

PRODUCT DISCLOSURE SHEET (PDS) / LEMBARAN PENDEDAHAN PRODUK (LPP)

(Read this Product Disclosure Sheet before you decide to take out the Home One Account. Be sure to also read the terms in the letter of offer. Seek clarification from your institution if you do not understand any part of this document or the general terms) / (Baca Lembaran Pendedahan Produk ini sebelum anda memutuskan untuk mengambil produk Home One Account. Pastikan juga membaca syarat-syarat dalam surat tawaran. Dapatkan penjelasan daripada institusi kewangan anda jika anda tidak memahami mana-mana bahagian di dalam dokumen ini atau terma-terma umum.)

AL RAJHI BANKING & INVESTMENT CORPORATION (MALAYSIA) BHD

Home One Account (H1A)

This PDS is dated / LPP ini bertarikh:

.....
(Date issued to customer / Tarikh dikeluarkan kepada pelanggan)

1. What is this product about? / Apakah produk ini?

Home One Account (H1A) is a type of financing facility offers a new and existing individual customer to settle their existing financial obligations with other banks by leveraging on appreciation of property price either through refinance the customers' existing home financing (applicable for new customer only) or top-up financing based on current property price or original financing amount (applicable for existing customer only) to consolidate multiple personal debts such as personal financing and credit cards, and as well as cash out for personal consumption. / Home One Account (H1A) adalah sejenis kemudahan pembiayaan menawarkan kepada pelanggan individu baru dan sedia ada untuk menyelesaikan tanggungan kewangan mereka yang ada dengan bank lain dengan memanfaatkan kenaikan harga harta tanah sama ada melalui pembiayaan semula ke atas pembiayaan rumah mereka yang ada (hanya untuk pelanggan baru) atau pembiayaan tambahan berdasarkan harga harta tanah semasa atau jumlah pembiayaan asal (hanya untuk pelanggan sedia ada sahaja) untuk menggabungkan beberapa hutang peribadi seperti pembiayaan peribadi dan kad kredit, dan juga dan mengeluarkan wang untuk penggunaan peribadi.

2. What is the applicable Shariah concept? / Apakah konsep Shariah yang digunakan?

The Shariah Contract applicable are Commodity Murabahah via Tawarruq arrangement and Wakalah. / Kontrak Syariah yang digunakan adalah Komoditi Murabahah melalui pengaturan Tawarruq dan Wakalah.

- Contract of Commodity Murabahah via Tawarruq (cost plus profit) / Kontrak Komoditi Murabahah melalui Tawarruq (kos ditambah keuntungan)**

Commodity Murabahah is a sale and purchase of a commodity on deferred basis where the acquisition cost and the mark-up are disclosed to Customer, and the sale transaction is done via Tawarruq arrangement that involves two sale and purchase contracts between the Bank, Customer, and Commodity Suppliers through Brokers. The arrangement starts with the customer notifying the Bank of his intention to purchase Shariah-compliant commodities, such as Crude Palm Oil (CPO). Pursuant to the purchase request and undertaking, the Bank will purchase the commodity from any third party at cost. Then the Bank sells the commodity to customer at the Bank's Selling Price on deferred payment at cost plus profit basis whereby the purchase price and the sale price are disclosed. Subsequently, the customer will appoint the Bank to sell the same commodity to a different third party on cash and spot basis. The cash proceeds shall be used to refinance your home as well as settling of your existing financial obligations. / Komoditi Murabahah adalah penjualan dan pembelian komoditi secara tertangguh di mana kos perolehan dan penambahan harga dinyatakan kepada Pelanggan dan transaksi jualan dilakukan mengikut pengaturan Tawarruq yang melibatkan dua kontrak jual beli antara Bank, Pelanggan, dan Pembekal Komoditi melalui Broker. Ia dimulakan dengan pelanggan memberitahu Bank akan niatnya yang ingin membeli komoditi yang patuh Syariah, seperti Minyak Sawit Mentah (CPO). Bertepatan dengan permintaan dan janji pembelian, Bank akan membeli komoditi dari pihak ketiga dengan biaya. Kemudian Bank menjual komoditi tersebut kepada pelanggan dengan Harga Jual Bank dengan bayaran tertangguh dengan kos ditambah keuntungan di mana harga pembelian dan harga jualan dinyatakan. Selepas itu, pelanggan akan melantik Bank untuk menjual komoditi yang sama kepada pihak ketiga yang berbeza secara tunai dan segera. Hasil tunai akan digunakan untuk membayai kediaman anda dan juga kewajipan kewangan anda yang sedia ada

