



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

(Nota : Ahli / 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?	<ul style="list-style-type: none"> • Produk ini merupakan pembiayaan peribadi tanpa cagaran yang ditawarkan kepada ahli KPDRM yang layak. • Kadar keuntungan dikira berdasarkan pada kadar tetap (flat rate). • Jumlah maksimum pembiayaan sebanyak RM150,000.00 tertakluk kepada kelayakkan. • Tempoh maksimum pembiayaan selama 10 tahun (120 bulan) 						
2	Apakah konsep Syariah yang digunakan?	<ul style="list-style-type: none"> • Produk ini merupakan produk pembiayaan peribadi patuh Syariah yang berlandaskan konsep Tawarruq. • 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). • Harga Belian adalah berdasarkan jumlah pembiayaan yang diluluskan. • Manakala Harga Jualan adalah berdasarkan dengan jumlah bayaran tertangguh yang akan dibayar oleh ahli mengikut jadual bayaran yang dipersetujui. • KPDRM sebagai penjual akan bertindak sebagai wakil bagi pihak ahli 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?	<ul style="list-style-type: none"> • Kadar yang dikenakan adalah 4.50% dikira secara tahunan pada kadar tetap (flat) mengikut tempoh pembiayaan yang diluluskan. • Pengiraan keuntungan adalah berdasarkan kaedah "Rule 78" atau "Sum of the Years' Digits". 						
4	Apakah potongan yang dikenakan?	<ul style="list-style-type: none"> • Wang Tabung 1.0% bagi pembiayaan 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 ahli dapat daripada produk ini?	<ul style="list-style-type: none"> • Sebagai ilustrasi :- <table border="1" style="margin-left: 20px;"> <tr> <td>Jumlah Pembiayaan (P)</td> <td>RM 50,000.00</td> </tr> <tr> <td>Kadar Keuntungan (i)</td> <td>4.5% setahun (flat)</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 63,750.00 (RM 1,020.83 sebulan x 60) • Keuntungan Pembiayaan kepada KPDRM sebanyak RM 11,250.00. 	Jumlah Pembiayaan (P)	RM 50,000.00	Kadar Keuntungan (i)	4.5% setahun (flat)	Tempoh (n)	5 tahun atau 60 bulan
Jumlah Pembiayaan (P)	RM 50,000.00							
Kadar Keuntungan (i)	4.5% setahun (flat)							
Tempoh (n)	5 tahun atau 60 bulan							
6	Apakah tanggungjawab ahli?	<ul style="list-style-type: none"> • Ahli bertanggungjawab membuat bayaran sebagaimana jadual bayaran ansuran samada melalui pemotongan gaji oleh majikan atau dengan cara lain sehingga Harga Jualan Tertangguh dilunaskan sepenuhnya. • Memaklumkan kepada KPDRM mengenai perubahan butiran peribadi termasuk pertukaran alamat surat menyurat bagi memastikan urusan perhubungan kekal berkesan sehingga Harga Jualan Tertangguh lunas sepenuhnya. 						

7	Bagaimana jika ahli menyelesaikan sepenuhnya pembiayaan sebelum tempoh matang?	<ul style="list-style-type: none"> • Caj penyelesaian awal akan dikenakan pada kadar 1.5% daripada baki sebenar pembiayaan iaitu baki Harga Jualan setelah ditolak Ibra' (rebat). • Caj penyelesaian awal akan diabaikan sekiranya ahli membuat penyelesaian melalui pembiayaan bertindih (overlapping financing) dengan KPDRM. 												
8	Bagaimana baki pembiayaan sebenar dikira?	<table border="1" data-bbox="512 309 1217 577"> <tr> <td>Baki Sebenar</td> <td>(Baki Harga Jualan) – (Ibra')</td> </tr> <tr> <td>Baki Harga Jualan</td> <td>$(k) \times (\text{Jumlah Bayaran Ansuran Bulanan})$</td> </tr> <tr> <td>Ibra'</td> <td>$(I) \times [k(k+1) / n(n+1)]$ 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> </table> <ul style="list-style-type: none"> • Ilustrasi :- Katakan ahli telah membuat pembiayaan berjumlah RM 50,000.00 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 1,020.83 x 35 = RM 35,729.17 Ibra' = RM 11,250.00 x [(35 x 36) / (60 x 61)] = <u>RM 3,872.17</u> Oleh itu : Baki Sebenar RM 31,856.22 (RM 35,721.17 – RM 3,872.95) Caj penyelesaian awal ialah RM 477.84 (RM 31,856.22 x 1.5%). Oleh itu Jumlah Penyelesaian ialah RM 32,334.06 (Baki sebenar + Caj penyelesaian awal) 	Baki Sebenar	(Baki Harga Jualan) – (Ibra')	Baki Harga Jualan	$(k) \times (\text{Jumlah Bayaran Ansuran Bulanan})$	Ibra'	$(I) \times [k(k+1) / n(n+1)]$ 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	$(k) \times (\text{Jumlah Bayaran Ansuran Bulanan})$													
Ibra'	$(I) \times [k(k+1) / n(n+1)]$ di mana :-													
k	bilangan baki bulan bayaran yang belum dibayar.													
n	tempoh pembiayaan sebenar													
I	Jumlah keuntungan pembiayaan													
9	Bagaimana jika ahli gagal memenuhi tanggungjawab?	<ul style="list-style-type: none"> • Caj pampasan (Ta'widh) sebanyak 1.0% setahun daripada amaun bulanan tertunggak akan dikenakan. • KPDRM berhak menolak Yuran / Saham ahli sekiranya segala usaha untuk mendapatkan ahli 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 ahli boleh mendapatkan maklumat lanjut?	<ul style="list-style-type: none"> • Untuk mendapat maklumat lanjut mengenai produk ini, sila hubungi HOTLINE KPDRM di talian 03 2260 8999 / 03 2260 8888. • Sebarang aduan boleh diajukan kepada Unit Pentadbiran Umum, KPDRM di talian 03 2260 8810. • Sekiranya KPDRM tidak dapat menyelesaikan aduan tersebut, ahli 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 												