



LEMBARAN PENZAHIRAN  
**PRODUK PEMBIAYAAN PERIBADI BERPENJAMIN**  
 KOPERASI POLIS DIRAJA MALAYSIA BERHAD

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

NO	SOALAN	JAWAPAN						
1	Produk ini mengenai apa?	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Produk ini merupakan pembiayaan peribadi berpenjamin yang ditawarkan kepada ahli KPDRM yang layak.</li> <li>• Kadar keuntungan dikira berdasarkan pada kadar tetap (flat rate).</li> <li>• Jumlah maksimum pembiayaan sebanyak RM 10,000.00 sahaja atau 12 bulan gaji pokok + yuran terkumpul, tertakluk kepada yang mana lebih rendah.</li> <li>• Tempoh maksimum pembiayaan selama 05 tahun (60 bulan).</li> </ul>						
2	Apakah konsep Syariah yang digunakan?	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Produk ini merupakan produk pembiayaan peribadi patuh Syariah yang berlandaskan konsep <b>Tawarruq</b>.</li> <li>• 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).</li> <li>• Harga Belian adalah berdasarkan jumlah pembiayaan yang diluluskan.</li> <li>• Manakala Harga Jualan adalah berdasarkan dengan jumlah bayaran tertangguh yang akan dibayar oleh ahli mengikut jadual bayaran yang dipersetujui.</li> <li>• KPDRM sebagai penjual akan bertindak sebagai wakil bagi pihak ahli untuk menjual komoditi tersebut pada Harga Belian kepada pihak ketiga untuk mendapatkan tunai.</li> <li>• Harga Belian dan Harga Jualan adalah sebagaimana Jadual Pertama dalam set dokumen permohonan.</li> </ul>						
3	Apakah kadar keuntungan pembiayaan yang dikenakan?	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Kadar yang dikenakan adalah <b>4.50%</b> dikira secara tahunan pada kadar tetap (flat) mengikut tempoh pembiayaan yang diluluskan.</li> <li>• Pengiraan keuntungan adalah berdasarkan kaedah "Rule 78" atau "Sum of the Years' Digits".</li> </ul>						
4	Apakah potongan yang dikenakan?	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Caj Proses RM 50.00 bagi setiap permohonan pembiayaan yang diluluskan.</li> </ul>						
5	Apa yang ahli dapat daripada produk ini?	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Sebagai ilustrasi :- <table border="1" style="margin-left: 40px;"> <tr> <td><b>Jumlah Pembiayaan (P)</b></td> <td>RM 10,000.00</td> </tr> <tr> <td><b>Kadar Keuntungan (i)</b></td> <td>5.5% setahun (flat)</td> </tr> <tr> <td><b>Tempoh (n)</b></td> <td>5 tahun atau 60 bulan</td> </tr> </table> </li> <li>• Pembiayaan diluluskan sebanyak RM 10,000.00</li> <li>• Bayaran Ansuran RM 12,250.00 (RM 204.17 sebulan x 60)</li> <li>• Keuntungan Pembiayaan kepada KPDRM sebanyak RM 2,250.00.</li> </ul>	<b>Jumlah Pembiayaan (P)</b>	RM 10,000.00	<b>Kadar Keuntungan (i)</b>	5.5% setahun (flat)	<b>Tempoh (n)</b>	5 tahun atau 60 bulan
<b>Jumlah Pembiayaan (P)</b>	RM 10,000.00							
<b>Kadar Keuntungan (i)</b>	5.5% setahun (flat)							
<b>Tempoh (n)</b>	5 tahun atau 60 bulan							
6	Apakah tanggungjawab ahli?	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ahli bertanggungjawab membuat bayaran sebagaimana jadual bayaran ansuran samada melalui pemotongan gaji oleh majikan atau dengan cara lain sehingga <b>Harga Jualan Tertangguh</b> dilunaskan sepenuhnya.</li> <li>• Memaklumkan kepada KPDRM mengenai perubahan butiran peribadi termasuk pertukaran alamat surat menyurat bagi memastikan urusan perhubungan kekal berkesan sehingga <b>Harga Jualan Tertangguh</b> lunas sepenuhnya.</li> </ul>						

