

PRODUCT DISCLOSURE SHEET

(Please read and understand this Product Disclosure Sheet together with the general terms and conditions governing the Personal Financing-i for Pensioner before you decide to take up this product. Seek assistance from RHB Islamic Bank Berhad if you need further clarification on any part of this document or the terms used.)



RHB ISLAMIC BANK BERHAD (680329-V) PERSONAL FINANCING-i FOR PENSIONER

Date: _____
(to be filled by Sales/ Branch Personnel)

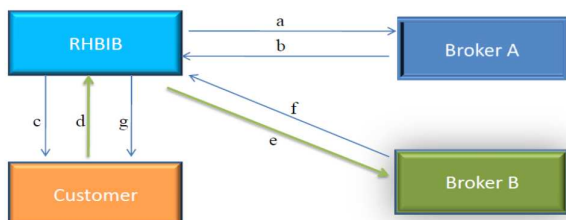
1. What is this product about?

This product is an unsecured financing facility that provides lump sum cash to Customers, targeted to government pensioners regardless whether they are pensioners from the Army service or other government ministries / departments / agencies. This facility is to cater for Customer's personal consumption as long as it does not contrary to the Shariah principles.

The monthly payment will be via deduction from pension proceeds credited to the pensioner's account.

2. What is the Shariah concept applicable?

The Personal Financing-i adopts the concept of Commodity Murabahah via Tawarruq arrangement. Commodity Murabahah consists of two sale and purchase contracts. The first involves the sale of an asset by a seller to a purchaser on a deferred basis. Subsequently, the purchaser of the first sale will sell the same asset to a third party on a cash and spot basis.



Transaction Flows:

The Customer and RHB Islamic Bank (RHBIB) enter into an agreement where the Customer promises to buy a specified commodity or asset from RHBIB and the Customer then appoints RHBIB as his agent to sell the said commodity.

- RHBIB will purchase a commodity from Broker A at a purchase price;
- Ownership of the commodity will be transferred to RHBIB;
- RHBIB will sell the commodity to a Customer at a 'mark-up' price (purchase price plus profit margin);
- Customer will appoint RHBIB as agent to sell-off the commodity;
- RHBIB acting as Customer's agent will sell the commodity to Broker B;
- Broker B will purchase the commodity at the purchase price and credit RHBIB account to reflect the sales transaction;
- RHBIB will make the fund available to Customer in the form of Personal Financing-i (disbursement amount).

3. What do I get from this product?

Total financing amount (A): Minimum: RM 5,000 Maximum: RM 100,000	RM _____
Profit rate (B):	_____ % p.a
Tenure (C): Minimum: 3 years Maximum: 10 years / until the age of 70 years old (whichever is earlier)	_____ years
Total selling price: = (A X B X C) + (A)	RM _____

Note:

Selling Price = Financing Amount + Total Profit throughout tenure; whereby

Total Profit = Facility Amount x Profit Rate x Tenure (in years)

4. What are my obligations?

Monthly payment* :	RM _____
The total amount you must pay including the amount financed is :	RM _____

*Monthly payment is derived based on the formula: -

$$[(P \times I \times N) + P] / n$$

Where;

P: Financing Amount

I: Profit Rate per annum

N: Total Number of monthly payment in Years

n: Total Number of monthly payment in Months

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

Type of Fee	Detail of Fee
Stamp Duty	Nominal amount of RM10.00 (per document) As per the Stamp Duty Act 1949 (Revised 1989) (subject to change that imposed by Government)
Brokerage Fee	RM30.00 per application
Takaful Contribution	Varies accordingly to financing amount, Customer's age and tenor.

- Bank will inform you within at least 21 calendar days prior to the effective date of implementation should there be any changes in the fees and charges which are applicable to your financing facility.
- Stamp duty, brokerage fee and Takaful contribution will be deducted from the total financing proceeds.

