

HELAIAN PENDEDAHAN PRODUK

Sila baca dan fahami Helaian Pendedahan Produk ini berserta dengan terma dan syarat di dalam surat tawaran sebelum anda membuat keputusan untuk menerima Produk berikut:

Sila hubungi Hong Leong Islamic Bank ("Bank") untuk sebarang penjelasan lanjut, jika perlu.



Pembiayaan Hartanah-i Hong Leong CM Fleksi

Tarikh: <<Date Letter of Offer issued>>

1. Apakah yang perlu saya ketahui tentang produk ini?

Pembiayaan Hartanah-i Hong Leong CM Fleksi ini adalah kemudahan pembiayaan Islamik yang mematuhi prinsip Syariah untuk membantu anda memiliki hartanah. Ia adalah gabungan kadar tetap dan berubah.

Kadar keuntungan adalah berlandaskan Kadar Pembiayaan Islamik (IFR). Di bawah produk ini, sebarang kenaikan kadar adalah tertakluk pada kadar siling atau kadar keuntungan maksimum yang boleh dicaj iaitu Kadar Keuntungan Kontrak (CPR) di mana Harga Jualan dihadkan pada CPR. Maka, tidak kira setinggi mana IFR meningkat, anda tidak akan dicaj lebih tinggi daripada CPR.

Kemudahan ini dikira berasaskan kadar yang berubah dan anda menawarkan hartanah anda sebagai cagaran kepada pihak Bank.

Ia menawarkan fleksibiliti dari segi bayaran dan penjimatan keuntungan.

Sebarang bayaran lebihan yang diterima selepas ansuran anda dan apa-apa caj kena bayar ditolak adalah dianggap sebagai "Bayaran Pendahuluan".

Bayaran Pendahuluan tidak akan dianggap prabayaran baki principal. Walau bagaimanapun, tertakluk pada terma-terma dalam Surat Tawaran ia akan diambil kira untuk tujuan pengiraan keuntungan. Keuntungan dikira atas Baki Principal Belum Jelas yang Layak iaitu perbezaan antara baki pembiayaan belum jelas (tidak termasuk caj) ("Baki Principal Belum Jelas") dan Bayaran Pendahuluan atau sehingga 30% Baki Principal Belum Jelas, mengikut mana yang lebih rendah.

Pengeluaran daripada bayaran lebihan di bawah Bayaran Pendahuluan adalah dibenarkan dengan memberi notis bertulis.

2. Apakah konsep Syariah yang digunakan?

Konsep Syariah yang digunakan adalah Tawarruq. Tawarruq merujuk kepada dua kontrak jual beli. Yang pertama melibatkan penjualan aset oleh pihak Bank secara tertanggung kepada Pelanggan. Kemudian, Pelanggan akan menjual aset yang sama kepada pihak ketiga untuk mendapatkan tunai.

Mekanisma yang terlibat adalah:

1. Bank membeli komoditi* mengikut Jumlah Pembiayaan secara spot;
2. Bank kini memiliki komoditi tersebut;
3. Bank menjual komoditi tersebut kepada pelanggan mengikut Harga Jualan (Kos tambah margin keuntungan [Murabahah]) secara bayaran tertanggung (ansuran). Sebagai pemilik komoditi, pelanggan boleh memilih untuk melakukan penghantaran fizikal/memilikinya dengan perbelanjaan sendiri;
4. Seterusnya, sebagai pemilik komoditi, pelanggan melantik Bank sebagai ejen (wakil) untuk menjual komoditi tersebut;
5. Bank (sebagai ejen kepada pelanggan) menjual komoditi mengikut Amaun Pembiayaan kepada pihak ketiga secara tunai;
6. Bank menyerahkan hasil jualan tersebut (Jumlah Pembiayaan).

* Komoditi:-

- a. Komoditi adalah dalam bentuk minyak kelapa sawit mentah atau apa-apa komoditi yang mematuhi Syariah untuk diperdagangkan bagi Pembiayaan yang mestilah diterima oleh semua pihak dan yang telah diluluskan oleh Jawatankuasa Syariah Bank.
- b. Perdagangan ini dijalankan di atas platform perdagangan komoditi untuk memudahkahkan transaksi Tawarruq dan telah diluluskan oleh Jawatankuasa Syariah Bank.
- c. Walau apa pun di atas, Bank boleh, dalam keadaan luar biasa termasuk tetapi tidak terhad kepada sebarang cabaran operasi dan/atau sistem yang dihadapi oleh Bank, menjalankan perdagangan komoditi selepas pengeluaran Jumlah Pembiayaan kepada Pelanggan dengan syarat perdagangan komoditi tersebut adalah selaras dengan prinsip-prinsip Syariah.

