

Share Margin Financing + Trading Account (“Margin + Trading 2 in 1 Account”) Product Disclosure Sheet

PRODUCT DISCLOSURE SHEET

(Read this Product Disclosure Sheet (PDS) before you decide to take up the Share Margin Financing + Trading Account product. Be sure to also read the terms in the related Letter of Offer. Seek clarification from your institution if you do not understand any part of this document or the general terms.)

Alliance Bank Malaysia Berhad (“ABMB” or “bank”)

Share Margin Financing + Trading Account (“Margin + Trading 2 in 1 Account”)

Date: _____

1. What is this Share Margin Financing + Trading Account about?

- Share Margin Financing + Trading Account is a credit facility offered by ABMB that enable customers to finance their share acquisition via a credit limit secured against different types of collaterals (e.g. cash, ABMB’s Fixed Deposits (FD) and quoted shares on Bursa Malaysia).
- Besides credit limit, customers also enjoy 1x trading limit based on the collateral pledged.
- You can trade your selected shares through ABMB’s “Margin + Trading 2 in 1 Account” facility (“the 2 in 1 Account”) i.e. trading with ABMB Share Trading Centre (STC) and/or ABMB Internet Trading.

2. What do I get from these products?

- Financing Amount/ Limit : Minimum RM50,000;
Maximum RM20,000,000.
- Margin of Financing (“MOF”) : Up to 60%
- Margin Call : Up to 70%
- Force-selling : Up to 80%
- Duration : Subject to periodic review of the Bank
- Standardised Base Rate (SBR) : 3.00% effective from 10 May 2023
- Interest Rate : Minimum rate at Standardised Base Rate (“SBR”) + 2.85%p.a. (subject to collateral portfolio composition)
Maximum rate at Standardised Base Rate (“SBR”) + 6.00%p.a.
For further details please check with our Account Relationship Manager.
- Interest Payable : Interest calculated daily rest on the financing amount utilised/loan outstanding of the Margin + Trading 2 in 1 Account facility (“the Facility”). The interest is to be serviced monthly via debit from the loan account.

Note: The final terms and interest rate charged will be stated in the Letter of Offer.

Example of the Margin + Trading 2 in 1 Account purchasing power:

Collateral (RM)	Multiplier [Margin of Financing = up to 60%]	Credit Limit / Margin Limit (RM)	Multiplier [Trading Limit]	Credit Limit / Trading Limit (RM)	Max Available Credit Limit / Margin + Trading Limit (RM)
FD 100K	2.5 X	250k	1 X	100k	350k
Cash 100K	1.5 X	150k + 100K (Cash)	1 X	100k	350k
Quoted shares 100K (Capped at ECP)*	1.5 X	150k	1 X	100k	250k

* Effective Cap Price (ECP) = Capping price or market price of traded shares (whichever lower)

Note: Trades purchased are subject to trading limit and is to be paid by customers’ own funds by T2. If there is sufficient balance of MOF, the trades purchased will be picked up automatically.

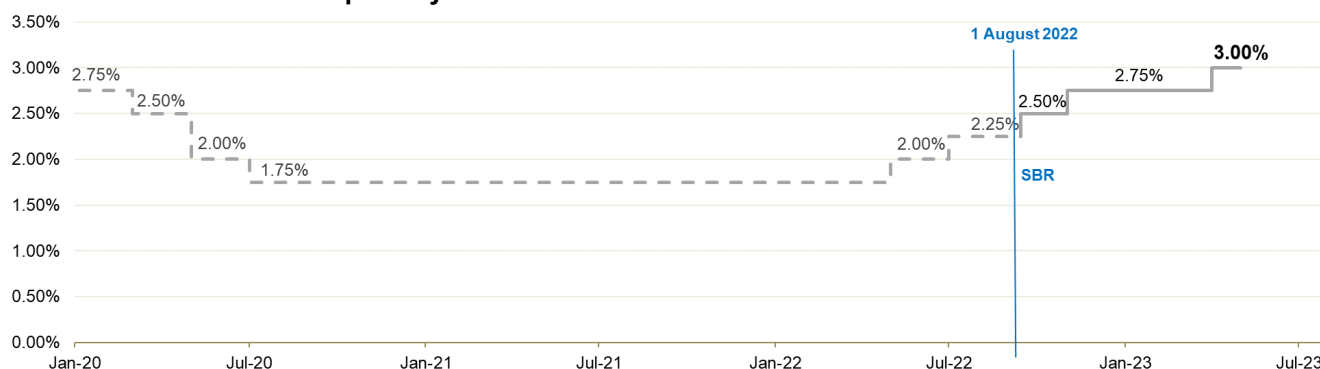
3. What is the Standardised Base Rate (“SBR”)

