

PENTING/PENAFIAN

PRODUK INI IALAH PRODUK AKAUN PELABURAN YANG TERIKAT DENGAN PRESTASI ASET DIPERUNTUKKAN, DAN BUKANNYA PRODUK DEPOSIT. TIDAK DILINDUNGI OLEH PIDM.

RISALAH PENDEDAHAN PRODUK

Sila baca Risalah Pendedahan Produk ini bersama dengan Terma dan Syarat sebelum anda memohon dan memutuskan untuk menerima Akaun Pelaburan Khas (Mudarabah) (SIA Mudarabah).

**Akaun Pelaburan Khas (Mudarabah)
(SIA Mudarabah)**

Ogos 2019

MAKLUMAT RINGKAS TENTANG PRODUK

1. Apakah produk ini?

Nama Produk	Akaun Pelaburan Khas (Mudarabah) (SIA Mudarabah)
Kontrak Syariah yang diterima pakai	Mudarabah: Satu bentuk kontrak antara penyedia modal (<i>rabbul mal</i>) dengan usahawan (<i>mudarib</i>) yang di bawahnya <i>rabbul mal</i> menyediakan modal yang akan diuruskan oleh <i>mudarib</i> dan apa-apa keuntungan yang dijana daripada modal itu akan dikongsi antara <i>rabbul mal</i> dengan <i>mudarib</i> mengikut nisbah perkongsian untung yang dipersetujui bersama, manakala kerugian kewangan pula ditanggung oleh <i>rabbul mal</i>, dengan syarat kerugian tersebut bukan disebabkan oleh salah laku, kecuaiian, atau pelanggaran syarat tertentu oleh <i>mudarib</i>. Di bawah SIA Mudarabah ini, Pemegang Akaun Pelaburan (<i>Investment Account Holder</i> atau IAH) sebagai penyedia modal atau <i>rabbul mal</i> akan menyediakan modal yang akan diuruskan oleh Bank yang bertindak sebagai usahawan atau <i>mudarib</i> dengan tujuan berkongsi keuntungan yang terhasil daripada aktiviti pelaburan yang diuruskan oleh Bank.
Jenis akaun pelaburan	Akaun Pelaburan Tidak Terhad merujuk jenis akaun pelaburan yang dengannya IAH memberikan mandat kepada Bank untuk membuat keputusan muktamad tanpa menetapkan apa-apa sekatan atau syarat tertentu.
Pihak yang terlibat dalam aktiviti Pelaburan serta peranan dan tanggungjawab mereka	Pihak yang terlibat ialah IAH sebagai penyedia modal dan Bank sebagai usahawan. Bank yang bertindak sebagai usahawan bertanggungjawab menguruskan modal yang disediakan oleh IAH untuk aktiviti pelaburan yang difikirkannya sesuai. IAH tidak akan terlibat dalam aktiviti pelaburan.

KESESUAIAN PRODUK

2. Siapakah yang sesuai untuk mendapatkan produk ini?

Jenis pelabur	• Pelanggan Korporat • Akaun Kerajaan • Agensi Kerajaan • Universiti • Syarikat & Perkongsian • PKS • Entiti Perniagaan & Bukan Perniagaan yang Lain
Objektif pulangan	Dapat menjana pulangan yang sederhana dalam tempoh pelaburan yang dipersetujui
Risiko pelaburan wang pokok	Amaun pelaburan pokok tidak dijamin

Tempoh pemegangan pelaburan	Tarikh matang boleh runding
Had pelaburan	Tiada had pelaburan