- Contract of Wakalah (Agency) / Kontrak Wakalah (Agensi)**

Wakalah refers to a contract in which a party, as principal (muwakkil) authorizes another party as his agent (wakil) to perform a particular task on matters that may be delegated, with or without imposition of a fee. Under this product, Customer may appoint the Bank to act on their behalf to sell the commodity to a third party. / Wakalah merujuk pada kontrak di mana suatu pihak, sebagai prinsipal (muwakkil) memberi kuasa kepada pihak lain sebagai ejennya (wakil) untuk melakukan tugas tertentu pada hal-hal yang dapat didelegasikan, dengan atau tanpa mengenakan fi. Di bawah produk ini, Pelanggan boleh melantik Bank untuk bertindak bagi pihak anda untuk menjual komoditi kepada pihak ketiga.

3. What do I get from this product? / Apakah yang dapat saya perolehi dari produk ini?

Home One Account (H1A) consists of two facilities namely Term Financing 1 for home refinancing and Term Financing 2 debt consolidations/cash out purpose, Customer will be provided facilities with key features as follows: / Home One Account (H1A) terdiri daripada dua kemudahan iaitu Pembiayaan Berjangka 1 untuk pembiayaan semula rumah dan Pembiayaan Berjangka 2 penyatuan hutang / tujuan pengeluaran tunai, Pelanggan akan diberikan kemudahan dengan ciri-ciri utama seperti berikut:

Purpose:	
(a) Term Financing / Pembiayaan Berjangka 1 (TF1): (b) Term Financing / Pembiayaan Berjangka 2 (TF2):	For home refinancing / Untuk pembiayaan semula rumah For debt consolidation and personal consumption / Untuk penyatuan hutang dan penggunaan persendirian
Total Financing Amount / Jumlah Keseluruhan Pembiayaan: (c) Term Financing / Pembiayaan Berjangka 1 (TF1): (d) Term Financing / Pembiayaan Berjangka 2 (TF2):	RM (a) RM (b) RM
Margin of Financing / Margin Pembiayaan : (a) Term Financing / Pembiayaan Berjangka 1 (TF1):	(a) %

(b) Term Financing / Pembiayaan Berjangka 2 (TF2):	(b) %
Ceiling Profit Rate / Kadar Keuntungan Siling :	
(a) Term Financing / Pembiayaan Berjangka 1 (TF1):	(a) % p.a / setahun
(b) Term Financing / Pembiayaan Berjangka 2 (TF2):	(b) % p.a / setahun
Effective Profit Rate* / Kadar Keuntungan Efektif :	
(c) Term Financing / Pembiayaan Berjangka 1 (TF1):	(a) % p.a / setahun
(d) Term Financing / Pembiayaan Berjangka 2 (TF2):	(b) % p.a / setahun
Selling Price / Harga Jualan :	Total / Jumlah RM..... (a) RM (b) RM
Margin of Financing / Margin Pembiayaan : %
Tenure / Tempoh Pembiayaan : Years / Tahun
Instalment / Ansuran :	Total / Jumlah RM..... per month / sebulan (c) RM (d) RM
*Effective Profit rate / Kadar Keuntungan Efektif	*Standardised Base Rate (SBR) ± spread p.a (Subject to current market rate) / *Kadar Asas Standard (KAS) ± "spread" setahun (Tertakluk kepada kadar semasa)

Note / Nota: Please note that the above rates are for illustration purposes. The final approved amount of your financing, tenure and effective profit rate are subject to the Bank's approving criteria and may differ from the illustration above. For actual details of facility offered, please refer to letter of offer/facility agreement. / Sila ambil perhatian bahawa kadar keuntungan hanya untuk tujuan ilustrasi. Jumlah akhir pembiayaan, tempoh pembiayaan dan kadar keuntungan efektif anda yang diluluskan adalah tertakluk kepada kriteria kelulusan Bank dan mungkin berbeza dengan ilustrasi di atas. Untuk perincian sebenar kemudahan yang ditawarkan, sila rujuk surat tawaran / perjanjian kemudahan.

