

(Sila baca Helaian Keterangan Produk ini sebelum anda membuat keputusan untuk menyertai produk Ar-Rahnu. Sila pastikan juga anda membaca terma-terma dan syarat-syarat am).

PERIHAL PRODUK

Ar-Rahnu adalah satu produk pinjaman (Qardh) jangka pendek di mana pelanggan akan mencagar Emas atau mana-mana sekuriti yang diterima (dirujuk sebagai Emas) sebagai cagaran bagi pinjaman yang diberikan.

Apakah ciri-ciri yang ada pada produk ini :

CIRI-CIRI	KEPERLUAN												
Kelayakan	<ul style="list-style-type: none"> Individu yang berumur 18 tahun dan ke atas seperti berikut; <ul style="list-style-type: none"> Warganegara Malaysia; atau Berstatus penduduk tetap; atau Warga asing/ bukan penduduk tetap yang mempunyai permit bekerja. Mestilah mempunyai Kad Pengenalan/ Pasport; Mestilah mempunyai nombor telefon dan alamat tempatan untuk dihubungi; Bukan seorang yang muflis. 												
Aset Gadaian Sebagai Cagaran	<ul style="list-style-type: none"> Mestilah dalam bentuk Emas/barang kemas emas seperti gelang, rantai, jongsong dan sebagainya; Mestilah dimiliki oleh pelanggan sepenuhnya. 												
Kekerapan Urusniaga	<p>Pelanggan boleh memohon lebih daripada satu (1) pinjaman sehari. Tetapi, jumlah pinjaman harian mestilah tidak melebihi RM20,000.00.</p> <p>Nota : Pelanggan dibenarkan untuk melakukan gadaian semula bagi aset gadaian yang sama untuk pinjaman yang lalu. Walau bagaimanapun, upah simpanan yang terdahulu mestilah dijelaskan sebelum memperolehi pinjaman baharu. Dalam menentukan upah simpanan, aset gadaian mestilah dinilai semula berdasarkan kepada nilai semasa (jika ada perubahan).</p>												
Pengiraan Nilai	Nilai Emas = Berat x Harga Emas Pasaran (mengikut gred)												
Ciri-ciri Pinjaman	<ul style="list-style-type: none"> Margin sehingga 70% daripada nilai Emas; Jumlah minima adalah RM100.00; Jumlah agregat untuk seorang individu adalah sebanyak RM100,000.00. 												
Kriteria Penilaian Emas	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Jenis Emas</th> <th>Penerangan</th> <th>Nilai</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Emas Baru</td> <td>Jongsong Emas</td> <td>Nilai semasa</td> </tr> <tr> <td>Emas Terpakai</td> <td>Emas yang telah digunakan</td> <td>Nilai semasa</td> </tr> <tr> <td>Emas berserta batu</td> <td>Emas yang mempunyai batu permata</td> <td>Berat batu akan ditentukan berdasarkan saiz dan akan ditolak daripada jumlah berat</td> </tr> </tbody> </table>	Jenis Emas	Penerangan	Nilai	Emas Baru	Jongsong Emas	Nilai semasa	Emas Terpakai	Emas yang telah digunakan	Nilai semasa	Emas berserta batu	Emas yang mempunyai batu permata	Berat batu akan ditentukan berdasarkan saiz dan akan ditolak daripada jumlah berat
Jenis Emas	Penerangan	Nilai											
Emas Baru	Jongsong Emas	Nilai semasa											
Emas Terpakai	Emas yang telah digunakan	Nilai semasa											
Emas berserta batu	Emas yang mempunyai batu permata	Berat batu akan ditentukan berdasarkan saiz dan akan ditolak daripada jumlah berat											
Tempoh Gadaian	Tempoh gadaian adalah sehingga enam (6) bulan dari tarikh pinjaman diberikan serta gadaian dibuat. Tempoh lanjutan gadaian adalah dihadkan kepada dua (2) kali atau tempoh gadaian maksima selama lapan belas (18) bulan dengan syarat penggadai melangsaikan upah simpan dan segala caj/kos yang masih berbaki.												
Cara Pembayaran	Tunai sahaja												