7	Bagaimana jika ahli menyelesaikan sepenuhnya pembiayaan sebelum tempoh matang?	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Caj penyelesaian awal akan dikenakan pada kadar 1.5% daripada baki sebenar pembiayaan iaitu baki Harga Jualan setelah ditolak Ibra' (rebat).</li> <li>• Caj penyelesaian awal akan diabaikan sekiranya ahli membuat penyelesaian melalui pembiayaan bertindih (overlapping financing) dengan KPDRM.</li> </ul>												
8	Bagaimana baki pembiayaan sebenar dikira?	<table border="1" data-bbox="512 309 1217 577"> <tr> <td><b>Baki Sebenar</b></td> <td><b>(Baki Harga Jualan) – (Ibra')</b></td> </tr> <tr> <td><b>Baki Harga Jualan</b></td> <td><math>(k) \times (\text{Jumlah Bayaran Ansuran Bulanan})</math></td> </tr> <tr> <td><b>Ibra'</b></td> <td><math>(I) \times [k(k+1) / n(n+1)]</math> di mana :-</td> </tr> <tr> <td><b>k</b></td> <td>bilangan baki bulan bayaran yang belum dibayar.</td> </tr> <tr> <td><b>n</b></td> <td>tempoh pembiayaan sebenar</td> </tr> <tr> <td><b>I</b></td> <td>Jumlah keuntungan pembiayaan</td> </tr> </table> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Ilustrasi :-</b> Katakan ahli telah membuat pembiayaan berjumlah RM 10,000.00 dengan tempoh pembiayaan 60 bulan (n) (Rujuk para 5). Pada bulan ke 25, ahli membuat penyelesaian sepenuh sebelum tempoh matang (oleh itu k=35). Baki Harga Jualan = RM 204.17 x 35 = RM 7,145.83 Ibra' = RM 2,250.00 x [(35 x 36) / (60 x 61)] = <u>RM 774.59</u> Oleh itu : Baki Sebenar RM 6,371.24 (RM 7,145.83 – RM 774.59) Caj penyelesaian awal ialah RM 95.57 (RM 6,371.24 x 1.5%). Oleh itu Jumlah Penyelesaian ialah <b>RM 6,466.81</b> (Baki sebenar + Caj penyelesaian awal)</li> </ul>	<b>Baki Sebenar</b>	<b>(Baki Harga Jualan) – (Ibra')</b>	<b>Baki Harga Jualan</b>	$(k) \times (\text{Jumlah Bayaran Ansuran Bulanan})$	<b>Ibra'</b>	$(I) \times [k(k+1) / n(n+1)]$ di mana :-	<b>k</b>	bilangan baki bulan bayaran yang belum dibayar.	<b>n</b>	tempoh pembiayaan sebenar	<b>I</b>	Jumlah keuntungan pembiayaan
<b>Baki Sebenar</b>	<b>(Baki Harga Jualan) – (Ibra')</b>													
<b>Baki Harga Jualan</b>	$(k) \times (\text{Jumlah Bayaran Ansuran Bulanan})$													
<b>Ibra'</b>	$(I) \times [k(k+1) / n(n+1)]$ di mana :-													
<b>k</b>	bilangan baki bulan bayaran yang belum dibayar.													
<b>n</b>	tempoh pembiayaan sebenar													
<b>I</b>	Jumlah keuntungan pembiayaan													
9	Bagaimana jika ahli gagal memenuhi tanggungjawab?	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Caj pampasan (Ta'widh) sebanyak 1.0% setahun daripada amaun bulanan tertunggak akan dikenakan.</li> <li>• KPDRM berhak menolak Yuran / Saham ahli sekiranya segala usaha untuk mendapatkan ahli untuk melunaskan baki Harga Jualan Tertanggung tidak berjaya.</li> <li>• KPDRM juga berhak untuk menuntut baki tertunggak berserta lain-lain caj melalui proses perundangan.</li> </ul>												
10	Di mana ahli boleh mendapatkan maklumat lanjut?	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Untuk mendapat maklumat lanjut mengenai produk ini, sila hubungi <b>HOTLINE KPDRM di talian 03 2260 8999 / 03 2260 8888</b>.</li> <li>• Sebarang aduan boleh diajukan kepada Unit Pentadbiran Umum, KPDRM di talian 03 2260 8810.</li> <li>• Sekiranya KPDRM tidak dapat menyelesaikan aduan tersebut, ahli boleh merujuk kepada :  <b>Suruhanjaya Koperasi Malaysia</b> Bahagian Penyiasatan dan Penguatkuasaan Tingkat 10, Sunway Putra Tower 100 Jalan Putra 50350 Kuala Lumpur  Laman Web : <a href="http://skm.gov.my">skm.gov.my</a> Tel : 03 2083 4000 Faks : 03 2083 4100</li> </ul>												