



KWSP
EPF

Panduan Pengguna

Pelaburan di bawah Skim Pelaburan Ahli (SPA) melalui Portal Web i-Akaun (Ahli)

KANDUNGAN

Overview

1. Keterangan Fungsi-Fungsi di dalam Portal i-Invest
2. Keterangan di Laman Pegangan Akaun
3. Keterangan di Laman Transaksi: Beli

Proses Transaksi: Beli

4. Pembelian Produk Pelaburan bagi Ahli berumur 55 Tahun ke bawah (Pendaftaran Akaun Baharu)
5. Pembelian Produk Pelaburan bagi Ahli berumur 55 Tahun ke bawah
6. Pembelian Produk Pelaburan bagi Ahli berumur 55 Tahun dan ke atas

Proses Transaksi: Tebus/Tukar

7. Penjualan Produk Pelaburan
8. Penukaran Produk Pelaburan

Proses Semakan Status Transaksi

9. Semakan Status Permohonan dan Sejarah Transaksi

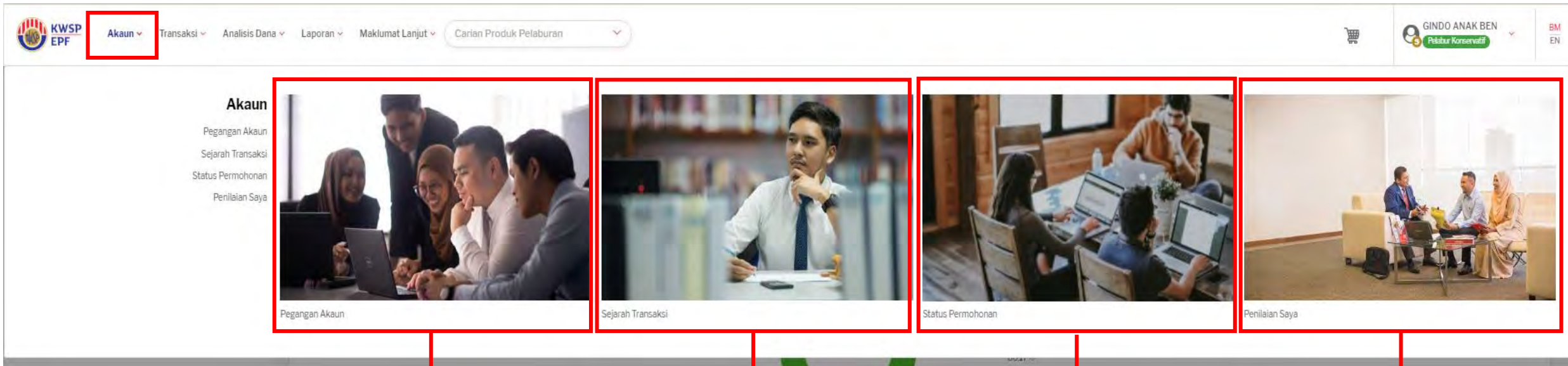
Akses kepada Ciri-ciri Lain untuk Tujuan Analisis

10. Pemilihan Dana dan Pusat Carta
11. Senarai Pantau/ Watchlist
12. Simulator Pelaburan
13. Dashboard Sejarah Prestasi Pelaburan
14. Penilaian Kesesuaian

Overview

1. Keterangan Fungsi-Fungsi di dalam Portal i-Invest

Fungsi yang tersedia di Tab Akaun



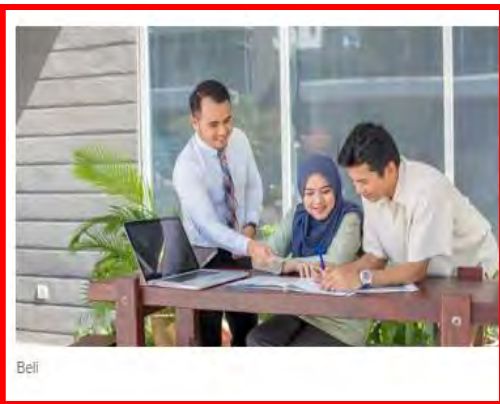
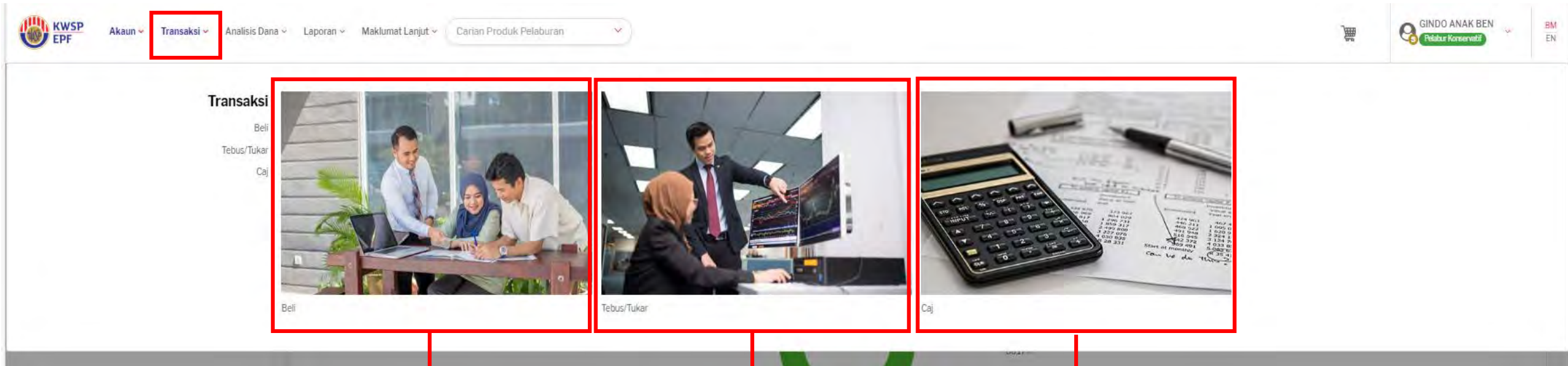
Maklumat berkaitan pegangan akaun pelaburan ahli

Maklumat berkaitan sejarah transaksi permohonan ahli (semua saluran permohonan)

Maklumat berkaitan status permohonan ahli (status permohonan dipaparkan untuk tempoh 90 hari)

Maklumat berkaitan profil risiko pelaburan ahli (Agresif, Seimbang, Konservatif)

Fungsi yang tersedia di Tab Transaksi



Fungsi pembelian dana unit amanah



Fungsi penebusan/ penukaran dana unit amanah



Maklumat berkaitan caj yang dikenakan bagi transaksi penebusan/ penukaran dana unit amanah serta lain-lain caj yang dikenakan oleh dana unit amanah

Fungsi yang tersedia di Tab Analisis Dana

Analisis Dana

- Pemilihan Dana
- Pusat Carta
- Senarai Pantau
- Simulator Pelaburan

Pemilihan Dana

Pusat Carta

Senarai Pantau

Simulator Pelaburan

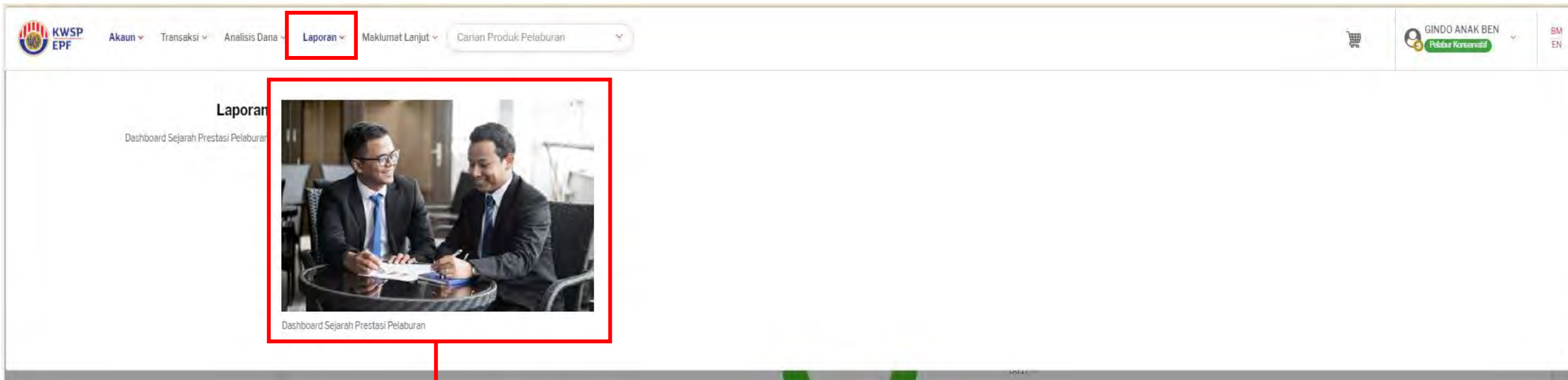
Fungsi pemilihan dan penapisan dana untuk membuat perbandingan dan analisis antara dana

Fungsi paparan graf prestasi dana unit amanah

Senarai dana unit amanah yang dipilih oleh ahli (*short listed*/dalam pemerhatian) bagi tujuan pelaburan

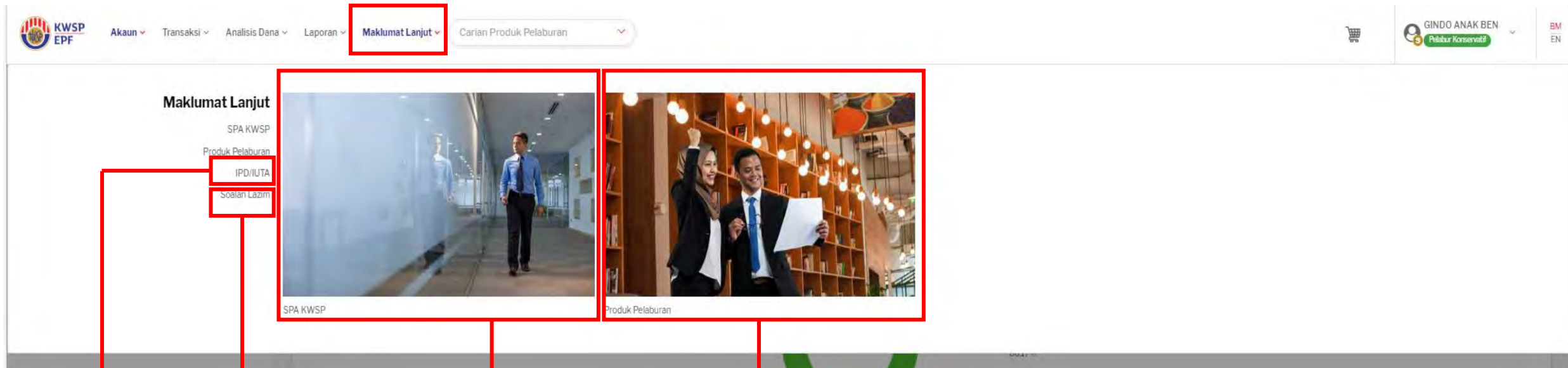
Fungsi membuat simulasi pelaburan dengan memasukkan input berdasarkan senario yang dipilih

Fungsi yang tersedia di Tab Laporan



Maklumat berkaitan sejarah prestasi pelaburan individu ahli

Fungsi yang tersedia di Tab Maklumat Lanjut



Maklumat berkaitan IPD atau IUTA

Soalan lazim berkaitan pelaburan dana unit amanah

Maklumat berkaitan Skim Pelaburan Ahli

Maklumat berkaitan jenis-jenis Syarikat, produk pelaburan serta fi yang berkenaan

Overview

2. Keterangan di Laman Pegangan Akaun

Landing page – Tiada pegangan pelaburan



Landing page – Ada pegangan pelaburan

The screenshot shows the 'MISIN ANAK AKAW' landing page. At the top, there is a navigation bar with the KWSP EPF logo, menu items (Akaun, Transaksi, Analisis Dana, Laporan, Maklumat Lanjut), a search bar for 'Carian Produk Pelaburan', and a shopping cart icon. The main header area displays 'Selamat Datang MISIN ANAK AKAW' and two key metrics: 'Jumlah Nilai Semasa (MYR) MYR 3,966.34' and 'Keuntungan/Kerugian Tidak Nyata (%) MYR 966.48 (32.22%)'. Below this, there are two donut charts: 'Pegangan di Institusi Pengurusan Dana (IPD)' showing 100.00% for 'Manulife Asset Management', and 'Dana oleh Manulife Asset Management' showing 100.00% for 'Manulife Investment Al-Faid'. A sidebar on the left contains 'Gambaran keseluruhan' and 'Unit Amanah' with a pie chart icon. Annotations with red boxes and lines point to these elements, explaining their function and the data they represent.

Nilai semasa pelaburan ahli

KWSP EPF Akaun Transaksi Analisis Dana Laporan Maklumat Lanjut Carian Produk Pelaburan MISIN ANAK AKAW Pelabur Seimbang BM EN

Laman Utama / Pegangan Akaun

Selamat Datang MISIN ANAK AKAW

Jumlah Nilai Semasa (MYR) MYR 3,966.34

Keuntungan/Kerugian Tidak Nyata (%) MYR 966.48 (32.22%)

Pegangan Akaun

Gambaran keseluruhan

Unit Amanah

Pegangan di Institusi Pengurusan Dana (IPD)

Dana oleh Manulife Asset Management

Manulife Asset Management 100.00%

Manulife Investment Al-Faid 100.00%

Pecahan pegangan mengikut IPD (ratio peratusan nilai pelaburan)

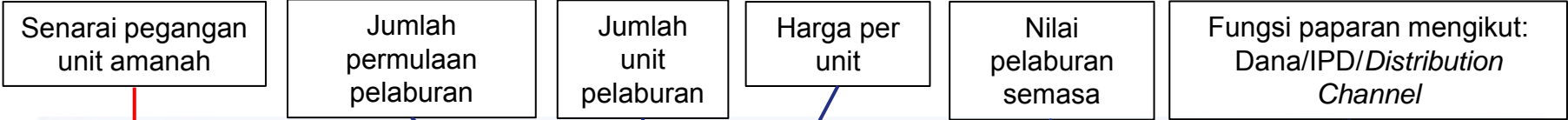
Pecahan pegangan mengikut dana unit amanah daripada IPD yang dipilih

Sebagai indikator yang menunjukkan kedudukan paparan skrin semasa

Klik untuk beralih kepada paparan yang berkaitan

Nilai keuntungan/kerugian tidak nyata

Landing page – Ada pegangan pelaburan



Unit Amanah

Dilihat oleh: Dana

Nama Dana	Jumlah Pelaburan (MYR)	Jumlah Unit	NAB seunit (MYR)	Nilai Semasa (MYR)	Keuntungan/Kerugian Tidak Nyata (MYR)	Keuntungan/Kerugian Tidak Nyata (%)
Amlslamic Balanced	2,000.00	5,000.00	0.5439	2,719.50	719.50	35.98%
Eastspring Investments Balanced Fund	16,900.70	11,900.70	1.0151	12,080.40	-4,820.30	-28.52%
Eastspring Investments Dana al-Ilham	1,000.00	3,500.00	0.7071	2,474.85	1,474.85	147.49%
Eastspring Investments Dana al-Islah	1,000.00	3,000.00	0.7985	2,395.50	1,395.50	139.55%
Jumlah				19,670.25	-1,230.45	

Peratusan keuntungan/kerugian tidak nyata

Amaun keuntungan/kerugian tidak nyata

Private Mandate

FMI	Account Type	Total Investment (MYR)	Total Withdrawal (MYR)	Net Investment (MYR)	Net Asset Value (MYR)	Unrealised Profit/Loss (MYR)	Unrealised Profit/Loss (%)
	Apex Investment Services	52,000.00	0.00	52,000.00	20,976.17	-31,023.83	-59.66%
Total					20,976.17	-31,023.83	

Senarai pegangan private mandate

Overview

3. Keterangan di Laman Transaksi: Beli

Fungsi Pembelian Dana Unit Amanah

Maklumat status akaun simpanan ahli.

Maklumat berkaitan kelayakan pelaburan ahli:

Amaun Pelaburan Layak: Amaun yang layak dilaburkan

Amaun Dipindahkan: Amaun yang telah dilaburkan

Amaun Pelaburan Tersedia: Amaun yang boleh dilaburkan

Tempoh Sah: Kitaran kelayakan pelaburan

Pautan untuk melihat sejarah transaksi

The screenshot displays the 'Beli' (Buy) page for unit trusts on the KWSP EPF website. The page is titled 'Pilih Produk untuk dibeli' (Choose product to buy) and 'Dana unit amanah' (Unit Trust Fund). It features a navigation bar with options like 'Akaun', 'Transaksi', 'Analisis Dana', 'Laporan', 'Maklumat Lanjut', and 'Carian Produk Pelaburan'. The main content area includes a 'Pilih Produk' dropdown menu, a 'Tambah dana' button, and a 'Trolí Beli' (Shopping Cart) section. The 'Trolí Beli' section shows a selected unit trust, 'AmDynamic Sukuk - Class A', with a minimum investment amount of MYR 100,000.00. Below this, there are several indicators: 'Jumlah Pelaburan Minimum Seterusnya' (MYR 500.00), 'Volatiliti Dana' (3.56 Sangat Rendah), and 'Kadar Pulangan Konsistensi Dana' (4/5). A sidebar on the left shows account information, including 'Simpanan Syariah' (46.06% Penggunaan), 'Amaun Pelaburan Layak' (MYR 23,884.37), 'Amaun Dipindahkan' (MYR 11,000.00), 'Amaun Pelaburan Tersedia' (MYR 12,884.37), and 'Tempoh Sah' (25 Oct 2024 to 24 Jan 2025). At the bottom, there are links for 'Lembaran Fakta', 'Prospektus', 'Halaman Syariah Produk', 'Prospektus Tambahan', 'Laporan Separuh Tahunan/Tahunan', and 'ESG Status'. A 'Lihat Sejarah Transaksi Saya' link is also present.

Indikator maklumat pelaburan bagi dana unit amanah yang ingin dibeli

Fungsi pilihan IPD dan dana unit amanah

46.06% Penggunaan

Amaun Pelaburan Layak MYR 23,884.37

Amaun Dipindahkan MYR 11,000.00

Amaun Pelaburan Tersedia MYR 12,884.37

Tempoh Sah
Tarikh Mula: 25 Oct 2024
Tarikh Tamat: 24 Jan 2025

Lihat Sejarah Transaksi Saya

*Sumber: Lippert dari pada Refinitiv

- Lembaran Fakta
- Prospektus
- Halaman Syariah Produk
- Prospektus Tambahan
- Laporan Separuh Tahunan/Tahunan
- ESG Status

Keterangan bagi simbol/indikator maklumat pelaburan

Risiko Dana. Semakin tinggi penilaian, semakin berisiko dana tersebut.

Ukuran prestasi sejarah dana daripada segi konsistensi pulangan dana. Ia adalah gabungan antara pulangan dana dan konsistensi pulangan dana. Sekiranya pulangan dana adalah secara konsisten, rating yang diberikan adalah tinggi.

Fungsi Pembelian Portfolio Mandat Persendirian

Maklumat status akaun simpanan ahli.

Maklumat berkaitan kelayakan pelaburan ahli:

Eligible investment Amount. Amaun yang layak dilaburkan

Transferred amount: Amaun yang telah dilaburkan

Available investment amount. Amaun yang boleh dilaburkan

Validity period: Kitaran kelayakan pelaburan

Pautan untuk melihat sejarah transaksi

Fungsi pilihan IPD dan portfolio

The screenshot shows the 'Buy' page on the KWSP EPF website. On the left, a sidebar displays account information for 'Simpanan Syariah' with a 20.93% Utilisation gauge. It lists: Eligible Investment Amount MYR 23,884.37, Transferred Amount MYR 5,000.00, Available Investment Amount MYR 18,884.37, and a Validity Period from 25 Oct 2024 to 24 Jan 2025. A 'View My Transaction History' link is at the bottom. The main area is titled 'Select product(s) to buy' and includes a 'Portfolios' tab. A dropdown menu shows 'Phillip Capital Management Sdn Bhd' selected. Below is a 'Buy Cart' section for '1) Phillip PMART Dividend Enhanced Shariah Balanced Portfolio' with a 'Balanced' risk type, minimum investment amounts of MYR 10,000.00 and MYR 5,000.00, and an 'Enter Amount' field. A 'Proceed To Checkout' button is visible. At the bottom, there are links for 'Portfolio Factsheet', 'General IMA', 'Brochure', and 'ESG Status'.

Keterangan bagi simbol/ indikator maklumat pelaburan

Risiko portfolio

Indikator maklumat pelaburan bagi portfolio yang ingin dibeli

Proses Transaksi: Beli

4. Pembelian Produk Pelaburan Bagi Ahli Berumur 55 Tahun ke bawah (Pendaftaran Akaun Baharu)

Pendaftaran Akaun Secara Dalam Talian oleh IPD/IUTA

IPD yang menawarkan produk pelaburan secara dalam talian

No	Nama IPD	Mandate	Pendaftaran Akaun Secara Dalam Talian
1	Amanah Saham Nasional Berhad	UTMC	TIDAK (berdaftar dengan ASNB/Agen ASNB yang sah)
2	Eastspring Investments Berhad	UTMC	YA
3	Manulife Asset Management Services Berhad	UTMC	
4	Principal Asset Management Berhad	UTMC	
5	Public Mutual Berhad	UTMC	
6	AHAM Asset Management Berhad	UTMC	
7	Hong Leong Asset Management Berhad	UTMC	
8	Kenanga Investors Berhad	UTMC	
9	RHB Asset Management Sdn Bhd/RHBIIAM	UTMC	
10	TA Investment Management Berhad	UTMC	
11	AmFunds Management Berhad	UTMC	
12	Phillip Capital Management Sdn Bhd	PMC	

- IPD – Institusi Pengurusan Dana
- IUTA – *Institutional UTS Adviser*

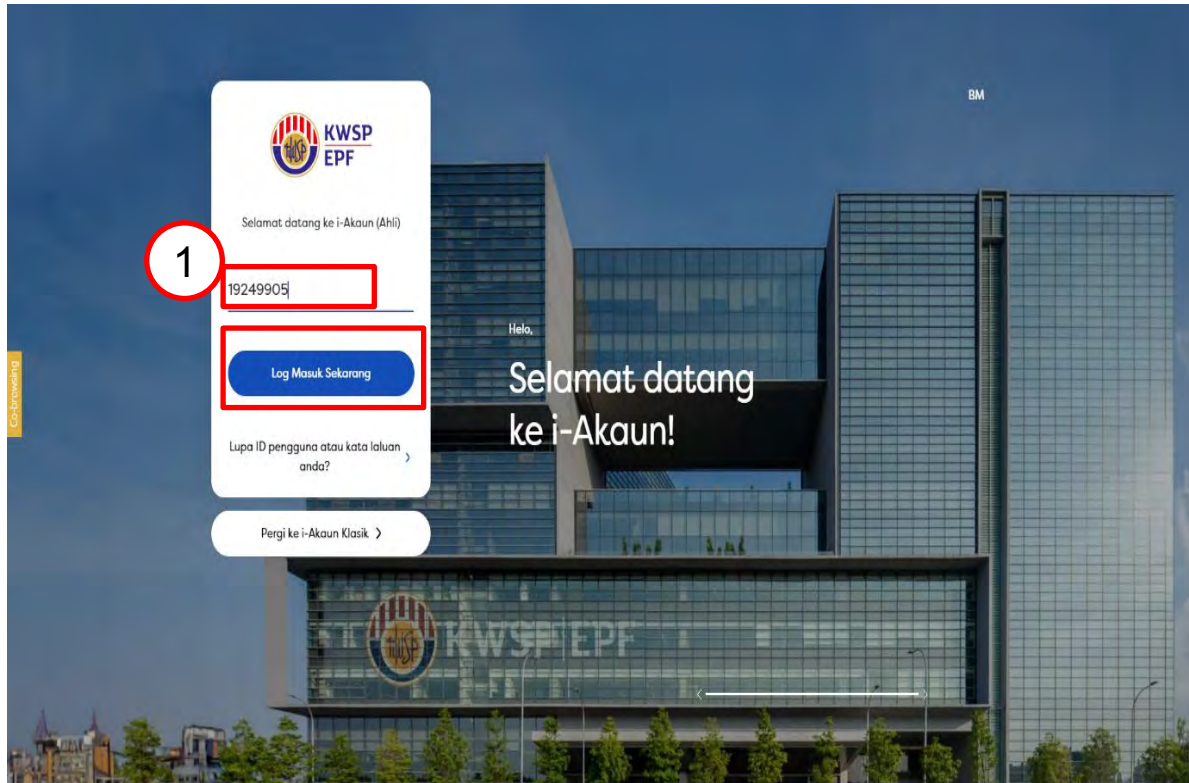
IUTA yang menawarkan produk pelaburan secara dalam talian

No	Nama IUTA	Mandate	Pendaftaran Akaun Secara Dalam Talian
1	iFast Capital Sdn Bhd	IUTA	YES
2	Phillip Mutual Berhad	IUTA	

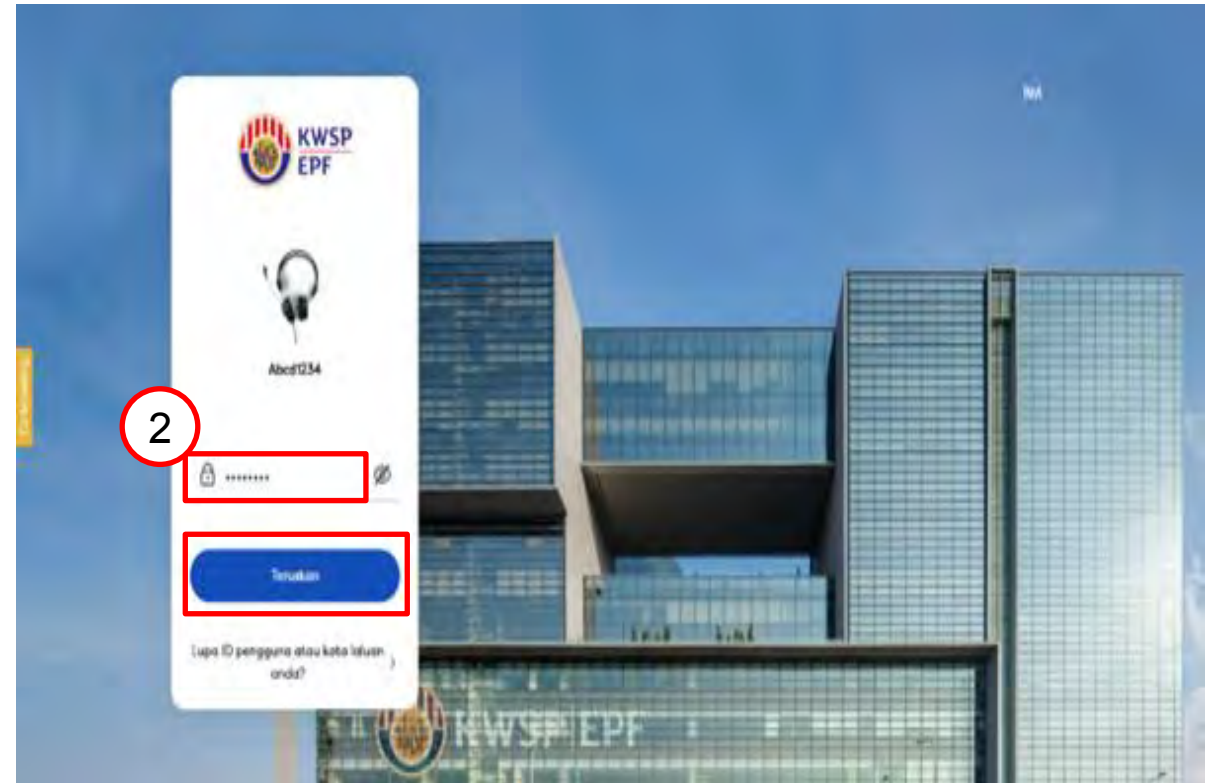
Pembelian Dana Unit Amanah bagi Ahli berumur 55 Tahun ke bawah (Pendaftaran Akaun Baharu)

Log masuk ke portal web i-Akaun (Ahli)

1) Masukkan ID Pengguna dan klik **Log Masuk Sekarang**

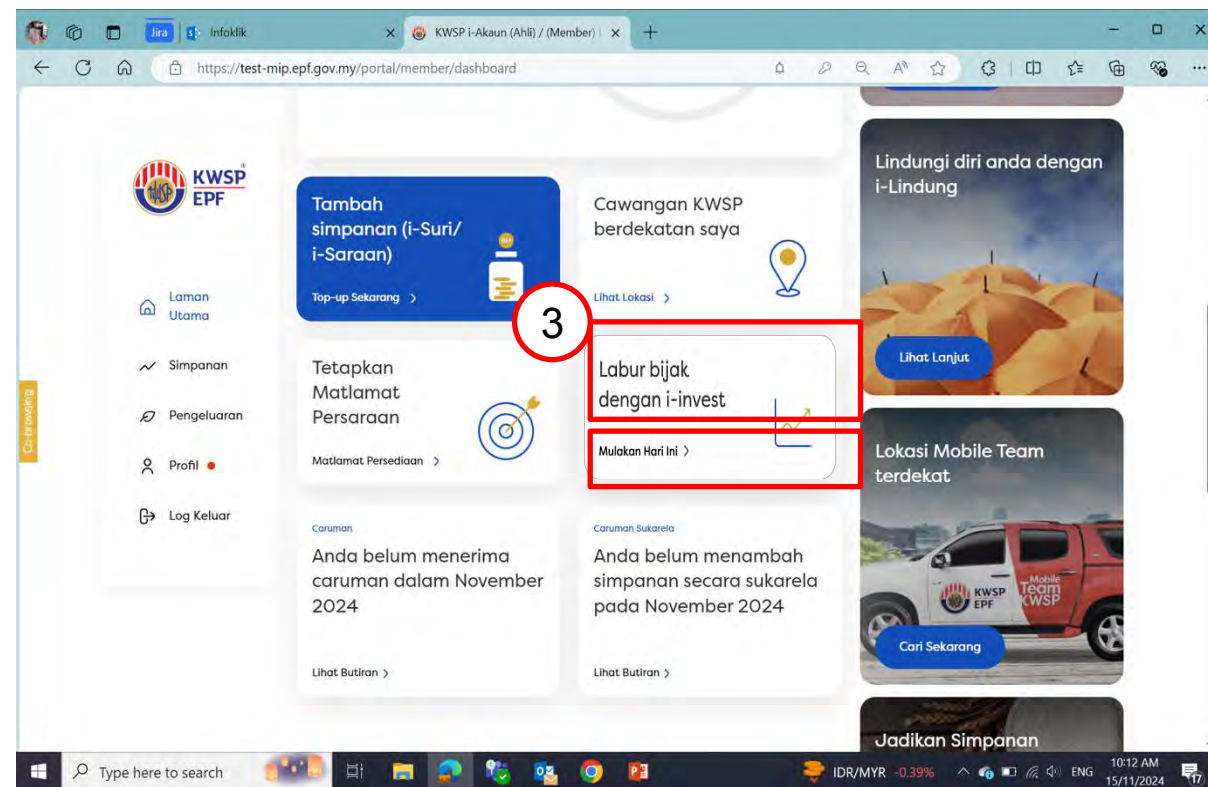
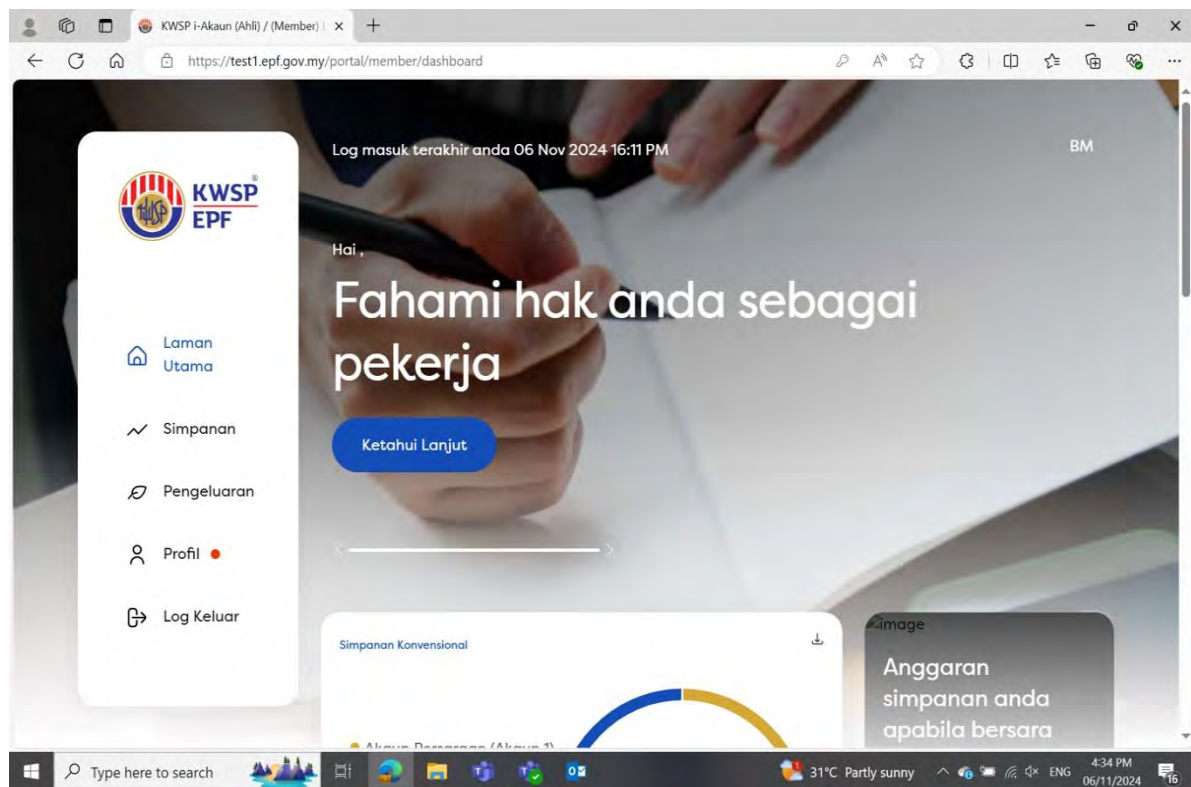


2) Masukkan kata laluan dan klik **Teruskan**



Pembelian Dana Unit Amanah bagi Ahli berumur 55 Tahun ke bawah (Pendaftaran Akaun Baharu)

3) Skrol ke bawah dan klik kad **Labur bijak dengan i-Invest** atau **Mulakan Hari ini**



Pembelian Dana Unit Amanah bagi Ahli berumur 55 Tahun ke bawah (Pendaftaran Akaun Baharu)

4) Klik 'di sini' untuk mula melabur sekarang

The screenshot shows the KWSP EPF website interface. At the top, there is a navigation bar with the KWSP EPF logo on the left, followed by menu items: 'Akaun', 'Transaksi', 'Analisis Dana', 'Laporan', and 'Maklumat Lanjut'. A search bar labeled 'Carian Produk Pelaburan' is also present. On the right side of the navigation bar, there is a shopping cart icon, a user profile icon for 'ESAH BINTI MAT' with the label 'Pelabur Konservatif', and a language selector showing 'BM' and 'EN'.