CIRI-CIRI	KEPERLUAN
Formula Pengiraan Upah Simpanan	<p>Upah simpanan Bulanan = $\frac{\text{Nilai Emas} \times \text{Kadar}}{100}$</p> <p>Nota :</p> <ol style="list-style-type: none"> Pengiraan upah simpanan adalah mengikut bulan. Sekiranya pelanggan menebus pada bulan kelima, maka upah simpan akan digandakan dengan lima. Jika tempoh Ar-Rahnu adalah kurang daripada sebulan, upah simpanan akan dikira berdasarkan tempoh sama ada 0.5 atau 1 bulan (iaitu 15 hari atau kurang akan dikira sebagai setengah bulan (0.5) manakala lebih daripada 15 hari akan dikira sebagai sebulan). Sebagai contoh, sekiranya pelanggan membuat penyelesaian pinjaman pada hari yang sama, upah simpanan juga akan dikira berdasarkan setengah bulan (0.5). Upah simpanan untuk tempoh lanjutan akan dikira berdasarkan nilai Emas asal berserta tempoh lanjutan.
	<p>Piawaian Emas yang ditetapkan</p> <ul style="list-style-type: none"> 999 (24 Karat) 950 (23 Karat) 916 (22 Karat) 875 (21 Karat) 835 (20 Karat)

Apakah konsep Syariah yang diguna pakai?

Qardh	Bank Islam memberi pinjaman jangka pendek kepada pelanggan.
Rahn	Pelanggan mencagarkan Aset Gadaian kepada Bank Islam untuk tujuan cagaran pinjaman.
Wadiah Yad Dhamanah	Pegangan ke atas Aset Gadaian adalah berdasarkan kepada kontrak Wadiah Yad Dhamanah. Sehubungan itu, Bank Islam bertanggungjawab ke atas Aset Gadaian dan akan memulangkan kepada pelanggan (penggadai) setelah pembayaran penuh Pinjaman atau penebusan Aset Gadaian dibuat.
Ujrah	Upah simpanan yang dikenakan kepada pelanggan adalah mengikut nilai aset gadaian dan tempoh simpanan.

Apakah yang boleh saya perolehi daripada produk ini?

Ar-Rahnu ialah satu cara mudah untuk memperolehi pinjaman dengan hanya memberikan Emas sebagai cagaran di mana Bank akan mengenakan upah simpanan yang berpatutan.

Apakah fi yang perlu saya bayar?

Sepanjang tempoh gadaian, aset gadaian akan disimpan oleh pihak Bank Islam dengan upah simpan dikenakan pada kadar upah yang ditetapkan oleh Bank Islam sehingga tarikh penebusan atau lelongan aset gadaian tersebut yang mana terkemudian. Kadar upah semasa bagi setiap RM100.00 nilai aset gadaian adalah: -

Nilai Aset Gadaian (RM)	Sehingga 500	501 hingga 2,500	Melebihi 2,500
Upah Simpanan Bulanan (RM)	RM0.60	RM0.70	RM0.80

Contoh Pengiraan:

Nilai Aset Gadaian : RM8,000; Tempoh Pinjaman : 6 bulan; Nilai Pinjaman (70%) : RM5,600

Jumlah Upah Simpanan = Nilai Aset Gadaian x Upah Simpanan x Tempoh Pinjaman

RM8,000 x (RM0.80/100) x 6 bulan = RM384.00

Apakah kewajipan yang perlu saya laksanakan sekiranya saya mengambil produk ini?

Baki pinjaman, upah simpan dan lain-lain caj pentadbiran hendaklah dibayar sepenuhnya pada tarikh matang pinjaman atau tarikh matang baru sekiranya hendak dilanjutkan tempoh gadaian.

Apakah upah simpan yang dikenakan bagi penebusan awal?

Sekiranya penyelesaian pinjaman atau penebusan dibuat sebelum tamat tempoh gadaian/tarikh lelongan, maka pengiraan kadar upah adalah berdasarkan kepada tarikh penyelesaian pinjaman atau penebusan aset gadaian dibuat.

Bagaimana jika saya gagal memenuhi kewajipan-kewajipan saya?

Sekiranya lelongan ke atas aset gadaian tersebut telah dilaksanakan. Pelanggan (penggadaai) tidak boleh membuat apa-apa tuntutan terhadap Bank Islam melainkan wang lebihan (jika ada) setelah tolak upah simpan dan kos-kos lain yang berkaitan.