6. What if I fail to fulfill my obligations?

- You shall pay the Bank, by way of Ta'widh (compensation), a sum equivalent to one per centum (1%) per annum of the overdue payment(s) until date of full payment and/or settlement; OR a sum not exceed the prevailing BNM's Islamic Interbank Money Market (IIMM) Rate on the total outstanding balance upon maturity date or the expiry of the Financing.
- The Bank may set-off any credit balance in account maintained with the Bank, pursuant to the Letter of Offer, against any outstanding balance in this facility account which the Bank will notify you at least 7 calendar days in advance.
- Legal action will be taken if you fail to respond to reminder notices. You will have to bear all costs and responsible to settle any shortfall after legal action has been taken against you.
- Legal action against you may affect your credit rating, leading to credit being more difficult or expensive to you. 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.

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

- There will be no exit fee charges imposed if you settle the financing early.
- No lock in period imposed and no partial payment is allowed.
- Rebate (Ibra') - The Bank may grant rebate on any amount payable by you in respect of any payment due under the facility including but not limited to any Liability Reducing Term Takaful/Takaful Mortgage Plan (if applicable) taken up by you with the Bank in any of the following situations:
 - any early settlement or early redemption by you including prepayment;
 - any settlement of the Facility due to any financing restructuring exercise by you;
 - any settlement by you upon occurrence of the Event of Default; and
 - any settlement by you in the event of termination or cancellation of the Facility before the expiry of the Facility period.

Rebate (Ibra') = *Remaining Unearned Profit – Early Settlement Charges (if any).

*Remaining Unearned Profit is equal to unrealised profit at the time of full settlement

The calculation of rebate (Ibra') shall be made in accordance with any rules, regulations and/ or directives (whether or not having the force of law) required of or imposed upon the Bank from time to time and at any time by Bank Negara Malaysia or any other authority having jurisdiction over the Bank.

8. What if I were to pay more than the required monthly payment amount?

Any excess payment of the monthly payment will be recognized as advance payment.

9. Do I need any Takaful coverage?

Yes. Takaful coverage is compulsory. In circumstances of death and total permanent disability, the Takaful will pay off all outstanding amount of your financing with the Bank. This will alleviate the burden of payment on your survivors or next of kin. You shall take up a Takaful plan either from a Takaful operator listed on the Bank's panel of Takaful operators or from any other legitimate Takaful operator of your choice. However only if the Takaful operator is listed in the Bank's panel, the contribution payable shall be deducted from the Facility amount prior to disbursement of the Facility.

Note: If your Takaful coverage's preference is from the Bank's non-panel Takaful operator, please provide proof of coverage on the financing approved which the cost shall be borne at your own expenses. The Takaful cost shall not be deducted from the facility amount.

10. What are the documents that I need to submit?

NO	DOCUMENTS REQUIRED	Original	Duplicate
1	Copy of MyKad (front and back)	-	2
2	Copy of "Kad Pesara Kerajaan Malaysia/ Kad Pesara Tentera"	-	2
3	Penyata Pencen (JPA)/ Lejar Pesara (JHEV)	-	1
4	Copy of RHBIB Savings Account Passbook/ Statement (<i>compulsory for new customer</i>)	-	2
5	Redemption Statement of other banks/ FIs (if any)	1	-

11. What are the major risks?

Should you encounter any difficulty in meeting your obligations, please contact us in advance to discuss payment alternatives. This is to avoid legal action if you are unable to pay your monthly payment.

12. Do I need a guarantor or collateral?

No guarantor or collateral is required.

13. 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.

Address	Customer Care Centre, RHB Cards & Unsecured Business, P.O. Box 10135, 50905 Kuala Lumpur
Email	customer.service@rhbgroun.com

14. Where can I get further information?

a) Should you require additional information regarding our

Personal Financing-i, please visit any RHB Bank/RHB Islamic Bank branches or log on to www.rhbgroun.com

b) If you have difficulties in making payments, you should contact us the earliest possible to discuss payment alternatives.