Below the navigation bar, the breadcrumb trail reads 'Laman Utama / Pegangan Akaun'. The main content area features a heading 'Pegangan Akaun' on the left. The text in the main area states: 'Buat masa ini, anda tiada pegangan pelaburan di KWSP MIS. Klik sini untuk mengetahui tentang cara memindahkan sebahagian daripada simpanan KWSP anda bagi pelaburan dalam produk pelaburan melalui i-Invest.' Below this, the word 'ATAU' is followed by a red-bordered box containing the text 'Klik sini untuk mula melabur sekarang.' To the right of this box is a red circle containing the number '4'.

Pembelian Dana Unit Amanah bagi Ahli berumur 55 Tahun ke bawah (Pendaftaran Akaun Baharu)

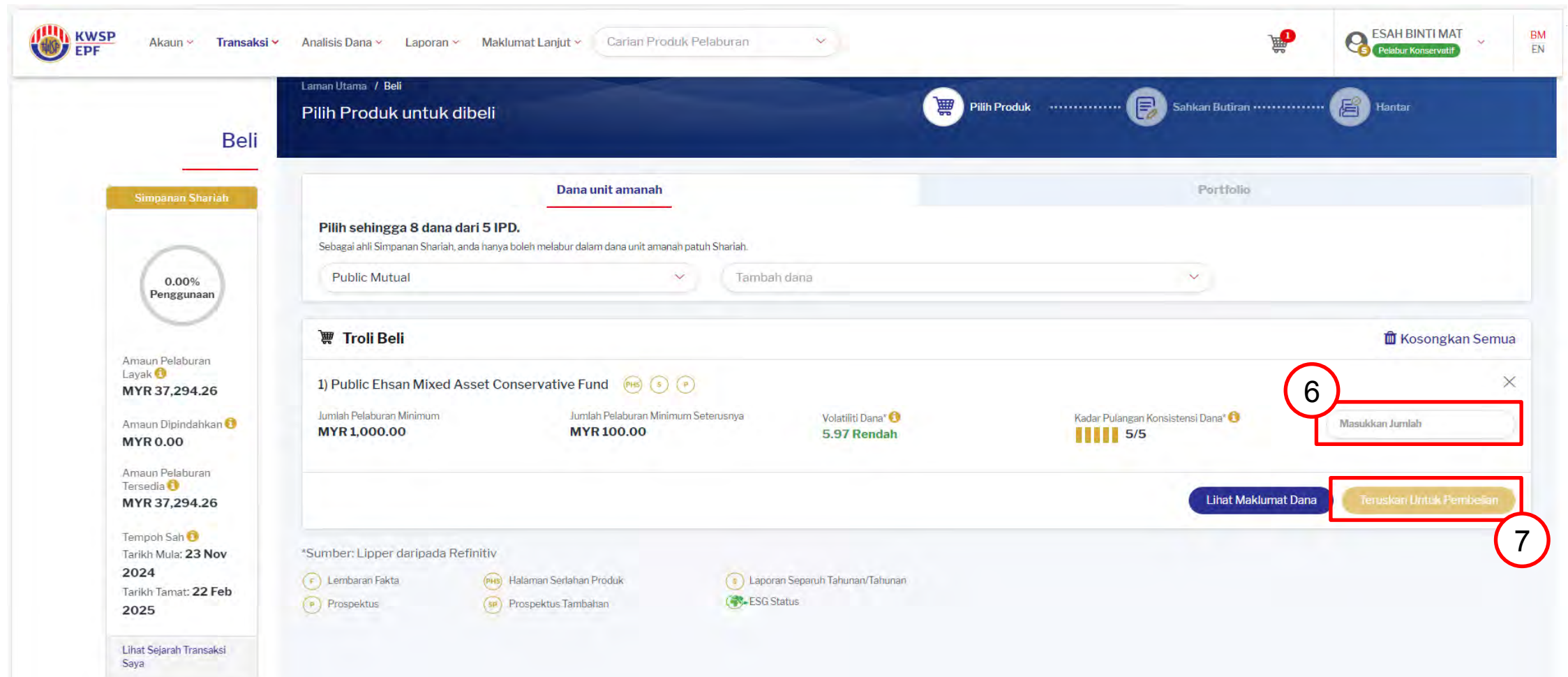
5) Pilih IPD dan dana unit amanah yang ingin dibeli melalui *drop down list*

The screenshot displays the user interface for purchasing Shariah Savings. At the top, there is a navigation bar with the KWSP EPF logo, account information, and a search bar. Below this, a dark blue banner contains the text 'Pilih Produk untuk dibeli' and icons for 'Pilih Produk', 'Sahkan Butiran', and 'Hantar'. The main content area is divided into three tabs: 'Simpanan Shariah', 'Dana unit amanah', and 'Portfolio'. The 'Dana unit amanah' tab is active, showing a message: 'Pilih sehingga 8 dana dari 5 IPD. Sebagai ahli Simpanan Shariah, anda hanya boleh melabur dalam dana unit amanah patuh Shariah.' Below this message are two dropdown menus: 'Sila Pilih IPD' and 'Sila Pilih Dana'. A red circle with the number '5' is positioned over the 'Sila Pilih IPD' dropdown menu, and a red rectangular box encloses both dropdown menus. On the left side, there is a sidebar with a '0.00% Penggunaan' indicator and transaction details: 'Amaun Pelaburan Layak MYR 37,294.26', 'Amaun Dipindahkan MYR 0.00', 'Amaun Pelaburan Tersedia MYR 37,294.26', and 'Tempoh Sah Tarikh Mula: 23 Nov 2024 Tarikh Tamat: 22 Feb 2025'.

Pembelian Dana Unit Amanah bagi Ahli berumur 55 Tahun ke bawah

6) Kunci masuk amaun yang ingin dilaburkan (amaun minimum: RM1,000)

7) Klik pada butang **Teruskan untuk Pembelian**



The screenshot displays the KWSP EPF website interface for purchasing Shariah Unit Trust Funds. The top navigation bar includes the KWSP EPF logo, account information, and a search bar. The main content area is titled 'Beli' and features a 'Dana unit amanah' section. A sidebar on the left provides account details such as 'Amaun Pelaburan Layak' (MYR 37,294.26) and 'Amaun Dipindahkan' (MYR 0.00). The main content area shows a selection of funds, with 'Public Mutual' selected. A shopping cart section titled 'Trolis Beli' displays the selected fund: '1) Public Ehsan Mixed Asset Conservative Fund'. The cart items table includes columns for 'Jumlah Pelaburan Minimum' (MYR 1,000.00), 'Jumlah Pelaburan Minimum Seterusnya' (MYR 100.00), 'Volatiliti Dana' (5.97 Rendah), and 'Kadar Pulangan Konsistensi Dana' (5/5). A red circle labeled '6' highlights the 'Masukkan Jumlah' input field, and a red box labeled '7' highlights the 'Teruskan Untuk Pembelian' button. The page also includes a 'Lihat Sejarah Transaksi Saya' link in the sidebar and a footer with the KWSP EPF logo.

Pembelian Dana Unit Amanah bagi Ahli berumur 55 Tahun ke bawah

Senarai IPD/IUTA yang menawarkan dana unit amanah yang dipilih akan dipaparkan

8) Klik pada butang **Beli** berdasarkan penawaran IPD/IUTA yang dipaparkan

The screenshot displays the KWSP EPF website interface. At the top, there is a navigation bar with the KWSP EPF logo, user account information (Akaun, Transaksi, Analisis Dana, Laporan, Maklumat Lanjut), a search bar for investment products, and a shopping cart icon with a notification badge. The user is logged in as 'ESAH BINTI MAT' with a 'Pelabur Konservatif' status. The main content area is titled 'Beli' and features a 'Sahkan Butiran' (Save Details) button. Below this, the 'TrolI Beli' (Shopping Cart) section shows a selected unit trust fund: '1) Public Ehsan Mixed Asset Conservative Fund'. Key details include a minimum investment of MYR 1,000.00, a volatility of 5.97 (Rendah), and a consistency rating of 5/5. A quantity of 1,000 units is entered. The total amount is MYR 1,000.00. Below the cart, the 'Pilih IPD/IUTA' section shows a table with one entry: 'Public Ehsan Mixed Asset Conservative Fund' with a price of 0.5%. A red circle highlights the number '8' and a red box highlights the 'Beli (1)' button. A 'Kembali' (Back) button is located at the bottom right. On the left sidebar, there is a 'Simpanan Syariah' (Islamic Savings) section showing a 2.68% usage rate and various account balances.

Simpanan Syariah

2.68%
Penggunaan

Amaun Pelaburan Layak **MYR 37,294.26**

Amaun Dipindahkan **MYR 0.00**

Amaun Pelaburan Tersedia **MYR 37,294.26**

Tempoh Sah
Tarikh Mula: 23 Nov 2024
Tarikh Tamat: 22 Feb 2025

Lihat Sejarah Transaksi Saya

TrolI Beli

1) Public Ehsan Mixed Asset Conservative Fund

Jumlah Pelaburan Minimum **MYR 1,000.00**

Jumlah Pelaburan Minimum Seterusnya **MYR 100.00**

Volatiliti Dana* **5.97 Rendah**

Kadar Pulangan Konsistensi Dana* **5/5**

1,000

*Sumber: Lipper daripada Refinitiv

Jumlah Amaun Pelaburan (MYR): **1,000.00**

Pilih IPD/IUTA
Perbandingan ketersediaan dan caj jualan permulaan

IPD/IUTA	Harga
Public Ehsan Mixed Asset Conservative Fund	0.5%

Jumlah Dana Yang Ada

Beli (1)

Dana-dana yang bertanda tidak akan diserahkan kepada IPD/IUTA sebagai transaksi. Bagaimanapun, dana-dana dan amaun yang telah dimasukkan akan disimpan dalam troli beli untuk transaksi beli seterusnya.

Kembali

Pembelian Dana Unit Amanah bagi Ahli berumur 55 Tahun ke bawah

Disclaimer pembelian dana unit amanah akan dipaparkan

9) Tandakan kotak

10) Klik pada butang **OK** untuk meneruskan transaksi pembelian dana

The screenshot shows the KWSP EPF website interface. A modal window titled "Transaksi Jual Beli" is displayed in the center. The modal contains the following text:

Transaksi Jual Beli

1. a. Saya dengan ini faham dengan sepenuhnya bahawa:

- i. maklumat yang terdapat di dalam i-Invest tidak boleh dianggap sebagai bentuk cadangan atau nasihat oleh KWSP kepada saya untuk melabur di dalam sebarang dana unit amanah dan/atau portfolio, dengan melalui mana-mana Institusi Pengurusan Dana (IPD), atau sebarang saluran pelaburan;
- ii. profil risiko dan pulangan bagi dana-dana unit amanah dan/atau portfolio yang dipilih serta proses-proses pelaburan di IPD mungkin berbeza dari semasa ke semasa;
- iii. prestasi lepas atau semasa sebarang dana unit amanah dan/atau portfolio atau IPD bukanlah penanda atau jaminan bagi prestasi pulangan pada masa hadapan, dan saya berkemungkinan akan mengalami kerugian daripada pelaburan yang dibuat.
- iv. KWSP tidak memberikan jaminan atau pernyataan mengenai perbandingan, ketepatan, ketersediaan, kelengkapan, dan ketepatan masa bagi sebarang maklumat yang disediakan oleh pihak ketiga untuk dipaparkan melalui i-Invest;
- v. saya bertanggungjawab sepenuhnya, di atas risiko saya sendiri, untuk menentukan kesesuaian dana-dana unit amanah, IPD dan/atau saluran pelaburan yang dipilih, termasuk sebarang kerugian berkaitan daripada pelaburan saya; dan

b. Saya telah membaca Dokumen-Dokumen Dana yang berkaitan (Prospektus, Prospektus Tambahan, Laporan Separuh Tahunan / Laporan Tahunan, Lembaran Sorotan Produk dan Lembaran Fakta Dana) dan/atau Dokumen-Dokument Portfolio yang berkaitan (IMA Umum, Lembaran Fakta Portfolio dan Brosur).

2. Saya dengan ini:

- i. memberi persetujuan dan memberi kuasa kepada KWSP untuk memproses dan menggunakan maklumat peribadi, data peribadi dan maklumat sulit saya yang dianggap perlu bagi tujuan Skim Pelaburan Ahli (SPA) dan tujuan lain yang berkaitan dengannya kepada IPD yang berkaitan selaras dengan Akta Perlindungan Data Peribadi 2010 (PDPA 2010) atau undang-undang yang berkaitan dengan perlindungan data yang berkuat kuasa. Untuk tujuan persetujuan ini, tafsiran "memproses" maklumat peribadi adalah sepertimana yang telah diperuntukkan di bawah PDPA 2010;
- ii. mengesahkan bahawa semua maklumat yang dikemukakan di dalam permohonan ini adalah benar dan betul, dan saya dengan ini adalah terikat dengan terma dan syarat SPA;
- iii. bersetuju bahawa KWSP tidak akan bertanggungjawab di atas sebarang kerugian yang berkaitan dengan pelaburan saya dan sebarang kerugian atau kerosakan yang timbul dengan cara apa sekali pun termasuk dengan pelanggaran kepada terma dan syarat yang berkaitan dengan SPA.

Saya dengan ini mengesahkan bahawa saya telah membaca, memahami, dan bersetuju dengan semua terma dan syarat.

Anda akan meninggalkan i-Invest dan akan diarahkan ke laman web atau platform yang tidak dikendalikan oleh KWSP.

*Sebarang pengemaskinian kepada data peribadi boleh dibuat melalui Pusat Pengurusan Perhubungan KWSP di 03-8922 6000 atau melalui i-Akaun @ www.kwsp.gov.my, atau berhubung dengan IPD atau IITA yang berkaitan.

At the bottom of the modal, there is a blue button labeled "OK".

On the left side of the modal, there is a red circle with the number "9" around the checkbox. At the bottom center, there is a red circle with the number "10" around the "OK" button.

Pembelian Dana Unit Amanah bagi Ahli berumur 55 Tahun ke bawah (Pendaftaran Akaun Baharu)

Sistem akan memaparkan portal IPD/IUTA yang dipilih untuk meneruskan pembelian. Ahli dikehendaki untuk mendaftarkan akaun baru (*account opening*) bagi transaksi pertama kali bersama IPD/IUTA yang dipilih.

Ahli dikehendaki untuk melengkapkan proses Pendaftaran akaun baru dan pembelian dana unit amanah di portal IPD/IUTA sebelum pengesahan permohonan dipaparkan.

Nota:

Proses/*user interface* pendaftaran akaun baru, pembelian, penebusan, penukaran dana unit amanah akan berbeza mengikut IPD/IUTA masing-masing.

Pembelian Dana Unit Amanah bagi Ahli berumur 55 Tahun ke bawah (Pendaftaran Akaun Baharu)

Skrin pengesahan permohonan akan dipaparkan dan nombor TAC akan dihantar kepada ahli bagi tujuan pengesahan pembelian dana unit amanah

11) Tandakan kotak sekiranya bersetuju dengan *declaration* yang dipaparkan

12) Kunci masuk nombor TAC yang telah dihantar ke nombor telefon bimbit yang berdaftar

13) Klik pada butang **Proceed** untuk mengesahkan pembelian dana unit amanah



Step 1: Enter your Transaction Authorisation Code (TAC) Step 2: Application Transfer Summary

Member Authorisation

Time Remaining 09:46

Please enter your Transaction Authorisation Code (TAC) to proceed with this application

i-Akaun Reference No. MIS20241128000050439
Fund Purchased From AmFunds Management
Total Amount Applied RM 1,000.00

No.	Fund Management Institution	Amount(RM)
1	AmFunds Management	1,000.00

Declaration

- I hereby submit the Age 55/60 (Investment) Withdrawal application and agree for the amount withdrawn to be utilized for investment purposes with FMI.
- I authorize EPF to obtain relevant information for the purpose of this application from any relevant party and I authorize such party to disclose relevant information about me to EPF.
- I hereby authorize EPF to:
 - process information including my personal information; and
 - disclose any information:
 - to the Government, regulatory authorities and any relevant government agencies or bureaus or bodies and;
 - in accordance with the Personal Data Protection Act 2020 or any legislation relating to the protection of personal data.
- I hereby acknowledge that any information submitted to the relevant FMI and/or IUTA is true and correct and I hereby bound to the terms and conditions of MIS.
- I understand that approval of this application is subject to the terms and conditions as determined by EPF.
(If you would like to access or update any of your personal data, kindly contact the EPF Contact Management Centre at 03-8922 6000 or log into your i-Akaun @ www.kwsp.gov.my, or contact the relevant FMI or IUTA directly)
- Pensionable civil servant:** I hereby acknowledge the possible risks that the transacted amount includes any amount that may be reclaimed by the government through deduction of gratuity payment or pension.
- Muslim members:** I am fully aware and understand that it is my responsibility to make payments for zakat from the EPF savings withdrawn.

I hereby agree to all the terms and conditions stated above.

TAC Verification

(?) (46)

TAC number has been sent to your registered mobile number. *****4444 (28-11-2024 22:35:50)

© KWSP 2018. All rights reserved




Pembelian Dana Unit Amanah bagi Ahli berumur 55 Tahun ke bawah (Pendaftaran Akaun Baharu)

Ringkasan permohonan pindahan pembelian dana unit amanah dipaparkan

14) Klik pada butang **Next** untuk melengkapkan permohonan

Please do not close or refresh this window until the application is complete



Step 1: Enter your Transaction Authorisation Code (TAC) Step 2: Application Transfer Summary

Summary Time Remaining 08:57

Your application submission is **SUCCESSFUL**

i-Akaun Reference No. MIS20241128000050439

Application Date & Time 2024-11-28 22:36:46

Application Status Approved

Fund Purchased From AmFunds Management

Total Amount Applied RM 1,000.00

No.	Fund Management Institution	Application Reference No	Amount(RM)
1	AmFunds Management	003000000022242	1,000.00

Thank you for using the i-Akaun online facilities.
For more information, please visit the nearest EPF Office or contact EPF Contact Management Centre at 03-8922 6000.

[Print](#) [Next](#)

14

Pengesahan pembelian akan dipaparkan mengikut IPD/IUTA yang dipilih

Aliran proses bagi pembelian portfolio mandat persendirian adalah sama seperti dengan proses aliran dana unit amanah

Nota:

Pembelian portfolio mandat persendirian hanya boleh dibuat melalui IPD Sahaja manakala pembelian dana unit amanah hanya boleh dibuat melalui IUTA.

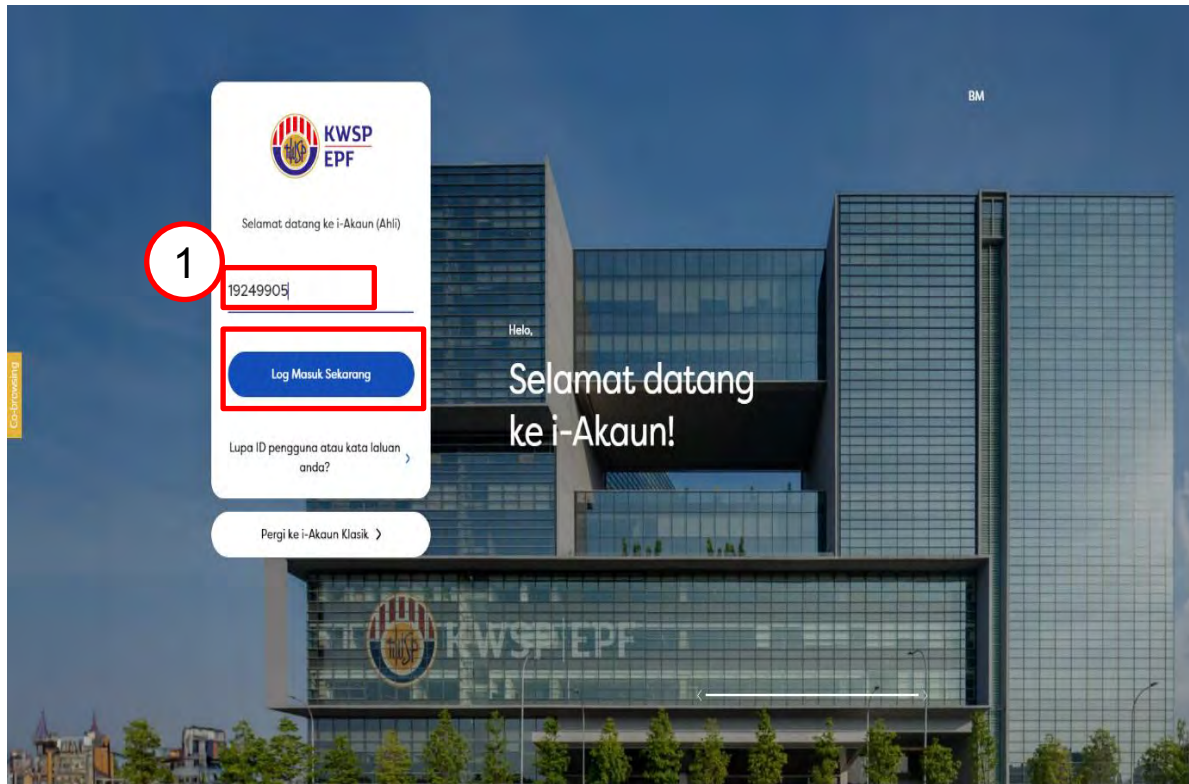
Proses Transaksi: Beli

5. Pembelian Produk Pelaburan Bagi Ahli Berumur 55 Tahun ke bawah

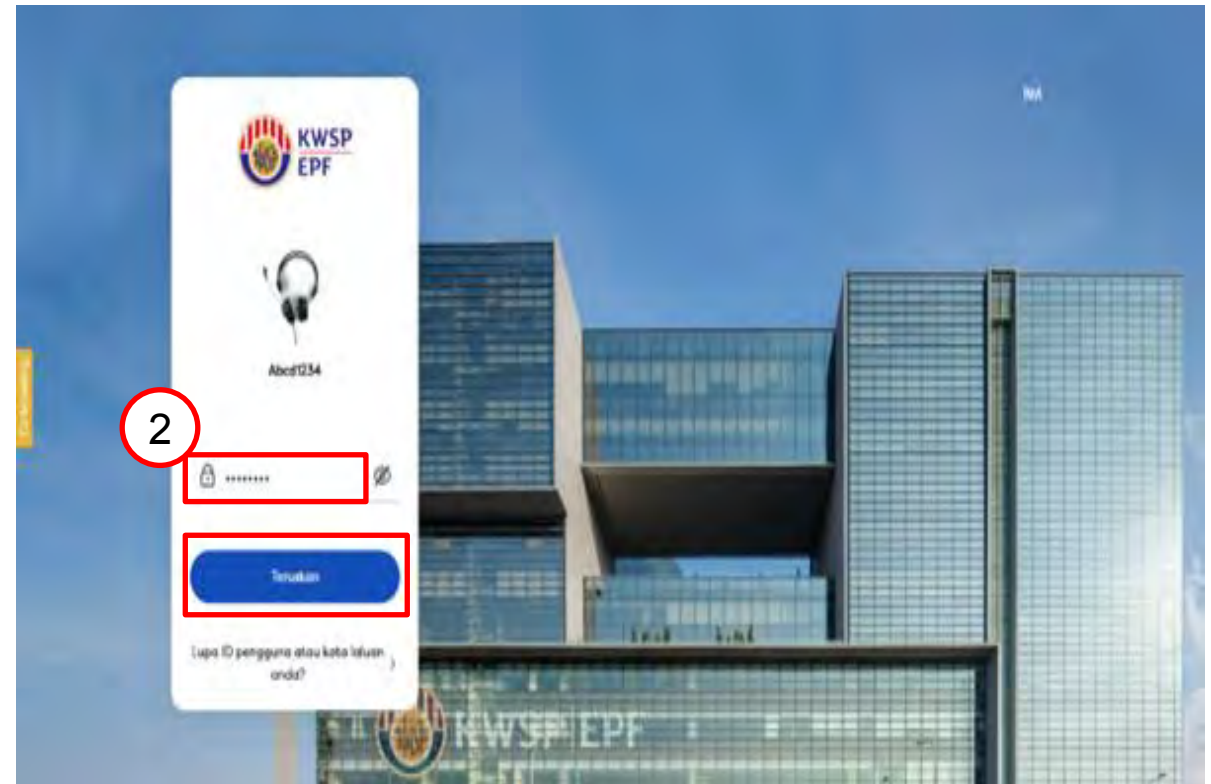
Pembelian Dana Unit Amanah bagi Ahli berumur 55 Tahun ke bawah

Log masuk ke portal web i-Akaun (Ahli)