Apakah risiko-risiko utama yang dihadapi dalam produk ini?

Bank Islam berhak menuntut semula pinjaman ini serta melelong aset gadaian tersebut sekiranya anda gagal membayar baki pinjaman dan upah simpan yang dikenakan pada tempoh matang. Fi Pengurusan Lelongan sebanyak 2.00% daripada jumlah pinjaman atau RM10.00 yang mana lebih tinggi akan dikenakan keatas setiap aset gadaian yang dilelong.

Apa yang harus dilakukan sekiranya terdapat perubahan kepada maklumat untuk menghubungi saya?

Adalah penting untuk anda memaklumkan kepada Bank sekiranya terdapat perubahan kepada maklumat peribadi anda, bagi memastikan sebarang urusan surat-menyurat anda sampai pada masa yang sepatutnya.

Dimanakah saya boleh mendapatkan bantuan dan pembelaan?

Jika anda mempunyai sebarang kemusykilan berkaitan dengan pembayaran, anda boleh menghubungi kami dengan kadar segera bagi membincangkan mengenai pembayaran alternatif. Anda juga boleh menghubungi mana-mana cawangan AR-Rahnu kami untuk sebarang bantuan.

Jika anda ingin membuat aduan berkaitan produk dan perkhidmatan yang kami sediakan, anda boleh menghubungi kami di:

Bank Islam Malaysia Berhad (No.98127-X)

Tingkat 19, Menara Bank Islam

No 22 Jalan Perak

50450 Kuala Lumpur

Tel: 03-2690 0900

Fax: 03-27821355

Di manakah saya boleh mendapatkan maklumat dengan lebih lanjut?

Sekiranya anda memerlukan maklumat tambahan, sila rujuk kepada maklumat yang disediakan di cawangan kami atau anda boleh layari **www.bankislam.com.my**

(Please read this Product Disclosure Sheet before you decide to participate in Ar-Rahnu product.
Please be sure to also read the general terms and conditions).

PRODUCT DISCLOSURE SHEET

Ar-Rahnu is a short term loan product (Qardh) whereby a customer will pledge Gold or other accepted security (referred to as Gold) as collateral for the loan given.

What are the products features?

FEATURES	REQUIREMENTS												
Eligibility	<ul style="list-style-type: none"> Individuals aged 18 years old and above are as below; <ul style="list-style-type: none"> - Malaysian citizen; or - Permanent resident status; or - Foreigners/non-resident with working permit. Must have Identity Card/Passport; Must have contact number and local correspondence address; Not a bankrupt. 												
Pledge Asset as Collateral	<ul style="list-style-type: none"> Must be Gold/or Gold Jewellery e.g bracelet, necklace, bar and etc; Wholly owned by the customer 												
Frequency of Transaction	<p>Customer may apply more than one (1) loan application per day. However, the total daily loan amount must not exceed RM20,000.00</p> <p>Notes : Customer is allowed to re-pledge the same pledge asset with the previous terms of loan. However the previous safekeeping fees shall be paid at the point of obtaining the new loan. In determining the safekeeping fees, the pledged asset must be re-evaluated based on the current value (if there are any changes).</p>												
Valuation of the Value	Gold Value = Weight x Gold Market Price (according to grade)												
Loan Features	<ul style="list-style-type: none"> Margin up to 70% of the Gold value; The minimum amount is RM100.00; Total aggregate per individual is RM100,000.00. 												
Criteria for Valuation of Gold	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Type of Gold</th> <th>Description</th> <th>Value</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>New Gold</td> <td>Gold bar</td> <td>Current value</td> </tr> <tr> <td>Second hand Gold</td> <td>Used gold</td> <td>Current value</td> </tr> <tr> <td>Gold with stone</td> <td>Gold that has stone</td> <td>Weight of stone will be determined based on size and will be deducted from the total weight</td> </tr> </tbody> </table>	Type of Gold	Description	Value	New Gold	Gold bar	Current value	Second hand Gold	Used gold	Current value	Gold with stone	Gold that has stone	Weight of stone will be determined based on size and will be deducted from the total weight
Type of Gold	Description	Value											
New Gold	Gold bar	Current value											
Second hand Gold	Used gold	Current value											
Gold with stone	Gold that has stone	Weight of stone will be determined based on size and will be deducted from the total weight											
Pledge Period	The pledge period is up to six (6) months from the date the loan was granted and the charge is made. Number of allowable extension of pledge period is capped at two (2) times or maximum of total tenure of eighteen (18) months.												
Mode of Payment	Cash only												

