



Akaun Pelaburan Waheed

Laporan Prestasi Dana
Bagi Suku Tahunan Berakhir 31 Mac 2017

BANK ISLAM

T 603 26 900 900 URL bankislam.com.my



facebook.com/bankislamfb



Akaun Pelaburan Waheed

Laporan Prestasi Dana Bagi Suku Tahunan Berakhir 31 Mac 2017

1.0 Maklumat Utama Dana

Pemegang Akaun Pelaburan yang Dihormati,

Tahniah kerana menjadi pemegang Akaun Pelaburan Waheed Bank Islam, iaitu akaun pelaburan yang direka untuk memenuhi keperluan pelaburan anda. Akaun Pelaburan Bertempoh merupakan yang pertama seumpamanya yang berasaskan kontrak Wakalah. Ianya diperkenalkan di dalam sistem perbankan Islam Malaysia pada bulan Jun 2015 selaras dengan pelaksanaan Akta Perkhidmatan Kewangan Islam (IFSA 2013).

Kami dengan sukacitanya membentangkan Laporan Prestasi Dana Akaun Pelaburan Waheed yang berikut bagi Suku Tahunan Berakhir 31 Mac 2017.

1.1 Nama Produk

Akaun Pelaburan Waheed (Wakalah) - Di bawah Akaun Pelaburan Waheed (Wakalah) ini, pemegang akaun pelaburan, sebagai muwakkil atau prinsipal, memberikan kuasa kepada Bank sebagai wakilnya untuk menjalankan aktiviti pelaburan patuh syariah bagi mencapai jangkaan pulangan hasil daripada pelaburan tersebut.

1.2 Jenis Akaun Pelaburan

Akaun Pelaburan Tidak Terhad - merujuk jenis akaun pelaburan yang mana pemegang akaun pelaburan memberikan mandat kepada Bank untuk membuat keputusan muktamad tanpa menetapkan apa-apa sekatan atau syarat tertentu.

1.3 Objektif Pelaburan Dana

Menjana pulangan berkadar sederhana dalam tempoh pelaburan yang dipersetujui berasaskan profil risiko aset tersebut.

1.4 Strategi Pelaburan Dana

- Untuk memastikan pelaburan mencapai objektifnya sejajar dengan peruntukan aset bagi melindungi portfolio pelaburan.
- Pada masa ini, Bank melabur dalam Portfolio Pembiayaan Perumahan dan Aset Tetap dengan tujuan untuk melindungi prinsipal dan **menjana pulangan yang stabil**.

1.5 Ciri-Ciri Akaun Pelaburan

Akaun Pelaburan Bertempoh. Tempoh pelaburan minimum ialah 1 hari hingga maksimum 10 tahun.

1.6 Peruntukan Aset Pelaburan

Bank akan memperuntukkan dana pelabur dalam Portfolio Pembiayaan Perumahan dan Aset Tetap yang sedia ada bagi menghasilkan keuntungan yang stabil.

1.7 Profil Pelabur

- Kategori Pelabur:
 - Pelanggan Korporat
 - Agensi Kerajaan
 - Akaun Kerajaan
 - Universiti
 - Syarikat, Perusahaan Kecil dan Sederhana (PKS) dan Perkongsian
 - Perniagaan Lain & Entiti Bukan Perniagaan

- Pelabur yang memerlukan tempoh pelaburan jangka pendek atau sederhana
- Pelabur yang memerlukan portfolio pelaburan patuh Syariah
- Pelabur dengan toleransi risiko yang rendah
- Pelabur yang inginkan keuntungan yang stabil

Nota: Para pelabur dinasihatkan supaya mempertimbangkan semua faktor risiko dengan teliti sebelum membuat keputusan pelaburan. Pelabur akan sentiasa terdedah kepada risiko yang berikut; risiko pasaran, risiko kredit, risiko kecairan, risiko operasi dan risiko undang-undang. Sila layari laman web Bank Islam untuk penjelasan lebih lanjut mengenai setiap risiko.