RHB Bank Berhad
Level 11, Capital Square Tower,
No.10 JalanMunshi Abdullah,
50100 Kuala Lumpur.
Tel: 03-2776 3111 / Fax: 03 2712 5004

c) Alternatively, you may seek the services of Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit (AKPK), an agency established by Bank Negara Malaysia to provide free services on money management, credit counseling, financial education and debt restructuring for individuals. You can contact AKPK at:

Tingkat 8, Maju Junction Mall,
1001, Jalan Sultan Ismail,
50250 Kuala Lumpur.
Tel: 03-26167766
Email: enquiry@akpk.org.my

d) If you wish to lodge a complaint on the products or services provided by us, you may contact us at:

Customer Care Centre,
RHB Cards & Unsecured Business,
P.O. Box 10135,
50905 Kuala Lumpur
Website: <http://www.rhbgroun.com>
Email: customer.service@rhbgroun.com

a) 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.
Tel : 1-300-88-5465, Fax : 03-21741515
E-mail: bnmtelelink@bnm.gov.my

15. Other personal financing package available?

- Personal Financing-I for Civil Sector

Other Information:

It is important that Applicant plans ahead to make sure that the Applicant would be able to continue to meet the obligation to pay the Monthly Payments after retirement.

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

The information provided in this disclosure sheet is valid as of
1 November 2018

I / We hereby confirm having explained the Product Disclosure Sheet to Customer.

I / We hereby confirm having received and understand the explanation given.

Staff Name:
Staff ID:
Date:

Name:
NRIC:
Date:

LEMBARAN PENDEDAHAN PRODUK

(Baca dan fahami Lembaran Pendekatan Produk ini bersama-sama dengan terma dan syarat am berkaitan Pembiayaan Peribadi-i Untuk Pesara sebelum anda membuat keputusan untuk mengambil produk ini. Dapatkan bantuan RHB Islamic Bank Berhad sekiranya anda memerlukan penjelasan lanjut mengenai mana-mana bahagian dalam dokumen ini atau terma-terma yang digunakan)



RHB ISLAMIC BANK BERHAD (680329-V)

PEMBIAYAAN PERIBADI-i UNTUK PESARA

Date: _____

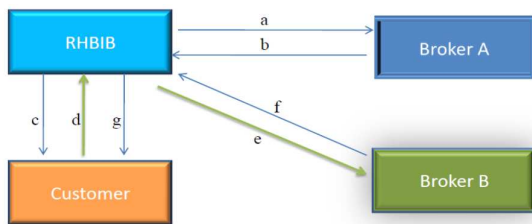
[Untuk diisi oleh Staf Cawangan/Jualan]

1. Apakah produk ini?

Produk ini ialah satu kemudahan tidak bercagar yang menyediakan wang tunai secara sekaligus kepada Pelanggan, didasarkan kepada pesara kerajaan tidak kira samada Pelanggan ialah pesara-pesara dari Angkatan Tentera Malaysia atau jabatan/ agensi kerajaan yang lain. Kemudahan ini adalah untuk kegunaan persendirian selagi mana ianya tidak melanggar prinsip-prinsip Syariah. Pembayaran bulanan ialah melalui potongan pencen yang dikreditkan ke dalam akaun Pelanggan setiap bulan.

2. Apakah kontrak Syariah yang digunakan untuk produk ini?

Pembiayaan Peribadi-i adalah berdasarkan konsep Komoditi Murabahah melalui aturan Tawarruq. Komoditi Murabahah terdiri daripada dua kontrak jual beli. Yang pertama melibatkan penjualan aset oleh penjual kepada pembeli pada Harga Jualan Tertanggung. Selepas itu, pembeli jualan pertama akan menjual aset yang sama kepada pihak ketiga secara tunai.



Aliran Transaksi:

Pelanggan dan RHB Islamic Bank (RHBIB) memasuki satu perjanjian di mana Pelanggan berjanji untuk membeli komoditi tertentu atau aset dari RHBIB dan Pelanggan kemudiannya melantik RHBIB sebagai wakil untuk menjual komoditi tersebut.