3. Apakah yang akan saya perolehi daripada produk ini?

Kemudahan 1 < Nama Produk > :

Perkara	Keterangan	
Jumlah Pembiayaan	RM	
Margin Pembiayaan *	< > %	
Tempoh Pembiayaan	Bulan	
Kadar Keuntungan / Kadar Keuntungan Efektif	Kadar Keuntungan	
	Tahun 1 : IFR + < > %	< > %
	Tahun 2-3 : IFR + < > %	< > %
	Selepasnya : IFR + < > %	< > %
Kadar Keuntungan Kontrak	< > % setahun	
Harga Jualan	RM	

Kemudahan 2 < Nama Produk > :

Perkara	Keterangan
Jumlah Pembiayaan	RM

Margin Pembiayaan *	< > %	
Tempoh Pembiayaan	Bulan	
Kadar Keuntungan / Kadar Keuntungan Efektif	Kadar Keuntungan	Kadar Keuntungan Efektif
	Tahun 1 : IFR + < >%	< >%
	Tahun 2-3 : IFR + < >%	< >%
	Selepasnya : IFR + < >%	< >%
Kadar Keuntungan Kontrak	< > % setahun	
Harga Jualan	RM	

Nota: IFR semasa ialah [6.89]%

* Margin Pembiayaan dikira berdasarkan harga jualan bersih/nilai pasaran semasa hartanah dan bukan berdasarkan harga Perjanjian Jual Beli (SPA).

4. Apakah tanggungjawab saya?

- Ansuran bulanan anda ialah RM [x]
- Jumlah bayaran pada akhir tempoh [xx] bulan ialah RM [x]

Penting: Ansuran bulanan dan jumlah bayaran anda akan berubah sekiranya IFR berubah.

Kadar	Hari ini (IFR=6.89%)	Jika IFR meningkat 1%	Jika IFR meningkat 2%
Kemudahan 1 <Nama Produk> :			
Ansuran bulanan	RM	RM	RM
Jumlah keuntungan pada akhir <[Tempoh Pembiayaan]> bulan (tidak termasuk GPP)	RM	RM	RM
Jumlah bayaran pada akhir <[Tempoh Pembiayaan]> bulan (tidak termasuk GPP)	RM	RM	RM
Kemudahan 2 <Nama Produk> :			
Bayaran Keuntungan Bulanan	Berdasarkan penggunaan	Berdasarkan penggunaan	Berdasarkan penggunaan

Nota:

- Sementara menunggu bermulanya ansuran bulanan sebagaimana yang dinyatakan dalam jadual di atas, anda dikehendaki untuk membayar Keuntungan Tempoh Ihsan (GPP) bulanan (jika ada) kepada Bank yang dikira berdasarkan EPR atas amaun tertunggak harian dari pengeluaran pertama Pembiayaan atau bermula dari tarikh yang dimaklumkan oleh Bank secara bertulis.
- Rebat akan diberikan kepada anda sekiranya terdapat perbezaan antara kadar CPR dan EPR.
- Pihak Bank boleh, dari semasa ke semasa, mengubah IFR tertakluk pada CPR. Jika dan apabila EPR diubah hasil daripada perubahan yang dibuat terhadap IFR, pihak Bank boleh menentukan sama ada untuk membuat sebarang penyesuaian hasil daripada perubahan tersebut, dengan pemberitahuan awal kepada Pelanggan, sama ada:-
 - dengan mengubah amaun Ansuran Bulanan; atau
 - dengan mengubah bilangan Ansuran Bulanan.

Pihak Bank akan mengeluarkan notis bertulis tidak kurang daripada dua puluh satu (21) hari sebelum membuat sebarang perubahan.