1) Masukkan ID Pengguna dan klik **Log Masuk Sekarang**

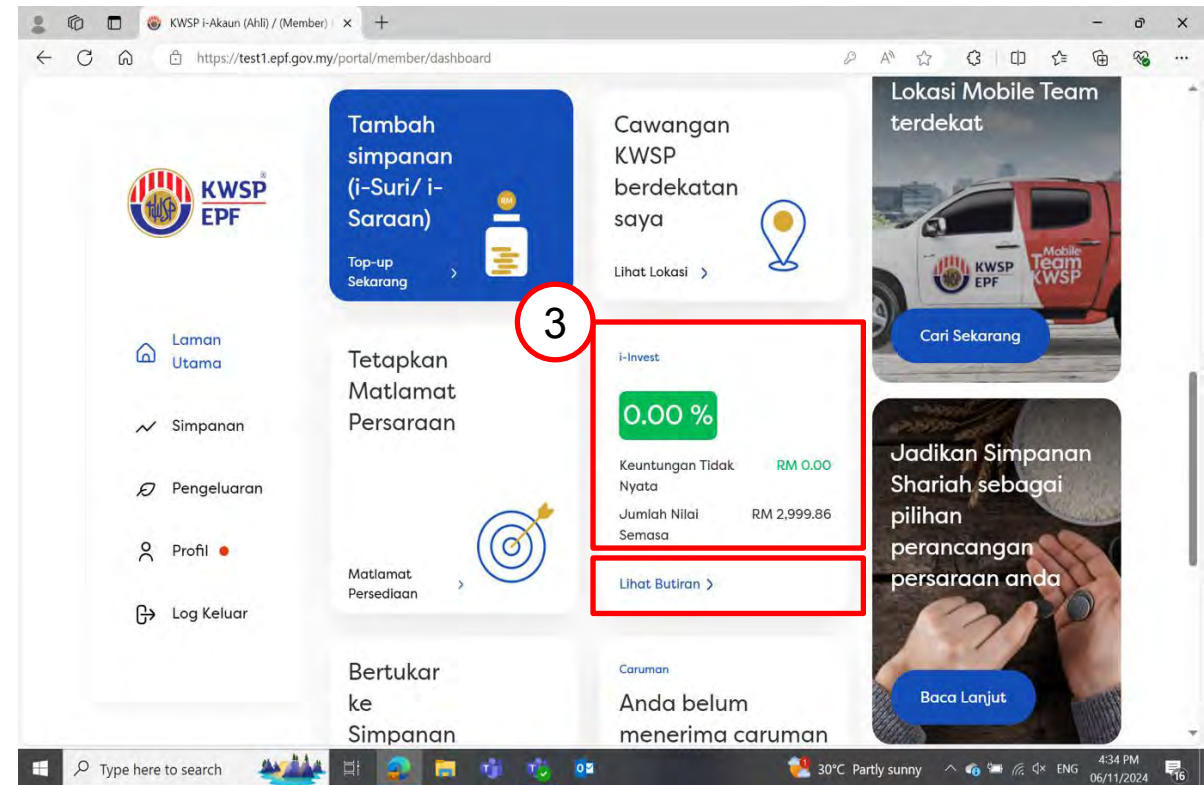
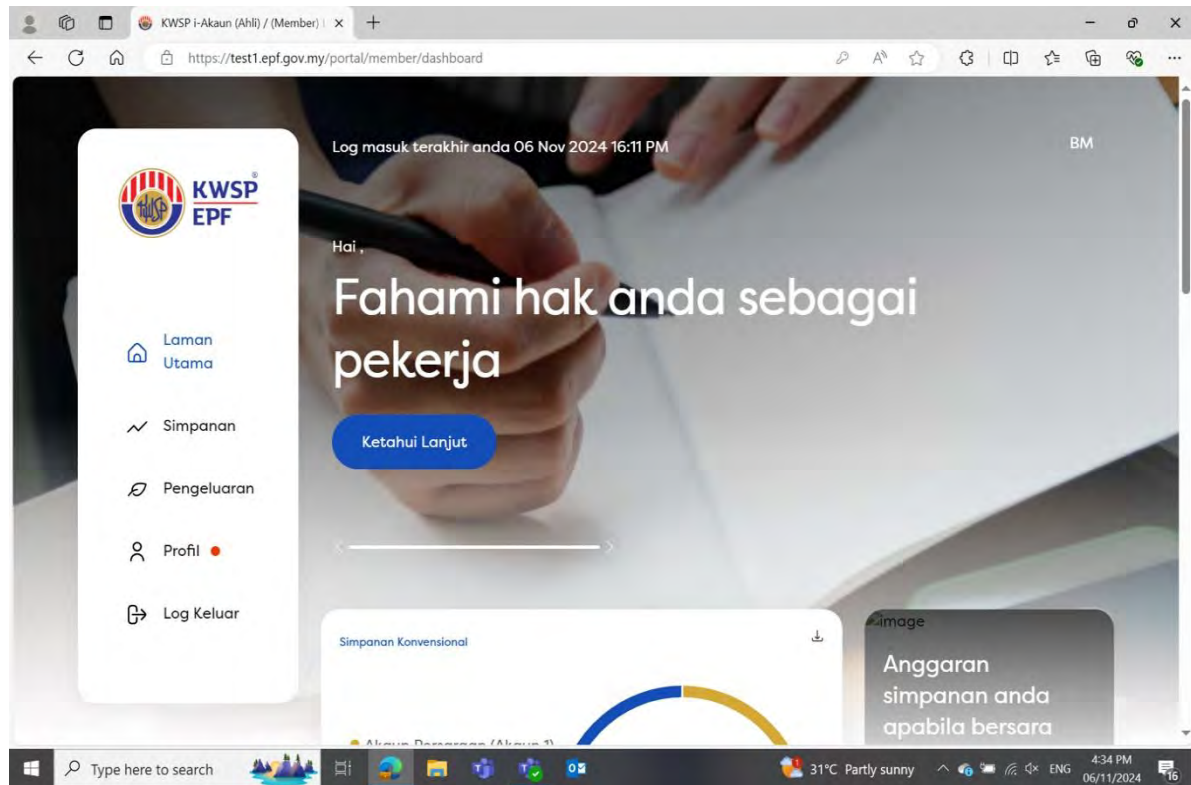


2) Masukkan kata laluan dan klik **Teruskan**



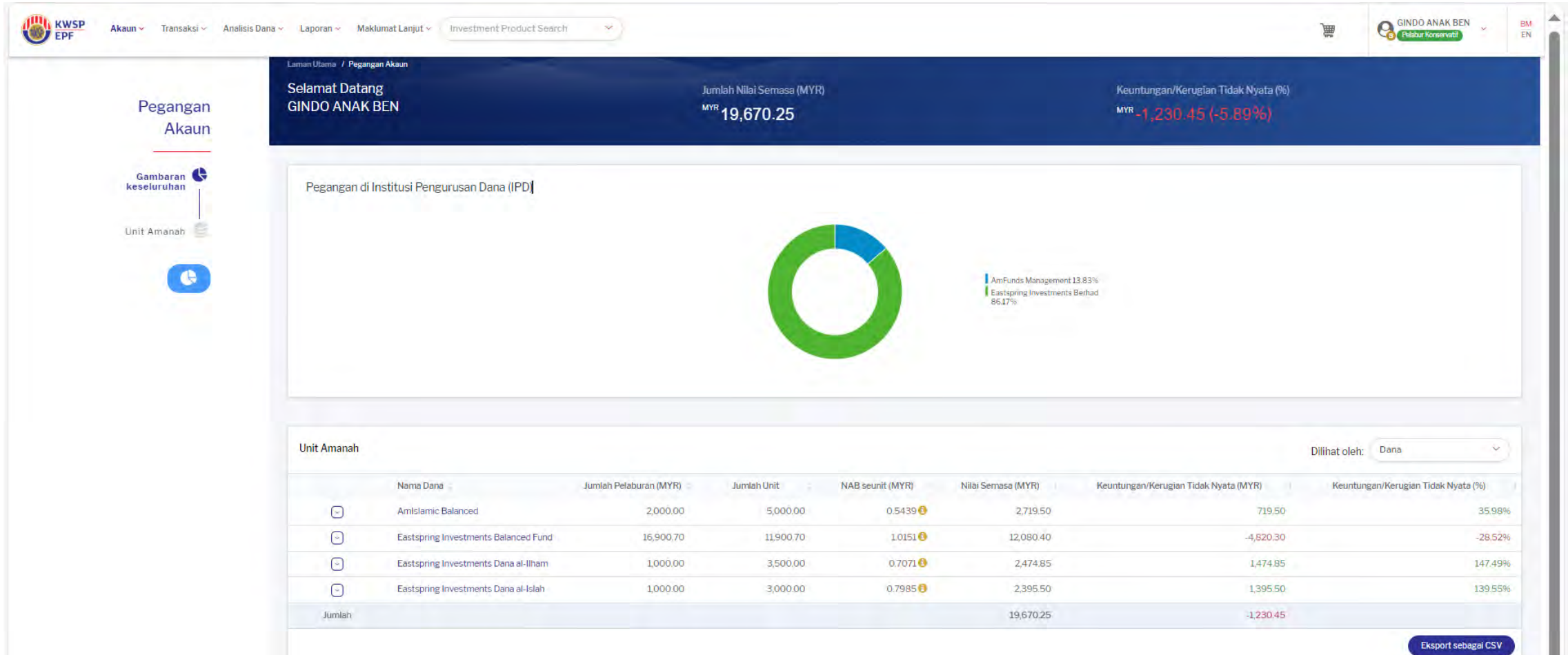
Pembelian Dana Unit Amanah bagi Ahli berumur 55 Tahun ke bawah

3) Skrol ke bawah dan klik kad i-Invest atau Lihat Butiran



Pembelian Dana Unit Amanah bagi Ahli berumur 55 Tahun ke bawah

Sistem akan memaparkan **Pegangan Akaun** ahli seperti di bawah:



Pembelian Dana Unit Amanah bagi Ahli berumur 55 Tahun ke bawah

4) Klik pada tab **Transaksi**

5) Klik pada menu **Beli**

The screenshot shows the KWSP EPF website interface. At the top, there is a navigation bar with the following items: 'Akaun', 'Transaksi', 'Analisis Dana', 'Laporan', 'Maklumat Lanjut', and 'Investment Product Search'. The 'Transaksi' menu item is circled in red with the number '4' next to it. Below the navigation bar, there is a section titled 'Transaksi' with three sub-options: 'Beli', 'Tebus/Tukar', and 'Caj'. The 'Beli' option is circled in red with the number '5' next to it. The background of the page features three images: a group of people in an office setting, a man pointing at a computer monitor, and a calculator on a desk with financial documents.

Pembelian Dana Unit Amanah bagi Ahli berumur 55 Tahun ke bawah

6) Pilih IPD dan dana unit amanah yang ingin dibeli melalui *drop down list*

The screenshot displays the KWSP EPF website interface for purchasing Shariah Savings. The top navigation bar includes the KWSP EPF logo, menu items like 'Akaun', 'Transaksi', 'Analisis Dana', 'Laporan', 'Maklumat Lanjut', and a search bar for 'Carian Produk Peleburan'. The user's name 'GINDO ANAK BEN' and account type 'Pelebur Konservatif' are visible in the top right.

The main content area is titled 'Beli' and 'Pilih Produk untuk dibeli'. It features a 'Dana unit amanah' section with a 'Portfolio' tab. A red box highlights the instruction 'Pilih sehingga 8 dana dari 5 IPD.' and the dropdown menus for 'Sila Pilih IPD' and 'Sila Pilih Dana'. A circled '6' is placed next to the instruction.

On the left side, there is a 'Simpanan Syariah' summary card showing a 46.06% usage rate and various transaction details:

- Amaun Peleburan Layak: MYR 23,884.37
- Amaun Dipindahkan: MYR 11,000.00
- Amaun Peleburan Tersedia: MYR 12,884.37
- Tempoh Sah: 25 Oct 2024 to 24 Jan 2025

A 'Lihat Sejarah Transaksi Saya' link is located at the bottom of the summary card.

Pembelian Dana Unit Amanah bagi Ahli berumur 55 Tahun ke bawah

7) Kunci masuk amaun yang ingin dilaburkan (amaun minimum: RM1,000)

8) Klik pada **Teruskan untuk Pembelian**

The screenshot shows the 'Beli' (Buy) page for unit trusts. The user is logged in as 'GINDO ANAK BEN' with a 'Pelabur Konservatif' status. The page displays a list of unit trusts under the heading 'Dana unit amanah'. The selected unit trust is '3) Amlslamic Balanced' with a minimum investment of MYR 1,000.00. The purchase amount is set to 1,000. A red circle highlights the number '7' next to the input field, and another red circle highlights the 'Teruskan Untuk Pembelian' button, which is also labeled with a red circle containing the number '8'.

Unit Trust Name	Minimum Investment	Volatility	Consistency Rating
1) KAF DANA AL-IDDIKHAR	MYR 10,000.00	0.15 Sangat Rendah	-
2) Eastspring Investments Dinasti Equity Fund	MYR 1,000.00	21.27 Sangat Tinggi	2/5
3) Amlslamic Balanced	MYR 1,000.00	8.73 Rendah	5/5

Pembelian Dana Unit Amanah bagi Ahli berumur 55 Tahun ke bawah

Senarai IPD/IUTA yang menawarkan dana unit amanah yang dipilih akan dipaparkan

9) Klik pada butang **Beli** berdasarkan penawaran IPD/IUTA yang dipaparkan

The screenshot shows the KWSP EPF website interface. At the top, there is a navigation bar with the KWSP EPF logo and various menu items like 'Akaun', 'Transaksi', 'Analisis Dana', 'Laporan', and 'Maklumat Lanjut'. A search bar for 'Carian Produk Pelaburan' is also present. The user's profile 'GINDO ANAK BEN' is visible in the top right corner.

The main content area is titled 'Beli' and features a 'Sahkan Butiran' (Check Details) button. Below this, the 'TrolI Beli' (Shopping Cart) section shows one item: '1) Amlsamic Balanced'. Key details for this item include a minimum investment of MYR 1,000.00, a secondary minimum of MYR 500.00, a low volatility of 8.73, and a 5/5 consistency rating. A 'Beli' button is visible next to the item.

The 'Pilih IPD/IUTA' (Select IPD/IUTA) section provides a comparison of available funds. A table lists three options: 'Amlsamic Balanced' (AmInvest), 'iFAST', and 'PhilipMutual'. The 'Amlsamic Balanced' option is selected, and its 'Beli (1)' button is highlighted with a red box and a circled '9'. The other two options also have 'Beli (1)' buttons.

On the left side, a sidebar shows account statistics: 'Simpanan Syariah' with a 50.24% usage gauge, 'Amaun Pelaburan Layak' (MYR 23,884.37), 'Amaun Dipindahkan' (MYR 11,000.00), and 'Amaun Pelaburan Tersedia' (MYR 12,884.37). It also displays the investment period from 25 Oct 2024 to 24 Jan 2025.

At the bottom right, there is a 'Kembali' (Back) button.

Pembelian Dana Unit Amanah bagi Ahli berumur 55 Tahun ke bawah

Disclaimer pembelian dana unit amanah akan dipaparkan

10) Tandakan kotak

11) Klik pada butang **OK** untuk meneruskan transaksi pembelian dana

The screenshot shows the KWSP EPF website interface. A modal dialog box titled "Transaksi Jual Beli" is open, displaying a disclaimer and terms of purchase. The dialog box contains the following text:

1. a. Saya dengan ini faham dengan sepenuhnya bahawa:

- i. maklumat yang terdapat di dalam i-Invest tidak boleh dianggap sebagai bentuk cadangan atau nasihat oleh KWSP kepada saya untuk melabur di dalam sebarang dana unit amanah dan/atau portfolio, dengan melalui mana-mana Institusi Pengurusan Dana (IPD), atau sebarang saluran pelaburan;
- ii. profil risiko dan pulangan bagi dana-dana unit amanah dan/atau portfolio yang dipilih serta proses-proses pelaburan di IPD mungkin berbeza dari semasa ke semasa;
- iii. prestasi lepas atau semasa sebarang dana unit amanah dan/atau portfolio atau IPD bukanlah penanda atau jaminan bagi prestasi pulangan pada masa hadapan, dan saya berkemungkinan akan mengalami kerugian daripada pelaburan yang dibuat;
- iv. KWSP tidak memberikan jaminan atau pernyataan mengenai perbandingan, ketepatan, ketersediaan, kelengkapan, dan ketepatan masa bagi sebarang maklumat yang disediakan oleh pihak ketiga untuk dipaparkan melalui i-Invest;
- v. saya bertanggungjawab sepenuhnya, di atas risiko saya sendiri, untuk menentukan kesesuaian dana-dana unit amanah, IPD, dan/atau saluran pelaburan yang dipilih, termasuk sebarang kerugian berkaitan daripada pelaburan saya; dan

b. Saya telah membaca Dokumen-Dokumen Dana yang berkaitan (Prospektus, Prospektus Tambahan, Laporan Separuh Tahunan / Laporan Tahunan, Lembaran Sorotan Produk dan Lembaran Fakta Dana) dan/atau Dokumen-Dokumen Portfolio yang berkaitan (IMA Umum, Lembaran Fakta Portfolio dan Brosur).

2. Saya dengan ini:

- i. memberi persetujuan dan memberi kuasa kepada KWSP untuk memproses dan menggunakan maklumat peribadi, data peribadi dan maklumat sulit saya yang dianggap perlu bagi tujuan Skim Pelaburan Ahli (SPA) dan tujuan lain yang berkaitan dengannya kepada IPD yang berkaitan selaras dengan Akta Perlindungan Data Peribadi 2010 (PDPA 2010) atau undang-undang yang berkaitan dengan perlindungan data yang berkuat kuasa. Untuk tujuan persetujuan ini, tafsiran ("memproses") maklumat peribadi adalah sepertimana yang telah diperuntukkan di bawah PDPA 2010;
- ii. mengesahkan bahawa semua maklumat yang dikemukakan di dalam permohonan ini adalah benar dan betul, dan saya dengan ini adalah terikat dengan terma dan syarat SPA;
- iii. bersetuju bahawa KWSP tidak akan bertanggungjawab di atas sebarang kerugian yang berkaitan dengan pelaburan saya dan sebarang kerugian atau kerosakan yang timbul dengan cara apa sekali pun termasuk dengan pelanggaran kepada terma dan syarat yang berkaitan dengan SPA.

Saya dengan ini mengesahkan bahawa saya telah membaca, memahami, dan bersetuju dengan semua terma dan syarat. Anda akan meninggalkan i-Invest dan akan diarahkan ke laman web atau platform yang tidak dikendalikan oleh KWSP.

*Sebarang pengemaskinian kepada data peribadi boleh dibuat melalui Pusat Pengurusan Perhubungan KWSP di 03-8922 6000 atau melalui i-Akaun @ www.kwsp.gov.my, atau berhubung dengan IPD atau IUTA yang berkaitan.

The dialog box has a close button (X) in the top right corner. At the bottom, there is an "OK" button. A red circle with the number "10" highlights a checkbox, and a red circle with the number "11" highlights the "OK" button.

Pembelian Dana Unit Amanah bagi Ahli berumur 55 Tahun ke bawah

Sistem akan memaparkan portal IPD/IUTA yang dipilih untuk meneruskan pembelian. Ahli dikehendaki untuk log masuk menggunakan ID pengguna dan kata laluan yang didaftarkan bersama IPD/IUTA.

Nota:

Proses/*user interface* pendaftaran akaun baru, pembelian, penebusan, penukaran dana unit amanah akan berbeza mengikut IPD/IUTA masing-masing.

Pembelian Dana Unit Amanah bagi Ahli berumur 55 Tahun ke bawah

Skrin pengesahan permohonan akan dipaparkan dan nombor TAC akan dihantar kepada ahli bagi tujuan pengesahan pembelian dana unit amanah

12) Tandakan kotak sekiranya bersetuju dengan *declaration* yang dipaparkan

13) Kunci masuk nombor TAC yang telah dihantar ke nombor telefon bimbit yang berdaftar

14) Klik pada butang **Proceed** untuk mengesahkan pembelian dana unit amanah



Step 1: Enter your Transaction Authorisation Code (TAC) Step 2: Application Transfer Summary

Member Authorisation

Time Remaining 09:46

Please enter your Transaction Authorisation Code (TAC) to proceed with this application

i-Akaun Reference No. MIS20241128000050439
Fund Purchased From AmFunds Management
Total Amount Applied RM 1,000.00

No.	Fund Management Institution	Amount(RM)
1	AmFunds Management	1,000.00

Declaration

- I hereby submit the Age 55/60 (Investment) Withdrawal application and agree for the amount withdrawn to be utilized for investment purposes with FMI.
- I authorize EPF to obtain relevant information for the purpose of this application from any relevant party and I authorize such party to disclose relevant information about me to EPF.
- I hereby authorize EPF to:
 - process information including my personal information; and
 - disclose any information:
 - to the Government, regulatory authorities and any relevant government agencies or bureaus or bodies and;
 - in accordance with the Personal Data Protection Act 2020 or any legislation relating to the protection of personal data.
- I hereby acknowledge that any information submitted to the relevant FMI and/or IUTA is true and correct and I hereby bound to the terms and conditions of MIS.
- I understand that approval of this application is subject to the terms and conditions as determined by EPF.
(If you would like to access or update any of your personal data, kindly contact the EPF Contact Management Centre at 03-8922 6000 or log into your i-Akaun @ www.kwsp.gov.my, or contact the relevant FMI or IUTA directly)
- Pensionable civil servant:** I hereby acknowledge the possible risks that the transacted amount includes any amount that may be reclaimed by the government through deduction of gratuity payment or pension.
- Muslim members:** I am fully aware and understand that it is my responsibility to make payments for zakat from the EPF savings withdrawn.

I hereby agree to all the terms and conditions stated above.

TAC Verification

(?) (46)


TAC number has been sent to your registered mobile number. *****4444 (28-11-2024 22:35:50)

Pembelian Dana Unit Amanah bagi Ahli berumur 55 Tahun ke bawah

Ringkasan permohonan pindahan pembelian dana unit amanah dipaparkan

15) Klik pada butang **Next** untuk melengkapkan permohonan

Please do not close or refresh this window until the application is complete



Step 1: Enter your Transaction Authorisation Code (TAC) Step 2: Application Transfer Summary

Summary Time Remaining 08:57

Your application submission is **SUCCESSFUL**

i-Akaun Reference No. MIS20241128000050439

Application Date & Time 2024-11-28 22:36:46

Application Status Approved

Fund Purchased From AmFunds Management

Total Amount Applied RM 1,000.00

No.	Fund Management Institution	Application Reference No	Amount(RM)
1	AmFunds Management	003000000022242	1,000.00

Thank you for using the i-Akaun online facilities.
For more information, please visit the nearest EPF Office or contact EPF Contact Management Centre at 03-8922 6000.

[Print](#) [Next](#)

15

Pengesahan pembelian akan dipaparkan mengikut IPD/IUTA yang dipilih

Pembelian Portfolio Mandat Persendirian bagi Ahli berumur 55 Tahun ke bawah

Aliran proses bagi pembelian portfolio mandat persendirian adalah sama seperti dengan proses aliran dana unit amanah

Nota:

Pembelian portfolio mandat persendirian hanya boleh dibuat melalui IPD Sahaja manakala pembelian dana unit amanah hanya boleh dibuat melalui IUTA.

Proses Transaksi: Beli

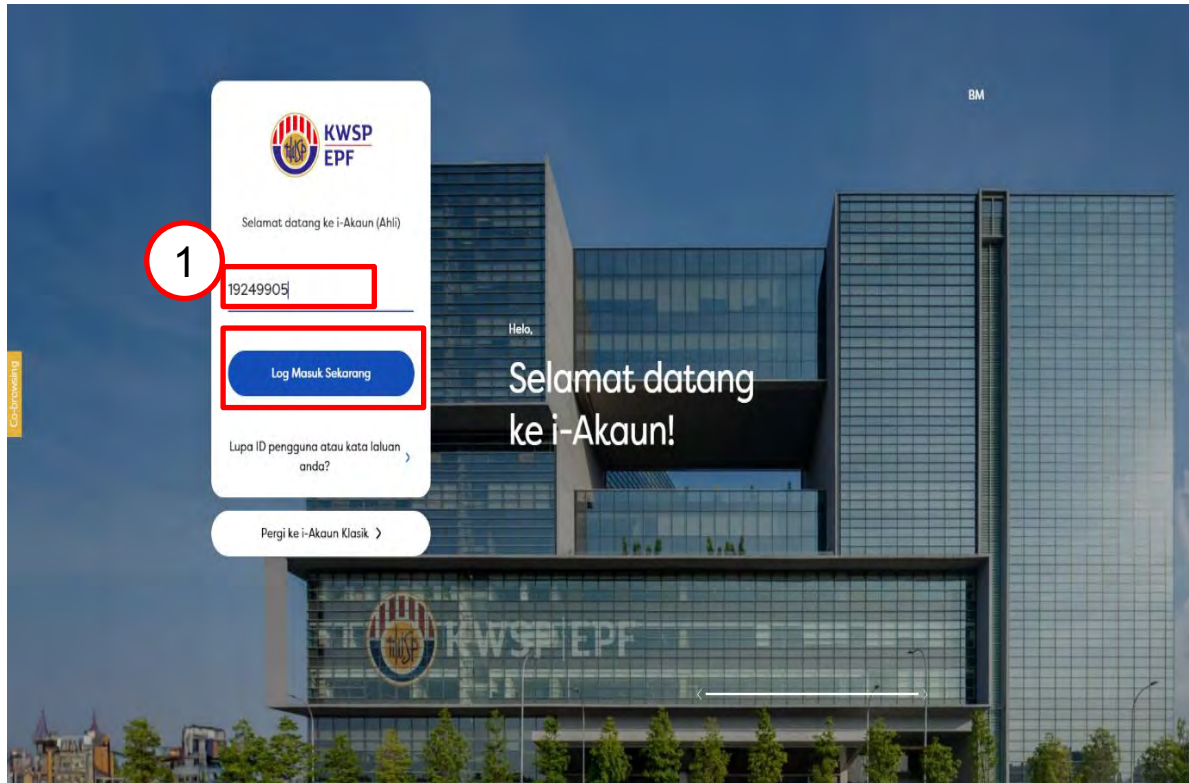
6. Pembelian Dana Unit Amanah bagi Ahli berumur 55 Tahun dan ke atas

***Bagi ahli berumur 55 tahun dan ke atas, ahli hanya dibenarkan untuk membeli dana unit amanah dengan meninggalkan baki simpanan sebanyak RM1,000 sahaja**

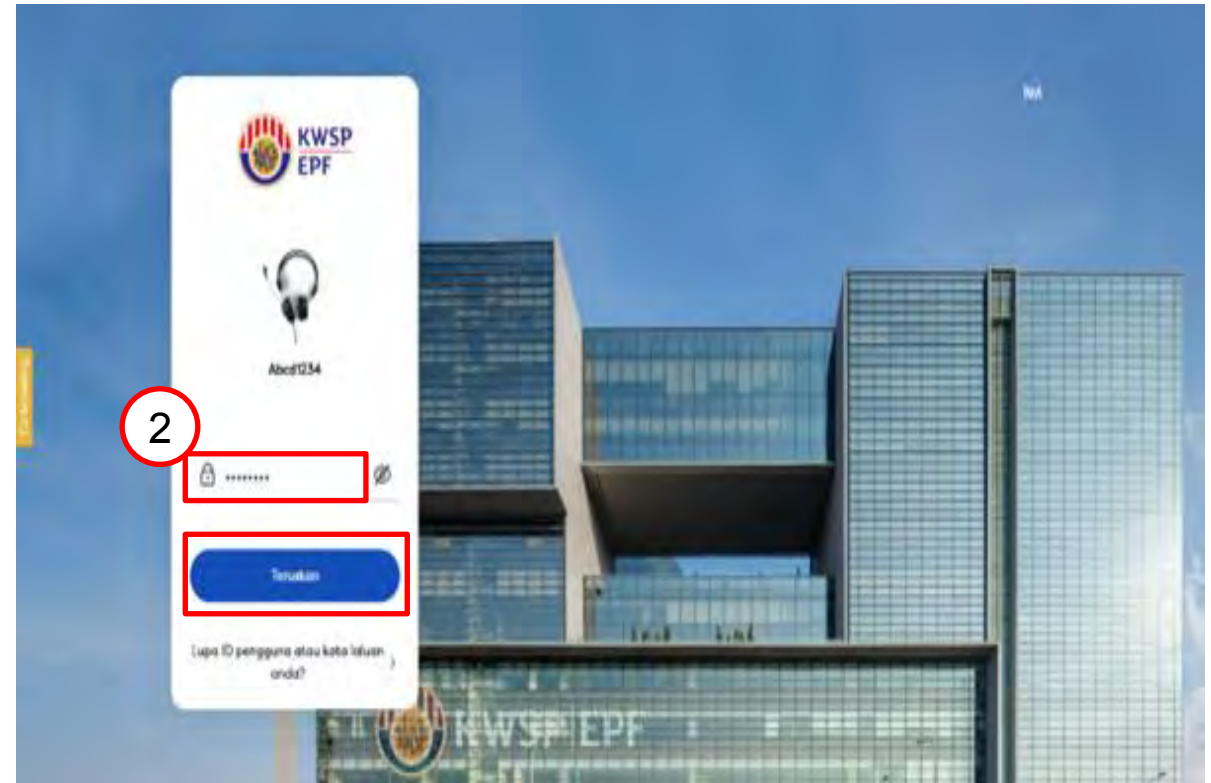
Pembelian Dana Unit Amanah bagi Ahli berumur 55 Tahun dan ke atas

Log masuk ke portal web i-Akaun (Ahli)

1) Masukkan ID Pengguna dan klik **Log Masuk Sekarang**

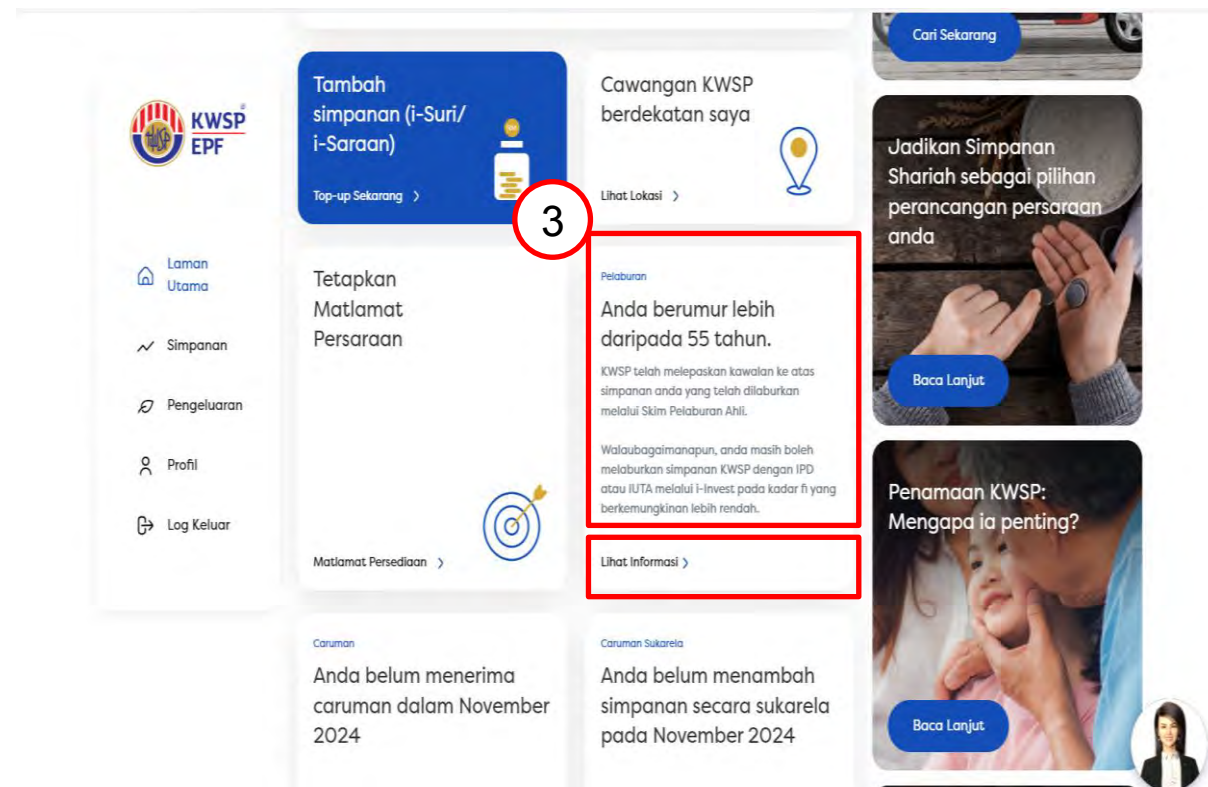
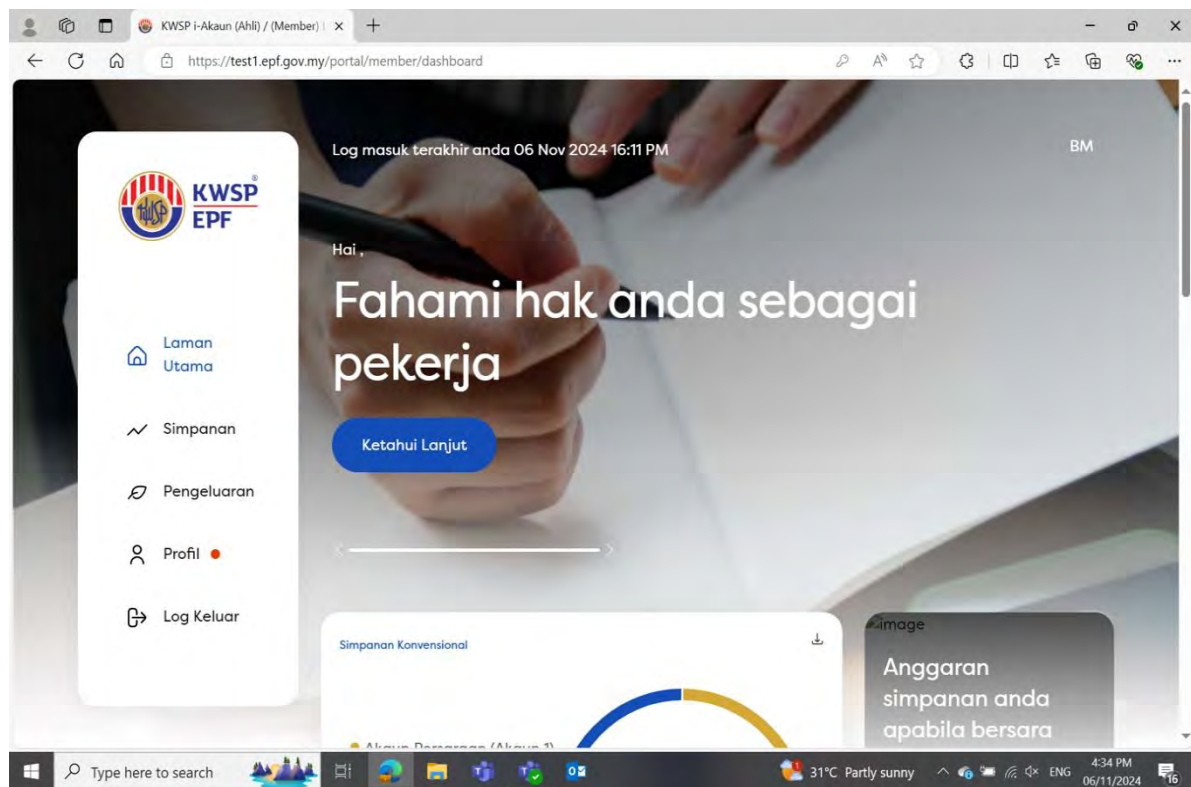


