

Pengiraan Caj Perkhidmatan RIA

Bagaimana Caj Perkhidmatan RIA berfungsi?

Caj Wrap Fee RIA merupakan bayaran yang telus dan jelas untuk pengurusan pelaburan. Caj ini dikira pada kadar tahunan sebanyak 0.3% dan dikenakan secara harian berdasarkan nilai portfolio. Bayaran ini dikenakan secara bulanan, memberikan struktur kos yang jelas dan boleh dijangka tanpa sebarang caj tersembunyi. Caj tersebut ditolak daripada 1% tunai rizab.

Formula Caj Perkhidmatan:

$$(Ria \text{ Caj Perkhidmatan} \div 365/366 \text{ hari}) \times \text{Jumlah Pelaburan Keseluruhan}$$

Contoh – contoh senario:

Caj Perkhidmatan dalam setiap senario akan ditentukan secara harian berdasarkan baki pelaburan harian pelabur.

Senario A: Pelabur mempunyai satu portfolio dalam RIA

- Jumlah pelaburan awal dalam Portfolio Agresif: RM10,000 pada Disember 2024.
- Penambahan pelaburan sebanyak RM10,000 and pengeluaran sebanyak RM5,000.

Tarikh	Penambahan / (Pengeluaran) (RM)	Jumlah Pelaburan (RM)	Caj Perkhidmatan (RM)
1/12/2024		10,000.00	0.0820
2/12/2024		10,050.00	0.0824
3/12/2024		10,080.00	0.0826
4/12/2024		10,040.00	0.0823
5/12/2024		10,070.00	0.0825
6/12/2024		10,090.00	0.0827
7/12/2024		10,095.00	0.0827
8/12/2024	10,000.00	20,095.00	0.1647
9/12/2024		20,095.00	0.1647
10/12/2024		20,100.00	0.1648
11/12/2024		20,110.00	0.1648
12/12/2024		20,095.00	0.1647
13/12/2024		20,085.00	0.1646
14/12/2024		20,075.00	0.1645
15/12/2024		20,095.00	0.1647
16/12/2024		20,100.00	0.1648
17/12/2024		20,110.00	0.1648
18/12/2024	(5,000.00)	15,110.00	0.1239
19/12/2024		15,120.00	0.1239
20/12/2024		15,100.00	0.1238
21/12/2024		14,994.00	0.1229
22/12/2024		14,998.00	0.1229
23/12/2024		14,990.00	0.1229
24/12/2024		14,995.00	0.1229
25/12/2024		14,997.00	0.1229

26/12/2024		15,001.00	0.1230
27/12/2024		15,008.00	0.1230
28/12/2024		15,009.00	0.1230
29/12/2024		15,010.00	0.1230
30/12/2024		15,015.00	0.1231
31/12/2024		15,020.00	0.1231
Jumlah Keseluruhan Caj Perkhidmatan bagi Pelabur pada Disember 2024			3.95

Jumlah caj perkhidmatan bagi pelabur ialah RM3.95 bagi Disember 2024 (dikenakan caj secara bulanan)

Senario B: Pelabur mempunyai lebih daripada satu portfolio dalam RIA

- Pada Disember 2024, jumlah pelaburan awal adalah RM10,000 untuk Portfolio Agresif dan RM2,000 untuk Portfolio Sederhana.
- Portfolio Agresif mencatatkan penambahan pelaburan sebanyak RM10,000 dan pengeluaran sebanyak RM5,000, manakala Portfolio Sederhana mencatatkan pengeluaran sebanyak RM1,000.

Portfolio Agresif

Tarikh	Penambahan / (Pengeluaran) (RM)	Jumlah Pelaburan (RM)	Caj Perkhidmatan (RM)
1/12/2024		10,000.00	0.0820
2/12/2024		10,050.00	0.0824
3/12/2024		10,080.00	0.0826
4/12/2024		10,040.00	0.0823
5/12/2024		10,070.00	0.0825
6/12/2024		10,090.00	0.0827
7/12/2024		10,095.00	0.0827
8/12/2024	10,000	20,095.00	0.1647
9/12/2024		20,095.00	0.1647
10/12/2024		20,100.00	0.1648
11/12/2024		20,110.00	0.1648
12/12/2024		20,095.00	0.1647
13/12/2024		20,085.00	0.1646
14/12/2024		20,075.00	0.1645
15/12/2024		20,095.00	0.1647
16/12/2024		20,100.00	0.1648
17/12/2024		20,110.00	0.1648
18/12/2024	(5,000.00)	15,110.00	0.1239
19/12/2024		15,120.00	0.1239
20/12/2024		15,100.00	0.1238
21/12/2024		14,994.00	0.1229
22/12/2024		14,998.00	0.1229
23/12/2024		14,990.00	0.1229
24/12/2024		14,995.00	0.1229
25/12/2024		14,997.00	0.1229
26/12/2024		15,001.00	0.1230
27/12/2024		15,008.00	0.1230