- 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.

4. What are possible scenarios to trigger a change in the SBR?

- The SBR can rise or fall due to changes in the benchmark rate, i.e. changes in the Overnight Policy Rate (OPR).

5. Historical SBR for the past 3 years



Note: The SBR was introduced on 1 August 2022. The dotted line in the graph shows the historical series of the OPR, which is the benchmark rate of the SBR.

6. What are my obligations?

- You must pay interest calculated on the financing amount utilized/loan outstanding. The interest is to be serviced monthly in arrears, compounded on monthly rest.
- Upon demand, you are to repay all financing amount outstanding/ loan outstanding under the Facility, including the principal amount, interest and any other fees and charges.
- Should the collateral value fall short of your outstanding amount owing under the bank, you are required to furnish/ provide additional collateral or cash to the bank.

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

No.	Fees	Amount
i)	CDS Account Opening Fee	RM10
ii)	Stamp Duty	The stamp duty payable under the prevailing Stamp Act 1949

Note:

Unless otherwise specified herein, the bank's charges exclude any current taxes and future taxes that may be imposed, under the relevant legislation. Upon the effective date of implementation of any such taxes in the future and wherever applicable, bank will be entitled to recover such taxes from you. For more information about fees and charges, please refer to <https://www.alliancebank.com.my/general/fees-and-charges.aspx>.

8. What if I fail to fulfill my obligations?

- When the loan outstanding amount exceeds the Facility Limit, 1% p.a. is charged on the excess amount above the Facility Limit.
- You shall maintain the security margin at all time. In the event that the value of securities is inadequate to cover the loan outstanding; you would be subject to margin call or force-sell, which requires you to provide additional collaterals or cash. The bank reserves the right to force-sell your collaterals pledged to cover for the inadequate security margin in the event you fail to rectify the security margin position within the stipulated time frame. The grace period to rectify any margin call and/or excesses is within four (4) business days from the date of communication/notification.

- In addition to any other right which the bank may have, the bank shall be entitled at any time, and with prior notice to you, to combine or consolidate all or any of your accounts and liabilities of yours or set-off or transfer any sum or sums standing to the credit of one or more of such accounts, in or towards satisfaction of any of the liabilities of yours under the facility.

9. What if I fully settle the Loan?

- You may make a full settlement on your loan at any time. However, loan settlement via redemption is subject to a fees of 0.15% of total share value (market value), or minimum of RM265.

10. Do I need any insurance/ takaful coverage?

- No

11. Do I need a guarantor or collateral?

- Requirement of guarantor is subject to the credit assessment of the customers by ABMB .
- Examples of acceptable collaterals are cash, ABMB's FD and quoted shares on Bursa Malaysia.

12. What are the major risks?

- **Loan Financing Risk**

You should assess the inherent risk/ existing risk of investing with borrowed money which should include the following:

- i. the ability to service monthly interest and repay the outstanding credit facility as and when is required; and
- ii. the ability to provide additional cash and/or securities should pledged collateral value fall beyond a certain level/ the account is under margin call or force sell.

- **Interest Rate Risk**

The effect of increase in interest rates on the loan financing, an increase in interest rate will reduce the return of investment.

- **Currency risk**

Whilst the loan financing is denominated in RM, if collaterals denominated in foreign currencies will cause the pledged collaterals to be exposed to currency risks. (Risk arise from currency conversion)

- **Liquidity Risk**

The pledged securities or asset cannot be liquidated immediately in the market to rectify the margin call/ force sell level, resulting lower sales/ redemption proceeds and may lead to lower return of investment.