2) Masukkan kata laluan dan klik **Teruskan**



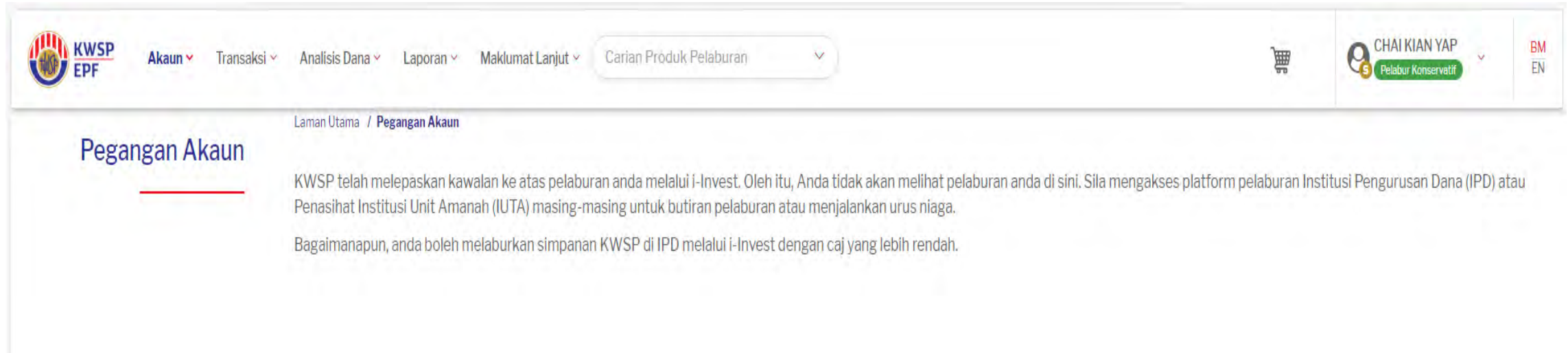
Pembelian Dana Unit Amanah bagi Ahli berumur 55 Tahun dan ke atas

3) Skrol ke bawah dan klik kad **Pelaburan** atau **Lihat Informasi**



Pembelian Dana Unit Amanah bagi Ahli berumur 55 Tahun dan ke atas

Sistem akan memaparkan mesej kepada ahli yang berumur 55 tahun dan ke atas yang ingin membuat pelaburan di i-Invest



The screenshot shows the top navigation bar of the KWSP EPF i-Invest portal. The navigation menu includes: Akaun, Transaksi, Analisis Dana, Laporan, and Maklumat Lanjut. A search bar for 'Carian Produk Pelaburan' is also present. The user profile section shows the name 'CHAI KIAN YAP' and the account type 'Pelabur Konservatif'. The language is set to 'BM EN'.

Pegangan Akaun

Laman Utama / Pegangan Akaun

KWSP telah melepaskan kawalan ke atas pelaburan anda melalui i-Invest. Oleh itu, Anda tidak akan melihat pelaburan anda di sini. Sila mengakses platform pelaburan Institusi Pengurusan Dana (IPD) atau Penasihat Institusi Unit Amanah (IUTA) masing-masing untuk butiran pelaburan atau menjalankan urusan niaga.

Bagaimanapun, anda boleh melaburkan simpanan KWSP di IPD melalui i-Invest dengan caj yang lebih rendah.

Pembelian Dana Unit Amanah bagi Ahli berumur 55 Tahun dan ke atas

4) Klik pada tab **Transaksi**

5) Klik pada menu **Beli**

The screenshot displays the top navigation bar of the KWSP EPF website. The 'Transaksi' menu item is highlighted with a red box and a circled '4'. Below the navigation bar, the 'Transaksi' section is visible, with the 'Beli' option highlighted by a red box and a circled '5'. The 'Beli' option is accompanied by an image of three people in a meeting. Other options include 'Tebus/Tukar' and 'Caj', each with corresponding images. The user's name 'CHAI KIAN YAP' and the account type 'Pelabur Konservatif' are visible in the top right corner.

4

5

Beli

Pembelian Dana Unit Amanah bagi Ahli berumur 55 Tahun dan ke atas

6) Pilih IPD dan dana unit amanah yang ingin dibeli melalui *drop down list*

The screenshot displays the user interface for purchasing Shariah Savings (Dana unit amanah) on the KWSP EPF website. The page is titled "Beli" (Buy) and "Dana unit amanah". A red circle highlights the number "6" next to the instruction "Pilih sehingga 8 dana dari 5 IPD." Below this, two dropdown menus are visible: "Sila Pilih IPD" and "Sila Pilih Dana". The left sidebar shows "Simpanan Shariah" with a "0.00% Penggunaan" indicator and "Amaun Pelaburan Tersedia MYR 315,351.07".

Pembelian Dana Unit Amanah bagi Ahli berumur 55 Tahun dan ke atas

7) Kunci masuk amaun yang ingin dilaburkan (amaun minimum: RM1,000)

8) Klik pada butang **Teruskan untuk Pembelian**

The screenshot shows the KWSP EPF website interface for purchasing unit trust funds. The user is logged in as CHAI KIAN YAP, a Conservative Investor. The page is titled 'Beli' (Buy) and 'Dana unit amanah' (Unit Trust Fund). The user has selected '1) PB Sukuk Fund' in their shopping cart. The minimum investment amount is MYR 1,000.00. The fund's volatility is 2.75, categorized as 'Sangat Rendah' (Very Low). The consistency score is 4/5. A red box highlights the 'Masukkan Jumlah' (Enter Amount) input field, and a circled '7' is next to it. Another red box highlights the 'Teruskan Untuk Pembelian' (Proceed to Purchase) button, with a circled '8' next to it. The page also shows a 'Simpanan Syariah' (Shariah Savings) section with a 0.00% usage rate and a 'TrolI Beli' (Buy Cart) section with a 'Kosongkan Semua' (Clear All) button.

Pembelian Dana Unit Amanah bagi Ahli berumur 55 Tahun dan ke atas

Senarai IPD/IUTA yang menawarkan dana unit amanah yang dipilih akan dipaparkan

9) Klik pada butang **Beli** berdasarkan penawaran IPD/IUTA yang dipaparkan

The screenshot displays the KWSP EPF website interface. At the top, there is a navigation bar with the KWSP EPF logo, user account information for 'CHAI KIAN YAP' (Pelabur Konservatif), and a shopping cart icon with a '1' notification. Below the navigation bar, a dark blue header contains the text 'Laman Utama / Beli' and a breadcrumb trail: '← Sahkan Butiran'. A secondary navigation bar includes icons for 'Pilih Produk', 'Sahkan Butiran', and 'Hantar'.

The main content area is titled 'Beli' and features a 'Simpanan Syariah' sidebar on the left. The sidebar shows a '0.32% Penggunaan' gauge and 'Amaun Pelaburan Tersedia MYR 315,351.07'. The central 'TrolI Beli' section displays details for '1) PB Sukuk Fund', including a minimum investment of MYR 1,000.00, a volatility of 2.75 (Sangat Rendah), and a consistency score of 4/5. A '1,000' input field is visible. The total amount to be purchased is MYR 1,000.00.

The 'Pilih IPD/IUTA' section shows a comparison table with the following data:

IPD/IUTA	Volatiliti Dana*	Kadar Pulangan Konsistensi Dana*
PB Sukuk Fund	2.75 Sangat Rendah	4/5

The 'Jumlah Dana Yang Ada' row shows a value of 0.5% and a 'Beli (1)' button, which is highlighted with a red box and a circled '9'. A 'Kembali' button is located at the bottom right.

Dana-dana yang bertanda '-' tidak akan diserahkan kepada IPD/IUTA sebagai transaksi. Bagaimanapun, dana-dana dan amaun yang telah dimasukkan akan disimpan dalam troli beli untuk transaksi beli seterusnya.

Pembelian Dana Unit Amanah bagi Ahli berumur 55 Tahun dan ke atas

Disclaimer pembelian dana unit amanah akan dipaparkan

10) Tandakan kotak

11) Klik pada butang 'OK' sekiranya meneruskan pembelian dana

The screenshot shows the KWSP EPF i-Invest interface. A modal window titled "Transaksi Jual Beli" is open, displaying a disclaimer in Malay. The disclaimer text is as follows:

1. a. Saya dengan ini faham dengan sepenuhnya bahawa:

- i. maklumat yang terdapat di dalam i-Invest tidak boleh dianggap sebagai bentuk cadangan atau nasihat oleh KWSP kepada saya untuk melabur di dalam sebarang dana unit amanah dan/atau portfolio, dengan melalui mana-mana Institusi Pengurusan Dana (IPD), atau sebarang saluran pelaburan;
- ii. profil risiko dan pulangan bagi dana-dana unit amanah dan/atau portfolio yang dipilih serta proses-proses pelaburan di IPD mungkin berbeza dari semasa ke semasa;
- iii. prestasi lepas atau semasa sebarang dana unit amanah dan/atau portfolio atau IPD bukanlah penanda atau jaminan bagi prestasi pulangan pada masa hadapan, dan saya berkemungkinan akan mengalami kerugian daripada pelaburan yang dibuat.
- iv. KWSP tidak memberikan jaminan atau pernyataan mengenai perbandingan, ketepatan, ketersediaan, kelengkapan, dan ketepatan masa bagi sebarang maklumat yang disediakan oleh pihak ketiga untuk dipaparkan melalui i-Invest;
- v. saya bertanggungjawab sepenuhnya, di atas risiko saya sendiri, untuk menentukan kesesuaian dana-dana unit amanah, IPD dan/atau saluran pelaburan yang dipilih, termasuk sebarang kerugian berkaitan daripada pelaburan saya; dan

b. Saya telah membaca Dokumen-Dokumen Dana yang berkaitan (Prospektus, Prospektus Tambahan, Laporan Separuh Tahunan / Laporan Tahunan, Lembaran Sorotan Produk dan Lembaran Fakta Dana) dan/atau Dokumen-Dokument Portfolio yang berkaitan (IMA Umum, Lembaran Fakta Portfolio dan Brosur).

2. Saya dengan ini:

- i. memberi persetujuan dan memberi kuasa kepada KWSP untuk memproses dan menggunakan maklumat peribadi, data peribadi dan maklumat sulit saya yang dianggap perlu bagi tujuan Skim Pelaburan Ahli (SPA) dan tujuan lain yang berkaitan dengannya kepada IPD yang berkaitan selaras dengan Akta Perlindungan Data Peribadi 2010 (PDPA 2010) atau undang-undang yang berkaitan dengan perlindungan data yang berkuat kuasa. Untuk tujuan persetujuan ini, tafsiran "memproses" maklumat peribadi adalah sepertimana yang telah diperuntukkan di bawah PDPA 2010;
- ii. mengesahkan bahawa semua maklumat yang dikemukakan di dalam permohonan ini adalah benar dan betul, dan saya dengan ini adalah terikat dengan terma dan syarat SPA;
- iii. bersetuju bahawa KWSP tidak akan bertanggungjawab di atas sebarang kerugian yang berkaitan dengan pelaburan saya dan sebarang kerugian atau kerosakan yang timbul dengan cara apa sekali pun termasuk dengan pelanggaran kepada terma dan syarat yang berkaitan dengan SPA.

Saya dengan ini mengesahkan bahawa saya telah membaca, memahami, dan bersetuju dengan semua terma dan syarat. Anda akan meninggalkan i-Invest dan akan diarahkan ke laman web atau platform yang tidak dikendalikan oleh KWSP.

*Sebarang pengemaskinian kepada data peribadi boleh dibuat melalui Pusat Pengurusan Perhubungan KWSP di 03-8922 6000 atau melalui i-Akaun @ www.kwsp.gov.my, atau berhubung dengan IPD atau IUTA yang berkaitan.

The interface also shows a transaction amount of MYR 1,000.00 and a button labeled "OK" at the bottom of the modal window. Red circles and boxes highlight the number "10" and the "OK" button respectively.

Pembelian Dana Unit Amanah bagi Ahli berumur 55 Tahun dan ke atas

Sistem akan memaparkan portal IPD/IUTA yang dipilih untuk meneruskan pembelian. Ahli dikehendaki untuk mendaftar akaun baru (account opening) bagi transaksi pertama kali bersama IPD/IUTA yang dipilih atau log masuk menggunakan ID pengguna dan kata laluan yang telah didaftarkan bersama IPD/IUTA.

Ahli dikehendaki untuk melengkapkan proses di portal IPD/IUTA sebelum skrin pengesahan permohonan dipaparkan.

Nota:

Proses/*user interface* pendaftaran akaun baru, pembelian, penebusan, penukaran dana unit amanah akan berbeza mengikut IPD/IUTA masing-masing.

Pembelian Dana Unit Amanah bagi Ahli berumur 55 Tahun dan ke atas

Skrin pengesahan permohonan akan dipaparkan dan nombor TAC akan dihantar kepada ahli bagi tujuan pengesahan pembelian dana unit amanah

12) Tandakan kotak sekiranya bersetuju dengan *declaration* yang dipaparkan

13) Kunci masuk nombor TAC yang telah dihantar ke nombor telefon bimbit yang berdaftar

14) Klik pada butang **Proceed** untuk mengesahkan pembelian dana unit amanah



Step 1: Enter your Transaction Authorisation Code (TAC) Step 2: Application Transfer Summary

Member Authorisation

Time Remaining 09:46

Please enter your Transaction Authorisation Code (TAC) to proceed with this application

i-Akaun Reference No. MIS20241128000050439
Fund Purchased From AmFunds Management
Total Amount Applied RM 1,000.00

No.	Fund Management Institution	Amount(RM)
1	AmFunds Management	1,000.00

Declaration

- I hereby submit the Age 55/60 (Investment) Withdrawal application and agree for the amount withdrawn to be utilized for investment purposes with FMI.
- I authorize EPF to obtain relevant information for the purpose of this application from any relevant party and I authorize such party to disclose relevant information about me to EPF.
- I hereby authorize EPF to:
 - process information including my personal information; and
 - disclose any information:
 - to the Government, regulatory authorities and any relevant government agencies or bureaus or bodies and;
 - in accordance with the Personal Data Protection Act 2020 or any legislation relating to the protection of personal data.
- I hereby acknowledge that any information submitted to the relevant FMI and/or IUTA is true and correct and I hereby bound to the terms and conditions of MIS.
- I understand that approval of this application is subject to the terms and conditions as determined by EPF.
(If you would like to access or update any of your personal data, kindly contact the EPF Contact Management Centre at 03-8922 6000 or log into your i-Akaun @ www.kwsp.gov.my, or contact the relevant FMI or IUTA directly)
- Pensionable civil servant:** I hereby acknowledge the possible risks that the transacted amount includes any amount that may be reclaimed by the government through deduction of gratuity payment or pension.
- Muslim members:** I am fully aware and understand that it is my responsibility to make payments for zakat from the EPF savings withdrawn.

I hereby agree to all the terms and conditions stated above.

TAC Verification

(?) (46)

TAC number has been sent to your registered mobile number. *****4444 (28-11-2024 22:35:50)

© KWSP 2018. All rights reserved




Pembelian Dana Unit Amanah bagi Ahli berumur 55 Tahun dan ke atas

Ringkasan permohonan pindahan pembelian dana unit amanah dipaparkan

15) Klik pada butang **Next** untuk melengkapkan permohonan

Please do not close or refresh this window until the application is complete



Step 1: Enter your Transaction Authorisation Code (TAC) Step 2: Application Transfer Summary

Summary Time Remaining 08:57

Your application submission is **SUCCESSFUL**

i-Akaun Reference No. MIS20241128000050439

Application Date & Time 2024-11-28 22:36:46

Application Status Approved

Fund Purchased From AmFunds Management

Total Amount Applied RM 1,000.00

No.	Fund Management Institution	Application Reference No	Amount(RM)
1	AmFunds Management	003000000022242	1,000.00

Thank you for using the i-Akaun online facilities.
For more information, please visit the nearest EPF Office or contact EPF Contact Management Centre at 03-8922 6000.

[Print](#) [Next](#)

15

Pengesahan pembelian akan dipaparkan mengikut IPD/IUTA yang dipilih

Pembelian Portfolio Mandat Persendirian bagi Ahli berumur 55 Tahun dan ke atas

Aliran proses bagi pembelian portfolio mandat persendirian adalah sama seperti dengan proses aliran dana unit amanah

Nota:

Pembelian portfolio mandat persendirian hanya boleh dibuat melalui IPD Sahaja manakala pembelian dana unit amanah hanya boleh dibuat melalui IUTA.

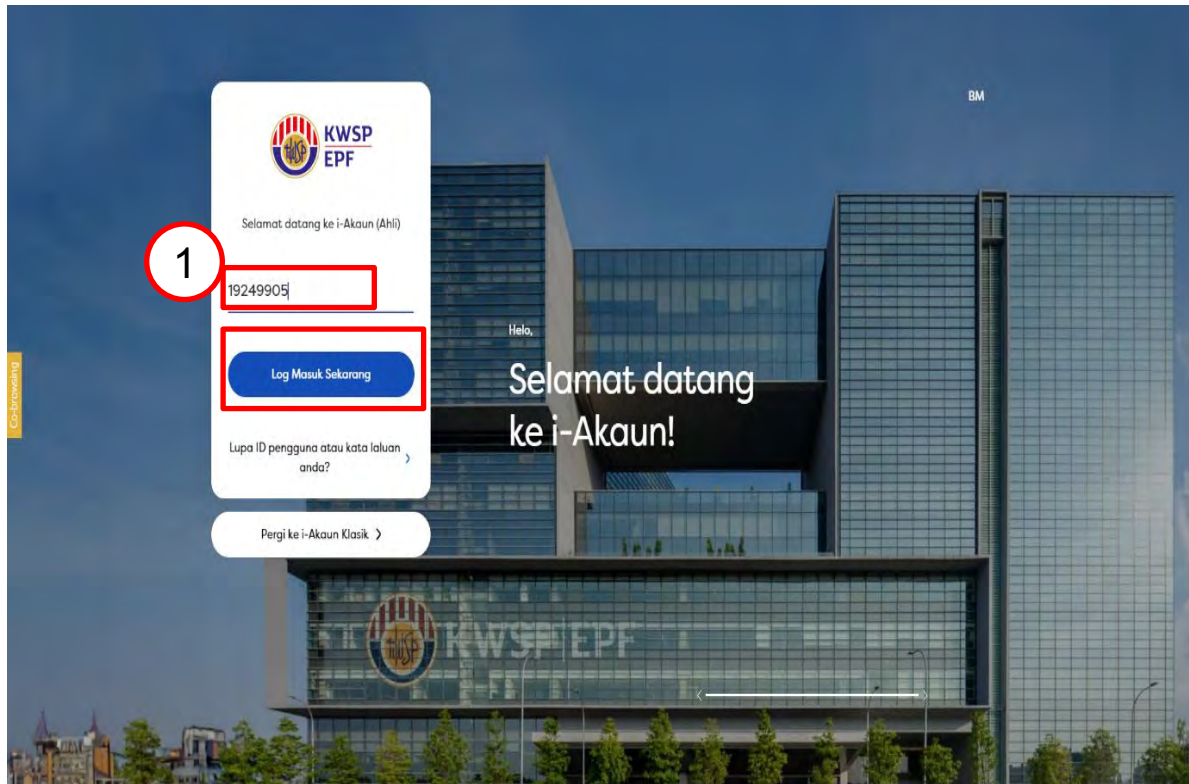
Proses Transaksi: Tebus/Tukar

7. Penjualan Produk Pelaburan

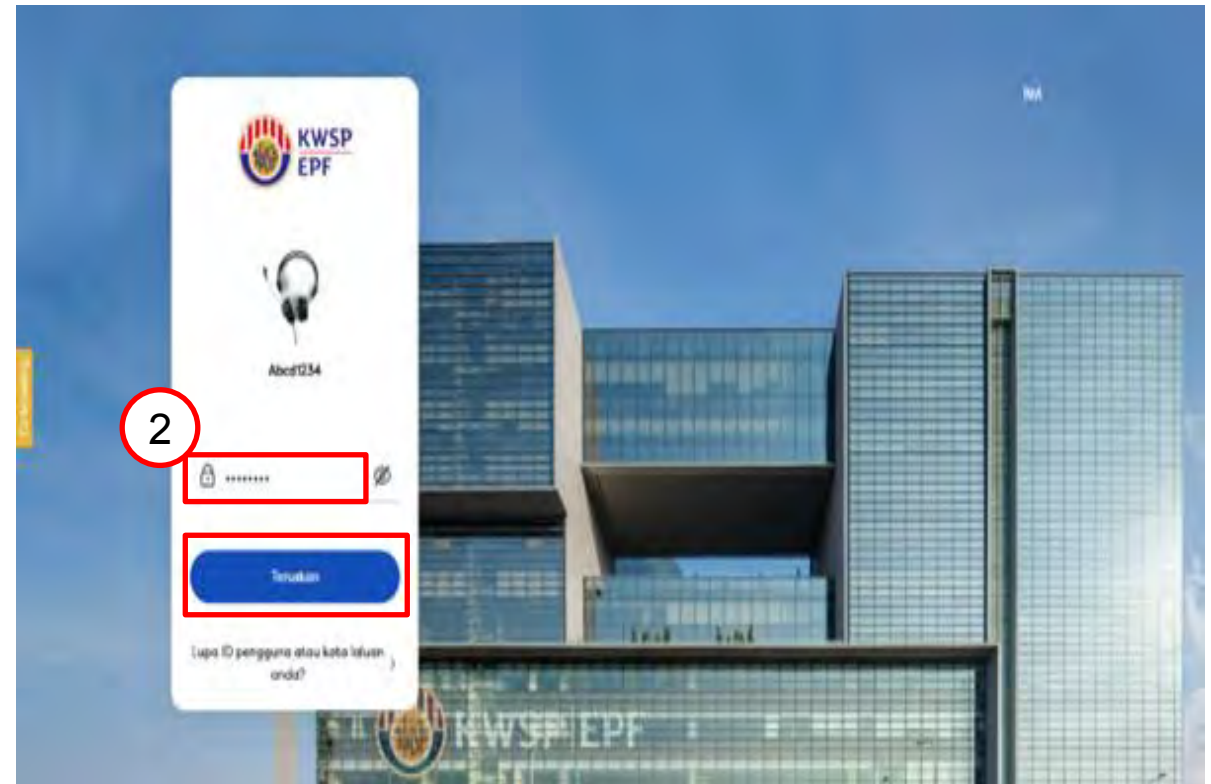
Penebusan Dana Unit Amanah

Log masuk ke portal web i-Akaun (Ahli)

1) Masukkan ID Pengguna dan klik **Log Masuk Sekarang**

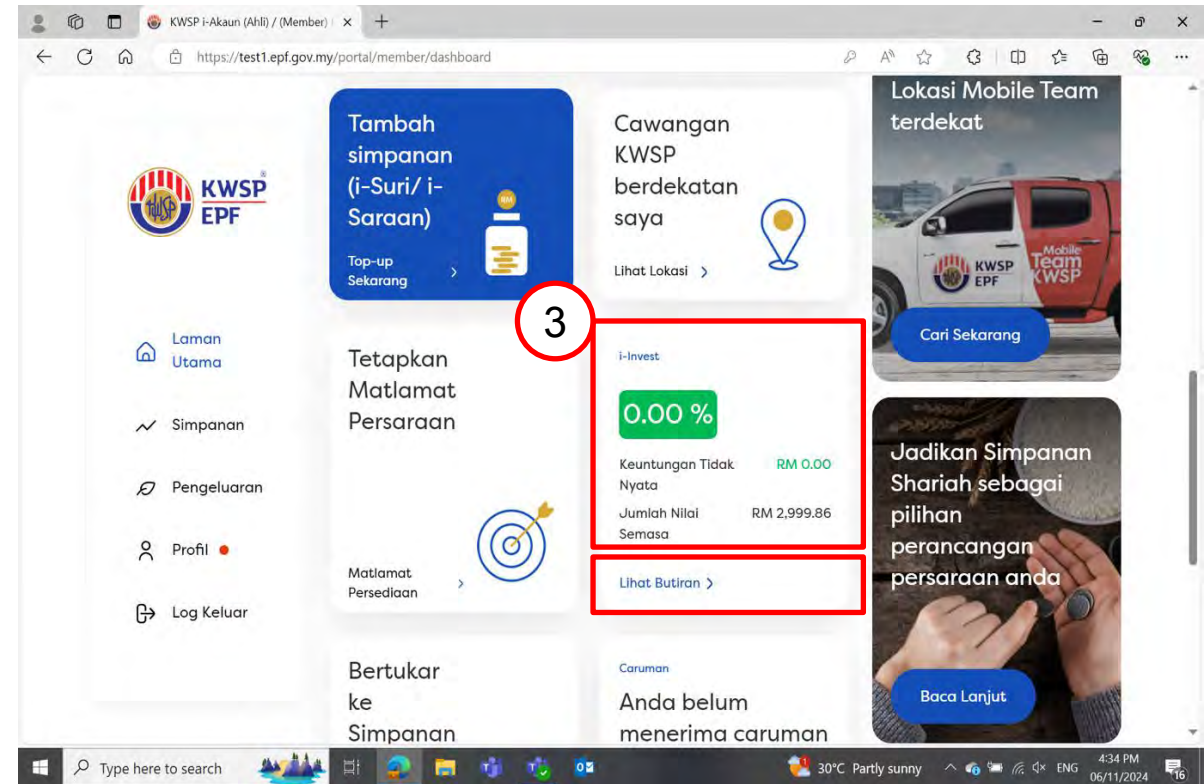
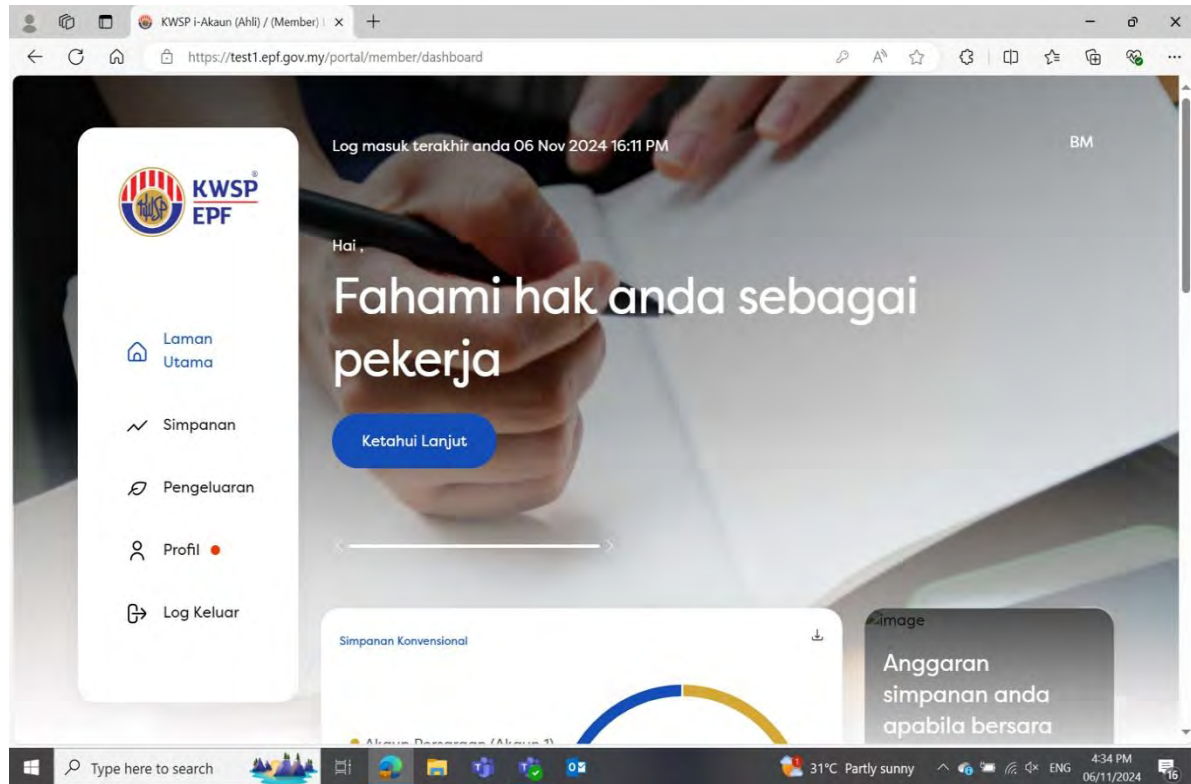


2) Masukkan kata laluan dan klik **Teruskan**



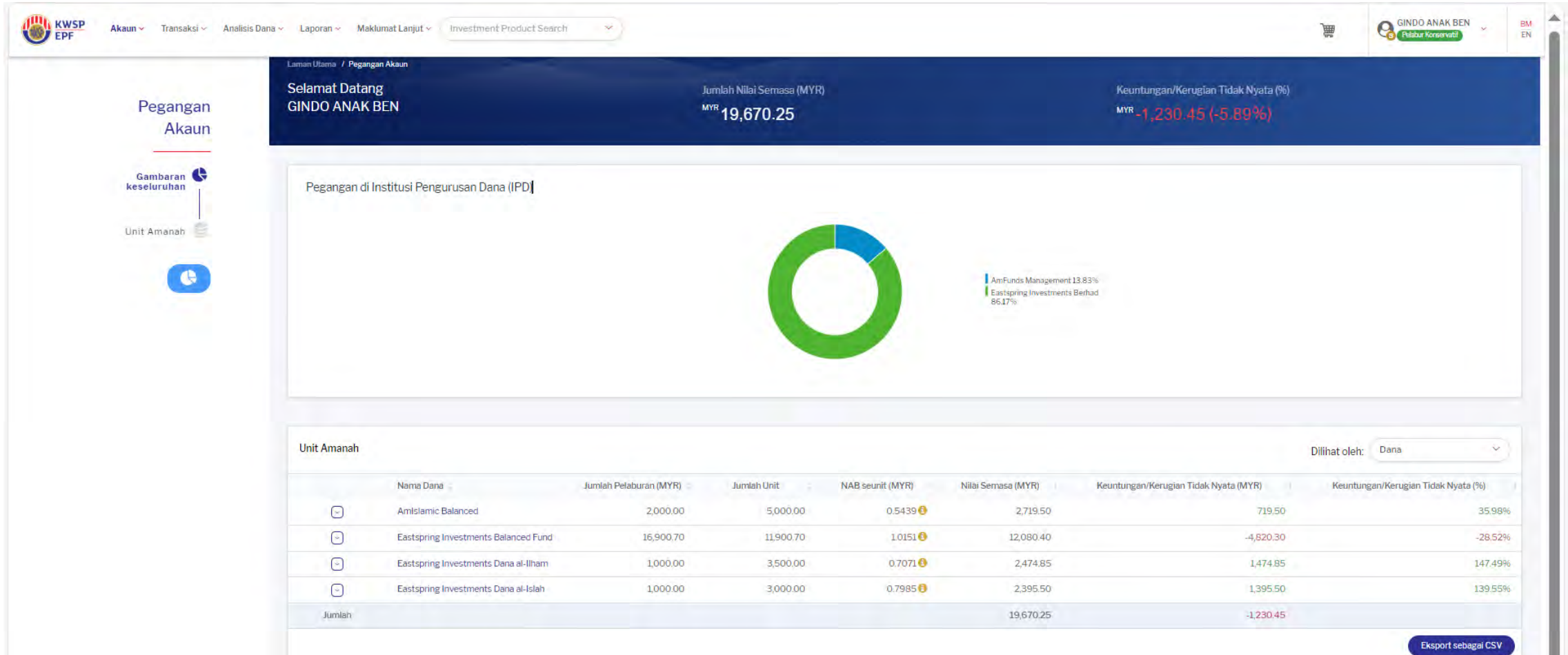
Penebusan Dana Unit Amanah

3) Skrol ke bawah dan klik kad i-Invest atau Lihat Butiran



Penebusan Dana Unit Amanah

Sistem memaparkan **Pegangan Akaun** dana unit amanah ahli



Penebusan Dana Unit Amanah

4) Klik pada tab **Transaksi**

5) Klik pada menu **Tebus/Tukar**

The screenshot displays the KWSP EPF website interface. At the top left, the KWSP EPF logo is visible. The navigation menu includes 'Akaun', 'Transaksi', 'Analisis Dana', 'Laporan', and 'Maklumat Lanjut'. The 'Transaksi' menu item is highlighted with a red box and a circled number '4'. Below the navigation menu, there is a search bar labeled 'Carian Produk Pelaburan'. On the right side of the page, there is a shopping cart icon, a user profile for 'GINDO ANAK BEN' with 'Pelabur Konservatif' status, and a 'BM EN' language selector. The main content area is titled 'Transaksi' and contains three options: 'Beli', 'Tebus/Tukar', and 'Caj'. The 'Tebus/Tukar' option is highlighted with a red box and a circled number '5'. Below each option is a representative image: 'Beli' shows three people in an office setting, 'Tebus/Tukar' shows a man pointing at a computer monitor while a woman looks on, and 'Caj' shows a calculator and financial documents.

