

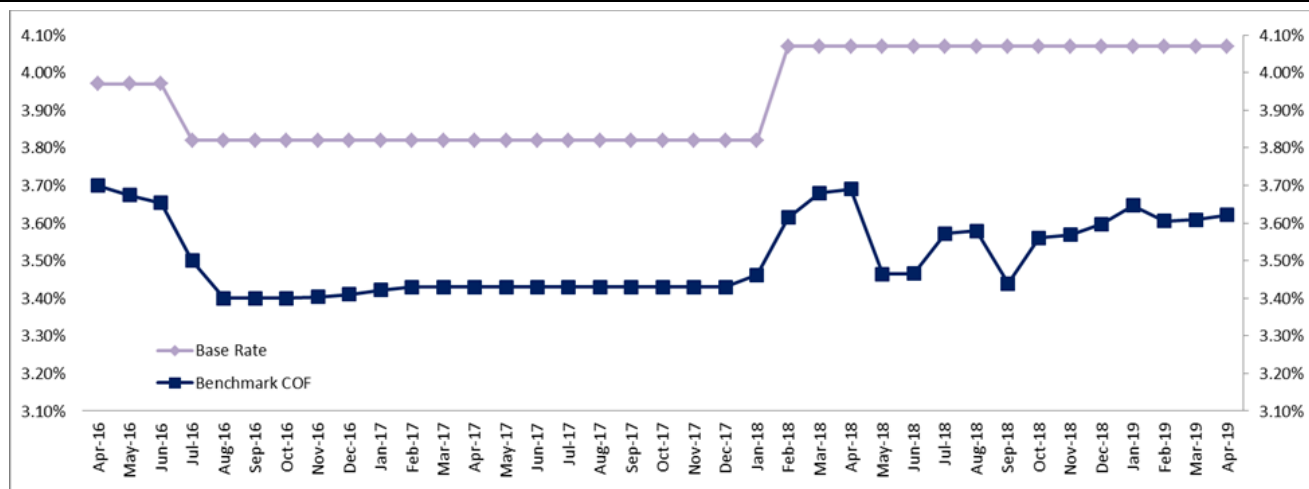
PRODUCT DISCLOSURE SHEET Please read this Product Disclosure Sheet before you decide to apply for the Oil Palm Plantation Financing-i product and the Terms and Conditions as stated in the Letter of Offer before you accept the same. Please seek clarification from the Bank if you do not understand any part of this document or the general terms.	Name of Product : Oil Palm Plantation Financing-i Date :																		
1. What is this product about?																			
Oil Palm Plantation Financing-i ("OPP-i") is a financing for acquisition of oil palm plantation land or refinancing of existing oil palm plantation land that is calculated on a variable rate basis. The oil palm plantation land is used as a security for this financing.																			
2. What is the Shariah concept applicable?																			
OPP-i is based on the Shariah contract of <i>Bai Bithaman Ajil</i> ("BBA"). BBA involves the sale of asset on deferred payment terms which includes a profit margin agreed by both parties.																			
3. What do I get from this product?																			
• The Margin of Financing ("MOF") offered is up to 90%. • The Effective Profit Rate is pegged to the Base Rate ("BR") and ranges from BR + 0.54% p.a. to BR + 1.6% p.a. • The Financing Tenure is up to 35 years or up to the age of 70 (whichever occurs first). • The Ceiling Rate is the maximum all-in rate chargeable for the facility. • The Effective Profit Rate shall not exceed the Ceiling Rate at all times.																			
Example:																			
<table border="1"> <thead> <tr> <th>Item</th> <th>Description</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Total Amount Financed</td> <td>RM500,000</td> </tr> <tr> <td>Tenure</td> <td>20 years</td> </tr> <tr> <td>Base Rate (BR)</td> <td>3.82% p.a. (subject to change)</td> </tr> <tr> <td>Effective Profit Rate</td> <td>BR + 0.77% = 4.59%</td> </tr> <tr> <td>Ceiling Rate</td> <td>10% (subject to change)</td> </tr> <tr> <td>Selling Price</td> <td>RM1,158,025.97</td> </tr> <tr> <td>Total profit cost at the end of 20 years</td> <td>RM265,021.39</td> </tr> <tr> <td>Total payment amount at the end of 20 years</td> <td>RM765,021.39</td> </tr> </tbody> </table>	Item	Description	Total Amount Financed	RM500,000	Tenure	20 years	Base Rate (BR)	3.82% p.a. (subject to change)	Effective Profit Rate	BR + 0.77% = 4.59%	Ceiling Rate	10% (subject to change)	Selling Price	RM1,158,025.97	Total profit cost at the end of 20 years	RM265,021.39	Total payment amount at the end of 20 years	RM765,021.39	
Item	Description																		
Total Amount Financed	RM500,000																		
Tenure	20 years																		
Base Rate (BR)	3.82% p.a. (subject to change)																		
Effective Profit Rate	BR + 0.77% = 4.59%																		
Ceiling Rate	10% (subject to change)																		
Selling Price	RM1,158,025.97																		
Total profit cost at the end of 20 years	RM265,021.39																		
Total payment amount at the end of 20 years	RM765,021.39																		
Note: The monthly payments will commence once the facility amount has been disbursed..																			
4. What is the Base rate ("BR")?																			
The Bank's BR comprises of our benchmark cost of funds ("COF") and the cost of Statutory Reserve Requirement ("SRR") imposed by Bank Negara Malaysia ("BNM"). Our benchmark COF reflects the cost of raising new funds and is based on the monthly average of 3-months Kuala Lumpur Interbank Offered Rate ("KLIBOR"). The BR methodology is subject to periodic review. The implementation of any new BR methodology is subject to approval by BNM.																			
5. What are the possible scenarios that trigger a change in the BR?																			
Our BR can rise or fall due to changes in the benchmark COF and changes in the SRR. Changes in the benchmark COF could occur due to changes in the Overnight Policy Rate ("OPR") as decided by the Monetary Policy Committee of BNM or due to other factors such as changes in the Bank's funding strategy or cost of raising funds.																			



