiranya kemudahan ditarik balik atau dibawa ke mahkamah untuk penghakiman sebelum tarikh matang, caj bayaran lewat sebanyak 1% setahun atas baki belum jelas akan dikenakan

$$\text{Baki Belum Jelas} \times 1\% \text{ setahun} \times \frac{\text{Bilangan Hari Tertunggak}}{365}$$

- c) Kerana gagal untuk membayar ansuran dan terus gagal untuk membayar melepasi tarikh matang kemudahan tersebut, kadar yang boleh diguna pakai adalah Kadar Pembiayaan Purata Bank\* (KPP) atas baki belum jelas atau kadar yang lain yang diluluskan oleh Bank Negara Malaysia.

Formula bagi pembayaran lewat selepas matang adalah seperti yang berikut:

$$\text{Baki Belum Jelas} \times \text{KPP} \times \frac{\text{Bilangan Hari Tertunggak}}{365}$$

- \* Juga dikenali sebagai "Kadar Digabung" yang terdiri daripada dua (2) elemen iaitu *ta'widh* dan *gharamah*. *Ta'widh* merujuk kepada amaun yang boleh diganti rugi kepada Bank berdasarkan kerugian sebenar yang ditanggung disebabkan kemungkiran dan *gharamah* merujuk kepada penalti yang dikenakan melebihi *ta'widh*.

- d) Bank tidak akan menambah ganti rugi yang mesti dibayar kepada amaun pokok/amaun pembiayaan.

**Hak untuk menolak selesai**

- Bank mempunyai hak pada bila-bila masa tanpa notis kepada tuan/puan untuk mendebitkan akaun semasa/simpanan tuan/puan dengan kami bagi pembayaran bayaran bulanan pembiayaan tersebut dan caj dan/atau fi lain.

**Keterangan mengenai Obligasi Pembayaran Pembiayaan**

- Tuan/Puan hendaklah mengemukakan kepada kami semua maklumat yang berkaitan berkenaan dengan pembiayaan yang diambil daripada semua institusi kewangan, koperasi, persatuan pembinaan, syarikat dan saudagar kredit yang memberi jualan kredit dsbnya dan untuk mendedahkan sepenuhnya dan setepatnya maklumat penting yang mempunyai kesan ke atas keputusan kewangan kami. Kegagalan oleh tuan/puan untuk mendedahkan maklumat yang penting dan betul dalam permohonan pembiayaan tersebut serta akibat daripada pemberian maklumat yang tidak lengkap atau tidak betul boleh membawa kepada penolakan permohonan tuan/puan untuk pembiayaan.



**10. Bagaimanakah sekiranya saya menyelesaikan sepenuhnya pembiayaan sebelum tempoh matang?**

- Bank akan menawarkan ibra' (rebat) yang lebih rendah bagi keuntungan yang tidak diperoleh.
- Ibra' (rebat) merujuk kepada tindakan seseorang yang melepaskan haknya untuk mengutip pembayaran yang terhutang daripada orang lain. Bank boleh memberi ibra' kepada pelanggan pembiayaan berdasarkan jualan yang menyelesaikan pembiayaan mereka sebelum tempoh penyelesaian yang dipersetujui seperti yang dinyatakan di dalam perjanjian.
- Contoh pengiraan:
  - a) Ibra' = Keuntungan tertunda - Caj penyelesaian awal
  - Contoh = RM98,167.98 - RM0.00
  - RM98,167.98
  - b) Amaun penyelesaian = Harga jualan belum jelas + Ansuran tertunggak - Ibra'
  - Contoh = RM267,766.53 + RM2,028.53 - RM98,167.98
  - = RM171,627.08
- Tiada Fi Penyelesaian Awal akan dikenakan.

**11. Apakah risiko-risiko utama?**

- Sekiranya tuan/puan mempunyai masalah untuk memenuhi obligasi kewangan tuan/puan, hubungi kami dengan segera untuk berbincang mengenai pembayaran alternatif.
- Lebih panjang tempoh pembiayaan, lebih tinggi kadar keuntungannya.

**12. Adakah saya memerlukan perlindungan Takaful?**

- Ya, anda digalakkan agar mengambil Takaful daripada AIA PUBLIC Takaful Berhad (APTB) atau Takaful Ikhlas Bhd (TIB) dengan sumbangan tunggal yang meliputi kematian dan hilang upaya kekal dan menyeluruh. Sumbangan kekal ditolak daripada amaun pembiayaan yang diluluskan. Anda perlu mengisytiharkan apa-apa penyakit yang sedang dihidapi. Perlindungan Takaful dengan APTB atau TIB, bergantung kepada keadaan, tidak meliputi kematian atau hilang upaya kekal dan menyeluruh akibat penyakit yang sedang dihidapi sekiranya tuntutan dibuat dalam tempoh dua belas (12) bulan (bagi APTB) atau enam (6) bulan (bagi TIB) dari tarikh perlindungan Takaful.