Penebusan Dana Unit Amanah

6) Pilih dana yang ingin dijual

7) Klik pada pilihan **Terus untuk Menebus**

The screenshot shows the 'Pilih Produk untuk Menebus/Menukar' page on the KWSP EPF website. A red circle with the number '6' highlights the table of funds. A red box highlights the 'Terus untuk Menebus' button at the bottom right, with a red circle and the number '7' next to it.

Memaparkan 10 rekod

<input type="checkbox"/>	Nama Dana ↑	IPD/IUTA	Jumlah Unit	NAB seunit (MYR)
<input type="checkbox"/>	AmIslamic Balanced	AmFunds Management	5,000.00	0.5439
<input type="checkbox"/>	Eastspring Investments Balanced Fund	Eastspring Investments Berhad	11,900.70	1.0151
<input type="checkbox"/>	Eastspring Investments Dana al-Ihram	iFAST Capital Sdn Bhd / FSMOne	3,500.00	0.7071
<input type="checkbox"/>	Eastspring Investments Dana al-Islah	iFAST Capital Sdn Bhd / FSMOne	3,000.00	0.7985

Paparan 1 ke 4 daripada 4 rekod

Sabelumnya 1 Seterusnya

Terus untuk Menebus

Terus untuk Menukar

Nota:

Ahli hanya dibenarkan untuk memilih lebih daripada satu dana daripada IPD/IUTA yang sama sahaja

Penebusan Dana Unit Amanah

Disclaimer penebusan dana unit amanah akan dipaparkan

8) Tandakan kotak

9) Klik pada butang **OK** untuk meneruskan transaksi Penebusan Dana

The screenshot shows the KWSP EPF website interface. A modal window titled "Penebusan Dana" is displayed in the center. The modal contains the following text:

1. a. Saya dengan ini faham dengan sepenuhnya bahawa:

- i. maklumat yang terdapat di dalam i-Invest tidak boleh dianggap sebagai bentuk cadangan atau nasihat oleh KWSP kepada saya untuk melabur di dalam sebarang dana unit amanah dan/atau portfolio, dengan melalui mana-mana Institusi Pengurusan Dana (IPD), atau sebarang saluran pelaburan;
- ii. profil risiko dan pulangan bagi dana-dana unit amanah dan/atau portfolio yang dipilih serta proses-proses pelaburan di IPD mungkin berbeza dari semasa ke semasa;
- iii. prestasi lepas atau semasa sebarang dana unit amanah dan/atau portfolio atau IPD bukanlah penanda atau jaminan bagi prestasi pulangan pada masa hadapan, dan saya berkemungkinan akan mengalami kerugian daripada pelaburan yang dibuat;
- iv. KWSP tidak memberikan jaminan atau pernyataan mengenai perbandingan, ketepatan, ketersediaan, kelengkapan, dan ketepatan masa bagi sebarang maklumat yang disediakan oleh pihak ketiga untuk dipaparkan melalui i-Invest;
- v. saya bertanggungjawab sepenuhnya, di atas risiko saya sendiri, untuk menentukan kesesuaian dana-dana unit amanah, IPD dan/atau saluran pelaburan yang dipilih, termasuk sebarang kerugian berkaitan daripada pelaburan saya; dan

b. Saya telah membaca Dokumen-Dokumen Dana yang berkaitan (Prospektus, Prospektus Tambahan, Laporan Separuh Tahunan / Laporan Tahunan, Lembaran Sorotan Produk dan Lembaran Fakta Dana) dan/atau Dokumen-Dokument Portfolio yang berkaitan (IMA Umum, Lembaran Fakta Portfolio dan Brosur).

2. Saya dengan ini:

- i. memberi persetujuan dan memberi kuasa kepada KWSP untuk memproses dan menggunakan maklumat peribadi, data peribadi dan maklumat sulit saya yang dianggap perlu bagi tujuan Skim Pelaburan Ahli (SPA) dan tujuan lain yang berkaitan dengannya kepada IPD yang berkaitan selaras dengan Akta Perlindungan Data Peribadi 2010 (PDPA 2010) atau undang-undang yang berkaitan dengan perlindungan data yang berkuat kuasa. Untuk tujuan persetujuan ini, tafsiran "memproses" maklumat peribadi adalah sepertimana yang telah diperuntukkan di bawah PDPA 2010;
- ii. mengesahkan bahawa semua maklumat yang dikemukakan di dalam permohonan ini adalah benar dan betul, dan saya dengan ini adalah terikat dengan terma dan syarat SPA;
- iii. bersetuju bahawa KWSP tidak akan bertanggungjawab di atas sebarang kerugian yang berkaitan dengan pelaburan saya dan sebarang kerugian atau kerosakan yang timbul dengan cara apa sekali pun termasuk dengan pelanggaran kepada terma dan syarat yang berkaitan dengan SPA.

Saya dengan ini mengesahkan bahawa saya telah membaca, memahami, dan bersetuju dengan semua terma dan syarat.

Anda akan meninggalkan i-Invest dan akan diarahkan ke laman web atau platform yang tidak dikendalikan oleh KWSP

*Sebarang pengemaskinian kepada data peribadi boleh dibuat melalui Pusat Pengurusan Perhubungan KWSP di 03-8922 6000 atau melalui i-Akaun @ www.kwsp.gov.my, atau berhubung dengan IPD atau IUTA yang berkaitan.

The modal also features an "OK" button at the bottom center, which is highlighted with a red circle and the number "9". A red circle with the number "8" highlights the checkbox for agreement.

Sistem akan memaparkan portal IPD/IUTA yang dipilih untuk meneruskan transaksi penjualan. Ahli dikehendaki untuk log masuk menggunakan ID pengguna dan kata laluan yang didaftarkan bersama IPD/IUTA.

Bagi transaksi penjualan, transaksi penjualan tidak memerlukan pengesahan permohonan seperti di transaksi pembelian.

Nota:

Proses/*user interface* pendaftaran akaun baru, pembelian, penebusan, penukaran akan berbeza mengikut IPD/IUTA masing-masing.

Aliran proses bagi penebusan portfolio mandat persendirian adalah sama seperti dengan proses aliran dana unit amanah

Nota:

Penebusan portfolio mandat persendirian hanya boleh dibuat melalui IPD sahaja manakala penebusan dana unit amanah hanya boleh dibuat melalui IUTA.

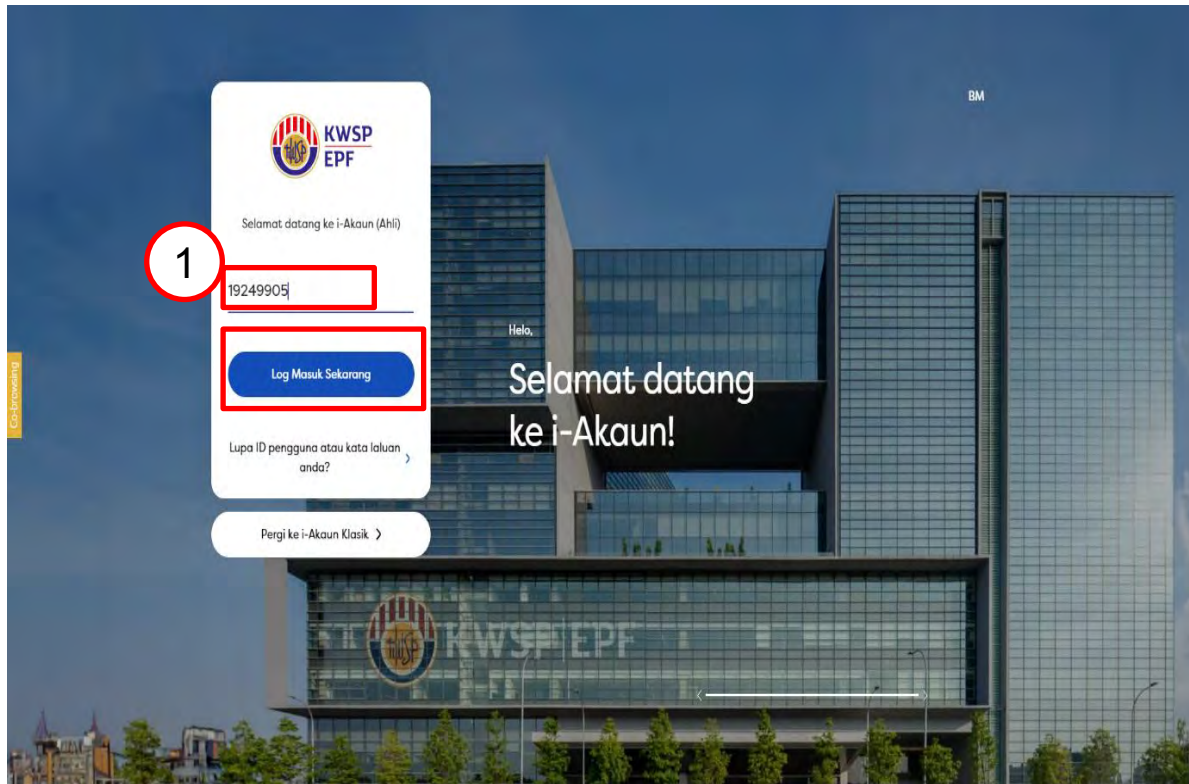
Proses Transaksi: Tebus/Tukar

8. Penukaran Produk Pelaburan

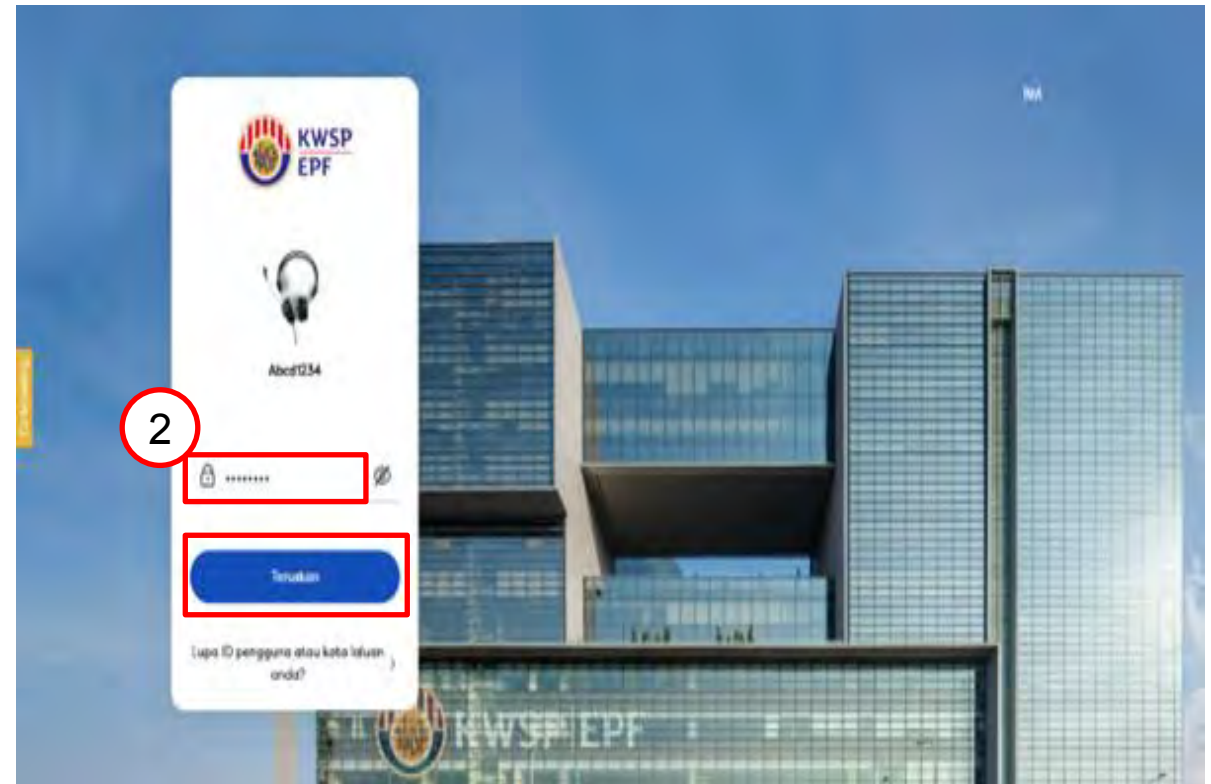
Penukaran Dana Unit Amanah

Log masuk ke portal web i-Akaun (Ahli)

1) Masukkan ID Pengguna dan klik **Log Masuk Sekarang**

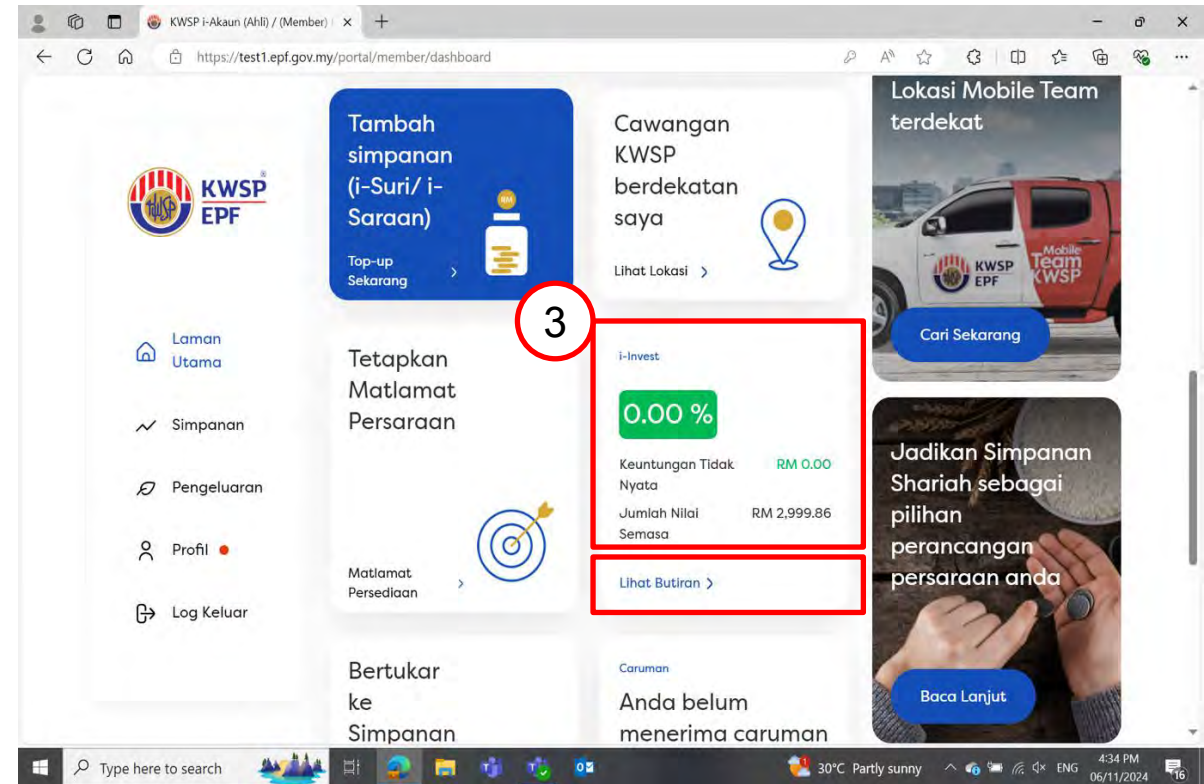
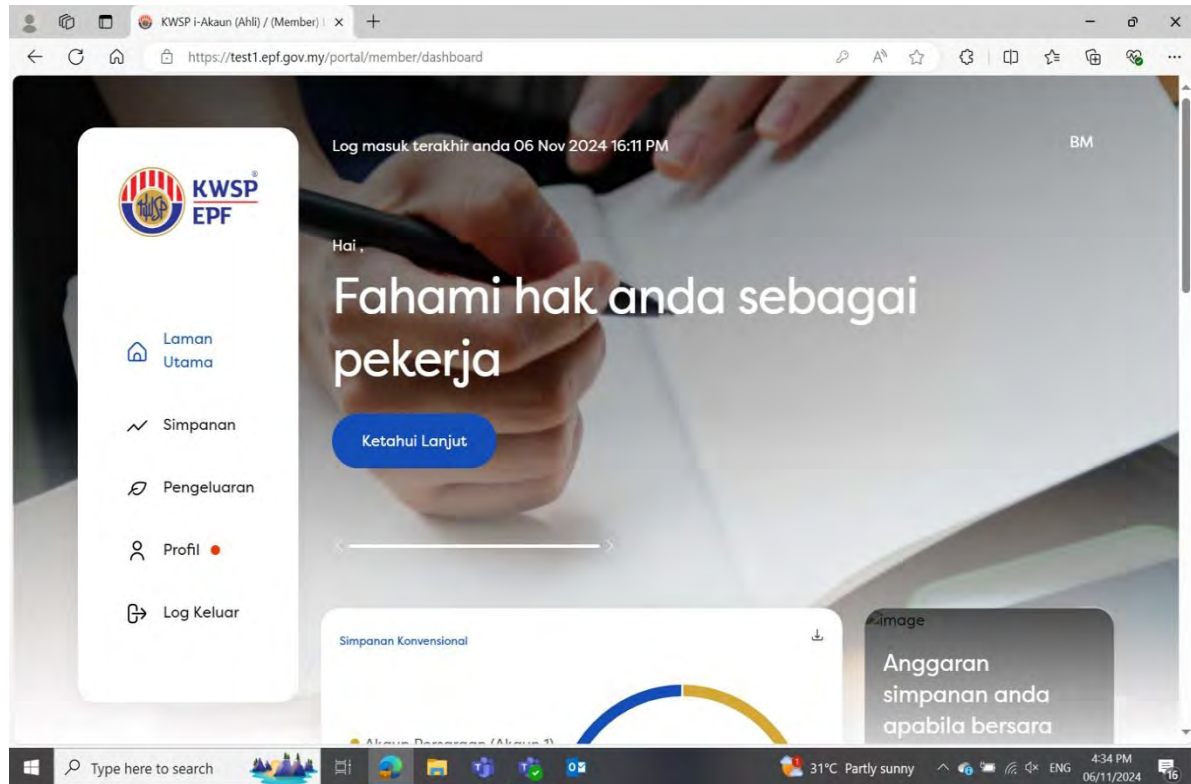


2) Masukkan kata laluan dan klik **Teruskan**



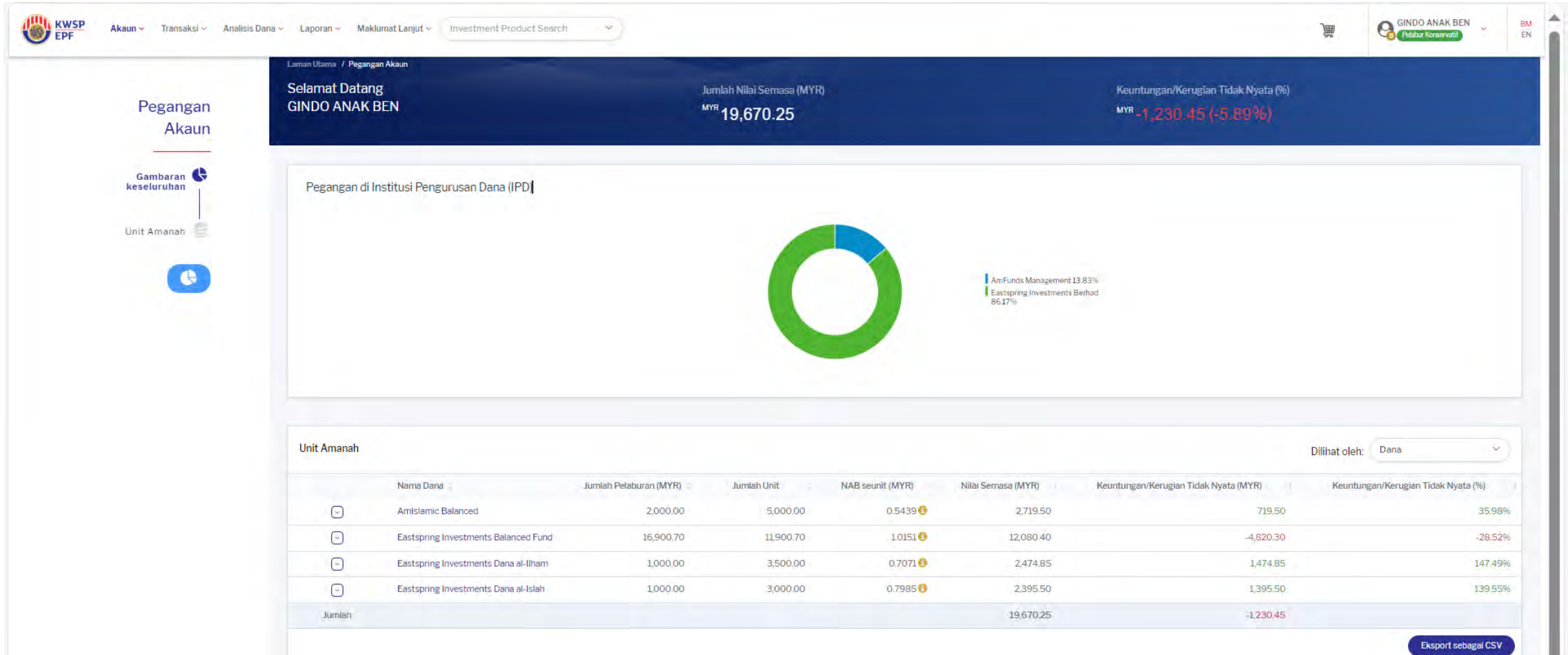
Penukaran Dana Unit Amanah

3) Skrol ke bawah dan klik kad i-Invest atau Lihat Butiran



Penukaran Dana Unit Amanah

Sistem memaparkan **Pegangan Akaun** dana unit amanah ahli



Penukaran Dana Unit Amanah

4) Klik pada tab **Transaksi**

5) Klik pada menu **Tebus/Tukar**

The screenshot displays the KWSP EPF website's navigation menu. The 'Transaksi' menu item is circled in red and labeled with a '4'. Below the navigation bar, there are three main transaction categories: 'Beli', 'Tebus/Tukar', and 'Caj'. The 'Tebus/Tukar' category is highlighted with a red box and labeled with a '5'. The 'Beli' category shows an image of three people in an office setting. The 'Tebus/Tukar' category shows an image of a man pointing at a computer monitor while a woman looks on. The 'Caj' category shows an image of a calculator and financial documents.

Penukaran Dana Unit Amanah

6) Pilih dana yang ingin dijual

7) Klik pada pilihan **Terus untuk Menukar**

The screenshot shows the 'Pilih Produk untuk Menebus/Menukar' page on the KWSP EPF website. A red circle with the number '6' highlights the table of funds. A red box highlights the table and the 'Terus untuk Menukar' button, with a red circle containing the number '7' next to it.

6

<input type="checkbox"/>	Nama Dana ↑	IPD/IUTA	Jumlah Unit	NAB seunit (MYR)
<input type="checkbox"/>	AmIslamic Balanced	AmFunds Management	5,000.00	0.5439
<input type="checkbox"/>	Eastspring Investments Balanced Fund	Eastspring Investments Berhad	11,900.70	1.0151
<input type="checkbox"/>	Eastspring Investments Dana al-Ihram	iFAST Capital Sdn Bhd / FSMOne	3,500.00	0.7071
<input type="checkbox"/>	Eastspring Investments Dana al-Islah	iFAST Capital Sdn Bhd / FSMOne	3,000.00	0.7985

7

Terus untuk Menebus **Terus untuk Menukar**

Nota:

Ahli hanya dibenarkan untuk memilih lebih daripada satu dana daripada IPD/IUTA yang sama sahaja

Penukaran Dana Unit Amanah

Disclaimer pertukaran dana unit amanah akan dipaparkan

8) Tandakan kotak

9) Klik pada butang **OK** untuk meneruskan transaksi Pertukaran Dana

Pertukaran Dana

1. a. Saya dengan ini faham dengan sepenuhnya bahawa:

- i. maklumat yang terdapat di dalam i-Invest tidak boleh dianggap sebagai bentuk cadangan atau nasihat oleh KWSP kepada saya untuk melabur di dalam sebarang dana unit amanah dan/atau portfolio, dengan melalui mana-mana Institusi Pengurusan Dana (IPD), atau sebarang saluran pelaburan;
- ii. profil risiko dan pulangan bagi dana-dana unit amanah dan/atau portfolio yang dipilih serta proses-proses pelaburan di IPD mungkin berbeza dari semasa ke semasa;
- iii. prestasi lepas atau semasa sebarang dana unit amanah dan/atau portfolio atau IPD bukanlah penanda atau jaminan bagi prestasi pulangan pada masa hadapan, dan saya berkemungkinan akan mengalami kerugian daripada pelaburan yang dibuat;
- iv. KWSP tidak memberikan jaminan atau pernyataan mengenai perbandingan, ketepatan, ketersediaan, kelengkapan, dan ketepatan masa bagi sebarang maklumat yang disediakan oleh pihak ketiga untuk dipaparkan melalui i-Invest;
- v. saya bertanggungjawab sepenuhnya, di atas risiko saya sendiri, untuk menentukan kesesuaian dana-dana unit amanah, IPD dan/atau saluran pelaburan yang dipilih, termasuk sebarang kerugian berkaitan daripada pelaburan saya; dan

b. Saya telah membaca Dokumen-Dokumen Dana yang berkaitan (Prospektus, Prospektus Tambahan, Laporan Separuh Tahunan / Laporan Tahunan, Lembaran Sorotan Produk dan Lembaran Fakta Dana) dan/atau Dokumen-Dokument Portfolio yang berkaitan (IMA Umum, Lembaran Fakta Portfolio dan Brosur).

2. Saya dengan ini:

- i. memberi persetujuan dan memberi kuasa kepada KWSP untuk memproses dan menggunakan maklumat peribadi, data peribadi dan maklumat sulit saya yang dianggap perlu bagi tujuan Skim Pelaburan Ahli (SPA) dan tujuan lain yang berkaitan dengannya kepada IPD yang berkaitan selaras dengan Akta Perlindungan Data Peribadi 2010 (PDPA 2010) atau undang-undang yang berkaitan dengan perlindungan data yang berkuat kuasa. Untuk tujuan persetujuan ini, tafsiran "memproses" maklumat peribadi adalah sepertimana yang telah diperuntukkan di bawah PDPA 2010;
- ii. mengesahkan bahawa semua maklumat yang dikemukakan di dalam permohonan ini adalah benar dan betul, dan saya dengan ini adalah terikat dengan terma dan syarat SPA;
- iii. bersetuju bahawa KWSP tidak akan bertanggungjawab di atas sebarang kerugian yang berkaitan dengan pelaburan saya dan sebarang kerugian atau kerosakan yang timbul dengan cara apa sekali pun termasuk dengan pelanggaran kepada terma dan syarat yang berkaitan dengan SPA.

