

PRODUCT DISCLOSURE SHEET

(Read this Product Disclosure Sheet before you decide to take up the Equity My First Home Financing-i. Be sure to also read the general terms and conditions in the letter of offer. Seek clarification from your institution if you do not understand any part of this document or the general terms.)



Issuing Bank : RHB Islamic Bank Berhad
Product Name : Equity My First Home Financing-i (Step Up Package)
Product Code : IEMV1

1. What is the product about?

Equity My First Home Financing-i (the Facility) is an exclusive home financing scheme which offers up to 90% + 5% (MRTT/MLTT) financing aimed at assisting Malaysian to own their first home with property value up to RM300,000. This product is calculated on a variable rate basis and you are offering your property as security for this financing.

2. What is the Shariah concept applicable?

The Shariah concepts applicable to the Facility are:

- Musyarakah Mutanaqisah:** Otherwise known as Diminishing Musyarakah (Partnership). Under diminishing partnership, the Customer and the Bank enter into a co-ownership agreement to acquire and own a residential property with the view that Customer to progressively reduce the ownership of the Bank until the Customer finally holds the full ownership of the property. The Customer also undertakes to gradually purchase the bank's ownership (Musyarakah units). This will diminish the Bank's portion in the partnership and when the Bank's entire equity holding has been purchased by the Customer, the Bank will transfer the property ownership to the Customer by way of a Notice of Fulfillment.
- Ijarah:** It literally means leasing, whereby the Bank agrees to lease out its portion of the property to the Customer at an Ijarah rate agreeable by both parties.

3. What do I get from this product?

- ◆ Total amount finance : RM _____
- ◆ Margin of financing : _____% (equivalent to the number of Bank's Musyarakah units in early stage)
- ◆ Tenure : _____ years
- ◆ Ceiling Profit rate (CPR) : 10.25% p.a.
(CPR will be used to calculate the Total Profit. In any cases where the effective Ijarah rate is more than 10.25% p.a., you will only be charged a maximum rate of 10.25%p.a.)
- ◆ Ijarah Rate* :

Ijarah Rate	Effective Ijarah Rate	Tenure
BRI + 1.00%	____%	____ months

Note:

Our current BRI is ____% p.a.

Profit will be calculated on daily rest

BRI may vary from time to time. Please refer to RHB Group website for updated BRI.

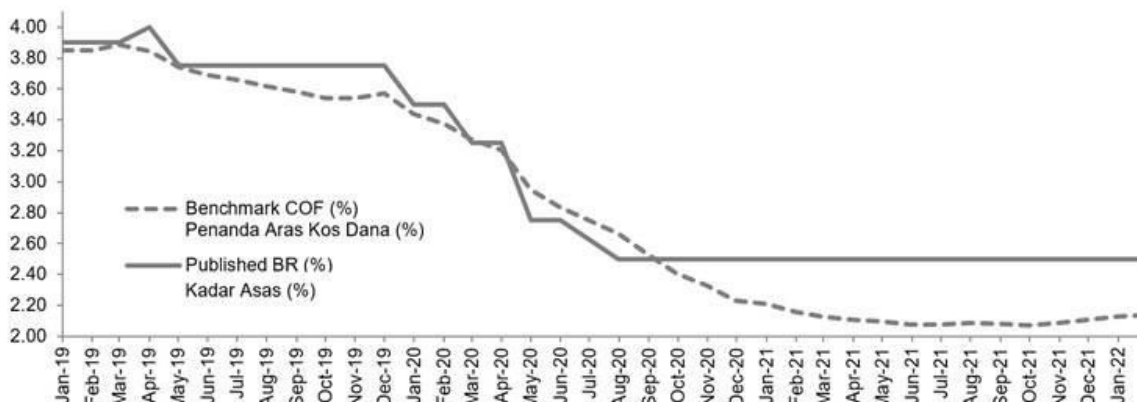
4. What is the Base Rate Islamic (BRI)

The BRI 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 internal funding cost comprising the cost of raising new funds at market rates as well as the promotional rates and is based on the rolling 12 months average composite of Customers' current and savings account deposits, fixed and money market term deposits with tenure up to 12 months.

5. What are the possible scenarios to trigger a change in the BRI?

Our BRI 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 RHB deposits' promotional rates and funding strategies.

6. Historical Benchmark COF in the last 3 year(s):



7. What are my obligations?

- ◆ Your monthly instalment(s)

Instalment Amount	Period
RM _____	_____ Fixed for the first 60 months
RM _____	_____ Thereafter

- ◆ Total payment amount at the end of _____ years is RM _____

Important:

Your monthly payment and total payment amount will vary if the BRI changes.