5. Apakah fi dan caj yang perlu dibayar?

Untuk senarai fi dan caj yang lengkap, sila layari laman sesawang kami di www.hlisb.com.my atau imbas di sini



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

Jika anda gagal mematuhi tanggungjawab pembayaran mengikut jadual, tindakan berikut akan dikenakan:

• Caj Pampasan

- a) Bagi kegagalan membayar ketika dalam tempoh pembiayaan = 1% setahun dikenakan ke atas amaun ansuran tertunggak;
- b) Bagi kegagalan yang menyebabkan pembiayaan ditamatkan atau dibawa ke mahkamah = 1% setahun dikenakan ke atas baki tertunggak (prinsipal tertunggak dan keuntungan yang terakru);
- c) Bagi kegagalan membayar selepas tempoh matang = Kadar Pasaran Wang Antara Bank-Bank Perbankan Islam BNM (IIMM) ke atas baki tertunggak (prinsipal tertunggak dan keuntungan yang terakru);
- d) Bagi kegagalan membayar selepas keputusan mahkamah dikeluarkan terhadap anda = Kadar IIMM ke atas jumlah dasar penghakiman.

Nota:

- i. *Caj pembayaran lewat tidak boleh ditambah ke atas jumlah prinsipal tertunggak dan tidak boleh melebihi jumlah prinsipal tertunggak.*
- ii. *Kaedah dan kadar caj pampasan adalah tertakluk kepada perubahan seperti mana yang ditentukan oleh BNM*
- iii. *Caj pampasan dikira atas dasar harian dari tarikh perlu bayar/tempoh matang/tarikh penghakiman*

• Penentuan Harga Semula

Sekiranya anda gagal membuat bayaran dikenakan di bawah Kemudahan sepanjang tempoh Pembiayaan bagi tempoh seratus (100) hari dari tarikh pembayaran wang tersebut dikenakan dan perlu dibayar atau apa-apa tempoh lain yang akan dimaklumkan oleh pihak Bank dari masa ke semasa, pihak Bank berhak untuk mengubah EPR, yang akan selepas itu merangkumi Keuntungan Tambahan di atas EPR ("EPR yang Dipinda") ke atas kadar rehat harian atau apa-apa kadar lain sebagaimana yang ditetapkan oleh Bank mengenai baki tertunggak. EPR yang Dipinda akan terus digunakan sehingga anda telah membayar semua jumlah yang tertunggak di bawah Pembiayaan tersebut, mengemas kini akaun anda dan/atau wang yang dikenakan bayaran dan perlu dibayar oleh anda tertunggak kurang daripada tempoh 90 hari (atau apa-apa tempoh lain yang akan dimaklumkan pihak Bank kepada anda dari masa ke semasa) dari tarikh apabila wang tersebut perlu dibayar. "Keuntungan Tambahan" akan dikenakan sebanyak 1.5% setahun yang tidak akan dikompaun dan EPR yang Dipinda tidak boleh melebihi Had/CPR yang dinyatakan.

• Hak Untuk Tolak-selesai

Pihak Bank boleh menolak selesai mana-mana baki kredit yang terdapat dalam akaun yang diselenggara dengan Bank bagi menjelaskan baki tertunggak dalam Pembiayaan ini dengan mengeluarkan notis bertulis tujuh (7) hari sebelumnya kepada anda.

• Tindakan Undang-undang

- a) Tindakan undang-undang akan diambil jika anda gagal memberi tindak balas terhadap notis-notis peringatan.
- b) Hartanah anda mungkin akan dilelong dan anda perlu menanggung semua kos.
- c) Anda juga bertanggungjawab untuk melunaskan sebarang kekurangan selepas hartanah anda dijual.

• Kemerostan Penilaian Kredit

Tindakan undang-undang terhadap anda mungkin menjejaskan skor kredit anda yang menyebabkan kredit menjadi lebih sukar atau mahal untuk anda.

Penting:

Untuk maklumat lanjut, sila rujuk pada Terma dan Syarat Utama yang dilampirkan.

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

- Tempoh terkunci: [] bulan. Bermula dari pengeluaran pertama
- Rebat akan diberikan untuk keadaan berikut:
 - Pada masa penyelesaian awal, termasuk yang timbul daripada prabayaran;
 - Penyelesaian kontrak asal pembiayaan disebabkan penstrukturan pembiayaan;
 - Penyelesaian oleh pelanggan dalam kes kegagalan bayaran; dan
 - Penyelesaian oleh pelanggan di mana berlakunya penamatan atau pembatalan pembiayaan sebelum tarikh matang.
- Fi penyelesaian perlu dibayar pada masa penebusan yang merupakan kos yang ditanggung atau bakal ditanggung oleh pihak Bank disebabkan penyelesaian awal yang mungkin meliputi kos dana, kos modal, kos kecairan, kos rizab berkanun, kadar keuntungan diskaun, dan kos-kos lain, serta sebarang fi guaman, duti setem dan/atau fi penilaian yang telah ditanggung di bawah terma Pembiayaan.

