

# Skim Pelaburan Ahli

Pelbagaikan Simpanan Persaraan Anda  
Melabur sebahagian dari simpanan mengikut citarasa anda



## KELAYAKAN



Warganegara Malaysia/  
Penduduk Tetap (PR)/ Bukan  
Warganegara (Berdaftar sebagai  
ahli KWSP sebelum 1 Ogos 1998)



Umur 55 tahun  
ke bawah



Mempunyai  
simpanan KWSP  
yang secukupnya



Permohonan melalui  
kaunter/agen IPD atau  
i-Akaun (Ahli)

- Warganegara Malaysia yang telah membuat pengeluaran di bawah Pengeluaran Meninggalkan Negara sebelum 1 Ogos 1995 dan kemudian memilih untuk mencarum semula dengan KWSP turut layak.
- Ahli berumur 55 tahun dan ke atas, boleh memilih untuk melabur sebahagian simpanan di bawah Pengeluaran Umur 55/60 Tahun (Pelaburan). Pelaburan ini tidak terikat dengan syarat-syarat Skim Pelaburan Ahli. Permohonan pengeluaran hanya boleh dibuat dalam talian melalui i-Akaun (Ahli). (Sila Rujuk Risalah Pengeluaran Umur 55/60 Tahun).

## AMAUN KELAYAKAN PELABURAN

### AHLI BERUMUR BAWAH 55 TAHUN

Ahli boleh memindahkan simpanan untuk melabur seperti berikut:-

- Sehingga maksimum 30% daripada jumlah lebihan Simpanan Asas dalam Akaun 1
- Amaun minimum pelaburan adalah RM1,000.00

Formula pengiraan:

$(\text{Akaun 1} - \text{Simpanan Asas}) \times 30\%$

### AHLI BERUMUR 55 TAHUN DAN KE ATAS

- Ahli boleh memilih untuk melabur sebahagian simpanan di bawah Pengeluaran Umur 55/60 Tahun (Pelaburan).
- Pelaburan ini tidak terikat dengan syarat-syarat Skim Pelaburan Ahli
- Permohonan pengeluaran hanya boleh dibuat dalam talian melalui platform i-Invest

**Nota:** Sila Rujuk Risalah Pengeluaran Umur 55/ 60 Tahun

- Ahli dinasihatkan menyemak baki simpanan Akaun 1/ Akaun 55/ Akaun Emas dan amaun kelayakan pelaburan terlebih dahulu melalui i-Akaun (Ahli) sebelum membuat pelaburan.

## DOKUMEN DIPERLUKAN

### PERMOHONAN MELALUI EJEN/KAUNTER IPD



Dokumen Pengenalan  
Diri atau Pasport



Borang Permohonan  
KWSP 9N (AHL) dan  
senarai semak dokumen

### PERMOHONAN MELALUI PLATFORM I-INVEST



Ahli mendaftar  
sebagai pengguna  
i-Akaun (Ahli)



Ahli mempunyai  
nombor yang berdaftar  
bagi penerimaan  
nombor TAC



# KAEDAH PERMOHONAN

## PENGHANTARAN PERMOHONAN

### Melalui Platform i-Invest

- Permohonan secara dalam talian melalui Platform i-Invest

### Melalui Borang Permohonan IPD/ IUTA

- Permohonan dihantar melalui IPD/ IUTA yang dipilih dengan mengemukakan dokumen-dokumen yang telah ditetapkan.

## PEMBATALAN PERMOHONAN

Permohonan yang telah dihantar kepada KWSP melalui IPD/ IUTA atau secara dalam talian melalui platform i-Invest tidak boleh dibatalkan



Melalui skim pelaburan ahli, ahli yang mempunyai simpanan secukupnya boleh memindahkan sebahagian dari dana dalam Akaun 1 untuk dilaburkan melalui Institusi-institusi Pengurusan Dana (IPD) yang dilantik, termasuk Syarikat Pengurusan Unit Amanah dan Syarikat Pengurusan Kumpulan Wang.

# INSTITUSI PENGURUSAN DANA (IPD)

IPD yang dilantik adalah terdiri daripada:

### Syarikat Pengurusan Unit Amanah

- Syarikat yang menguruskan pelaburan ahli dalam dana unit amanah; dan

### Syarikat Pengurusan Kumpulan Wang

- Syarikat yang menguruskan pelaburan ahli mengikut mandat persendirian.

