



LEMBARAN PENZAHIRAN
PRODUK PEMBIAYAAN PERIBADI TANPA PENJAMIN
 KOPERASI POLIS DIRAJA MALAYSIA BERHAD

(Nota : Ahli / pelanggan adalah dinasihatkan membaca terlebih dahulu Lembaran Penzahiran Produk ini sebelum memutuskan untuk memohon Pembiayaan Peribadi Tanpa Penjamin Koperasi Polis Diraja Malaysia Berhad)

NO	SOALAN	JAWAPAN						
1	Produk ini mengenai apa?	<ul style="list-style-type: none"> • Produk ini merupakan pembiayaan peribadi tanpa cagaran yang ditawarkan kepada ahli KPDRM yang layak. • Kadar keuntungan dikira berdasarkan pada kadar tetap (flat rate). • Jumlah maksimum pembiayaan sebanyak RM150,000.00 tertakluk kepada kelayakkan. • Tempoh maksimum pembiayaan selama 10 tahun (120 bulan) 						
2	Apakah konsep Syariah yang digunakan?	<ul style="list-style-type: none"> • Produk ini merupakan produk pembiayaan peribadi patuh Syariah yang berlandaskan konsep Tawarruq. • Dibawah konsep ini KPDRM akan membeli komoditi pada Harga Belian dan seterusnya menjual komoditi tersebut kepada ahli secara bayaran tertangguh pada Harga Jualan (Jumlah Pembiayaan + Keuntungan). • Harga Belian adalah berdasarkan jumlah pembiayaan yang diluluskan. • Manakala Harga Jualan adalah berdasarkan dengan jumlah bayaran tertangguh yang akan dibayar oleh ahli mengikut jadual bayaran yang dipersetujui. • KPDRM sebagai penjual akan bertindak sebagai wakil bagi pihak ahli untuk menjual komoditi tersebut pada Harga Belian kepada pihak ketiga untuk mendapatkan tunai. • Harga Belian dan Harga Jualan adalah sebagaimana Jadual Pertama dalam set dokumen permohonan. 						
3	Apakah kadar keuntungan pembiayaan yang dikenakan?	<ul style="list-style-type: none"> • Kadar yang dikenakan adalah 3.8 % (01 hingga 05 tahun) - 4.5 % (06 hingga 10 tahun) dikira secara tahunan pada kadar tetap (flat) mengikut tempoh pembiayaan yang diluluskan. • Pengiraan keuntungan adalah berdasarkan kaedah "Rule 78" atau "Sum of the Years' Digits". 						
4	Apakah potongan yang dikenakan?	<ul style="list-style-type: none"> • Wang Tabung 1.0% bagi pembiayaan RM 20,000 atau 2.0% bagi pembiayaan melebihi RM 20,000. Wang Tabung merupakan mekanisma dalaman sebagai alternatif kepada Takaful. • Caj Proses RM 100.00 bagi setiap permohonan pembiayaan yang diluluskan. • 2 bulan ansuran awal diambil bagi pembiayaan melebihi tempoh 60 bulan. Ansuran seterusnya dibuat melalui pemotongan gaji. 						
5	Apa yang ahli dapat daripada produk ini?	<ul style="list-style-type: none"> • Sebagai ilustrasi :- <table border="1" style="margin-left: 20px;"> <tr> <td>Jumlah Pembiayaan (P)</td> <td>RM 50,000.00</td> </tr> <tr> <td>Kadar Keuntungan (i)</td> <td>3.8% setahun (flat)</td> </tr> <tr> <td>Tempoh (n)</td> <td>5 tahun atau 60 bulan</td> </tr> </table> • Pembiayaan diluluskan sebanyak RM 50,000.00 • Bayaran Ansuran RM 59,500.00 (RM 991.67 sebulan x 60) • Keuntungan Pembiayaan kepada KPDRM sebanyak RM 9,500.00. 	Jumlah Pembiayaan (P)	RM 50,000.00	Kadar Keuntungan (i)	3.8% setahun (flat)	Tempoh (n)	5 tahun atau 60 bulan
Jumlah Pembiayaan (P)	RM 50,000.00							
Kadar Keuntungan (i)	3.8% setahun (flat)							
Tempoh (n)	5 tahun atau 60 bulan							

