

1.0 MAKLUMAT UTAMA DANA

1.1 Konsep Syariah

Wakalah Bil Istithmar

1.2 Mata wang Pelaburan

Ringggit Malaysia

1.3 Mula Diperkenalkan

25 Oktober 2023

1.4 Klasifikasi Dana

Akaun Pelaburan Tidak Terhad merujuk kepada jenis akaun pelaburan yang mana pemegang akaun pelaburan (*Investment Account Holder (IAH)*) memberikan mandat kepada Bank untuk membuat keputusan muktamad bagi membuat pelaburan tanpa menetapkan sebarang sekatan atau syarat tertentu.

1.5 Gambaran Keseluruhan Produk

Pelaburan impak berdasarkan nilai ini direka untuk memperkukuhkan ekonomi yang positif terhadap alam sekitar dan memastikan pertumbuhan inklusif di kalangan masyarakat kita. Selain memberikan pulangan kewangan kepada pelabur dan pelanggan pembiayaan, pelaburan ini juga memberi manfaat kepada penerima sumbangan atau zakat.

Pasaran pelaburan impak yang berkembang menyediakan modal untuk menangani cabaran-cabaran negara, termasuk menyokong sektor-sektor seperti tenaga boleh diperbaharui, pengangkutan bersih, serta perkhidmatan asas yang terjangkau dan mudah diakses seperti perumahan, penjagaan kesihatan, utiliti, dan pendidikan.

1.6 Objektif Pelaburan

Untuk menyediakan penyelesaian pelaburan yang berbeza berdasarkan kelas aset baru, melabur dalam pembiayaan bukan runcit dan selaras dengan matlamat Pembangunan Lestari Bangsa-Bangsa Bersatu (*UN's Sustainable Development Goals (SDG)*).

1.7 Strategi Pelaburan Dana

Pelaburan risiko sederhana untuk mencapai pemeliharaan modal dan pulangan yang stabil.

1.8 Ciri-Ciri Akaun Pelaburan

Akaun Pelaburan Berjangka selama dua puluh empat (24) bulan tetap.

1.9 Butiran Aset Pelaburan

- Dana akan dilaburkan dalam pelbagai portfolio aset bukan runcit Bank, yang sejajar dengan objektif Matlamat Pembangunan Lestari (SDG) Pertubuhan Bangsa-Bangsa Bersatu (PBB) dan klasifikasi rangka kerja Perubahan Iklim dan Taksonomi Berasaskan Prinsip (CCPT) Bank Negara Malaysia (BNM).
- Sektor tersebut antara lain terdiri daripada tenaga boleh diperbaharui, pembiayaan hijau, pengangkutan bersih, air bersih dan sanitasi, dan sektor yang menyumbang kepada matlamat bandar dan komuniti lestari.

1.10 Penilaian Aset Yang Diperuntukkan

Penilaian akan dijalankan setiap bulan sebagai sebahagian daripada proses untuk menentukan pulangan kepada pelabur. Pulangan daripada pelaburan ini dipengaruhi oleh prestasi aset yang diperuntukkan termasuk, tetapi tidak terhad kepada, kualiti aset (iaitu pembiayaan terjejas) dan pergerakan Kadar Keuntungan Efektif (EPR) berkaitan aset pembiayaan yang ditetapkan berdasarkan kaedah kadar terapung dan lain-lain. Amaun prinsipal dan pulangan tidak dijamin dan pemegang akaun pelaburan berhadapan risiko tidak mendapat sebarang pulangan. Akaun pelaburan ini tidak dilindungi oleh Perbadanan Insurans Deposit Malaysia (PIDM).

Walau bagaimanapun, produk ini telah distruktur untuk mengurangkan risiko kehilangan prinsipal. Sekiranya berlaku senario pencairan, pemegang akaun pelaburan akan diberi keutamaan berbanding pendeposit.

1.11 Polisi Pembayaran / Frekuensi Pembayaran Keuntungan

Keuntungan akan dibayar setiap enam bulan sekali.