- Contoh pengiraan:

**Takaful Ikhlas Bhd**

Jumlah Perlindungan	=	RM100,000.00
Umur	=	40 tahun
Tempoh Pembiayaan	=	10 tahun
Sumbangan Mesti Dibayar (meliputi Amaun Pembiayaan)	=	RM100,000.00 X 14.18*/1000
	=	RM1,418.00
Khairat Kematian	=	27.12* X RM2,000.00/1000
	=	RM54.24
Jumlah	=	<u>RM1,472.24</u>

**Nota:**

- \* Bergantung pada Umur dan Tempoh Pembiayaan.
- Khairat kematian adalah untuk TIB sahaja.



**13. Adakah saya memerlukan penjamin atau cagaran?**

- Tiada jaminan diperlukan.

**14. Apakah yang perlu saya lakukan jika terdapat perubahan dalam maklumat untuk menghubungi saya?**

- Adalah penting untuk tuan/puan memaklumkan kepada Bank mengenai apa-apa perubahan dalam maklumat tuan/puan bagi memastikan semua surat-menyurat sampai kepada tuan/puan tepat pada masanya.

**15. Di manakah saya boleh mendapatkan bantuan?**

- Sekiranya tuan/puan mempunyai masalah untuk membuat pembayaran, tuan/puan boleh menghubungi kami dengan secepat mungkin untuk berbincang mengenai alternatif pembayaran.
- Sekiranya tuan/puan ingin membuat aduan mengenai produk atau perkhidmatan yang kami berikan, tuan/puan boleh menghubungi kami di:

**Public Islamic Bank Berhad**

**Tingkat 14, Menara Public Bank**

**146 Jalan Ampang**

**50450 Kuala Lumpur**

**Telefon** : 1-800-22-5555

**Faks** : 03-2162 2224

**E-mel** : [islamicbkg@publicislamicbank.com.my](mailto:islamicbkg@publicislamicbank.com.my)

**Laman web** : <https://www.publicislamicbank.com.my>

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

**Tingkat 8, Maju Junction Mall**

**1001, Jalan Sultan Ismail**

**50250 Kuala Lumpur**

**Telefon** : 03-2616 7766

**E-mel** : [enquiry@akpk.org.my](mailto:enquiry@akpk.org.my)

- Sekiranya pertanyaan atau aduan tuan/puan tidak dapat kami selesaikan dengan memuaskan, tuan/puan boleh menghubungi Bank Negara Malaysia LINK atau TELELINK di:

**Blok D, Bank Negara Malaysia**

**Jalan Dato' Onn**

**50480 Kuala Lumpur**

**Telefon** : 1-300-88-5465

**Faks** : 03-2174 1515

**E-mel** : [bnmtelelink@bnm.gov.my](mailto:bnmtelelink@bnm.gov.my)



**16. Pakej pembiayaan peribadi-i lain yang disediakan**

- Pembiayaan-i Peribadi BAE Plus
- Kemudahan Tunai-i Plus

**NOTA PENTING: TINDAKAN UNDANG-UNDANG MUNGKIN DIAMBIL TERHADAP TUAN/PUAN SEKIRANYA TUAN/PUAN TIDAK TERUS MEMBUAT PEMBAYARAN BAGI PEMBIAYAAN PERIBADI TUAN/PUAN.**

Butiran di atas adalah untuk tujuan ilustrasi sahaja, kadar keuntungan dan caj mungkin berubah dan tertakluk kepada terma dan syarat Bank.

Tandatangan/Tarikh: .....

Nama Pegawai/Pegawai Pemasaran: .....

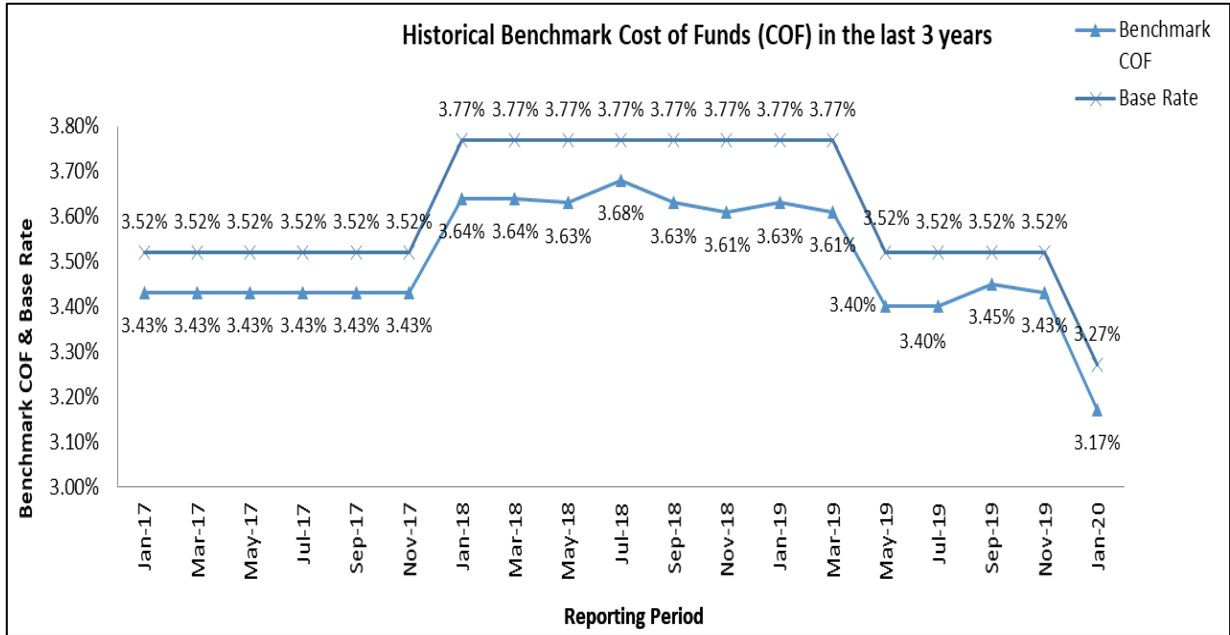
- Saya mengesahkan bahawa sesalinan borang pendedahan produk ini telah diberi dan dijelaskan kepada pemohon.
- Maklumat yang terdapat dalam lembaran pendedahan ini adalah sah pada tarikh yang dinyatakan di dalam ini.



