



LEMBAGA HASIL DALAM NEGERI MALAYSIA

**SKIM PERSARAAN SWASTA
KETETAPAN UMUM NO. 9/2014**

TARIKH PENERBITAN: 24 DISEMBER 2014



SKIM PERSARAAN SWASTA

Ketetapan Umum No. 9/2014
LEMBAGA HASIL DALAM NEGERI MALAYSIA Tarikh Keluaran: 24 Disember 2014

Diterbitkan oleh:

Lembaga Hasil Dalam Negeri Malaysia

Diterbitkan pada 24 Disember 2014

Edisi pertama pada 24 Disember 2014

© 2014 oleh Lembaga Hasil Dalam Negeri Malaysia

Semua hak cipta terpelihara. Ketetapan Umum ini adalah milik Lembaga Hasil Dalam Negeri Malaysia. Satu salinan cetak atau elektronik boleh dibuat untuk kegunaan peribadi. Firma dan persatuan profesional dibenarkan untuk menggunakan Ketetapan Umum ini untuk tujuan latihan sahaja. Penerbitan semula secara sistemik atau berganda, pengedaran ke pelbagai lokasi melalui elektronik atau cara lain, duplikasi apa-apa bahan dalam Ketetapan Umum ini untuk bayaran atau tujuan komersil, atau pengubahsuaian kandungan Ketetapan Umum adalah dilarang sama sekali.



SKIM PERSARAAN SWASTA

Ketetapan Umum No. 9/2014

LEMBAGA HASIL DALAM NEGERI MALAYSIA Tarikh Keluaran: 24 Disember 2014

KANDUNGAN	MUKA SURAT
1. Objektif	1
2. Peruntukan Undang-Undang Berkaitan	1
3. Tafsiran	1
4. Penubuhan Dan Ciri-Ciri Skim	2
5. Layanan Cukai	6

KETETAPAN UMUM KETUA PENGARAH

Seksyen 138A Akta Cukai Pendapatan 1967 [ACP] memperuntukkan bahawa Ketua Pengarah mempunyai kuasa untuk membuat Ketetapan Umum berkenaan pemakaian mana-mana peruntukan dalam ACP.

Ketetapan Umum diterbitkan sebagai panduan kepada orang awam dan pegawai Lembaga Hasil Dalam Negeri Malaysia. Ia menggariskan tafsiran Ketua Pengarah berhubung peruntukan tertentu undang-undang cukai dan polisi serta prosedur yang terpakai mengenainya.

Ketua Pengarah boleh menarik balik, sama ada keseluruhan atau sebahagian dari Ketetapan Umum ini melalui notis atau dengan penerbitan Ketetapan Umum yang baharu.

**Ketua Pengarah Hasil Dalam Negeri,
Lembaga Hasil Dalam Negeri Malaysia.**

1. Objektif

Objektif Ketetapan Umum (KU) ini adalah untuk menerangkan layanan cukai ke atas:

- (a) caruman skim persaraan swasta (SPS) oleh seorang individu dan majikan; dan
- (b) pendapatan bagi dana SPS.

2. Peruntukan Undang-Undang Berkaitan

- 2.1. KU ini mengambil kira undang-undang yang berkuat kuasa pada tarikh KU ini diterbitkan.
- 2.2. Peruntukan Akta Cukai Pendapatan 1967 (ACP) yang berkaitan dengan KU ini adalah seksyen 2, 20 dan 109G, subseksyen 22(2), 34(4) 49(1D) dan 49(1E) dan perenggan 20 Jadual 6.

3. Tafsiran

Perkataan-perkataan yang digunakan dalam KU ini mempunyai maksud berikut –

- 3.1 “Hilang upaya langsung yang kekal” bermaksud hilang upaya langsung yang kekal sebagaimana yang dinyatakan di dalam Akta Keselamatan Sosial Pekerja 1969 [Akta 4].
- 3.2 “Individu” bermaksud orang sebenar.
- 3.3 “Majikan”, berhubung dengan sesuatu penggajian, bermaksud –
 - (a) tuan, di mana terdapat perhubungan di antara tuan dan orang suruhan, atau
 - (b) jika perhubungan di antara tuan dan orang suruhan tidak wujud, ianya adalah orang yang membayar atau bertanggungjawab untuk membayar saraan pekerja yang digajikan, walaupun orang yang membayar dan pekerja itu adalah orang yang sama yang bertindak dalam kapasiti yang berlainan.
- 3.4 “Pekerja”, berhubung dengan sesuatu penggajian, bermaksud –
 - (a) orang suruhan, di mana terdapat perhubungan di antara orang suruhan dan tuan, atau
 - (b) jika perhubungan di antara orang suruhan dan tuan tidak wujud, ianya adalah pemegang pelantikan atau perjawatan yang menzahirkan penggajian tersebut.