1.12 Penyata Berhubung Sebarang Perubahan

Ini adalah terbitan pertama bagi akaun pelaburan baru ini bagi tempoh dari Disember 2023 hingga Mac 2024

1.13 Profil Pelabur

- Bukan Runcit** (Tidak termasuk rakan kongsi antara bank, perniagaan tunggal, dan Usahawan Kecil dan Sederhana (SME)).
- Runcit** (terhad kepada Individu Berpendapatan Tinggi).

Nota: Para pelabur dinasihatkan supaya mempertimbangkan semua faktor risiko dengan teliti sebelum membuat keputusan pelaburan. Pelabur akan berhadapan risiko berikut; risiko pasaran, risiko kredit, risiko kecairan, risiko operasi, risiko undang-undang dan risiko ketidakpatuhan Syariah. Untuk penjelasan lanjut mengenai setiap risiko, sila layari laman web Bank Islam.

2.0 PENYATA RISIKO

Lembaga Pengarah Bank Islam mempunyai tanggungjawab utama untuk menguruskan risiko operasi dan aktiviti perniagaannya dengan menetapkan kecenderungan dan tahap toleransi risiko yang konsisten dengan objektif keseluruhan perniagaan Bank serta profil risiko yang diinginkan. Jawatankuasa Risiko Lembaga Pengarah dibantu oleh Jawatankuasa Pengurusan bagi Kawalan Risiko untuk memastikan terdapat pengawasan berkesan terhadap pembangunan strategi, dasar, prosedur dan infrastruktur untuk menguruskan risiko Bank.

3.0 PRESTASI DANA

3.1 Saiz Dana

ISIA ditawarkan dalam tiga (3) Tempoh Tawaran untuk tiga (3) Tempoh Pelaburan yang berbeza seperti berikut:

No	Tempoh Tawaran	Tempoh Pelaburan
1	25/10/2023 – 24/11/2023	27/11/2023 – 26/11/2025
2	27/11/2023 – 14/12/2023	15/12/2023 – 15/12/2025
3	15/12/2023 – 26/12/2023	27/12/2023 – 26/12/2025

Pada Mac 2024, baki dana ISIA telah direkodkan sebanyak RM 1.13 bilion.

3.2 Kadar Pulangan

Tempoh	Pulangan Pelaburan (ROI) ¹ % (p.a.) Sebelum Kontribusi kepada Impak Sosial*
	Dis'23
Jan'24	4.50%
Feb'24	4.50%
Mac'24	4.50%

¹ROI - Berdasarkan Kadar Keuntungan Dijangka (EPR) semasa pelaburan dana atau Kadar Keuntungan Sebenar (APR) (mana-mana yang lebih rendah), tertakluk kepada Terma dan Syarat.

*Sumbangan impak sosial sebanyak 2.50% daripada pulangan pelaburan ISIA akan disalurkan sama ada kepada Zakat atau Sadaqa House.

Nota:

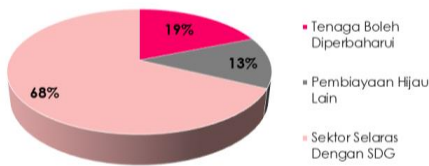
Untuk penjelasan lanjut, sila rujuk Risalah Pendedahan Produk (PDS), Terma & Syarat dan Notis Pengesahan Pelaburan (yang mana berkenaan).

3.3 Penyata Pendapatan

Penyata Pendapatan (Dis'23 – Mac'24)				
	Dis'23*	Jan'24	Feb'24	Mac'24
	RM'000	RM'000	RM'000	RM'000
Jumlah Pendapatan Kasar	2,785	5,070	4,717	4,950
Pendapatan Boleh Agih Bersih	3,753	5,223	4,877	5,170
Jumlah yang diperuntukkan kepada Pemegang Akaun Pelaburan (sebelum kontribusi kepada impak sosial)	2,418	4,328	4,049	4,328