13. What do I need to do if there are changes to my contact details?

- Please inform our sales staff i.e. personal banking manager, customer relationship manager or dealer of any changes in your contact details to ensure that all correspondences reach you in a timely manner.

14. Where can I get assistance and redress?

- If you have difficulties in making repayments, you should contact us the earliest possible to discuss repayment alternatives. You may contact us at:

Alliance Bank Malaysia Berhad
Consumer Collections
2nd Floor, 3 Alliance
3 Jalan SS15/2A
47500 Subang Jaya, Selangor
Tel: 03-5516 9988
Fax: 03-5516 9399
Email: info@alliancefg.com

- **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 individual. You may also join the "Program**

Pengurusan Wang Anda” (POWER) offered by AKPK that promotes financial discipline and prudent financial management. For further information or to register, please contact AKPK at:

**Tingkat 8, Maju Junction Mall
1001, Jalan Sultan Ismail
50250 Kuala Lumpur
Tel: 03-2616 7766
Email: enquiry@akpk.org.my**

- If you wish to make a complaint on the products or services provided by us, you may contact us at:

Peninsular Malaysia	Sabah	Sarawak
Regional Centre Manager- Peninsular Share Trading Centre Alliance Bank Malaysia Berhad 6th Floor, Menara Multi-Purpose Capital Square 8 Jalan Munshi Abdullah 50100 Kuala Lumpur Tel: 03-2604 2111 Fax: 03-2691 9891	Regional Centre Manager- Sabah Share Trading Centre Alliance Bank Malaysia Berhad 84, Jalan Gaya 88000 Kota Kinabalu Tel: 088-260 785 Fax: 088-260 594	Regional Centre Manager- Sarawak Share Trading Centre Alliance Bank Malaysia Berhad 70, 2nd Floor, Lot 31275, Block 10, Jalan Laksamana Cheng Ho, 93200 Kuching Tel: 082-243 268 Fax: 082-426 139

- 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: 03-2174 1515
Email: bnmtelelink@bnm.gov.my**

- Alternatively, you may contact Ombudsman for Financial Services at:

**Level 14, Main Block
Menara Takaful Malaysia
No. 4, Jalan Sultan Sulaiman
50000 Kuala Lumpur
Tel: 03-2272 2811
Fax: 03-2272 1577
Email: enquiry@ofs.org.my**

15. Where can I get further information?

- If you have any enquiries or require further clarification, please contact the nearest ABMB branch or Share Trading Centers. You may also contact us if you need advice in Bahasa Malaysia

16. Other loan/financing packages available

- Portfolio Financing

IMPORTANT NOTE: FORCE-SELLING MAY BE TAKEN AGAINST YOUR SECURITY OFFERED IF YOU DO NOT TOP-UP WITHIN STIPULATED TIMEFRAME ON YOUR FINANCING FACILITY.

The information provided in this disclosure sheet is valid as at the date herein or until _____

**Pembiayaan Margin Saham + Akaun
Dagangan (“Akaun 2 dalam 1 Margin
+ Dagangan”)
Lembaran Maklumat Produk**

<p>LEMBARAN MAKLUMAT PRODUK</p> <p>(Baca Lembaran Maklumat Produk (PDS) ini sebelum anda memutuskan untuk mendapatkan produk Pembiayaan Margin Saham + Akaun Dagangan. Pastikan anda turut membaca terma-terma dalam Surat Tawaran yang berkaitan. Minta penjelasan daripada institusi anda sekiranya anda tidak memahami mana-mana bahagian dokumen ini atau terma am.)</p>	<p>Alliance Bank Malaysia Berhad (“ABMB” atau “bank”)</p> <p>Pembiayaan Margin Saham + Akaun Dagangan (“Akaun 2 dalam 1 Margin + Dagangan”)</p> <p>Tarikh: _____</p>
---	--

