

# PRODUCT DISCLOSURE SHEET

[ It is important to read this Product Disclosure Sheet before you decide to take up the facility(ies).

Be sure to also read the terms in the letter of offer. Seek clarification from your institution if you do not understand any part of this document or the general terms. ]



Facility : HOME Plan

Date :

## 1. What is this product about?

### Non-Free Legal Documentation

This housing loan (HL) is calculated on a variable rate basis and you are offering your property as security for this financing.

## 2. What do I get from this product?

<ul style="list-style-type: none"> <li>• Loan Amount : RM</li> <li>• Total Amount Borrowed : RM</li> <li>• Margin of Financing : %</li> <li>• Tenure : years</li> </ul>	<p><b>Standardised Base Rate (SBR) :</b> %</p> <p><b>Housing Loan</b></p> <p>Whole Tenure : %</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Effective Lending Rate : %</li> </ul> <p><b>Interest Rate Computation</b></p> <p>[ ] Daily rest [ ] Monthly rest</p>
---	---

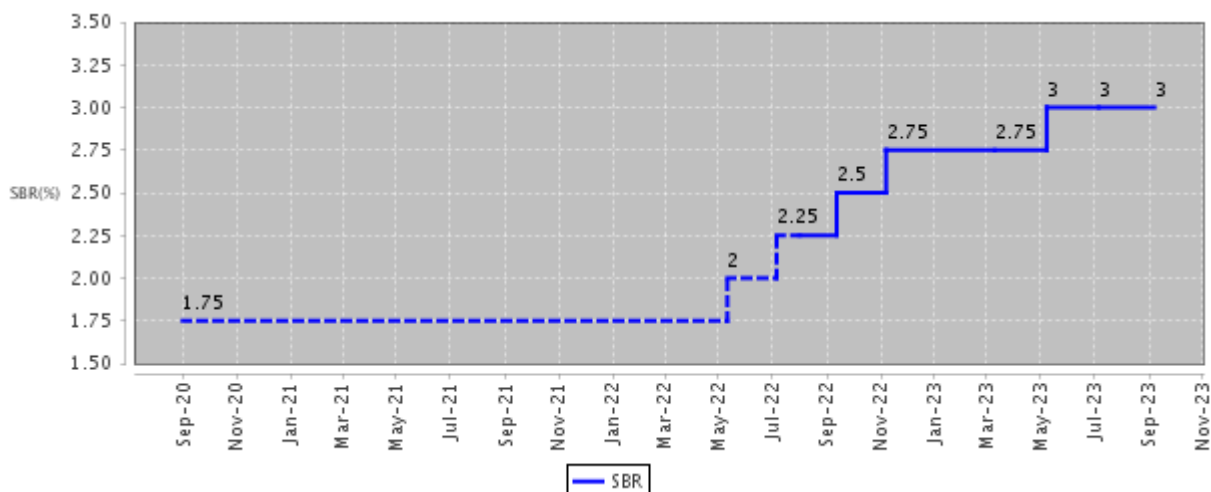
## 3. What is the Standardised Base Rate (SBR)?

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. In other words, SBR is the same as OPR.

## 4. What are the 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 last 3 years



### Notes:

1. The SBR was introduced on 1 August 2022. The dotted line shows the historical series of the OPR, which is the benchmark of the SBR.
2. For a longer historical series, please refer to our website.

## 6. What are my obligations?

- Your monthly instalment is \_\_\_\_\_ : RM
- Total repayment amount at the end of \_\_\_\_ years is \_\_\_\_\_ : RM

**Important:** Your monthly instalment and total repayment amount will vary if the SBR changes.

Rate	Today (SBR = _____ %)	If SBR goes up 1%	If SBR goes up 2%
Monthly instalment	RM _____	RM _____	RM _____
Total interest cost at the end of ____ years	RM _____	RM _____	RM _____
Total repayment amount at the end of ____ years	RM _____	RM _____	RM _____

Property Construction Stage :  Completed Property  Under Construction Property

### For Completed Property

- Note:
- If you make loan repayment via a standing instruction, you should change the instalment amount whenever there is a change to the SBR.
  - Total repayment amount may vary if SBR changes.
  - Refer to loan repayment schedule for subsequent years monthly instalment.
  - The above is accurate only if the interest rate remains unchanged.
  - If the financing tenure extends into retirement, you are to advise us on your plans to service the repayment after your retirement.
  - You are to furnish us all relevant information regarding financing taken from all financial institutions, cooperatives, building societies, credit companies and merchants that provide credit sales etc. and to fully and accurately disclose material information that has a bearing on our financing decision. Failure by you to disclose essential and correct information in the financing application as well as the consequences of providing incomplete or incorrect information may lead to a higher financing rate or rejection of your financing application.

### For Under Construction Property

- You are to service interest during construction period for a property under construction. Interest calculated will be based on amount disbursed.
- You are to start instalment during construction period for a property under construction. Interest calculated will be based on amount disbursed.

- Note:
- If you make loan repayment via a standing instruction, you should change the instalment amount whenever there is a change to the SBR.
  - Total repayment amount may vary if SBR changes.
  - Refer to loan repayment schedule for subsequent years monthly instalment.
  - The above is accurate only if the interest rate remains unchanged.
  - If the financing tenure extends into retirement, you are to advise us on your plans to service the repayment after your retirement.
  - You are to furnish us all relevant information regarding financing taken from all financial institutions, cooperatives, building societies, credit companies and merchants that provide credit sales etc. and to fully and accurately disclose material information that has a bearing on our financing decision. Failure by you to disclose essential and correct information in the financing application as well as the consequences of providing incomplete or incorrect information may lead to a higher financing rate or rejection of your financing application.

## 7. What other charges do I have to pay?

### Fees and Charges

- (A) Stamp Duty
- As per the Stamp Act 1949 (Revised 1989)
- (B) Disbursement Fee
- Include fees for registration of charge and other related charges
- (C) Processing / Upfront Fees
- One-time fee charged for approved financing*

Type	Size of Loan	Processing Fee Chargeable (if applicable)
Purchase / Refinancing of Residential Property under HOME / MORE Plan	Up to RM30,000	RM50.00
	RM30,001 to RM100,000	RM100.00
	Above RM100,000	RM200.00
Type	Processing Fee Chargeable (if applicable)	
Purchase of Commercial & Industrial Property (excluding land) under SWIFT / SMILAX Plan	RM200.00	

For full list of fees and charges, please visit our website at <https://www.pbebank.com>.

## 8. What if I fail to fulfill my obligations?

- Unless otherwise stipulated under the respective type of facility, all overdue instalments shall be levied with an additional late charges of 1% p.a. on overdue amount ("Late Payment Charges").
  - When Housing Loan / Fixed Loan / Overdraft / Personal Loan repayment is sixty (60) days past due; or your repayment has been in thirty-one (31) days past due for at least three (3) times over the past twelve (12) months; or upon the Bank's quarterly review on your account in March / June / September / December, it is found you are categorized as \* Financially Distressed Borrower, the interest rate for the facility would be increased to 3.72% + SBR p.a. OR 1% above the prevailing interest rate p.a. on the entire outstanding amount, whichever is higher OR at such other rate as determined by the Bank from time to time. Upon increase of interest rate, the Bank will no longer charge the Late Payment Charges (Not applicable to HL under Fixed Rate).  
\* *Financially Distressed Borrower means a borrower where his / her credit rating which is not to the satisfaction of the Bank / high credit risk as determined by the Bank from time to time.*
- The interest rate of the facility will be reverted to the contracted interest rate as stated in the Letter of Offer / Supplementary Letter of Offer / Notification Letter on the 1<sup>st</sup> day of the following month if all of the following conditions have been complied with:
- upon regularisation of the loan arrears / excess to less than sixty (60) days past due; AND
  - your repayment for the past twelve (12) months has not been in thirty-one (31) days past due for at least three (3) times; AND
  - when you are no longer categorized as Financially Distressed Borrower during the Bank's quarterly review on your account in March / June / September / December.
- Upon recall / termination of credit facility and / or when the credit facility repayment is ninety (90) days past due or your account is classified as credit-impaired, the interest rate of the facility shall be increased to a minimum of 7.22% + SBR p.a. or such other rate as determined by the Bank from time to time.
- The interest rate of the facility will be reverted on the 1<sup>st</sup> day of the following month upon reclassification to non-credit-impaired loan status with loan ageing below ninety (90) days past due:
- To the contracted interest rate as stated in the Letter of Offer / Supplementary Letter of Offer / Notification Letter if the loan arrears / excess is less than sixty (60) days past due AND your repayment for the past twelve (12) months has not been in thirty-one (31) days past due for at least three (3) times AND when you are no longer categorized as Financially Distressed Borrower during the Bank's quarterly review on your account in March / June / September / December.
  - To 3.72% + SBR p.a. OR 1% above the contracted interest rate as stated in the Letter of Offer / Supplementary Letter of Offer / Notification Letter on the entire outstanding amount, whichever is higher if the loan arrears / excess is sixty (60) days past due and above OR your repayment has been in thirty-one (31) days past due for at least three (3) times over the past twelve (12) months OR upon the Bank's quarterly review on your account in March / June / September / December, it is found you are categorized as Financially Distressed Borrower.
- The Bank has the right to set-off any credit balance in your account maintained with us against any outstanding balance in this financing account with seven (7) calendar days prior notice to you.
  - Legal action will be taken if you fail to respond to reminder notices. Your property may be foreclosed and you will have to bear all costs. You are also responsible to settle any shortfall after your property is sold.
  - Legal action against you may affect your credit rating leading to credit being more difficult or expensive to you.

### Other terms and conditions

1. You may select to use Bank's panel lawyers / insurers / valuers.
2. On case to case basis depending on your credit assessment by the Bank, you may be required to provide a guarantor.

### **9. What if I fully settle the loan during the lock-in period? (If applicable)**

- Loan amount of RM200,000 and below – An early settlement fee of 3% on the approved loan amount will be imposed if the HL is fully settled / redeemed / cancelled within the first 3 years (36 months) from date of first drawdown.
- Loan amount above RM200,000 – An early settlement fee of 2% on the approved loan amount will be imposed if the HL is fully settled / redeemed / cancelled within the first 3 years (36 months) from date of first drawdown.
- For HL which is still under progressive release, the computation of the settlement fee shall also be based on the approved loan amount.

### **10. Do I need any insurance coverage?**

- Insurance coverage i.e. Mortgage Reducing Term Assurance (MRTA) with or without PB Term CI / Business Loan Decreasing Term Assurance (BLDTA) / Business Loan Overdraft Level Term Assurance (BLOLTA) / Overdraft Level Term Assurance (OLTA) is to provide insurance protection in the event of total permanent disability or death of the borrower / guarantor.
- You are advised to take up an insurance cover with an insurance company approved by us to adequately insure the property to be charged which includes flood, riot, strike and malicious damage. We reserve the right to exclude certain risks from the insurance cover should you write to us advising on your requests.

### **11. What do I need to do if there are changes to my contact details?**

- It is important that you inform us (written notice to be sent to the account holding branch) of any change in your contact details at the earliest possible opportunity to ensure that all correspondences reach you in a timely manner.

### **12. Where can I get assistance and redress?**

- If you have difficulties in making repayments, you should contact us earliest possible to discuss repayment alternatives. You may contact us at:  
Menara Public Bank  
146 Jalan Ampang  
50450 Kuala Lumpur  
Telephone : 03-2170 8000  
E-mail : customerservice@publicbank.com.my  
Web Site : <https://www.pbebank.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:  
Level 5 and 6,  
Menara Bumiputra Commerce  
Jalan Raja Laut  
50350 Kuala Lumpur  
Telephone : 03-2616 7766
- If you wish to complain on the products or services provided by us, you may contact us at:  
Menara Public Bank  
146 Jalan Ampang  
50450 Kuala Lumpur  
Telephone : 03-2170 8000  
E-mail : customerservice@publicbank.com.my  
Web Site : <https://www.pbebank.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  
Telephone : 1-300-88-5465  
E-mail : [bnmtelelink@bnm.gov.my](mailto:bnmtelelink@bnm.gov.my)

**13. Other financing packages available**

- Generic Housing Loan
- Home Plan – Deferred Instalment Plan (5 years)
- HOME10 - Overdraft
- HomeSave III (Green)
- MORE HomeSave III – Personal Loan
- MORE Plan 10
- Generic Housing Loan – Overdraft
- HOME Plan 10 (Green)
- HomeSave III
- MORE HomeSave III
- MORE Plan – Personal Loan
- MORE10 – Overdraft

**IMPORTANT NOTE:**

**YOUR PROPERTY MAY BE FORECLOSED IF YOU DO NOT KEEP UP REPAYMENTS ON YOUR FINANCING.**

The information provided in this disclosure sheet is valid as at \_\_\_\_\_ or until \_\_\_\_\_. \*

*\*Note: 7 days validity from printing date.*

**Disclaimer:**

The terms and conditions indicated in this Product Disclosure Sheet are tentative / indicative and not binding on the Bank. The final terms and conditions are as stipulated in the letter of offer and Facility Agreement after credit assessment and financing approval.

I hereby acknowledge that I have read and understand the information stated in this disclosure sheet and have been given a copy for my own references.

Customer's Signature : ..... Date : .....  
Customer's Name : .....

-----  
**For Office Use Only:**

Signature : ..... Date : .....  
Officer / SME Name : .....

I confirm a copy of this disclosure form has been provided and briefed to the applicant.

# RISALAH PENDEDAHAN PRODUK

[ Sila baca Risalah Pendedahan Produk ini sebelum tuan / puan membuat keputusan untuk memohon kemudahan ini.

Pastikan juga tuan / puan membaca terma dalam surat tawaran. Dapatkan penjelasan daripada institusi berkenaan jika tuan / puan tidak memahami mana-mana bahagian pada dokumen ini atau terma amnya ]



Kemudahan : Pelan HOME

Tarikh :

## 1. Apakah produk ini?

### Dokumentasi Guaman Perlu Dibayar

Pinjaman perumahan (HL) ini dikira atas dasar kadar boleh ubah dan tuan / puan menawarkan hartanah tuan / puan sebagai cagaran untuk pembiayaan ini.

## 2. Apakah yang saya peroleh daripada produk ini?

• Amaun Pinjaman : RM	Kadar Asas Standard (SBR) : %
• Jumlah Amaun yang Dipinjam : RM	Pinjaman Perumahan
• Margin Pembiayaan : %	Tempoh Keseluruhan : %
• Tempoh : tahun	• Kadar Pinjaman Efektif : %
	Pengiraan Kadar Faedah
	[ ] Kiraan Atas Baki Harian [ ] Kiraan atas Baki Bulanan

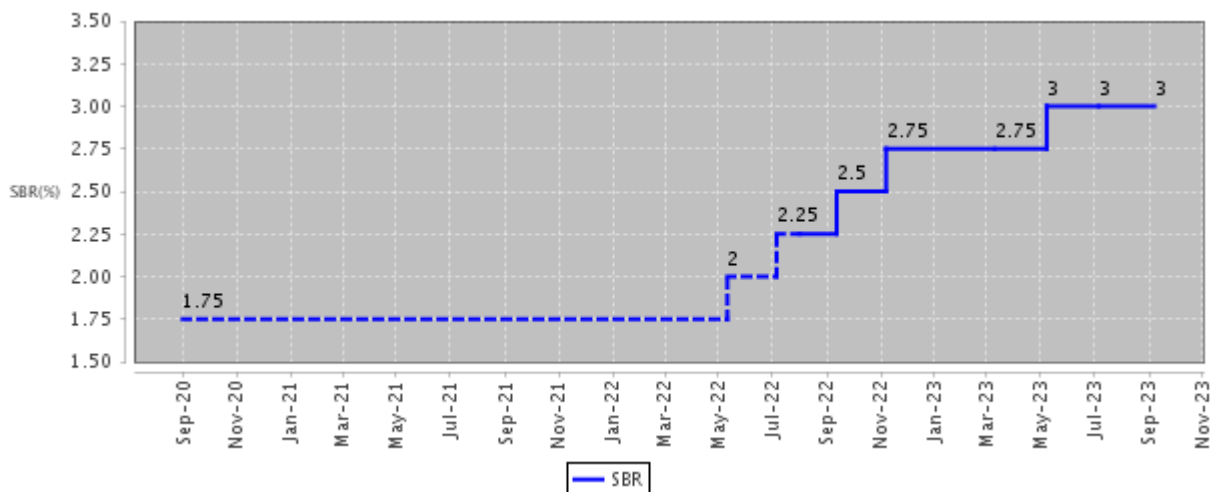
## 3. Apakah Kadar Asas Standard (SBR)?

Kadar Asas Standard yang kami tawarkan bagi produk ini adalah berdasarkan kadar penanda aras yang ditentukan oleh Bank Negara Malaysia. Kadar penanda aras pada masa ini ditetapkan sebagai Kadar Dasar Semalaman (OPR) yang menunjukkan pendirian mengenai polisi kewangan seperti yang telah ditetapkan oleh Jawatankuasa Dasar Monetari Bank Negara Malaysia. Dalam kata lain, SBR sama dengan OPR.

## 4. Apakah senario yang mungkin boleh menyebabkan perubahan dalam Kadar Asas Standard?

Kadar Asas Standard boleh naik dan turun berikutan perubahan dalam kadar penanda aras, iaitu perubahan dalam Kadar Dasar Semalaman (OPR).

## 5. SBR lampau untuk 3 tahun lepas



Nota:

1. SBR tersebut diperkenalkan pada 1 Ogos 2022. Garisan bertitik menunjukkan siri OPR lampau, yang merupakan penanda aras SBR berkenaan.
2. Untuk siri lampau yang lebih panjang, sila rujuk laman web kami.

## 6. Apakah obligasi saya?

- Ansuran bulanan tuan / puan ialah : RM
- Amaun pembayaran balik keseluruhan selepas \_\_\_\_ tahun ialah : RM

**Penting:** Ansuran bulanan tuan / puan dan jumlah amaun pembayaran balik akan berubah jika SBR berubah.

Kadar	Hari ini (SBR = %)	Jika SBR naik 1%	Jika SBR naik 2%
Ansuran bulanan	RM	RM	RM
Jumlah kos faedah pada akhir tahun ke-____	RM	RM	RM
Jumlah amaun pembayaran balik pada akhir tahun ke-____	RM	RM	RM

Tahap Pembinaan Hartanah :  Hartanah Telah Siap  Hartanah Sedang Dalam Pembinaan

Untuk Hartanah Telah Siap

- Nota:
1. Sekiranya tuan / puan membuat pembayaran balik pinjaman melalui arahan tetap, tuan / puan perlu menukar amaun ansuran tersebut apabila terdapat perubahan pada SBR.
  2. Jumlah amaun pembayaran balik mungkin berubah jika SBR berubah.
  3. Rujuk pada jadual pembayaran balik bagi ansuran bulanan tahun-tahun berikutnya.
  4. Yang di atas adalah tepat hanya jika faedah tidak berubah.
  5. Jika tempoh pembiayaan bersambung hingga persaraan, tuan / puan perlu memaklumkan kepada kami mengenai rancangan tuan / puan untuk membuat pembayaran balik selepas persaraan tuan / puan.
  6. Tuan / Puan perlu memberi kepada kami semua maklumat yang berkaitan berkenaan dengan pembiayaan yang diambil daripada semua institusi kewangan, koperasi, persatuan pembinaan, syarikat kredit dan saudagar yang menyediakan jualan kredit dsbnya. dan memaklumkan sepenuhnya dan setepatnya maklumat penting yang mempunyai pengaruh terhadap keputusan kami. Jika tuan / puan gagal untuk memberi maklumat penting dan betul dalam permohonan pembiayaan dan kegagalan untuk memberi maklumat yang lengkap dan betul mungkin menyebabkan kadar pembiayaan yang lebih tinggi atau penolakan permohonan pembiayaan tuan / puan.

Untuk Hartanah Sedang Dalam Pembinaan

- Tuan / Puan perlu membayar faedah dalam tempoh pembinaan bagi hartanah yang sedang dalam pembinaan. Faedah yang dikira akan berdasarkan amaun yang dikeluarkan.
- Tuan / Puan perlu mula membayar ansuran dalam tempoh pembinaan bagi hartanah yang sedang dibina. Faedah yang dikira akan berdasarkan amaun yang dikeluarkan.

- Nota:
1. Sekiranya tuan / puan membuat pembayaran balik pinjaman melalui arahan tetap, tuan / puan perlu menukar amaun ansuran tersebut apabila terdapat perubahan pada SBR.
  2. Jumlah amaun pembayaran balik mungkin berubah jika SBR berubah.
  3. Rujuk pada jadual pembayaran balik bagi ansuran bulanan tahun-tahun berikutnya.
  4. Yang di atas adalah tepat hanya jika faedah tidak berubah.
  5. Jika tempoh pembiayaan bersambung hingga persaraan, tuan / puan perlu memaklumkan kepada kami mengenai rancangan tuan / puan untuk membuat pembayaran balik selepas persaraan tuan / puan.
  6. Tuan / Puan perlu memberi kepada kami semua maklumat yang berkaitan berkenaan dengan pembiayaan yang diambil daripada semua institusi kewangan, koperasi, persatuan pembinaan, syarikat kredit dan saudagar yang menyediakan jualan kredit dsbnya. dan memaklumkan sepenuhnya dan setepatnya maklumat penting yang mempunyai pengaruh terhadap keputusan kami. Jika tuan / puan gagal untuk memberi maklumat penting dan betul dalam permohonan pembiayaan dan kegagalan untuk memberi maklumat yang lengkap dan betul mungkin menyebabkan kadar pembiayaan yang lebih tinggi atau penolakan permohonan pembiayaan tuan / puan.

## 7. Apakah caj lain yang perlu saya bayar?

### Fi dan Caj

(A) Duti Setem

- Menurut Akta Setem 1949 (Disemak pada 1989)

(B) Fi Pengeluaran

- Termasuk fi bagi pendaftaran gadaian dan caj-caj lain yang berkaitan

(C) Fi Pemprosesan / Pendahuluan

*Fi satu kali dicaj bagi pembiayaan yang diluluskan*

Jenis	Saiz Pinjaman	Fi Pemprosesan Boleh Dibayar (jika berkenaan)
<b>Pembelian / Pembiayaan semula Harta Kediaman di bawah Pelan HOME / MORE</b>	Sehingga RM30,000	RM50.00
	RM30,001 hingga RM100,000	RM100.00
	Melebihi RM100,000	RM200.00
Jenis	Fi Pemprosesan Boleh Dibayar (jika berkenaan)	
<b>Pembelian Harta Komersial &amp; Perindustrian (tidak termasuk tanah) di bawah Pelan SWIFT / SMILAX</b>	RM200.00	

Untuk senarai penuh fi dan caj, sila layari laman web kami di <https://www.pbepbank.com>.

## 8. Bagaimanakah jika saya gagal untuk memenuhi obligasi saya?

- Melainkan dinyatakan sebaliknya di bawah jenis kemudahan yang berkenaan, semua ansuran lampau tempoh akan dikenakan tambahan caj lewat sebanyak 1% setahun atas amaun lampau tempoh ("Caj Pembayaran Lewat").
- Apabila pinjaman balik Pinjaman Perumahan / Pinjaman Tetap / Overdraif / Pinjaman Peribadi lampau tempoh selama enam puluh (60) hari; atau pembayaran balik tuan / puan telah lampau tempoh selama tiga puluh satu (31) hari sekurang-kurangnya (3) kali sejak dua belas (12) bulan lepas; atau selepas semakan suku tahunan Bank ke atas akaun tuan / puan pada bulan Mac / Jun / September / Disember, didapati bahawa tuan / puan dikategorikan sebagai \*Peminjam yang Menghadapi Kesulitan Kewangan, kadar faedah bagi kemudahan itu akan meningkat kepada 3.72% + SBR setahun ATAU 1% melebihi kadar faedah semasa setahun atas amaun tertunggak keseluruhan, mana-mana yang lebih tinggi ATAU kadar lain seumpamanya seperti yang ditetapkan oleh Bank dari semasa ke semasa. Apabila kadar faedah naik, Bank tidak lagi akan mengenakan Caj Pembayaran Lewat (Tidak diterima pakai bagi Pinjaman Perumahan di bawah Kadar Tetap).

*\* Peminjam yang Menghadapi Kesulitan Kewangan bermaksud peminjam yang penarafan kreditnya tidak memuaskan Bank / risiko kreditnya tinggi sebagaimana yang ditentukan oleh Bank dari semasa ke semasa.*

Kadar faedah kemudahan itu akan dikembalikan pada kadar faedah terkontrak seperti yang dinyatakan dalam Surat Tawaran / Surat Tawaran Tambahan / Surat Pemakluman pada hari pertama bulan berikutnya sekiranya semua syarat yang berikut telah dipatuhi:

- selepas penunaian tunggakan / lebihan pinjaman kepada lampau tempoh kurang daripada enam puluh (60) hari; DAN
  - pembayaran balik oleh tuan / puan sejak dua belas (12) bulan lepas tidak lampau tempoh selama tiga puluh satu (31) hari selama sekurang-kurangnya tiga (3) kali; DAN
  - apabila tuan / puan tidak lagi dikategorikan sebagai Peminjam yang Menghadapi Kesulitan Kewangan semasa semakan suku tahunan Bank atas akaun tuan / puan pada bulan Mac / Jun / September / Disember.
- Apabila kemudahan kredit ditarik balik / ditamatkan dan / atau apabila pembayaran balik kemudahan kredit lampau tempoh selama sembilan puluh (90) hari atau akaun tuan / puan dikelaskan sebagai terjejas kredit, kadar faedah kemudahan itu akan dinaikkan kepada minimum sebanyak 7.22% + SBR setahun atau kadar lain seumpamanya seperti yang ditentukan oleh Bank dari semasa ke semasa. Kadar faedah kemudahan tersebut akan dikembalikan pada hari pertama bulan berikutnya selepas pengelasan semula kepada status pinjaman tidak terjejas kredit dengan usia pinjaman lampau tempoh kurang daripada sembilan puluh (90) hari:
    - Kepada kadar faedah terkontrak seperti yang dinyatakan dalam Surat Tawaran / Surat Tawaran Tambahan / Surat Pemakluman sekiranya tunggakan / lebihan pinjaman itu lampau tempoh kurang daripada enam puluh (60) hari DAN pembayaran balik oleh tuan / puan sejak dua belas (12) bulan lepas tidak lampau tempoh selama tiga puluh satu (31) hari selama sekurang-kurangnya tiga (3) kali DAN apabila tuan / puan tidak lagi dikategorikan sebagai Peminjam yang Menghadapi Kesulitan Kewangan pada semakan suku tahunan Bank ke atas akaun tuan / puan pada bulan Mac / Jun / September / Disember.
    - Kepada 3.72% + SBR setahun ATAU 1% melebihi kadar faedah berkontrak seperti yang dinyatakan dalam Surat Tawaran / Surat Tawaran Tambahan / Surat Pemakluman mengenai amaun belum jelas keseluruhan, mana-mana yang lebih tinggi, sekiranya



tunggakan / lebih pinjaman itu lampau tempoh selama enam puluh (60) hari dan lebih ATAU pembayaran balik oleh tuan / puan lampau tempoh selama tiga puluh satu (31) hari sekurang-kurangnya tiga (3) kali dalam tempoh dua belas (12) bulan lepas ATAU selepas Bank membuat semakan suku tahunan ke atas akaun tuan / puan pada bulan Mac / Jun / September / Disember, didapati tuan / puan dikategorikan sebagai Peminjam yang Menghadapi Kesulitan Kewangan.

- Bank berhak untuk menolak selesai apa-apa baki kredit dalam akaun tuan / puan yang disenggara dengan kami bagi apa-apa baki yang belum bayar dalam akaun pembiayaan ini dengan memberi notis awal selama tujuh (7) hari kalendar kepada tuan / puan.
- Tindakan undang-undang akan diambil jika tuan / puan gagal untuk memberi maklum balas terhadap notis-notis peringatan. Hartanah tuan / puan boleh dirampas dan tuan / puan perlu menanggung semua kos. Tuan / Puan juga bertanggungjawab untuk melunaskan apa-apa kurangan selepas hartanah tuan / puan dijual.
- Tindakan undang-undang terhadap tuan / puan akan menjejaskan penarafan kredit tuan / puan yang membawa kepada kredit menjadi lebih sukar atau lebih mahal.

#### **Terma dan syarat lain**

1. Tuan / Puan boleh memilih peguam / penginsurans / penilai panel Bank.
2. Berdasarkan kes, bergantung kepada penilaian kredit tuan / puan oleh Bank, tuan / puan mungkin perlu menyediakan penjamin.

### **9. Bagaimanakah jika saya menjelaskan sepenuhnya pembiayaan sebelum tempoh matang? (Jika berkenaan)**

- Amaun pinjaman RM200,000 dan ke bawah – Fi penyelesaian awal sebanyak 3% atas amaun pinjaman yang diluluskan akan dikenakan jika HL diselesaikan sepenuhnya / ditebus / dibatalkan dalam tempoh 3 tahun (36 bulan) pertama dari tarikh pinjaman pertama dikeluarkan.
- Amaun pinjaman melebihi RM200,000 – Fi penyelesaian awal sebanyak 2% atas amaun pinjaman yang diluluskan akan dikenakan jika HL diselesaikan sepenuhnya / ditebus/ dibatalkan dalam tempoh 3 tahun (36 bulan) pertama dari tarikh pinjaman pertama dikeluarkan.
- Untuk HL yang masih di bawah pengeluaran progresif, pengiraan fi penyelesaian hendaklah juga berdasarkan amaun pinjaman yang diluluskan.

### **10. Adakah saya memerlukan perlindungan insurans?**

- Perlindungan insurans iaitu Ansurans Bertempoh Pengurangan Gadai Janji (MRTA) dengan atau tanpa PB Term CI / Ansurans Bertempoh Menyusut Pinjaman Perniagaan (BLDTA) / Ansurans Sementara Paras Overdraf Pinjaman Perniagaan (BLOLTA) / Ansurans Sementara Paras Overdraf (OLTA) adalah untuk memberi perlindungan insurans jika berlaku hilang upaya kekal dan menyeluruh atau peminjam / penjamin meninggal dunia.
- Tuan / Puan dinasihatkan untuk mengambil perlindungan insurans dengan syarikat insurans yang diluluskan oleh kami untuk melindungi secukupnya hartanah tuan / puan yang hendak dicagar termasuk daripada banjir, rusuhan, mogok dan kerosakan yang disengajakan. Kami mempunyai hak untuk mengecualikan risiko-risiko tertentu daripada perlindungan insurans jika tuan / puan memaklumkan kepada kami mengenai hasrat tuan / puan.

### **11. Apakah yang perlu saya lakukan jika terdapat perubahan dalam butir-butir untuk menghubungi saya?**

- Penting untuk tuan / puan memaklumkan kepada kami (notis bertulis perlu dihantar ke cawangan pemegang akaun) tentang apa-apa perubahan kepada butiran untuk menghubungi tuan / puan secepat yang mungkin bagi memastikan semua surat-menyurat sampai kepada tuan / puan tepat pada masanya.

### **12. Di manakah saya boleh mendapatkan bantuan dan tebus rugi?**

- Jika tuan / puan mempunyai masalah untuk membuat bayaran balik, tuan / puan hendaklah menghubungi kami secepat mungkin. Tuan / Puan boleh menghubungi kami di:

Menara Public Bank

146 Jalan Ampang

50450 Kuala Lumpur

Telefon : 03-2170 8000

E-mel : customerservice@publicbank.com.my

Laman Web : <https://www.pbepbank.com>

- Selain itu, tuan / puan boleh mendapatkan perkhidmatan Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit (AKPK), sebuah agensi yang ditubuhkan oleh Bank Negara Malaysia untuk memberi khidmat percuma mengenai pengurusan wang, kaunseling kredit dan penstrukturan semula hutang untuk individu. Tuan / Puan boleh menghubungi AKPK di:  
Level 5 and 6,  
Menara Bumiputra Commerce  
Jalan Raja Laut  
50350 Kuala Lumpur  
Telefon : 03-2616 7766
- Jika tuan / puan ingin membuat aduan mengenai produk atau perkhidmatan yang disediakan oleh kami, tuan / puan boleh menghubungi kami di:  
Menara Public Bank  
146 Jalan Ampang  
50450 Kuala Lumpur  
Telefon : 03-2170 8000  
E-mel : customerservice@publicbank.com.my  
Laman Web : <https://www.pbebank.com>
- Sekiranya pertanyaan atau aduan tuan / puan tidak dapat diselesaikan dengan memuaskan oleh kami, tuan / puan boleh menghubungi Bank Negara Malaysia LINK atau TELELINK di:  
Block D, Bank Negara Malaysia  
Jalan Dato' Onn  
50480 Kuala Lumpur  
Telefon : 1-300-88-5465  
E-mel : [bnmtelelink@bnm.gov.my](mailto:bnmtelelink@bnm.gov.my)

### **13. Pakej pembiayaan lain yang ada / disediakan**

- |  |                                    |
|--|------------------------------------|
| • Generic Housing Loan                           | • Generic Housing Loan – Overdraft |
| • Home Plan – Deferred Instalment Plan (5 years) | • HOME Plan 10 (Green)             |
| • HOME10 - Overdraft                             | • HomeSave III                     |
| • HomeSave III (Green)                           | • MORE HomeSave III                |
| • MORE HomeSave III – Personal Loan              | • MORE Plan – Personal Loan        |
| • MORE Plan 10                                   | • MORE10 – Overdraft               |

**NOTA PENTING:**

**HARTANAH TUAN / PUAN MUNGKIN DIRAMPAS JIKA TUAN / PUAN  
TIDAK MEMBUAT PEMBAYARAN BAGI PEMBIAYAAN TUAN / PUAN.**

Maklumat yang disediakan dalam risalah pendedahan ini sah setakat \_\_\_\_\_ atau sehingga \_\_\_\_\_. \*

*\*Nota: Sah selama 7 hari daripada tarikh dicetak.*

**Penafian:**

Terma dan syarat yang dinyatakan dalam Risalah Pendedahan Produk ini adalah sementara / panduan sahaja dan tidak mengikat ke atas Bank. Terma dan syarat mutakhir adalah seperti yang dinyatakan dalam surat tawaran dan Perjanjian Kemudahan selepas penilaian kredit dan pembiayaan diluluskan.

Dengan ini saya mengakui bahawa saya telah membaca dan memahami maklumat yang dinyatakan dalam risalah pendedahan ini dan telah diberi satu salinan untuk rujukan sendiri.

Tandatangan Pelanggan : ..... Tarikh : .....  
Nama Pelanggan : .....



**Untuk Kegunaan Bank Sahaja:**

Tandatangan : ..... Tarikh : .....  
Nama Pegawai / SME : .....

Saya mengesahkan bahawa sesalinan borang pendedahan ini telah diberi dan dijelaskan kepada pemohon.