Formula rebat:

Rebat penyelesaian awal = Baki Belum Terima – *Caj Penyelesaian Awal (jika ada)

Nota:

- (a) *Baki Belum Terima = Jumlah Keuntungan – Keuntungan Terakru*
- (b) *Jumlah Keuntungan = Harga Jualan – Amaun Pembiayaan*
- (c) *Keuntungan Terakru dikira berdasarkan EPR ke atas Amaun Pembiayaan yang dikeluarkan dan tertunggak*
- (d) **Sekiranya dalam tempoh terkunci*
**Kos yang belum didapatkan semula kerana kontrak pembiayaan mempunyai struktur elemen diskaun pada tempoh awal pembiayaan; dan/atau*
**Kos permulaan yang belum didapatkan semula (cth. produk kos bergerak sifar)*

8. Perlukah saya mengambil sebarang perlindungan takaful?

- Semua hartanah kediaman dilindungi di bawah perlindungan takaful yang diperolehi di bawah sijil pemilik kediaman, sementara hartanah komersial dan kosong perlu dilindungi di bawah sijil kebakaran.
 - a) Anda hendaklah memastikan bahawa hartanah tersebut dilindungi secukupnya sehingga nilai penuh yang dapat dilindungi, ke atas kerugian atau kerosakan akibat kebakaran, petir, ribut, banjir, rusuhan, kekacauan awam, perbuatan jahat dan mogok dan lain-lain risiko seperti yang ditetapkan oleh Bank;
 - b) Anda hendaklah memberikan salinan sijil atau sijil-sijil yang disahkan yang dibeli/diambil bersama-sama dengan bukti pembayaran/sumbangan takaful yang perlu dibayar kepada Bank dan pihak Bank adalah diperakui sebagai penerima kerugian/gadai janji. Sekiranya pihak Bank mengambil perlindungan takaful bagi pihak anda, pihak Bank akan mendebitkan sumbangan takaful pemilik kediaman ke dalam akaun pembiayaan anda dengan memberi notis bertulis terlebih dahulu kepada anda.

- Takaful Bertempoh Gadai Janji Berkurangan ("MRTT")/ Takaful Terma Taraf Gadai Janji (MLTT) adalah pilihan melainkan ia wajib diambil disebabkan kriteria promosi seperti yang dinyatakan dalam Surat Tawaran.
- Walau bagaimanapun anda digalakkan untuk mengambil MRTT/MLTT untuk melindungi keluarga anda daripada kehilangan hartanah disebabkan oleh kejadian yang tidak dijangka.
- Sekiranya MRTT/MLTT dibiayai oleh pihak Bank, pihak Bank hanya akan mengeluarkan sumbangan takaful bersama dengan pengeluaran pembiayaan hartanah yang pertama atau pada bila-bila masa tertakluk pada syarat yang berikut:
 - a) Pihak Bank telah menerima surat penerimaan / surat tawaran yang dikeluarkan oleh pengendali takaful yang diterima oleh Bank;
 - b) Pihak Bank tidak menerima apa-apa pemberitahuan daripada pengendali takaful mengenai penolakan dan/atau rayuan surat tawaran anda;
 - c) Anda/pihak dilindungi tidak meninggal dunia sebelum pengeluaran pertama pembiayaan. Sekiranya tidak ada maklumat atau dokumen yang diberikan kepada atau diterima oleh pihak Bank daripada mana-mana pihak yang menunjukkan bahawa orang yang akan dilindungi di bawah perlindungan takaful telah meninggal dunia sebelum pengeluaran pertama, maka pihak Bank akan meneruskan bayaran pembiayaan sumbangan di bawah Pembiayaan Takaful Caruman Tunggal atau bayaran pertama Pembiayaan Takaful Caruman Biasa 2-Bayar.
 - d) Sekiranya surat penerimaan / surat tawaran yang dikeluarkan oleh pengendali takaful berkenaan telah tamat tempoh pada atau sebelum pengeluaran pembiayaan yang pertama, anda akan menyerahkan borang cadangan baru untuk penilaian dan surat penerimaan / surat tawaran baru mestilah perolehi oleh anda.
 - e) Bagi MRTT/MLTT, pihak Bank hendaklah menerima salinan Penyerahan Hak Mutlak yang dilaksanakan oleh orang yang dilindungi yang berpihak kepada Bank sebagai pemegang hak mutlak berkaitan dengan faedah perlindungan takaful hayat orang yang berkenaan.
- Perlindungan MRTT/MLTT akan berkuat kuasa apabila sumbangan takaful penuh (termasuk apa-apa muatan atau lebih kepada sumbangan takaful asal) diterima oleh pengendali takaful.
- Takaful Kebakaran/Pemilik Rumah adalah wajib bagi hartanah yang dicagarkan kepada pihak Bank, yang anda boleh pilih daripada mana-mana pengendali takaful.