CIRI UTAMA PRODUK

3. Ke manakah wang saya dilaburkan?

Objektif, strategi dan dasar pelaburan	Objektif	Menyediakan pendapatan tetap ke atas aset kewangan runcit.															
	Strategi	Memastikan pelaburan masih dalam lingkungan objektif pelaburan Dana dengan peruntukan asetnya melindungi portfolio pelaburan															
	Dasar	Menguruskan hasil portfolio dalam tempoh yang ditetapkan melalui cara yang selaras dengan keperluan mudah tunai Bank, strategi aset dan keselamatan pelaburan pokok IAH.															
Penilaian risiko terhadap prestasi aset pelaburan	Pengurusan proaktif bagi aset kewangan runcit dan laporan prestasi berkala portfolio pelaburan boleh disemak melalui laman web Bank Islam.																
Amaun Pelaburan Minimum	RM500,000.00 atau amaun yang sama nilainya jika pelaburan didenominasikan dalam mata wang asing.																
Tempoh Pelaburan	Minimum 1 hari hingga maksimum 1 tahun																
Nisbah Perkongsian Untung dan Pengiraan	- Boleh runding; [TBD*] % setahun; [TBD]% (IAH) : [TBD]% (Bank) - Nisbah Perkongsian Untung (PSR) akan ditentukan terlebih dahulu. PSR boleh berubah dari semasa ke semasa mengikut pasaran. Formula pengiraan keuntungan bagi pelaburan berasaskan Mudarabah adalah seperti yang berikut - Wang pokok x PSR x Kadar pulangan kasar x Tempoh/365* <u>laitu:</u> Wang pokok = Perolehan permulaan daripada pelabur Kadar pulangan kasar = Kadar pulangan kasar tahunan ('R') ialah kadar yang digunakan untuk pengiraan perkongsian untung bagi SIA. Apabila matang, pulangan sebenar yang dibayar kepada pendeposit akan dibuat berdasarkan nisbah perkongsian untung yang dipersetujui ke atas "R" semasa. Kadar pulangan kasar berubah pada 16 hari bulan setiap bulan. PSR = Nisbah perkongsian untung (%) Tempoh = Bilangan hari dari tarikh peletakan hingga tarikh matang <i>*Pembawah = Mengikut konvensyen kiraan hari pasaran</i> Contoh: <u>Ilustrasi 1: Pengiraan Kadar Untung Kasar positif</u> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th>Situasi</th><th>Semasa Peletakan</th><th>Semasa Matang</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Amaun Pelaburan</td><td>RM1.0 J</td><td>RM1.0 J</td></tr> <tr> <td>Tempoh (hari)</td><td>91</td><td>91</td></tr> <tr> <td>Tarikh Peletakan</td><td>2 April 2015</td><td>-</td></tr> <tr> <td>Tarikh Matang</td><td>-</td><td>2 Julai 2015</td></tr> </tbody> </table>		Situasi	Semasa Peletakan	Semasa Matang	Amaun Pelaburan	RM1.0 J	RM1.0 J	Tempoh (hari)	91	91	Tarikh Peletakan	2 April 2015	-	Tarikh Matang	-	2 Julai 2015
Situasi	Semasa Peletakan	Semasa Matang															
Amaun Pelaburan	RM1.0 J	RM1.0 J															
Tempoh (hari)	91	91															
Tarikh Peletakan	2 April 2015	-															
Tarikh Matang	-	2 Julai 2015															

PSR %	68.37 : 31.63 (IAH : Bank)			
ROR	4.90% (berdasarkan kadar Februari)	4.95% (berdasarkan kadar Mac)	5.00% (berdasarkan kadar April)	5.05% (berdasarkan kadar Mei)
Kadar Untung pelanggan pada % setahun	PSR Pelanggan x ROR iaitu, Kadar untung kasar			
Kadar Untung Pelanggan pada 16/3 (Selepas peletakan)	3.35013% setahun			
Kadar Untung Pelanggan pada 16/4	3.384315% setahun (0.6837 x 4.95)			
Kadar Untung Pelanggan pada 16/5	3.41850% setahun (0.6837 x 5.00)			
Kadar Untung Pelanggan pada 16/6	3.452685% setahun (0.6837 x 5.05)			
Untung Terakru untuk 14 Hari (2/4 – 15/4)	1,284.98			
Untung Terakru untuk 30 Hari (16/4 – 15/5)	2,781.63			
Untung Terakru untuk 31 Hari (16/5 – 15/6)	2,903.38			
Untung Terakru untuk 16 Hari (16/6 – 2/7)	1,513.51			
Jumlah Untung Terakru setakat ini	RM8,483.50			
Jumlah Rugi setakat ini	RM0.0			
Untung dibayar/Rugi ditanggung setakat ini	RM8,483.50			
Untung yang akan dibayar kepada pelanggan	RM8,483.50			
Jumlah yang akan dibayar	RM1,008,483.50			