6	Apakah tanggungjawab ahli?	<ul style="list-style-type: none"> Ahli bertanggungjawab membuat bayaran sebagaimana jadual bayaran ansuran samada melalui pemotongan gaji oleh majikan atau dengan cara lain sehingga Harga Jualan Tertanggung dilunaskan sepenuhnya. Memaklumkan kepada KPDRM mengenai perubahan butiran peribadi termasuk pertukaran alamat surat menyurat bagi memastikan urusan perhubungan kekal berkesan sehingga Harga Jualan Tertanggung lunas sepenuhnya. 												
7	Bagaimana jika ahli menyelesaikan sepenuhnya pembiayaan sebelum tempoh matang?	<ul style="list-style-type: none"> Caj penyelesaian awal akan dikenakan pada kadar 3.0% daripada baki sebenar pembiayaan iaitu baki Harga Jualan setelah ditolak Ibra' (rebat). Caj penyelesaian awal akan diabaikan sekiranya ahli membuat penyelesaian melalui pembiayaan bertindih (overlapping financing) dengan KPDRM. 												
8	Bagaimana baki pembiayaan sebenar dikira?	<table border="1" data-bbox="512 539 1217 813"> <tr> <td>Baki Sebenar</td> <td>(Baki Harga Jualan) – (Ibra')</td> </tr> <tr> <td>Baki Harga Jualan</td> <td>$(k) \times (\text{Jumlah Bayaran Ansuran Bulanan})$</td> </tr> <tr> <td>Ibra'</td> <td>$(I) \times [k(k+1) / n(n+1)]$ di mana :-</td> </tr> <tr> <td>k</td> <td>bilangan baki bulan bayaran yang belum dibayar.</td> </tr> <tr> <td>n</td> <td>tempoh pembiayaan sebenar</td> </tr> <tr> <td>I</td> <td>Jumlah keuntungan pembiayaan</td> </tr> </table> <ul style="list-style-type: none"> Ilustrasi :- Katakan ahli telah membuat pembiayaan berjumlah RM 50,000.00 dengan tempoh pembiayaan 60 bulan (n) (Rujuk para 5). Pada bulan ke 25, ahli membuat penyelesaian sepeh sebelum tempoh matang (oleh itu k=35). Baki Harga Jualan = RM 991.67 x 35 = RM 34,708.33 Ibra' = RM 59,500.00 x [(35 x 36) / (60 x 61)] = <u>RM 3,270.49</u> Oleh itu : Baki Sebenar RM 31,437.84 (RM 34,708.33 – RM 3,270.49) Caj penyelesaian awal ialah RM 943.14 (RM 31,437.84 x 3.0%). Oleh itu Jumlah Penyelesaian ialah RM 32,380.98 (Baki sebenar + Caj penyelesaian awal) 	Baki Sebenar	(Baki Harga Jualan) – (Ibra')	Baki Harga Jualan	$(k) \times (\text{Jumlah Bayaran Ansuran Bulanan})$	Ibra'	$(I) \times [k(k+1) / n(n+1)]$ di mana :-	k	bilangan baki bulan bayaran yang belum dibayar.	n	tempoh pembiayaan sebenar	I	Jumlah keuntungan pembiayaan
Baki Sebenar	(Baki Harga Jualan) – (Ibra')													
Baki Harga Jualan	$(k) \times (\text{Jumlah Bayaran Ansuran Bulanan})$													
Ibra'	$(I) \times [k(k+1) / n(n+1)]$ di mana :-													
k	bilangan baki bulan bayaran yang belum dibayar.													
n	tempoh pembiayaan sebenar													
I	Jumlah keuntungan pembiayaan													
9	Bagaimana jika ahli gagal memenuhi tanggungjawab?	<ul style="list-style-type: none"> Caj pampasan (Ta'widh) sebanyak 1.0% setahun daripada amaun bulanan tertunggak akan dikenakan. KPDRM berhak menolak Yuran / Saham ahli sekiranya segala usaha untuk mendapatkan ahli untuk melunaskan baki Harga Jualan Tertanggung tidak berjaya. KPDRM juga berhak untuk menuntut baki tertunggak berserta lain-lain caj melalui proses perundangan. 												
10	Di mana ahli boleh mendapatkan maklumat lanjut?	<ul style="list-style-type: none"> Untuk mendapat maklumat lanjut mengenai produk ini, sila hubungi HOTLINE KPDRM di talian 03 2260 8999 / 03 2260 8888. Sebarang aduan boleh diajukan menerusi email ke info@kpd.com.my Sekiranya KPDRM tidak dapat menyelesaikan aduan tersebut, ahli boleh merujuk kepada : <p style="text-align: center;">Suruhanjaya Koperasi Malaysia Bahagian Penyiasatan dan Penguatkuasaan Tingkat 10, Sunway Putra Tower 100 Jalan Putra 50350 Kuala Lumpur</p> <p>Laman Web : skm.gov.my Tel : 03 2083 4000 Faks : 03 2083 4100</p> <p>Sistem Aplikasi Online Aduan Koperasi : http://apponline.skm.gov.my</p>												

--	--	--