9. Apakah risiko utamanya?

EPR adalah kadar keuntungan yang berubah dan boleh diselaraskan dan mungkin berubah mengikut perubahan dalam IFR. Sebarang peningkatan pada EPR mungkin menyebabkan bayaran bulanan meningkat. Walau bagaimanapun, peningkatan pada EPR dihadkan kepada CPR seperti yang dinyatakan dalam item (3).

10. Apakah yang perlu saya lakukan sekiranya terdapat perubahan maklumat perhubungan saya?

Adalah penting untuk anda memaklumkan kepada pihak Bank tentang sebarang perubahan dalam maklumat perhubungan anda seawal mungkin untuk memastikan anda menerima semua surat-menyurat tepat pada masanya. Untuk mengemas kini maklumat surat-menyurat anda, sila hubungi pihak Bank di +603-7626 8899 atau kunjungi mana-mana cawangan di seluruh negara.

11. Di manakah saya boleh mendapatkan bantuan dan membuat aduan?

- Jika anda mempunyai sebarang kesulitan untuk menjelaskan bayaran, anda perlu menghubungi pihak kami seawal mungkin bagi membincangkan pembayaran alternatif. Anda boleh menghubungi Pusat Pungutan Pengguna kami di:
Tingkat 2, PJ City Development,
No. 15A, Jalan 219, Seksyen 51A,
46100 Petaling Jaya, Selangor
Tel: +603-7959 1888 Fak: +603-7873 8228
Emel: MCC2@hlbb.hongleong.com.my
 - Sebagai alternatif, anda boleh merujuk kepada Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit (AKPK), sebuah agensi yang ditubuhkan oleh BNM untuk menyediakan perkhidmatan percuma mengenai pengurusan kewangan, kaunseling kredit, pendidikan kewangan dan penstrukturan semula pembiayaan kepada individu. Anda boleh menghubungi AKPK di:
Tingkat 5 dan 6, Menara Aras Raya (Dahulunya dikenali sebagai Menara Bumiputra Commerce), Jalan Raja Laut, 50350 Kuala Lumpur
Tel: +603-2616 7766 E-mel: akpk.org.my/contact-us
 - **Untuk sebarang pertanyaan, anda boleh menghubungi kami di:**
Pusat Panggilan: 03-7626 8899 E-mel: HLOnline@hlbb.hongleong.com.my
 - **Untuk membuat aduan mengenai produk atau perkhidmatan yang ditawarkan, anda boleh menghubungi kami di:**
Advokasi Pelanggan
Tingkat 13A, Menara Hong Leong, No 6, Jalan Damanlela, Bukit Damansara, 50490 Kuala Lumpur.
Tel: 03-7626 8821 / 03-7626 8802 / 03-7626 8812 E-mel: customerservice@hlbb.hongleong.com.my
- Jika soalan atau aduan anda tidak diselesaikan sepenuhnya oleh kami, anda boleh menghubungi Bank Negara Malaysia LINK or BNMLINK at Tingkat 4, Podium Bangunan AICB, No.10, Jalan Dato' Onn, 50480 Kuala Lumpur. Tel: 1-300-88-5465 atau +603-2174-1717 (luar negara) Fak: 032174 1515. Web: bnmlink.bnm.gov.my.

12. Di manakah saya boleh mendapatkan maklumat lanjut?

Sekiranya anda memerlukan maklumat tambahan untuk mengambil pembiayaan hartanah, sila log masuk ke laman sesawang HLISB di: <https://www.hlisb.com.my/propertyfin-bm> atau hubungi Pusat Panggilan Hong Leong di Tel: 03-7626 8899.