SBR since 10th May 2023: 3.00% p.a. / Kadar Asas Standard (KAS) sejak 10 Mei 2023: 3.00% setahun

Bank Sale Price is calculated based on Ceiling Rate at 10.00% p.a / Harga Jualan Bank dikira berdasarkan Kadar siling 10.00% setahun

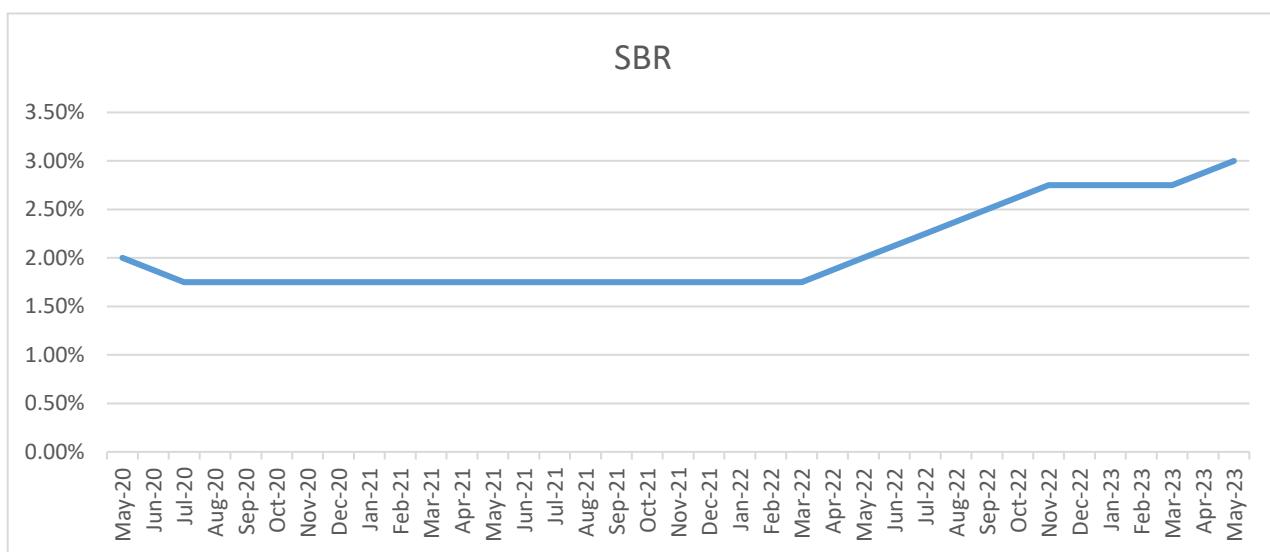
4. What is the Standardised Base Rate (SBR)? / Apakah Kadar Asas Standard (KAS)?

The SBR we offer on this product is based on the benchmark rate specified by Bank Negara Malaysia. The benchmark rate is currently set as the Overnight Policy Rate (OPR), which reflects the monetary policy stance as decided by the Monetary Policy Committee of Bank Negara Malaysia (BNM) / Kadar Asas Standard (KAS) yang kami tawarkan pada produk ini adalah berdasarkan kadar penanda aras yang ditetapkan oleh Bank Negara Malaysia. Kadar penanda aras kini ditetapkan sebagai Kadar Dasar Semalam (KDS) yang diputuskan oleh Jawatankuasa Dasar Monetari, Bank Negara Malaysia (BNM)

5. What are the possible scenarios to trigger a change in the SBR? / Apakah senario yang mungkin menyebabkan perubahan pada KAS?

The SBR can rise or fall due to changes in benchmark rate, i.e. changes in the Overnight Policy Rate (OPR) / Kenaikan dan penurunan KAS adalah disebabkan oleh perubahan dalam kadar penanda aras, iaitu perubahan kepada Kadar Dasar Semalam (KDS).