# PENASIHAT INSTITUSI UNIT AMANAH (IUTA)

IUTA adalah syarikat/ agensi termasuk bank yang dibenarkan untuk memasarkan unit dana amanah daripada pelbagai IPD.

**Nota:** Sila rujuk i-Akaun (Ahli) untuk senarai IPD/ IUTA yang terlibat.

# SIMPANAN ASAS

- Jumlah simpanan dalam Akaun 1 yang ditetapkan mengikut umur bagi membolehkan ahli memperoleh simpanan minimum sekurang-kurangnya RM240,000.00 ketika berumur 55 tahun;
- Simpanan ini tidak boleh dikeluarkan sebelum ahli mencapai umur 55 tahun;
- Membolehkan ahli mempunyai sekurang-kurangnya RM1,000.00 sebulan selama 20 tahun untuk membiayai keperluan asas persaraan.

JADUAL SIMPANAN ASAS

Umur	Simpanan Asas (RM)	Umur	Simpanan Asas (RM)	Umur	Simpanan Asas (RM)	Umur	Simpanan Asas (RM)
18	2,000	28	27,000	38	74,000	48	154,000
19	4,000	29	31,000	39	80,000	49	164,000
20	6,000	30	35,000	40	86,000	50	175,000
21	8,000	31	39,000	41	93,000	51	187,000
22	10,000	32	43,000	42	101,000	52	199,000
23	13,000	33	47,000	43	108,000	53	212,000
24	15,000	34	52,000	44	116,000	54	226,000
25	18,000	35	57,000	45	125,000	55	240,000
26	21,000	36	62,000	46	134,000		
27	24,000	37	68,000	47	144,000		



# MAKLUMAT SKIM PELABURAN AHLI

<b>Saluran Permohonan Pelaburan</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Permohonan pelaburan boleh dibuat sama ada melalui IPD yang di lantik atau IUTA yang terlibat.</li> <li>• Permohonan pelaburan boleh dibuat secara manual melalui ejen atau dalam talian melalui platform i-Invest</li> </ul>	
<b>Kekerapan Pelaburan</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Selagi ahli mempunyai amaun kelayakan pelaburan.</li> <li>• Permohonan pelaburan boleh dibuat pada bila-bila masa dalam pelbagai dana unit amanah/ pelbagai IPD yang dilantik oleh KWSP.</li> <li>• Amaun kelayakan pelaburan akan dikemaskini setiap 3 bulan.</li> </ul>	
<b>Tanggungjawab Risiko Pelaburan</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ahli bertanggungjawab sepenuhnya ke atas pelaburan yang dibuat.</li> <li>• KWSP tidak akan bertanggungjawab ke atas sebarang kerugian.</li> <li>• Ahli diingatkan supaya membaca dan memahami secara menyeluruh Dokumen Dana daripada IPD sebelum membuat keputusan untuk melabur.</li> </ul>	
<b>Pengembalian Wang Pelaburan Kepada KWSP</b>	<p style="text-align: center;"><b>AHLI BERUMUR BAWAH 55 TAHUN</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• IPD akan mengembalikan semua hasil jualan pelaburan kepada KWSP apabila pelaburan tersebut dijual.</li> <li>• Hasil jualan pelaburan yang dikembalikan akan dikreditkan semula ke Akaun 1.</li> <li>• Hasil jualan pelaburan tidak boleh dikreditkan ke akaun bank ahli/ diberi secara tunai kepada ahli.</li> </ul>	<p style="text-align: center;"><b>AHLI BERUMUR 55 TAHUN DAN KE ATAS ATAU AHLI/WARIS AHLI MEMBUAT PENGELUARAN KESEMUA SIMPANAN</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• KWSP akan melepaskan kawalan terhadap pelaburan di IPD apabila ahli mencapai umur 55 tahun atau ahli/waris ahli membuat pengeluaran kesemua simpanan.</li> <li>• Sebarang urusan pelaburan adalah di antara ahli/waris ahli dan IPD.</li> <li>• Hasil jualan pelaburan ahli tidak akan dikembalikan semula kepada KWSP apabila pelaburan tersebut dijual.</li> <li>• Bayaran kepada waris ahli akan dibuat oleh IPD mengikut undang-undang yang berkaitan.</li> </ul>
<b>Dividen Tahunan KWSP Atas Amaun Yang Dilaburkan</b>	<p>Ahli tidak akan memperolehi sebarang dividen yang diisytiharkan oleh KWSP ke atas amaun yang dilaburkan.</p>	
<b>Pelepasan Kawalan Ke Atas Pelaburan</b>	<p>KWSP akan melepaskan kawalan ke atas pelaburan ahli di bawah Skim Pelaburan Ahli apabila ahli:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Mencapai umur 55 tahun; atau</li> <li>• Mengeluarkan kesemua simpanan ahli di bawah: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Pengeluaran Meninggalkan Negara.</li> <li>• Pengeluaran Hilang Upaya.</li> <li>• Pengeluaran Pekerja Berpencen.</li> <li>• Pengeluaran Kematian.</li> </ul> </li> </ul>	
<b>Status Pelantikan IPD Ditamatkan Di Bawah Skim Pelaburan Ahli</b>	<p style="text-align: center;"><b>AHLI BERUMUR BAWAH 55 TAHUN</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• IPD perlu menjual semua pelaburan dan mengembalikan hasil jualan kepada KWSP.</li> <li>• Hasil jualan pelaburan yang dikembalikan akan dikreditkan semula ke Akaun 1.</li> <li>• Hasil jualan pelaburan tidak boleh dikreditkan ke akaun bank ahli/ diberi secara tunai kepada ahli.</li> </ul>	<p style="text-align: center;"><b>AHLI BERUMUR 55 TAHUN DAN KE ATAS ATAU AHLI/WARIS AHLI MEMBUAT PENGELUARAN KESEMUA SIMPANAN</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Sebarang urusan pelaburan adalah di antara ahli/waris ahli dan IPD.</li> </ul>
<b>Caj Perkhidmatan</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Tiada caj perkhidmatan dikenakan oleh KWSP ke atas ahli.</li> <li>• Ahli diingatkan bahawa terdapat caj yang dikenakan oleh IPD/ IUTA kepada pelaburan yang dibuat oleh ahli</li> </ul>	