- RHBIB akan membeli komoditi daripada Broker A pada harga belian;
- Pemilikan komoditi itu akan dipindahkan kepada RHBIB;
- RHBIB akan menjual komoditi tersebut kepada Pelanggan pada harga tokokan (harga belian ditambah margin keuntungan);
- Pelanggan melantik RHBIB sebagai ejen untuk menjual komoditi tersebut;
- RHBIB yang bertindak sebagai ejen Pelanggan akan menjual komoditi kepada Broker B;
- Broker B akan membeli komoditi pada harga belian dan mengkredit akaun RHBIB untuk mencerminkan transaksi jualan;
- RHBIB akan menyediakan dana kepada Pelanggan dalam bentuk Pembiayaan Peribadi-i (jumlah pengeluaran).

3. Apa yang saya peroleh daripada produk ini?

Jumlah pembiayaan (A): Minima: RM 5,000 Maksima: RM 100,000	RM _____
Kadar Keuntungan (B):	_____ % setahun
Tempoh (C): Minima: 3 tahun Maksima: 10 tahun / mencapai umur 70 tahun (yang mana terdahulu)	_____ tahun
Jumlah harga jualan: =(A X B X C) + (A)	RM _____

Nota:

Harga Jualan = Jumlah Pembiayaan + Jumlah Untung sepanjang tempoh; di mana

Jumlah Untung = Jumlah Pembiayaan x Kadar Keuntungan x Tempoh (dalam tahun)

4. Apakah kewajipan saya?

Bayaran Bulanan* :	RM _____
Jumlah yang perlu dibayar termasuk jumlah yang dibiayai:	RM _____

*Bayaran Bulanan adalah berdasarkan formula: -

$$[(P \times I \times N) + P] / n$$

Di mana;

P: Jumlah Pembiayaan

I: Kadar Keuntungan setahun

N: Tempoh Pembiayaan (dalam Tahun)

n: Tempoh Pembiayaan (dalam Bulan)

5. Apakah fi dan caj yang perlu saya bayar?

Jenis fi dan caj	Penerangan fi dan caj
Duti Setem	Jumlah nominal RM10.00 (setiap dokumen) Seperti yang termaktub di Akta Setem 1949 (Disemak 1989) (tertakluk pada perubahan yang dikenakan oleh Kerajaan)
Fi Broker	RM30.00 bagi setiap permohonan
Sumbangan Takaful	Berbeza mengikut jumlah dan tempoh pembiayaan serta umur anda.

- Pihak Bank akan memaklumi anda sekurang-kurangnya dalam tempoh 21 hari kalendar sebelum tarikh pelaksanaan sekiranya terdapat sebarang perubahan pada fi dan caj yang berkaitan dengan pembiayaan anda.
- Bayaran duti setem, fi broker dan sumbangan Takaful akan ditolak daripada jumlah asal pembiayaan.

6. Bagaimana jika saya gagal melaksanakan kewajipan saya?

- Anda hendaklah membayar Ta'widh (ganti rugi) kepada Bank, sejumlah wang bersamaan dengan satu peratus (1%) setahun daripada bayaran tertunggak hingga tarikh pembayaran dan/atau penyelesaian penuh; ATAU sejumlah wang yang tidak melebihi kadar Pasaran Wang Antara Bank Secara Islam (IIMM) BNM ke atas jumlah keseluruhan baki tertunggak pada tarikh matang atau tamat pembiayaan.
- Menurut Surat Tawaran, Bank berhak menolak selesai baki kredit dari mana-mana akaun yang dimiliki oleh anda dengan pihak Bank bagi mana-mana baki tertunggak bagi akaun kemudahan ini yang mana pihak Bank akan memberitahu anda sekurang-kurangnya dalam tempoh 7 hari kalendar lebih awal.
- Tindakan undang-undang akan diambil sekiranya anda gagal untuk bertindak balas terhadap notis peringatan. Anda juga dikehendaki menanggung semua kos dan bertanggungjawab untuk menyelesaikan sebarang kekurangan apabila tindakan undang-undang telah dikenakan terhadap anda.
- Tindakan undang-undang terhadap anda boleh menjejaskan penilaian kredit anda di mana ianya menyebabkan kemudahan kredit adalah lebih sukar atau mahal untuk anda.