6. Historical SBR for the past three (3) years / Rekod lampau KAS dalam tempoh 3 tahun sebelumnya



7. What are my obligations? / Apakah kewajipan saya?

- You are required to make regular payment of monthly instalments on or before its due date. / Anda dikehendaki untuk membuat pembayaran ansuran bulanan pada atau sebelum tarikh ansuran
 - (a) Term Financing / Pembiayaan Berjangka 1 (TF1): RM _____

(b) Term Financing / Pembiayaan Berjangka 2 (TF2): RM _____

- The total amount you must pay at the end of ____ years is: / Jumlah keseluruhan bayaran pembiayaan anda selama ____ tahun ialah:
 - (a) Term Financing / Pembiayaan Berjangka 1 (TF1): RM _____
 - (b) Term Financing / Pembiayaan Berjangka 2 (TF2): RM _____

Important / Penting : Your monthly instalment and total payment amount will vary if the SBR changes. / Ansuran bulanan dan jumlah pembayaran balik anda akan berbeza sekiranya KAS berubah :

Example / Contoh:

Rate / Kadar	Current/Semasa (SBR/KAS = 2.25%)	SBR/KAS + 1%	SBR/KAS + 2%
Monthly instalment / Ansuran bulanan	RM1,467	RM1,678	RM1,903
Total profit at the end of 35 years / Jumlah keuntungan pada akhir 35 tahun	RM266,140	RM354,760	RM449,260
Total payment amount at the end of 35 years/ Jumlah bayaran pada akhir 35 tahun	RM616,140	RM704,760	RM799,260

- Your monthly instalment and total payment amount will vary if the SBR changes but will not exceed the Bank Sale Price / Ansuran bulanan dan jumlah bayaran akan berbeza jika ada perubahan KAS, tetapi ia tidak akan melebihi Harga Jualan Bank.
- You may opt to early settle the financing at any time. / Anda boleh memilih untuk menyelesaikan pembiayaan anda lebih awal pada bila-bila masa.

8. What other charges do I have to pay? / Apakah caj lain yang saya perlu bayar?

For the avoidance of doubt, you shall bear all professional fees, taxes (including but not limited to sales and service tax (SST)), and out-of-pocket expenses incurred and any other fees, expenses or recourse in respect of this product. / Untuk mengelakkan keraguan, anda akan menanggung semua yuran profesional, cukai (termasuk tetapi tidak terhad kepada cukai jualan dan perkhidmatan (SST), dan perbelanjaan luar jangka yang ditanggung serta lain-lain yuran, perbelanjaan atau rekursa yang berkaitan dengan produk ini.

Items / Item	Descriptions / Diskripsi
<input type="checkbox"/> Stamp duty / Setem Hasil Jumlah Pembiayaan	Stamp duty (as per Stamp Duty Act 1949 (Revised 1989)) / Duti setem (seperti dalam Akta Duti Setem 1949)(Disemak semula 1989)
<input type="checkbox"/> Disbursement fee / Yuran Pengeluaran	Include fees for registration of charge, land search and bankruptcy search/ Termasuk yuran untuk pendaftaran gadaian, carian tanah dan carian kebankrutan
<input type="checkbox"/> Processing fee / Yuran pemprosesan	NIL / TIADA
<input type="checkbox"/> Legal fees / Fi guaman	Charge Legal Fees (as per Legal Firm Schedule) / Caj Fi Guaman (seperti dalam jadual dari firma guaman)
<input type="checkbox"/> Brokerage Fee / Yuran Broker	0.0008% of the principal amount of financing/ disbursement / 0.0008% daripada jumlah prinsipal pembiayaan/pengeluaran
<input type="checkbox"/> Valuation fees / Yuran Penilaian	Applicable to completed property only/ Bagi hartaan yang telah siap dibina sahaja
<input type="checkbox"/> Takaful (Optional) / Takaful (Pilihan)	Subject to the financing amount, tenure and age / Tertakluk kepada jumlah pembiayaan, tempoh dan umur
<input type="checkbox"/> ARNT Fee (or Agency Fee) / Fi ARNT (atau Fi Ejen)	RM1.00 per transaction / RM1.00 setiap transaksi
<input type="checkbox"/> Retrieval / Photocopy of Security Documents / Pengeluaran / Salinan Dokumen Sekuriti Cagar	Actual cost / Kos sebenar
<input type="checkbox"/> EPF Withdrawal Confirmation Letter Fee / Fi Surat Pengesahan Pengeluaran KWSP	RM 10.00 per request / bagi setiap permohonan
<input type="checkbox"/> Redemption Statement Fee / Fi Penyata Penebusan	RM 10.00 per request / bagi setiap permohonan
<input type="checkbox"/> Annual Financing Statement Fee / Fi Penyata Tahunan	RM5.00 per request (ad-hoc). 1st request for the year is FOC / Bagi setiap permohonan (ad-hoc). Permohonan pertama kali bagi tahun yang sama adalah percuma