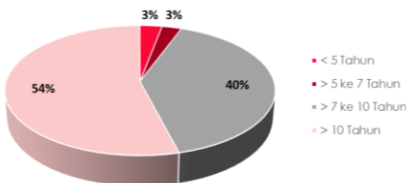
*Pendapatan mencerminkan baki purata harian yang lebih rendah daripada peningkatan saiz dana ISIA secara beransur-ansur semasa tempoh tawaran dan pelaburan yang berbeza pada bulan Disember

3.4 Peruntukan Aset Mengikut Sektor



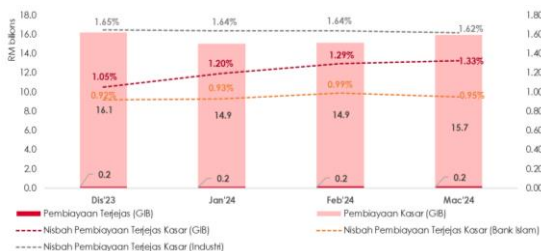
Peruntukan aset berada dalam objektif pelaburan dan strategi yang dinyatakan.

3.5 Portfolio Pembiayaan Mengikut Baki Tempoh Matang Aset



Sebahagian besar portfolio pembiayaan mempunyai tempoh matang lebih daripada 7 tahun. Ini akan memastikan kestabilan dalam aliran keuntungan portfolio untuk tempoh pelaburan tetap 2 tahun, yang kemudiannya boleh memberi manfaat kepada jangkaan pulangan pelaburan IAH.

3.6 Prestasi Kualiti Aset



Nisbah Pembiayaan Terjejas Kasar (GIF) untuk Perbankan Institusi Kumpulan Bank Islam adalah 1.33%, lebih rendah daripada industri perbankan, mencerminkan portfolio kualiti aset yang kukuh.

4.0 LAPORAN IMPAK SUMBANGAN SOSIAL

ISIA memperkasakan pelabur untuk menggalakkan ekonomi yang positif terhadap alam sekitar yang memperkuat ketahanan alam sekitar dan mempromosikan pertumbuhan masyarakat yang inklusif, serta menggabungkan ciri unik sumbangan impak sosial. Selaras dengan objektifnya sebagai pelaburan impak, ISIA bercita-cita untuk memberikan perbezaan yang bermakna kepada penerima manfaat yang relevan, di samping mencipta kekayaan untuk para pelabur. ISIA memasukkan ciri khas di mana 2.50% daripada Pulangan Pelaburan ISIA akan disalurkan sama ada kepada Zakat atau Sadaqa House, dibayar setiap tahun, di mana Bank Islam bertindak sebagai ejen kepada IAH dalam menguruskan peruntukan dan pembayaran sumbangan Zakat atau Sadaqa House bagi pihak IAH:

- **Untuk Individu Muslim:** 2.5% daripada keuntungan akan disumbangkan kepada Pusat Pungutan Zakat Majlis Agama Islam Wilayah Persekutuan (PPZ MAIWP) sebagai pembayaran Zakat setiap tahun.
- **Untuk Individu bukan Muslim dan entiti bukan Individu:** 2.5% daripada keuntungan akan disumbangkan kepada Yayasan Sultanah Bahiyah melalui Sadaqa House. Sebagai alternatif, entiti bukan Individu juga boleh memilih untuk menyumbangkan 2.5% daripada keuntungan kepada dana iTEKAD melalui Sadaqa House.

Ringkasan tentang Sadaqa House

Melalui Sadaqa House, Bank menyediakan perkhidmatan nilai tambah untuk mengumpul, mengurus dan mengagihkan sumbangan daripada orang ramai dengan menyalurkan dana tersebut kepada projek-projek yang dikenal pasti yang menghasilkan hasil positif untuk komuniti yang kurang mendapat perkhidmatan dalam sektor tumpuan terpilih.