<p><b>PRODUCT DISCLOSURE SHEET (PDS)</b></p> <p>(Read this Product Disclosure Sheet before you decide to take up the BAE AG Personal Financing-i. Be sure to also read the <u>terms in the letter of offer</u>. Seek clarification from the Bank if you do not understand any part of this document or the general terms.)</p>	<p><b>PUBLIC ISLAMIC BANK BERHAD</b> 197301001433 (14328-V)</p> <p><b>BAE AG PERSONAL FINANCING-i</b></p> <p><b>DATE:</b></p>						
<p><b>1. What is this product about?</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>The above product is an unsecured personal financing product which is offered to the staff of government agencies. It is computed based on fixed rate basis and is fixed until maturity of the facility.</li> <li>The facility is available for personal use and permissible by Shariah principle.</li> </ul>							
<p><b>2. What is the Shariah concept applicable?</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Bai' 'Inah - A concept under which the customer will pay the Bank instalments for the asset sold.</li> <li>Wa'd - A unilateral promise which refers to an expression of commitment given by one party to another to perform certain action(s) in the future.</li> </ul>							
<p><b>3. What do I get from this product?</b></p> <table border="1" data-bbox="244 1064 1417 1198"> <tr> <td>Total Amount Financed/Bank's Purchase Price: RM.....</td> <td>Profit Rate: .....%</td> </tr> <tr> <td>Total Bank's Sale Price: RM.....</td> <td>Tenure: ..... years</td> </tr> <tr> <td>Effective Profit Rate: ..... %</td> <td></td> </tr> </table>		Total Amount Financed/Bank's Purchase Price: RM.....	Profit Rate: .....%	Total Bank's Sale Price: RM.....	Tenure: ..... years	Effective Profit Rate: ..... %	
Total Amount Financed/Bank's Purchase Price: RM.....	Profit Rate: .....%						
Total Bank's Sale Price: RM.....	Tenure: ..... years						
Effective Profit Rate: ..... %							
<p><b>4. What is the Base Rate (BR)?</b></p> <p>The Base Rate we offer on this product is made up of two parts, our benchmark Cost of Funds (COF) and the Statutory Reserve Requirement (SRR) cost imposed by Bank Negara Malaysia. Our benchmark COF reflects the cost of raising new funds and 3-month Kuala Lumpur Interbank Offering Rate.</p>							
<p><b>5. What are the possible scenarios to trigger a change in the Base Rate (BR)?</b></p> <p>Our BR can rise or fall due to changes in the benchmark COF and changes in the SRR. Changes in the benchmark COF could occur due to changes in the Overnight Policy Rate (OPR) as decided by the Monetary Policy Committee of Bank Negara Malaysia, as well as other factors such as changes in Statutory Reserve Requirement rate and/or changes to the bank funding conditions.</p>							



**6. Historical benchmark COF in the last three (3) years**



**7. What are my obligations?**

- The monthly instalment is: RM.....
- The total Bank's Sale Price (total profit and amount financed is RM.....)

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

Fees & Charges	Amount (RM)
Stamp Duty on the Asset Sale Agreement	Ad valorem
Stamp Duty on the Letter of Offer (Sale and Purchase)	RM10.00 each

**9. What if I fail to fulfil my obligations?**

**Compensation charges**

- Unless otherwise stipulated under the respective type of facility, in the event of default the Bank reserves the right to impose the following:
  - c) For failure to pay any instalments of the facility(ies) from the date of the first disbursement until the date of the maturity of the facility(ies), the *ta'widh* (compensation) rate that shall be applied is one per cent (1%) per annum on any overdue amount, or any such rate as approved by Bank Negara Malaysia.

