



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

(Nota : Anggota / 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?	• Produk ini merupakan pembiayaan peribadi tanpa cagaran yang ditawarkan kepada Anggota KPDRM yang layak. • Kadar keuntungan dikira berdasarkan pada kadar tetap. • Jumlah maksimum pembiayaan sebanyak RM250,000.00 tertakluk kepada kelayakkan. • Tempoh maksimum pembiayaan selama 10 tahun (120 bulan).						
2	Apakah konsep Syariah yang digunakan?	• Produk ini merupakan produk pembiayaan peribadi patuh Syariah yang berlandaskan konsep Tawarruq. • Di bawah konsep ini KPDRM akan membeli komoditi pada Harga Belian dan seterusnya menjual komoditi tersebut kepada Anggota 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 Anggota mengikut jadual bayaran yang dipersetujui. • KPDRM sebagai penjual akan bertindak sebagai wakil bagi pihak Anggota 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?	• Kadar yang dikenakan adalah 2.99 % (01 hingga 02 tahun), 3.60 % (03 hingga 05 tahun), 3.90% (06 hingga 10 tahun) dikira secara tahunan pada kadar tetap mengikut tempoh pembiayaan yang diluluskan. • Pengiraan keuntungan adalah berdasarkan kaedah “Rule 78” atau “Sum of the Years’ Digits”.						
4	Apakah potongan yang dikenakan?	• Wang Tabung 1.0% bagi pembiayaan di bawah 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 Anggota dapat daripada produk ini?	• Sebagai ilustrasi :-<table><tr><td>Jumlah Pembiayaan (P)</td><td>RM 50,000.00</td></tr><tr><td>Kadar Keuntungan (i)</td><td>3.60% setahun</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 59,000.00 (RM 983.33 sebulan x 60). • Keuntungan Pembiayaan kepada KPDRM sebanyak RM 9,000.00.	Jumlah Pembiayaan (P)	RM 50,000.00	Kadar Keuntungan (i)	3.60% setahun	Tempoh (n)	5 tahun atau 60 bulan
Jumlah Pembiayaan (P)	RM 50,000.00							
Kadar Keuntungan (i)	3.60% setahun							
Tempoh (n)	5 tahun atau 60 bulan							

6	Apakah tanggungjawab Anggota?	- Anggota 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 Anggota menyelesaikan sepenuhnya pembiayaan sebelum tempoh matang?	Tiada caj penyelesaian awal akan dikenakan, sebaliknya (ibra') rebat adalah diberikan berdasarkan kepada pengiraan bagi bulan berikutnya.												
8	Bagaimana baki pembiayaan sebenar dikira?	<table border="1"><thead><tr><th>Baki Sebenar</th><th>(Baki Harga Jualan) – (Ibra')</th></tr></thead><tbody><tr><td>Baki Harga Jualan</td><td>(k) x (Jumlah Bayaran Ansuran Bulanan)</td></tr><tr><td>Ibra'</td><td>(I) x [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></tbody></table> Ilustrasi :- Katakan Anggota telah membuat pembiayaan berjumlah RM 50,000.00 dengan tempoh pembiayaan 60 bulan (n) (Rujuk para 5). Pada bulan ke 25, Anggota membuat penyelesaian sepenuh sebelum tempoh matang (oleh itu k=35). Baki Harga Jualan = RM 983.33 x 35 = RM 34,416.67 Ibra' = RM 9,000.00 x [(35 x 36) / (60 x 61)] = <u>RM 3,098.36</u> Oleh itu : Jumlah penyelesaian RM 31,318.31 (RM 34,416.67 – RM 3,098.36).	Baki Sebenar	(Baki Harga Jualan) – (Ibra')	Baki Harga Jualan	(k) x (Jumlah Bayaran Ansuran Bulanan)	Ibra'	(I) x [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) x (Jumlah Bayaran Ansuran Bulanan)													
Ibra'	(I) x [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 Anggota gagal memenuhi tanggungjawab?	- Caj pampasan (Ta'widh) sebanyak 1.0% setahun daripada amaun bulanan tertunggak akan dikenakan. - KPDRM berhak menolak Yuran / Saham Anggota sekiranya segala usaha untuk mendapatkan Anggota 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 Anggota boleh mendapatkan maklumat lanjut?	- 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, Anggota boleh merujuk kepada : Suruhanjaya Koperasi Malaysia Bahagian Penyiasatan dan Penguatkuasaan Tingkat 10, Sunway Putra Tower 100 Jalan Putra 50350 Kuala Lumpur Laman Web : skm.gov.my Tel : 03 2083 4000 Faks : 03 2083 4100 Sistem Aplikasi Online Aduan Koperasi : http://apponline.skm.gov.my												