Rate	Today (BRI= _____ %)	If BRI goes up 1%	If BRI goes up 2%
Monthly payment:			
First _____ months	RM _____	RM _____	RM _____
Thereafter	RM _____	RM _____	RM _____
Total profit cost at the end of _____ years	RM _____	RM _____	RM _____
Total payment amount at the end of _____ years	RM _____	RM _____	RM _____

Today BRI= _____ %	Step Up Payment	Standard Payment	Differences
Monthly payment :	RM _____	RM _____	RM _____
First _____ months	RM _____	RM _____	RM _____
Thereafter	RM _____	RM _____	RM _____
Total profit cost at the end of _____ years	RM _____	RM _____	RM _____
Total payment amount at the end of _____ years	RM _____	RM _____	RM _____

Notes:

- The illustration above shows your monthly instalment amounts which consist of profit payment only for the first 60 months and subsequently your full instalments which commence from 61st month onwards. You are expected to service the amount due on monthly basis based on the outstanding financing amount. The profit will be calculated on the prevailing effective ijarah rate, on a daily rest basis, and will be chargeable at month end.
- The fixed profit portion on full financing amount shall be payable throughout sixty (60) months from the date of full financing disbursement. But the actual profit chargeable to your account is still subjected to the fluctuation in the BRI. As a result, any unpaid profit portion shall be accrued into the financing balance
For the sixty first (61st) month onward, the monthly payment amount will be based on the approved financing amount balance as at the end of the sixtieth (60th) month, the prevailing profit rate and remaining tenure of the financing.
- Where your financing tenure is extended into your retirement age in which you are required to service your financing within your retirement age. Please be aware that in the event that you fail to meet any payment during the retirement, your house may be foreclosed. Therefore it is important for you to have a plan on how to service the payment after your retirement.
- ◆ **Completion of the online financial literacy course by Agensi Kaunseling and Pengurusan Kredit (AKPK).**
Customer(s) must furnish the proof of AKPK online course certificate at the point of financing application. This is to assist potential Customer(s) understand their financial commitments prior to purchasing a home. The module can be accessed from AKPK's RumahKu portal at <https://power.akpk.org.my/eLearning/Courses/View/40>.
- ◆ **Under the Facility, no sale of property shall take place within the first five (5) years from the date of the Letter of Offer.**

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

Types of fee/ charge	Details of fee/ charge
Stamp duty	As per Stamp Act 1949 (revised 1989)
Legal fees on financing documentations	Solicitors fees for preparation of financing agreement. The fees are as per the scale in the Solicitors' Remuneration Order (SRO).
Valuation fees	Valuer fees for preparation of formal valuation report (applicable to completed property only). The fees are as per the Seventh Schedule (Rule 48) of the scale fees set by the Board of Valuers, Appraisers and Estate Agents Malaysia.

Types of fee/ charge	Details of fee/ charge
Redemption statement (per account, per request)*	RM 50.00 per transaction (inclusive of service tax and/or any applicable taxes imposed from time to time)
Letter of confirmation for EPF withdrawal*	RM 20.00 per transaction (inclusive of service tax and/or any applicable taxes imposed from time to time)
Security document retrieval fee*	<u>Photocopy of documents:</u> RM 20.00 for up to 10 pages (inclusive of service tax and/or any applicable taxes imposed from time to time) RM 50.00 for more than 10 pages (inclusive of service tax and/or any applicable taxes imposed from time to time) <u>To view original document:</u> No fees applicable *There will be further courier charge in the event you request for the documents to be delivered to your address.
Additional financing statement*	RM 5.00 per page (inclusive of service tax and/or any applicable taxes imposed from time to time)
Restructuring/ rescheduling*	No charges
Processing fee	No processing fee

*Subject to upon Customer's request

Note:

The Bank will communicate to you at least twenty one (21) calendar days prior to the effective date of implementation if there are any changes in fees and charges that are applicable to the Facility.

For the avoidance of doubt, you are also responsible to bear all professional fees, taxes (including services tax and/or any applicable taxes imposed from time to time), out-of-pocket expenses incurred and any other fees, expenses or recourse in respect of the Facility.

9. What if I fail to fulfil my obligations?

i. Late payment charges:

(I) The Bank shall have the right to impose ta'widh (compensation) as follows:

- For any failure on your part to pay any amounts of Monthly Payment under the Facility on the due date of payment, you shall pay compensation charges to the Bank on the overdue amount based on the following formulae or any other method approve by Bank Negara Malaysia: $\text{Compensation Charges} = \text{Overdue Amount} \times 1\% \text{ (Compensation Rate for Late Payment)} \times \text{(No of Days Overdue/365)}$
- For any failure on your part to pay of any amount overdue and which failure continues beyond the tenure of the Facility, the compensation rate that shall be applied is the Bank Negara Malaysia prevailing Islamic Money Market Rate on the overdue amount or any other method approved by Bank Negara Malaysia; and
- The amount of such compensation shall not be compounded.

