

PRODUCT DISCLOSURE SHEET

(Read this Product Disclosure Sheet before you decide to take up the **KFH MURABAHAH CASHLINE-i**. Be sure you also read the general 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.)

Kuwait Finance House (Malaysia) Berhad
KFH MURABAHAH CASHLINE-i

Date: 13 JULY 2020

1. What is the nature of this product?

This is a secured / non secured revolving financing to meet personal financial needs which is calculated based on a fixed rate basis.

2. What is the applicable Shariah Concept?

- Murabahah: It is a contract of an asset at the cost price plus a defined and agreed profit mark-up (cost plus profit sale).
- Tawarruq: Literally, it is originated from the word “*wariq*” which means “*dirham*” (money) made from silver. This concept is used for obtaining cash financing facility, where a customer with a genuine need buys something on credit from the Islamic bank on a deferred payment basis, based on *Murabahah* and then resells it for cash to a third party.

3. What do I get from this product?

Profit rate: The profit rate is determined by the Bank from time to time

Financing Amount: A minimum of RM5,000.00 and a maximum of RM250,000.00

Debt Servicing Ratio: The formula for calculating the Debt Servicing Ratio (DSR) is as follows:

$$\text{DSR} = \frac{\text{All outstanding debt repayment obligations from banks and non-banks (including those not covered by CCRIS)}}{\text{Income after statutory deductions (i.e. tax, EPF, SOCSO)}}$$

Unsecured facility: DSR is capped at 75%

Partially Secured Facility: DSR is capped at 80%

Fully Secured by KFH ICM / KFH Gold: DSR is capped at 95%

Minimum Income: A minimum gross monthly salary of RM3,000.00 per month

For fully secured facility - Not applicable

Note: The gross monthly salary is computed based on salary plus any fixed allowances

Financing Period/Tenure: Up to a maximum period of 5 years' subject to renewal at the bank's discretion.

Profit Rate Calculation: Profit rate is calculated on a floating rate basis subject to a maximum Contracted Ceiling Rate. Customer will be charged daily at the Profit Rate based on the debit balance of the designated “KFH Current Account Cashline-i” which will be realised on a monthly basis.

Contracted Ceiling Rate: 15.0% p.a.

Profit Rate: Base Rate (BR) + _____ % p.a.

4. What is Base Rate (BR)?

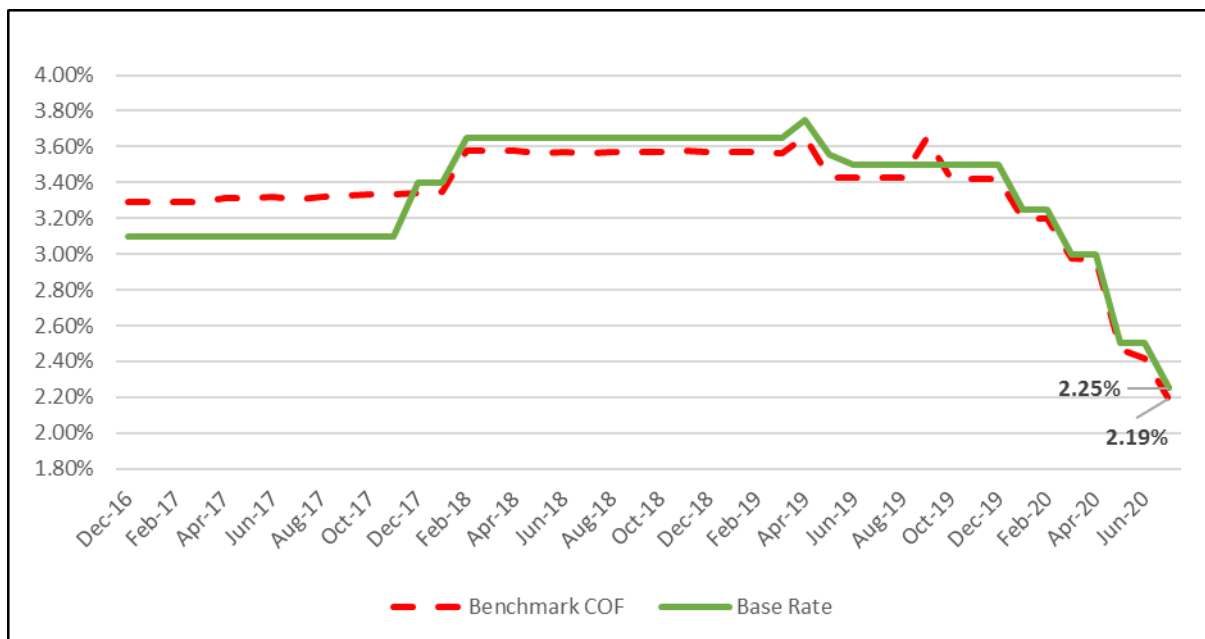
Base Rate (BR) is the benchmark cost of fund of the bank in accordance to the new reference rate framework introduced by Bank Negara Malaysia and it replaces the Base Financing Rate (BFR) as the pricing for retail financing effective 2nd January 2015. It is applicable to new retail financing with floating profit rates pegged to the bank’s Base Rate (BR) except AITAB financing.

Under this new framework, KFH Malaysia’s BR is computed based on its Retail marginal cost of funds plus the Statutory Reserve Requirement (SRR) cost imposed by Bank Negara Malaysia, the marginal cost of funds is referring to deposit rate of Ringgit only deposit, excluding Gold account and Investment account.

5. What would trigger a change in the BR?

The BR will be adjusted when there are changes in marginal cost of funds due to monetary policy eg. Overnight Policy Rate (OPR) and/or changes in the funding conditions; eg. movement in KLIBOR.

6. Historical benchmark of Cost of Fund (COF)



7. What are my obligations?

- Customers are required to pay a monthly profit payment amount subject to utilization amount.
- The Purchase Price shall be paid in a lump sum at the end of financing period or at any time that the Bank deems fit.
- The total payment amount (Bank Selling Price) consists of financing amount (principal) + total profit.
- Your total Bank Selling Price is RM_____.

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

Types of Fee	Details of Fee
Stamp Duty	As per the Stamp Act 1949 (Revised 1989).
Legal Fees	Legal fees are fees paid to the respective solicitors for their professional services rendered in preparing and finalizing the various security documents. As per lawyers scale of fees.

9. What if I fail to fulfill my obligations?

- Compensation charge (Ta'widh)
1% p.a on the overdue payment or any other method approved by Bank Negara Malaysia or the Association of Islamic Banking Institutions in Malaysia (AIBIM). If the failure continues beyond the maturity date of the Facility, the compensation rate shall be at the current Islamic Interbank Money Market (IIMM) rate on the outstanding Deferred Sale Price or such other amount as the Shariah Advisory Council of Bank Negara Malaysia may decide from time to time.
- Right to set-off.
The Bank has the right to set off any credit balance in your account maintained with the Bank against any outstanding balance in this financing account.
- Revision of Profit Rate
The Bank may revise the profit rate which will result in a higher payment amount to be paid subject to the contracted ceiling rate.
- Reporting to local credit bureau
Any adverse records of your payment history will be reported to the local credit reference bureau, which will have serious adverse effect on your future financial standing and your ability to obtain future credit and banking facilities.
- Legal Action
 - i. Legal action will be taken against you for any outstanding amount due. As a result of these legal proceedings, charges will be incurred by the customer. This legal action will have an effect to your credit rating in order for you to apply for future credit and banking facilities.
 - ii. You may also be subject to bankruptcy proceedings be adjudged a bankrupt if the outstanding amount reaches a certain limit. Repercussions of being a bankrupt will result in freezing and confiscation of your assets.
- Sell or Disposal of Asset/Cash
The Bank may sell or dispose the asset/cash to settle any amount owing to the Bank of which customer is required to provide consent to the Bank, upon entering the contract, for the purpose of utilizing the proceeds as per the Terms and Conditions.

10. What if I fully settle the financing before its maturity?

Based on the guideline from Bank Negara Malaysia (BNM), customers shall be entitled to Ibra' (Rebate) under the following circumstances: -

- Customers who make early settlement.
- Customers who make settlement due to restructuring of the facility.
- Settlement by customers who defaulted in payment.
- Settlement by customers in the event of termination or cancellation before maturity date.

Tingkat 8, Maju Junction Mall
1001, Jalan Sultan Ismail
50250 Kuala Lumpur
Tel : 1-800-88-2575
E-mail : enquiry@akpk.org.my

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 : 03-21741515
E-mail : bnmtelelink@bnm.gov.my

15. Where can I get further information?

Should you require additional information about taking a Cashline financing, please refer to the banking info leaflets available at all our branches and the www.bankinginfo.com.my website.

IMPORTANT NOTE:

LEGAL ACTION MAY BE TAKEN AGAINST YOU IF YOU DO NOT CONTINUE MAKING PAYMENTS OF YOUR KFH MURABAHAH CASHLINE-i FACILITY.

THIS PRODUCT DISCLOSURE SHEET IS NOT A LEGALLY BINDING SHEET, AGREEMENT OR DOCUMENT. YOUR APPLICATION IS SUBJECT TO OUR CREDIT REVIEW (INCLUDING OF YOUR CREDIT STATUS FROM INTERNAL AND EXTERNAL SOURCES), AND APPROVAL IS AT THE SOLE DISCRETION OF THE BANK.

The information provided in this disclosure sheet is valid as at 13 July 2020.

HELAIAN PENDEDAHAN PRODUK

(Sila baca Helaian Pendedahan Produk ini sebelum anda membuat keputusan untuk mengambil **KFH MURABAHAH CASHLINE-i**. Pastikan anda juga membaca terma-terma dalam Surat Tawaran. Sila dapatkan penjelasan lanjut daripada institusi anda sekiranya anda tidak memahami sebarang bahagian bagi terma-terma am di dalam dokumen ini.)

Kuwait Finance House (Malaysia) Berhad
KFH MURABAHAH CASHLINE-i

Tarikh: 13 JULAI 2020

1. Apakah sifat produk ini?

Produk ini adalah produk pembiayaan pusingan samada bercagar atau tidak bercagar untuk memenuhi keperluan pembiayaan peribadi dengan pengiraan keuntungan berasaskan kadar yang tetap.

2. Apakah konsep Shariah yang digunakan?

Murabahah: Ia adalah satu kontrak bagi konsep penjualan aset pada harga kos ditambah dengan keuntungan yang dipersetujui (kos tambah dengan keuntungan jualan).

Tawarruq: Ia berasal daripada perkataan “wariq” yang bermaksud “dirham” (wang) yang diperbuat daripada perak. Konsep ini digunakan untuk kemudahan pembiayaan tunai, di mana pelanggan yang benar-benar memerlukan pembiayaan, membeli sesuatu secara kredit daripada Kuwait Finance House (Malaysia) Berhad dengan pembayaran tangguh, berdasarkan Murabahah dan barang atau aset tersebut kemudiannya dijual kepada pihak ketiga untuk mendapatkan tunai.

3. Apakah yang boleh saya perolehi daripada produk ini?

Kadar Keuntungan: Kadar keuntungan adalah seperti yang telah ditetapkan oleh pihak Bank dari semasa ke semasa

Jumlah Pembiayaan: Minima RM5,000.00 sehingga Maksima RM250,000.00

Formula perkiraan untuk Nisbah Khidmat Hutang adalah seperti berikut:-

Nisbah Khidmat Hutang:	Nisbah Khidmat Hutang =	Kesemua Jumlah Tanggungan Pembayaran Balik dari bank atau bukan bank (termasuk yang tidak tertakluk dalam laporan CCRIS)
		Pendapatan selepas ditolak potongan dari badan kerajaan (e.g. cukai pendapatan, KWSP, SOCSO)

Pembiayaan Tanpa Cagaran : Jumlah Nisbah Khidmat Hutang dihadkan kepada 75%

Pembiayaan Separa Cagaran : Jumlah Nisbah Khidmat Hutang dihadkan kepada 80%

Bercagaran Penuh dengan KFH ICM / KFH Gold : Jumlah Nisbah Khidmat Hutang dihadkan kepada 95%

Tempoh Pembiayaan: Tempoh maksimum selama 5 tahun.

Kadar Siling: **Kontrak** 15.0% p.a.

Kadar Keuntungan: Kadar Keuntungan Asas (BR) + _____ % p.a.

Perkiraan Kadar Keuntungan: Kadar keuntungan dikira berdasarkan kadar keuntungan boleh ubah tertakluk kepada Kadar Kontrak Siling yang telah sipersetujui. Pelanggan akan dikenakan caj harian berdasarkan Kadar Keuntungan atas baki debit akaun 'KFH Current Account Cashline-i' yang telah ditentukan dan akan di realisasi secara bulanan.

4. Apa itu Kadar Asas (KA)?

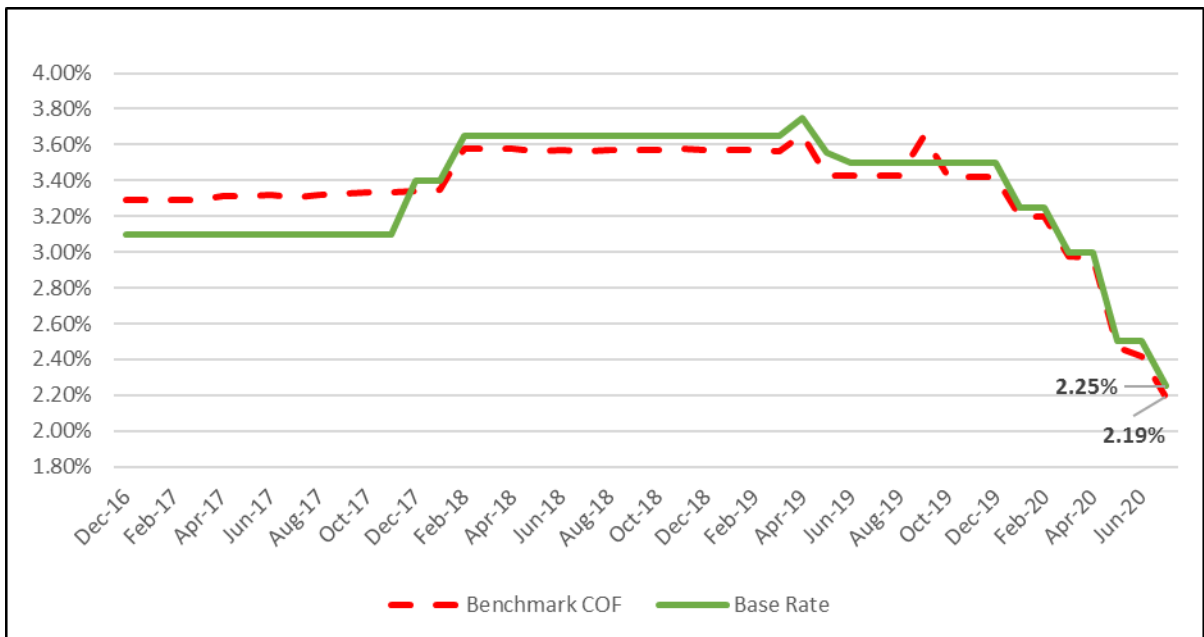
Kadar Asas (KA) adalah penanda aras kos dana mengikut rangka kerja kadar rujukan baharu yang diperkenalkan oleh Bank Negara Malaysia. Ianya menggantikan Kadar Pembiayaan Asas (BFR) sebagai harga untuk pembiayaan runcit berkuatkuasa 2 Januari 2015. Ia diguna pakai untuk pembiayaan runcit baru dengan kadar keuntungan terapung diikat kepada kadar asas (KA) bank kecuali pembiayaan AITAB.

Di bawah rangka kerja baru ini, KA KFH Malaysia dikira berdasarkan kos marginal dana runcit ditambah Keperluan Rizab Berkanun (SRR) kos yang dikenakan oleh Bank Negara Malaysia, kos marginal dana adalah merujuk kepada kadar deposit Ringgit untuk deposit sahaja, tidak termasuk akaun emas dan akaun pelaburan.

5. Apakah yang akan menyebabkan perubahan Kadar Asas?

BR akan diselaraskan apabila terdapat perubahan dalam kos marginal dana disebabkan dasar kewangan contohnya Kadar Dasar Semalaman (OPR) dan / atau perubahan dalam syarat pendanaan; contohnya, pergerakan dalam KLIBOR.

6. Rujukan penanda Aras Kos Dana (COF)



7. Apakah kewajipan saya?

- Pelanggan adalah dikehendaki membayar jumlah keuntungan bulanan tertakluk kepada jumlah penggunaan.
- Bayaran ansuran yang dikira adalah berdasarkan mekanisma kiraan tetap dan tidak dipengaruhi oleh turun naik Kadar Asas Islamik.
- Harga Belian Bank hendaklah dibayar sekali gus pada tempoh akhir pembiayaan atau pada bila-bila masa pihak Bank merasakan perlu.
- Jumlah pembayaran anda (Harga Jualan Bank) adalah terdiri daripada Jumlah Pembiayaan (pokok) + jumlah keuntungan.
- Harga Jualan Bank anda ialah RM _____.

8. Apakah yuran dan caj yang perlu saya bayar?

Jenis Fi/Caj	Penerangan Fi/Caj
Duti Setem	Seperti yang ditetapkan dalam Akta Setem 1949 (pindaan pada 1989)
Fi Guaman	Fi guaman adalah fi yang dibayar kepada peguamcara untuk servis professional bagi menyediakan dokumen-dokumen Jumlah yang dikenakan adalah bergantung kepada jadual fi yang ditentukan oleh pihak peguam.

9. Bagaimanakah jika saya gagal memenuhi kewajipan saya?

- Fi Gantirugi (Ta'widh)
Kadar sebanyak 1% setahun untuk pembayaran lewat (fi gantirugi) dikenakan pada jumlah tunggakan ansuran, atau mana-mana kaedah perkiraan lain yang diluluskan oleh Bank Negara Malaysia atau Persatuan Institusi Perbankan Islam di Malaysia (AIBIM). Sekiranya pembayaran gagal dibuat selepas tempoh pembiayaan, kadar gantirugi dikenakan adalah pada kadar semasa pasaran wang antara bank (IIMM) diatas jumlah baki Harga Jualan Tertanggung atau apa-apa amaun yang ditentukan oleh Kaunsel Penasihat Syariah Bank Negara Malaysia dari masa ke semasa.
- Hak Tolakan
Pihak Bank berhak untuk menolak mana-mana baki kredit akaun yang dibuka dengan Bank, kepada sebarang baki yang tertunggak atau terhutang dalam akaun pembiayaan ini.
- Semakan Kadar Keuntungan Pembiayaan
Pihak Bank boleh membuat semakan kepada kadar keuntungan pembiayaan anda yang akan menyebabkan kenaikan jumlah bayaran ansuran bulanan tertakluk kepada kadar kontrak siling.
- Laporan kepada biro rujukan kredit tempatan
Sebarang rekod kegagalan pembayaran akan dilaporkan kepada biro rujukan tempatan. Ini akan menyebabkan kesan buruk kepada kedudukan kewangan anda sekaligus menjejaskan keupayaan anda untuk memohon pembiayaan dan kemudahan perbankan anda di waktu hadapan.
- Tindakan Undang-Undang
 - i. Tindakan undang - undang akan dikenakan ke atas anda pada sebarang jumlah tertunggak. Prosiding undang - undang ini akan menyebabkan caj dikenakan kepada anda. Tindakan undang - undang ini akan mendatangkan kesan kepada taraf kredit anda dan seterusnya menjejaskan permohonan anda untuk lain lain pembiayaan kredit dan kemudahan perbankan.
 - ii. Anda juga boleh menghadapi prosiding kebangkrapan dan akan diputuskan sebagai bankrap sekiranya jumlah yang tertunggak tidak dibayar telah mencapai had yang tertentu. Hasil daripada keputusan itu akan menyebabkan pembekuan dan penyitaan kesemua aset anda.

- Penjualan atau Pelupusan Aset / Wang Tunai

Pihak Bank boleh menjual atau melupuskan aset / wang tunai tersebut untuk melunaskan sebarang jumlah terhutang dimana pelanggan dikehendaki memberi persetujuan, bila memasuki perjanjian, bagi tujuan menggunakan hasil jualan atau pelupusan itu seperti tertakluk dalam Terma dan Syarat.

10. Bagaimanakah jika saya menyelesaikan pembiayaan ini sebelum tamat tempoh pembiayaan?

Berdasarkan kepada garis panduan daripada Bank Negara Malaysia (BNM), pelanggan adalah berhak diberikan Ibra' (Rebat) oleh pihak Bank dalam situasi dan keadaan yang berikut :-

- Pelanggan yang melangsaikan pembiayaan sebelum tamat tempoh pembiayaan.
- Pelanggan yang melangsaikan pembiayaan disebabkan oleh penstrukturan semula
- Pembiayaan yang dilangsaikan oleh pelanggan yang telah ingkar dalam pembiayaan
- Pembiayaan yang dilangsaikan oleh pelanggan yang ingkar sehingga berlaku penamatan atau pembatalan pembiayaan sebelum tempoh matang.

Dalam situasi yang tersebut di atas, formula untuk menentukan jumlah untuk pelangsaan awal adalah seperti berikut:

$$\text{Jumlah Pelangsaan} = \text{Harga Jualan Tertanggung yang Tertunggak} + \text{Jumlah Bayaran Bulanan Tertunggak} + \text{Caj Lewat Bayar (jika ada)} - \text{Ibra' (Rebat)}$$

Di mana

Ibra' (Rebat) = Keuntungan Tertanggung - Caj Pelunasan Awal (jika ada)

Keuntungan Tertanggung bermaksud keuntungan yang tidak terakru pada masa pelunasan.

Caj Pelunasan Awal bermaksud caj yang boleh dikenakan oleh KFH Malaysia terhadap tuan/puan terhadap pelunasan pembiayaan sebelum tamat tempoh. Caj-caj tersebut merangkumi :-

- i. kos-kos yang belum di ambil balik oleh sebab kontrak pembiayaan yang mempunyai struktur dengan elemen diskaun pada peulaan tempoh pembiayaan (jika berkenaan); dan
- ii. kos-kos awal yang belum diambik balik (contoh : fi guaman, fi penilaian, kos pemerolehan dan caruman takaful)

di mana pada mana-mana kejadian hendaklah anggaran yang munasabah yang dikenakan oleh KFH Malaysia disebabkan oleh perlunasan awal tersebut

Caj Lewat Bayar adalah caj pampasan yang boleh dikenakan oleh KFH Malaysia bagi pembayaran lewat.

Contoh ilustrasi adalah seperti Lampiran 1.

11. Apakakah risiko utama?

Produk ini ditawarkan kepada pelanggan dengan kadar keuntungan boleh ubah. Pada situasi di mana kadar keuntungan pembiayaan semasa adalah lebih rendah dari kadar keuntungan tetap yang telah dipersetujui dengan pihak Bank, pelanggan adalah dikehendaki membayar jumlah keuntungan yang lebih tinggi jika dibandingkan dengan bayaran keuntungan bagi pembiayaan dengan kadar keuntungan semasa. Tambahan lagi, pelanggan tidak mempunyai pilihan untuk menukar kepada kadar keuntungan semasa pada bila-bila masa kerana mereka telah terikat dengan perjanjian yang menawarkan kadar keuntungan tetap untuk keseluruhan tempoh pembiayaan itu.

12. Adakah saya memerlukan mana-mana perlindungan takaful / penjamin / cagaran?

- Perlindungan Takaful Kredit Berkelompok [] Ya [] Tidak
- Penjamin [] Ya [] Tidak
- Cagaran [] Ya [] Tidak

13. Apakah yang harus dibuat sekiranya terdapat perubahan pada maklumat perhubungan saya?

Adalah penting untuk anda memberitahu kami sekiranya terdapat sebarang perubahan pada maklumat perhubungan anda, untuk memastikan surat-menyurat akan sampai kepada anda tepat pada masanya.

14. Dimanakah boleh saya mendapat bantuan dan saya boleh mendapatkan maklumat selanjutnya?

Jikalau anda ingin mendapatkan maklumat yang lebih lanjut berkenaan dengan produk dan perkhidmatan kami, anda boleh menghubungi kami secepat mungkin untuk membincangkan plan pembayaran alternatif. Sebarang aduan mengenai produk atau perkhidmatan yang kami sediakan boleh diajukan atau menghubungi kami di alamat seperti di bawah :-

Kuwait Finance House (Malaysia) Berhad

Level 26, Menara Prestige

No. 1, Jalan Pinang

50450 Kuala Lumpur, Malaysia

Talian Am : +603 2168 0000

Talian Perkhidmatan: 1800 888 KFH (534)

Talian Faks Am : +603 2168 0001

Laman web : www.kfh.com.my

Atau secara alternatifnya anda boleh mendapatkan perkhidmatan Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit (AKPK), sebuah agensi yang diperbadankan oleh Bank Negara yang menyediakan perkhidmatan percuma kepada pengurusan kewangan, kaunseling kredit dan penstrukturan pembiayaan untuk individu. Anda juga digalakkan untuk menghadiri “Program Pengurusan Wang Ringgit Anda” atau “POWER” yang disediakan oleh AKPK. Anda boleh menghubungi AKPK di alamat seperti berikut :-

Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit

Tingkat 8, Maju Junction Mall

1001, Jalan Sultan Ismail

50250 Kuala Lumpur

Tel : 1-800-88-2575

E-mail : enquiry@akpk.org.my

Sekiranya pertanyaan atau aduan anda adalah tidak dapat diselesaikan oleh pihak kami seperti yang dikehendaki, 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

Fax : 03-21741515

E-mail : bnmtelelink@bnm.gov.my

15. Dimanakah saya boleh mendapatkan maklumat selanjutnya?

Sekiranya anda mempunyai sebarang pertanyaan berkenaan pembiayaan cashline, sila rujuk kepada risalah banking info yang boleh didapati di semua cawangan kami dan laman sesawang www.bankinginfo.com.my.

CATATAN PENTING:

TINDAKAN UNDANG-UNDANG BOLEH DIAMBIL TERHADAP ANDA JIKA ANDA INGKAR DALAM PEMBAYARAN SEMULA KFH MURABAHAH CASHLINE-i ANDA.

PENDEDAHAN MAKLUMAT PRODUK INI BUKANLAH HELAIAN, PERJANJIAN ATAU DOKUMEN YANG TERIKAT DI SISI UNDANG-UNDANG. PERMOHONAN ANDA ADALAH TERTAKLUK KEPADA KAJIAN SEMULA KREDIT KAMI (TERMASUK STATUS KREDIT ANDA DARIPADA SUMBER-SUMBER DALAM DAN LUARAN), DAN KELULUSAN ADALAH DIATAS BUDI BICARA PIHAK BANK

Maklumat yang diberi di Helaiian Pendedahan produk ini adalah sah pada 13 Mei 2020.

<i>Deferred Sale Price</i>	<i>Contracted Profit Rate</i>	<i>Financing Period / Tenure</i>	<i>Principal Financing Amount</i>	<i>Instalment Mode</i>
115,000.00	15.0% p.a.	12 months	100,000.00	Only profit to be paid on a monthly basis

Month	Monthly Utilised Profit (6.88%p.a.)	Profit Payment	Principal Payment	Principal O/S	Unearned Profit O/S	Total Outstanding	Early Settlement Amount	Rebate Amount
0	-	-	-	0.00	15,000.00	115,000.00	100,000.00	15,000.00
1	573.33	573.33	0.00	100,000.00	14,426.67	114,426.67	100,000.00	14,426.67
2	573.33	573.33	0.00	100,000.00	13,853.33	113,853.33	100,000.00	13,853.33
3	573.33	573.33	0.00	100,000.00	13,280.00	113,280.00	100,000.00	13,280.00
4	573.33	573.33	0.00	100,000.00	12,706.67	112,706.67	100,000.00	12,706.67
5	573.33	573.33	0.00	100,000.00	12,133.33	112,133.33	100,000.00	12,133.33
6	573.33	573.33	0.00	100,000.00	11,560.00	111,560.00	100,000.00	11,560.00
7	573.33	573.33	0.00	100,000.00	10,986.67	110,986.67	100,000.00	10,986.67
8	573.33	573.33	0.00	100,000.00	10,413.33	110,413.33	100,000.00	10,413.33
9	573.33	573.33	0.00	100,000.00	9,840.00	109,840.00	100,000.00	9,840.00
10	573.33	573.33	0.00	100,000.00	9,266.67	109,266.67	100,000.00	9,266.67
11	573.33	573.33	0.00	100,000.00	8,693.33	108,693.33	100,000.00	8,693.33
12	573.33	573.33	0.00	100,000.00	8,120.00	108,120.00	100,000.00	8,120.00

Disclaimer: This schedule indicates the ideal payment of instalments by customer. The values illustrated above may change according to a number of variables such as amount utilized and promptness of payments by customer. This schedule is based on the assumption of full utilization of the facility throughout the facility tenor.

Penafian: Jadual ini menunjukkan pembayaran instalmen yang ideal oleh pelanggan. Angka yang ditunjukkan boleh berubah berdasarkan kepada pemboleh ubah seperti jumlah penggunaan dan ketepatan pembayaran oleh pelanggan. Jadual ini adalah berdasarkan kepada andaian bahawa jumlah pembiayaan digunakan sepenuhnya sepanjang tempoh pembiayaan.