1. Apakah yang dimaksudkan dengan Pembiayaan Margin Saham + Akaun Dagangan?

- Pembiayaan Margin Saham + Akaun Dagangan merupakan kemudahan kredit yang ditawarkan oleh ABMB yang membolehkan pelanggan membiayai perolehan saham mereka melalui had kredit yang dijamin dengan pelbagai jenis cagaran (contoh: tunai, Deposit Tetap ABMB (FD) dan saham yang disebut harga di Bursa Malaysia).
- Di samping had kredit, pelanggan juga dapat menikmati 1x had dagangan berdasarkan cagaran yang dicagarkan.
- Anda boleh melaksanakan dagangan saham pilihan anda melalui kemudahan “Akaun 2 dalam 1 Margin + Dagangan” ABMB iaitu melaksanakan dagangan dengan Pusat Dagangan Saham ABMB (“STC”) dan/atau Dagangan Internet ABMB.

2. Apakah yang dapat saya perolehi daripada produk ini?

- Amaun/Had Pembiayaan : Minimum RM50,000; Maksimum RM20,000,000.
- Margin Pembiayaan (“MOF”) : Sehingga 60%
- Panggilan Margin : Sehingga 70%
- Jualan Paksa : Sehingga 80%
- Tempoh : Tertakluk kepada kajian semula berkala oleh Bank
- Kadar Asas Standard (“SBR”) : 3.00% berkuat kuasa mulai 10 Mei 2023
- Kadar Faedah : Kadar minimum pada Kadar Asas Standard (“SBR”) + 2.85% setahun (tertakluk kepada komposisi portfolio cagaran) Kadar maksimum pada Kadar Asas Standard (“SBR”) + 6.00% setahun
Untuk maklumat lanjut sila semak dengan Pengurus Perhubungan Akaun kami.
- Faedah yang perlu dibayar : Faedah dikira menurut kiraan atas baki harian berdasarkan amaun pembiayaan yang digunakan/pinjaman yang belum dijelaskan bagi kemudahan Akaun 2 dalam 1 Margin + Dagangan (“Kemudahan”). Faedah perlu dibayar setiap bulan melalui debit daripada akaun pinjaman.

Nota: Terma dan kadar faedah muktamad yang dikenakan akan dinyatakan dalam Surat Tawaran.

Contoh kuasa beli Akaun 2 dalam 1 Margin + Dagangan:

Cagaran (RM)	Pengganda [Margin Pembiayaan = sehingga 60%]	Had Kredit (RM) / Had Margin (RM)	Pengganda [Had Dagangan]	Had Kredit (RM) / Had Dagangan (RM)	Had Kredit / Had Margin + Dagangan Tersedia Maksimum (RM)
FD 100K	2.5 X	250k	1 X	100k	350k

Tunai 100K	1.5 X	150k + 100k (Tunai)	1 X	100k	350k
Saham yang disebut harga 100K (Dihadkan pada ECP)*	1.5 X	150k	1 X	100k	250k

* Had Harga Efektif (ECP) = Had harga atau harga pasaran saham yang didagangkan (mana-mana yang lebih rendah)

Nota: Dagangan yang dibeli adalah tertakluk kepada had dagangan dan perlu dibayar menggunakan dana pelanggan itu sendiri pada T2. Sekiranya terdapat baki MOF yang mencukupi, dagangan tersebut akan diterima secara automatik.