ALLIANCE ISLAMIC BANK

Alliance Islamic Bank Berhad (776882-V)

6. Historical benchmark COF in the last 3 years



7. What are my obligations?

- If the financing tenure extends into your retirement age, you must make necessary arrangements to ensure that you can continue to pay the facility either through a savings plan or an endowment policy to be arranged by yourself.
- In the event of any variation to the financing tenure and/or profit rate due to changes in the BR, the Bank reserves the right to vary the payment amount accordingly.

Important: Your monthly instalment and total payment amount will vary if the BR changes.

Example:

Rate	Today (BR = 3.82%)	If BR goes up 1%	If BR goes up 2%
Monthly Instalment	RM3,187.59	RM3,464.90	RM3,754.41
Total profit cost at the end of 20 years	RM265,021.39	RM331,576.47	RM401,057.36
Total payment amount at the end of 20 years	RM765,021.39	RM831,576.47	RM901,057.36

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

Legal & Disbursement Fee

Legal fees for preparation of the financing documentation and security documentation (if any).

Stamp Duty

As per Stamp Duty Act 1949 (including any revision made thereto).

Valuation Fee

This fee is for preparing the formal valuation report (applicable for completed properties only).

Late Payment Charge ("LPC")

- Before Maturity – 1% on monthly instalment amount in arrears
- After Maturity – Islamic Interbank Money Market ("IIMM") rate on outstanding balance

Example

Monthly instalment is RM2,067.11

LPC on April instalment: $2,067.11 \times 1\% \times 30/365 = \text{RM } 1.70$

LPC on May instalment: $2,067.11 \times 1\% \times 31/365 = \text{RM } 1.75$

Accumulated LPC (non compounding): $\text{RM } 1.70 + \text{RM } 1.75 = \text{RM } 3.45$

Unless otherwise specified herein, the Bank's charges exclude any current taxes and future taxes (if any) that may be imposed under the relevant legislation. Should any of such taxes be implemented in the future and whenever applicable, the Bank will be entitled to recover such taxes from you.