Saya dengan ini mengesahkan bahawa saya telah membaca, memahami, dan bersetuju dengan semua terma dan syarat.

Anda akan meninggalkan i-Invest dan akan diarahkan ke laman web atau platform yang tidak dikendalikan oleh KWSP

*Sebarang pengemaskinian kepada data peribadi boleh dibuat melalui Pusat Pengurusan Perhubungan KWSP di 03-8922 6000 atau melalui i-Akaun @ www.kwsp.gov.my, atau berhubung dengan IPD atau IUTA yang berkaitan.

OK

Penukaran Dana Unit Amanah

Sistem akan memaparkan portal IPD/IUTA yang dipilih untuk meneruskan transaksi Penukaran Dana Unit Amanah. Ahli dikehendaki untuk log masuk menggunakan ID pengguna dan kata laluan yang telah didaftarkan bersama IPD/IUTA.

Penukaran Dana Unit Amanah tidak memerlukan pengesahan permohonan dan transaksi ini akan berakhir di portal IPD/IUTA.

Nota:

Proses/*user interface* pendaftaran akaun baru, pembelian, penebusan, penukaran dana unit amanah akan berbeza mengikut IPD/IUTA masing-masing.

Penukaran Portfolio Mandat Persendirian

Aliran proses bagi penukaran portfolio mandat persendirian adalah sama seperti dengan proses aliran dana unit amanah

Nota:

Penukaran portfolio mandat persendirian hanya boleh dibuat melalui IPD sahaja manakala penukaran dana unit amanah hanya boleh dibuat melalui IUTA.

Proses Semakan Transaksi

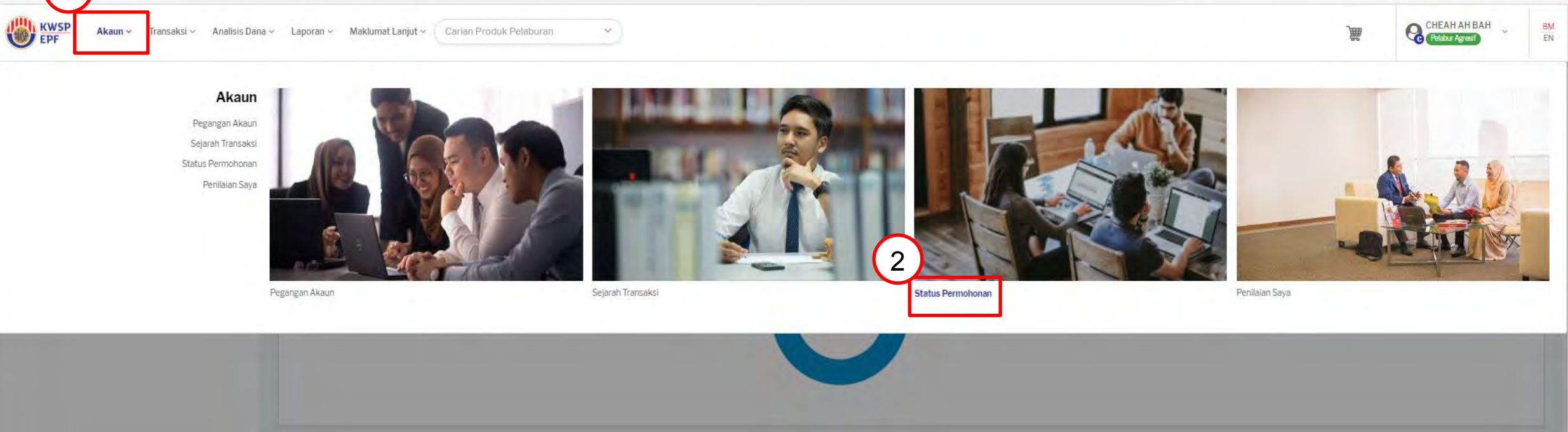
9. Semakan Status Permohonan dan Sejarah Transaksi

Semakan Status Permohonan

Status bayaran akan dikemaskini berdasarkan:

- Transaksi **sebelum** pukul 4 petang: **T+1**
- Transaksi **selepas** pukul 4 petang: **T+2**

1



1. Klik pada tab **Akaun**

2. Klik pada menu **Status Permohonan**

Semakan Status Permohonan

Status permohonan akan dipaparkan seperti berikut:

KWSP EPF Akaun Transaksi Analisis Dana Laporan Maklumat Lanjut Carian Produk Pelaburan

CHEAH AH BAH Pelabur Akras BM EN

Laman Utama / Status Permohonan
Lihat status permohonan pelaburan i-Invest anda untuk tempoh 90 hari sebelum ini.

Status Permohonan

Rekod permohonan selama 90 hari akan dipaparkan

Memaparkan 10 rekod

Tarikh Permohonan	Nombor Rujukan i-Akaun	Dana-dana/Portfolio	Jumlah Permohonan (MYR)	Status Permohonan	Status Pembayaran
18 Sep 2024		1. AmMalaysia Equity	10,000.00	Dituluskan	Berjaya

Paparan 1 ke 1 daripada 1 rekod

Sebelumnya 1 Seterusnya

Semakan Sejarah Transaksi

1) Klik pada tab **Akaun**

2) Klik pada menu **Sejarah Transaksi**

1

The screenshot displays the KWSP EPF website dashboard. At the top left, the KWSP EPF logo is visible. A navigation menu includes 'Akaun', 'Transaksi', 'Analisis Dana', 'Laporan', 'Maklumat Lanjut', and 'Carian Produk Pelaburan'. The 'Akaun' menu is highlighted with a red box, and a circled '1' is placed above it. Below the navigation menu, there are four main menu items, each with a representative image and a caption: 'Pegangan Akaun' (with an image of people working at a laptop), 'Sejarah Transaksi' (with an image of a man in a white shirt thinking, highlighted with a red box and a circled '2'), 'Status Permohonan' (with an image of people working at laptops), and 'Penilaian Saya' (with an image of people in a meeting). At the top right, there are icons for a shopping cart, 'CHEAH AH BAH Pelabur Agresif', and 'BM EN'.

Semakan Sejarah Transaksi

Sejarah transaksi akan dipaparkan seperti berikut:

Laman Utama / Sejarah Transaksi

Lihat aktiviti transaksi anda yang melalui i-invest dan ejen.

Dari 2023-09 Hingga 2024-11

Sejarah Transaksi

Pembelian

Penebusan

Pembelian

Memaparkan 10 rekod

Tarikh Permohonan	Status Permohonan	Tarikh Kelulusan	Jumlah Diluluskan (MYR)	IPD	Dana/Portfolio
21 Nov 2024	Diluluskan	21 Nov 2024	3,000.00	AmFunds Management	1. AmDividend Income 2. AmDynamic Bond 3. AmIslamic Balanced
18 Sep 2024	Diluluskan	18 Sep 2024	10,000.00	AmFunds Management	1. AmMalaysia Equity

Paparan 1 ke 2 daripada 2 rekod

Sebelumnya 1 Seterusnya

Ekspor sebagai CSV

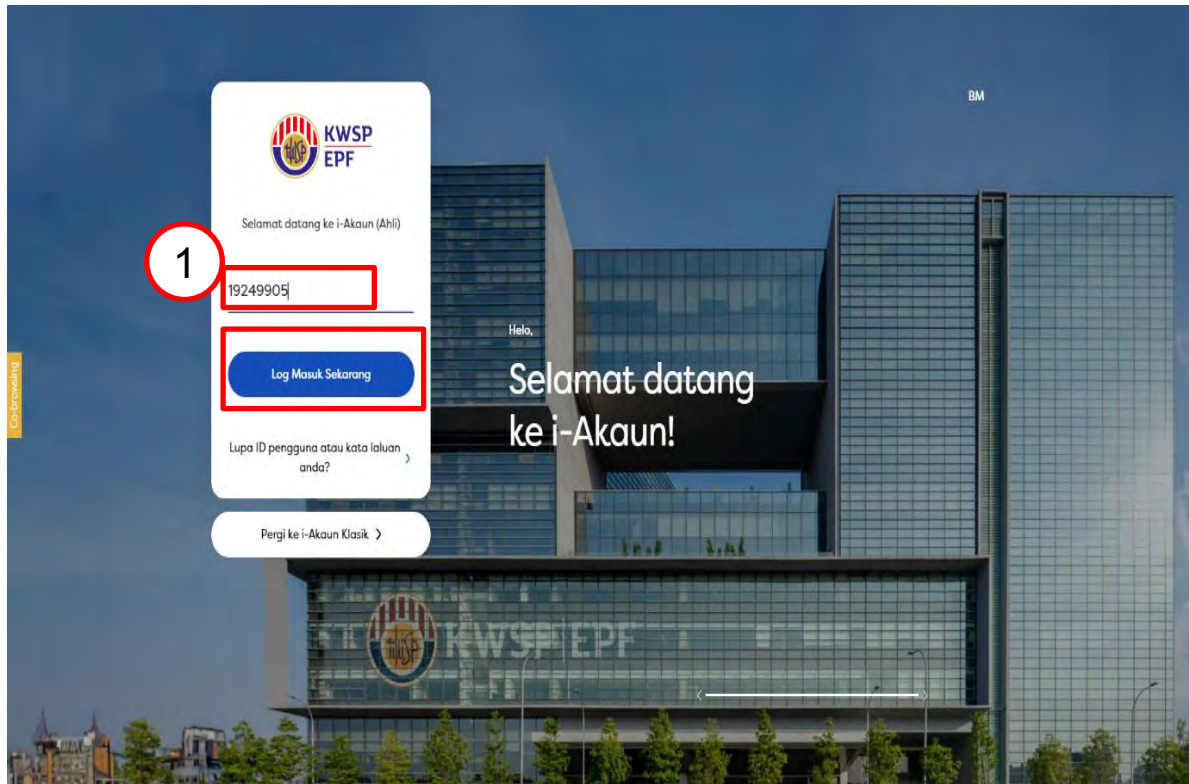
Akses kepada Ciri-Ciri Lain untuk Tujuan Analisis

10. Pemilihan Dana dan Pusat Carta

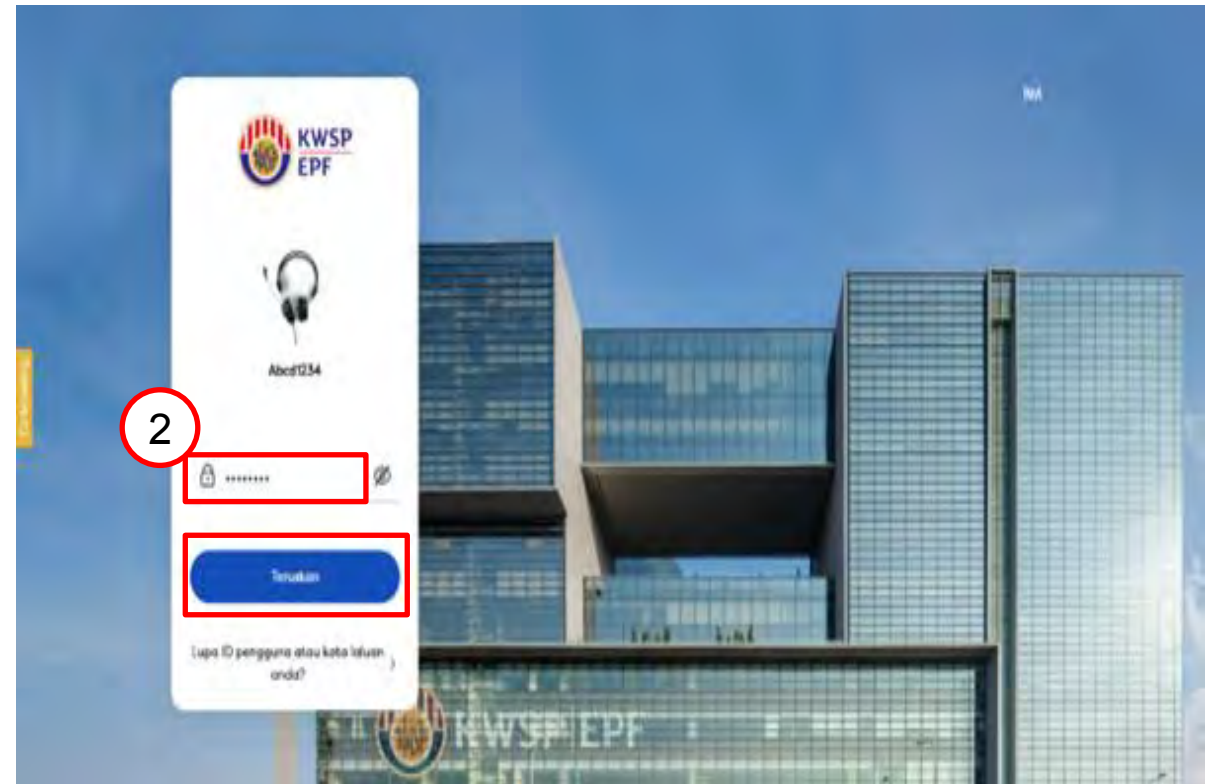
Akses kepada Ciri-Ciri Lain untuk Tujuan Analisis

Log masuk ke portal web i-Akaun (Ahli)

1) Masukkan ID Pengguna dan klik **Log Masuk Sekarang**

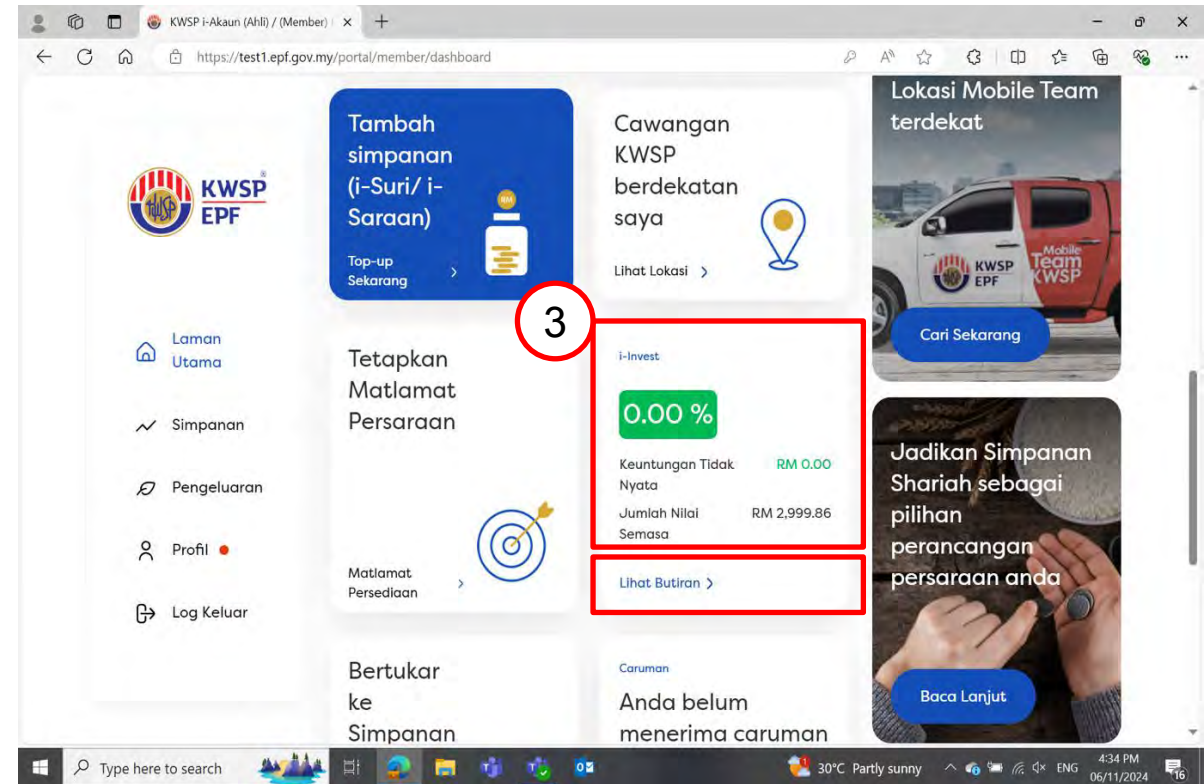
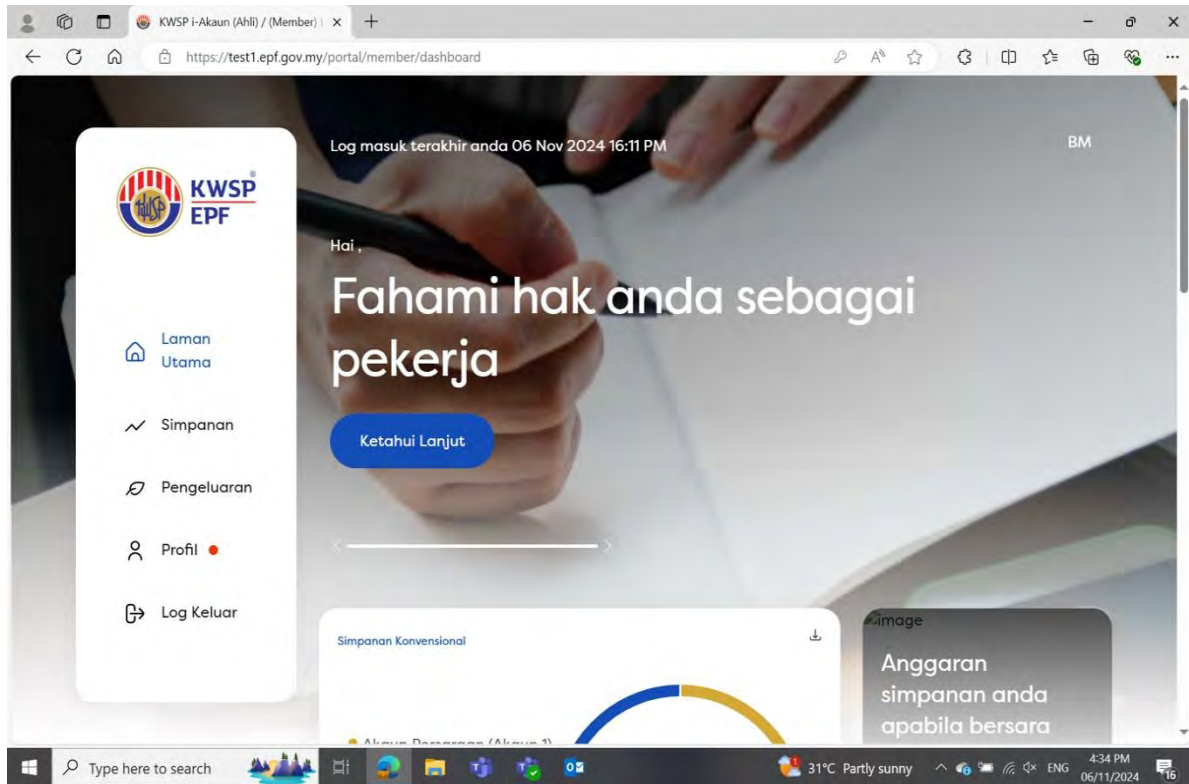


2) Masukkan kata laluan dan klik **Teruskan**



Akses kepada Ciri-Ciri Lain untuk Tujuan Analisis

3) Skrol ke bawah dan klik kad i-Invest atau Lihat Butiran



Akses kepada Ciri-Ciri Lain untuk Tujuan Analisis

4) Klik pada tab **Analisa Dana**

5) Klik pada menu **Pemilihan Dana**

The screenshot shows the KWSP EPF website interface. The top navigation bar includes 'Akaun', 'Transaksi', 'Analisa Dana', 'Laporan', and 'Maklumat Lanjut'. The 'Analisa Dana' menu is highlighted with a red box and the number '4'. Below the navigation bar, there are four main sections: 'Pemilihan Dana', 'Pusat Carta', 'Senarai Pantau', and 'Simulator Pelaburan'. The 'Pemilihan Dana' section is highlighted with a red box and the number '5'. Below these sections, there is a table titled 'Unit Amanah' showing a list of funds with their respective investment details.

Unit Amanah							Dilihat oleh: Dana
Nama Dana	Jumlah Pelaburan (MYR)	Jumlah Unit	NAB seunit (MYR)	Nilai Semasa (MYR)	Keuntungan/Kerugian Tidak Nyata (MYR)	Keuntungan/Kerugian Tidak Nyata (%)	
AmIslamic Balanced	2,000.00	5,000.00	0.5439	2,719.50	719.50	35.98%	
Eastspring Investments Balanced Fund	16,900.70	11,900.70	1.0151	12,080.40	-4,820.30	-28.52%	
Eastspring Investments Dana al-Ilham	1,000.00	3,500.00	0.7071	2,474.85	1,474.85	147.49%	
Eastspring Investments Dana al-Islah	1,000.00	3,000.00	0.7985	2,395.50	1,395.50	139.55%	

Akses kepada Ciri-Ciri Lain untuk Tujuan Analisis

6) Pilih mana-mana maklumat yang dipaparkan untuk tujuan 'Filter Fund'

7) Klik pada butang **Jana Jadual**

Laman Utama / Pemilihan Dana
Pilih dana anda

Pemilihan Dana
*Sumber: Lipper daripada Refinitiv

6

- Institusi Pengurusan Dana (IPD)
- Kategori Dana
- Sektor Geografi
- Klasifikasi Volatiliti Dana*
- Kadar Pulangan Konsistensi Dana*
- Dana Syariah/Konvensional
- Pensijilan ESG

Semua

Semua

Semua

Sangat rendah

Sangat tinggi

0

5

Semua/Keseluruhan Syariah Konvensional

Semua/Keseluruhan Ya Tidak

7

Set semula

Jana Jadual

Akses kepada Ciri-Ciri Lain untuk Tujuan Analisis

8) Pilih dana yang dikehendaki untuk tujuan analisa dana

9) Klik pada butang **Carta**

The screenshot displays the 'Pemilihan Dana' (Fund Selection) page on the KWSP EPF website. The page includes a navigation bar with 'Akaun', 'Transaksi', 'Analisis Dana', 'Laporan', and 'Maklumat Lanjut'. The main content area shows a table of funds with columns for 'Nama Dana', '1 Thn(%)', '3 Thn(%)', '5 Thn(%)', '7 Thn(%)', '10 Thn(%)', 'Volatiliti Dana*', 'Klasifikasi Volatiliti Dana*', and 'Kadar Pulangan Konsistensi Dana*'. A red box highlights the 'Carta' button in the table's header area, and another red box highlights the 'Carta' button at the bottom right of the page. The 'Carta' button is also highlighted with a red circle and the number 9. The table lists several funds, including 'Affin Hwang Aliman Balanced Fund', 'Affin Hwang Aliman Equity Fund', 'Affin Hwang Aliman Growth Fund', 'Affin Hwang Aliman Money Market Fund', 'Affin Hwang Aliman Select Income Fund', 'Affin Hwang ASEAN Flexi Fund', 'Affin Hwang Enhanced Deposit Fund', 'Affin Hwang Equity Fund', 'Affin Hwang Growth Fund - MYR', and 'Affin Hwang Principled Growth Fund'. The 'Affin Hwang ASEAN Flexi Fund', 'Affin Hwang Enhanced Deposit Fund', and 'Affin Hwang Equity Fund' are selected with checkmarks. The page also includes a search bar, a 'Pusat Carta' button, and a 'Carian' input field. The footer contains the KWSP EPF logo and the text 'Kali Terakhir Dikemaskini pada 28 Nov 2024' and 'Anda boleh memilih maksimum 8 dana untuk dilihat di Pusat Carta'.

Nama Dana	1 Thn(%)	3 Thn(%)	5 Thn(%)	7 Thn(%)	10 Thn(%)	Volatiliti Dana*	Klasifikasi Volatiliti Dana*	Kadar Pulangan Konsistensi Dana*
<input type="checkbox"/> Affin Hwang Aliman Balanced Fund	-7.93	-5.27	-2.60	0.11	0.75	12.47	Sederhana	1
<input type="checkbox"/> Affin Hwang Aliman Equity Fund	46.40	3.60	2.00	3.18	3.13	16.85	Sangat tinggi	5
<input type="checkbox"/> Affin Hwang Aliman Growth Fund	32.72	1.73	0.81	2.20	4.85	15.11	Tinggi	3
<input type="checkbox"/> Affin Hwang Aliman Money Market Fund	1.40	1.27	2.20	2.77	2.97	0.21	Sangat rendah	-
<input type="checkbox"/> Affin Hwang Aliman Select Income Fund	-8.94	-3.37	-0.47	1.45	-	5.27	Rendah	2
<input checked="" type="checkbox"/> Affin Hwang ASEAN Flexi Fund	30.74	-0.89	1.49	2.44	-	11.48	Sederhana	4
<input checked="" type="checkbox"/> Affin Hwang Enhanced Deposit Fund	-0.10	0.76	1.94	2.52	2.82	0.20	Sangat rendah	3
<input checked="" type="checkbox"/> Affin Hwang Equity Fund	46.34	5.25	2.75	4.37	3.76	14.77	Tinggi	5
<input type="checkbox"/> Affin Hwang Growth Fund - MYR	-	-	-	-	-	15.25	Tinggi	-
<input type="checkbox"/> Affin Hwang Principled Growth Fund	31.58	1.90	0.68	2.85	2.53	13.46	Tinggi	4

Akses kepada Ciri-Ciri Lain untuk Tujuan Analisis

10) Mesej 'Perhatian' akan dipaparkan. Klik pada butang **OK** untuk melihat Analisa Dana yang dikehendaki

The screenshot displays the 'Pemilihan Dana' (Fund Selection) page on the KWSP EPF website. The page features a navigation bar at the top with the KWSP EPF logo and various menu items. Below the navigation bar, there are several filter options for fund selection, including 'Klasifikasi Volatiliti Dana*', 'Kadar Pulangan Konsistensi Dana*', 'Dana Syariah/Konvensional', 'IPD', 'Kategori Dana', and 'Sektor Geografi'. A warning message is overlaid on the page, indicating that the selected fund category may result in a significant performance comparison. The message includes an 'OK' button, which is highlighted with a red box and a red circle containing the number '10'. Below the warning message, there is a line chart showing the performance of three funds: Affin Hwang Enhanced Deposit Fund, Affin Hwang Equity Fund, and Affin Hwang ASEAN Flexi Fund. The chart displays the value of the funds over time, with the Affin Hwang Equity Fund showing a significant decline. Below the chart, there is a table with the following data:

Nama Dana	Jumlah Pulangan (%)	NAB Minimum (MYR)	NAB Maksimum (MYR)	NAB seunit (MYR)
AFFIN HWANG ENHANCED DEPOSIT FUND	0.06	1.1717	1.1733	1.1727
AFFIN HWANG EQUITY FUND	-18.61	0.6162	0.7507	0.6196
AFFIN HWANG ASEAN FLEXI FUND	-9.15	0.5540	0.6161	0.5670

At the bottom of the page, there are buttons for 'Cetak', 'Cari Semula', and 'Beli'. The page also includes a disclaimer at the bottom stating that the performance of the funds is based on MYR and that the website does not provide any guarantee or representation.

Akses kepada Ciri-Ciri Lain untuk Tujuan Analisis

The screenshot displays the 'Pemilihan Dana' (Fund Selection) interface on the KWSP EPF website. It features a navigation bar at the top with options like 'Akaun', 'Transaksi', 'Analisis Dana', 'Laporan', and 'Maklumat Lanjut'. Below the navigation, there are several filter tabs: 'Laman Utama / Pemilihan Dana', 'Lihat dana anda', and 'Pemilihan Dana'. A search bar for 'Carian Produk Pelaburan' is also present.

Filter options include:

- Klasifikasi Volatiliti Dana*: Sangat rendah-Sangat tinggi
- Kadar Pulangan Konsistensi Dana*: 0-5
- Dana Syariah/Konvensional: Shariah, Konvensional
- IPD: Semua/Keseluruhan
- Kategori Dana: Semua/Keseluruhan
- Sektor Geografi: Semua/Keseluruhan
- Pensijilan ESG: Ya, Tidak

11) Terdapat pilihan untuk tukar bulan

12) Graf akan diplot setelah kriteria dana dipilih. Graf adalah untuk perbandingan jenis dana yang sama

13) Terdapat pilihan untuk selaras kriteria dana

The chart shows the performance of three funds: Affin Hwang Enhanced Deposit Fund (purple), Affin Hwang Equity Fund (yellow), and Affin Hwang ASEAN Flexi Fund (grey) from November 15 to June 27. The Y-axis represents 'Nilai' (Value) ranging from 80 to 105. The X-axis shows dates. A legend at the bottom of the chart identifies the funds. Below the chart, there are time interval buttons: 1 Bln, 3 Bln, 6 Bln (highlighted), 1 Thn, 3 Thn, 5 Thn, 7 Thn, and 10 Thn.