Ilustrasi 2 - Pengiraan Untung Rugi dengan Kadar Untung Kasar Positif & Negatif

Situasi	Semasa Peletakan		Semasa Matang	
Amaun Pelaburan	RM1.0 J		RM1.0 J	
Tempoh (hari)	91		91	
Tarikh Peletakan	2 April 2015		-	
Tarikh Matang	-		2 Julai 2015	
PSR %	68.37 : 31.63 (IAH : Bank)			
ROR	4.90% (berdasarkan kadar Februari)	4.95% (berdasarkan kadar Mac)	-1.05% (berdasarkan kadar April)	-1.50% (berdasarkan kadar Mei)
Kadar Untung Pelanggan pada % setahun	PSR Pelanggan x Kadar Untung Kasar			
Kadar Untung Pelanggan pada 16/3 (Semasa peletakan)	3.35013% setahun (iaitu, PSR x ROR)			

Kadar Untung Pelanggan pada 16/4	3.384315 setahun (0.6837 x 4.95)
Kerugian Kadar Untung Kasar pada 16/5	-1.05
Kerugian Kadar Untung Kasar pada 16/6	-1.50
Untung Terakru untuk 14 Hari (2/4 – 15/4)	1,284.98
Untung Terakru untuk 30 Hari (16/4 – 15/5)	2,781.63
Untung Terakru untuk 31 Hari (16/5 – 15/6)	(891.78)
Untung Terakru untuk 16 Hari (16/6 – 2/7)	(657.53)
Jumlah untung terakru setakat ini	4,066.61
Jumlah Rugi setakat ini	(1,549.31)
Jumlah Untung dibayar/ (Rugi) ditanggung setakat ini	RM4,066.61 – RM1,549.31 = RM1,517.30
Keuntungan yang akan dibayar kepada pelanggan	1,517.30
Jumlah amaun yang akan dibayar kepada pelanggan (Akaun Pelaburan + Jumlah Untung Terakru)	RM1,000,000 + RM1,517.30 = RM1,001,517.30

Kaedah pembayaran keuntungan

Apabila matang

Terma dan syarat utama

- Penebusan apabila matang - anda mungkin menerima amaun wang pokok yang ada yang perlu dibayar apabila matang;
- Penebusan Awal - anda mungkin menerima jumlah yang kurang daripada pelaburan permulaan jika anda menebus kesemua atau sebahagian daripada pelaburan tersebut sebelum matang. Amaun sebenar yang akan dibayar kepada anda bergantung pada nilai pasaran bagi aset diperuntukkan yang dikaitkan dengan pelaburan anda, pada masa penebusan tolak apa-apa caj yang perlu dibayar, yang timbul daripada penebusan/pengeluaran pramatang.
- Proses penebusan - Semua permohonan penebusan yang dibuat sebelum pukul 12.00 tengah hari akan dianggap sebagai diterima pada hari perniagaan tersebut dan ditebus pada kadar yang terpakai bagi hari perniagaan itu. Apa-apa permohonan penebusan yang dibuat selepas pukul 12.00 tengah hari akan dianggap sebagai diterima pada hari perniagaan yang berikutnya dan ditebus pada kadar yang terpakai bagi hari perniagaan berikutnya itu.

Nota: Bagi penebusan pramatang, IAH dinasihatkan supaya menghubungi Bank Islam untuk berunding jika mereka ingin membuat penebusan pramatang.