9. How do I service my monthly instalments?

For your convenience, we recommend payment via the following methods:

- Interbank GIRO (IBG) / Instant Interbank Funds Transfer (IBFT) via ATM or Internet Banking.
- From your Alliance Current Account / Savings Account - Direct Debit via Alliance Online Banking or Standing Instruction (SI). Alternatively, you may make payments over-the-counter or at the self-service kiosk at any Alliance Bank branch.

Remark: Fees and charges may be imposed for cheque and cash payments in the future with twenty one (21) calendar days prior notice.

10. What if I fail to fulfil my obligations?

- Late payment charge at 1% p.a. will be charged on the amount in arrears until the maturity date or at the prevailing daily overnight IIMM rate on the outstanding amount after maturity of the financing.
- If you fail to maintain a prompt payment due by the 1st of every month for any 2 consecutive months, the Bank will increase your current profit rate by 0.75% but shall not exceed the ceiling rate.
- If you fail to regularize the current arrears by the end of the month, your current profit rate will be revised to the Base Financing Rate (BFR) + 0% or Base Rate (BR) + 2.85% or 1% above the approved profit rate, whichever is higher, but shall not exceed the ceiling rate.
- The Bank may off-set any credit balances in your accounts maintained with the Bank against any outstanding balance in the OPP-i financing account subject to seven (7) calendar days with prior notice.
- Legal action will be taken if you fail to respond to reminder notices. The security' collateral charged for your financing may be foreclosed and you will have to bear all legal and ancillary costs related thereto. It is also your responsibility to settle any shortfall after your property has been sold.
- Right to review and terminate the facility – The Bank retains the absolute right to review and terminate the facility granted to you in the event there is any indication the property is being used for non Shariah compliant activities or upon the occurrence of any event of default as agreed in the terms and conditions of the facility.
- Legal action taken against you may affect your credit rating and ability to obtain financing from other financial institutions.

11. What if I fully settle the financing during the lock-in period?

- You will need to pay the outstanding balance, current monthly profit and all amounts due and payable to the Bank.
- The Bank may impose early settlement charge of up to 3% of the financing amount.

12. Rebate (*ibra'*)

The Bank will grant a rebate (*ibra'*) to you on the settlement date in any of the following scenarios:

- Early redemption/settlement, where you have given prior written notice to the Bank;
- Settlement due to restructuring of the financing facility;
- Settlement of the financing facility which is in default/after foreclosure of the asset;
- Settlement in the event of termination or cancellation of financing before maturity date.

Rebate = Unearned Profit – Early Settlement Charges (if any)

Unearned profit is the profit that would have been payable for the remaining tenure of the financing but is unrealised due to settlement prior to the maturity of the financing facility. The calculation of rebate shall be in accordance with any rules, guidelines, regulations and/or directives (whether or not having the force of law) imposed on the Bank from time to time and at any time by Bank Negara Malaysia or any other authority having jurisdiction over the Bank.

13. Do I need any takaful coverage?

- A Mortgage Reducing Term Takaful (MRTT) policy is optional; however, you are advised to take up a MRTT policy to ensure that your next of kin/loved ones are protected in the event of unforeseen circumstances affecting yourself.

Note: Takaful is compulsory.

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

It is important that you inform us of any change in your contact details to ensure that all correspondences reach you in a timely manner.



ALLIANCE ISLAMIC BANK

Alliance Islamic Bank Berhad (776882-V)

15. Where can I get assistance and redress?

- If you have difficulties in making payments, you should contact us as early as possible to discuss payment alternatives. You may contact us at:
Alliance Islamic Bank 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 counselling and debt restructuring for individuals. You can contact AKPK at:
Tingkat 8, Maju Junction Mall, 1001, Jalan Sultan Ismail, 50250 Kuala Lumpur
Tel: 03-26167766 Email : enquiry@akpk.org.my
- If you wish to lodge a complaint on the products or services provided by us, you may contact us at:
Alliance Islamic Bank Berhad, Group Complaints Unit, 4th Floor, Menara Multi Purpose, Capital Square, 8 Jalan Munshi Abdullah, 50100 Kuala Lumpur
Tel: 03-2604 3300 Fax: 03-2604 2669 Email: info@alliancefg.com
- 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

16. Where can I get further information?

For further details, please call our Customer Service Centre at 03-5516 9988 or visit any Alliance Bank branch.