7. Bagaimana sekiranya saya melangsaikan sepenuhnya pembiayaan sebelum tarikh matang?

- Tiada caj-caj yang akan dikenakan jika anda yang mahu melangsaikan pembiayaan lebih awal.
- Tiada tempoh "Lock In" dikenakan dan tiada bayaran separa dibenarkan.
- Rebat (Ibra') - Bank boleh memberi rebat kepada mana-mana jumlah yang perlu dibayar oleh anda berhubung dengan apa-apa bayaran tertunggak di bawah dokumen transaksi termasuk tetapi tidak terhad kepada Liability Reducing Term Takaful/ Takaful Mortgage Plan (jika berkenaan) yang diambil oleh anda dengan pihak Bank di dalam mana-mana situasi berikut:
 - apa-apa penyelesaian awal atau penebusan awal oleh anda termasuk bayaran pendahuluan;

- ii. apa-apa penyelesaian Kemudahan disebabkan mana-mana penyusunan semula pembiayaan oleh anda;
- iii. apa-apa penyelesaian oleh anda apabila berlakunya Peristiwa Keingkar; dan
- iv. apa-apa penyelesaian oleh anda dengan menamatkan atau membatalkan Kemudahan sebelum tamat Tempoh Kemudahan.

Rebat (Ibra') = *Baki Untung Belum Diperolehi - Caj Penyelesaian Awal (jika ada).

**Baki Keuntungan Belum Diperolehi adalah sama dengan keuntungan tidak nyata pada masa penyelesaian penuh*

Pengiraan Rebat (Ibra') hendaklah dibuat mengikut apa-apa kaedah, peraturan dan/ atau arahan (sama ada mempunyai kuasa undang-undang atau tidak) yang diperlukan atau dikenakan ke atas pihak Bank dari semasa ke semasa dan pada bila-bila masa oleh Bank Negara Malaysia atau mana-mana pihak berkuasa lain yang mempunyai bidang kuasa ke atas Bank.

8. Bagaimana jika saya membayar lebih daripada jumlah bayaran bulanan yang ditetapkan?

Mana-mana pembayaran lebihan bayaran bulanan akan diiktiraf sebagai bayaran pendahuluan.

9. Adakah saya memerlukan perlindungan Takaful?

Ya, perlindungan Takaful adalah wajib. Dalam kes-kes kematian atau situasi kecacatan kekal oleh anda, perlindungan Takaful akan membayar kesemua baki yang belum dijelaskan bagi pembiayaan anda dengan Bank. Ini akan mengurangkan beban pembayaran bulanan pada waris-waris atau keluarga terdekat anda. Anda hendaklah mengambil pelan Takaful sama ada dari pengendali Takaful yang tersenarai sebagai pengendali Takaful panel Bank atau daripada mana-mana pengendali Takaful sah yang lain pilihan anda. Bagi pilihan pelan Takaful daripada syarikat Takaful panel Bank, sumbangan Takaful yang perlu dibayar akan ditolak daripada jumlah Kemudahan yang diluluskan sebelum pengeluaran pembayaran Kemudahan.

Nota: Jika perlindungan Takaful pilihan anda adalah daripada pengendali Takaful bukan panel Bank, sila berikan bukti perlindungan ke atas pembiayaan yang diluluskan, yang mana kos perlindungan Takaful akan ditanggung atas perbelanjaan anda sendiri. Kos Takaful tidak akan ditolak daripada jumlah kemudahan yang diluluskan.

10. Apakah dokumen-dokumen yang perlu saya serahkan?

N O	DOKUMEN DIPERLUKAN	Asal	Salinan
1	Salinan MyKad (depan dan belakang)	-	2
2	"Kad Pesara Kerajaan Malaysia/ Kad Pesara Tentera"	-	2
3	"Penyata Pencen (JPA)/ Lejar Pesara (JHEV)"	-	1
4	Penyata Akaun Simpanan RHB/ RHBIB/ Buku Akaun mana-mana Bank Lain (wajib bagi Pelanggan baru)	-	2
5	Penyata Penebusan dari Bank-bank lain/ Institusi Kewangan (jika berkenaan)	1	-

11. Apakah risiko-risiko utama?

Sekiranya anda menghadapi apa-apa kesukaran dalam melaksanakan tanggungjawab anda, sila hubungi kami terlebih dahulu untuk membincangkan pembayaran alternatif. Ini adalah untuk mengelakkan tindakan undang-undang jika anda tidak dapat membayar bayaran bulanan anda.