Formula for *ta'widh* on overdue instalment(s) is as follows:

$$\text{Overdue Instalment(s)} \times \text{Ta'widh Rate} \times \text{No. of Overdue Day(s)}$$

365



**9. What if I fail to fulfil my obligations?, cont.**

- d) Please take note that if your account remains in arrears and upon recall of the facility or brought to court for judgement before the maturity date, late payment charge of 1% p.a. on the remaining outstanding balance will be imposed.

$$\text{Outstanding Balance} \times 1\% \text{ p.a} \times \frac{\text{No. of Overdue Day(s)}}{365}$$

- d) For failure to pay any instalments and which failure continues beyond the maturity date of the facility(ies), the compensation rate that shall be applied is the Bank's Average Financing Rate\* (AFR) on the outstanding balance or any such rate as approved by Bank Negara Malaysia.

The formula for late payment charge after maturity is as follows:

$$\text{Outstanding Balance} \times \text{AFR} \times \frac{\text{No. of Overdue Day(s)}}{365}$$

- Also known as "Combined Rate" which consists of two (2) elements namely *ta'widh* and *gharamah*. *Ta'widh* refers to the amount that may be compensated to the Bank based on actual loss incurred due to default while *gharamah* refers to the penalty charged on the defaulters over and above the *ta'widh*.
- d) The Bank shall not compound the compensation payable to the principal amount/financing amount.

**Right to set-off**

- The Bank has the right at any time without notice to you to debit your current/savings account with us towards payment of the monthly payment of the financing and any other charges and/or fees.

**Disclosure of Financing Payment Obligation**

- You are to furnish us all relevant information regarding financing taken from all financial institutions, cooperatives, building societies, credit companies and merchants that provide credit sales etc. and to fully and accurately disclose material information that has a bearing on our financing decision. Failure by you to disclose essential and correct information in the financing application as well as the consequences of providing incomplete or incorrect information may lead to a rejection of your financing application.

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

- The Bank will offer lesser rebate/lbra' on the remaining unearned profit.
- lbra' (rebate) refers to an act by a person relinquishing his rights to collect payment due from another person. The Bank may grant lbra' to customers of a sale based financing who settled their facility prior to the agreed settlement period as stipulated in the agreement.
- Calculation Example:

c) lbra' = Deferred profit - Early settlement charges  
 Example = RM98,167.98 - RM0.00  
 = RM98,167.98

d) Settlement amount = Outstanding selling price + Instalments due - lbra'  
 Example = RM267,766.53 + RM2,028.53 - RM98,167.98  
 = RM171,627.08

- No Early Settlement Fee will be charged.



<b>11.</b>	<b>What are the major risks?</b>																								
	<ul style="list-style-type: none"> <li>If you have problems meeting your financing obligations, contact us early to discuss payment alternatives.</li> <li>The longer the financing tenure, the higher is the profit rate.</li> </ul>																								
<b>12.</b>	<b>Do I need any Takaful coverage?</b>																								
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Yes, you are encouraged to take up Takaful from AIA PUBLIC Takaful Berhad (APTB) or Takaful Ikhlas Bhd (TIB) with single contribution which covers death and total permanent disability. The single contribution is deductible from the approved financing amount upon disbursement. You are required to declare any pre-existing illness. The Takaful coverage with APTB or TIB, as the case may be, will not cover any death or total permanent disability claim arising from a pre-existing illness where the said claim is made within 12 months (in the case of APTB) or 6 months (in the case of TIB) from the date of the Takaful coverage.</li> </ul>																								
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Sample Calculation:</li> </ul>																								
	<p><b><u>Takaful Ikhlas Bhd</u></b></p> <table> <tr> <td>Sum Covered</td> <td>=</td> <td>RM100,000.00</td> </tr> <tr> <td>Age</td> <td>=</td> <td>40 years old</td> </tr> <tr> <td>Financing Tenure</td> <td>=</td> <td>10 years</td> </tr> <tr> <td>Contribution Payable (to cover Financing Amount)</td> <td>=</td> <td>RM100,000.00 X 14.18*/1000</td> </tr> <tr> <td></td> <td>=</td> <td>RM 1,418.00</td> </tr> <tr> <td>Funeral Expenses</td> <td>=</td> <td>27.12* X RM2,000.00/1000</td> </tr> <tr> <td></td> <td>=</td> <td>RM54.24</td> </tr> <tr> <td>Total</td> <td>=</td> <td><u>RM1,472.24</u></td> </tr> </table>	Sum Covered	=	RM100,000.00	Age	=	40 years old	Financing Tenure	=	10 years	Contribution Payable (to cover Financing Amount)	=	RM100,000.00 X 14.18*/1000		=	RM 1,418.00	Funeral Expenses	=	27.12* X RM2,000.00/1000		=	RM54.24	Total	=	<u>RM1,472.24</u>
Sum Covered	=	RM100,000.00																							
Age	=	40 years old																							
Financing Tenure	=	10 years																							
Contribution Payable (to cover Financing Amount)	=	RM100,000.00 X 14.18*/1000																							
	=	RM 1,418.00																							
Funeral Expenses	=	27.12* X RM2,000.00/1000																							
	=	RM54.24																							
Total	=	<u>RM1,472.24</u>																							
	<p><u>Note:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>* Depending on Age and Tenure.</li> <li>- Funeral Expenses is applicable for TIB only.</li> </ul>																								
<b>13.</b>	<b>Do I need a guarantor or collateral?</b>																								
	No security is needed.																								
<b>14.</b>	<b>What do I need to do if there are changes to my contact details?</b>																								
	It is important that you inform us of any changes in the contact information to ensure that all correspondences reach you in a timely manner.																								
<b>15.</b>	<b>Where can I get assistance and redress?</b>																								
	<ul style="list-style-type: none"> <li>If you have difficulties in making payments, you should contact us earliest possible to discuss payment alternatives.</li> <li>If you wish to complain on the products or services provided by us, you may contact us at:</li> </ul>																								
	<p><b>Public Islamic Bank Berhad</b>  <b>14th Floor, Menara Public Bank</b>  <b>146 Jalan Ampang</b>  <b>50450 Kuala Lumpur</b></p> <p><b>Telephone</b> : 1-800-22-5555  <b>Fax</b> : 03-2162 2224  <b>E-mail</b> : <a href="mailto:islamicbkg@publicislamicbank.com.my">islamicbkg@publicislamicbank.com.my</a>  <b>Website</b> : <a href="https://www.publicislamicbank.com.my">https://www.publicislamicbank.com.my</a></p>																								