Information can also be obtained from our public website at <https://www.alliancebank.com.my/islamic/home.aspx>.

17. Other financing packages available

- i-Wish Home Financing-i
- CashVantage Financing-i
- Cashline Facility-i

IMPORTANT NOTE: LEGAL ACTION MAY BE TAKEN AGAINST YOU AND/OR YOUR PROPERTY MAY BE FORECLOSED IF YOU DO NOT MAINTAIN PROMPT PAYMENTS OF THE INSTALMENTS FOR YOUR FINANCING.

The information provided in this disclosure sheet is valid as at May 2019.



ALLIANCE ISLAMIC BANK

Alliance Islamic Bank Berhad (776882-V)

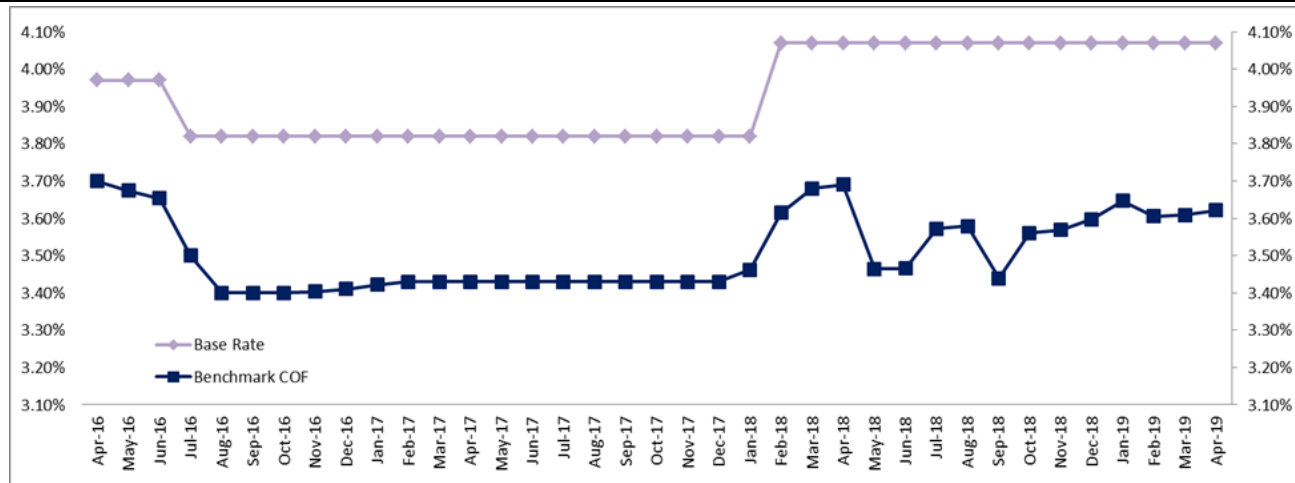
LAMPIRAN KETERANGAN PRODUK	Nama Produk : Oil Palm Plantation Financing-i																		
Sila baca Lampiran Keterangan Produk ini sebelum membuat keputusan untuk memohon produk Oil Palm Plantation Financing-i serta terma-terma dan syarat-syarat yang dinyatakan dalam Surat Tawaran sebelum anda membuat keputusan. Sila dapatkan penjelasan daripada pihak Bank jika anda tidak memahami mana-mana bahagian dokumen ini atau terma-terma amnya.	Tarikh :																		
1. Apakah produk ini?																			
Oil Palm Plantation Financing-i ("OPP-i") ialah pembiayaan untuk pembelian tanah ladang kelapa sawit atau pembiayaan semula tanah ladang kelapa sawit sedia ada yang dikira berdasarkan kadar boleh ubah. Tanah ladang kelapa sawit anda akan digunakan sebagai cagarang bagi pembiayaan ini.																			
2. Apakah konsep Syariah yang digunakan?																			
OPP-i adalah berdasarkan kontrak Syariah <i>Bai Bithaman Ajil</i> ("BBA"). BBA adalah penjualan aset serta bayaran secara tangguh termasuk margin keuntungan yang telah dipersetujui oleh kedua-dua pihak.																			
3. Apakah yang boleh saya perolehi daripada produk ini?																			
• Margin Pembiayaan yang ditawarkan adalah sehingga 90%. • Kadar Keuntungan Efektif adalah bersandar pada Kadar Asas ("KA") dan bermula dari KA + 0.54% setahun kepada KA + 1.6% setahun. • Tempoh Pembiayaan adalah sehingga 35 tahun atau sehingga umur 70 tahun (mana yang berlaku dahulu). • Kadar Siling adalah kadar maksimum yang boleh dikenakan untuk kemudahan. • Kadar Keuntungan Efektif tidak boleh melebihi Kadar Siling pada setiap masa.																			
Contoh:																			
