

1.0 MAKLUMAT UTAMA DANA

1.1 Konsep Syariah

Wakalah Bil Istithmar

1.2 Mata wang Pelaburan

Ringgit 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 yang membolehkan pelanggan melabur dengan tempoh pelaburan tetap selama dua puluh empat (24) bulan.

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 terapan 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. Jika 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

Tiada perubahan pada objektif, strategi, sekatan dan had pelaburan dalam tempoh suku tahunan.

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).

1.14 Risiko Pelaburan

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 di www.bankislam.com.

Salah satu risiko utama yang unik kepada dana ini adalah risiko konsentrasi pelaburan. Risiko konsentrasi pelaburan adalah risiko yang timbul akibat pendedahan yang berlebihan kepada jenis aset tertentu, pihak tertentu, lokasi geografi tertentu, atau faktor lain yang boleh menyebabkan kerugian yang cukup besar sehingga mengancam kedudukan kewangan dana atau entiti tersebut. Oleh sebab pelaburan dalam aset bukan runcit, pendedahan dana kepada satu pihak adalah lebih tinggi, yang seterusnya meningkatkan risiko konsentrasi pelaburan justeru memberi kesan yang lebih buruk terhadap pulangan pelaburan sekiranya berlaku kemerosotan nilai aset. Sebagai usaha untuk mengurangkan risiko ini, risiko konsentrasi pelaburan dipantau dengan teliti pada peringkat aset pada setiap bulan untuk memastikan ia tidak melebihi 25% seperti yang digariskan dalam Kerangka Akaun Pelaburan Bank Negara Malaysia.

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 diingini. 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 Disember 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*
Oktober	4.50%
November	4.50%
Disember	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 Sejarah Kadar Pulangan



¹ROI (sebelum) – Pulangan Pelaburan (ROI) % (p.a.) sebelum sumbangan impak sosial

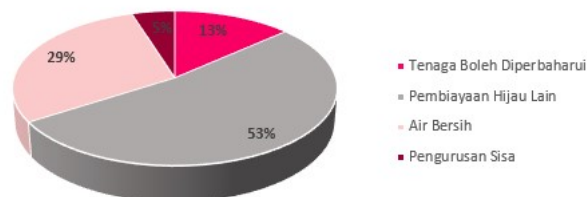
²ROI (selepas) - Pulangan Pelaburan (ROI) % (p.a.) selepas sumbangan impak sosial

Nota: Kadar di atas adalah kadar purata pulangan dalam peratusan (%) bagi setiap suku tahunan.

3.4 Penyata Pendapatan

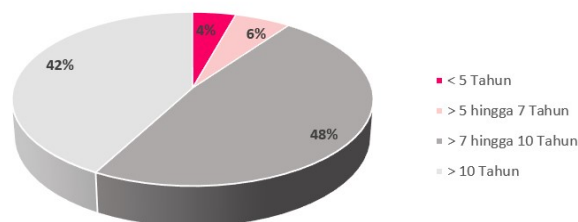
Penyata Pendapatan Bagi Suku Tahun Berakhir 31 Disember 2024			
	Oktober	November	Disember
	RM'000	RM'000	RM'000
Jumlah Pendapatan Kasar	4,862	4,739	4,897
Pendapatan Boleh Agih Bersih	4,953	4,913	4,830
Jumlah yang diperuntukkan kepada Pemegang Akaun Pelaburan (sebelum kontribusi kepada impak sosial)	4,328	4,189	6,320

3.5 Peruntukan Aset Mengikut Sektor



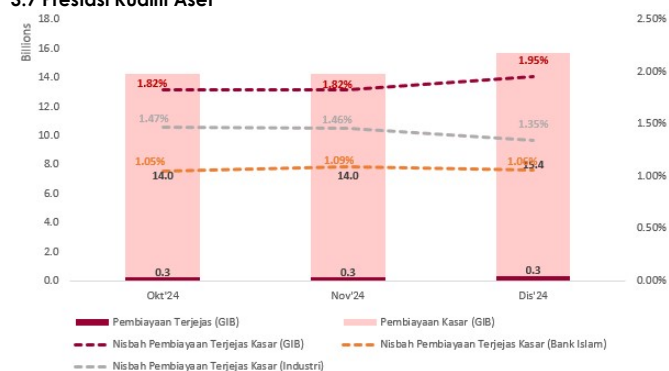
Peruntukan aset berada dalam objektif pelaburan dan strategi yang dinyatakan.

3.6 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.

3.7 Prestasi Kualiti Aset



Nisbah Pembiayaan Terjejas Kasar (GIF) untuk Perbankan Institusi Kumpulan Bank Islam (GIB) adalah 1.95% pada Dis'24 disebabkan kemerosotan kualiti aset dalam sektor pembinaan. Peningkatan seterusnya dijangkakan pada 1Q2025 selaras dengan normalisasi sektor pembinaan. Sementara itu, ISIA tiada pendedahan kepada sektor pembinaan, justeru portfolio aset pelaburan ISIA kekal kukuh, mencerminkan kualiti aset yang baik tanpa tanda-tanda kemerosotan.