4. Apakah hasil yang akan diperoleh daripada pelaburan saya?

IAH boleh mendapat keuntungan daripada prestasi portfolio aset kewangan runcit yang positif hasil daripada peningkatan dalam keuntungan terakru yang diperoleh. Walau bagaimanapun, IAH mungkin kehilangan mana-mana bahagian atau kesemua pelaburannya jika portfolio pelaburan asas gagal menunjukkan prestasi yang diharapkan.

Tahun	Baki pada '000	Pulangan atas Aset (ROA)	Purata Nisbah Perkongsian Untung (PSR)	Pulangan atas Pelaburan (ROI)
2018	6,252	4.61%	24.70	1.14%
2017	6,182	4.34%	16.25	0.71%
2016	27,711	4.31%	43.72	1.88%
2015	26,058	4.52%	81.87	3.70%
2014	5,025,258	4.06%	82.29	3.34%

Pemberitahuan Penting: Prestasi pelaburan masa lalu bukan petunjuk prestasinya pada masa depan.

RISIKO UTAMA

5. Apakah risiko utama yang dikaitkan dengan produk ini?

Bank akan menggunakan kawalan pengurusan risiko ke atas aktiviti portfolio, perundangan dan operasi; termasuk peruntukan aset, pematuhan kecairan terhadap objektif dan parameter pelaburan, penilaian, pemantauan prestasi dan lain-lain berpandukan Dasar Akaun Pelaburan BNM. Walau apa pun yang dinyatakan di atas, apabila pasaran mengalami kesukaran, Bank boleh menguruskan peruntukan asetnya untuk melindungi portfolio pelaburan dengan syarat pelaburan tersebut masih dalam lingkungan objektif pelaburan Dana.

Oleh itu, anda dinasihatkan supaya mempertimbangkan semua faktor risiko dengan teliti sebelum membuat keputusan pelaburan. IAH akan terdedah kepada risiko yang berikut:

- Risiko pasaran:** merujuk kemungkinan kesan pergerakan harga yang tidak baik (contohnya, kadar untung, kadar pertukaran asing atau harga ekuiti, jika berkenaan) terhadap nilai ekonomi sesuatu aset;
- Risiko kredit:** merujuk kemungkinan Bank gagal memenuhi obligasinya terhadap IAH menurut terma dan syarat yang dipersetujui;
- Risiko kecairan:** merujuk kerugian yang mungkin timbul daripada risiko kecairan bagi IAH yang menyebabkan pulangan yang lebih kecil dan kemungkinan kekurangan modal;
- Risiko operasi:** merujuk kerugian yang mungkin berlaku akibat ketidakcukupan atau kegagalan proses dalaman, pekerja dan sistem atau peristiwa luar;
- Risiko perundangan:** Semasa membuat Pelaburan ini, pelabur hendaklah memastikan yang dia tidak melanggar mana-mana undang-undang, peraturan, kontrak atau apa-apa pengehadan undang-undang lain yang terpakai terhadap Pelabur. Pelaburan ini diterbitkan tertakluk kepada semua undang-undang, peraturan dan garis panduan yang terpakai. Sekiranya berlaku perubahan terhadap mana-mana undang-undang, peraturan atau garis panduan tersebut, Bank Islam mungkin terpaksa menukar sebahagian atau kesemua terma dan syarat pelaburan, termasuk kemungkinan penamatan awal Pelaburan tersebut;
- Risiko mata wang:** Risiko mata wang ialah risiko yang terpakai bagi IAH yang mendenominasikan wangnya ke dalam Akaun Pelaburan mata wang asing. Turun naik mata wang juga berpotensi memberikan kesan tidak langsung terhadap pergerakan faktor pasaran yang berkaitan.