**15. Where can I get assistance and redress?, cont.**

- 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 counselling, financial education and debt restructuring for individuals. You can contact AKPK at:

**Tingkat 8, Maju Junction Mall**  
**1001, Jalan Sultan Ismail**  
**50250 Kuala Lumpur**  
**Telephone** : 03-2616 7766  
**E-mail** : enquiry@akpk.org.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**  
**Telephone** : 1-300-88-5465  
**Fax** : 03-2174 1515  
**E-mail** : bnmtelink@bnm.gov.my

**16. Other personal financing-i packages available**

- BAE Personal Financing-i
- Plus BAE Personal Financing-i

**IMPORTANT NOTE: LEGAL ACTION MAY BE TAKEN AGAINST YOU IF YOU DO NOT KEEP UP THE PAYMENTS ON YOUR PERSONAL FINANCING-i.**

Signature/Date : .....

Officer/SME Name : .....

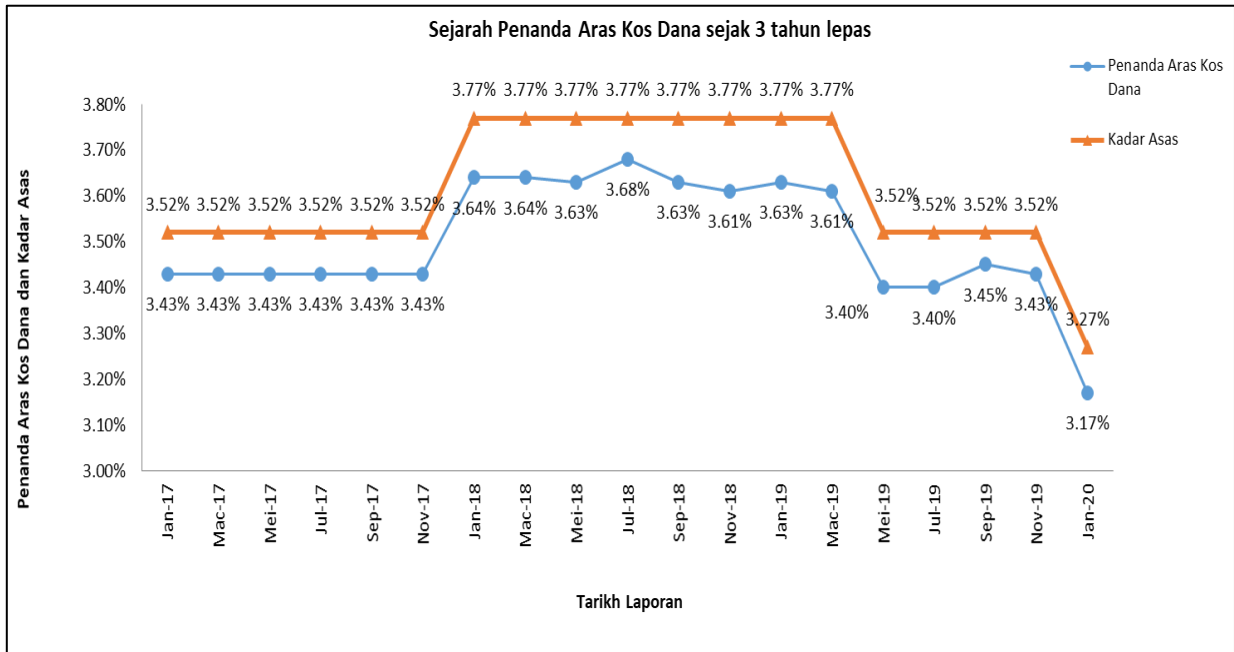
- I confirm that a copy of this disclosure form has been provided and briefed to the applicant.
- The information provided in this disclosure sheet is valid as at date hereof.