<input type="checkbox"/>	Balance Transfer Fee / Fi Permindahan Baki	Based on actual cost / Berdasarkan kos sebenar,
Note/ Nota:		
<ul style="list-style-type: none"> The Bank will notify from time to time, for any change / Bank akan memberitahu dari semasa ke semasa, untuk sebarang perubahan In the event of late payment and the Bank has to incur the cost on recovery (including solicitor's cost), you will be required to bear for such (actual) costs. / Sekiranya berlaku kelewatan di dalam ansuran bayaran dan pihak Bank perlu menanggung kos pemulihan kelewatan (termasuk kos guaman), anda hendaklah menanggung segala kos (sebenar) yang berkaitan. 		

9. What if I fail to fulfil my obligations? / Apakah yang berlaku jika saya gagal memenuhi tanggungjawab saya?

- Recovery of actual collection cost for overdue monthly instalment is based on actual cost incurred for recovery on the instalment amount in arrears or total recovery of actual collection cost as approved by our Shariah Board, whichever is lower. / Recovery of actual collection cost for overdue monthly instalment is based on actual cost incurred for recovery on the instalment amount in arrears or total recovery of actual collection cost as approved by our Shariah Board, whichever is lower.
- If you fail to pay instalments for 3 consecutive months, the bank will increase the financing rate which will still be within the contracted profit rate and selling price. / Pihak bank boleh menaikan kadar keuntungan, jikaansur bulanan tidak dibayar untuk tempoh 3 bulan berturut-turut. di mana kenaikan kadar keuntungan akan masih dalam kadar keuntungan dan harga jualan yang telah dikontrakkan.
- Right to set-off: We have the right to set-off any credit balance in your account maintained with us against any outstanding balance in this Home One Account. / Pihak Bank berhak untuk mendebitkan akaun anda bagi tujuan menjelaskan apa-apa tunggakan pembayaran.
- Legal action will be taken against you for recovery of non-payment of outstanding amount. The Bank may proceed with bankruptcy, foreclosure or any appropriate legal action against you to recover the outstanding amount. All legal costs related to the recovery action shall be borne by you. / Tindakan undang-undang akan diambil terhadap anda sekiranya anda gagal menjelaskan tunggakan pembayaran Bank boleh meneruskan proses kebankrapan atau tindakan undang-undang yang bersesuaian bagi tujuan menuntut baki terhutang. Semua kos tuntutan akan ditanggung oleh anda.
- Legal action against you may affect your credit rating leading to credit being more difficult or expensive to you. / Tindakan undang-undang terhadap anda boleh menjelaskan taraf kredit anda yang akan menyebabkan anda sukar untuk membuat pembiayaan lain.

10. What if I fully settled the financing before its maturity? Bagaimana sekiranya saya membuat penyelesaian awal sebelum tempoh matang?

- Lock in period / Tempoh Sekatan:** NIL / TIADA
- Early Settlement Charges / Bayaran Penyelesaian Awal:** If the facility is settled within first 5 years from the date of the first disbursement, the Bank shall have the right to claim actual entry costs. Jika kemudahan tersebut diselesaikan dalam tempoh 5 tahun pertama dari tarikh pengeluaran pertama, Bank berhak untuk menuntut kos pembiayaan kemasukan yang sebenar.

Early settlement charges = Costs that have not been recovered because a financing contract has a structure with discount elements at the initial period of financing + Initial costs that have not been recovered (e.g. for zero moving cost products).