FI & CAJ

6. Apakah fi dan caj yang terlibat?

- Penggantian sijil hilang: RM10.00 (termasuk duti setem).
- Apabila pengeluaran pramatang dibuat, tiada caj penalti dikenakan kepada IAH

Nota: IAH bersetuju bahawa Bank berhak mengenakan fi bagi apa-apa perkhidmatan yang diberikan kepada IAH pada kadar yang dikenakan oleh Bank (yang diluluskan oleh Bank Negara Malaysia) dan seperti yang dinyatakan dalam PDS dan/atau pada laman web Bank.

PENILAIAN

7. Di manakah strategi dan kekerapan penilaian itu disiarkan?

Penilaian akan dilaksanakan selaras dengan kriteria pengiktirafan dan pengukuran Piawaian Pelaporan Kewangan Malaysia (*Malaysian Financial Reporting Standards* atau MFRS) yang berkaitan. IAH boleh mendapatkan maklumat berkaitan dengan akaun Pelaburan pada laman web Bank Islam di <http://www.bankislam.com.my>

MAKLUMAT UNTUK BERHUBUNG

8. Siapakah yang patut saya hubungi untuk mendapatkan maklumat lanjut atau mengemukakan aduan?

- Jika anda mempunyai apa-apa pertanyaan atau bagi mendapatkan penyelesaian pertikaian dalaman, sila hubungi kami di:

Bank Islam Malaysia Berhad
Tingkat 11, Bahagian Perbendaharaan
Menara Bank Islam
22, Jalan Perak
50450 Kuala Lumpur
Tel.: 603-2090 1710/11/12
Faks: 603-2088 8686
E-mel: treasury.mm.sales@bankislam.com.my ; atau
- Jika anda ingin mengemukakan apa-apa pertanyaan atau aduan tentang produk atau perkhidmatan yang kami sediakan, anda boleh menghubungi kami di:

Pusat Panggilan & Khidmat Pelanggan
Bank Islam Malaysia Berhad
Tingkat 17, Menara Bank Islam
No. 22, Jalan Perak,
50450 Kuala Lumpur
Tel.: 03-2690 0900
Faks: 03-2782 1337
E-mel: contactcenter@bankislam.com.my atau customercare@bankislam.com.my ; atau
- Jika kami tidak menyelesaikan pertanyaan atau aduan anda dengan cara yang memuaskan, anda boleh menghubungi LINK atau TELELINK Bank Negara Malaysia:
(a) melalui talian telefon: 1-300-88-5465 (1-300-88-LINK)
(b) melalui talian faks : 603-2174 1515
(c) melalui e-mel kepada : bnmtelelink@bnm.gov.my
(d) melalui surat kepada: **Laman Informasi Nasihat dan Khidmat (LINK)**
Bank Negara Malaysia
Peti Surat 10922
50929 Kuala Lumpur

Nota: Maklumat yang terkandung dalam dokumen ini adalah tepat pada masa penerbitan dan tertakluk kepada pindaan menurut kaedah, peraturan atau garis panduan berkaitan yang dikeluarkan oleh Bank Negara Malaysia dari semasa ke semasa.

AMARAN

PULANGAN BAGI AKAUN PELABURAN INI BERGANTUNG KEPADA PRESTASI ASET DIPERUNTUKKAN. JUMLAH PRINSIPAL DAN PULANGAN TIDAK DIJAMIN DAN PEMEGANG AKAUN PELABURAN MENANGGUNG RISIKO UNTUK TIDAK MEMPEROLEHI SEBARANG PULANGAN ATAU MENGALAMI KERUGIAN PADA SEBAHAGIAN ATAU KESELURUHAN JUMLAH PRINSIPAL YANG DILABURKAN. JIKA PELABURAN DICAIRKAN SEBELUM TARIKH MATANG, PEMEGANG AKAUN PELABURAN MUNGKIN MENGALAMI KERUGIAN PADA SEBAHAGIAN ATAU KESELURUHAN JUMLAH PRINSIPAL YANG DILABURKAN. TIDAK DILINDUNGI OLEH PIDM.

Maklumat yang diberikan dalam risalah pendedahan ini sah setakat Ogos 2019.