13. Pakej-pakej pembiayaan hartanah-i lain yang disediakan

Tiada

NOTA PENTING:

HARTANAH ANDA MUNGKIN AKAN DILELONG JIKA ANDA TIDAK MEMBAYAR ANSURAN PEMBIAYAAN HARTANAH ANDA. MEMBACA BUTIRAN DALAM PDS DENGAN TELITI ADALAH SANGAT PENTING BAGI MEMASTIKAN ANDA MEMAHAMI TERMA PRODUK DAN ANDA BERSETUJU UNTUK TERIKAT DENGANNYA.

Maklumat yang terdapat di dalam helaian pendedahan ini adalah sah pada ____/____/____

Lampiran 1- Ilustrasi Jadual Pembayaran tanpa GPP

Pelanggan	Pelanggan 1
CPR (%)	10.60
EPR (%)	4.80
Tempoh Pembiayaan	120 bulan
Ansuran (EPR)	1,577.00

$EPR = IFR + 1.60\%$

Berdasarkan andaian IFR adalah 3.20%

Harga Jualan	243,891.60
Amaun Pembiayaan	150,000.00
Jumlah Keuntungan	93,891.60
Tarikh Pengeluaran	7 Dec 17

No	Tarikh	Pada Kadar Keuntungan Efektif				Baki Amaun Pembiayaan	Baki Harga Jualan	Baki Belum Diterima
		Ansuran	Bayaran Prinsipal	Bil Keuntungan	Kadar Keuntungan			
0	7-Dec-17					150,000.00	243,891.60	93,891.60
1	1-Jan-18	1,577.00	1,083.75	493.25	4.80%	148,916.25	242,314.60	93,398.35
2	1-Feb-18	1,577.00	970.02	606.98	4.80%	147,946.23	240,737.60	92,791.37
3	1-Mar-18	1,577.00	1,032.12	544.88	4.80%	146,914.11	239,160.60	92,246.49
4	1-Apr-18	1,577.00	978.08	598.92	4.80%	145,936.03	237,583.60	91,647.57
5	1-May-18	1,577.00	1,001.30	575.7	4.80%	144,934.73	236,006.60	91,071.87
6	1-Jun-18	1,577.00	986.14	590.86	4.80%	143,948.59	234,429.60	90,481.01
7	1-Jul-18	1,577.00	1,009.10	567.9	4.80%	142,939.49	232,852.60	89,913.11
8	1-Aug-18	1,577.00	994.2	582.8	4.80%	141,945.29	231,275.60	89,330.31
9	1-Sep-18	1,577.00	998.23	578.77	4.80%	140,947.06	229,698.60	88,751.54
10	1-Oct-18	1,577.00	1,020.80	556.2	4.80%	139,926.26	228,121.60	88,195.34
11	1-Nov-18	1,577.00	1,006.60	570.4	4.80%	138,919.66	226,544.60	87,624.94
12	1-Dec-18	1,577.00	1,028.90	548.1	4.80%	137,890.76	224,967.60	87,076.84

Penafian: Jadual ini menunjukkan pembayaran ansuran oleh pelanggan. Nilai yang ditunjukkan di atas mungkin berubah mengikut mana-mana pemboleh ubah seperti bayaran tepat masa oleh pelanggan, prabayaran, perubahan IFR, perbezaan jumlah pengeluaran dan bilangan hari dalam bulan tersebut.

Keuntungan dikira setiap hari berdasarkan baki prinsipal tertunggak harian, seperti di bawah:-

Keuntungan harian (bulan pertama) = $150,000.00 \times 4.80\% \times 1/365$
 = 19.7260
 = 19.73 (dibundarkan kepada dua titik perpuluhan)

Bil keuntungan pada 01/01/2018 = Keuntungan Harian X Bilangan Hari (dari 7 Dis 17 hingga 31 Dis 17)
 = 19.73×25 hari
 = RM 493.25

Penyelesaian Awal Pembiayaan

Pelanggan memohon penyelesaian awal pada 17/10/2022 (tiada pembayaran pada bulan ke-58), di mana caj untuk penyelesaian awal yang dikenakan kepada pelanggan ialah RM500.00 (amaun yang dipaparkan adalah untuk ilustrasi sahaja). Keratan jadual pembayaran:

No	Tarikh	Pada Kadar Keuntungan Efektif				Baki Amaun Pembiayaan	Baki Harga Jualan	Baki Belum Diterima
		Ansuran	Bayaran Prinsipal	Bil Keuntungan	Kadar Keuntungan			
0	7-Dec-17					150,000.00	243,891.60	93,891.60
1	1-Jan-18	1,577.00	1,083.75	493.25	4.80%	148,916.25	242,314.60	93,389.35
2	1-Feb-18	1,577.00	970.02	606.98	4.80%	147,946.23	240,737.60	92,791.37
57	1-Sep-22	1,577.00	1,215.54	361.46	4.80%	87,458.77	154,002.60	66,543.83
58	1-Okt-22	1,577.00	1,232.00	345.00	4.80%	86,226.77	152,425.60	66,198.83
59	1-Nov-22	1,577.00	1,225.46	351.54	4.80%	85,001.31	150,848.60	65,847.29

Keuntungan bulanan semasa = Keuntungan Harian X Bilangan Hari
 = (Amaun Pembiayaan Tertunggak X Kadar Keuntungan X $1/365$) X 16 hari (1/10/22 hingga 17/10/22)
 = $87,458.77 \times 4.8\% \times 1/365$ (dibundarkan pada 2 titik perpuluhan) X 16 days /365
 = $11.5014 \approx 11.50 \times 16 = 184.00$

Baki belum terima pada 17/10/22 = Baki belum terima (pada 1/10/22) – Keuntungan Bulanan semasa (1/10/17 hingga 17/10/17)
 = $66,198.83 - 184.00$
 = 66,014.83

Rebat Penyelesaian = Baki belum terima (pada 17/10/22) - Caj Penyelesaian Awal
 = $66,014.83 - 500.00$
 = 65,514.83

Baki Harga Jualan untuk Penyelesaian = Jadual Baki Harga Jualan pada 01/10/22 + Ansuran Tertunggak Tidak Dibayar, jika ada (untuk tarikh Pembayaran pada 01/10/22)
 = $152,425.60 + 1,577.00$
 = 154,002.60

Amaun Penyelesaian pada 17/10/22 = Baki Harga Jualan (Penyelesaian) – Amaun Pembiayaan Tidak Dikeluarkan (jika ada) + Caj Pembayaran Lewat (jika ada) + Kos lain (jika ada) + caj-caj lain (jika ada) – Rebat Penyelesaian
 = $154,002.60 - 0.00 + 0.00 + 0.00 + 0.00 - 65,514.83$
 = **RM88,487.77**

Lampiran 2- Ilustrasi Jadual Pembayaran dengan GPP

Pelanggan	Pelanggan 1
CPR (%)	10.60
EPR (%)	4.80
Tempoh GPP (dalam bulan)	12
Tempoh Pembiayaan (termasuk GPP)	132

Amaun Pembiayaan	150,000.00
Harga Jualan	259,791.60
Jumlah Keuntungan	109,791.60
Ansuran (EPR)	1,577.00
Tarikh Pengeluaran	14-Dec-17

EPR = IFR + 1.60%
 Berdasarkan andaian IFR adalah 3.20%

No	Tarikh	Pada Kadar Keuntungan Efektif				Baki Amaun Pembiayaan	Baki Harga Jualan	Baki Belum Diterima	Nota
		Ansuran	Bayaran Prinsipal	Bil Keuntungan	Kadar Keuntungan				
0	14-Dec-17					60,000.00	259,791.60	109,791.60	40% Pengeluaran
1	1-Jan-18	142.02	-	142.02	4.80%	60,000.00	259,649.58	109,649.58	
2	1-Feb-18	244.59	-	244.59	4.80%	60,000.00	259,404.99	109,404.99	
3	1-Mar-18	220.92	-	220.92	4.80%	60,000.00	259,184.07	109,184.07	
4	1-Apr-18	244.59	-	244.59	4.80%	105,000.00	258,525.18	108,939.48	30% Pengeluaran
5	1-May-18	414.3	-	414.3	4.80%	105,000.00	258,097.07	108,525.18	
6	1-Jun-18	428.11	-	428.11	4.80%	105,000.00	259,097.07	108,097.07	
7	1-Jul-18	414.3	-	414.3	4.80%	135,000.00	257,682.77	107,682.77	20% Pengeluaran
8	1-Aug-18	550.25	-	550.25	4.80%	135,000.00	256,582.27	107,132.52	
9	1-Sep-18	550.25	-	550.25	4.80%	135,000.00	256,049.77	106,582.27	
10	1-Oct-18	532.5	-	532.5	4.80%	135,000.00	255,499.52	106,049.77	
11	1-Nov-18	550.25	-	550.25	4.80%	135,000.00	254,967.02	105,499.52	
12	1-Dec-18	532.5	-	532.5	4.80%	150,000.00	254,967.02	104,967.02	10% Pengeluaran
13	1-Jan-19	1,577.00	965.37	611.63	4.80%	149,034.63	253,390.02	104,355.39	
14	1-Feb-19	1,577.00	969.4	607.6	4.80%	148,065.23	251,813.02	103,747.79	
15	1-Mar-19	1,577.00	1,031.84	545.16	4.80%	147,033.39	250,236.02	103,202.63	