<table border="1"> <thead> <tr> <th>Item</th> <th>Huraian</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Jumlah Pembiayaan</td> <td>RM500,000</td> </tr> <tr> <td>Tempoh</td> <td>20 tahun</td> </tr> <tr> <td>Kadar Asas (KA)</td> <td>3.82% (tertakluk kepada perubahan)</td> </tr> <tr> <td>Kadar Keuntungan Efektif</td> <td>KA + 0.77% = 4.59%</td> </tr> <tr> <td>Kadar Siling</td> <td>10% (tertakluk kepada perubahan)</td> </tr> <tr> <td>Harga Jualan</td> <td>RM1,158,025.97</td> </tr> <tr> <td>Jumlah kos keuntungan pada akhir 20 tahun</td> <td>RM265,021.39</td> </tr> <tr> <td>Jumlah bayaran pada akhir 20 tahun</td> <td>RM765,021.39</td> </tr> </tbody> </table>	Item	Huraian	Jumlah Pembiayaan	RM500,000	Tempoh	20 tahun	Kadar Asas (KA)	3.82% (tertakluk kepada perubahan)	Kadar Keuntungan Efektif	KA + 0.77% = 4.59%	Kadar Siling	10% (tertakluk kepada perubahan)	Harga Jualan	RM1,158,025.97	Jumlah kos keuntungan pada akhir 20 tahun	RM265,021.39	Jumlah bayaran pada akhir 20 tahun	RM765,021.39	
Item	Huraian																		
Jumlah Pembiayaan	RM500,000																		
Tempoh	20 tahun																		
Kadar Asas (KA)	3.82% (tertakluk kepada perubahan)																		
Kadar Keuntungan Efektif	KA + 0.77% = 4.59%																		
Kadar Siling	10% (tertakluk kepada perubahan)																		
Harga Jualan	RM1,158,025.97																		
Jumlah kos keuntungan pada akhir 20 tahun	RM265,021.39																		
Jumlah bayaran pada akhir 20 tahun	RM765,021.39																		
Nota: Pembayaran bulanan akan bermula apabila jumlah kemudahan telah dikeluarkan.																			
4. Apakah yang dimaksudkan dengan "Kadar Asas" ("KA")?																			
Kadar Asas Bank merangkumi penanda aras Kos Dana ("COF") dan kos Keperluan Rizab Berkanun ("SRR") yang dikenakan oleh Bank Negara Malaysia ("BNM"). Penanda aras Kos Dana mencerminkan kos mengumpul dana baru dan berdasarkan pada purata 3 bulan Kadar Tawaran Antara Bank Kuala Lumpur ("KLIBOR"). Cara mengenalpasti KA disemak dari semasa ke semasa. Penguatkuasaan KA yang baharu tertakluk kepada kelulusan daripada BNM.																			
5. Apakah yang boleh mencetuskan perubahan pada KA?																			
KA Bank boleh mengalami kenaikan and penurunan disebabkan oleh perubahan dalam penanda aras COF dan perubahan pada SRR. Perubahan pada penanda aras COF mungkin berlaku disebabkan oleh perubahan pada Kadar Dasar Semalaman (OPR) seperti yang diputuskan oleh Jawatankuasa Dasar Monetari BNM atau disebabkan oleh faktor-faktor lain seperti perubahan pada strategi pembiayaan Bank atau kos mengumpul dana.																			