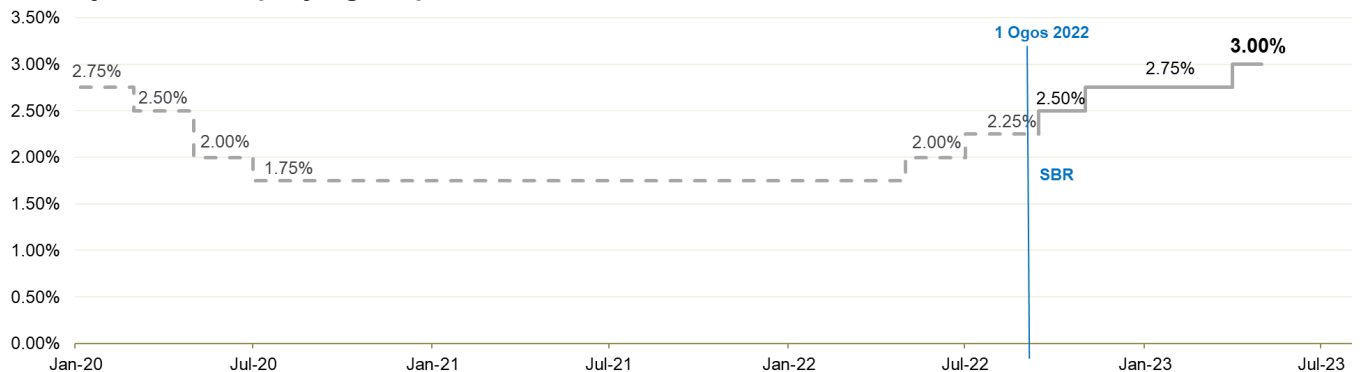
3. Apakah Kadar Asas Standard (“SBR”)?

- SBR yang kami tawarkan bagi produk ini adalah berdasarkan kadar penanda aras yang ditetapkan oleh Bank Negara Malaysia. Kadar penanda aras pada masa ini ditetapkan sebagai Kadar Dasar Semalaman (OPR), yang mencerminkan pendirian dasar monetari sebagaimana yang diputuskan oleh Jawatankuasa Dasar Monetari Bank Negara Malaysia.

4. Apakah senario yang mungkin boleh mencetuskan perubahan dalam SBR?

- SBR boleh naik atau turun disebabkan oleh perubahan kadar penanda aras, iaitu perubahan Kadar Dasar Semalaman (OPR).

5. Sejarah SBR sepanjang tempoh 3 tahun lalu



Nota: SBR diperkenalkan pada 1 Ogos 2022. Garis putus-putus pada graf menunjukkan siri sejarah OPR, yang merupakan penanda aras SBR.

6. Apakah obligasi saya?

- Anda perlu membayar faedah yang dikira berdasarkan amaun pembiayaan yang telah digunakan/pinjaman yang belum dijelaskan. Faedah mesti dibayar setiap bulan secara tunggakan, yang terkompau menurut kiraan atas baki bulanan.
- Apabila diminta, anda perlu membayar balik semua amaun pembiayaan yang belum dijelaskan/pinjaman yang belum dijelaskan di bawah Kemudahan tersebut, termasuklah amaun prinsipal, faedah dan sebarang fi dan caj lain.
- Sekiranya nilai cagaran menjadi lebih rendah daripada amaun terhutang kepada bank yang belum dijelaskan, anda dikehendaki memberi/menyediakan cagaran atau tunai tambahan kepada bank.

7. Apakah fi dan caj yang perlu saya bayar?

No.	Fi	Amaun
i)	Fi dokumentasi & fi pentadbiran	Kira-kira RM10
ii)	Duti Setem	Duti setem yang perlu dibayar di bawah Akta Setem 1949

Nota:

Kecuali dinyatakan sebaliknya di sini, caj bank adalah tidak termasuk sebarang cukai semasa dan akan datang yang mungkin dikenakan, di bawah undang-undang yang berkenaan. Pada tarikh penguatkuasaan pelaksanaan mana-mana cukai tersebut pada masa akan datang dan di mana berkenaan, bank berhak untuk menuntut cukai tersebut daripada anda. Untuk maklumat lanjut mengenai fi dan caj, sila rujuk <https://www.alliancebank.com.my/general/fees-and-charges.aspx>.