<b>Penamaan</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Amaun yang dipindahkan kepada IPD tidak tertakluk kepada penamaan yang dibuat oleh ahli di KWSP.</li> </ul>
<b>Pelaburan Tunai</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Penambahan pelaburan menggunakan wang sendiri TIDAK DIBENARKAN melalui Skim Pelaburan Ahli.</li> <li>Ahli hendaklah membuat transaksi secara langsung dengan IPD/ IUTA.</li> </ul>
<b>Pemegang Akaun Simpanan Syariah</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Hanya dibenarkan membuat pelaburan di dalam dana Unit Amanah yang patuh syariah yang disenaraikan oleh KWSP berkuatkuasa pada 1 Januari 2017.</li> </ul>

## KAEDAH BAYARAN

KWSP akan memindahkan amaun pelaburan yang dimohon daripada simpanan ahli secara terus kepada IPD berkenaan.

## URUSAN DENGAN IPD/IUTA

Jika ahli mempunyai pertanyaan berkaitan pelaburan dan dana pelaburan:

- Ahli boleh menghubungi pusat panggilan IPD/ IUTA yang berkaitan.



### PERHATIAN DAN MAKLUMAN KEPADA PEMOHON

*Maklumat peribadi ahli termasuk Penyata KWSP tidak boleh dikongsi dengan pihak ketiga tanpa kebenaran ahli.*

*Ahli dinasihatkan untuk menyemak semua caj dan kos yang terlibat sebelum membuat pelaburan.*

*Ahli perlu memahami risiko dan prestasi dana sebelum membuat pelaburan.*

*Ahli perlu memahami kesanggupan dan kemampuan untuk menanggung risiko pelaburan yang dibuat.*

Nota: Sila rujuk Soalan Lazim berkaitan Pelaburan di Laman Web KWSP

NOTA  
AMARAN

**Membuat Kenyataan Yang Tidak Betul Atau Tidak Benar Atau Mengemukakan Dokumen Palsu**  
 Sekiranya pemohon memberi kenyataan yang tidak betul atau tidak benar atau mengemukakan dokumen palsu, pemohon dianggap telah melakukan kesalahan dan sekiranya disabitkan pemohon boleh dipenjarakan selama suatu tempoh yang tidak melebihi TIGA (3) tahun atau kedua-duanya [Seksyen 59, Akta KWSP 1991 (Pindaan) 2007]