For Terms & Conditions, log on to www.bankislam.com.my

FEATURES	REQUIREMENTS
Calculation Formula for Safekeeping Fee	Monthly Safekeeping Fee for a month = $\frac{\text{Gold Value} \times \text{Rate}}{100}$
	Notes : <ol style="list-style-type: none"> The calculation of safekeeping fee is per month. If the customer pays the financing and redeems the Gold on the 5th month, than the safekeeping fee must be multiplied by 5. If the period of Ar-Rahnu is less than a month, the safekeeping fee will be calculated based on the number of days for the month (i.e. 15 days or less will be calculated as ½ month (0.5) and more than 15 days will be calculated as one month). For example, if the customer makes the settlement of loan on the same day, safekeeping fee will also be calculated based on ½ month (0.5). Safekeeping fee on extension period will be calculated based on the original Gold value and the extended period.
Gold Standard	▪ 999 (24 Carat) ▪ 950 (23 Carat) ▪ 916 (22 Carat) ▪ 875 (21 Carat) ▪ 835 (20 Carat)

What are the applicable Shariah concepts?

Qardh	Bank Islam provides short term loan to customer.
Rahn	Customers charge the pledge asset to Bank Islam as collateral for the loan taken.
Wadiah Yad Dhamanah	The holding of the pledge asset is based on Wadiah Yad Dhamanah contract. Consequently, Bank Islam is responsible for the pledge asset and will return to the customer (chargor) after full settlement of loan or the redemption made on the pledge asset.
Ujrah	The safekeeping fee imposed on the customer according to the value of the pledge asset and the duration of storage.

What do I get from this product?

Ar-Rahnu is a simple way to obtain loan by providing Gold as collateral in which the Bank will charge a reasonable safekeeping fee.

What are the fees that I have to pay?

During the period of charge, pledge asset will be retained by Bank Islam with safekeeping fee imposed on the fee rate set out by Bank Islam until the date of the redemption or the auction of the pledge asset whichever is later. The current fee rate for every RM100.00 is :

Pledge Asset Value (RM)	Up to 500	501 to 2,500	More than 2,500
Monthly Safekeeping Fee (RM)	RM0.60	RM0.70	RM0.80

Sample Calculation:

Pledge Asset Value : RM8,000; Loan Tenure : 6 months; Loan Amount (70%) : RM5,600

Total Safekeeping Fee = Pledge Asset Value x Safekeeping fee x Loan Tenure

RM8,000 x (RM0.80/100) x 6 months = RM384.00

What are my obligations if I take up this product?

The balance of the loan, safekeeping fee and other administrative charges shall be payable in full on the maturity of the loan or the new maturity date if the redemption period is extended.

What is the safekeeping fee for early redemption?

If the settlement or redemption of loans made before the end of the redemption period/ auction date, therefore the calculation of the fee rate will be based on the date of the loan settlement or the redemption made on the pledge asset.

What if I fail to fulfill my obligations?

If the auction has been made on the said pledge asset, customer (chargor) cannot make any claim against Bank Islam unless there is excess money (if any) less safekeeping fees and other cost associated with.

What are the major risks?

Bank Islam reserves the right to claim the loan due and auction off the pledge asset used as the collateral to settle the balance of the loan amount and safekeeping fee imposed at maturity. An Admin and Auction Fee of 2.00% from the loan amount or RM10.00 whichever is higher will be levied on the auctioned pledge asset.

What should I do if there are changes to my contact details?

It is important that you inform the Bank of any changes in your personal information, to ensure that all correspondences reach you in a timely manner.

Where can I get assistance and redress?

If you have difficulties in making payments, you should contact us earliest possible to discuss payment alternatives. You may contact our Ar-Rahnu outlets for assistance.

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

**Bank Islam Malaysia Berhad (No.98127-X)
19th Floor, Menara Bank Islam
No 22 Jalan Perak
50450 Kuala Lumpur
Tel : 03-2690 0900
Fax : 03-27821355**

Where can I get further information?

Should you require additional information, please refer to the information available at all our outlets or you can visit www.bankislam.com.my