Nama Dana	Jumlah Pulangan (%)	NAB Minimum (MYR)	NAB Maksimum (MYR)	NAB seunit (MYR)
<input type="checkbox"/> AFFIN HWANG ENHANCED DEPOSIT FUND	0.06	11717	11733	11727
<input type="checkbox"/> AFFIN HWANG EQUITY FUND	-18.61	0.6162	0.7507	0.6196
<input type="checkbox"/> AFFIN HWANG ASEAN FLEXI FUND	-9.15	0.5540	0.6161	0.5670

13

Nota:

Anda dinasihatkan untuk membuat perbandingan dana bagi jenis dana yang sama. Contohnya, ekuiti bersama ekuiti

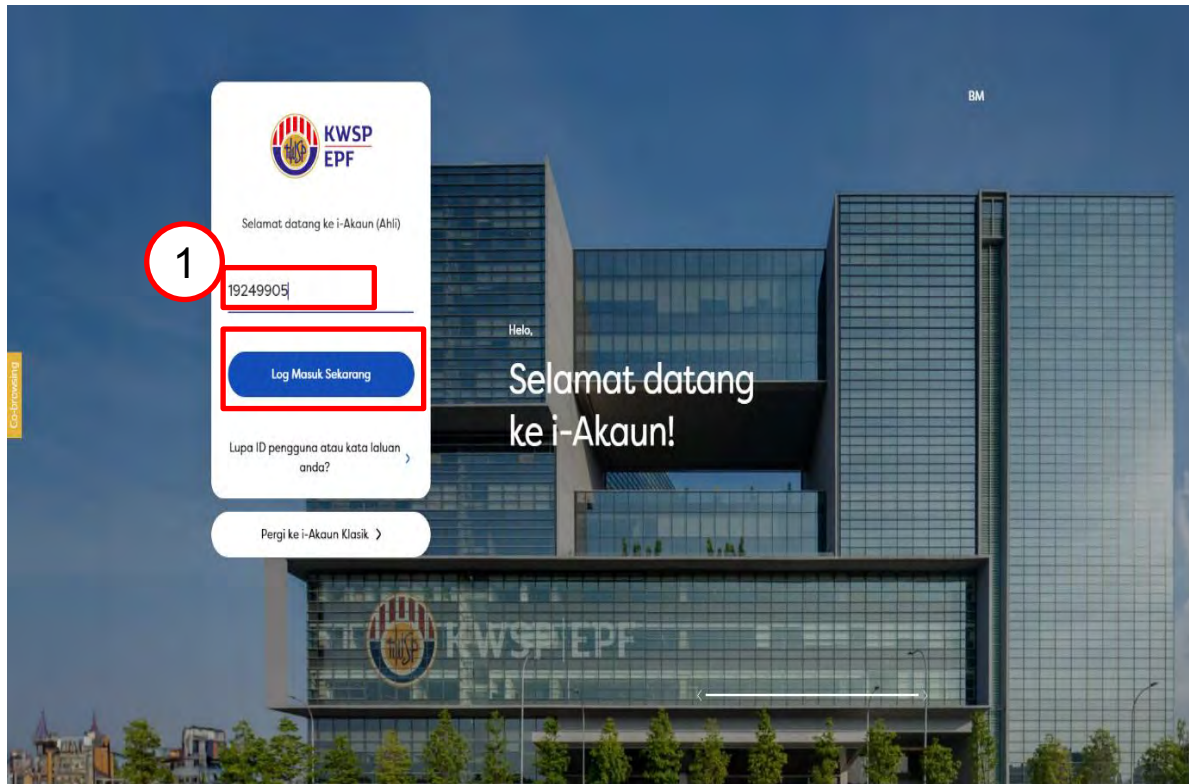
Akses kepada Ciri-Ciri Lain untuk Tujuan Analisis

11. Senarai Pantau/ *Watchlist*

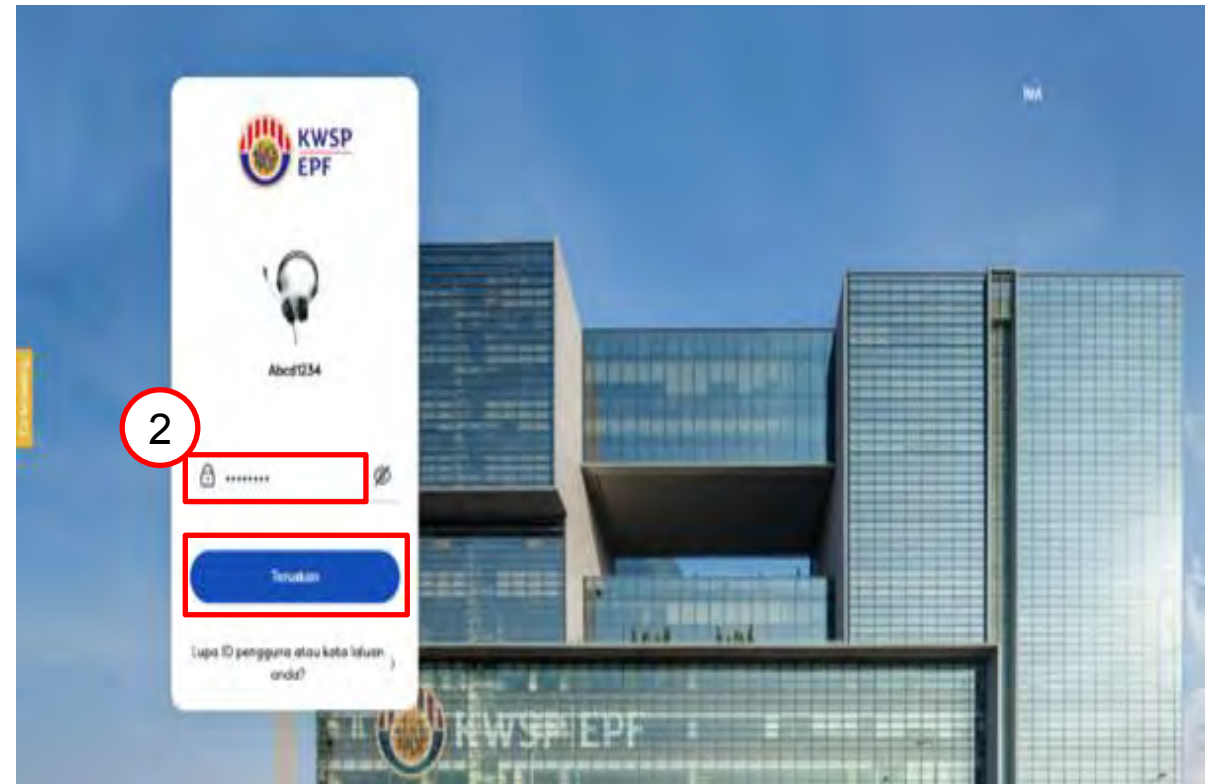
Akses kepada Ciri-Ciri Lain untuk Tujuan Analisis

Log masuk ke portal web i-Akaun (Ahli)

1) Masukkan ID Pengguna dan klik **Log Masuk Sekarang**

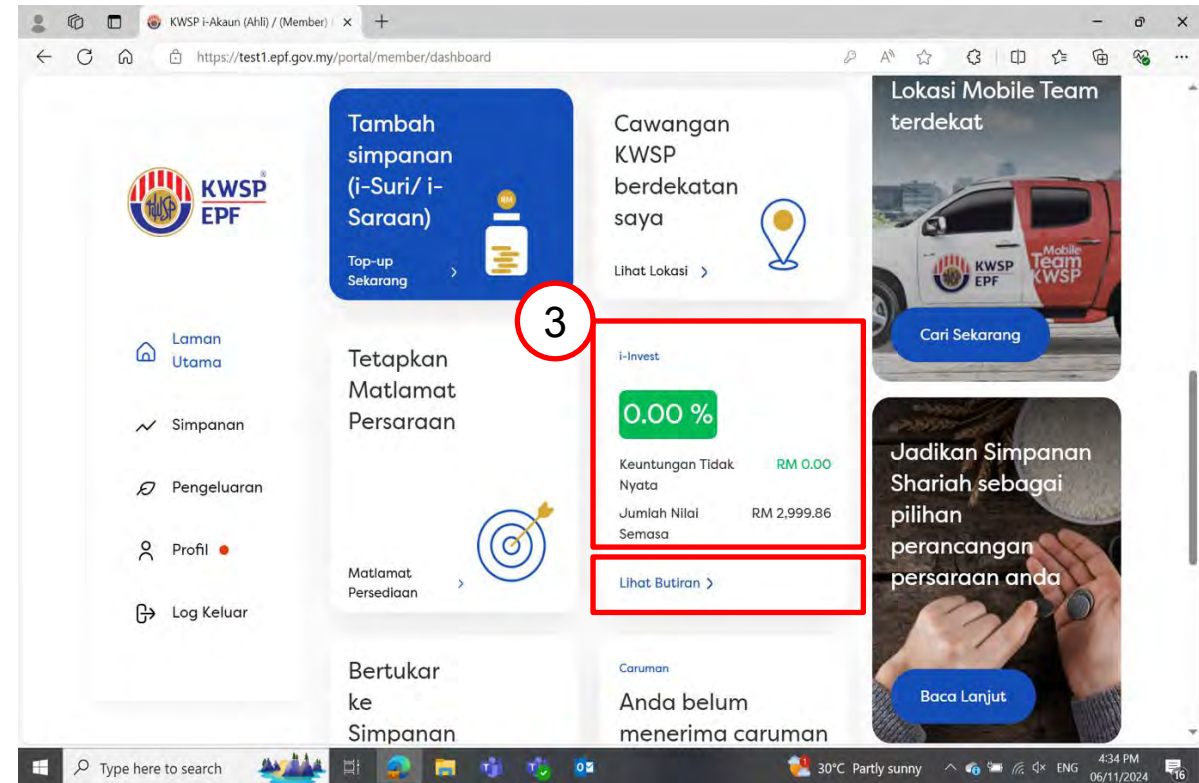
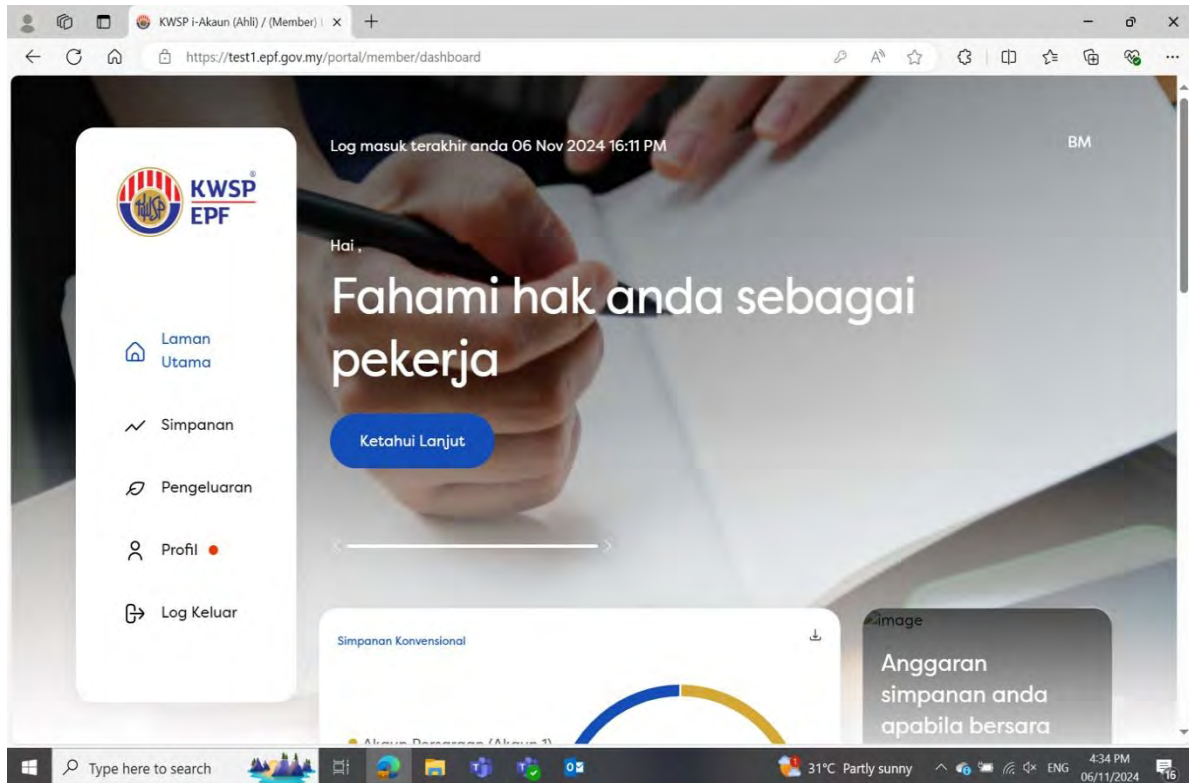


2) Masukkan kata laluan dan klik **Teruskan**



Akses kepada Ciri-Ciri Lain untuk Tujuan Analisis

3) Skrol ke bawah dan klik kad i-Invest atau Lihat Butiran



Akses kepada Ciri-Ciri Lain untuk Tujuan Analisis

4) Klik pada tab **Analisa Dana**

5) Klik pada menu **Senarai Pantau**

The screenshot shows the KWSP EPF website interface. The top navigation bar includes 'Akaun', 'Transaksi', 'Analisa Dana', 'Laporan', and 'Maklumat Lanjut'. The 'Analisa Dana' menu is highlighted with a red box and a circled '4'. Below the navigation bar, there are four main sections: 'Pemilihan Dana', 'Pusat Carta', 'Senarai Pantau', and 'Simulator Pelaburan'. The 'Senarai Pantau' section is highlighted with a red box and a circled '5'. Below these sections, there is a table titled 'Unit Amanah' showing a list of funds with their respective investment details.

Unit Amanah							Dilihat oleh: Dana
Nama Dana	Jumlah Pelaburan (MYR)	Jumlah Unit	NAB seunit (MYR)	Nilai Semasa (MYR)	Keuntungan/Kerugian Tidak Nyata (MYR)	Keuntungan/Kerugian Tidak Nyata (%)	
AmIslamic Balanced	2,000.00	5,000.00	0.5439	2,719.50	719.50	35.98%	
Eastspring Investments Balanced Fund	16,900.70	11,900.70	1.0151	12,080.40	-4,820.30	-28.52%	
Eastspring Investments Dana al-Ilham	1,000.00	3,500.00	0.7071	2,474.85	1,474.85	147.49%	
Eastspring Investments Dana al-Islah	1,000.00	3,000.00	0.7985	2,395.50	1,395.50	139.55%	

Maklumat berkaitan Senarai Pantau/ *Watchlist*

- 6) Ruang carian dana untuk ditambah ke dalam Senarai Pantau/ *Watchlist*
- 7) Klik pada ikon **pensil** untuk masukkan harga siling dan harga lantai dana yang dipilih
- 8) Klik pada ikon **loceng** untuk buka/tutup notifikasi berkaitan dana

The screenshot shows the 'Senarai Pantau' (Watchlist) page. At the top, there is a search bar labeled 'Carian Dana' with a red circle '6' around it. Below the search bar, there is a notification area with an email address and a 'Kemas kini' button. The main content area is divided into two tabs: 'Rumusan' (Summary) and 'Prestasi Kumulatif' (Cumulative Performance). The 'Rumusan' tab is active and shows a table of funds. A red circle '8' is around the notification bell icons in the first two rows of the table. A red circle '7' is around the 'Prestasi Kumulatif' section, which includes a search bar, columns for 'Harga Lantai' and 'Harga Siling', and a pagination control showing '1' of 1 page.

Laman Utama / Senarai Pantau

Senarai Pantau

Pantau dana-dana anda sebelum dan selepas melabur.

E-mel pemberitahuan jejak senarai pantau anda akan dihantar [redacted]@gmail.com [Kemas kini](#)

Memaparkan 10 rekod

	Tarikh Pantau	Nama Dana	NAB seunit (MYR)	Harga Lantai	Harga Siling
	06 Sep 2019	Manulife Investment Shariah Progress Fund	0.3766	100.0000	200.0000
	06 Sep 2019	Public Islamic Asia Leaders Equity Fund	0.4210	100.0000	50.0000

Paparan 1 ke 2 daripada 2 rekod

Sebelumnya 1 Seterusnya

H Dana pegangan - Dana berada dalam Pegangan anda sekarang ini

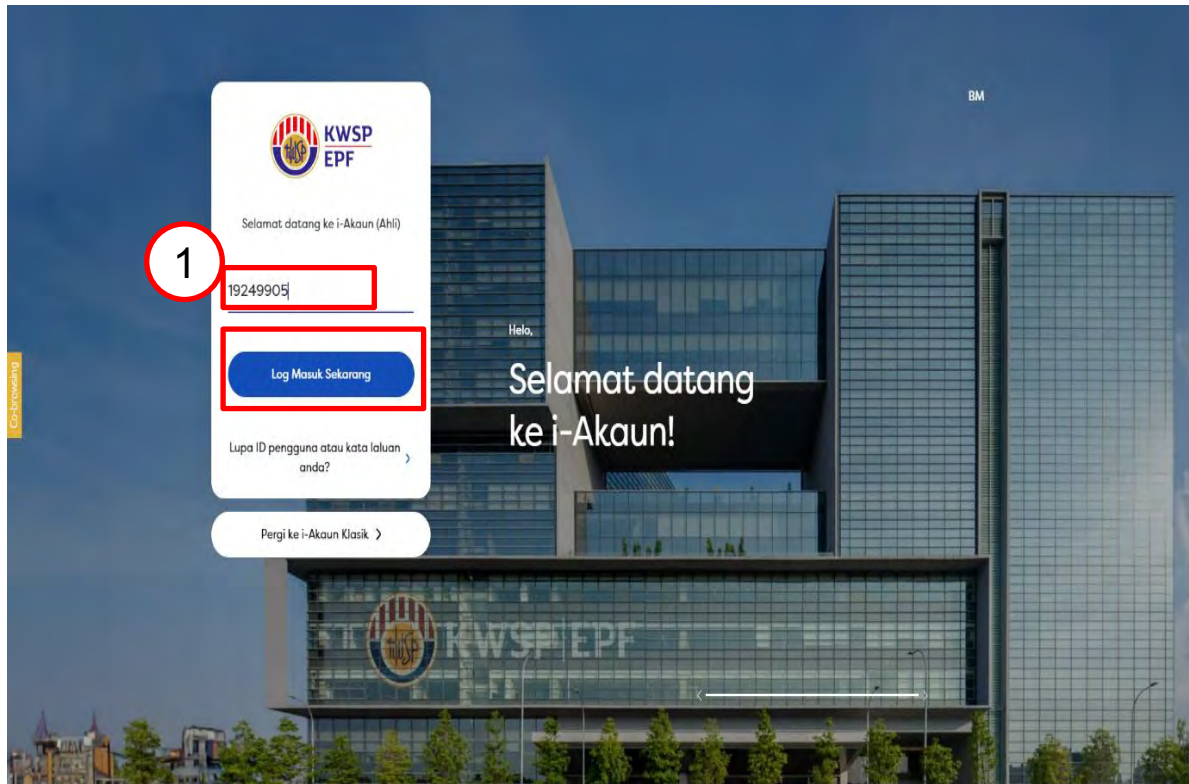
Akses kepada Ciri-Ciri Lain untuk Tujuan Analisis

12. Simulator Pelaburan

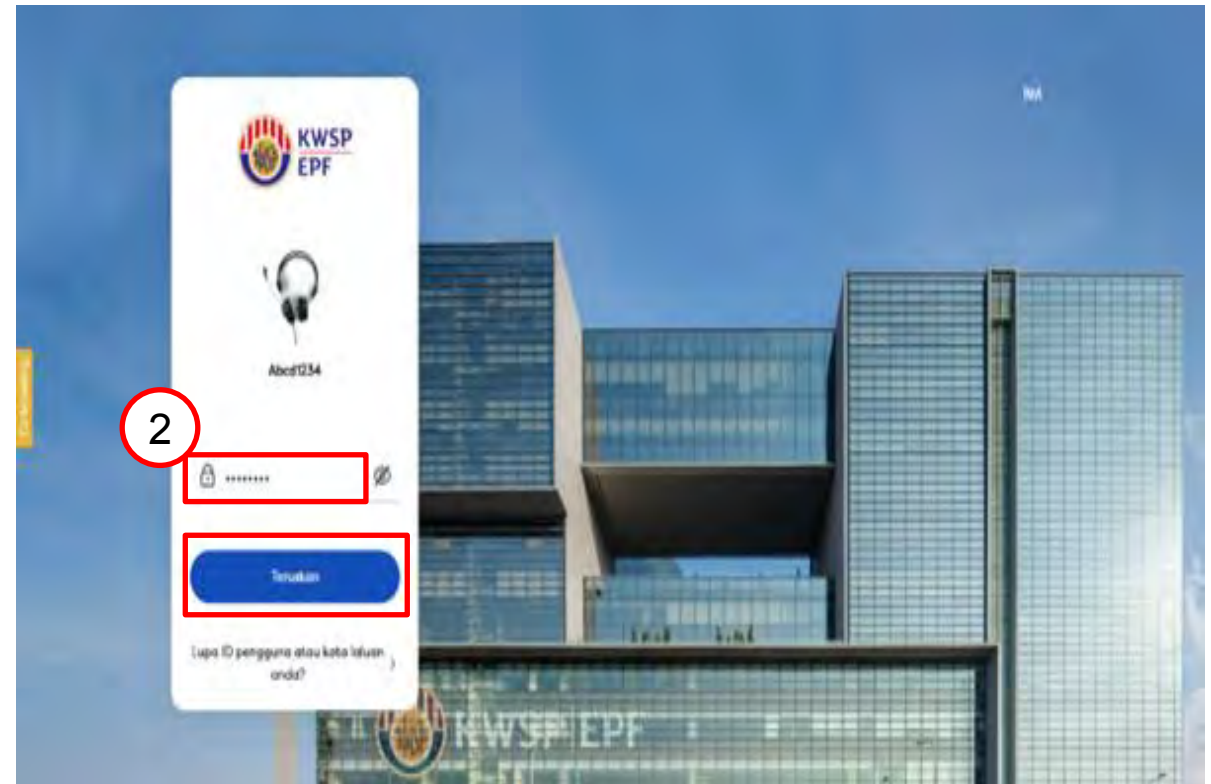
Akses kepada Ciri-Ciri Lain untuk Tujuan Analisis

Log masuk ke portal web i-Akaun (Ahli)

1) Masukkan ID Pengguna dan klik **Log Masuk Sekarang**

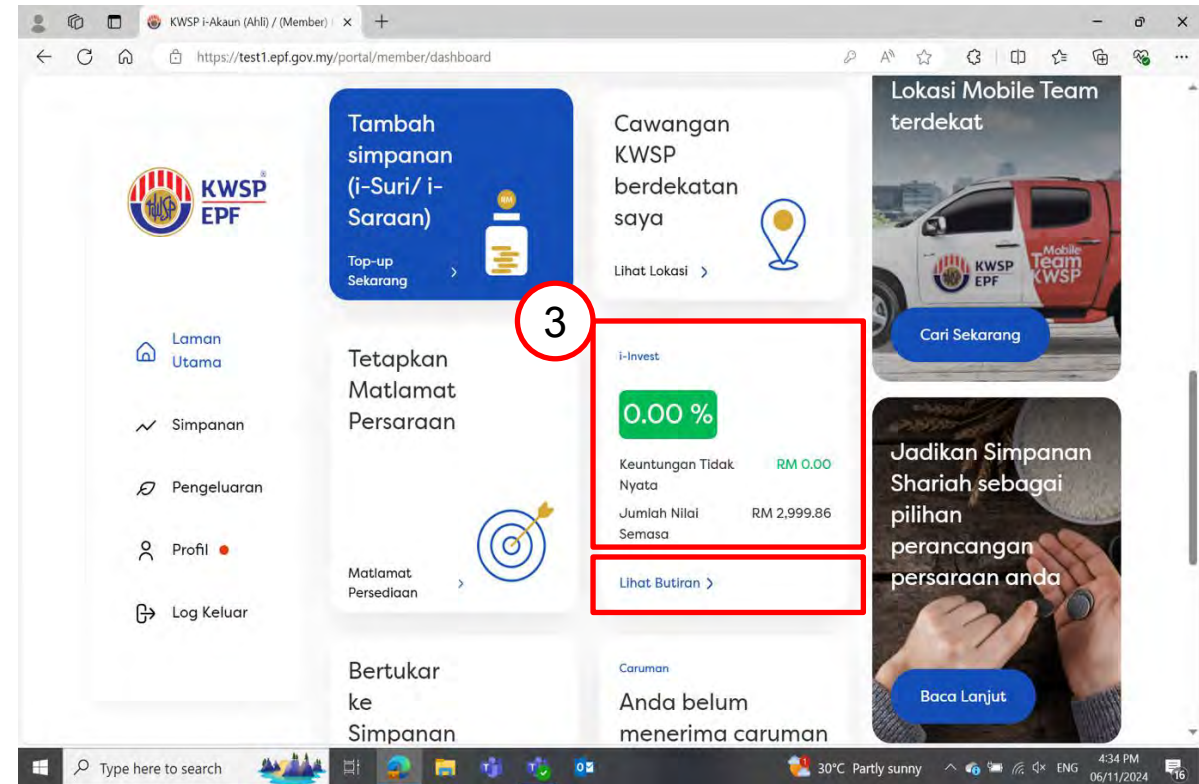
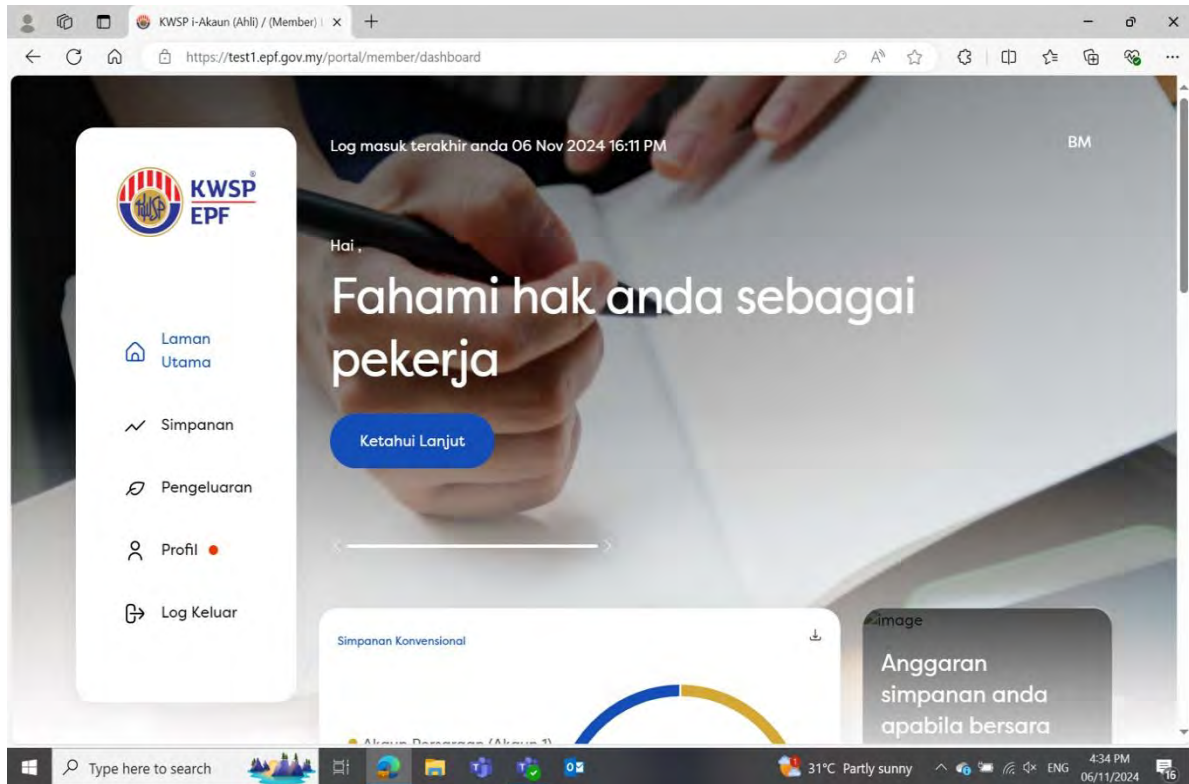


2) Masukkan kata laluan dan klik **Teruskan**



Akses kepada Ciri-Ciri Lain untuk Tujuan Analisis

3) Skrol ke bawah dan klik kad i-Invest atau Lihat Butiran



Akses kepada Ciri-Ciri Lain untuk Tujuan Analisis

4) Klik pada tab **Analisa Dana**

5) Klik pada menu **Simulator Pelaburan**

The screenshot shows the KWSP EPF website interface. The top navigation bar includes 'Akaun', 'Transaksi', 'Analisa Dana', 'Laporan', and 'Maklumat Lanjut'. The 'Analisa Dana' menu is highlighted with a red box and the number 4. Below the navigation bar, the 'Analisa Dana' section is displayed, featuring four sub-menu items: 'Pemilihan Dana', 'Pusat Carta', 'Senarai Pantau', and 'Simulator Pelaburan'. The 'Simulator Pelaburan' option is highlighted with a red box and the number 5. Below the sub-menu items, there is a table titled 'Unit Amanah' showing a list of investment units with their respective details.

Unit Amanah							Dilihat oleh: Dana
Nama Dana	Jumlah Pelaburan (MYR)	Jumlah Unit	NAB seunit (MYR)	Nilai Semasa (MYR)	Keuntungan/Kerugian Tidak Nyata (MYR)	Keuntungan/Kerugian Tidak Nyata (%)	
AmIslamic Balanced	2,000.00	5,000.00	0.5439	2,719.50	719.50	35.98%	
Eastspring Investments Balanced Fund	16,900.70	11,900.70	1.0151	12,080.40	-4,820.30	-28.52%	
Eastspring Investments Dana al-Ilham	1,000.00	3,500.00	0.7071	2,474.85	1,474.85	147.49%	
Eastspring Investments Dana al-Islah	1,000.00	3,000.00	0.7985	2,395.50	1,395.50	139.55%	

Maklumat berkaitan Simulator Pelaburan

Simulator Pelaburan

Untuk mencapai objektif pelaburan saya, saya ingin membuat simulasi:

- Jumlah nilai pelaburan pada akhir tempoh
- Tempoh pelaburan yang diperlukan
- Kadar pulangan yang diperlukan
- Jumlah pelaburan yang diperlukan hari ini atau pada setiap bulan

Pilih 1 daripada 4 senario dan masukkan input yang berkaitan. Simulator akan membuat pengiraan bagi senario yang dipilih dan plotkan graf untuk semua faktor yang terlibat.

6

7

Amaun Pelaburan Permulaan
MYR 1,000

Amaun Pelaburan Bulanan
MYR 0

Caj Jualan Permulaan (Opsyenal)
0.5 %

Tempoh Pelaburan
5 Tahun

Pulangan (% Setahun)
7

Amaun Akhir
MYR 1,395.57

Kira
Set semula

Pulangan Pelaburan

Amaun Pelaburan MYR 1,000.00
Pulangan (% Setahun) 7%

Klik dan seret di kawasan plot untuk zoom-in

Tahun	Pulangan tanpa caj jualan permulaan	Pulangan dengan caj jualan permulaan
0	1000	1000
0.15	1000	1000
0.25	1017.5	1017.5
0.5	1035	1035
1	1070.5	1070.5
1.5	1106	1106
2	1141.5	1141.5
2.5	1177	1177
3	1212.5	1212.5
3.5	1248	1248
4	1283.5	1283.5
4.5	1319	1319
5	1354.5	1354.5

8

Tunjukkan Dana yang Sepadan

- Pilih senario yang berkaitan untuk membuat simulasi pelaburan
- Masukkan kriteria yang diinginkan ke dalam ruang yang disediakan dan klik pada butang **Kira** untuk melihat keputusan dan graf akan ditunjukkan secara automatik berdasarkan kriteria yang dibuat.
- Klik pada butang **Tunjukkan Dana yang Sepadan** untuk melihat dana-dana yang serupa dengan kriteria yang dibuat

Maklumat berkaitan Simulator Pelaburan

9

Senarai Dana yang Sepadan

Jadual Prestasi (Tahunan)

Jadual Maklumat Dana

Nama Dana	1 Thn(%)	3 Thn(%)	5 Thn(%)	7 Thn(%)	10 Thn(%)	Volatiliti Dana*	Klasifikasi Volatiliti Dana*	Kadar Pulangan Konsistensi Dana*
<input type="checkbox"/> Public Islamic Growth Balanced Fund	16.50	0.76	7.40	5.66	-	7.51	Rendah	3
<input type="checkbox"/> Manulife Investment Al-Umran	15.01	5.35	7.31	4.32	4.75	7.62	Rendah	5
<input type="checkbox"/> Public Select Mixed Asset Growth Fund	11.03	1.74	7.42	4.47	4.50	8.14	Rendah	4
<input type="checkbox"/> Kenanga Balanced Fund	17.47	2.84	6.54	4.01	5.15	8.19	Rendah	4
<input type="checkbox"/> AmMalaysia Equity	10.89	3.72	6.60	6.73	6.69	8.38	Rendah	4

AMARAN: Prestasi lepas atau semasa sebarang dana unit amanah atau IPD bukanlah penanda atau jaminan bagi prestasi pulangan pada masa hadapan.