ALLIANCE ISLAMIC BANK

Alliance Islamic Bank Berhad (776882-V)

6. Penanda aras Kos Dana dalam 3 tahun yang lalu



Base Rate merujuk Kadar Dasar.

Benchmark COF merujuk penanda aras Kos Dana.

7. Apakah tanggungjawab saya?

- Jika tempoh pembiayaan menjangkau umur persaraan anda, anda perlu membuat persiapan sewajarnya untuk memastikan bahawa anda boleh terus membayar balik pembiayaan, sama ada melalui pelan simpanan atau polisi endowment yang akan diatur oleh diri anda.
- Sekiranya terdapat perbezaan dalam tempoh pembiayaan dan/atau kadar keuntungan disebabkan perubahan Kadar Asas (KA), pihak Bank berhak untuk mengubah jumlah bayaran dengan sewajarnya.

Penting: Ansuran bulanan dan jumlah bayaran akan berubah sekiranya kadar asas (KA) berubah.

Kadar	Hari ini (KA = 3.82%)	Jika KA meningkat sebanyak 1%	Jika KA meningkat sebanyak 2%
Ansuran Bulanan	RM3,187.59	RM3,464.90	RM3,754.41
Jumlah kos keuntungan pada akhir 20 tahun	RM265,021.39	RM331,576.47	RM401,057.36
Jumlah bayaran pada akhir 20 tahun	RM765,021.39	RM831,576.47	RM901,057.36

8. Apakah caj-caj lain yang perlu saya bayar?

Yuran Guaman

Yuran guaman untuk penyediaan dokumentasi pembiayaan dan dokumentasi cagaran (jika ada).

Duti Setem

Tertakluk kepada Akta Duti Setem 1949 (Semakan 1989).

Yuran Penilaian

Yuran penilaian untuk penyediaan laporan penilaian rasmi (untuk hartanah siap sedia).

Caj Lewat Bayar (CLB)

- Sebelum Matang – 1% ke atas jumlah ansuran bulanan tertunggak
- Selepas Matang – Kadar Kadar Pasaran Kewangan Islam Antara-bank (IIMM) ke atas baki tertunggak.

Contoh :

Bayaran ansuran bulanan : RM2,067.11

Apr: Ansuran bulan Apr $2,067.11 \times 1\% \times 30/365 = \text{RM } 1.70$
CLB untuk Apr **RM1.70**

Mei: Ansuran bulan Apr $2,067.11 \times 1\% \times 30/365 = \text{RM } 1.70$
Ansuran bulan Mei $2,067.11 \times 1\% \times 31/365 = \text{RM } 1.75$
CLB untuk Mei **RM3.45**



Kecuali dinyatakan sebaliknya di sini, yuran kam tidak termasuk sebarang cukai semasa dan masa akan datang (jika ada) yang mungkin dikenakan di bawah undang-undang yang berkaitan. Selepas tarikh kuat kuasa pelaksanaan mana-mana cukai pada masa akan datang dan di mana berkenaan, Bank berhak untuk mendapatkan semula cukai tersebut daripada anda.

9. Bagaimanakah saya boleh membayar ansuran bulanan saya?

Untuk kemudahan anda, kami cadangkan anda membuat pembayaran menerusi kaedah berikut:

- GIRO Antara Bank (IBG) / Pemindahan Dana Segera Antara Bank (IBFT) melalui ATM atau Perbankan Internet.
 - Dari Akaun Semasa/Akaun Simpanan Alliance anda - Debit Terus melalui Perbankan Dalam Talian Alliance atau Arahan Tetap (SI).
- Sebagai alternatif, anda boleh membuat bayaran di mana-mana kaunter atau kiosk layan diri di cawangan Alliance Bank.