<p><b>LEMBARAN PENDEDAHAN PRODUK</b></p> <p>(Sila baca Lembaran Pendedahan Produk ini sebelum anda membuat keputusan untuk memohon Pembiayaan Peribadi-i BAE AG ini. Sila juga baca <u>terma di dalam surat tawaran</u>. Minta penjelasan daripada Bank sekiranya tuan/puan tidak memahami mana-mana bahagian dokumen ini atau terma-terma amnya.)</p>	<p><b>PUBLIC ISLAMIC BANK BERHAD</b> 197301001433 (14328-V)</p> <p><b>PEMBIAYAAN PERIBADI-i BAE AG</b></p> <p><b>TARIKH:</b></p>						
<p><b>1. Apakah produk ini?</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Produk di atas ialah produk pembiayaan peribadi tidak bercagar yang ditawarkan kepada kakitangan agensi kerajaan. Ia dikira berasaskan kadar tetap dan adalah tetap sehingga kemudahan tersebut matang.</li> <li>• Kemudahan yang ada adalah untuk kegunaan peribadi dan dibenarkan oleh prinsip Syariah.</li> </ul>							
<p><b>2. Apakah konsep Syariah yang diguna pakai?</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Bai' 'Inah - Satu konsep yang mana pelanggan akan membayar kepada Bank ansuran bagi aset yang dijual.</li> <li>• Wa'd - Janji satu pihak (unilateral) yang merujuk pada pernyataan komitmen yang diberikan oleh satu pihak kepada pihak yang lain untuk melaksanakan tindakan tertentu pada masa hadapan.</li> </ul>							
<p><b>3. Apakah yang saya peroleh daripada produk ini?</b></p> <table border="1" data-bbox="244 1111 1417 1261"> <tr> <td>Jumlah Amaun yang Dibiayai/Harga Belian oleh Bank: RM.....</td> <td>Kadar Keuntungan: .....%</td> </tr> <tr> <td>Jumlah Harga Jualan oleh Bank: RM.....</td> <td>Tempoh: ..... tahun</td> </tr> <tr> <td>Kadar Keuntungan Efektif (EPR): ..... %</td> <td></td> </tr> </table>		Jumlah Amaun yang Dibiayai/Harga Belian oleh Bank: RM.....	Kadar Keuntungan: .....%	Jumlah Harga Jualan oleh Bank: RM.....	Tempoh: ..... tahun	Kadar Keuntungan Efektif (EPR): ..... %	
Jumlah Amaun yang Dibiayai/Harga Belian oleh Bank: RM.....	Kadar Keuntungan: .....%						
Jumlah Harga Jualan oleh Bank: RM.....	Tempoh: ..... tahun						
Kadar Keuntungan Efektif (EPR): ..... %							
<p><b>4. Apakah Kadar Asas (BR)?</b></p> <p>Kadar Asas yang kami tawarkan bagi produk ini terbahagi kepada dua bahagian, penanda aras kami iaitu Kos Dana (COF) dan kos Keperluan Rizab Berkanun (SRR) yang dikenakan oleh Bank Negara Malaysia. Penanda aras COF kami menggambarkan kos bagi menyediakan dana baharu dan Kadar Tawaran Antara Bank Kuala Lumpur bertempoh 3 bulan.</p>							
<p><b>5. Apakah senario yang berkemungkinan menyebabkan perubahan dalam Kadar Asas (BR)?</b></p> <p>Kadar Asas kami boleh naik atau turun disebabkan oleh perubahan dalam penanda aras COF dan perubahan dalam SRR. Perubahan dalam penanda aras COF boleh berlaku disebabkan oleh perubahan dalam Kadar Dasar Semalaman (OPR) seperti yang diputuskan oleh Jawatankuasa Dasar Kewangan Bank Negara Malaysia, selain faktor-faktor lain seperti perubahan dalam kadar Keperluan Rizab Berkanun dan/atau perubahan pada syarat-syarat pendanaan bank.</p>							



**6. Sejarah penanda aras COF sejak tiga (3) tahun lepas**



**7. Apakah obligasi saya?**

- Ansuran bulanan ialah: RM.....
- Jumlah Harga Jualan Bank (jumlah keuntungan dan jumlah amaun yang dibiayai adalah RM.....)