Sadaqa House bermula sebagai platform pengumpulan dana kebajikan di mana penderma berpotensi dan projek kebajikan bertemu di satu titik yang dikendalikan oleh Bank Islam sejak tahun 2018, yang kini menjadi pemangkin agenda kewangan sosial Bank Islam. Sejak penubuhannya hingga 31 Disember 2023, Sadaqa House telah mengumpul lebih RM33.26 juta dalam sumbangan dan merekodkan agihan sebanyak RM22.94 juta secara keseluruhan, mencapai lebih 17,000 penerima manfaat. Dari jumlah agihan tersebut, RM18.22 juta telah diagihkan kepada 851 usahawan mikro yang kurang mendapat perkhidmatan perbankan dan golongan B40 di bawah program iTEKAD dan melalui kerjasama dengan Yayasan Sultanah Bahiyah (YSB), Sadaqa House telah memberdayakan 29 usahawan wanita di Kedah dengan menyediakan geran peralatan pemiagaan berjumlah RM73,345.79 secara kumulatif.

5.0 SOROTAN & PROSPEK PASARAN

5.1 Prospek Ekonomi

Malaysia memperoleh pertumbuhan ekonomi sebanyak 3.3% pada suku ketiga 2023 (2Q2023: 2.9%), sedikit di atas jangkaan kami sebanyak 3.2%, terutamanya disokong oleh penggunaan persendirian (3Q2023: 4.6% berbanding 2Q2023: 4.3%). Secara keseluruhan, ekonomi berkembang sebanyak 3.9% dalam tiga suku pertama tahun 2023, dan kami percaya sasaran pertumbuhan KDNK penuh kerajaan sekitar 4.0% adalah boleh dicapai.

Bagi tahun 2024, kami menjangkakan pertumbuhan akan meningkat kepada 4.7%, sejajar dengan jangkaan rasmi antara 4.0%-5.0%. Keadaan pasaran tenaga kerja yang kuat, inflasi yang rendah, dan pemberian wang tunai oleh kerajaan sepatutnya mengekalkan penggunaan pengguna. Pemulihan yang lebih cepat dari yang dijangka dalam sektor pelancongan, didorong oleh pembebasan visa untuk warganegara dari China, India, dan beberapa negara Timur Tengah mulai 1 Disember 2023, boleh menaikkan ekonomi lebih jauh.

Pembangunan dijangka mengekalkan momentum positif dengan projek infrastruktur yang sedang berjalan seperti MRT3, Rancangan Pemulihan Banjir, dan Rancangan Regenerasi Subang. Kebangkitan rel laju (HSR) dan potensi projek-projek rel transit ringan (LRT) di Johor Bahru akan melengkapkan Sistem Transit Cepat Johor Bahru-Singapura, yang dijangka siap menjelang awal 2027. Peningkatan eksport bersih juga sepatutnya memberi sumbangan positif apabila penurunan global semikonduktor mencapai tahap terendah.

Namun demikian, risiko-risiko ke bawah termasuk perlambatan pertumbuhan global yang berpotensi, ketegangan geopolitik, dan peningkatan hutang lapuk China terhadap harta tanah dan pinjaman tidak berprestasi oleh kerajaan Malaysia (NPL)

5.1 Prospek Kelestarian & Iklim

Prospek umum untuk kelestarian dan iklim berkait rapat dengan usaha oleh kerajaan dan sektor swasta dalam memajukan sasaran kelestarian seperti yang digariskan dalam Matlamat Pembangunan Lestari. Di tengah-tengah isu iklim yang semakin meningkat dan perhatian terhadap memastikan peralihan iklim yang adil, tumpuan diberikan kepada pihak berkepentingan utama untuk menyelaraskan strategi dan meningkatkan usaha kolaboratif bagi membolehkan pertumbuhan yang saksama dan mampan.

Landskap Peraturan yang Dinamik dan Berkembang

Dengan persekitaran peraturan yang berkembang dan membentuk keutamaan kelestarian dan iklim, industri dan sektor perlu membentuk rancangan peralihan iklim jangka panjang yang koheren dengan mempertimbangkan pertumbuhan mampan. Keutamaan diberikan kepada pengurusan risiko iklim yang berkesan termasuk analisis senario yang membolehkan sektor kewangan mencari peluang untuk pembiayaan mampan selaras dengan matlamat iklim global.