(II) The compensation at the aforesaid rate shall be payable by you after as well as before any judgment or order of court.

- Right to set-off: The Bank may, by giving seven (7) days prior written notice to you, deduct any money in any of your accounts with the Bank to pay any amount due and payable by you to the Bank.
- Legal action will be taken if you fail to settle the total amount due after three (3) reminder notices have been sent. Your property may be foreclosed and you will have to bear all costs. You are also responsible to settle any shortfall after your property is sold. The Bank may commence recovery activities (including engaging third party debt collection agencies and selling non-performing accounts to a third party), foreclosure and bankruptcy proceedings if you fail to fulfil your obligations.
- Legal action against you may affect your credit rating leading to credit being more difficult or expensive to you.

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

Early Settlement Charges

In the event of early settlement of the Facility within the first five (5) years from the date of Letter of Offer, the Bank shall have the right to charge you an Early Settlement Charges up to 2% on the outstanding amount of the Facility based on the actual cost incurred or as per guided by the Shariah Advisory Council of BNM from time to time.

11. Do I need any Takaful/ Insurance coverage?

Mortgage Reducing Term Takaful (MRTT) / Mortgage Level Term Takaful (MLTT)

- ◆ Mortgage Reducing Term Takaful (MRTT)/ Mortgage Level Term Takaful (MLTT) is optional.

In circumstances of your death or total permanent disability, the Takaful/ Insurance coverage will pay off all the outstanding amount of your financing with the Bank (subject to all conditions are in compliance). This will alleviate the burden of settling the financing on your survivors or next of kin.

Note: Quotations will be provided by the Bank's sales staff for MLTT/MRTT offered by the Bank's panel of Takaful providers. You are free to choose the service of any of the Bank's panel Takaful operators for all MLTT/MRTT financed by the Bank. For self-financed MLTT/MRTT, you may select any recognised Takaful providers in the country. However, to avoid any delay, the appointment of the Bank's panel Takaful is highly encouraged.

Houseowners Takaful or Fire Takaful

- ◆ Houseowners Takaful is recommended for a better protection coverage. You may still opt for a more affordable Fire Takaful by writing to the Bank.
- ◆ For Houseowners Takaful or Fire Takaful, you may opt from RHB panel or any non-panel takaful/insurer's operators acceptable to the Bank.

- ◆ Should a piece of property be covered/ insured under Master Takaful/ Insurance policy, the Customer is to extend a copy of the takaful cover note to the Bank every year.

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

- ◆ It is important that you inform the Bank of any changes to your contact details to ensure that all correspondences reach you in a timely manner.
- ◆ You may inform the Bank such changes via various channels of communication such as the website, branches or call centre at 03-9206 8118.

13. Where can I get assistance and redress?

- a) If you have difficulties in making payment, you should contact us earliest possible to discuss payment alternatives.

You may contact us at:

RHB Bank Berhad Customer Contact Centre

Telephone : 03-9206 8118
Email : customer.service@rhbgroup.com

- b) 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 and debt restructuring for individuals.

You can contact AKPK at:

Tingkat 5 & 6, Menara Bumiputra Commerce
Jalan Raja Laut,
50350 Kuala Lumpur
Telephone : 03-2616 7766
E-mail : enquiry@akpk.org.my

- c) If you wish to complaint about the products or services provided by the us, you may contact us at:

RHB Islamic Bank Berhad,

RHB Centre, Jalan Tun Razak,
50400 Kuala Lumpur
Telephone : 03-9206 8118
E-mail : customer.service@rhbgroup.com
Website : <http://www.rhbgroup.com>

- d) If your query or complaint is not satisfactorily resolved by us, you may contact:

i. Customer Contact Centre (BNM TELELINK)

Bank Negara Malaysia
P.O. Box 10922
50929 Kuala Lumpur
Telephone : 1-300-88-5465 (1-300-88-LINK) (Overseas: +603 2174 1717)
Fax : 03-2174 1515
Web form : telelink.bnm.gov.my

ii. Ombudsman for Financial Services (OFS) (Formerly known as Financial Mediation Bureau) at:

Level 14, Main Block,
Menara Takaful Malaysia,
No. 4, Jalan Sultan Sulaiman,
50000 Kuala Lumpur
Telephone : 03-2272 2811
Fax : 03-2272 1577
E-mail : enquiry@ofs.org.my
Website : <http://www.ofs.org.my>

14. Where can I get further information?

- . For further information on other home financing products, you may visit our RHB Group website at <http://www.rhbgroup.com>.