Dana yang sepadan tersebut bukanlah suatu cadangan atau nasihat untuk membuat sebarang tindakan pelaburan atau mengambil risiko pelaburan.

The comparable funds are selected based on certain criteria. [KLIK SINI](#) untuk maklumat lanjut.

[Bandingkan](#) [Carta](#) [Beli](#)

9) Senarai dana yang berkaitan akan ditunjukkan berdasarkan kriteria yang dipilih semasa simulasi

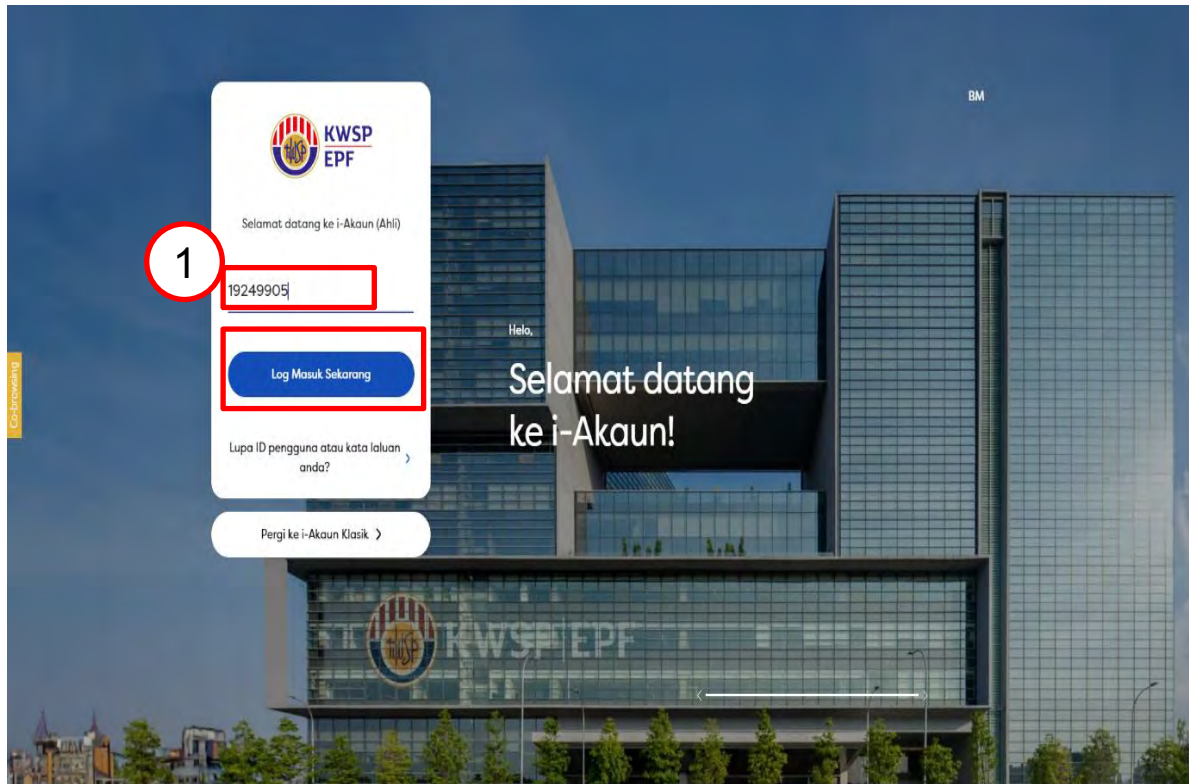
Akses kepada Ciri-Ciri Lain untuk Tujuan Analisis

13. Dashboard Sejarah Prestasi Pelaburan

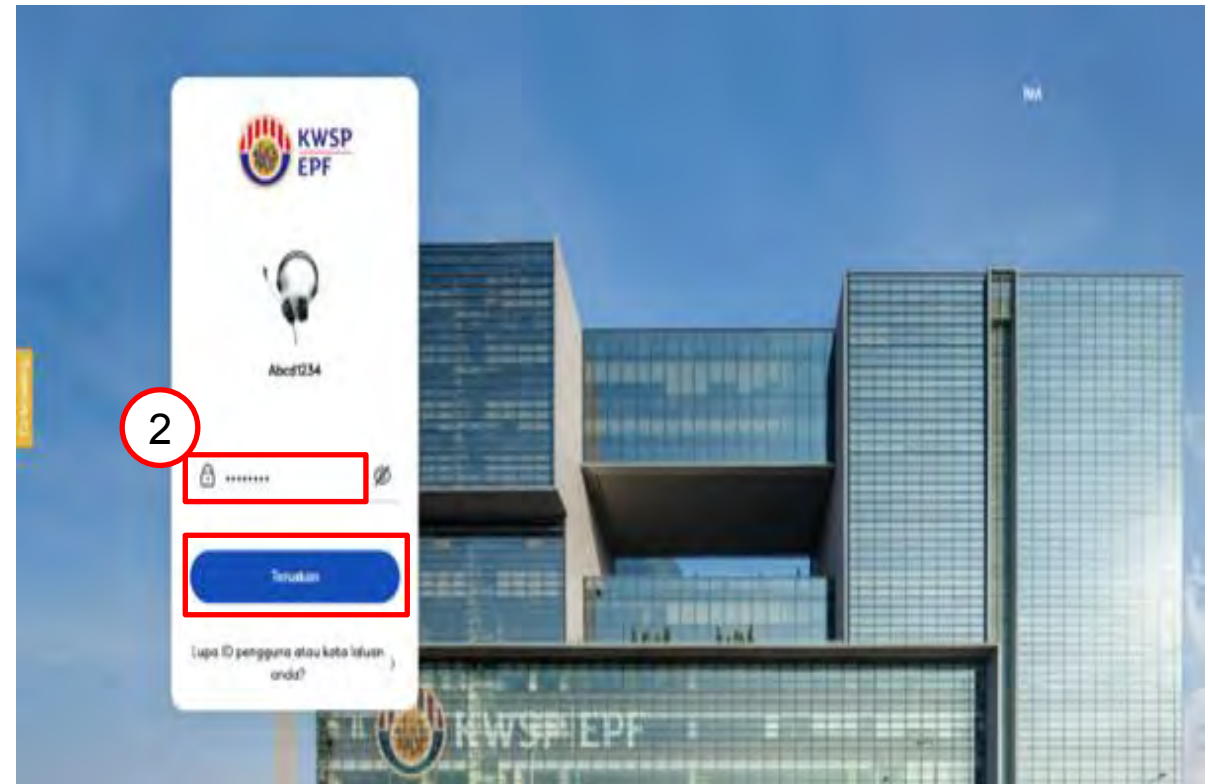
Akses kepada Ciri-Ciri Lain untuk Tujuan Analisis

Log masuk ke portal web i-Akaun (Ahli)

1) Masukkan ID Pengguna dan klik **Log Masuk Sekarang**

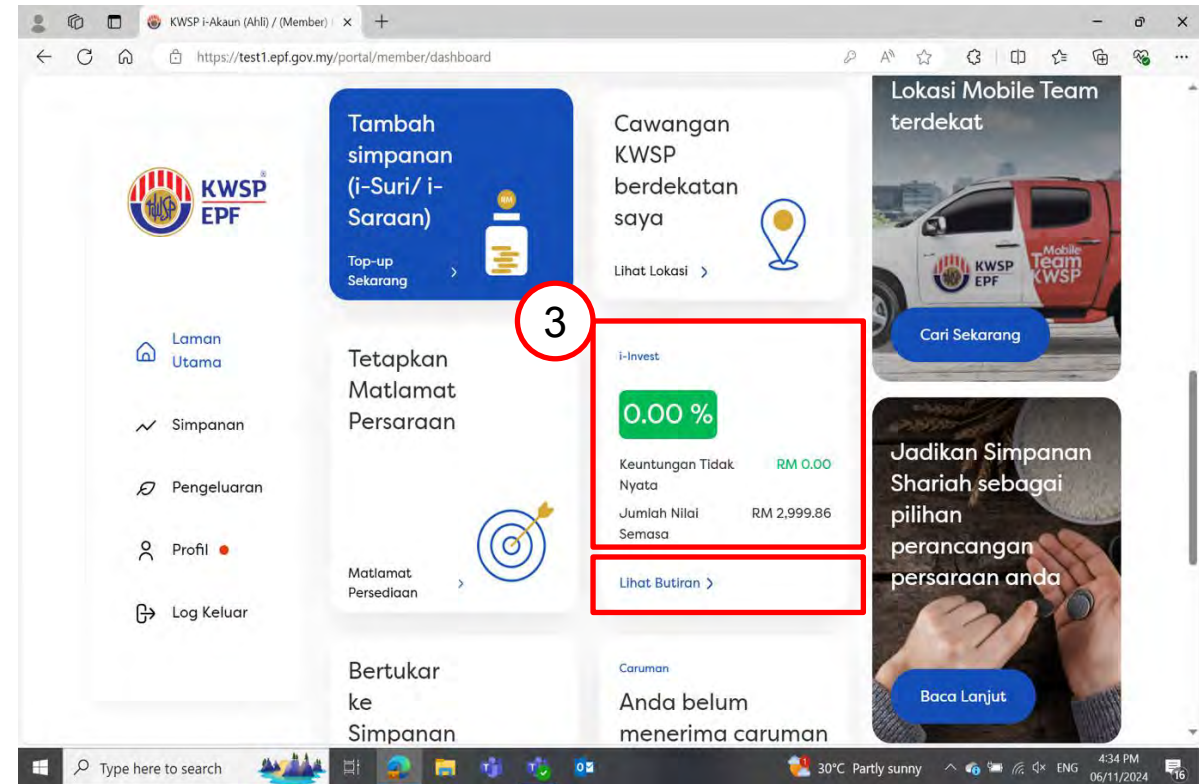
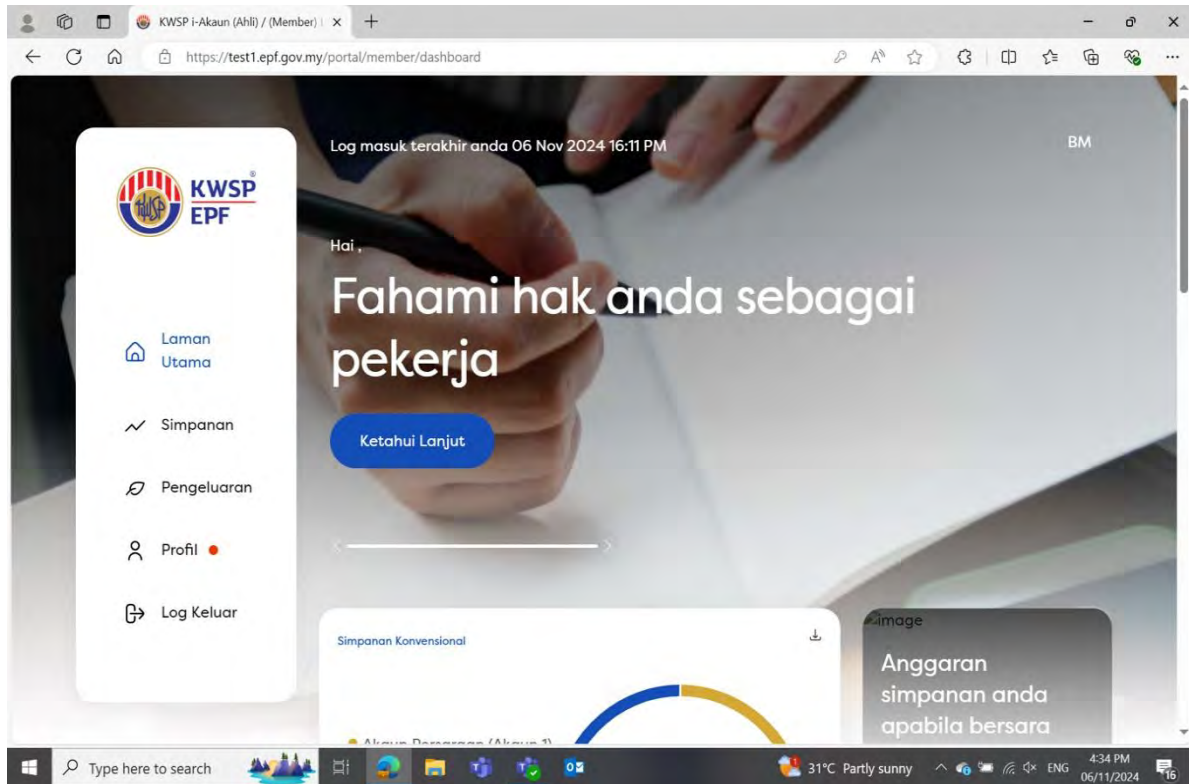


2) Masukkan kata laluan dan klik **Teruskan**



Akses kepada Ciri-Ciri Lain untuk Tujuan Analisis

3) Skrol ke bawah dan klik kad i-Invest atau Lihat Butiran



Akses kepada Ciri-Ciri Lain untuk Tujuan Analisis

4) Klik pada tab **Laporan**

5) Klik pada menu **Dashboard Sejarah Prestasi Pelaburan**

The screenshot displays the KWSP EPF website interface. At the top, there is a navigation bar with the KWSP EPF logo on the left and several menu items: 'Akaun', 'Transaksi', 'Analisis Dana', 'Laporan', and 'Maklumat Lanjut'. A red box highlights the 'Laporan' menu item, with a red circle containing the number '4' next to it. To the right of the navigation bar is a search bar labeled 'Carian Produk Pelaburan'. On the far right, there is a user profile section for 'GINDO ANAK BEN' with a 'Pelabur Koresponden' status and a 'BM EN' language selector. Below the navigation bar, the main content area features a 'Laporan' section with a sub-heading 'Dashboard Sejarah Prestasi Pelaburan'. A red box highlights this sub-heading, with a red circle containing the number '5' next to it. The background of the main content area shows a photograph of two men in business suits sitting at a table, looking at documents.

Maklumat berkaitan Dashboard Sejarah Prestasi Pelaburan

- 6) Klik pada butang **Manual Guide** untuk maklumat lanjut berkenaan maklumat-maklumat di dalam dashboard ini atau jika ingin memuat turun laporan, klik pada butang **Download Report**

Home / Report / Historical Investment Performance Dashboard

Historical Investment Performance Dashboard

6

[Manual Guide](#) [Download Report](#)

Overall Portfolio Level: Up to 30 Jun 2024

\$ MYR 37,037.05
Value as at 1 Jan 2024

MYR 0.00 ⓘ
Investment

MYR 1,895.45 ⓘ
Redemption

\$ MYR 37,527.09
Value as at 30 Jun 2024

The dashboard will provide you with historical personal rate of returns for the current year and for the previous years.

The personal rate of returns are displayed at three different levels:
[A] Overall portfolio level;
[B] Individual fund management institution (FMI) level; and
[C] Individual fund and private mandate levels.

Where applicable, all historical returns will be subject to a global start date of 1 Jan 2019. For example, 5-year returns will not be available until 2023.

Performance for Year 2024

Performance	First 3 Mth	First 6 Mth	First 9 Mth	12 Mth
Investor ⓘ	1.18 %	6.69 %	-	-

View Performance for Previous Years

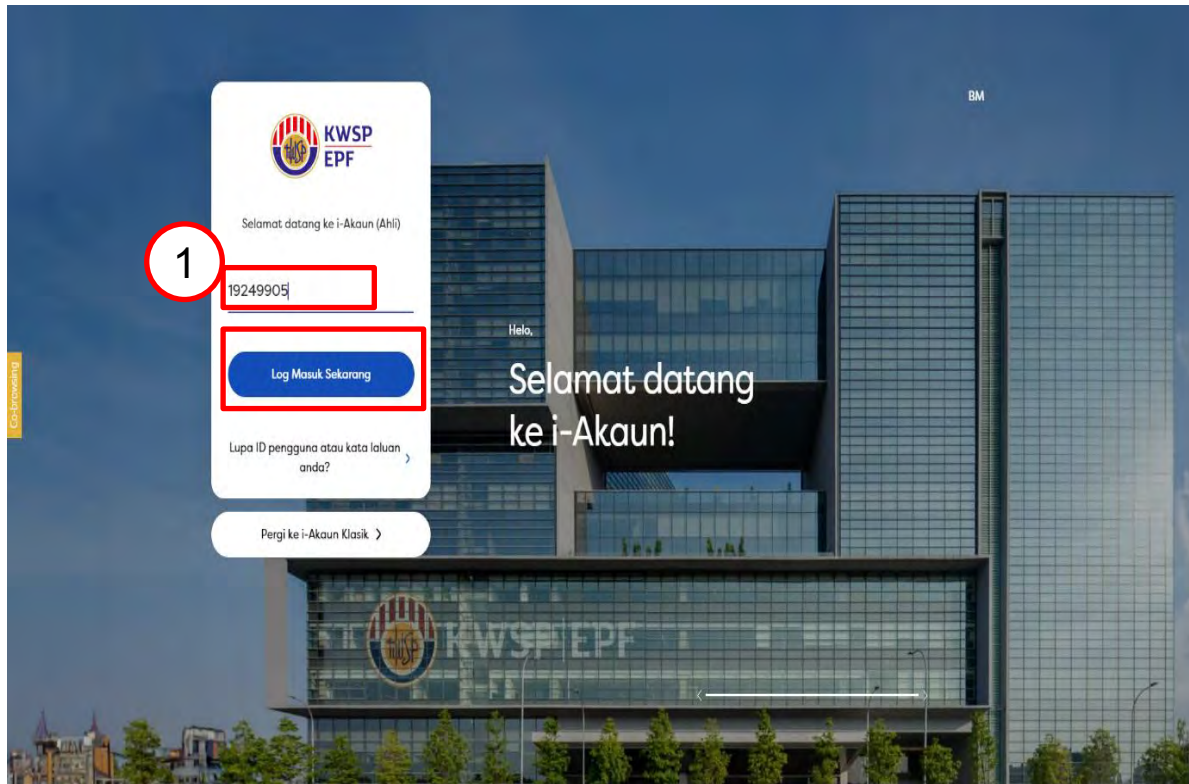
Akses kepada Ciri-Ciri Lain untuk Tujuan Analisis

14. Penilaian Kesesuaian

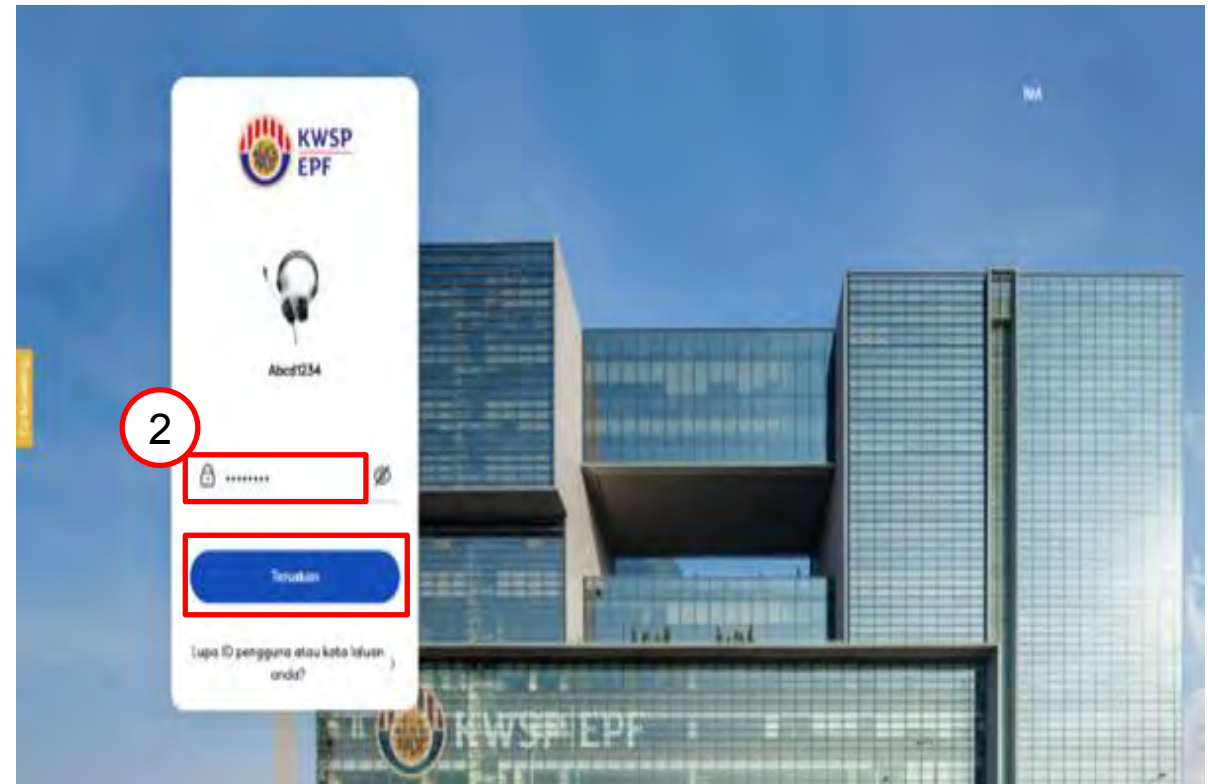
Akses kepada Ciri-Ciri Lain untuk Tujuan Analisis

Log masuk ke portal web i-Akaun (Ahli)

1) Masukkan ID Pengguna dan klik **Log Masuk Sekarang**

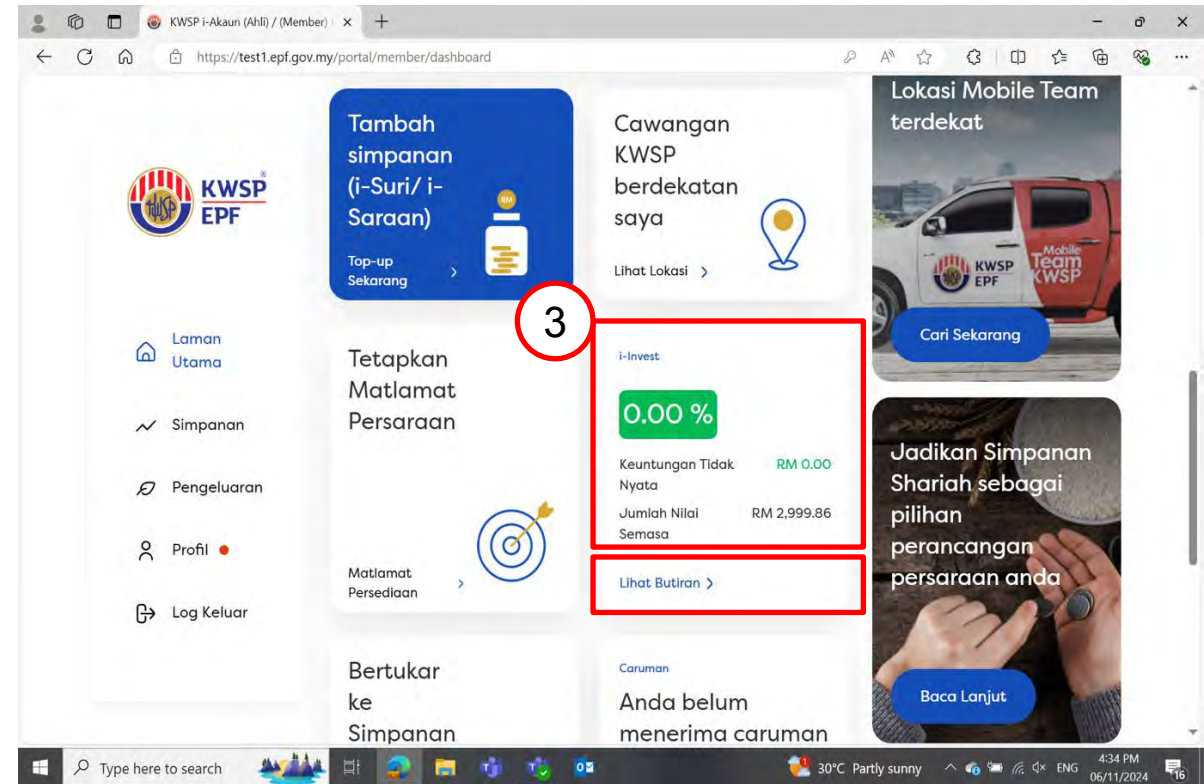
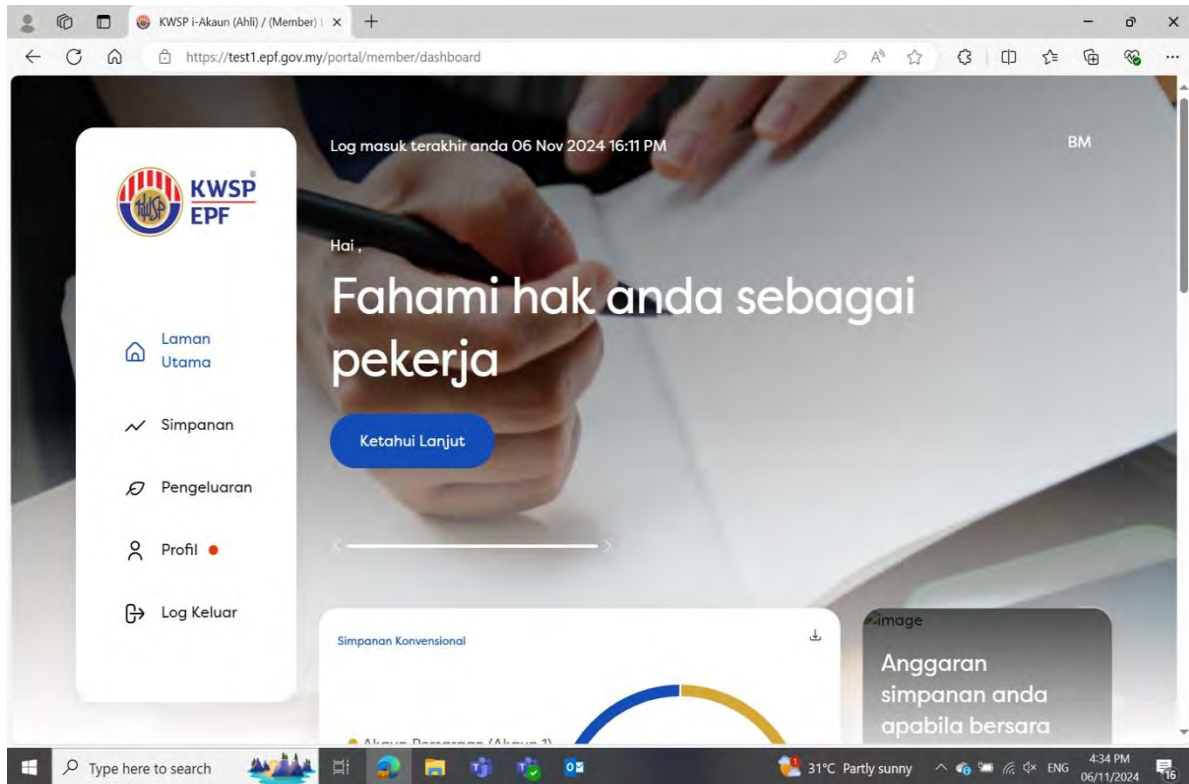


2) Masukkan kata laluan dan klik **Teruskan**



Akses kepada Ciri-Ciri Lain untuk Tujuan Analisis

3) Skrol ke bawah dan klik kad i-Invest atau Lihat Butiran



Akses kepada Ciri-Ciri Lain untuk Tujuan Analisis

4) Klik pada tab **Akaun**

5) Klik pada menu **Penilaian Saya**

4

The screenshot shows the KWSP EPF website dashboard. At the top left, the KWSP EPF logo is visible. A navigation menu includes 'Akaun', 'Transaksi', 'Analisis Dana', 'Laporan', 'Maklumat Lanjut', and 'Carian Produk Pelaburan'. The 'Akaun' menu is highlighted with a red box and the number 4. Below the navigation menu, there are four main menu items: 'Pegangan Akaun', 'Sejarah Transaksi', 'Status Permohonan', and 'Penilaian Saya'. The 'Penilaian Saya' menu item is highlighted with a red box and the number 5. The background of the dashboard features a large image of a group of people in a meeting.

Maklumat berkaitan Penilaian Kesesuaian

Laman ini menunjukkan profil risiko pelaburan ahli berdasarkan kepada Penilaian Kesesuaian yang telah dibuat

6) Klik pada butang **Mengambil semula Penilaian Kesesuaian pelabur** untuk menilai semula profil risiko pelaburan

Laman Utama / Penilaian Kesesuaian Pelabur / Profil Pelabur Saya

Profil Pelabur Saya

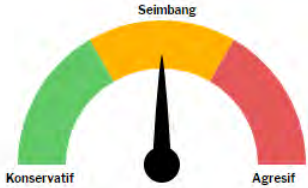
Penilaian Kesesuaian Pelabur

Penilaian Kesesuaian (PK) pelabur menentukan profil anda sebagai pelabur. Ini membolehkan anda membuat keputusan pelaburan yang lebih termaklum. Amaran akan dipamerkan apabila anda membeli dana unit amanah yang lebih berisiko daripada profil pelabur anda. Walau bagaimanapun, anda boleh meneruskan dengan pilihan pembelian anda setelah pengesahan dibuat bahawa anda faham akan notis amaran yang dipamerkan.

Seimbang

Pelabur Seimbang adalah seseorang yang menunjukkan kemampuan atau kesediaan yang sederhana untuk mengambil risiko dan menanggung kerugian. Dana yang mungkin sesuai untuk pelabur di bawah kategori ini terdiri daripada campuran pelaburan dalam ekuiti berisiko tinggi dan pelaburan berpendapatan tetap yang berisiko rendah.

Klasifikasi Risiko Lipper: **Sederhana**



6 Mengambil semula Penilaian Kesesuaian pelabur

Penafian:

1. Penilaian ini bukanlah satu bentuk cadangan atau nasihat oleh KWSP kepada anda untuk membuat sebarang pelaburan.
2. Keputusan daripada penilaian ini tidak mengambil kira apa-apa pelaburan anda yang lain, pilihan pelaburan unik, keperluan kecairan tunai khusus, pertimbangan cukai, dan perincian lain yang berkaitan. Sila dapatkan khidmat nasihat profesional sekiranya anda memerlukan penilaian yang lebih terperinci.
3. Keputusan daripada penilaian ini mungkin berbeza dengan penilaian yang dilakukan oleh Institusi Pengurusan Dana (IPD).
4. Penilaian ini bertujuan untuk menilai keseluruhan profil anda sebagai pelabur. Pelaburan individu di IPD dan dana-dana unit amanah mungkin mempunyai risiko yang lebih tinggi atau lebih rendah berbanding daripada keseluruhan profil anda.
5. Klasifikasi Risiko Lipper tidak mewakili apa-apa tahap risiko dana pada masa akan datang. Prestasi dana pada masa lalu tidak melambangkan sebarang prestasi dana tersebut pada masa akan datang.
6. KWSP tidak akan bertanggungjawab kepada sebarang kerugian atau kerosakan yang timbul dengan cara apa sekali pun yang berkaitan daripada penilaian ini.