28/12/2024		15,009.00	0.1230
29/12/2024		15,010.00	0.1230
30/12/2024		15,015.00	0.1231
31/12/2024		15,020.00	0.1231
Jumlah Keseluruhan Caj Perkhidmatan bagi Pelabur pada Disember 2024			3.95

Portfolio Sederhana

Tarikh	Penambahan / (Pengeluaran) (RM)	Jumlah Pelaburan (RM)	Caj Perkhidmatan (RM)
1/12/2024		2,000.00	0.0164
2/12/2024		2,000.00	0.0164
3/12/2024		2,000.00	0.0164
4/12/2024		2,000.00	0.0164
5/12/2024		2,000.00	0.0164
6/12/2024		2,001.00	0.0164
7/12/2024		2,001.00	0.0164
8/12/2024		2,001.00	0.0164
9/12/2024		2,001.00	0.0164
10/12/2024		2,001.00	0.0164
11/12/2024		2,001.00	0.0164
12/12/2024		2,001.00	0.0164
13/12/2024		1,999.00	0.0164
14/12/2024		1,999.00	0.0164
15/12/2024		1,999.00	0.0164
16/12/2024		1,999.00	0.0164
17/12/2024		1,999.00	0.0164
18/12/2024	(1,000.00)	2,000.00	0.0164
19/12/2024		1,000.00	0.0082
20/12/2024		1,000.00	0.0082
21/12/2024		1,001.00	0.0082
22/12/2024		1,001.00	0.0082
23/12/2024		1,001.00	0.0082
24/12/2024		1,001.00	0.0082
25/12/2024		1,000.00	0.0082
26/12/2024		1,000.00	0.0082
27/12/2024		1,000.00	0.0082
28/12/2024		1,000.00	0.0082
29/12/2024		1,000.00	0.0082
30/12/2024		1,001.00	0.0082
31/12/2024		1,001.00	0.0082
Jumlah Keseluruhan Caj Perkhidmatan bagi Pelabur pada Disember 2024			0.40

Caj Perkhidmatan untuk kedua-dua Portfolio Agresif and Portfolio Sederhana perlu ditambahkan. Jumlah keseluruhan caj perkhidmatan ialah RM4.35 bagi Disember 2024.

Senario C: Tiada penambahan pelaburan atau pengeluaran dalam RIA

- Jumlah Pelaburan Awal dalam Portfolio Agresif: RM10,000 pada Disember 2024.
- Tiada deposit tambahan atau penebusan dilakukan sepanjang Disember 2024.

Tarikh	Penambahan / (Pengeluaran) (RM)	Jumlah Pelaburan (RM)	Caj Perkhidmatan (RM)
1/12/2024		10,000.00	0.08197
2/12/2024		10,050.00	0.08238
3/12/2024		10,080.00	0.08262
4/12/2024		10,040.00	0.08230
5/12/2024		10,070.00	0.08254
6/12/2024		10,090.00	0.08270
7/12/2024		10,095.00	0.08275
8/12/2024		10,098.00	0.08277
9/12/2024		10,099.00	0.08278
10/12/2024		10,098.00	0.08277
11/12/2024		10,098.00	0.08277
12/12/2024		10,095.00	0.08275
13/12/2024		10,093.00	0.08273
14/12/2024		10,090.00	0.08270
15/12/2024		10,089.00	0.08270
16/12/2024		10,091.00	0.08271
17/12/2024		10,092.00	0.08272
18/12/2024		10,095.00	0.08275
19/12/2024		10,093.00	0.08273
20/12/2024		10,094.00	0.08274
21/12/2024		10,094.00	0.08274
22/12/2024		10,094.00	0.08274
23/12/2024		10,091.00	0.08271
24/12/2024		10,090.00	0.08270
25/12/2024		10,089.00	0.08270
26/12/2024		10,090.00	0.08270
27/12/2024		10,091.00	0.08271
28/12/2024		10,091.00	0.08271
29/12/2024		10,092.00	0.08272
30/12/2024		10,092.00	0.08272
31/12/2024		10,091.00	0.08271
Jumlah Keseluruhan Caj Perkhidmatan bagi Pelabur pada Disember 2024			2.56

Jumlah caj perkhidmatan bagi pelabur ialah RM2.56 bagi Disember 2024 (dikenakan caj secara bulanan).