15. Other housing financing available?

- a) Commodity Murabahah Term Financing-i for Home
- b) Commodity Murabahah Commitment Home Financing-i
- c) Commodity Murabahah My First Home Financing-i

IMPORTANT NOTE: YOUR PROPERTY MAY BE FORECLOSED IF YOU DO NOT KEEP UP WITH THE PAYMENTS ON YOUR FINANCING.

Disclaimer: This Product Disclosure Sheet is for information purposes only and does not constitute any advice on any matter discussed. All information and materials including those on services, products, financial information, data, text or other items are provided strictly 'as is', and 'as available' and are so provided for your information and reference only. The Bank does not guarantee the usefulness or adequacy of the information provided and shall not be liable for any errors and will not be responsible for the consequences of reliance upon any opinion or statement contained in this document or for any omission, save and except where the same is attributable to the gross negligence, wilful misconduct, wilful default or fraud of the Bank. The precise terms and conditions of this product are specified in the Bank's Letter of Offer (including the appendixes/annexures) and the financing documentation for the product.

The information provided in this product disclosure sheet is valid as of April 2022

LEMBARAN PENDEDAHAN PRODUK

(Baca Lembaran Pendedahan Produk ini sebelum anda memutuskan untuk mengambil Pembiayaan-i Ekuiti Rumah Pertamaku. Pastikan anda juga membaca terma dan syarat umum dalam surat tawaran. Dapatkan penjelasan dari institusi anda jika anda tidak memahami mana-mana bahagian dokumen ini atau istilah umum.)



Bank Pengeluar : RHB Islamic Bank Berhad
 Nama Produk : Pembiayaan-i Ekuiti Rumah
 Kod Produk : IEMV1
 (Step Up Package)

1. Apakah produk ini?

Pembiayaan-i Ekuiti Rumah Pertamaku (Kemudahan ini) adalah skim pembiayaan perumahan eksklusif yang menawarkan sehingga 90% + 5% (MRTT/MLTT) bertujuan membantu rakyat Malaysia untuk memiliki rumah dengan nilai rumah sehingga RM300,000. Produk ini dikira berdasarkan kadar boleh ubah dan anda menawarkan hartanah anda sebagai cagaran untuk pembiayaan ini.

2. Apakah konsep Syariah yang digunakan?

Konsep Syariah yang digunakan oleh Kemudahan ini adalah:

- iii. Musyarakah Mutanaqisah: Juga dikenali sebagai Penyusutan Musyarakah (Perkongasian). Di bawah penyusutan perkongsian, Pelanggan dan pihak Bank memeterai perjanjian pemilikan bersama untuk memperoleh dan memiliki harta kediaman dengan cara Pelanggan mengurangkan secara beransur-ansur kadar pemilikan Bank sehingga Pelanggan akhirnya memegang hak milik penuh harta tersebut. Pelanggan berjanji untuk membeli bahagian pemilikan (unit Musyarakah) Bank secara beransur-ansur. Ini akan mengurangkan bahagian Bank dalam pemilikan itu dan apabila semua pegangan ekuiti Bank telah dibeli oleh Pelanggan, Bank akan memindahkan pemilikan harta kepada Pelanggan melalui Notis Pelaksanaan.
- iv. Ijarah: Ia bermaksud sewaan, di mana Bank bersetuju untuk memberi sewa bahagiannya terhadap harta itu kepada Pelanggan pada kadar Ijarah yang dipersetujui oleh kedua-dua belah pihak.

3. Apakah kelebihan yang boleh diperoleh daripada produk ini?

- ♦ Jumlah yang dibiayai : RM _____
- ♦ Margin Pembiayaan : _____% (bersamaan dengan jumlah unit Musyarakah Bank pada peringkat awal)
- ♦ Tempoh : _____ tahun

- ♦ Kadar Keuntungan Siling : **10.25% setahun.**
 (Kadar Keuntungan Siling akan digunakan untuk mengira Jumlah Untung. Dalam mana-mana kes, di mana kadar Ijarah efektif lebih daripada 10.25% setahun, anda hanya akan dikenakan kadar Keuntungan maksimum 10.25% setahun)

♦ Kadar Ijarah*	:		Kadar Ijarah	Kadar Ijarah Efektif	Tempoh
			KAI + 1.00%	____%	____ bulan

Nota:

KAI semasa kami adalah ____ % setahun

Pengiraan keuntungan atas baki harian

KAI mungkin berbeza dari semasa ke semasa. Sila rujuk laman sesawang Kumpulan RHB untuk KAI yang terkini.