1.8 Penilaian Aset Yang Diperuntukkan

Penilaian akan dijalankan setiap bulan yang merupakan sebahagian daripada proses untuk menentukan pulangan kepada pelabur. Pulangan akaun pelaburan ini akan dipengaruhi oleh prestasi aset yang diperuntukkan. Amaun prinsipal dan pulangan tidak dijamin dan pemegang akaun pelaburan menghadapi risiko tidak mendapat sebarang pulangan. Akaun pelaburan ini tidak dilindungi oleh Perbadanan Insurans Deposit Malaysia (PIDM).

Walau bagaimanapun, struktur produk telah direka untuk mengurangkan risiko kehilangan prinsipal. Sekiranya berlaku pencairan, pemegang akaun pelaburan diutamakan daripada pendeposit.

1.9 Dasar Pembayaran Keuntungan

Keuntungan akan dibayar pada tarikh matang atau sebarang kekerapan bayaran (untuk pelabur dengan tempoh melebihi 15 bulan), seperti yang dipersetujui oleh pihak Bank dan Pelabur (contohnya, berasaskan bulanan / suku tahunan / setengah tahunan / tahunan).

1.10 Penyata Bagi Sebarang Perubahan

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

2.0 Penyata Risiko

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

3.0 Prestasi Dana

3.1 Prestasi bagi Suku Tahunan Berakhir 31 Mac 2017

Kedudukan	Saiz Dana RM'000	Pulangan Aset (ROA) %	Pulangan Pelaburan (ROI)	Tempoh Pengagihan
Januari	615	4.27	Berdasarkan jangkaan pulangan yang dipersetujui semasa pelaburan dibuat, tertakluk pada Terma & Syarat	16 Feb 17 - 15 Mac 17
Februari	617	4.27		16 Mac 17 - 15 Apr 17
Disember	619	4.34		16 Apr 17 - 15 Mei 17

Nota:

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

3.2 Peruntukan Aset

Portfolio Pembiayaan Perumahan (Kadar Terapung)

4.0 Pembayaran Keuntungan

4.1 Penyata Untung & Rugi

AKAUN PELABURAN WAHEED			
Penyata Untung & Rugi Bagi Suku Tahunan Berakhir 31 Mac 2017			
	Januari 2017	Februari 2017	Mac 2017
	RM'000	RM'000	RM'000
Keuntungan daripada Pembiayaan	2	2	2
Perbelanjaan Langsung *	-	-	-
Elaun Bagi Penjejasan Pembiayaan	(0)	(0)	(0)
Keuntungan Bersih	2	2	2
Pulangan ke atas Aset	4.27%	4.27%	4.34%
Pulangan ke atas Pelaburan	Berdasarkan jangkaan pulangan yang dipersetujui semasa pelaburan dibuat, tertakluk pada Terma & Syarat		

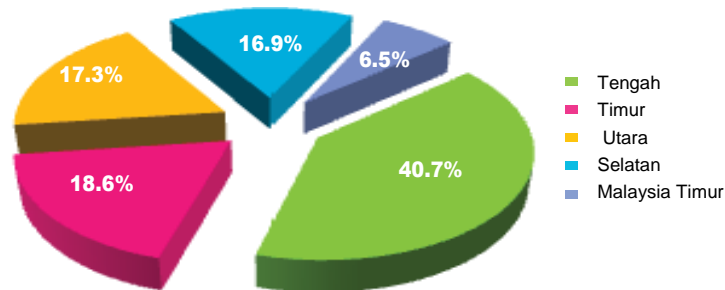
Nota:

- Pulangan ke atas Pelaburan untuk Akaun Pelaburan Waheed (Wakalah) adalah berdasarkan jangkaan pulangan yang dipersetujui semasa pelaburan dibuat, tertakluk pada Terma & Syarat.
- Secara umumnya, berdasarkan sifat pelaburan produk, kadar Pulangan ke atas Pelaburan dijangka melebihi kadar pulangan deposit.

*Perbelanjaan boleh dikenal pasti, boleh diukur dan perlu ditanggung untuk melengkapkan aktiviti pelaburan tertentu (termasuk pembiayaan).