Nota: Fi dan caj mungkin akan dikenakan bagi cek dan bayaran tunai pada masa hadapan dengan pemberian notis 21 hari kalendar terlebih dahulu.

10. Bagaimanakah sekiranya saya gagal menunaikan kewajipan saya?

- Caj bayaran lewat pada kadar 1% p.a. akan dikenakan ke atas amaun tertunggak sehingga tarikh matang atau pada kadar IIMM semalaman yang dikenakan pada jumlah tertunggak selepas tempoh pembiayaan.
- Sekiranya anda gagal untuk mengekalkan pembayaran tepat apabila tiba masanya pada 1hb setiap bulan selama 2 bulan berturut-turut, Bank akan meningkatkan kadar keuntungan anda sebanyak 0.75% tetapi tidak melebihi kadar siling.
- Sekiranya anda gagal menyempurnakan sebarang tunggakan pada akhir bulan, kadar keuntungan semasa anda akan disemaksemula kepada Kadar Pembiayaan Asas (KPA) + 0% atau; KA + 2.85% atau kadar keuntungan 1% di atas kadar keuntungan semasa kemudahan, yang mana lebih tinggi, tetapi tidak melebihi kadar siling.
- Pihak Bank berhak untuk menolak baki kredit akaun anda dengan Bank bagi sebarang bayaran tertunggak ke atas kemudahan ini selepas notis bertulis diberikan sekurang-kurangnya 7 hari terlebih dahulu mengenai cadangan Bank untuk membuat penolakan.
- Tindakan undang-undang boleh dikenakan terhadap anda jika anda gagal untuk memberi maklum balas terhadap notis peringatan yang diberikan. Aset/cagaran yang dicagarkan untuk kemudahan pembiayaan anda boleh dirampas/dilupuskan dimana anda akan menanggung semua kos di atas tindakan tersebut. Anda juga bertanggungjawab untuk menyelesaikan setiap baki pembiayaan selepas aset yang dicagarkan anda dijual.
- Hak untuk mengkaji semula dan menamatkan kemudahan tersebut – Pihak Bank mempunyai hak mutlak untuk mengkaji semula dan menamatkan kemudahan yang diberikan kepada anda sekiranya terdapat sebarang petunjuk harta itu digunakan untuk aktiviti-aktiviti yang tidak mematuhi Syariah atau apabila berlakunya apa-apa kejadian kemungkiran seperti yang tertera dan dipersetujui dalam terma and syarat kemudahan itu.
- Tindakan undang-undang terhadap anda boleh menjejaskan penarafan kredit anda dan menyebabkan kesukaran mendapatkan kemudahan pembiayaan daripada institusi kewangan lain.

11. Bagaimanakah sekiranya saya membuat penyelesaian penuh pembiayaan sebelum tarikh matangnya?

- Anda perlu menjelaskan jumlah baki tertunggak, mana-mana baki semasa dan jumlah keuntungan bulanan kepada pihak Bank.
- Caj penyelesaian awal tidak melebihi 3% akan dikenakan atas jumlah pembiayaan.

12. Rebat (*Ibra'*)

Bank akan memberi rebat (*Ibra'*) kepada anda pada tarikh penyelesaian berdasarkan mana-mana senario berikut:

- Penebusan/penyelesaian awal di mana anda telah memberi pihak bank notis bertulis pada masa yang ditetapkan;
- Penyelesaian disebabkan oleh penyusunan semula kemudahan pembiayaan;
- Penyelesaian di mana kemudahan pembiayaan mencapai status tertunggak/selepas perampasan aset;
- Penyelesaian di mana pembiayaan telah dibatalkan sebelum tarikh matang.

Rebat = Keuntungan Belum Diperolehi – Caj Penyelesaian Awal (jika ada)

Keuntungan yang belum diperolehi adalah keuntungan yang sepatutnya dibayar sepanjang baki tempoh pembiayaan tetapi belum terhasil kerana penyelesaian dilakukan sebelum tarikh matang kemudahan pembiayaan. Pengiraan rebat hendaklah mengikut undang-undang, garis panduan, peraturan dan/atau arahan (sama ada mempunyai kuasa undang-undang atau tidak) yang dikenakan ke atas Bank dari semasa ke semasa dan pada bila-bila masa oleh Bank Negara Malaysia atau mana-mana pihak yang mempunyai bidang kuasa atas Bank.