Penafian: Jadual ini menunjukkan pembayaran ansuran oleh pelanggan. Nilai yang ditunjukkan di atas mungkin berubah mengikut mana-mana pemboleh ubah seperti bayaran tepat masa oleh pelanggan, prabayaran, perubahan IFR, perbezaan jumlah pengeluaran dan bilangan hari dalam bulan tersebut.

Keuntungan harian dikira berdasarkan baki prinsipal tertunggak harian, seperti di bawah:-
 Keuntungan harian (bulan pertama) = 60,000.00 X 4.80% X 1/365
 = 7.8904
 = 7.89 (dibundarkan kepada dua titik perpuluhan)
 Bil keuntungan 01/01/2018 = Keuntungan Harian X Bilangan Hari (14 Dis 17 hingga 31 Dis 17)
 = 7.89 X 18 hari
 = RM 142.02

Penyelesaian Awal Pembiayaan

Pelanggan memohon pembayaran awal pada 17/10/2022 (tiada pembayaran pada bulan ke-58), di mana caj penyelesaian awal yang dikenakan kepada pelanggan ialah RM500.00 (jumlah yang dipaparkan adalah untuk ilustrasi sahaja). Keratan jadual pembayaran:

No	Tarikh	Pada Kadar Keuntungan Efektif				Baki Amaun Pembiayaan	Baki Harga Jualan	Baki Belum Diterima
		Ansuran	Bayaran Prinsipal	Bil Keuntungan	Kadar Keuntungan			
0	14-Dec-17					60,000.00	259,791.60	109,791.60
1	1-Jan-18	142.02	-	142.02	4.80%	60,000.00	259,649.58	109,649.58
2	1-Feb-18	244.59	-	244.59	4.80%	60,000.00	259,404.99	109,404.99
57	1-Sep-22	1,577.00	1,156.64	420.36	4.80%	101,954.09	184,002.02	82,047.93
58	1-Okt-22	1,577.00	1,174.70	402.3	4.80%	100,779.39	182,425.02	81,645.63
59	1-Nov-22	1,577.00	1,166.25	410.75	4.80%	99,613.14	180,848.02	81,234.88

Keuntungan bulanan semasa = Keuntungan Harian X Bilangan Hari
 = (Amaun Pembiayaan Tertunggak X Kadar Keuntungan X 1/365) X 16 hari (1/10/22 hingga 17/10/22)
 = 101,954.09 X 4.8% X 16 hari / 365
 = 13.4076 ≈ 13.41 (dibundarkan kepada 2 titik perpuluhan) X 16 = 214.56

Baki belum terima pada 17/10/22 = Baki belum terima (pada 1/10/22) – Keuntungan Bulanan semasa (1/10/22 hingga 17/10/22)
 = 81,645.63 – 214.56
 = 81,431.07

Rebat Penyelesaian = Baki belum terima (pada 17/10/22) – Caj Penyelesaian Awal
 = 81,431.07 - 500.00
 = 80,931.07

Baki Harga Jualan untuk Penyelesaian = Jadual Baki Harga Jualan pada 01/10/22 + Ansuran Tertunggak Tidak Dibayar, jika ada (untuk tarikh pembayaran pada 01/10/22)
 = 182,425.02 + 1,577.00
 = 184,002.02

Amaun Penyelesaian pada 17/10/22 = Baki Harga Jualan (Penyelesaian) – Baki Pembiayaan Tidak Dikeluarkan (jika ada) + Caj Pembayaran Lewat (jika ada) + Kos lain (jika ada) + caj-caj lain (jika ada) – Rebat Penyelesaian
 = 184,002.02 – 0.00 + 0.00 + 0.00 + 0.00 – 80,931.07
 = **RM103,070.95**