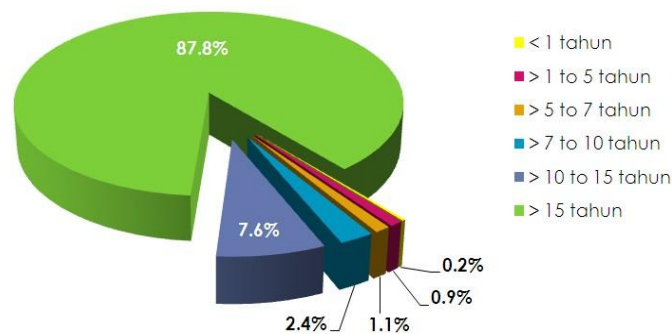
4.2 Kajian Portfolio Pembiayaan Perumahan dan Aset Tetap Setakat 31 Mac 2017

Portfolio Pembiayaan Perumahan dan Aset Tetap Mengikut Lokasi di Malaysia



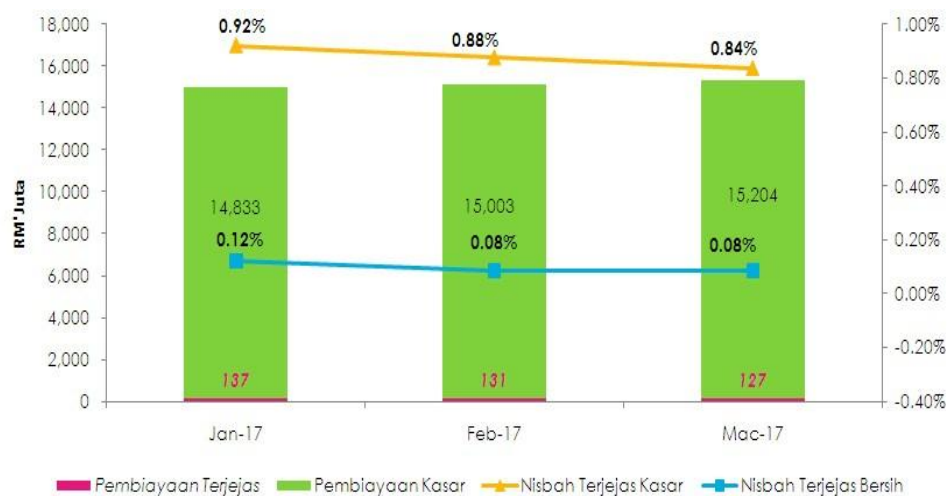
Sebanyak 40.7% daripada jumlah Portfolio Pembiayaan Perumahan dan Aset Tetap adalah dari wilayah Tengah. Ini menunjukkan pembiayaan kami lebih tertumpu kepada kawasan maju seperti Lembah Klang.

Portfolio Pembiayaan Perumahan dan Aset Tetap Mengikut Baki Tempoh Matang Kemudahan



Sebahagian besar daripada Portfolio Pembiayaan Perumahan dan Aset Tetap mempunyai tempoh matang lebih daripada 15 tahun. Ini akan memastikan kestabilan dalam aliran keuntungan kami yang dapat memberikan manfaat kepada profil pulangan pelaburan terutamanya untuk pelabur jangka panjang.

Kualiti Aset



Portfolio pembiayaan terjejas yang rendah menunjukkan kualiti asset yang kukuh.