**8. Apakah fi dan caj yang perlu saya bayar?**

Fi & Caj	Amaun (RM)
Duti Setem ke atas Perjanjian Jualan Aset	Ad valorem
Duti Setem ke atas Surat Tawaran (Jualan dan Belian)	RM10.00 setiap satu

**9. Bagaimanakah jika saya gagal untuk memenuhi obligasi saya?**

**Caj ganti rugi**

- Melainkan ditetapkan sebaliknya dibawah jenis-jenis kemudahan yang berkenaan, Bank berhak untuk mengenakan yang berikut:
  - a. Kerana gagal untuk membayar ansuran bagi kemudahan mulai tarikh pengeluaran pertama sehingga tarikh kemudahan tersebut matang, kadar *ta'widh* (ganti rugi) yang dikenakan ialah satu peratus (1%) setahun atas apa-apa amaun yang lampau tempoh, atau kadar yang lain yang diluluskan oleh Bank Negara Malaysia.

Formula bagi *ta'widh* atas ansuran lampau tempoh adalah seperti yang berikut:

$$\text{Ansuran Lampau Tempoh} \times \text{Kadar } Ta'widh \times \frac{\text{Bilangan Hari Tertunggak}}{365}$$



**9. Bagaimanakah jika saya gagal untuk memenuhi obligasi saya?, sambungan**

- b) Sila maklum bahawa sekiranya akaun tuan/puan terus tertunggak dan sekiranya kemudahan ditarik balik atau dibawa ke mahkamah untuk penghakiman sebelum tarikh matang, caj bayaran lewat sebanyak 1% setahun atas baki belum jelas akan dikenakan.

$$\text{Baki Belum Jelas} \times 1\% \text{ setahun} \times \frac{\text{Bilangan Hari Tertunggak}}{365}$$

- c) Kerana gagal untuk membayar ansuran dan terus gagal untuk membayar melepasi tarikh matang kemudahan tersebut, kadar yang boleh diguna pakai adalah Kadar Pembiayaan Purata Bank\* (KPP) atas baki belum jelas atau kadar yang lain yang diluluskan oleh Bank Negara Malaysia.

Formula bagi pembayaran lewat selepas matang adalah seperti yang berikut:

$$\text{Baki Belum Jelas} \times \text{KPP} \times \frac{\text{Bilangan Hari Tertunggak}}{365}$$

- Juga dikenali sebagai “Kadar Digabung” yang terdiri daripada dua (2) elemen iaitu *ta'widh* dan *gharamah*. *Ta'widh* merujuk kepada amaun yang boleh diganti rugi kepada Bank berdasarkan kerugian sebenar yang ditanggung disebabkan kemungkiran dan *gharamah* merujuk kepada penalti yang dikenakan melebihi *ta'widh*.
- d) Bank tidak akan menambah ganti rugi yang mesti dibayar kepada amaun pokok/amaun pembiayaan.

**Hak untuk menolak selesai**

- Bank mempunyai hak pada bila-bila masa tanpa notis kepada tuan/puan untuk mendebitkan akaun semasa/simpanan tuan/puan dengan kami bagi pembayaran bayaran bulanan pembiayaan tersebut dan caj dan/atau fi lain.

**Keterangan mengenai Obligasi Pembayaran Pembiayaan**

- Tuan/Puan hendaklah mengemukakan kepada kami semua maklumat yang berkaitan berkenaan dengan pembiayaan yang diambil daripada semua institusi kewangan, koperasi, persatuan pembinaan, syarikat dan saudagar kredit yang memberi jualan kredit dsbnya dan untuk mendedahkan sepenuhnya dan setepatnya maklumat penting yang mempunyai kesan ke atas keputusan kewangan kami. Kegagalan oleh tuan/puan untuk mendedahkan maklumat yang penting dan betul dalam permohonan pembiayaan tersebut serta akibat daripada pemberian maklumat yang tidak lengkap atau tidak betul boleh membawa kepada penolakan permohonan tuan/puan untuk pembiayaan.



**10. Bagaimanakah sekiranya saya menyelesaikan sepenuhnya pembiayaan sebelum tempoh matang?**

- Bank akan menawarkan rebat/ibra' yang lebih rendah bagi keuntungan yang tidak diperoleh.
- Ibra' (rebat) merujuk kepada tindakan seseorang yang melepaskan haknya untuk mengutip pembayaran yang terhutang daripada orang lain. Bank boleh memberi ibra' kepada pelanggan pembiayaan berdasarkan jualan yang menyelesaikan pembiayaan mereka sebelum tempoh penyelesaian yang dipersetujui seperti yang dinyatakan di dalam perjanjian.

Contoh Pengiraan:

a) Ibra'	=	Keuntungan tertunda - Caj penyelesaian awal
Contoh	=	RM98,167.98 – RM0.00
	=	<u>RM98,167.98</u>
b) Amaun penyelesaian	=	Harga jualan belum jelas + Ansuran tertunggak - Ibra'
Contoh	=	RM267,766.53 + RM2,028.53 - RM98,167.98
	=	<u>RM171,627.08</u>

- Tiada Fi Penyelesaian Awal akan dikenakan.