Bayaran penyelesaian awal = Kos yang belum diperoleh kerana kontrak pembiayaan mempunyai struktur dengan elemen diskain pada tempoh awal pembiayaan + Kos awal yang belum dipulihkan (mis. untuk produk kos bergerak sifar)

- Rebate (Ibra') Computation / Pengiraan Rebate (Ibra'):** The Bank shall commence to grant you an Ibra' (rebate) which is equivalent to the deferred Profit at the point of settlement. A formula in determining the Ibra' (rebate) amount is as follows / Bank akan mula memberikan Ibra (rebate) kepada anda yang setara dengan Keuntungan yang ditangguhkan pada saat penyelesaian. Formula untuk menentukan jumlah Ibra (rebate) adalah seperti berikut:

$$\begin{aligned} \text{Ibra' (Rebate)} &= \text{Deferred profit} - \text{Early settlement charges (if any)} \\ \text{Ibra' (Rebat)} &= \text{Sisa Keuntungan Tidak Diperolehi} - \text{Caj Penyelesaian Awal (jika ada)} \end{aligned}$$

- Settlement Computation / Pengiraan Penyelesaian:** The customer may at any time after the completion of each Sale transaction pay the entire amount of the Bank Sale price or any part thereof then owing to the Bank as the Bank may in absolute discretion accept. / Pelanggan boleh pada bila-bila masa selepas selesai setiap transaksi jualan membayar semua amaun pada Harga jualan Bank atau mana-mana bahagiannya yang masih terhutang kepada Bank sebagaimana mengikut budi bicara mutlak daripada pihak Bank.

$$\begin{aligned} \text{Settlement Amount} &= \text{Outstanding selling price} + \text{Instalments due} - \text{Ibra' (Rebate)} \\ \text{Amaun Penyelesaian} &= \text{Harga jualan tertunggak} + \text{Bayaran ansuran} - \text{Ibra' (Rebat)} \end{aligned}$$

- Customer are allowed to make settlement any one of the facilities, however the security is still charged to the Bank until both facilities are fully settled / Pelanggan dibenarkan membuat penyelesaian salah satu daripada kemudahan tersebut, namun jaminan tetap dikenakan kepada Bank hingga semua kemudahan diselesaikan sepenuhnya

11. Do I need any insurance / takaful coverage? Adakah saya memerlukan sebarang insurans / perlindungan takaful?

- You are strongly encouraged to take up takaful coverage i.e. Mortgage Reducing Term Takaful (MRTT). / Anda digalakkan untuk mengambil perlindungan takaful iaitu Takaful Bertempoh Gadai Janji Berkurangan (TG).

- The MRTT's contribution amount can be financed (if taken from our takaful provider) and the sale proceeds from the sale of the identified commodity will be used to pay the MRTT. / Jumlah caruman TG boleh dibiayai (jika diambil dari senarai takaful yang disediakan oleh Bank) dan hasil jualan daripada jualan komoditi itu yang dikenal pasti akan digunakan untuk membayar TG.
- You are required to ensure that the house (i.e. the security) is adequately covered by Houseowner Takaful/ insurance. / Anda dikehendaki memastikan rumah tersebut (jaitu cagarani) dilindungi secukupnya oleh Pihak Takaful / insurans.
- The Bank's takaful provider is Sun Life Malaysia Takaful Berhad (SLMT) / Panel Syarikat Takaful bagi pihak bank adalah seperti Sun Life Malaysia Takaful Berhad (SLMT).

12. What are the major risks? Apakah risiko utama?

The profit rates may change according to changes in the reference rates i.e. SBR. An increase in reference rate will result in an increase of the monthly installment and vice versa. The total amount payable shall not exceed the amount of the Sale Price. / Kadar keuntungan yang boleh berubah mengikut kadar perubahan merujukan kepada KAS. Peningkatan dalam kadar rujukan akan menghasilkan peningkatan ansuran bulanan dan sebaliknya. Jumlah ansuran tidak boleh melebihi jumlah harga jualan.

13. What do I need to do if there are changes to my contact details? Apakah yang perlu saya lakukan jika terdapat perubahan pada maklumat peribadi saya?

- It is important that you inform the Bank of any change in your contact details to ensure that all correspondences reach you in a timely manner. / Adalah penting untuk anda memaklumkan kepada Bank apa-apa perubahan dalam maklumat perhubungan anda untuk memastikan sebarang surat-menyerah diterima oleh anda pada masa yang tepat.