8. Bagaimana sekiranya saya gagal memenuhi obligasi saya?

- Apabila amaun pinjaman yang belum dijelaskan melebihi Had Kemudahan, 1.0% setahun dikenakan terhadap amaun lebihan yang melangkaui Had Kemudahan tersebut.
- Anda mesti mengekalkan margin sekuriti sepanjang masa. Sekiranya nilai sekuriti tidak mencukupi untuk menampung pinjaman yang belum dijelaskan; anda akan dikenakan panggilan margin atau jualan paksa, yang menghendaki anda menyediakan cagaran atau tunai tambahan. Bank berhak menjual paksa cagaran yang anda dicagarkan untuk menampung margin sekuriti yang tidak mencukupi sekiranya anda gagal membetulkan kedudukan margin sekuriti dalam jangka masa yang ditetapkan. Tempoh tangguh untuk memenuhi sebarang panggilan margin dan/atau lebihan adalah dalam tempoh empat (4) hari perniagaan dari tarikh komunikasi/pemberitahuan.
- Sebagai tambahan kepada sebarang hak lain yang ada pada bank, bank berhak pada bila-bila masa, dan dengan memberikan notis terlebih dahulu kepada anda, untuk menggabungkan atau menyatukan semua atau mana-mana akaun anda dan liabiliti anda atau menolak selesai atau memindahkan sebarang jumlah yang ada dalam satu atau lebih akaun tersebut, untuk melunaskan mana-mana liabiliti anda di bawah kemudahan tersebut.

9. Bagaimana sekiranya saya ingin membuat penyelesaian penuh Pinjaman tersebut?

- Anda boleh membuat penyelesaian penuh bagi pinjaman anda pada bila-bila masa. Bagaimanapun, penyelesaian pinjaman menerusi penebusan adalah tertakluk kepada fi sebanyak 0.15% daripada jumlah nilai saham (nilai pasaran), atau pada jumlah minimum RM265.

10. Adakah saya memerlukan perlindungan insurans/takaful?

- Tidak

11. Adakah saya memerlukan penjamin atau cagaran?

- Keperluan penjamin adalah tertakluk kepada penilaian kredit pelanggan oleh ABMB. .
- Contoh cagaran yang diterima adalah tunai, deposit tetap ABMB dan saham yang disebut harga di Bursa Malaysia.

12. Apakah risiko utamanya?

- **Risiko Pembiayaan Pinjaman**

Anda perlu menilai risiko bawaan/risiko sedia ada bagi pelaburan yang dibuat dengan wang yang dipinjam, yang merangkumi yang berikut:

- Keupayaan menjelaskan faedah bulanan dan membayar balik kemudahan kredit yang belum dijelaskan sebagaimana yang sepatutnya; dan
- Keupayaan untuk menyediakan tunai dan/atau sekuriti tambahan sekiranya nilai cagaran yang dicagarkan jatuh di bawah tahap tertentu/akaun dikenakan panggilan margin atau jualan paksa.

- **Risiko Kadar Faedah**

Kesan daripada kenaikan kadar faedah pembiayaan pinjaman, kenaikan kadar faedah akan mengurangkan pulangan pelaburan.

- **Risiko Mata wang**

Walaupun pembiayaan pinjaman adalah dalam bentuk RM, cagaran dalam mata wang asing akan menyebabkan cagaran yang dicagarkan tersebut terdedah kepada risiko mata wang. (Risiko yang timbul daripada penukaran mata wang)

- **Risiko Kecairan**

Sekuriti atau aset yang dicagarkan tidak boleh dicairkan dengan segera di pasaran untuk membetulkan tahap panggilan margin/jualan paksa, yang menyebabkan jualan/hasil penebusan yang lebih rendah dan boleh menyebabkan pulangan pelaburan yang lebih rendah.

13. Apakah yang perlu saya buat sekiranya terdapat perubahan pada maklumat perhubungan saya?

- Sila maklumkan kepada kakitangan jualan kami iaitu pengurus perbankan peribadi, pengurus perhubungan pelanggan atau wakil niaga mengenai sebarang perubahan maklumat perhubungan anda untuk memastikan bahawa semua surat-menyurat dapat disampaikan kepada anda pada masa yang sepatutnya.