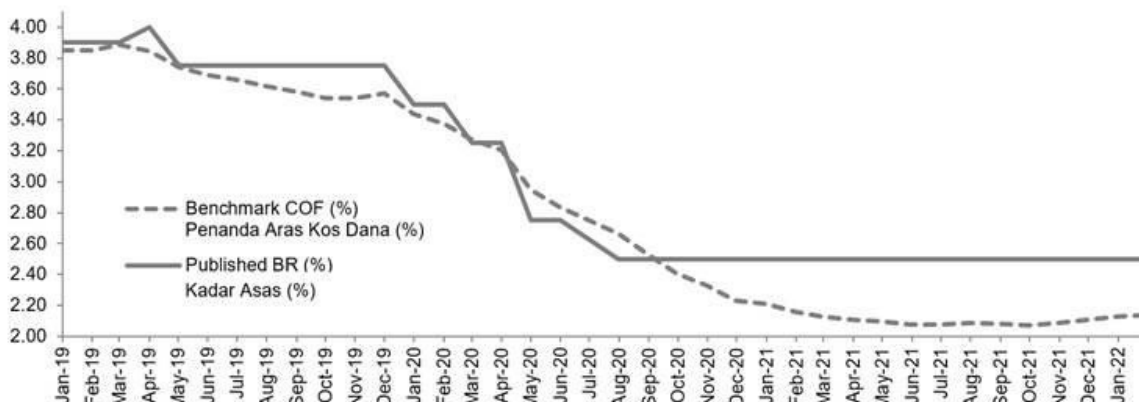
4. Apakah Kadar Asas Islamic (KAI)

KAI yang kami tawarkan di dalam produk ini terdiri daripada dua bahagian, penanda aras kos dana (COF) dan kos Keperluan Rizab Berkanun (SRR) yang ditetapkan oleh Bank Negara Malaysia. Penanda aras kos dana kami mencerminkan kos pendanaan dalaman yang terdiri daripada kos penajaan dana baru pada kadar pasaran serta kadar promosi dan adalah berdasarkan komposisi purata 12 bulan akaun semasa dan simpanan, deposit tetap dan pasaran wang dengan tempoh sehingga 12 bulan.

5. Apakah senario – senario yang boleh menyebabkan perubahan dalam KAI?

KAI boleh naik atau turun disebabkan oleh perubahan dalam penanda aras kos dana dan perubahan dalam Keperluan Rizab Berkanun. Perubahan dalam penanda aras kos dana boleh berlaku disebabkan oleh perubahan dalam Kadar Dasar Semalaman (OPR) seperti yang diputuskan oleh Jawatankuasa Dasar Kewangan Bank Negara Malaysia, dan juga faktor-faktor lain seperti kadar promosi deposit RHB dan strategi pendanaan.

6. Penanda aras kos dana untuk tempoh 3 tahun yang lepas:



7. Apakah kewajipan saya?

- ♦ Ansuran bulanan anda

Ansuran bulanan	Tempoh
RM _____	Tetap untuk 60 bulan pertama
RM _____	Seterusnya

- ♦ Jumlah amaun pembayaran pada akhir ____ tahun adalah RM _____

Penting: Ansuran bulanan dan jumlah pembayaran akan berbeza jika ada perubahan pada KAI.

Kadar	Hari ini (KAI=____%)	Jika KAI naik 1%	Jika KAI naik 2%
Ansuran bulanan : ____ bulan pertama Seterusnya	RM RM	RM RM	RM RM
Jumlah keuntungan pada akhir ____ tahun	RM	RM	RM
Jumlah pembayaran pada akhir ____ tahun	RM	RM	RM
Hari ini KAI = ____%	Pembayaran 'Step Up'	Pembayaran 'Standard'	Perbezaan
Ansuran bulanan : ____ bulan pertama Seterusnya	RM RM	RM RM	RM RM
Jumlah keuntungan pada akhir ____ tahun	RM	RM	RM
Jumlah bayaran pada akhir ____ tahun	RM	RM	RM

Nota:

- Ilustrasi di atas menunjukkan jumlah ansuran bulanan anda yang terdiri daripada pembayaran keuntungan hanya untuk 60 bulan pertama dan seterusnya ansuran penuh anda yang bermula dari bulan ke-61 dan seterusnya. Anda dijangka untuk membayar keuntungan secara bulanan berdasarkan jumlah pembiayaan yang belum dijelaskan. Keuntungan tersebut akan dikira berdasarkan kadar semasa ljarah efektif, kiraan baki harian, dan akan dicaj pada akhir bulan.
- Bahagian keuntungan tetap pada jumlah pembiayaan penuh hendaklah dibayar sepanjang enam puluh (60) bulan dari tarikh pembayaran pembiayaan penuh. Walaubagaimanapun, keuntungan sebenar yang dikenakan ke atas akaun anda masih tertakluk kepada perubahan KAI. Oleh itu, sebarang bahagian keuntungan yang belum dibayar akan diakrukan ke dalam baki pembiayaan. Bagi bulan ke-61 dan seterusnya, jumlah bayaran bulanan akan berdasarkan kepada baki amaun pembiayaan yang diluluskan pada akhir bulan keenam (ke-60), kadar keuntungan semasa dan tempoh pembiayaan yang masih ada.
- Di mana tempoh pembiayaan anda dilanjutkan ke umur persaraan anda di mana anda dikehendaki membayar pembiayaan anda dalam tempoh umur persaraan anda. Harap maklum bahawa sekiranya anda gagal memenuhi apa-apa bayaran semasa tempoh persaraan, rumah anda boleh dilelong. Oleh itu, adalah penting bagi anda untuk merancang bagaimana untuk membayar pembiayaan selepas persaraan anda.
- ♦ **Melengkapkan kursus celik kewangan dalam talian oleh Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit (AKPK).**
Pelanggan perlu mengemukakan bukti sijil kursus AKPK dalam talian pada masa permohonan pembiayaan. Ini adalah untuk membantu bakal Pelanggan yang berpotensi memahami komitmen kewangan mereka sebelum membeli rumah. Modul ini boleh diakses dari portal AKPK RumahKu di <https://power.akpk.org.my/eLearning/Courses/View/39>.
- Di bawah Kemudahan ini, hartanah tidak boleh dijual dalam tempoh lima (5) tahun pertama dari tarikh Surat Tawaran.

8. Apakah jenis-jenis fi dan caj yang perlu saya bayar?

Jenis fi/ caj	Butiran fi/ caj
Duti setem	Seperti yang termaktub di Akta Setem 1949 (disemak 1989)
Fi guaman untuk dokumen pembiayaan	Fi peguam untuk penyediaan perjanjian pembiayaan. Fi adalah seperti skala fi yang dinyatakan dalam Perintah Saraan Peguam Cara (SRO).
Fi penilaian	Fi penilaian untuk penyediaan laporan penilaian rasmi (untuk hartanah yang telah disiapkan sahaja). Fi adalah seperti skala fi yang dinyatakan dalam Jadual Ketujuh (Peraturan 48) yang ditetapkan oleh Lembaga Penilai, Pentaksir dan Ejen Harta Tanah Malaysia.
Penyata penyelesaian penuh (satu akaun, satu permintaan)*	RM 50.00 bagi setiap transaksi (termasuk cukai perkhidmatan dan/atau apa-apa cukai terpakai yang dikenakan dari semasa ke semasa)
Surat pengesahan untuk pengeluaran KWSP*	RM 20.00 bagi setiap transaksi (termasuk cukai perkhidmatan dan/atau apa-apa cukai terpakai yang dikenakan dari semasa ke semasa)
Fi memperolehi semula dokumen sekuriti*	<u>Salinan dokumen:</u> RM 20.00 untuk sehingga 10 muka surat (termasuk cukai perkhidmatan dan/atau

Jenis fi/ caj	Butiran fi/ caj
	RM 50.00 untuk lebih daripada 10 muka surat (termasuk cukai perkhidmatan dan/atau apa-apa cukai terpakai yang dikenakan dari semasa ke semasa) <u>Untuk melihat dokumen asli:</u> Tiada fi dikenakan *Terdapat caj tambahan untuk penghantaran jika anda meminta dokumen dihantar ke alamat anda.
Tambahan penyata pembiayaan*	RM 5.00 setiap muka surat (termasuk cukai perkhidmatan dan/atau apa-apa cukai terpakai yang dikenakan dari semasa ke semasa)
Penyusunan semula/ penjadualan semula*	Tiada caj
Fi pemprosesan	Tiada fi pemprosesan dikenakan

* Tertakluk kepada permintaan Pelanggan

Nota:

Pihak Bank akan memberitahu anda sekurang-kurangnya dua puluh satu (21) hari kalendar sebelum tarikh pelaksanaan sekiranya terdapat sebarang perubahan pada fi dan caj yang berkaitan dengan Kemudahan ini.

Untuk mengelakkan keraguan, anda bertanggungjawab untuk menanggung semua yuran profesional, cukai (termasuk kepada cukai perkhidmatan dan/atau apa-apa cukai terpakai yang dikenakan dari semasa ke semasa), perbelanjaan luar jangka yang ditanggung dan apa-apa fi lain, perbelanjaan atau rekursu berkenaan dengan Kemudahan ini.