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 bukan Muslim:**
 - **Individu:** 2.5% daripada keuntungan akan disumbangkan kepada pemangkin perubahan yang terpilih melalui Sadaqa House.

- o **Entiti bukan Individu:** 2.5% daripada keuntungan akan disumbangkan kepada pemangkin perubahan yang terpilih 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

Sadaqa House, pemacu kewangan sosial yang diiktiraf di peringkat global, menggerakkan dana filantropi seperti sedekah dan zakat untuk menghasilkan impak positif serta perubahan nyata kepada golongan yang tidak mempunyai akses perbankan serta golongan rentan dalam ekosistem ekonomi Islam yang inklusif di Malaysia.

Dilancarkan pada tahun 2018, Sadaqa House terus menambah baik setiap aspek pengurusan dana yang diterima selaras rangka kerja perbankan Islam, dengan matlamat meningkatkan mobiliti sosioekonomi penerima manfaat. Setakat tahun 2024, Sadaqa House telah merealisasikan visi Perantaraan Berasaskan Nilai (VBI) Bank Islam serta lebih 20,000 penerima manfaat di seluruh Malaysia.

Sejak penubuhannya pada tahun 2018 hingga 31 Disember 2024, Sadaqa House telah berjaya mengumpul lebih RM55 juta dana filantropi dan mengagihkan lebih RM50 juta. Ini termasuk lebih RM30 juta peruntukan untuk program keusahawanan iTEKAD, dan program pencepat pendanaan yang menyokong lebih kurang 1,600 usahawan mikro dari tahun 2020 hingga 2024.

Melalui Sadaqa House, Bank Islam juga membiayai pendidikan lebih 171 orang pelajar setiap tahun, menyokong pelajar kurang berkemampuan di 70 buah universiti, menaja 38 orang pelajar generasi pertama keluarga miskin ke universiti menerusi Program Sulung di Universiti Malaysia Kelantan selain membantu 33 orang bakal akauntan daripada latar belakang rentan.

Selain Program Biasiswa, Sadaqa House telah menaik taraf surau di 36 buah sekolah luar bandar dan 20 buah rumah anak yatim, mewujudkan persekitaran yang lebih kondusif untuk pembelajaran anak-anak yang tinggal di institusi ini. Pada tahun 2025, Bank Islam akan memberi tumpuan kepada keusahawanan dan pendidikan sebagai usaha untuk memutuskan kitaran kemiskinan.

5.0 SOROTAN & PROSPEK PASARAN

5.1 Prospek Ekonomi

Pertumbuhan KDNK Malaysia menyederhana kepada 5.3% YoY pada S3 2024, turun daripada 5.9% pada S2 2024. Kelembapan ini didorong oleh perbelanjaan isi rumah dan sektor perlombongan yang lebih lemah, walaupun sebahagiannya diimbangi oleh pelaburan yang lebih tinggi, peningkatan output pembuatan dan sektor pembinaan yang mantap. Di sebalik penyederhanaan ini, prospek ekonomi Malaysia untuk 2024 kekal optimistik, disokong oleh prestasi sektor dan permintaan yang kukuh pada S3 2024. Pertumbuhan merentas sektor utama, termasuk pembuatan, pembinaan dan perkhidmatan, mempamerkan daya tahan, disokong oleh permintaan domestik yang kukuh dan eksport yang bertambah baik, khususnya dalam bidang pertanian dan elektronik. Bagi tiga suku pertama 2024, ekonomi berkembang sebanyak 5.2%. Walaupun sedikit penyederhanaan dalam pertumbuhan dijangka pada S4 2024, momentum ekonomi yang mampan telah membawa kepada semakan menaik unjuran pertumbuhan KDNK 2024 daripada 4.7% kepada 5.0%. Pelarasan ini mencerminkan penggunaan domestik yang teguh, pasaran buruh yang stabil, dan pengembangan berterusan aktiviti pelancongan dan pelaburan, yang kesemuanya dijangka memacu pertumbuhan ke tahun baharu. Walau bagaimanapun, risiko

penurunan berterusan, termasuk permintaan global yang lebih lemah daripada jangkaan, harga komoditi yang tidak menentu dan ketegangan geopolitik yang berterusan, yang boleh menimbulkan cabaran kepada trajektori pertumbuhan Malaysia pada S4 2024.

5.2 Prospek Kelestarian & Iklim

Prospek umum untuk kelestarian dan iklim berkait rapat dengan usaha oleh kerajaan dan sektor swasta dalam memajukan sasaran kelestarian seperti yang dinyatakan 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.