12. Adakah permohonan saya memerlukan seorang penjamin atau aset jaminan?

Tiada penjamin atau aset jaminan diperlukan.

13. Apakah yang perlu saya lakukan jika terdapat perubahan pada maklumat untuk dihubungi?

Adalah sangat penting untuk anda memaklumkan kepada Bank jika terdapat sebarang perubahan pada maklumat untuk menghubungi anda, bagi memastikan semua surat menyurat sampai kepada anda tepat pada masanya.

Alamat	Customer Care Centre, RHB Cards & Unsecured Business, P.O. Box 10135, 50905 Kuala Lumpur
Emel	customer.service@rhbgroup.com

14. Di manakah saya boleh mendapatkan maklumat lanjut?

- a) Jika anda memerlukan maklumat lanjut mengenai Pembiayaan Peribadi-i, sila kunjungi mana-mana cawangan RHB Bank/RHB Islamic Bank atau layari www.rhbgroup.com
- b) Jika anda mempunyai kesukaran dalam pembayaran semula, anda harus menghubungi kami dengan segera untuk membincangkan alternatif pembayaran semula. Anda boleh menghubungi kami di:
RHB Bank Berhad
Tingkat 11, Capital Square Tower,
No. 10 Jalan Munshi Abdullah,
50100 Kuala Lumpur.
Tel: 03-2776 3111 / Faks: 03-2712 5004
- c) Sebagai alternatif, anda boleh mendapatkan perkhidmatan Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit (AKPK), sebuah agensi yang ditubuhkan oleh Bank Negara Malaysia untuk menyediakan perkhidmatan percuma berkaitan pengurusan wang, kaunseling kredit, pendidikan kewangan dan penyusunan semula hutang untuk individu. Anda boleh menghubungi AKPK di:
Tingkat 8, Maju Junction Mall, 1001, Jalan Sultan Ismail,
50250 Kuala Lumpur.
Tel : 03-26167766
Email : enquiry@akpk.org.my
- d) Jika anda ingin mengemukakan aduan mengenai produk atau perkhidmatan yang disediakan oleh pihak Bank, anda boleh menghubungi pihak Bank di:
Pusat Perkhidmatan Pelanggan, RHB Cards & Unsecured Business,
Business P.O.Box 10135,
50905 Kuala Lumpur
Emel: customer.service@rhbgroup.com
Laman Web: <http://www.rhbgroup.com>
- e) Jika pertanyaan atau aduan anda tidak diselesaikan dengan sepenuhnya oleh pihak Bank, anda boleh menghubungi Bank Negara Malaysia LINK atau TELELINK di:
Block D, Bank Negara Malaysia
Jalan Dato' Onn,
50480 Kuala Lumpur.
Tel : 1-300-88-5465, Fax : 03-21741515
E-mail : bnmtelelink@bnm.gov.my

15. Pakej Pembiayaan peribadi lain yang ditawarkan :

- Pembiayaan Peribadi-i untuk Sektor Awam

Maklumat lain:

Adalah penting untuk Pemohon merancang ke hadapan bagi memastikan Pemohon akan dapat terus memenuhi tanggungjawab untuk membayar Bayaran Bulanan selepas bersara.

**NOTA PENTING: TINDAKAN
UNDANG-UNDANG BOLEH DIAMBIL
TERHADAP ANDA JIKA ANDA
INGKAR DALAM PEMBAYARAN
PEMBIAYAAN PERIBADI ANDA**

Maklumat yang disediakan dalam lembaran maklumat produk ini adalah sah dari 1 November 2018

Saya / Kami mengesahkan telah menerangkan Lembaran Maklumat Produk kepada Pelanggan.

Saya / Kami mengesahkan telah mendengar dan memahami penerangan yang diberikan.

.....
Nama Pekerja:
ID Pekerja:
Tarikh:

.....
Nama:
No. K/P:
Tarikh: