

## TERMS AND CONDITIONS GOVERNING OCBC AL-AMIN INVESTMENT SERVICES

### 1. Provision of Investment Services

- 1.1 OCBC AL-AMIN BANK BERHAD ("Bank") may at its sole and absolute discretion based on the Shariah principle of *Aqad Wakalah bi al-istithmar* (Investment Agency contract), provide Investment Services to the Customer. Such services include holding, subscribing, switching, transferring or redeeming of Units in Shariah compliant Funds ("Fund"), the processing of such transactions and the provision of other Investment Services
- 1.2 The acceptance by the Customer of the terms and conditions herein contained constitutes a valid and subsisting agreement between the Customer and OCBC Al-Amin Bank under which OCBC Al-Amin Bank as *wakil* may act on the Customer's behalf in connection with the acquisition or sale of any Units by the Customer in accordance with the terms and conditions herein.
- 1.3 Any application for the holding, subscription, switching, transfer or redemption of Units may be made by completing and signing OCBC Al-Amin Bank's Unit Trust Application Form or in such other manner as OCBC Al-Amin Bank may make available to the Customer for holding, subscription, switching, transfer or redemption of Units such as applications by use of Electronic Services or Internet applications provided the legal requirements are complied with. OCBC Al-Amin Bank reserves the right to reject the application for holding, subscription, switching, transfer or redemption of the Units without assigning any reasons thereof.
- 1.4 OCBC Al-Amin Bank will make available to the Customer the most recently published editions of Prospectuses issued by or relating to one or more Funds and other materials supplied by Managers or Fund such as the latest annual reports and semi-annual reports (if available) of the relevant Fund. A Prospectus relating to the relevant Fund will be given with each application form and each application shall be made pursuant to the Prospectus.

### 2. Instructions for Holding, Subscription, Switching, Transfer or Redemption of Units or Fund Investments

- 2.1. OCBC Al-Amin Bank will on behalf of the Customer (whose identity will not be disclosed to the Managers or Fund) place orders or send requests for holding, subscription, switching, transfer or redemption of Units for the Customer upon receipt of duly completed relevant application and payment (of cleared funds) from the Customer in relation to holdings, subscriptions, switchings, transfers or redemption of Units by Customers.
- 2.2. Applications for holdings, subscriptions, switchings, transfers or redemptions of Units by Customers may be aggregated and consolidated either daily or from time to time by OCBC Al-Amin Bank and such orders or requests will be placed or sent by OCBC Al-Amin Bank to the relevant Managers or Fund.
- 2.3. When OCBC Al-Amin Bank has placed an order (consolidated or otherwise) for the subscription of Units or for switching of Units with the relevant Manager or Fund, the Manager or Fund will issue the relevant Units to and register the Units in the name of the Custodian as custodian. The Units so issued will be allotted or allocated among the relevant applicants in any order or manner as OCBC Al-Amin Bank determines.
- 2.4. Payment of the subscriptions monies and/or all monies acquired for holdings, subscriptions, switchings, transfers or redemptions, and/or any fees, costs or any other expenses which the Customer is liable to pay under these terms and conditions, shall be made in available and freely transferable cleared funds.
- 2.5. Where the Customer makes payment by cheque or cashier's order or bank draft or any other negotiable instrument, the date of payment shall be the date when such instrument is cleared and full payment is finally received by OCBC Al-Amin Bank, except in those cases where OCBC Al-Amin Bank determines that the date of payment is or shall be the date in which such instruments is delivered to OCBC Al-Amin Bank and deems the fund to be in freely transferable cleared funds.
- 2.6. Where the Customer makes payment by cheque or cashier's order or bank draft or any other negotiable instrument and the drawee of such instrument refuses to pay, the Customer undertakes to make good the payment and pay expenses incurred thereon. If OCBC Al-Amin Bank has already deemed the fund to be in freely transferable cleared funds and placed the order the Customer irrevocably authorises OCBC Al-Amin Bank to sell the Units back to the Fund or Manager and also undertakes to pay OCBC Al-Amin Bank the shortfall (if any) and all expenses and losses (if any) incurred or suffered by OCBC Al-Amin Bank in selling the Units back to the Fund or Manager.
- 2.7. Where the Customer agrees to make payment by way of direct debit of the Customer's account with OCBC Al-Amin Bank. OCBC Al-Amin Bank is irrevocably authorised without further instructions from the Customer to debit against the Customer's account all monies required for holdings, subscriptions, switchings, transfers or redemptions, and/or fees and expenses payable by the Customer. The Customer undertakes to maintain or make arrangement with OCBC Al-Amin Bank to have at all times sufficient funds for making such payments or debits. Should there be insufficient funds in the relevant account of the Customer for making such payments or debits, OCBC Al-Amin Bank shall be entitled to reject or refuse to carry out the Customer's instructions. OCBC Al-Amin Bank may at its discretion allow any debit to be made even if such debit were to result in the account being overdrawn or in excess of credit limits. OCBC Al-Amin Bank is entitled to impose charges at their usual rates and in accordance with their standard

practice on such overdrawn accounts until full payment. OCBC Al-Amin Bank may sell the Units held beneficially by the Customer and kept with the Custodian and set off or transfer funds from other accounts maintained by the Customer with OCBC Al-Amin Bank in settlement of such debts owing to OCBC Al-Amin Bank.

- 2.8. Redemption proceeds received by OCBC Al-Amin Bank will be paid or credited in the manner specified in the application. The redemption proceeds will be net of any fees, charges or expenses incurred in connection with the redemption. OCBC Al-Amin Bank is not obliged to ascertain the adequacy of the redemption monies received.
- 2.9. Any payment made by OCBC Al-Amin Bank pursuant to any instructions signed or made or purporting to be signed or made by the Customer or the Customer's authorised signatory shall be a complete discharge and will absolve OCBC Al-Amin Bank from any liability to the Customer or to any other party.
- 2.10. Subscription or redemption orders or switching or transfer instructions specified in any application received from the Customer by OCBC Al-Amin Bank on any Dealing Day before the cut-off time specified or determined by OCBC Al-Amin Bank in its discretion, may at OCBC Al-Amin Bank's sole discretion be consolidated with other applications (if any) and OCBC Al-Amin Bank will use all reasonable endeavours to place an aggregated and consolidated order or request to the relevant Manager or Fund for the same Dealing Day if payment in respect of the application is received in freely transferable cleared funds on Dealing Day before cut-off time or the time of payment determined by OCBC Al-Amin Bank is before cut-off time. If such order or request is not or cannot be carried out on the same Dealing Day for any reason OCBC Al-Amin Bank shall be entitled to place or to carry out such order and request on the next Dealing Day or the date when the payment is cleared (whichever is later) and any such transaction shall be binding on the Customer. Applications received after the specified cut-off time shall be deemed to be an application received by OCBC Al-Amin Bank on the next Dealing Day and the above conditions will apply.
- 2.11. Where any payment is made by the Customer to OCBC Al-Amin Bank in respect of any subscription, switching or transfer of Units in a currency other than the currency in which the Fund is denominated, OCBC Al-Amin Bank shall be entitled to convert the currency in which payment is made to OCBC Al-Amin Bank to the currency in which the Fund is denominated to make the necessary payment for the transaction at the rate of exchange determined by OCBC Al-Amin Bank in its discretion.
- 2.12. Where any payment is made by OCBC Al-Amin Bank to the Customer in respect of redemption of Units in a currency other than the currency in which the Fund is denominated, OCBC Al-Amin Bank shall be entitled to convert the currency in which the Fund is denominated to the currency in which payment is made by OCBC Al-Amin Bank to the Customer in respect of the transaction at the rate of exchange determined by OCBC Al-Amin Bank in its discretion.
- 2.13. Where any payment is made in foreign currency notes in respect of any subscription or redemption of Units, OCBC Al-Amin Bank shall be entitled to charge, retain or deduct a commission. OCBC Al-Amin Bank shall be entitled to charge, retain or deduct bank charges, collection charges, commission and other costs and expenses where any payment is made by the Customer to OCBC Al-Amin Bank.
- 2.14. The Customer will receive a confirmation statement from OCBC Al-Amin Bank in respect of any holding, subscription, switching, transfer or redemption of Units issued to or switched by or to, or transferred by or to or redeemed by OCBC Al-Amin Bank for the Customer. The Customer will also receive from time to time a statement of holdings indicating the number of Units issued by the Manager or Fund and kept with the Custodian as nominee for OCBC Al-Amin Bank holding the same as nominee for the Customer.
- 2.15. Returns, if any declared by any Manager or Fund will, at the option of the Customer be withdrawn or be reinvested in the Fund as authorised by the Customer, as the case may be.
- 2.16. Where the Customer instructs or requires a switching of Units, OCBC Al-Amin Bank will subscribe for Units required by the Customer only after the confirmation and completion of the redemption of the relevant existing Units which are being switched.
- 2.17. The Customer acknowledges that any Manager or Fund which receives the subscription or redemption order from OCBC Al-Amin Bank is not obliged to accept the order in part or whole. OCBC Al-Amin Bank shall not be liable or responsible for any action or rejection on the part of any Manager or Fund in respect of any subscription or redemption order. OCBC Al-Amin Bank or its Custodian shall have no responsibility or liability for ensuring that the relevant Manager or Fund allots the Units or for any losses including any loss of investment opportunity which the Customer may suffer or incur as a result of any refusal to accept or delay in accepting such subscription or redemption order by the Manager or the Fund.
- 2.18. OCBC Al-Amin Bank may appoint agent or sub-agent for such purposes or functions as OCBC Al-Amin Bank may think fit.
- 2.19. All instructions, orders or requests for holding, subscription, switching, transfer or redemption of Units by the Customer will remain effective for the protection of OCBC Al-Amin Bank notwithstanding the Customer's death or bankruptcy or the revocation of such instructions, order or request by any other means until notice of the Customer's death or bankruptcy or such revocation is received by OCBC Al-Amin Bank.

### **3. Regular Payment Plan**

#### **3.1 Saver's Plan**

- 3.1.1 The Customer may apply for the establishment of a Saver's Plan by filling up OCBC Al-Amin Bank's Unit Trust Application Form.
- 3.1.2 Pursuant to the Saver's Plan the Customer shall make monthly payments of a fixed minimum sum into the Customer's bank Al-Amin/Investment ServicesT&C/LRC/1-2011

account specified in OCBC Al-Amin Bank's Unit Trust Application Form. Such payments may be equal to or higher than the amount prescribed by the Manager of the relevant Fund regarding any regular investment scheme.

- 3.1.3 The Customer will select the Units to be subscribed or purchased under the Savers' Plan. Payment for Units selected by the Customer under the Saver's Plan will be debited from the Customer's bank account on a specific day of each month ("Debit Day") determined by OCBC Al-Amin Bank. Where the Debit Day is a public holiday, the account will be debited the next business day.
- 3.1.4 Where any payment is made by the Customer to OCBC Al-Amin Bank for subscription of Units under the Saver's Plan in a currency other than the currency in which the Fund is denominated, OCBC Al-Amin Bank shall be entitled to convert the currency in which payment is made to OCBC Al-Amin Bank to the currency in which the Fund is denominated to make the necessary payment for the subscription at the rate of exchange determined by OCBC Al-Amin Bank in its discretion two business days after Debit Day.
- 3.1.5 The period fixed for the Saver's Plan shall not be less than six (6) months or such other minimum period as may be determined by OCBC Al-Amin Bank at its absolute discretion. The Saver's Plan will remain effective for the period fixed by OCBC Al-Amin Bank or until the lapse of at least 30 days from the receipt of the Customer's written notice to terminate the Saver's Plan, whichever is the earlier.
- 3.1.6 In the event that the debit from the Customer's bank account for the Saver's Plan is unsuccessful no investment will be made in that month unless OCBC Al-Amin Bank agrees to make the investment upon receipt of funds from the Customer during that month. The Saver's Plan will be terminated if the Customer has insufficient money in the Customer's bank account for debiting in three (3) consecutive months. Notification of such termination will be sent to the Customer.
- 3.1.7 Units purchased under the Saver's Plan will be purchased at the prevailing price including all charges in relation to the Fund as stated in Prospectus on the Debit Day except where payment is made in the currency other than in the currency that the Fund is denominated, in which case Units will be purchased at the prevailing price of the Fund two business days after the Debit Day.
- 3.1.8 OCBC Al-Amin Bank shall not be liable for any losses or damage suffered by the Customer by reason of or connected with the Saver's Plan made by the Customer or OCBC Al-Amin Bank under the Saver's Plan transactions or anything done or omitted by OCBC Al-Amin Bank in relation thereto.

## **3.2 OCBC|Ajer Regular Investment Plan-i ("Plan")**

- 3.2.1 The Customer may apply for the establishment of an OCBC|Ajer Regular Investment Plan-i ("Plan") by filling up OCBC Al-Amin Bank's Unit Trust Application Form
- 3.2.2 The Customer shall make a lump sum investment of a minimum amount determined by OCBC Al-Amin Bank to participate in this Plan and any incremental shall be in multiples of RM1,000 or any other amount determined by OCBC Al-Amin Bank for each Fund ("the Lump Sum Amount").
- 3.2.3 The Lump Sum Amount or the balance of the Lump Sum Amount not invested will be placed in a Shariah compliant savings account ("Operating Account") opened by the Customer with OCBC Al-Amin Bank.
- 3.2.4 OCBC Al-Amin Bank as *wakil* will invest the Lump Sum Amount in the Fund selected by the Customer from a list of Shariah-compliant Funds provided by OCBC Al-Amin Bank ("the List") at the commencement point of the Plan.
- 3.2.5 The Lump Sum Amount will be divided into equal portions ("the Regular Investment") over the tenure of the Plan and the Customer will complete a standing instruction to authorise the Regular Investment to be invested into the selected Funds in accordance with the distribution instructions indicated by the Customer in the Unit Trust Application Form.
- 3.2.6 For the Lump Sum Amount not yet invested, the Customer may during the tenure of the Plan :
  - (a) change his selection of Funds (based on the latest List) and/or his distribution instructions subject to payment of a processing charge imposed by OCBC Al-Amin Bank; or
  - (b) withdraw the full un-invested amount through closure of the Operating Account.
- 3.2.7 For the Lump Sum Amount invested, the Customer may during the tenure of the Plan:
  - (a) switch to another Fund within the same fund house (intra-fund house switch) listed in the latest List subject to the payment of switching fees (if any) and the terms and conditions of such Fund; and/or
  - (b) redeem the existing Fund invested by the Customer at the prevailing value and subscribe to any other Fund listed in the latest List at the prevailing value together with the sales and/or service charges and the terms and conditions of such Fund.
- 3.2.8 OCBC Al-Amin Bank reserves the right to amend the List from time to time without assigning any reasons thereof. OCBC Al-Amin Bank will give notice of any amendments to the List to the Customer in any of the modes specified in Clause 11.1.
- 3.2.9 This Plan cannot be used in conjunction with other promotional pricing, preferential rates or birthday programs running concurrently with the Plan.
- 3.2.10 The first Regular Investment will be invested on the date coinciding with the commencement of the Plan and the subsequent Regular investments will be invested at monthly or such other intervals specified by OCBC Al-Amin Bank on the dates specified by OCBC Al-Amin Bank.

- 3.2.11 The Customer will be entitled to a Cash Bonus at the rate as indicated in the Unit Trust Application Form ("Cash Bonus") and payable at such intervals prescribed by OCBC Al-Amin Bank
- 3.2.12 The Cash Bonus will be credited into a Current Account or Savings Account with OCBC Al-Amin Bank nominated by the Customer ("Nominated Account") as indicated in the Unit Trust Application Form
- 3.2.13 The Customer is required to open a Current Account or Savings Account with OCBC Al-Amin Bank if the Customer does not have such account. OCBC Al-Amin Bank shall not be responsible for seeking alternative payment methods to the Customer nor will it be liable for any profit on unclaimed monies for the period in which it is unclaimed should the Nominated Account cease to exist at the point of payment of the Cash Bonus.
- 3.2.14 Any cancellation of the investment during the Cooling-off Period (as defined in Clause 4.1 below) or withdrawal of any portion of the remaining Lump Sum Amount which have yet to be invested over the Plan by the Customer shall be deemed to be non-completion of the Plan. In the event of non-completion of the Plan, any future payments of the Cash Bonus which have not been paid out will cease.
- 3.2.15 All the existing Terms and Conditions for the respective Funds, and OCBC Al-Amin Bank's Savings Account and Current Account shall continue to apply herein.
- 3.2.16 OCBC Al-Amin Bank shall not be liable for any losses or damage suffered by the Customer by reason of or connected with the Plan made by the Customer or OCBC Al-Amin Bank under the Plan transactions or anything done or omitted by OCBC Al-Amin Bank in relation thereto.

### **3.3 Regular Payment Order ("Order")**

- 3.3.1 Upon approval of the Customer's application for the regular payment by OCBC Al-Amin Bank, OCBC Al-Amin Bank shall debit the stipulated amount from the Customer's current/saving account maintained with OCBC Al-Amin Bank to make regular payment into the Fund as indicated by the Customer in OCBC Al-Amin Bank's Unit Trust Application Form. The Customer undertakes to ensure that sufficient funds are kept in the regular payment Account to meet this regular payment. OCBC Al-Amin Bank shall not be responsible to debit the regular payment Account to make regular payment where there is no available or sufficient fund in the Customer's regular payment Account or where the regular payment Account of the Customer has been terminated or suspended for any reason whatsoever.
- 3.3.2 This payment Order is subject to any arrangement now subsisting or which may hereafter subsist between the Customer and OCBC Al-Amin Bank in relation to the account or any banking accommodation accorded to the Customer.
- 3.3.3. OCBC Al-Amin Bank may at its absolute discretion terminate this Order as to future payments at any time by notice in writing to the Customer or without notice at any time after being advised by the payee that no further payment is required, or without assigning any reason thereof.
- 3.3.4 Any instruction to stop any regular payment shall be deemed as instruction to terminate this Order. Reactivation of the Order for subsequent payments will require execution of a fresh Order.
- 3.3.5 OCBC Al-Amin Bank may levy a charge on all standing instructions on due dates which may not be refunded even if the instruction is not effected for insufficient funds.
- 3.3.6 Where payment cannot be made due to insufficient funds in the account, OCBC Al-Amin Bank shall not effect payment for the payment date concerned. Further payments shall only be made on the next subsequent payment date. The Customer is required to make alternative arrangement to effect the payment concerned.
- 3.3.7 OCBC Al-Amin Bank should be notified of any alterations and cancellations on this payment order at least two weeks before payment date.

### **4. Cooling-off Right**

- 4.1 The cooling off right is only applicable once for any Customer who is investing for the first time in any Funds with OCBC Al-Amin Bank. The cooling off right is not applicable for any subsequent investment by the same customer in any Funds with OCBC Al-Amin Bank. If the investment in the Fund is cooled off, the Customer will receive the refund of the Fund investment amount and the Fund service charge paid. The Cooling Off Period is a period of six (6) business days commencing from the date of receipt of the application by OCBC Al-Amin Bank or such other period specified by the relevant authority.

### **5. Custody of Units or Funds Investments**

- 5.1 OCBC Al-Amin Bank requires that the Custodian hold Units or investments in the Fund held by it as nominee for OCBC Al-Amin Bank which in turn shall hold any such Units beneficially owned or held by the Customer as nominee for the Customer.
- 5.2 OCBC Al-Amin Bank shall not be obliged to send to the Customer any documents such as notices, proxies, circulars, rights etc or notify the Customer of the same or the receipt of the same.

- 5.3 OCBC Al-Amin Bank shall not be under any duty or obligation to make arrangements with the Custodian or require the Custodian to attend any meetings or to vote on any matters relating to any Fund except in accordance with the specific written instructions signed by the Customer.

## **6. Indemnity**

- 6.1 The Customer undertakes with OCBC Al-Amin Bank and agrees to indemnify and keep OCBC Al-Amin Bank indemnified from and against and in respect of all liabilities, losses, charges, expenses (including legal fees and costs on a full indemnity basis), claims, demands, actions and proceedings whatsoever which may be taken against or incurred or sustained by OCBC Al-Amin Bank directly or indirectly from or by reason of or in relation to or arising from or in connection with the holding, subscription, switching, transfer or redemption of Units or the custody of Units or any orders, requests, instructions or transactions made or purported to be made by the Customer or any use or purported use by the Customer of the OCBC Al-Amin Investment Services and the Customer shall pay and reimburse the same on demand at any time or from time to time.

## **7. Risks**

- 7.1 The Customer acknowledges that the Funds are subject to investment risks and market risks, including possible loss of the principal amount invested. The Customer represents and warrants that the Customer understands and is fully aware of the risks involved in investing in Units and in the Fund and that the Customer will obtain from either OCBC Al-Amin Bank or the relevant Manager or Fund up-to-date versions of the Prospectuses or any materials supplied by the relevant Manager or Fund that might exist on the date of the transaction and the date of the instructions given by the Customer to OCBC Al-Amin Bank. The Customer acknowledges and agrees that OCBC Al-Amin Bank shall have no liability or responsibility whatsoever to the Customer for any error, misstatement or omission in any Prospectus or materials prepared by or issued by any Manager or Fund.
- 7.2 OCBC Al-Amin Bank accepts no responsibility and liability to the Customer for giving any recommendation to the Customer as to whether to invest or not to invest in any Fund or in connection with the performance of the Fund. The Customer acknowledges the desirability of seeking independent financial or professional advice with respect to any dealing in Units or Fund or investments or investment opportunities. The Customer acknowledges that any dealings in the Fund or Units is solely and exclusively by the Customer based on the Customer's own judgment and after the Customer's own independent appraisal and investigation into the risks associated with such dealings or otherwise.
- 7.3 OCBC Al-Amin Bank shall be entitled to rely and act on any notice or instructions based on signatures which appear to OCBC Al-Amin Bank, by reference to the names and signatures of such persons filed with OCBC Al-Amin Bank to be the signatures of the Customer or persons authorized by the Customer without enquiry on the part of OCBC Al-Amin Bank as to the identity of the person giving or purporting to give such notice or instructions or as to the authenticity of such instructions or notice. The Customer acknowledges that OCBC Al-Amin Bank shall not be responsible for any misuse or unauthorised use of message or instruction given to OCBC Al-Amin Bank by telephone, facsimile, electronic transmission, mail or despatch or by any other means of communication and that OCBC Al-Amin Bank shall be under no duty to inquire into the authenticity of the messages or instructions sent or communicated by any means or the identity of the caller.
- 7.4 The Customer represents and warrants to OCBC Al-Amin Bank that the source of funds used in the investments is lawful under the laws and regulations (including any exchange control rules and regulations) of the jurisdiction binding upon or applicable to the Customer, is not in contravention of any anti money laundering rules and the Customer will take all necessary actions to ensure that all such laws or regulations will not be contravened and will be complied with at all times.

## **8. Fees and Charges**

- 8.1 Any goods, sales and services tax or other levies now or hereafter imposed by law or required to be paid in respect of any monies payable to or received or receivable by OCBC Al-Amin Bank or any expenses incurred by OCBC Al-Amin Bank, shall (except to the extent prohibited by law) be borne and paid by the Customer and OCBC Al-Amin Bank shall be entitled to debit the same from the Customer's account.
- 8.2 OCBC Al-Amin Bank shall be entitled to levy or impose service charges, bank charges and other charges from time to time in respect of services rendered to the Customer.
- 8.3 The Customer acknowledges and agrees that OCBC Al-Amin Bank may be appointed by Managers and/or Fund to market and distribute the Units upon such terms and conditions as OCBC Al-Amin Bank may agree with the Managers and/or Fund. Notwithstanding anything to the contrary herein contained, the Customer irrevocably and unconditionally consents and agrees to OCBC Al-Amin Bank acting in such capacity.
- 8.4 The Customer acknowledges that Managers and Fund would pay monies (by way of commissions, discounts, fees or otherwise) to OCBC Al-Amin Bank in connection with or in relation to the issue of Units to or for the Customer or other dealings in respect of or relating to any Fund. The Customer agrees that OCBC Al-Amin Bank may retain for the benefit of OCBC Al-Amin Bank and without any obligation to account to the Customer any commission, discount, fees or otherwise which OCBC Al-Amin Bank may receive from any Manager or any Fund or other persons in connection with or in relation to the holding, subscription, switching, transfer or redemption of Units or other transactions done or carried out by the Customer with or through OCBC Al-Amin Bank or using the Investment Services or any other dealings in respect to the Funds and Units.

## **9. Disclosure**

- 9.1 Subject to the Customer's express instruction restricting disclosure the Customer irrevocably and unconditionally consents to and authorises OCBC Al-Amin Bank and its officers to disclose the Customer's financial condition, details of accounts and investments, account relationship with OCBC Al-Amin Bank including credit balances to Bank Negara Malaysia, any governmental authorities and agencies in Malaysia or elsewhere, Dishonoured Cheques Information System (DCHEQS), Central Credit Reference Information System (CCRIS), or any other bureau or company set up for the purpose of collecting and providing credit or other information, Cagamas Berhad, Credit Guarantee Corporation Malaysia Berhad, any guarantor(s), any person who has given or is giving security for the Customer's liabilities under any Account, party(ies) proposing or intending to make or tender payment towards the Customer's liabilities to OCBC Al-Amin Bank, companies which are related to OCBC Al-Amin Bank by virtue of Section 6 of the Companies Act 1965 or any associated company of OCBC Al-Amin Bank or of its parent company (OCBC Al-Amin Bank together with the aforesaid related/associated companies are collectively referred as "OCBC Group"), party(ies) providing or intending to provide goods and/or services to any member of the OCBC Group, agents, sub-agents, correspondent banks, local banks and branches of local banks, nominees, lawyers, custodians, centralised securities depository or registrar, any depository, depository agent, depository system, clearing system, issuer, Fund, registrar, fund manager or Manager or assignees, purchasers, transferees, authority, regulatory body, government or statutory or public authority, and also to the tax authorities including the Inland Revenue, Malaysia debt collection agents of any company under the OCBC Group, OCBC Al-Amin Bank's or any of the OCBC Group's assignees or potential assignee, acquirer or potential acquirer, the police or any investigating officer conducting any investigation in connection with any offence, any person to whom disclosure is permitted or required by any law, regulation, governmental directive or request and any party whomsoever as OCBC Al-Amin Bank may deem fit and their respective successors-in-title at any time and without notice or liability to such extent and for such purposes as OCBC Al-Amin Bank may deem necessary or expedient. The Customer irrevocably consents to and authorises OCBC Al-Amin Bank and its officers to conduct credit checks and disclose its account relationship with OCBC Al-Amin Bank to any parties as OCBC Al-Amin Bank may in its absolute discretion deem fit for purposes of verifying any information, its application for any Fund and provision of OCBC Al-Amin Investment Services.
- 9.2 OCBC Al-Amin Bank shall be entitled, subject to compliance with the applicable regulatory rules or guidelines, to use or apply, without the need to give the Customer any notification, any information relating to the Customer which was collected, gathered, received, captured, compiled, secured and/or obtained by OCBC Al-Amin Bank through or by whatever means and methods, including without limitation, e-mail addresses, names, phone numbers and the like, for such purposes as determined by OCBC Al-Amin Bank.

## **10. Joint Holdings**

- 10.1 If any application in respect of or relating to the holding, subscription, switching, transfer or redemption of Units ("Application") is signed or made by more than one person, it shall be binding on all such persons jointly and severally and each such person shall be bound jointly and severally by the provisions of these terms and conditions. Where more than one person holds beneficially Units held in the name of the Custodian as nominee for OCBC Al-Amin Bank holding such Units as nominee of such persons, or where more than one person has signed or made the Application, OCBC Al-Amin Bank shall be entitled to act on any instructions made or signed by anyone of such beneficial holders or owners or applicants or their survivor or survivors.
- 10.2 Units held by the Custodian as nominee for OCBC Al-Amin Bank holding the same as nominee for the Customer where there are more than one person or beneficial owner shall be beneficially owned by such Customer or persons jointly with right of survivorship. In the event of the death of anyone or more of such joint beneficial holders or holders of Units, OCBC Al-Amin Bank and the Custodian shall be entitled to pay or deliver to the order of the survivor or survivors all monies or Units standing to the credit of or held or owned beneficially by the joint holders in their joint names to or to the order of survivor or survivors.
- 10.3 Any notice given to anyone of the joint holders or joint beneficial owners of Units shall be sufficient notice to all joint holders. Any notice given by OCBC Al-Amin Bank to anyone or more of such persons solely shall be deemed to be a notice given to all such persons. OCBC Al-Amin Bank shall be at liberty to release or discharge anyone or more of such persons from liability or to compound with or make other arrangements with any such person without in consequence releasing or discharging any other party to any agreement and indemnity or otherwise breaching or affecting OCBC Al-Amin Bank's rights and remedies against such other party or person.

## **11. Notices**

- 11.1 Any notification, confirmation, statement, notice, letter or demand sent by post to the Customer at the Customer's last recorded address or at the Customer's last known place of business or abode shall be deemed to have been duly sent to or served on the Customer and duly received by the Customer on the day following that on which the envelope or wrapper containing the notification, confirmation, statement, notice, letter or demand is posted and notwithstanding the fact that the envelope or wrapper containing the same is returned through the post office undelivered. OCBC Al-Amin Bank may also give notices or other communication to the Customer via statements issued periodically to Customer via telex, telegraphic, facsimile or electronic transmission, via advertisements in a daily newspaper addressed to the public generally or by posting in OCBC Al-Amin Bank's website or any of OCBC Al-Amin Bank's branch premises or in any other manner as OCBC Al-Amin Bank may deem fit
- 11.2 Any notification, confirmation, statement, notice, letter or demand signed by OCBC Al-Amin Bank and addressed to the Customer care of any department or branch of OCBC Al-Amin Bank and kept in the Customer's file shall be deemed to have been duly sent to or served on the Customer and duly received by the Customer.
- 11.3 Any notification, confirmation, statement, notice, letter or demand in writing includes telex or telegraphic or facsimile or electronic transmission to the Customer. Any such service upon the Customer by telex or telegraphic or facsimile or electronic transmission shall be deemed to be made on the day of transmission.

11.4 The Customer agrees that personal service of writ of summons or other originating process or sealed copy thereof of pleadings or other documents may be effected on the Customer by sending it by pre-paid A.R. registered post addressed to the address in Malaysia of the Customer last known to OCBC Al-Amin Bank (and in this connection the Bank shall be entitled to rely on the records kept by it or that of any registry or government or statutory authority) and if the last known address of the Customer shall be a postal box or other hold mail address then personal service may be effected by posting the same to such address or addresses and the Customer irrevocably confirms that service of such writs of summons, originating process, pleadings or documents in the manner aforesaid shall be deemed good sufficient personal service on the Customer.

## 12 Others

- 12.1 OCBC Al-Amin Bank shall be under no liability for any delay, loss or damage caused wholly or in part by any act of God, governmental restrictions, condition or control breakdown in communication systems or by reason of any other act, matter or thing beyond their reasonable control. Transactions carried out by OCBC Al-Amin Bank or by the Custodian acting on the Customer's instructions made or given or purporting to be made or given by the Customer or anyone of the Customer where the Customer comprises more than one person or the authorised signatories of the Customer or by any other person on behalf of the Customer and transactions arising from the use or the purported use of any Card or when available, the Electronic Services or Internet Applications or other applications shall be binding on the Customer for all purposes regardless of the circumstances prevailing or the nature of the transaction or arrangement or the amount of money involved and notwithstanding any error or misunderstanding or lack of clarity in the terms of such instructions or other communications.
- 12.2 OCBC Al-Amin Bank shall not be liable for any loss or damage suffered by the Customer by reason of or due to any act, failure or omission or delay on the part of OCBC Al-Amin Bank or any Custodian or nominee or agent or sub-agent or officer or employee of OCBC Al-Amin Bank or any Fund, Manager or trustee or Fund custodian or registrar or depository or depository agent or clearing system or any other person to negotiate, carry out or execute the Customer's instructions or OCBC Al-Amin Bank's obligations under these terms and conditions or under or pursuant to any application made by the Customer to OCBC Al-Amin Bank or by reason of or due to any act or improper or wrongful execution on the part of OCBC Al-Amin Bank or any Custodian or nominee or agent or sub-agent or officer or employee of OCBC Al-Amin Bank or any Manager or Fund or trustee or Fund custodian, registrar or depository or depository agent or clearing system or any other person with regard to or in connection with the initiation, or carrying out or execution of the Customer's instructions or any transaction or any subscription or switching or transfer or redemption of Units unless such damage or loss is caused by wilful default or gross negligence on the part of OCBC Al-Amin Bank and any Custodian shall not be liable to the Customer for any loss or damage caused by events beyond the control of OCBC Al-Amin Bank or the Custodian.
- 12.3 OCBC Al-Amin Bank and the Custodian shall not be liable to the Customer for any loss or damage resulting from or due to errors or defaults of any kind in accepting or acting on or executing any instructions given by the Customer or in relation to or in connection with any matter relating to the holding, subscription, switching, transfer or redemption of Units or the custody of Units or any transaction made or purported to be made or the payment and crediting of funds or monies or the use or purported use by the Customer of the OCBC Al-Amin Investment Services.
- 12.4 The issue prices and redemption (realisation) prices are determined by the Managers or Fund in accordance with the relevant trust deed or prescribed procedures on Dealing Day. Any price or value given by OCBC Al-Amin Bank in respect of any Unit is not final and binding and is only indicative information provided to the Customer and OCBC Al-Amin Bank shall not be responsible or liable therefore.
- 12.5 In addition to any general lien or similar right to which OCBC Al-Amin Bank may be entitled by law, OCBC Al-Amin Bank shall be entitled at any time and without notice to the Customer to combine, consolidate or merge the customer account(s) with all or any of the Customer's account(s) with OCBC Al-Amin Bank and set-off any amount or transfer any sum standing to the credit of any such account(s) with OCBC Al-Amin Bank in or towards satisfaction of the Customer's liabilities with OCBC Al-Amin Bank and/or with any company within the OCBC Group.
- 12.6 The Customer represents, warrants and undertakes to OCBC Al-Amin Bank that particulars given to OCBC Al-Amin Bank including particulars as to resident status (whether in the application or otherwise) are strictly accurate, true and complete. The Customer undertakes to notify OCBC Al-Amin Bank immediately of any change in the particulars of the Customer or of the account. Until OCBC Al-Amin Bank receives any notice of such change, OCBC Al-Amin Bank will rely on the records in the form last submitted by the Customer. OCBC Al-Amin Bank is not obliged to verify any particulars furnished by the Customer and OCBC Al-Amin Bank shall not be liable or responsible for any loss or damage suffered or incurred by the Customer or any other person by reason of any error or omission in the completion of the application or in the furnishing of the particulars or in the instructions given by the Customer.
- 12.7 OCBC Al-Amin Bank shall be entitled to add, vary or amend any or all of these terms and conditions at any time and where any Application is made or signed by more than one person, each person shall be bound by any addition, variation or amendment.
- 12.8 This Agreement shall continue to bind the parties notwithstanding any amalgamation or merger that may be effected by the parties with any other company or companies and notwithstanding any reconstruction of the parties involving the formation of and transfer of the whole or any part or its undertaking and assets to a new company and notwithstanding the sale and transfer of the whole or any part of the undertaking and assets of the parties to another company, whether the company or companies with which the parties may amalgamate or merge or the company to which the parties may transfer the whole or any part of its undertaking and assets either on a reconstruction or sale or transfer as stated above shall or shall not differ from the parties in their objects, character or constitution, it being the intent of the parties that this Agreement shall remain valid and effectual in all respects in favour of, against and with reference to, and that the benefit of this Agreement and all rights conferred upon the parties by the Agreement may be assigned to and enforced by, any such company or companies and proceeded on in the same manner to all intents and purposes as if such company or companies had been named in this Agreement instead of or in addition to the parties.

12.9 The Customer may not assign any of his rights, title or interest in or to the Units, Funds, securities and investments without OCBC Al-Amin Bank's prior written consent.

### **13. Foreign Currency**

13.1 The Customer shall bear the risk of any act or law of any country affecting the availability of the relevant currency or resulting in the illegality of making payment in the relevant currency of any Units, Fund, securities and investments or any facility granted by OCBC Al-Amin Bank to the Customer or any deposit made by the Customer or any redemption proceeds or other proceeds or payments denominated in the relevant currency and OCBC Al-Amin Bank shall incur no liability in the event of loss resulting from a change in the applicable law, governmental regulation or order of Malaysia or of the country in which the relevant currency is issued.

13.2 Where any restrictions or controls on the trading in or on the convertibility or on the remittance of the relevant currency is imposed in the country in which the relevant currency is issued, OCBC Al-Amin Bank shall be entitled to convert the relevant currency (at OCBC Al-Amin Bank's usual rate and subject to the ordinary charges) forthwith and without seeking the Customer's consent into a currency of OCBC Al-Amin Bank's choice.

13.3 In the preceding two subparagraphs "relevant currency" means the currency in which any Unit, Fund, securities, investments, facility, deposit or redemption proceeds or other proceeds or payment is denominated (be it the currency of account or the currency of payment).

### **14. Termination**

14.1 Either party may terminate this Agreement by giving the other party one month's notice in writing. Upon termination, the Customer shall make arrangements for the transfer of existing Units from the Custodian to the Customer or others by use of OCBC Al-Amin Investment Services before termination date. If the Customer fails to complete such arrangements, OCBC Al-Amin Bank (at the cost of the Customer) may transfer or redeem the Units held in such manner as OCBC Al-Amin Bank may think fit and OCBC Al-Amin Bank is irrevocably authorised to give necessary instructions to third parties on behalf of the Customer to execute such documents and to do all such other things as OCBC Al-Amin Bank shall deem fit in its sole and absolute discretion, without any liability for any costs, expenses, losses or damages of whatsoever nature incurred or suffered by the Customer.

14.2 If for any reason the Manager or Fund instructs the Custodian or OCBC Al-Amin Bank to divest, transfer or otherwise dispose of any Units or any Fund investments in accordance with the terms and conditions governing the operation of such Fund OCBC Al-Amin Bank will seek the Customer's instructions on such matters and if no instructions are received within the time specified by OCBC Al-Amin Bank then OCBC Al-Amin Bank will (and is irrevocably authorised by the Customer to) procure the Custodian to redeem or transfer the relevant Units or Fund investments. In the case where Units are redeemed, OCBC Al-Amin Bank will credit the proceeds to the Customer's account held with any bank or make payment by cheques in the name of the Customer.

### **15. Governing Law and Jurisdiction**

15.1 These terms and conditions governing the OCBC Al-Amin Investment Services shall be governed by and construed in accordance with the laws of Malaysia. In relation to any legal action or proceedings arising out of or in connection with these said terms and conditions, the Customer hereby irrevocably submits to the jurisdiction of the courts of Malaysia.

### **16. Interpretation**

16.1 In these terms and conditions:-

"Agreement" means the agreement between the Customer and OCBC Al-Amin Bank incorporating and including these terms and conditions (referred as Terms and Conditions Governing OCBC Al-Amin Investment Services).

"ATM" means any automated teller machine of OCBC Al-Amin Bank and "ATMs" shall be construed accordingly.

"Bank" means OCBC Al-Amin Bank Berhad (818444-T) and includes its successors in title and assigns.

"Card" means and includes credit card, access card, ATM card and any credit token whether such card or token be in the form of plastic card or eprom card or chip-in-card or optical memory card or any other type of card.

"Custodian" means Malaysia Nominees (Tempatan) Sdn Bhd (6193-K) and/or any other custodian appointed by OCBC Al-Amin Bank from time to time.

"Customer" means any person or persons (jointly and severally where there are more than one) who have entered into any agreement for holding, subscribing, switching, transferring or redeeming Units on these terms and conditions and also includes the Customer's estate, personal or legal representatives and permitted assigns.

"Dealing Day" means in respect of the relevant Fund a day on which dealings take place of Units in the Fund.

"Electronic Services" includes when available, the services provided by OCBC Al-Amin Bank for the use of the Card at any ATM or terminal or any counter of any branch of OCBC Al-Amin Bank, the OCBC 24-Hr Phonebanking Service, OCBC Internet Banking Service and any other electronic facilities including any card and any electronic computerised or telecommunication devices or modes of opening accounts in Malaysia or elsewhere each individually or collectively and a reference to the aforesaid services severally and also the relevant services where the context requires.

"Fund" means any Shariah-compliant unit trust, investment fund, mutual fund or any other shariah compliant collective investment scheme authorised by the Registrar of Companies and Securities Commission and distributed by or made available through OCBC Al-Amin Bank under these terms and conditions.

"Internet" means the ubiquitous global network of computers, telecommunications and software which facilitates communications, electronic or otherwise, between person(s) and machines.

"Internet Application" means the application for Units by means of Internet or other electronic means of communication via computers.

"Manager" includes the manager, issuer, representative or agent or investment manager of any Fund.

"Prospectus" in relation to any Fund means the most recently published version from time to time of the prospectus as required by law.

"Relevant Person" means and includes any custodian, manager, agent, nominee, trustee, any bank, electronic computer telecommunication financial or card institution involved in Electronic Services from time to time and any person using (whether or not authorised) such Electronic Services.

"Unit" means a share or unit in a Fund.

Words importing a person import also a firm or corporation.

Words importing only the singular number includes the plural number and vice versa. Words importing the masculine gender includes the feminine and neuter genders and vice versa. References to clauses are references to clauses of these terms and conditions. Headings in these terms and conditions are inserted for ease of reference and shall not affect their interpretations.

## TERMA-TERMA DAN SYARAT-SYARAT YANG MENGAWAL PERKHIDMATAN PELABURAN OCBC Al-Amin

### 1. Peruntukan Perkhidmatan Pelaburan OCBC

- 1.1 OCBC Al-Amin boleh atas budi bicara mutlaknyanya, menyediakan Perkhidmatan Pelaburan OCBC berdasarkan prinsip *Aqad Wakalah bi al-istithmar* kepada Pelanggan yang berhasrat untuk memegang, membeli, menukar, memindah atau menebus Unit dalam mana-mana Dana. OCBC Al-Amin boleh dari masa ke masa bersetuju dengan Pelanggan untuk bertindak mengikut arahan Pelanggan bagi pemegangan, belian, pertukaran, pemindahan atau penebusan Unit, pemprosesan urus niaga tersebut dan peruntukan Perkhidmatan Pelaburan OCBC.
- 1.2 Penerimaan Pelanggan terhadap terma-terma dan syarat-syarat yang terkandung di dalam ini membentuk perjanjian yang sah dan berterusan antara Pelanggan dan OCBC Al-Amin di mana OCBC Al-Amin boleh bertindak bagi pihak Pelanggan berhubung dengan pemerolehan atau jualan mana-mana Unit oleh Pelanggan selaras dengan terma-terma dan syarat-syarat ini.
- 1.3 Mana-mana permohonan untuk pemegangan, belian, pertukaran, pemindahan atau penebusan Unit boleh dibuat dengan melengkapkan dan menandatangani Borang Permohonan Unit Amanah OCBC Al-Amin atau melalui cara lain seumpamanya yang OCBC Al-Amin boleh sediakan kepada Pelanggan untuk pemegangan, belian, pertukaran, pemindahan atau penebusan Unit seperti permohonan melalui penggunaan Perkhidmatan Elektronik atau aplikasi Internet dengan syarat keperluan undang-undang adalah dipatuhi. OCBC Al-Amin berhak untuk menolak permohonan untuk pemegangan, belian, pertukaran, pemindahan atau penebusan Unit tanpa memberi sebarang alasan.
- 1.4 OCBC Al-Amin akan menyediakan kepada Pelanggan Prospektus edisi terbitan terbaru yang diterbitkan oleh atau berkaitan dengan satu atau lebih Dana dan bahan-bahan lain yang dibekalkan oleh Pengurus atau Dana seperti laporan tahunan dan laporan separuh tahun terakhir (jika ada) bagi Dana yang berkenaan. Prospektus berkaitan dengan Dana yang berkenaan akan diberi dengan setiap borang permohonan dan setiap permohonan akan dibuat selaras dengan Prospektus.

### 2. Arahan untuk Pemegangan, Belian, Pertukaran, Pemindahan atau Penebusan Unit atau Pelaburan Dana

- 2.1 Bagi pihak Pelanggan (yang identitinya tidak akan didedahkan kepada Pengurus atau Dana) OCBC Al-Amin akan membuat pesanan atau menghantar permohonan bagi pemegangan, belian, pertukaran, pemindahan atau penebusan Unit kepada Pelanggan selepas penerimaan permohonan berkenaan yang telah lengkap sewajarnya dan bayaran (dana terlunas) daripada Pelanggan berkaitan dengan pemegangan, belian, pertukaran, pemindahan atau penebusan Unit oleh Pelanggan.
- 2.2 Permohonan untuk pemegangan, belian, pertukaran, pemindahan atau penebusan Unit oleh Pelanggan boleh diagregatkan dan disatukan sama ada setiap hari atau dari masa ke masa oleh OCBC Al-Amin dan pesanan atau permohonan sedemikian akan dibuat atau dihantar oleh OCBC Al-Amin kepada Pengurus atau Dana yang berkenaan.
- 2.3 Apabila OCBC Al-Amin telah membuat pesanan (disatukan atau sebaliknya) untuk belian Unit atau pertukaran Unit dengan Pengurus atau Dana yang berkenaan Pengurus atau Dana akan menerbitkan Unit yang berkenaan dan mendaftarkan Unit atas nama Penjaga sebagai kustodian. Unit yang diterbitkan akan diperuntukkan atau diagihkan di kalangan pemohon-pemohon yang berkenaan mengikut mana-mana aturan atau cara yang ditentukan oleh OCBC Al-Amin.
- 2.4 Pembayaran wang belian dan/atau semua wang yang diperolehi untuk pemegangan, belian, pertukaran, pemindahan dan penebusan dan/atau mana-mana yuran, kos atau mana-mana perbelanjaan lain di mana Pelanggan bertanggungjawab untuk membayar di bawah terma-terma dan syarat-syarat ini, akan dibuat dalam dana terlunas yang tersedia dan bebas dipindah milik.

- 2.5 Di mana Pelanggan membuat bayaran secara cek atau perintah juruwang atau draf bank atau mana-mana surat cara boleh niaga lain, tarikh bayaran adalah tarikh apabila surat cara tersebut dilunaskan dan pembayaran penuh akhirnya diterima oleh OCBC Al-Amin, melainkan dalam kes-kes di mana OCBC Al-Amin menetapkan bahawa tarikh bayaran adalah atau merupakan tarikh di mana surat cara tersebut dihantar kepada OCBC Al-Amin dan dana dianggap dana terlunas yang bebas dipindah milik.
- 2.6 Di mana Pelanggan membuat bayaran secara cek atau perintah juruwang atau draf bank atau mana-mana surat cara boleh niaga lain dan penunai surat niaga tersebut enggan membayar, Pelanggan mengaku janji untuk melunaskan pembayaran dan membayar bayaran-bayaran perbelanjaan yang dikenakan. Jika OCBC Al-Amin telah menganggap dana itu dana terlunas yang bebas dipindah milik dan telah membuat pesanan di mana Pelanggan memberi kuasa tanpa boleh batal kepada OCBC Al-Amin untuk menjual kembali Unit kepada Dana atau Pengurus dan juga mengaku janji untuk membayar OCBC Al-Amin kurangan (jika ada) dan semua perbelanjaan dan kerugian (jika ada) yang dikenakan atau ditanggung oleh OCBC Al-Amin dalam penjualan kembali Unit kepada Dana atau Pengurus.
- 2.7 Di mana Pelanggan bersetuju untuk membuat bayaran secara debit terus daripada akaun Pelanggan dengan OCBC Al-Amin. OCBC Al-Amin diberi kuasa tanpa boleh batal tanpa arahan lanjut daripada Pelanggan untuk mendebitkan akaun Pelanggan semua wang yang diperlukan untuk pemegangan, belian, pertukaran, pemindahan atau penebusan, dan/atau yuran dan perbelanjaan yang mesti dibayar oleh Pelanggan. Pelanggan mengaku janji untuk menyenggara atau membuat pengaturan dengan OCBC Al-Amin agar memiliki wang yang mencukupi sepanjang masa untuk membuat bayaran atau debit tersebut. Sekiranya wang tidak mencukupi dalam akaun yang berkenaan bagi Pelanggan untuk membuat bayaran atau debit tersebut, OCBC Al-Amin berhak untuk menolak atau enggan untuk melaksanakan arahan Pelanggan. OCBC Al-Amin boleh atas budi bicaranya membenarkan mana-mana debit dibuat walaupun debit tersebut akan mengakibatkan akaun terlebih keluar atau melebihi had kredit. OCBC Al-Amin berhak mengenakan caj pada kadar biasa dan selaras dengan amalan piawai mereka mengenai akaun yang terlebih keluar tersebut sehingga pembayaran penuh. OCBC Al-Amin boleh menjual Unit yang dipegang secara benefisial oleh Pelanggan dan disimpan oleh Penjaga dan menolak atau memindahkan wang daripada lain-lain akaun yang disyorkan oleh Pelanggan dengan OCBC Al-Amin bagi menyelesaikan hutang-hutang sedemikian dengan OCBC Al-Amin.
- 2.8 Hasil penebusan yang diterima oleh OCBC Al-Amin akan dibayar atau dikreditkan dengan cara seperti yang ditentukan dalam permohonan. Hasil penebusan adalah bebas daripada sebarang yuran, caj atau perbelanjaan yang dikenakan berhubung dengan penebusan. OCBC Al-Amin tidak berkewajipan untuk memastikan kecukupan wang penebusan yang diterima.
- 2.9 Mana-mana bayaran yang dibuat oleh OCBC Al-Amin selaras dengan mana-mana arahan yang ditandatangani atau dibuat atau dimaksudkan telah ditandatangani atau dibuat oleh Pelanggan atau penandatangani yang diberi kuasa oleh Pelanggan akan menjadi satu pelepasan dan akan membebaskan OCBC Al-Amin daripada sebarang liabiliti terhadap Pelanggan atau terhadap mana-mana pihak lain.
- 2.10 Belian atau perintah penebusan atau pertukaran atau arahan pemindahan yang ditetapkan dalam mana-mana permohonan yang diterima daripada Pelanggan oleh OCBC Al-Amin pada mana-mana Hari Pengendalian sebelum tempoh akhir yang ditetapkan atau ditentukan oleh OCBC Al-Amin mengikut budi bicaranya, boleh atas budi bicara mutlak OCBC Al-Amin disatukan dengan permohonan lain (jika ada) dan OCBC Al-Amin akan membuat segala usaha yang munasabah untuk membuat pesanan atau permintaan yang diagregatkan dan disatukan dengan Pengurus atau Dana yang berkenaan pada Hari Pengendalian yang sama jika bayaran yang berkaitan dengan permohonan diterima melalui dana terlunas yang bebas dipindah milik pada Hari Pengendalian sebelum tempoh akhir atau tempoh pembayaran yang ditentukan oleh OCBC Al-Amin merupakan tempoh sebelum tempoh akhir. Jika pesanan atau permintaan tersebut tidak atau tidak boleh dilaksanakan pada Hari Pengendalian yang sama di atas apa-apa sebab, OCBC Al-Amin berhak untuk membuat atau melaksanakan pesanan dan permintaan tersebut pada Hari Pengendalian yang berikutnya atau tarikh apabila bayaran dilunaskan (yang mana kemudian) dan mana-mana urusan niaga seumpamanya akan terikat dengan Pelanggan. Permohonan yang diterima selepas tempoh akhir yang ditetapkan akan dianggap sebagai satu permohonan yang diterima oleh OCBC Al-Amin pada Hari Pengendalian yang berikutnya dan syarat-syarat di atas akan diguna pakai.
- 2.11 Di mana bayaran dibuat oleh Pelanggan kepada OCBC Al-Amin berkaitan dengan mana-mana belian, pertukaran atau pemindahan Unit dalam mata wang selain daripada mata wang di mana Dana didenominasikan, OCBC Al-Amin berhak untuk menukar mata wang di mana bayaran dibuat kepada OCBC Al-Amin kepada mata wang di mana Dana didenominasikan untuk membuat bayaran yang perlu bagi urusan niaga pada kadar pertukaran yang ditentukan oleh OCBC Al-Amin mengikut budi bicaranya.
- 2.12 Di mana bayaran dibuat oleh OCBC Al-Amin kepada Pelanggan berkaitan dengan penebusan Unit dalam mata wang selain daripada mata wang di mana Dana didenominasikan, OCBC Al-Amin berhak untuk menukar mata wang di mana Dana didenominasikan kepada mata wang di mana bayaran dibuat oleh OCBC Al-Amin kepada Pelanggan berkaitan dengan urusan niaga pada kadar pertukaran yang ditentukan oleh OCBC Al-Amin mengikut budi bicaranya.
- 2.13 Di mana bayaran dibuat dalam mata wang asing berhubung dengan mana-mana belian atau penebusan Unit, OCBC Al-Amin berhak untuk mengenakan, mengekalkan atau memotong komisen. OCBC Al-Amin berhak untuk mengenakan, mengekalkan atau memotong caj bank, caj jumlah pungutan, komisen dan lain-lain kos dan perbelanjaan apabila bayaran dibuat oleh Pelanggan kepada OCBC Al-Amin.
- 2.14 Pelanggan akan menerima satu pernyataan pengesahan daripada OCBC Al-Amin berhubung dengan mana-mana pemegangan, belian, pertukaran, pemindahan atau penebusan Unit yang diterbitkan untuk atau ditukarkan oleh atau untuk, atau dipindahkan

oleh atau untuk atau ditebus oleh OCBC Al-Amin kepada Pelanggan. Dari masa ke masa Pelanggan juga akan menerima satu pernyataan pemegangan yang menunjukkan jumlah Unit yang diterbitkan oleh Pengurus atau Dana dan disimpan oleh Penjaga sebagai penama bagi OCBC Al-Amin yang memegang perkara yang sama sebagai penama bagi Pelanggan.

- 2.15 Dividen yang diisytiharkan oleh mana-mana Pengurus atau Dana, mengikut pilihan Pelanggan boleh dikeluarkan atau dilaburkan semula dalam Dana seperti yang dibenarkan oleh Pelanggan, mengikut keadaan.
- 2.16 Di mana Pelanggan mengarahkan atau memerlukan pertukaran Unit, OCBC Al-Amin akan membeli Unit yang diperlukan oleh Pelanggan hanya selepas pengesahan dan selesainya penebusan Unit sedia ada yang berkenaan yang bakal ditukarkan.
- 2.17 Pelanggan mengakui bahawa mana-mana Pengurus atau Dana yang menerima arahan belian atau penebusan daripada OCBC Al-Amin adalah tidak berkewajipan untuk menerima sama ada sebahagian atau keseluruhan arahan. OCBC Al-Amin tidak akan bertanggungjawab atas sebarang tindakan atau penolakan yang dilakukan oleh mana-mana Pengurus atau Dana berhubung dengan mana-mana arahan belian atau penebusan. OCBC Al-Amin atau Penjaganya tidak mempunyai tanggungjawab atau liabiliti untuk memastikan bahawa Pengurus atau Dana yang berkenaan memperuntukkan Unit atau untuk sebarang kerugian termasuk sebarang kehilangan peluang pelaburan yang mungkin dialami atau ditanggung oleh Pelanggan berikutan sebarang keengganan untuk menerima atau kelewatan dalam menerima arahan belian atau penebusan tersebut oleh Pengurus atau Dana.
- 2.18 OCBC Al-Amin boleh melantik ejen atau subejen untuk tujuan atau fungsi tersebut seperti mana difikirkan patut oleh OCBC Al-Amin.
- 2.19 Semua arahan, perintah atau permintaan untuk pemegangan, belian, pertukaran, pemindahan atau penebusan Unit oleh Pelanggan akan kekal berkuat kuasa untuk perlindungan OCBC Al-Amin walaupun Pelanggan meninggal dunia atau bankrap atau pembatalan arahan, perintah atau permintaan walau dengan mana-mana cara lain sekalipun sehingga notis kematian atau kebangkrapan Pelanggan atau pembatalan tersebut diterima oleh OCBC Al-Amin.

### **3. Pelan Pembayaran Tetap**

#### **3.1 Pelan Saver**

- 3.1.1 Pelanggan boleh memohon untuk penubuhan Pelan Saver dengan mengisi Borang Permohonan Unit Amanah OCBC Al-Amin.
- 3.1.2 Selaras dengan Pelan Saver, Pelanggan perlu membuat bayaran bulanan dengan satu jumlah minimum tetap ke dalam akaun bank Pelanggan seperti yang ditentukan di dalam Borang Permohonan Unit Amanah OCBC Al-Amin. Bayaran tersebut mungkin sama dengan atau lebih tinggi daripada jumlah yang ditetapkan oleh Pengurus Dana yang berkenaan berhubung mana-mana skim pelaburan tetap.
- 3.1.3 Pelanggan akan memilih Unit untuk dilanggan atau dibeli di bawah Pelan Saver. Bayaran untuk Unit yang dipilih oleh Pelanggan di bawah Pelan Saver akan didebitkan daripada akaun bank Pelanggan pada hari tertentu setiap bulan ("Hari Debit") yang ditetapkan oleh OCBC Al-Amin. Jika Hari Debit merupakan cuti umum, akaun akan didebitkan pada hari perniagaan berikutnya.
- 3.1.4 Di mana bayaran dibuat oleh Pelanggan kepada OCBC Al-Amin bagi belian Unit di bawah Pelan Saver dalam mata wang selain daripada mata wang di mana Dana didenominasikan, OCBC Al-Amin adalah berhak untuk menukar mata wang di mana bayaran dibuat kepada OCBC Al-Amin kepada mata wang di mana Dana didenominasikan bagi membuat bayaran yang perlu untuk belian pada kadar pertukaran yang ditentukan oleh OCBC Al-Amin atas budi bicaranya dua hari perniagaan selepas Hari Debit.
- 3.1.5 Tempoh yang ditetapkan bagi Pelan Saver tidak boleh kurang daripada enam (6) bulan atau tempoh minimum lain seumpamanya yang boleh ditentukan oleh OCBC Al-Amin atas budi bicara mutlaknyanya. Pelan Saver akan kekal berkuat kuasa bagi tempoh yang ditetapkan oleh OCBC Al-Amin atau sehingga berlalu sekurang-kurangnya 30 hari daripada penerimaan notis bertulis Pelanggan untuk menamatkan Pelan Saver, yang mana lebih dahulu.
- 3.1.6 Sekiranya debit daripada akaun bank Pelanggan untuk Pelan Saver gagal, tiada pelaburan akan dibuat dalam bulan itu melainkan OCBC Al-Amin bersetuju untuk membuat pelaburan selepas penerimaan wang daripada Pelanggan dalam bulan itu. Pelan Saver akan ditamatkan jika Pelanggan tidak mempunyai wang yang cukup dalam akaun bank Pelanggan untuk didebitkan bagi tiga (3) bulan berturut-turut. Pemberitahuan penamatan tersebut akan dihantar kepada Pelanggan.
- 3.1.7 Unit-unit yang dibeli di bawah Pelan Saver akan dibeli pada harga semasa termasuk semua caj berkaitan dengan Dana seperti yang dinyatakan dalam Prospektus pada Hari Debit kecuali di mana pembayaran dibuat dalam mata wang selain daripada dalam mata wang yang Dana didenominasikan, di mana Unit akan dibeli pada harga semasa Dana dua hari perniagaan selepas Hari Debit.
- 3.1.8 OCBC Al-Amin tidak akan bertanggungjawab atas sebarang kerugian atau kerosakan yang dialami Pelanggan disebabkan oleh atau yang berhubung dengan Pelan Saver yang dibuat oleh Pelanggan atau OCBC Al-Amin di bawah urus niaga Pelan Saver atau sesuatu yang dibuat atau tidak dimasukkan oleh OCBC Al-Amin berkaitan dengannya.

#### **3.2 Pelan OCBC|Ajer Regular Investment Plan-i ("Pelan")**

- 3.2.1 Pelanggan boleh memohon untuk penubuhan Pelan OCBC|Ajer Regular Investment Plan-i ("Pelan") dengan mengisi Borang Permohonan Unit Amanah OCBC Al-Amin.

- 3.2.2 Pelanggan perlu membuat pelaburan sekaligus dengan satu jumlah minimum yang ditentukan oleh OCBC AI-Amin untuk menyertai Pelan ini dan mana-mana pertambahan akan dilakukan dalam gandaan RM1,000 atau amaun lain yang ditentukan oleh OCBC AI-Amin bagi setiap Dana (“Jumlah Sekaligus”).
- 3.2.3 Jumlah Sekaligus atau baki Jumlah Sekaligus yang tidak dilaburkan akan diletakkan dalam akaun simpanan yang berasingan (“Akaun Operasi”) yang dibuka oleh Pelanggan dengan OCBC AI-Amin.
- 3.2.4 Jumlah Sekaligus akan dilaburkan dalam Dana yang dipilih oleh Pelanggan daripada senarai Dana yang diberikan oleh OCBC AI-Amin (“Senarai”) ketika waktu permulaan Pelan.
- 3.2.5 Jumlah Sekaligus akan dibahagikan sama rata bahagiannya (“Pelaburan Tetap”) sepanjang tempoh Pelan dan Pelanggan akan menyediakan satu arahan tetap untuk membenarkan Pelaburan Tetap dilaburkan dalam Dana terpilih selaras dengan arahan agihan yang diberikan oleh Pelanggan dalam Borang Permohonan Unit Amanah.
- 3.2.6 Bagi Jumlah Sekaligus yang belum dilaburkan, sepanjang tempoh Pelan, Pelanggan boleh:
- (a) mengubah pemilihan Dananya (berdasarkan Senarai terkini) dan/atau arahan agihannya tertakluk kepada bayaran pemprosesan caj yang dikenakan oleh OCBC AI-Amin; atau
  - (b) mengeluarkan semua amaun yang belum dilaburkan melalui penutupan Akaun Operasi.
- 3.2.7 Bagi Jumlah Sekaligus yang dilaburkan, sepanjang tempoh Pelan, Pelanggan boleh:
- (a) menukar ke Dana lain di dalam lingkungan rumah dana yang sama (pertukaran rumah dana-intra) yang disenaraikan dalam Senarai terkini tertakluk kepada bayaran yuran pertukaran (jika ada) dan terma-terma dan syarat-syarat Dana tersebut; dan/atau
  - (b) menebus Dana sedia ada yang dilaburkan oleh Pelanggan pada nilai semasa dan membeli mana-mana Dana lain yang disenaraikan dalam Senarai terkini pada nilai semasa bersama-sama dengan penjualan dan/atau caj perkhidmatan dan terma-terma dan syarat-syarat Dana tersebut.
- 3.2.8 OCBC AI-Amin berhak untuk meminda Senarai dari masa ke masa tanpa memberi sebarang alasan. OCBC AI-Amin akan memberi notis mengenai mana-mana pindaan Senarai kepada Pelanggan dengan mana-mana cara yang ditetapkan dalam Klausa 11.1.
- 3.2.9 Pelan ini tidak boleh digunakan bersama dengan lain-lain harga promosi, kadar utama atau program hari jadi yang berjalan serentak dengan Pelan.
- 3.2.10 Pelaburan Tetap pertama akan dilaburkan pada tarikh yang berbetulan dengan permulaan Pelan dan pelaburan Tetap yang berikutnya akan dilaburkan secara bulanan pada tarikh-tarikh yang ditentukan oleh OCBC AI-Amin.
- 3.2.11 Pelanggan berhak untuk mendapat Bonus Tunai pada kadar yang ditunjukkan dalam Borang Permohonan Unit Amanah (“Bonus Tunai”) dan akan dibayar pada tempoh tertentu yang ditetapkan oleh OCBC AI-Amin.
- 3.2.12 Bonus Tunai akan dikreditkan ke dalam Akaun Semasa atau Akaun Simpanan OCBC AI-Amin yang dipilih oleh Pelanggan (“Akaun Pilihan”) seperti yang ditunjukkan dalam Borang Permohonan Unit Amanah.
- 3.2.13 Pelanggan dikehendaki untuk membuka Akaun Semasa atau Akaun Simpanan OCBC AI-Amin jika Pelanggan tidak mempunyai akaun tersebut. OCBC AI-Amin tidak akan bertanggungjawab untuk mencari kaedah bayaran alternatif bagi Pelanggan atau bertanggungjawab atas sebarang faedah daripada wang yang tidak dituntut sepanjang tempoh ia tidak dituntut sekiranya Akaun Terpilih tidak wujud pada waktu bayaran Bonus Tunai.
- 3.2.14 Sebarang pembatalan pelaburan sepanjang Tempoh “Cooling Off” (seperti dijelaskan dalam Klausa 4.1 di bawah) atau pengeluaran mana-mana bahagian baki Jumlah Sekaligus yang belum dilaburkan dalam Pelan oleh Pelanggan akan dianggap sebagai Pelan yang tidak lengkap. Sekiranya berlaku kejadian Pelan yang tidak lengkap, sebarang bayaran Bonus Tunai akan datang yang belum dibayar akan diberhentikan.
- 3.2.15 Semua Terma-terma dan Syarat-syarat sedia ada bagi Dana, Akaun Simpanan OCBC AI-Amin dan Akaun Semasa OCBC AI-Amin masing-masing akan terus diguna pakai di sini.
- 3.2.16 OCBC AI-Amin tidak akan bertanggungjawab atas sebarang kerugian atau kerosakan yang dialami Pelanggan disebabkan oleh atau berhubung dengan Pelan yang dibuat oleh Pelanggan atau OCBC AI-Amin di bawah urus niaga Pelan atau sesuatu yang dibuat atau tidak dimasukkan oleh OCBC AI-Amin berkaitan dengannya.

### **3.3 Perintah Bayaran Tetap (“Perintah”)**

- 3.3.1 Pada masa kelulusan permohonan Pelanggan untuk bayaran tetap oleh OCBC AI-Amin, OCBC AI-Amin akan mendebitkan amaun yang ditetapkan daripada akaun semasa/simpanan Pelanggan yang disenggarakan dengan OCBC AI-Amin untuk membuat bayaran tetap ke dalam Dana seperti yang dinyatakan oleh Pelanggan dalam Borang Permohonan Unit Amanah OCBC

Al-Amin. Pelanggan mengaku janji untuk memastikan wang yang mencukupi disimpan ke dalam Akaun bayaran tetap bagi memenuhi bayaran tetap ini. OCBC Al-Amin tidak akan bertanggungjawab untuk mendebitkan Akaun bayaran tetap bagi membuat bayaran tetap sekiranya dana tidak ada atau tidak mencukupi dalam Akaun bayaran tetap Pelanggan atau sekiranya Akaun bayaran tetap Pelanggan telah ditamatkan atau digantung atas sebarang alasan.

- 3.3.2 Perintah bayaran ini adalah tertakluk kepada mana-mana pengaturan yang wujud sekarang atau yang mungkin wujud selepas ini antara Pelanggan dan OCBC Al-Amin berkaitan dengan akaun atau mana-mana perkhidmatan perbankan yang diberi kepada Pelanggan.
- 3.3.3 OCBC Al-Amin boleh atas budi bicara mutlaknya menamatkan Perintah ini untuk bayaran pada masa hadapan pada bila-bila masa dengan notis secara bertulis kepada Pelanggan atau tanpa notis pada bila-bila masa setelah dinasihatkan oleh penerima pembayaran bahawa tiada bayaran selanjutnya diperlukan, atau tanpa memberi sebarang alasan.
- 3.3.4 Mana-mana arahan untuk memberhentikan penguatkuasaan mana-mana bayaran tetap akan dianggap sebagai arahan untuk menamatkan Perintah ini, Pengaktifan semula Perintah untuk bayaran-bayaran berikutnya akan memerlukan pelaksanaan satu Perintah yang baru.
- 3.3.5 OCBC Al-Amin boleh mengenakan caj ke atas semua arahan yang ada pada tarikh-tarikh perlu dibayar yang mungkin tidak akan dibayar balik walaupun jika arahan tidak dikuatkuasakan kerana ketidacukupan dana.
- 3.3.6 Di mana bayaran tidak boleh dibuat disebabkan oleh dana tidak mencukupi dalam akaun, OCBC Al-Amin tidak akan menguatkuasakan bayaran bagi tarikh bayaran berkenaan. Bayaran selanjutnya hanya akan dilakukan pada tarikh bayaran berikutnya. Pelanggan dikehendaki untuk membuat pengaturan alternatif untuk menguatkuasakan bayaran berkenaan.
- 3.3.7 OCBC Al-Amin harus dimaklumkan mengenai sebarang perubahan dan pembatalan ke atas arahan bayaran ini sekurang-kurangnya dua minggu sebelum tarikh bayaran.

#### **4. Hak "Cooling Off"**

- 4.1 Hak "Cooling Off" hanya boleh digunakan sekali bagi mana-mana Pelanggan yang melabur buat kali pertama dalam mana-mana Dana dengan OCBC Al-Amin. Hak "Cooling Off" tidak boleh digunakan untuk mana-mana pelaburan berikutnya oleh pelanggan yang sama dalam mana-mana Dana dengan OCBC Al-Amin. Jika pelaburan dalam Dana di"cool off", Pelanggan akan menerima bayaran balik jumlah pelaburan Dana dan caj perkhidmatan Dana yang telah dibayar. Tempoh "Cooling Off" adalah tempoh enam (6) hari perniagaan bermula dari tarikh penerimaan permohonan oleh OCBC Al-Amin atau mana-mana tempoh lain seperti yang ditentukan oleh pihak berkuasa yang berkenaan.

#### **5. Jagaan Unit-unit atau Pelaburan-pelaburan Dana**

- 5.1 OCBC Al-Amin memerlukan Penjaga memegang Unit-unit atau pelaburan-pelaburan di dalam Dana yang dipegang olehnya sebagai penama bagi OCBC Al-Amin yang seterusnya akan memegang mana-mana Unit yang dimiliki secara benefisial atau yang dipegang oleh Pelanggan tersebut sebagai penama bagi Pelanggan.
- 5.2 OCBC Al-Amin tidak berkewajipan untuk menghantar kepada Pelanggan mana-mana dokumen seperti notis, proksi, surat pekeliling, hak dan sebagainya atau memberitahu Pelanggan mengenai perkara yang sama atau penerimaan perkara yang sama.
- 5.3 OCBC Al-Amin tidak bertanggungjawab atau berkewajipan untuk membuat pengaturan dengan Penjaga atau menghendaki Penjaga untuk menghadiri mana-mana mesyuarat atau untuk mengundi mana-mana perkara yang berkaitan dengan mana-mana Dana melainkan selaras dengan arahan bertulis tertentu yang ditandatangani oleh Pelanggan.

#### **6. Ganti Rugi**

- 6.1 Pelanggan mengaku janji dengan OCBC Al-Amin dan bersetuju untuk menanggung rugi dan terus menanggung rugi OCBC Al-Amin daripada dan terhadap dan berkaitan dengan semua liabiliti, kerugian, caj, perbelanjaan (termasuk yuran-yuran dan kos-kos guaman atas dasar ganti rugi penuh), tuntutan, permintaan, tindakan dan prosiding apa juga yang boleh diambil terhadap atau ditanggung atau dialami oleh OCBC Al-Amin secara langsung atau tidak langsung daripada atau disebabkan oleh atau yang berkaitan dengan atau berikutan daripada atau berhubung dengan pemegangan, belian, pertukaran, pemindahan atau penebusan Unit atau penjagaan Unit atau mana-mana perintah, permintaan, arahan atau urus niaga yang dibuat atau yang dimaksudkan dibuat oleh Pelanggan atau mana-mana penggunaan atau penggunaan yang dimaksudkan oleh Pelanggan Perkhidmatan Pelaburan OCBC dan Pelanggan akan membayar dan membayar balik yang sama atas permintaan pada bila-bila masa atau dari masa ke masa.

#### **7. Risiko**

- 7.1 Pelanggan mengakui bahawa Dana adalah tertakluk kepada risiko pelaburan dan risiko pasaran, termasuk kemungkinan kerugian terhadap amaun prinsipal yang dilaburkan. Pelanggan menyatakan dan memberi jaminan yang Pelanggan memahami dan sedar sepenuhnya risiko-risiko yang terlibat dalam pelaburan Unit dan Dana dan Pelanggan akan mendapatkan sama ada daripada OCBC Al-Amin atau Pengurus atau Dana yang berkenaan versi terkini Prospektus atau mana-mana bahan yang dibekalkan oleh Pengurus atau Dana yang berkenaan yang mungkin wujud pada tarikh urus niaga dan tarikh arahan yang

diberikan oleh Pelanggan kepada OCBC Al-Amin. Pelanggan mengakui dan bersetuju bahawa OCBC Al-Amin tidak mempunyai apa-apa liabiliti atau tanggungjawab terhadap Pelanggan atas sebarang kesilapan, salah nyata atau perkara yang tidak dimasukkan dalam mana-mana Prospektus atau bahan yang disediakan oleh atau yang diterbitkan oleh mana-mana Pengurus atau Dana.

- 7.2 OCBC Al-Amin tidak mengambil tanggungjawab dan liabiliti terhadap Pelanggan kerana memberi sebarang cadangan kepada Pelanggan sama ada untuk melabur atau tidak melabur dalam mana-mana Dana atau berhubung dengan prestasi Dana. Pelanggan mengakui hasrat untuk mendapatkan nasihat kewangan atau profesional bebas berkaitan dengan mana-mana pengendalian dalam Unit atau Dana atau pelaburan atau peluang pelaburan. Pelanggan mengakui bahawa sebarang pengendalian dalam Dana atau Unit adalah semata-mata dan secara eksklusif oleh Pelanggan berdasarkan pertimbangan Pelanggan sendiri dan selepas penilaian dan siasatan bebas Pelanggan sendiri terhadap risiko-risiko berkaitan dengan pengendalian tersebut atau sebaliknya.
- 7.3 OCBC Al-Amin berhak untuk mempercayai dan bertindak mengikut mana-mana notis atau arahan berdasarkan tandatangan yang pada OCBC, dengan rujukan kepada nama dan tandatangan orang tersebut seperti yang difailkan dengan OCBC Al-Amin, adalah tandatangan Pelanggan atau orang yang dibenarkan oleh Pelanggan tanpa siasatan daripada pihak OCBC Al-Amin terhadap identiti orang yang memberi atau yang dimaksudkan untuk memberi notis atau arahan sedemikian atau ketulenan arahan atau notis sedemikian. Pelanggan mengakui bahawa OCBC Al-Amin tidak akan bertanggungjawab terhadap sebarang penyalahgunaan atau penggunaan mesej tanpa kebenaran atau arahan yang diberi kepada OCBC Al-Amin melalui telefon, faksimile, transmisi elektronik, mel atau pengiriman atau melalui mana-mana cara komunikasi yang lain dan bahawa OCBC Al-Amin tidak berkewajipan untuk menyiasat ketulenan mesej atau arahan yang dihantar atau dikomunikasikan melalui mana-mana cara atau identiti pemanggil.
- 7.4 Pelanggan menyatakan dan memberi jaminan kepada OCBC Al-Amin bahawa sumber dana yang digunakan dalam pelaburan adalah sah di sisi undang-undang dan peraturan (termasuk mana-mana undang-undang dan peraturan kawalan pertukaran) bidang kuasa yang mengikat atau berkenaan dengan Pelanggan, tidak melanggar mana-mana undang-undang pelaburan wang haram dan Pelanggan akan mengambil semua tindakan yang perlu bagi memastikan bahawa semua undang-undang atau peraturan tersebut tidak dilanggar dan akan dipatuhi sepanjang masa.

## **8. Yuran-yuran Dan Caj-caj**

- 8.1 Mana-mana barangan, jualan dan cukai perkhidmatan atau lain-lain levi sedia ada atau yang akan datang yang dikenakan oleh undang-undang atau yang perlu dibayar berhubung dengan mana-mana wang mesti dibayar kepada atau telah diterima atau belum diterima oleh OCBC Al-Amin atau mana-mana perbelanjaan yang dibuat oleh OCBC Al-Amin, akan (melainkan dilarang oleh undang-undang) ditanggung dan dibayar oleh Pelanggan dan OCBC Al-Amin adalah berhak untuk mendebitkan nilai yang sama daripada akaun Pelanggan.
- 8.2 OCBC Al-Amin berhak untuk memperkenalkan atau mengenakan caj perkhidmatan, caj bank dan lain-lain caj dari masa ke masa berhubung dengan perkhidmatan yang diberikan kepada Pelanggan.
- 8.3 Pelanggan mengakui dan bersetuju bahawa OCBC Al-Amin boleh dilantik oleh Pengurus dan/atau Dana untuk memasarkan dan mengedarkan Unit dengan terma-terma dan syarat-syarat tersebut yang OCBC Al-Amin mungkin persetujui dengan Pengurus dan/atau Dana. Walaupun terdapat sesuatu yang bertentangan dalam ini, Pelanggan mengizinkan dan bersetuju tanpa boleh batal dan tanpa syarat untuk OCBC Al-Amin bertindak dalam kapasiti sedemikian.
- 8.4 Pelanggan mengakui bahawa Pengurus dan Dana akan membayar wang (secara komisen, diskaun, yuran atau sebaliknya) kepada OCBC Al-Amin berhubung atau berkaitan dengan terbitan Unit kepada atau untuk Pelanggan atau lain-lain pengendalian berhubung atau berkaitan dengan mana-mana Dana. Pelanggan bersetuju bahawa OCBC Al-Amin boleh menyimpan bagi manfaat OCBC Al-Amin dan tanpa sebarang kewajipan untuk menerangkan kepada Pelanggan mana-mana komisen, diskaun, yuran atau sebaliknya yang OCBC Al-Amin mungkin terima daripada mana-mana Pengurus atau mana-mana Dana atau orang lain berhubung atau berkaitan dengan pemegangan, belian, pertukaran, pemindahan atau penebusan Unit atau urusan niaga lain yang dibuat atau dijalankan oleh Pelanggan dengan atau melalui OCBC Al-Amin atau menggunakan Perkhidmatan Pelaburan OCBC atau mana-mana pengendalian lain yang berkaitan dengan Dana dan Unit.

## **9. Pendedahan**

- 9.1 Berhubung dengan Arahan ekspres Pelanggan menyekat pendedahan, Pelanggan secara muktamad dan tanpa syarat bersetuju untuk dan membenarkan Bank dan pegawai-pegawainya untuk menzahirkan keadaan kewangan pelanggan, butiran akaun-akaun dan pelaburan-pelaburan, akaun hubungan dengan Bank termasuk baki-baki kredit kepada Bank Negara Malaysia, mana-mana kuasa-kuasa kerajaan dan agensi-agensi di Malaysia atau di tempat lain, Sistem Maklumat Chek Ditolak (DCHEQS), Pusat Sistem Maklumat Rujukan Kredit (CCRIS), atau mana-mana biro lain atau syarikat penubuhan untuk tujuan pengumpulan dan menyediakan kredit atau maklumat lain, Cagamas Berhad, Credit Guarantee Corporation Malaysia Berhad, mana-mana penjamin, mana-mana orang yang telah memberi atau memberi kejaminan untuk liabiliti pelanggan di bawah mana-mana akaun, parti mencadangkan atau bertujuan untuk membuat atau menawarkan pembayaran liabiliti pengguna untuk Bank, syarikat-syarikat yang berhubung dengan Bank di bawah Seksyen 6 daripada Akta Syarikat 1965 atau mana-mana syarikat bersekutu Bank atau syarikat induknya (Bank bersama dengan syarikat-syarikat bersekutu adalah secara kolektif dirujuk sebagai "Kumpulan OCBC"), parti menyediakan atau merancang untuk menyediakan barangan dan/atau perkhidmatan-perkhidmatan untuk setiap ahli Kumpulan OCBC, ejen-ejen, ejen-ejen bawahan, bank-bank bersama, bank-bank tempatan dan cawangan-cawangan bank tempatan, calon-calon, peguam-peguam, penjaga-penjaga, pendaftar /pendeposit sekuriti pusat, pendeposit, ejen pendeposit,

sistem penyimpanan, sistem penjelasan, pengeluaran, Dana, pendaftar, pengurus dana atau Pengurus atau pemegang serah hak, pembeli-pembeli, pemindah, penguasa, badan kawal selia, kerajaan atau kuasa berkanun atau awam, dan juga untuk pihak berkuasa cukai termasuk Hasil Dalam Negeri, kutipan hutang Malaysia, ejen-ejen mana-mana syarikat di bawah Kumpulan OCBC, Bank atau mana-mana pemegang serah hak atau pemegang serah hak potensi Kumpulan OCBC, orang yang memperolehi atau orang yang memperolehi potensi, polis atau mana-mana pegawai penyiasat menjalankan apa-apa penyiasatan berkaitan dengan apa-apa kesalahan, orang yang dikehendaki oleh undang-undang, arahan atau kerajaan atau permintaan dari mana-mana kumpulan yang Bank mungkin fikir sesuai dan mereka masing-masing mengganti gelaran pada bila-bila masa dan tanpa notis atau liabiliti untuk tujuan Bank yang mungkin menganggap mustahak atau sesuai. Pelanggan secara muktamad bersetuju untuk dan membenarkan Bank dan pegawai-pegawainya menjalankan pemeriksaan-pemeriksaan kredit dan mendedahkan hubungan akaunnya dengan Bank untuk mana-mana pihak yang Bank mungkin dalam budi bicara mutlaknya fikir sesuai untuk tujuan-tujuan mengesahkan apa-apa maklumat, permohonannya untuk sebarang Dana dan peruntukan Perkhidmatan Pelaburan OCBC.

- 9.2 OCBC Al-Amin berhak, dengan terikat kepada undang-undang dan apabila dibenarkan olehnya, untuk menggunakan maklumat Pelanggan yang telah dikutip, dikumpul, diterima, dikompilasi atau diperolehi oleh OCBC Al-Amin melalui apa-apa cara dan kaedah pun, termasuk tanpa batasan, alamat e-mel, nama, nombor telefon dan sejenisnya, untuk tujuan tersebut sebagaimana ditentukan oleh OCBC Al-Amin tanpa perlu memberi notis terlebih dahulu kepada Pelanggan.

## **10. Pemegangan Bersama**

- 10.1 Jika mana-mana permohonan termasuk sebarang Borang Permohonan Unit Amanah, berhubung atau berkaitan dengan pemegangan, belian, pertukaran, pemindahan atau penebusan Unit ("Permohonan") ditandatangani atau dibuat oleh lebih daripada seorang, ia akan terikat atas semua orang tersebut secara bersama dan berasingan dan setiap orang tersebut akan diikat secara bersama dan berasingan oleh peruntukan terma-terma dan syarat-syarat ini. Di mana lebih daripada seorang memegang secara benefisial Unit yang dipegang atas nama Penjaga sebagai penama bagi OCBC Al-Amin yang memegang Unit sedemikian sebagai penama bagi orang tersebut, atau di mana lebih daripada seorang telah menandatangani atau membuat Permohonan, OCBC Al-Amin adalah berhak untuk bertindak mengikut mana-mana arahan yang dibuat atau ditandatangani oleh sesiapa daripada pemegang atau pemilik secara benefisial atau pemohon atau pihak atau pihak-pihak yang masih hidup di kalangan mereka.
- 10.2 Unit-unit yang dipegang oleh Penjaga sebagai penama bagi OCBC Al-Amin yang memegang yang sama sebagai penama bagi Pelanggan di mana terdapat lebih daripada satu orang atau satu pemilik benefisial akan dimiliki secara benefisial oleh Pelanggan atau orang tersebut secara bersama dengan hak kemandirian. Sekiranya berlaku kematian atas seseorang atau lebih pemegang benefisial bersama atau pemegang Unit tersebut, OCBC Al-Amin dan Penjaga adalah berhak untuk membayar atau menyampaikan kepada pihak atau pihak-pihak yang masih hidup semua wang atau Unit yang ada pada kredit atau yang dipegang atau yang dimiliki secara benefisial oleh pemegang bersama atas nama bersama mereka untuk atau kepada pihak atau pihak-pihak yang masih hidup.
- 10.3 Mana-mana notis yang diberi kepada mana-mana pemegang bersama atau pemilik secara benefisial bersama bagi Unit adalah merupakan notis yang mencukupi bagi semua pemegang bersama. Mana-mana notis yang diberi oleh OCBC Al-Amin kepada seseorang atau lebih orang sepertinya adalah dianggap sebagai notis yang diberikan kepada semua orang tersebut. OCBC Al-Amin mempunyai kebebasan untuk melepaskan atau mengeluarkan sesiapaupun atau lebih orang sepertinya daripada liabiliti atau untuk menyatukan atau membuat pengaturan lain dengan mana-mana orang sepertinya tanpa mengakibatkan pelepasan atau pengeluaran mana-mana pihak lain daripada mana-mana perjanjian dan ganti rugi atau sebaliknya melanggar atau menjejaskan hak-hak dan remedi OCBC Al-Amin terhadap pihak atau orang lain seumpamanya.

## **11. Notis**

- 11.1 Mana-mana pemberitahuan, pengesahan, pernyataan, notis, surat atau permintaan yang dihantar secara pos kepada Pelanggan ke alamat terakhir Pelanggan yang direkodkan atau di tempat perniagaan atau kediaman Pelanggan yang terakhir diketahui akan dianggap telah sewajarnya dihantar atau diserahkan kepada Pelanggan dan telah sewajarnya diterima oleh Pelanggan pada hari selepas sampul surat atau pembungkus mengandungi pemberitahuan, pengesahan, pernyataan, notis, surat atau permintaan dipos dan walau pun hakikatnya sampul surat atau pembungkus yang mengandungi perkara tersebut dikembalikan melalui pejabat pos sebagai tidak berhantar. OCBC Al-Amin boleh juga memberi notis atau komunikasi lain kepada Pelanggan melalui pernyataan berkala yang dikeluarkan kepada Pelanggan melalui teleks, telegraf, faksimile atau transmisi elektronik, melalui iklan dalam akhbar harian yang ditujukan kepada awam secara amnya atau dengan meletakkan dalam laman web OCBC Al-Amin atau di mana-mana cawangan premis OCBC Al-Amin atau dengan mana-mana cara lain yang difikirkan sesuai oleh OCBC Al-Amin.
- 11.2 Mana-mana pemberitahuan, pengesahan, pernyataan, notis, surat atau permintaan yang ditandatangani oleh OCBC Al-Amin dan dialamatkan kepada Pelanggan melalui mana-mana jabatan atau cawangan OCBC Al-Amin dan disimpan dalam fail Pelanggan akan dianggap telah sewajarnya dihantar atau diserahkan kepada Pelanggan dan sewajarnya diterima oleh Pelanggan.
- 11.3 Mana-mana pemberitahuan, pengesahan, pernyataan, notis, surat atau permintaan secara bertulis termasuklah teleks atau telegraf atau faksimile atau transmisi elektronik kepada Pelanggan. Sebarang Perkhidmatan sedemikian yang diberi kepada Pelanggan melalui teleks atau telegraf atau faksimile atau transmisi elektronik akan dianggap dibuat pada hari transmisi.
- 11.4 Pelanggan bersetuju bahawa perkhidmatan peribadi writ saman atau lain-lain proses pemula lain atau salinan rayuan yang dimeterai atau lain-lain dokumen boleh dikuatkuasakan ke atas Pelanggan dengan menghantarnya melalui pos berdaftar A.R. yang dibayar terlebih dahulu yang dialamatkan kepada alamat terakhir Pelanggan di Malaysia yang diketahui oleh OCBC Al-Amin

(dan dalam hubungan ini OCBC Al-Amin berhak untuk bergantung pada rekod-rekod yang disimpan olehnya atau oleh mana-mana pejabat pendaftaran atau kerajaan atau pihak berkuasa berkanun) dan jika alamat terakhir Pelanggan yang diketahui merupakan kotak pos atau alamat pegang mel yang lain, maka perkhidmatan peribadi boleh dikuatkuasakan dengan mengesahkan yang sama kepada alamat atau alamat-alamat tersebut dan Pelanggan mengesahkan tanpa boleh batal bahawa perkhidmatan writ saman, proses pemula, rayuan atau dokumen dengan cara yang tersebut terdahulu akan dianggap perkhidmatan peribadi yang mencukupi kepada Pelanggan.

## 12. Lain-lain

- 12.1 OCBC Al-Amin tidak akan menanggung liabiliti terhadap sebarang kelewatan, kerugian atau kerosakan yang disebabkan sepenuhnya atau sebahagiannya oleh mana-mana bencana alam, sekatan kerajaan, kegagalan telazim atau terkawal dalam sistem komunikasi atau oleh kerana mana-mana tindakan lain, perkara atau benda yang di luar kawalan munasabah mereka. Urus niaga yang dijalankan oleh OCBC Al-Amin atau oleh Penjaga yang bertindak atas arahan Pelanggan yang dibuat atau diberi atau yang dimaksudkan dibuat atau diberi oleh Pelanggan atau sesiapa di kalangan Pelanggan sekiranya Pelanggan terdiri lebih daripada seorang atau penandatanganan yang diberi kuasa oleh Pelanggan atau oleh mana-mana orang lain bagi pihak Pelanggan dan urus niaga yang timbul daripada penggunaan atau yang dimaksudkan penggunaan mana-mana Kad atau bila ada, Perkhidmatan Elektronik atau Aplikasi Internet atau aplikasi-aplikasi lain akan sebenarnya mengikat Pelanggan tanpa menghiraukan keadaan yang sedia ada atau jenis transaksi atau pengaturan atau jumlah wang yang terlibat dan walaupun terdapat sebarang kesilapan atau salah faham atau kurang penjelasan dalam terma-terma arahan tersebut atau komunikasi lain.
- 12.2 OCBC Al-Amin tidak akan bertanggungjawab atas sebarang kehilangan atau kerosakan yang dialami oleh Pelanggan atas alasan atau disebabkan oleh mana-mana tindakan, kegagalan atau perkara yang tidak dimasukkan atau kelewatan di pihak OCBC Al-Amin atau mana-mana Penjaga atau penama atau ejen atau subejen atau pegawai atau kakitangan OCBC Al-Amin atau mana-mana Dana, Pengurus atau pemegang amanah atau penjaga Dana atau pendaftar atau depository atau ejen depository atau sistem pelunasan atau mana-mana orang lain untuk berunding, menjalankan atau melaksanakan arahan Pelanggan atau kewajipan OCBC Al-Amin di bawah terma-terma dan syarat-syarat ini atau di bawah atau selaras dengan mana-mana permohonan yang dibuat oleh Pelanggan kepada OCBC Al-Amin termasuk Borang Permohonan Unit Amanah atau atas alasan atau disebabkan oleh mana-mana tindakan atau pelaksanaan yang tidak elok atau salah di pihak OCBC Al-Amin atau mana-mana Penjaga atau penama atau ejen atau subejen atau pegawai atau kakitangan OCBC Al-Amin atau mana-mana Pengurus atau Dana atau pemegang amanah atau penjaga Dana, pendaftar atau depository atau ejen depository atau sistem pelunasan atau mana-mana orang lain berkaitan atau berhubung dengan pemulaan, atau menjalankan atau pelaksanaan arahan Pelanggan atau mana-mana urus niaga atau mana-mana belian atau pertukaran atau pemindahan atau penebusan Unit melainkan jika kerosakan atau kehilangan tersebut adalah disebabkan oleh kemungkiran yang disengajakan atau kecuaiian melampau di pihak OCBC Al-Amin. OCBC Al-Amin dan mana-mana Penjaga tidak akan bertanggungjawab terhadap Pelanggan atas sebarang kehilangan atau kerosakan yang disebabkan oleh perkara-perkara yang di luar kawalan OCBC Al-Amin atau Penjaga.
- 12.3 OCBC Al-Amin dan Penjaga tidak akan bertanggungjawab terhadap Pelanggan atas mana-mana kehilangan atau kerosakan akibat daripada atau disebabkan oleh sebarang jenis kesilapan atau kemungkiran dalam menerima atau bertindak atas atau melaksanakan mana-mana arahan yang diberi oleh Pelanggan atau berkaitan dengan atau berhubung dengan mana-mana perkara yang bersangkutan dengan pemegangan, belian, pertukaran, pemindahan atau penebusan Unit atau jagaan Unit atau mana-mana urus niaga yang dibuat atau yang dimaksudkan dibuat atau pembayaran dan pengkreditan dana atau wang atau penggunaan atau yang dimaksudkan penggunaan oleh Pelanggan Perkhidmatan Pelaburan OCBC.
- 12.4 Harga terbitan dan harga tebusan (realisasi) adalah ditentukan oleh Pengurus atau Dana selaras dengan surat ikatan amanah yang berkenaan atau prosedur yang ditetapkan pada Hari Pengendalian. Mana-mana harga atau nilai yang diberi oleh OCBC Al-Amin berhubung dengan mana-mana Unit adalah tidak muktamad dan terikat dan hanya merupakan maklumat indikatif yang disediakan kepada Pelanggan dan oleh itu OCBC Al-Amin tidak akan bertanggungjawab atasnya.
- 12.5 Selain daripada mana-mana lien am atau hak yang serupa yang OCBC Al-Amin berhak di sisi undang-undang, OCBC Al-Amin berhak pada bila-bila masa dan tanpa notis kepada Pelanggan untuk menggabungkan, menyatukan atau mencantumkan akaun atau akaun-akaun pelanggan dengan semua atau mana-mana akaun atau akaun-akaun Pelanggan dengan OCBC Al-Amin dan menolak mana-mana amaun atau memindah mana-mana jumlah yang ada pada kredit kepada mana-mana akaun atau akaun-akaun dengan OCBC Al-Amin dalam atau untuk menyelesaikan liabiliti Pelanggan dengan OCBC Al-Amin dan/atau dengan mana-mana syarikat dalam OCBC Group.
- 12.6 Pelanggan menyatakan, memberi jaminan dan mengaku janji kepada OCBC Al-Amin bahawa butiran yang diberi kepada OCBC Al-Amin termasuk butiran seperti status penduduk (sama ada dalam permohonan atau sebaliknya) adalah betul-betul tepat, benar dan lengkap. Pelanggan mengaku janji untuk memaklum OCBC Al-Amin dengan segera mengenai sebarang perubahan dalam butiran Pelanggan atau akaun. Sehingga OCBC Al-Amin menerima sebarang notis mengenai perubahan tersebut, OCBC Al-Amin akan bergantung kepada rekod-rekod dalam borang yang terakhir diserahkan oleh Pelanggan. OCBC Al-Amin tidak bertanggungjawab untuk mengesahkan mana-mana butiran yang diberikan oleh Pelanggan dan OCBC Al-Amin tidak akan bertanggungjawab atas sebarang kehilangan atau kerosakan yang dialami atau disebabkan oleh Pelanggan atau mana-mana orang lain oleh kerana mana-mana kesilapan atau perkara yang tertinggal dalam penyediaan permohonan atau dalam pemberian butiran atau dalam pemberian arahan oleh Pelanggan.
- 12.7 OCBC Al-Amin adalah berhak untuk menambah, mengubah atau meminda mana-mana atau semua terma-terma dan syarat-syarat ini pada bila-bila masa dan di mana sebarang Permohonan dibuat atau ditandatangani oleh lebih daripada seorang, setiap orang akan terikat dengan mana-mana tambahan, perubahan atau pindaan.

12.8 Perjanjian ini akan terus mengikat pihak-pihak walaupun terdapat sebarang penggabungan atau penyatuan yang boleh dikuatkuasakan oleh pihak-pihak dengan mana-mana syarikat atau syarikat-syarikat lain dan walaupun terdapat sebarang penyusunan semula pihak-pihak yang melibatkan pembentukan dan pemindahan keseluruhan atau mana-mana bahagian perusahaan dan asetnya kepada sebuah syarikat baru dan walaupun terdapat jualan dan pemindahan keseluruhan atau mana-mana bahagian perusahaan dan aset pihak-pihak kepada syarikat lain, sama ada syarikat atau syarikat-syarikat dengan mana pihak-pihak mungkin bergabung atau bersatu atau syarikat di mana pihak-pihak mungkin memindahkan keseluruhan atau mana-mana perusahaan dan asetnya sama ada disebabkan penyusunan semula atau jualan atau pemindahan seperti yang dinyatakan di atas adalah berbeza atau tidak dengan pihak-pihak dalam matlamat atau sifat atau perlembagaan mereka, adalah merupakan tujuan pihak-pihak bahawa Perjanjian ini akan kekal sah dan berkuat kuasa dalam semua segi memihak kepada, terhadap dan dengan rujukan kepada, dan bahawa manfaat Perjanjian ini dan semua hak yang diperuntukkan ke atas pihak-pihak oleh Perjanjian ini boleh dikatakan diserahkan kepada dan dikuatkuasakan oleh, mana-mana syarikat atau syarikat-syarikat tersebut dan dijalankan dalam cara yang sama seolah-olah syarikat atau syarikat-syarikat tersebut dan bukan pihak-pihak itu telah dinamakan dalam Perjanjian ini, atau syarikat atau syarikat-syarikat tersebut telah dinamakan dalam Perjanjian ini sebagai tambahan kepada pihak-pihak itu.

12.9 Pelanggan tidak boleh menyerahkan mana-mana hak, hak milik atau kepentingannya dalam atau terhadap Unit, Dana, sekuriti dan pelaburan tanpa persetujuan bertulis daripada OCBC AI-Amin terlebih dahulu.

### **13. Mata Wang Asing**

13.1 Pelanggan akan menanggung risiko terhadap mana-mana akta atau undang-undang mana-mana negara yang mempengaruhi ketersediaan mata wang yang berkaitan atau mengakibatkan kepenyalahan undang-undang dalam membuat bayaran dalam mata wang yang berkaitan untuk mana-mana Unit, Dana, sekuriti dan pelaburan atau mana-mana kemudahan yang dibenarkan oleh OCBC AI-Amin kepada Pelanggan atau mana-mana deposit yang dibuat oleh Pelanggan atau mana-mana hasil penebusan atau lain-lain hasil atau bayaran yang didenominasikan dalam mata wang yang berkaitan dan OCBC AI-Amin tidak akan menanggung liabiliti sekiranya berlaku kerugian akibat daripada perubahan dalam undang-undang yang berkaitan, peraturan kerajaan atau perintah kerajaan Malaysia atau negara di mana mata wang yang berkaitan diterbitkan.

13.2 Di mana sebarang sekatan atau kawalan terhadap dagangan atau terhadap kebolehtukaran atau terhadap pengiriman wang bagi mata wang yang berkaitan yang dikenakan di negara di mana mata wang yang berkaitan diterbitkan, OCBC AI-Amin berhak untuk menukar mata wang yang berkaitan (pada kadar biasa OCBC AI-Amin dan tertakluk kepada caj biasa) dengan serta merta dan tanpa mendapatkan persetujuan Pelanggan ke atas mata wang pilihan OCBC AI-Amin.

13.3 Dalam dua subperenggan sebelumnya, "mata wang yang berkaitan" bermaksud mata wang di mana sebarang Unit, Dana, sekuriti, pelaburan, kemudahan, deposit atau hasil penebusan atau hasil atau bayaran lain didenominasikan (sama ada mata wang akaun atau mata wang pembayaran).

### **14. Penamatan**

14.1 Salah satu pihak boleh menamatkan Perjanjian ini dengan memberi notis sebulan secara bertulis kepada pihak yang satu lagi. Selepas penamatan, Pelanggan akan membuat pengaturan bagi pemindahan Unit sedia ada daripada Penjaga kepada Pelanggan atau orang lain dengan penggunaan Perkhidmatan Pelaburan OCBC sebelum tarikh penamatan. Jika Pelanggan gagal untuk menyiapkan pengaturan tersebut, OCBC AI-Amin (kos pada Pelanggan) boleh memindahkan atau menebus Unit yang dipegang mengikut cara seperti yang OCBC AI-Amin fikirkan sesuai dan OCBC AI-Amin diberi kuasa tanpa boleh batal untuk memberi arahan yang perlu kepada pihak ketiga bagi pihak Pelanggan untuk menyempurnakan dokumen-dokumen tersebut dan untuk melakukan semua perkara lain yang OCBC AI-Amin anggap sesuai atas budi bicara mutlaknyanya, tanpa sebarang liabiliti terhadap sebarang kos, perbelanjaan, kerugian atau apa-apa jenis kerosakan yang ditanggung atau dialami oleh Pelanggan.

14.2 Jika atas sebarang alasan Pengurus atau Dana mengarahkan Penjaga atau OCBC AI-Amin untuk menjual, memindahkan atau sebaliknya membuang mana-mana Unit atau mana-mana pelaburan Dana selaras dengan terma-terma dan syarat-syarat yang mengawal operasi Dana tersebut, OCBC AI-Amin akan mendapatkan arahan Pelanggan mengenai perkara tersebut dan jika tiada arahan diterima dalam masa yang ditentukan oleh OCBC AI-Amin, OCBC AI-Amin kemudian akan (dan diberi kuasa tanpa boleh batal oleh Pelanggan untuk) mendapatkan Penjaga untuk menebus atau memindahkan Unit atau pelaburan Dana yang berkaitan. Dalam hal di mana Unit ditebus, OCBC AI-Amin akan mengkreditkan hasil penebusan ke dalam akaun Pelanggan dengan mana-mana bank atau membuat pembayaran melalui cek atas nama Pelanggan.

### **15. Undang-undang yang Mengawal dan Bidang Kuasa**

15.1 Terma-terma dan syarat-syarat ini yang mengawal Perkhidmatan Pelaburan OCBC akan dikawal oleh dan ditafsirkan selaras dengan undang-undang Malaysia. Berhubung dengan mana-mana tindakan undang-undang atau prosiding yang timbul berikutan daripada atau berkaitan dengan terma-terma dan syarat-syarat yang dikatakan ini, Pelanggan dengan ini menyerahkan tanpa boleh batal kepada bidang kuasa mahkamah Malaysia.

### **16. Tafsiran**

16.1 Dalam terma-terma dan syarat-syarat ini:-

"Perjanjian" bermaksud perjanjian antara Pelanggan dan OCBC Al-Amin dengan menggabung dan memasukkan terma-terma dan syarat-syarat ini (dirujuk sebagai Terma-terma dan Syarat-syarat yang Mengawal Perkhidmatan Pelaburan OCBC).

"ATM" bermaksud mana-mana mesin juruwang automatik OCBC Al-Amin.

"Kad" bermaksud dan termasuk kad kredit, kad akses, kad ATM dan mana-mana token kredit sama ada kad atau token tersebut dalam bentuk kad plastik atau kad eprom atau cip-dalam-kad atau kad memori optik atau mana-mana jenis kad lain.

"Penjaga" bermaksud Malaysia Nominees (Tempatan) Sdn Bhd (6193-K) dan/atau mana-mana penjaga lain yang dilantik oleh OCBC Al-Amin dari masa ke masa.

"Pelanggan" bermaksud mana-mana orang atau beberapa orang (bersama dan berasingan di mana terdapat lebih daripada satu) yang telah memasuki mana-mana perjanjian bagi pemegangan, belian, pertukaran, pemindahan atau penebusan Unit dengan terma-terma dan syarat-syarat ini dan juga termasuk estet Pelanggan, wakil-wakil peribadi atau wakil di sisi undang-undang dan penerima serah hak yang dibenarkan.

"Hari Pengendalian" bermaksud dalam hal Dana yang berkenaan, hari di mana dagangan Unit dalam Dana berlaku.

"Perkhidmatan Elektronik" termasuk bila ada, perkhidmatan yang disediakan oleh OCBC Al-Amin bagi penggunaan Kad di mana-mana ATM atau terminal atau mana-mana kaunter cawangan OCBC Al-Amin, Perkhidmatan Perbankan Telefon 24-Jam OCBC, Perkhidmatan Perbankan Internet OCBC dan mana-mana kemudahan elektronik lain termasuk mana-mana kad dan mana-mana alatan elektronik berkomputer atau telekomunikasi atau cara pembukaan akaun di Malaysia atau di tempat lain secara individu atau secara keseluruhannya dan rujukan kepada perkhidmatan tersebut secara berasingan dan juga perkhidmatan yang berkaitan di mana perlu dalam konteks.

"Dana" bermaksud mana-mana unit amanah, dana pelaburan, dana mutual atau mana-mana skim pelaburan kolektif lain yang diberi kuasa oleh Pendaftar Syarikat dan Suruhanjaya Sekuriti dan diedar atau disediakan melalui OCBC Al-Amin di bawah terma-terma dan syarat-syarat ini.

"Internet" bermaksud rangkaian global komputer, telekomunikasi dan perisian yang sentiasa ada yang memudahkan komunikasi, secara elektronik atau sebaliknya, antara orang dan mesin.

"Aplikasi Internet" bermaksud permohonan untuk Unit melalui Internet atau cara komunikasi elektronik yang lain melalui komputer.

"Pengurus" bermaksud dan termasuk pengurus, penerbit, wakil atau ejen atau pengurus pelaburan mana-mana Dana.

"OCBC Al-Amin" bermaksud OCBC Al-Amin Bank Berhad (818444-T) dan termasuk penggantinya dalam hak milik dan penerima serah haknya. .

"Prospektus" dalam hal mana-mana Dana bermaksud Prospektus versi terbaru yang diterbitkan dari masa ke masa seperti yang dituntut oleh undang-undang.

"Orang yang Berkaitan" bermaksud dan termasuk mana-mana penjaga, pengurus, ejen, penama, pemegang amanah, mana-mana bank, telekomunikasi komputer elektronik institusi kewangan atau kad yang terlibat dalam Perkhidmatan Elektronik dari masa ke masa dan mana-mana orang yang menggunakan (sama ada diberi kuasa atau tidak) Perkhidmatan Elektronik tersebut.

"Unit" bermaksud satu saham atau unit dalam sesuatu Dana.

Perkataan yang bermaksud seseorang juga bermaksud sesebuah firma atau syarikat.

Perkataan yang bermaksud hanya bilangan tunggal adalah termasuk bilangan besar dan begitu juga sebaliknya. Perkataan yang bermaksud jantina maskulin adalah termasuk jantina feminin dan neuter dan begitu juga sebaliknya. Rujukan kepada klausa adalah rujukan kepada klausa bagi terma-terma dan syarat-syarat ini. Tajuk dalam terma-terma dan syarat-syarat ini diletakkan untuk kemudahan rujukan dan tidak akan menjejaskan tafsirannya.