14. Where can I get assistance and redress? Di manakah saya boleh mendapatkan bantuan dan penyelesaian?

- If you have difficulties in making monthly payments, you should contact us earliest possible to discuss payment alternatives. You may contact us at: / Sekiranya anda menghadapi kesukaran untuk membuat pembayaran bulanan, anda harus menghubungi kami secepat mungkin untuk membincangkan alternatif pembayaran. anda boleh menghubungi kami di:

Address/ Alamat : Al Rajhi Bank Customer Care Consultant
 Al Rajhi Banking & Investment Corporation (Malaysia) Bhd
 Ground Floor, East Block Wisma Golden Eagle Realty,
 142-B Jalan Ampang, 50450 Kuala Lumpur

Tel / Tel : +603 2332 6000
Email / E-mel : customersupport@alrajhibank.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 and debt restructuring for individuals. You can contact AKPK at: / Anda juga boleh mendapatkan khidmat nasihat daripada Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit (AKPK), sebuah agensi yang telah ditubuhkan oleh Bank Negara Malaysia untuk menyediakan perkhidmatan pengurusan kewangan, kaunseling kredit, pendidikan kewangan dan penstrukturkan semula pembiayaan secara percuma kepada individu. Untuk sebarang pertanyaan, sila hubungi:

Address/ Alamat : Level 5 and 6,
 Menara Bumiputra Commerce
 Jalan Raja Laut
 50350 Kuala Lumpur

Tel / Tel : 03-2616 7766

- If you wish to make complaint on the products or services provided by us, you may contact us at: / Jika anda ingin membuat aduan mengenai produk atau perkhidmatan yang ditawarkan oleh kami, sila hubungi kami di:

Address/ Alamat : Al Rajhi Bank Customer Resolution
 Al Rajhi Banking & Investment Corporation (Malaysia) Bhd
 Level 17, Menara Chan,
 138 Jalan Ampang, 50450 Kuala Lumpur

Tel / Tel : +603 2332 6000
Email / E-mel : customer.resolution@alrajhibank.com.my

- If your query or complaint is not satisfactorily resolved by us, you may contact Bank Negara Malaysia LINK or TELELINK at: / Jika pertanyaan atau aduan anda tidak dapat diselesaikan secara memuaskan oleh pihak kami, anda boleh menghubungi Bank Negara Malaysia LINK atau TELELINK di:

Address/ Alamat : Block D, Bank Negara Malaysia
 Jalan Dato' Onn, 50480 Kuala Lumpur

Tel / Tel : 1-300-88-5465

Email / E-mel : bnmtelelink@bnm.gov.my

15. Where can I get further information? / Di mana saya boleh mendapatkan maklumat lanjut?

- Should you require additional information on Islamic property financing, please visit our website at <https://www.alrajhibank.com.my/> on 'Property Financing-i' or visit our nearest branches /
 Sekiranya anda memerlukan maklumat tambahan untuk pembiayaan rumah patuh Shariah, sila kunjungi laman web kami di <https://www.alrajhibank.com.my/> mengenai 'Pembiayaan Hartanah-i' atau sila kunjungi cawangan terdekat kami.

16. Other home financing packages available? / Pakej lain pembiayaan hartanah yang ditawarkan?

- Home Financing-i / Pembiayaan Rumah-i
- Business Premises Financing-i / Pembiayaan Premis Perniagaan-i

IMPORTANT NOTE: LEGAL ACTION MAY BE TAKEN AGAINST YOU OR YOUR HOUSE MAY BE FORECLOSED IF YOU DO NOT KEEP UP PAYING INSTALMENTS ON YOUR FINANCINGS. / NOTA PENTING: TINDAKAN UNDANG-UNDANG BOLEH DIAMBIL KE ATAS ANDA ATAU RUMAH ANDA MUNGKIN AKAN DISITA JIKA ANDA TIDAK MEMBUAT BAYARAN ANSURAN UNTUK PEMBIAYAAN ANDA

The information provided in this product disclosure sheet is valid as at 10/05/2023. / Maklumat yang disediakan dalam Lembaran Pendedahan Produk ini adalah sah pada 10/05/2023.