**11. Apakah risiko-risiko utama?**

- Sekiranya tuan/puan mempunyai masalah untuk memenuhi obligasi kewangan tuan/puan, hubungi kami dengan segera untuk berbincang mengenai pembayaran alternatif.
- Lebih panjang tempoh pembiayaan, lebih tinggi kadar keuntungannya.

**12. Adakah saya memerlukan perlindungan Takaful?**

- Ya, anda digalakkan agar mengambil Takaful daripada AIA PUBLIC Takaful Berhad (APTB) atau Takaful Ikhlas Bhd (TIB) dengan sumbangan tunggal yang meliputi kematian dan hilang upaya kekal dan menyeluruh. Sumbangan kekal ditolak daripada amaun pembiayaan yang diluluskan. Anda perlu mengisytiharkan apa-apa penyakit yang sedang dihidapi. Perlindungan Takaful dengan APTB atau TIB, bergantung kepada keadaan, tidak meliputi kematian atau hilang upaya kekal dan menyeluruh akibat penyakit yang sedang dihidapi sekiranya tuntutan dibuat dalam tempoh 12 bulan (bagi APTB) atau 6 bulan (bagi TIB) dari tarikh perlindungan Takaful.

- Contoh Pengiraan:

**Takaful Ikhlas Bhd**

Jumlah Perlindungan	=	RM100,000.00
Umur	=	40 tahun
Tempoh Pembiayaan	=	10 tahun
Sumbangan Mesti Dibayar (meliputi Amaun Pembiayaan)	=	RM100,000.00 X RM14.18*/1000
	=	RM1,418.00
Khairat Kematian	=	27.12* X RM2,000.00/1000
	=	RM54.24
Jumlah	=	<u>RM1,472.24</u>

**Nota:**

- \* Bergantung kepada Umur dan Tempoh Pembiayaan.
- Khairat kematian adalah untuk TIB sahaja.



**13. Adakah saya memerlukan penjamin atau cagaran?**

Tiada jaminan diperlukan.

**14. Apakah yang perlu saya lakukan jika terdapat perubahan dalam maklumat untuk menghubungi saya?**

Adalah penting untuk tuan/puan memaklumkan kepada Bank mengenai apa-apa perubahan dalam maklumat tuan/puan bagi memastikan semua surat-menyurat sampai kepada tuan/puan tepat pada masanya.

**15. Di manakah saya boleh mendapatkan bantuan?**

- Sekiranya tuan/puan mempunyai masalah untuk membuat pembayaran, tuan/puan boleh menghubungi kami dengan secepat mungkin untuk berbincang mengenai alternatif pembayaran.
- Sekiranya tuan/puan ingin membuat aduan mengenai produk atau perkhidmatan yang kami berikan, tuan/puan boleh menghubungi kami di:

**Public Islamic Bank Berhad**  
**Tingkat 14, Menara Public Bank**  
**146 Jalan Ampang**  
**50450 Kuala Lumpur**

**Telefon** : 1-800-22-5555  
**Faks** : 03 2162 2224  
**E-mel** : [islamicbkg@publicislamicbank.com.my](mailto:islamicbkg@publicislamicbank.com.my)  
**Laman web** : <https://www.publicislamicbank.com.my>

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

**Tingkat 8, Maju Junction Mall**  
**1001, Jalan Sultan Ismail**  
**50250 Kuala Lumpur**

**Telefon** : 03-2616 7766  
**E-mel** : [enquiry@akpk.org.my](mailto:enquiry@akpk.org.my)

- Sekiranya pertanyaan atau aduan tuan/puan tidak dapat kami selesaikan dengan memuaskan, tuan/puan boleh menghubungi Bank Negara Malaysia LINK atau TELELINK di:

**Block D, Bank Negara Malaysia**  
**Jalan Dato' Onn**  
**50480 Kuala Lumpur**

**Telefon** : 1-300-88-5465  
**Faks** : 03-2174 1515  
**E-mel** : [bnmtelelink@bnm.gov.my](mailto:bnmtelelink@bnm.gov.my)



**16. Pakej pembiayaan peribadi-i lain yang disediakan**

- Pembiayaan Peribadi-i BAE
- Pembiayaan Peribadi-i BAE Plus

**NOTA PENTING: TINDAKAN UNDANG-UNDANG MUNGKIN DIAMBIL TERHADAP TUAN/PUAN  
SEKIRANYA TUAN/PUAN TIDAK TERUS MEMBUAT PEMBAYARAN BAGI PEMBIAYAAN PERIBADI-i  
TUAN/PUAN.**

Tandatangan/Tarikh: .....

Nama Pegawai/Pegawai Pemasaran: .....

- Saya mengesahkan bahawa sesalinan borang pendedahan produk ini telah diberi dan dijelaskan kepada pemohon.
- Maklumat yang terdapat dalam lembaran pendedahan ini adalah sah pada tarikh yang dinyatakan di dalam ini.