9. Bagaimana jika saya tidak dapat memenuhi kewajipan-kewajipan saya?

(i) Caj Pembayaran Lewat:

(I) Bank mempunyai hak untuk mengenakan ta'widh (pampasan) seperti berikut:

- Bagi apa-apa kegagalan di pihak anda untuk membayar apa-apa jumlah Bayaran Bulanan di bawah Kemudahan ini pada tarikh matang pembayaran, anda hendaklah membayar bayaran pampasan kepada Bank atas jumlah yang tertunggak berdasarkan formula berikut atau apa-apa kaedah lain yang diluluskan oleh Bank Negara Malaysia:

$$\text{Caj Pampasan} = \text{Jumlah tertunggak} \times 1\% (\text{Kadar Pampasan Bayaran Lewat}) \times (\text{Bilangan Hari Lewat Bayar} / 365)$$
- Bagi apa-apa kegagalan di pihak anda untuk membayar apa-apa amaun tertunggak dan kegagalan berterusan di luar tempoh Kemudahan, kadar pampasan yang hendaklah digunakan adalah Kadar Semasa Pasaran Wang Islam Bank Negara Malaysia ke atas jumlah yang tertunggak atau mana-mana kaedah lain yang diluluskan oleh Bank Negara Malaysia; dan
- Jumlah pampasan itu tidak boleh dikompau

(II) Pampasan pada kadar yang tersebut di atas akan dibayar oleh anda selepas dan sebelum apa-apa penghakiman atau perintah mahkamah.

- Hak untuk tolak selesai: Bank berhak, dengan memberi notis bertulis tujuh (7) hari terlebih dahulu kepada anda, untuk menolak apa-apa wang di dalam mana-mana akaun anda dengan Bank untuk membayar apa-apa amaun yang tertunggak dan kena dibayar oleh anda kepada Bank.
- Tindakan undang-undang akan diambil sekiranya anda gagal menyelesaikan jumlah tertunggak selepas tiga (3) notis peringatan telah dihantar. Harta anda boleh dirampas dan anda perlu menanggung kos-kos yang terlibat. Anda juga bertanggungjawab untuk menyelesaikan sebarang kekurangan selepas harta anda dijual. Pihak Bank boleh memulakan aktiviti-aktiviti pemulihan (termasuk melantik agensi-agensi kutipan hutang pihak ketiga dan menjual akaun tidak berbayar kepada pihak ketiga), perampasan dan prosiding kebangkrutan sekiranya anda gagal untuk memenuhi obligasi anda.
- Tindakan undang-undang terhadap anda boleh mempengaruhi penarafan kredit anda yang menyebabkan kredit menjadi lebih sukar atau mahal kepada anda.

10. Bagaimana sekiranya saya langsaikan pembiayaan sepenuhnya sebelum tarikh matang?

Caj Penyelesaian Awal

Ketika berlaku penyelesaian awal dalam tempoh lima (5) tahun pertama dari tarikh Surat Tawaran, pihak Bank mempunyai hak untuk mengenakan Caj Penyelesaian Awal sebanyak sehingga 2% ke atas baki amaun Fasilitas ini berdasarkan kos sebenar yang ditanggung atau mengikut panduan Majlis Penasihat Syariah BNM dari semasa ke semasa.

11. Adakah saya memerlukan apa-apa perlindungan Takaful/ Insuran?

Mortgage Reducing Term Takaful (MRTT) / Mortgage Level Term Takaful (MLTT)

- ♦ Mortgage Reducing Term Takaful (MRTT)/Mortgage Level Term Takaful (MLTT) adalah atas pilihan anda.

Dalam kes-kes kematian atau mengalami hilang keupayaan kekal sepenuhnya, Takaful/ Insuran akan membayar kesemua jumlah baki yang belum dijelaskan bagi pembiayaan anda dengan Bank (tertakluk kepada semua syarat telah dipatuhi). Ini akan mengurangkan beban pada waris-warisan atau keluarga terdekat anda untuk menyelesaikan pembiayaan tersebut.

Nota: Sebutharga akan disediakan oleh kakitangan jualan pihak Bank untuk MRTT/MLTT yang ditawarkan oleh pengendali Takaful panel Bank. Anda adalah bebas untuk memilih perkhidmatan mana-mana pengendali Takaful bagi MRTT/MLTT yang dibiayai oleh Bank. Bagi MRTT/MLTT yang dibiayai sendiri, anda boleh memilih mana-mana pengendali Takaful bertauliah di negara ini. Walaubagaimanapun, untuk mengelakkan sebarang kelewatan, pelantikan Takaful panel Bank adalah digalakkan.

Takaful Empunya Rumah atau Takaful Kebakaran

- ♦ Takaful Empunya Rumah disyorkan untuk perlindungan yang lebih baik. Anda masih boleh memilih Takaful Kebakaran yang lebih berpatutan dengan memberitahu secara bertulis kepada pihak Bank.
- ♦ Untuk Takaful Empunya Rumah atau Takaful Kebakaran, anda boleh memilih dari panel RHB atau mana-mana pengendali takaful/ insurans bukan panel yang diterima oleh Bank.
- ♦ Sekiranya suatu hartanah tersebut dilindungi/ diinsurankan di bawah polisi takaful/ insuran induk, anda dikehendaki untuk melanjutkan satu salinan nota perlindungan Takaful/ Insuran tersebut kepada pihak Bank pada setiap tahun.