5.0 Sorotan dan Prospek Ekonomi

Suasana ketidakpastian pasaran masih lagi ketara apabila pihak pentadbiran Amerika Syarikat (AS) mendapat perhatian daripada segenap lapisan. Dasar-dasar yang bakal diperkenalkan oleh Donald Trump dilihat bersifat populis dan juga lebih tertutup telah mendatangkan kebimbangan kepada pasaran kewangan. Manakala petunjuk-petunjuk ekonomi pula menunjukkan kedudukan ekonomi AS semakin pulih, justeru menyebabkan pihak Rizab Persekutuan AS meneruskan rancangan mereka untuk menaikkan kadar faedah sebanyak 25 mata asas pada bulan Mac yang lalu. Di samping itu, sentiment di kalangan para peniaga seperti yang ditunjukkan oleh Global Purchasing Managers Index menunjukkan prospek pertumbuhan ekonomi global semakin baik. Di Malaysia, ekonomi domestik terus terkesan akibat daripada aliran modal keluar terutamanya di dalam pasaran bon. Sejumlah RM37 billion sekuriti hutang yang dipegang oleh para pelabur asing telah dijual menyebabkan kadar pulangan atau "yield" bagi MGS and GII meningkat pada suku pertama 2017. Namun, pelabur institusi asing rata-ratanya menunjukkan minat yang baik di dalam pasaran ekuiti apabila aktiviti dagangan mencatatkan pembelian bersih iaitu sebanyak RM5.8 billion pada suku pertama 2017 berbanding jualan bersih RM5.3 billion pada tempoh sebelumnya. Oleh itu, ekonomi negara dijangka akan terus dipacu oleh sektor luaran serta disokong oleh perlaksanaan projek infrastruktur seperti yang diumumkan oleh pihak kerajaan. Meskipun demikian, sentiment di kalangan para pengguna dijangka akan lebih berhati-hati terutamanya dari segi perancangan perbelanjaan berikutan kos sara hidup yang kian meningkat disamping sentiment yang lemah. Secara keseluruhan, kadar pertumbuhan ekonomi 2017 dijangka akan berada di antara 4.3% dan 4.8% seperti yang diunjurkan oleh pihak BNM.

6.0 Sorotan Pasaran Hartanah

Keadaan pasaran hartanah kediaman di Malaysia masih lagi berada pada tahap lemah dengan pelancaran projek perumahan baharu kekal perlahan ekoran sikap pemaju dan pembeli yang lebih berhati-hati. Walau bagaimanapun, kerajaan kekal komited dalam menetapkan dasar perumahan terutamanya bagi golongan berpendapatan rendah dan sederhana melalui peruntukan rumah mampu milik. Inisiatif perumahan untuk menangani isu-isu rumah mampu milik untuk golongan berpendapatan rendah dan sederhana akan terus menjadi fokus utama oleh sektor awam dan swasta. Sebagai contoh, rumah mampu milik berharga kurang daripada RM300,000.00 seunit di bawah PR1MA merangkumi pelbagai program dan insentif. Antara lain, termasuklah meningkatkan tahap kelayakan pendapatan isi rumah daripada RM10,000 kepada RM15,000 sebulan melalui program "House for Rent", program Skim Pembiayaan Khas PR1MA, pengecualian duti setem ke atas pindah milik hartanah dan perjanjian pembiayaan untuk pembeli rumah kali pertama dan juga pengurangan ke atas moratorium pada penjualan dan penyewaan dari 10 tahun kepada 5 tahun sahaja. Kesimpulannya, sektor pasaran hartanah kediaman akan terus menguasai segmen pasaran, dengan tumpuan diberikan kepada "perumahan mampu milik". Pelarasan harga dan penstabilannya dijangka akan berlaku dengan bertambahnya penawaran rumah mampu milik daripada kedua-dua sektor awam dan swasta memasuki pasaran.

Disediakan oleh:
BANK ISLAM MALAYSIA BERHAD

“LAPORAN PRESTASI DANA INI DISEDIAKAN SEMATA-MATA UNTUK MANFAAT PEMEGANG AKAUN PELABURAN DAN TIDAK BOLEH DISALIN, DIPETIK ATAU DIRUJUK SECARA KESELURUHAN ATAU SEBAHAGIANNYA TANPA KEBENARAN BERTULIS BANK ISLAM TERLEBIH DAHULU. BANK ISLAM TIDAK AKAN BERTANGGUNGJAWAB KE ATAS SESIAPA SAHAJA SELAIN PIHAK YANG DIKENAL PASTI DALAM LAPORAN PRESTASI DANA INI BAGI MAKLUMAT YANG TERKANDUNG DALAM DOKUMEN INI”