14. Di manakah saya boleh mendapatkan bantuan dan tebus rugi?

- Sekiranya anda mengalami kesukaran untuk membuat pembayaran balik, anda perlu menghubungi kami dengan segera untuk membincangkan alternatif pembayaran balik. Anda boleh menghubungi kami di:

Alliance Bank Malaysia Berhad
Bahagian Kutipan Pengguna
Tingkat 2, 3 Alliance
3 Jalan SS15/2A
47500 Subang Jaya, Selangor
Tel: 03-5516 9988
Faks: 03-5516 9399
E-mel: info@alliancefg.com

- Selain itu, anda boleh mendapatkan perkhidmatan Agensi Kaunseling Dan Pengurusan Kredit (AKPK), agensi yang ditubuhkan oleh Bank Negara Malaysia untuk menyediakan perkhidmatan secara percuma mengenai pengurusan wang, kaunseling kredit, pendidikan kewangan dan penstrukturan semula hutang untuk individu. Anda juga boleh menyertai “Program Pengurusan Wang Anda” (POWER) yang dibawakan oleh AKPK yang menggalakkan disiplin kewangan dan pengurusan kewangan berhemat. Untuk maklumat lanjut atau untuk membuat pendaftaran, sila hubungi AKPK di:

Tingkat 8, Maju Junction Mall
1001, Jalan Sultan Ismail
50250 Kuala Lumpur
Tel: 03-2616 7766
E-mel: enquiry@akpk.org.my

- Sekiranya anda ingin mengemukakan aduan mengenai produk atau perkhidmatan kami, anda boleh menghubungi kami di:

<u>Semenanjung Malaysia</u>	<u>Sabah</u>	<u>Sarawak</u>
Pengurus Pusat Wilayah-Semenanjung Pusat Dagangan Saham Alliance Bank Malaysia Berhad Tingkat 6, Menara Multi-Purpose Capital Square 8 Jalan Munshi Abdullah 50100 Kuala Lumpur Tel: 03-2604 2111 Faks: 03-2691 9891	Pengurus Pusat Wilayah-Sabah Pusat Dagangan Saham Alliance Bank Malaysia Berhad 84, Jalan Gaya 88000 Kota Kinabalu Tel: 088-260 785 Faks: 088-260 594	Pengurus Pusat Wilayah-Sarawak Pusat Dagangan Saham Alliance Bank Malaysia Berhad 70, Tingkat 2, Lot 31275, Blok 10, Jalan Laksamana Cheng Ho, 93200 Kuching Tel: 082-243 268 Faks: 082-426 139

- Sekiranya pertanyaan atau aduan anda tidak diselesaikan dengan memuaskan oleh kami, anda boleh menghubungi Bank Negara Malaysia LINK atau TELELINK di:

Blok D, Bank Negara Malaysia

Jalan Dato' Onn

50480 Kuala Lumpur

Tel: 1-300-88-5465

Faks: 03-2174 1515

E-mel: bnmtelelink@bnm.gov.my

- Selain itu, anda boleh menghubungi Ombudsman Perkhidmatan Kewangan di:

Aras 14, Blok Utama

Menara Takaful Malaysia

No. 4, Jalan Sultan Sulaiman

50000 Kuala Lumpur

Tel: 03-2272 2811

Faks: 03-2272 1577

E-mel: enquiry@ofs.org.my

15. Di manakah saya boleh mendapatkan maklumat lanjut?

- Sekiranya anda mempunyai sebarang pertanyaan atau memerlukan penjelasan lanjut, sila hubungi cawangan ABMB atau Pusat Dagangan Saham terdekat. Anda juga boleh menghubungi kami sekiranya anda memerlukan nasihat dalam Bahasa Malaysia

16. Pakej pinjaman/pembiayaan lain

- Pembiayaan Portfolio

NOTA PENTING: JUALAN PAKSA MUNGKIN DILAKSANAKAN TERHADAP SEKURITI ANDA SEKIRANYA ANDA TIDAK MEMBUAT PENAMBAHAN DALAM JANGKA MASA YANG DITETAPKAN BAGI KEMUDAHAN PEMBIAYAAN ANDA.

Maklumat yang terdapat dalam lembaran maklumat produk ini sah pada tarikh yang terkandung di sini atau sehingga _____