12. Apakah yang perlu saya lakukan jika ada perubahan dalam maklumat untuk menghubungi saya?

- ♦ Adalah penting untuk anda memaklumkan kepada Bank mengenai sebarang perubahan maklumat untuk menghubungi anda bagi memastikan anda menerima semua surat menvurat tepat pada masanya.

13. Di mana saya boleh mendapatkan bantuan dan pembelaan?

- a) Jika anda mempunyai masalah memenuhi kewajipan pembiayaan anda, hubungi kami dengan segera untuk membincangkan alternatif pembayaran.

Anda boleh menghubungi kami di:

Pusat Perhubungan Pelanggan RHB Bank Berhad

Telefon : 03-9206 8118
E-mel : customer.service@rhbggroup.com

- b) Sebagai alternatif, anda boleh mendapatkan perkhidmatan Agensi 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 penyusunan semula hutang untuk individu.

Anda boleh menghubungi AKPK di:

Tingkat 5 & 6, Menara Bumiputra Commerce

Jalan Raja Laut,

50350 Kuala Lumpur

Telefon : 03-2616 7766

E-mel : enquiry@akpk.org.my

- c) Jika anda ingin membuat aduan mengenai produk atau perkhidmatan yang disediakan oleh kami, anda boleh menghubungi kami di:

RHB Islamic Bank Berhad,

RHB Centre, Jalan Tun Razak,

50400 Kuala Lumpur

Telefon : 03-9206 8118

E-mel : customer.service@rhbggroup.com

Laman Web : <http://www.rhbggroup.com>

- d) Jika soalan atau aduan anda tidak diselesaikan oleh kami secara memuaskan, anda boleh menghubungi:

i. Pusat Perhubungan Pelanggan (BNM TELELINK)

Bank Negara Malaysia

Peti Surat 10922

50929 Kuala Lumpur

Telefon : 1-300-88-5465 (1-300-88-LINK) (Luar Negara: +603 2174 1717)

Faks : 03-2174 1515

Borang Web : telelink.bnm.gov.my

ii. Ombudsman for Financial Services (OFS) (Dahulunya dikenali sebagai Financial Mediation Bureau) di:

Level 14, Main Block,

Menara Takaful Malaysia,

No. 4, Jalan Sultan Sulaiman,

50000 Kuala Lumpur

Telefon : 03-2272 2811

Faks : 03-2272 1577

E-mel : enquiry@ofs.org.my

Laman Web : <http://www.ofs.org.my>

14. Di manakah saya boleh mendapatkan maklumat lanjut?

Untuk maklumat lanjut mengenai produk pembiayaan perumahan lain, anda boleh melayari laman web Kumpulan RHB di

<http://www.rhbggroup.com>.

15. Lain-lain pembiayaan perumahan yang ada?

- a) Pembiayaan Murabahah Komoditi bagi Kemudahan Perumahan
b) Pembiayaan Murabahah Komoditi Komitmen bagi Kemudahan Perumahan
c) Pembiayaan Murabahah Komoditi bagi Rumah Pertamaku

NOTA PENTING: RUMAH ANDA BOLEH DILELONG JIKA ANDA TIDAK MELUNASKAN PEMBAYARAN BULANAN PEMBIAYAAN ANDA

Penafian: Lembaran Pendedahan Produk ini adalah untuk tujuan maklumat sahaja dan tidak mengandungi apa-apa nasihat mengenai perkara yang dibincangkan. Semua maklumat dan bahan termasuk perkhidmatan, produk, maklumat kewangan, data, teks atau perkara lain disediakan adalah 'sebagaimana adanya', dan 'seperti yang tersedia' dan disediakan untuk maklumat dan rujukan anda sahaja. Bank tidak menjamin kegunaan atau kecukupan maklumat yang diberikan dan tidak akan bertanggungjawab untuk sebarang kesilapan dan tidak akan bertanggungjawab terhadap akibat pergantungan terhadap pendapat atau pernyataan yang terkandung dalam dokumen ini atau untuk apa-apa peninggalan, melainkan hal berkenaan disebabkan oleh kecuaiian berat, salah laku sengaja, kelalaian sengaja atau penipuan Bank. Terma dan syarat produk ini dinyatakan dalam Surat Tawaran Bank (termasuk lampiran / lampiran tambahan) dan dokumentasi pembiayaan untuk produk ini.

Maklumat yang diberikan dalam lembaran pendedahan produk adalah sah dari April 2022