13. Adakah saya memerlukan sebarang perlindungan Takaful?

Polisi Takaful Gadaai Janjil ("**MRTT**") tidak wajib diambil. Bagaimanapun, anda dinasihatkan untuk mengambil MRTT untuk memastikan bahawa keluarga anda dilindungi sekiranya berlaku kejadian yang tidak diduga ke atas diri anda.

- Nota: Perlindungan Takaful Kebakaran adalah wajib diambil.



ALLIANCE ISLAMIC BANK

Alliance Islamic Bank Berhad (776882-V)

14. Apakah yang perlu saya lakukan jika terdapat sebarang perubahan kepada butir-butir maklumat saya?
Anda perlu menghubungi kami secepat mungkin berkenaan sebarang perubahan di dalam butir-butir perhubungan bagi memastikan semua surat-menyurat diterima oleh anda tepat pada masanya.
15. Di manakah saya boleh mendapatkan bantuan dan pembelaan?
- Jika anda mempunyai masalah dalam membuat bayaran, anda perlu menghubungi pihak Bank seawal mungkin untuk membincangkan alternatif pembayaran. Anda boleh menghubungi pihak Bank melalui: Alliance Bank Malaysia Berhad, Consumer Collections, 2nd Floor, 3 Alliance, 3 Jalan SS15/2A, 47500 Subang Jaya, Selangor. Tel: 03-5516 9988 Faks: 03-5516 9399 E-mel: info@alliancefg.com - Sebagai alternatif, anda juga boleh mendapatkan perkhidmatan Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit (AKPK), sebuah agensi yang ditubuhkan oleh Bank Negara Malaysia untuk menawarkan perkhidmatan percuma untuk pengurusan wang, kaunseling kredit dan penstrukturan semula hutang untuk individu. Anda boleh menghubungi AKPK di: Tingkat 8, Maju Junction Mall, 1001, Jalan Sultan Ismail, 50250 Kuala Lumpur. Tel: 03-26167766 E-mel: enquiry@akpk.org.my - Jika anda ingin mengadu tentang produk atau perkhidmatan yang disediakan oleh pihak Bank, anda boleh menghubungi pihak Bank di: Alliance Bank Malaysia Berhad, Group Complaints Unit, 4th Floor, Menara Multi-Purpose, Capital Square, 8 Jalan Munshi Abdullah, 50100 Kuala Lumpur. Tel: 03-2604 3300 Faks: 03-2691 8229 E-mel: info@alliancefg.com - Jika anda tidak berpuas hati dengan penyelesaian pihak Bank terhadap sebarang pertanyaan atau aduan anda, anda boleh menghubungi Bank Negara Malaysia LINK atau TELELINK di: Block D, Bank Negara Malaysia, Jalan Dato' Onn, 50480 Kuala Lumpur Tel: 1-300-88-5465 Faks: 03-2174 1515 E-mel: bnmtelink@bnm.gov.my
16. Di manakah saya boleh mendapat maklumat lanjut?
Untuk maklumat lanjut, sila hubungi Pusat Khidmat Pelanggan di talian 03-5516 9988 atau kunjungi mana-mana cawangan Alliance Bank. Maklumat juga boleh diperolehi melalui laman web kami di https://www.alliancebank.com.my/islamic/home.aspx .
17. Pakej pembiayaan lain yang ditawarkan seperti yang berikut:
- i-Wish Home Financing-i - CashVantage Financing-i - Cashline Facility-i
NOTA PENTING: TINDAKAN UNDANG-UNDANG BOLEH DIAMBIL TERHADAP ANDA DAN/ATAU HARTANAH ANDA MUNGKIN DISITA JIKA ANDA INGKAR DALAM PEMBAYARAN ANSURAN PEMBIAYAAN ANDA.

Maklumat yang diberikan dalam lampiran keterangan ini adalah sah pada Mei 2019.