- 3.5. “Pemastautin” bermaksud bermastautin di Malaysia bagi tahun asas untuk satu tahun taksiran menurut seksyen 7 ACP.
- 3.6. “Penggajian” bermaksud –
 - (a) penggajian di mana terdapat perhubungan di antara tuan dan orang suruhan, atau
 - (b) mana-mana pelantikan atau perjawatan, sama ada terbuka atau sebaliknya dan sama ada atau tidak terdapat perhubungan di antara tuan dan orang suruhan, yang mana saraan kena dibayar.
- 3.7. “Penyakit serius” bermaksud sindrom kurang daya tahan penyakit, penyakit Parkinson, kanser, kegagalan ginjal, leukemia atau lain-lain penyakit yang serupa.
- 3.8. “Skim Persaraan Swasta” bermaksud satu skim persaraan yang diluluskan oleh Suruhanjaya Sekuriti (SS) mengikut Akta Pasaran Modal dan Perkhidmatan 2007 (APMP).
- 3.9. “Tahun asas”, berhubung dengan suatu tahun taksiran bagi punca pendapatan penggajian, adalah tempoh asas bagi tahun taksiran tersebut.
- 3.10. “Tahun taksiran” bermaksud tahun kalendar.

4. Penubuhan Dan Ciri-Ciri Skim

4.1. Pengenalan SPS

- 4.1.1. Dalam Bajet 2012, Kerajaan telah memperkenalkan SPS yang bertujuan untuk menggalakkan rakyat meningkatkan tabungan persaraan untuk hari tua. SPS merupakan suatu skim yang diluluskan oleh SS.
- 4.1.2. SPS bertujuan untuk meningkatkan pilihan yang ada untuk semua rakyat Malaysia, sama ada bergaji atau bekerja sendiri, untuk menambah simpanan persaraan mereka dalam persekitaran yang berstruktur dan dikawal selia.
- 4.1.3. SPS direka dengan pilihan, fleksibiliti, mampu dimiliki dan mudah diakses untuk menarik minat pelbagai lapisan masyarakat. Setiap SPS mengandungi rangkaian dana persaraan yang boleh dipilih oleh setiap individu untuk melabur berdasarkan keperluan dan matlamat persaraan individu.
- 4.1.4. Caruman kepada SPS boleh dibuat sama ada oleh individu sendiri atau majikannya.

4.1.5. Majikan boleh menjadikan SPS sebagai medium untuk mengekalkan pekerja yang berprestasi cemerlang dan menggalakkan kesetiaan pekerja terhadap majikan.

4.2. **Penyedia SPS**

4.2.1. Penyedia SPS terdiri daripada syarikat pengurusan aset dan merupakan sebuah badan yang diluluskan oleh SS di bawah seksyen 139Q APMP.

4.2.2. Penyedia SPS akan menawarkan skim dan menguruskan dana yang ditetapkan untuk kepentingan dan manfaat pelabur. Penyedia SPS tertakluk kepada keperluan pengawalseliaan dan pengawasan berterusan oleh SS.

4.3. **Pentadbir Pencen Swasta**

4.3.1. Untuk memberikan perkhidmatan yang efisien dan kemudahan untuk pelabur, Pentadbir Pencen Swasta (PPS) telah ditubuhkan oleh SS untuk menyediakan kerangka pentadbiran yang cekap bagi perkembangan dan operasi pencen swasta. Antara tanggungjawabnya termasuk menjejaki caruman SPS pelabur serta menyimpan semua transaksi berkaitan dengan SPS yang dibuat oleh pelabur.

4.3.2. PPS memiliki mandat berkanun untuk memenuhi kepentingan awam dan bertindak di atas kepentingan pelabur. PPS juga akan bertanggungjawab untuk memberi kesedaran mengenai SPS dan berfungsi sebagai pusat sumber bagi data dan penyelidikan ke atas industri SPS di Malaysia.

4.3.3. Dengan wujudnya PPS, pelabur kini boleh mengakses dengan mudah maklumat yang digabungkan mengenai semua pelaburan mereka dalam SPS, tidak kira berapa banyak dana yang dilaburkan atau bilangan penyedia SPS yang mereka gunakan.

4.4. **Amanah**

4.4.1. Pemegang amanah adalah diluluskan di bawah seksyen 139ZC APMP oleh SS.

4.4.2. Tanggungjawab pemegang amanah adalah sebagaimana yang dinyatakan di bawah Peraturan-Peraturan Pasaran Modal Dan Perkhidmatan (Industri Skim Persaraan Swasta) 2012, antaranya seperti:

- (a) pada setiap masa menjalankan kuasanya bagi tujuan yang sepatutnya dan dengan suci hati untuk kepentingan yang terbaik bagi pelabur secara keseluruhannya;

- (b) menjaga dan mengawal segala sekuriti, derivatif, harta dan aset suatu dana skim persaraan swasta dan memegangnya sebagai amanah untuk pelabur mengikut peruntukan dan waad surat ikatan, peruntukan APMP, peraturan dan mana-mana garis panduan yang dikeluarkan oleh SS; dan
- (c) menyimpan rekod semua transaksi berkenaan dengan dana SPS dan memastikan semua akaun dan rekod disimpan dengan lengkap dan tepat.

4.5. Ciri-ciri SPS

- 4.5.1. SPS adalah satu skim pelaburan jangka panjang bersifat sukarela yang menawarkan pelbagai jenis dana untuk memenuhi profil risiko yang berbeza.
- 4.5.2. SPS beroperasi sebagai satu tabung unit amanah dengan pemegang amanah skim memastikan aset dana diasingkan daripada penyedia SPS. Dana di bawah SPS akan diuruskan secara profesional oleh penyedia SPS untuk memenuhi objektif persaraan pelabur.
- 4.5.3. SPS terbuka kepada semua individu yang berumur 18 tahun ke atas.
- 4.5.4. Tiada jumlah tertentu atau tempoh tertentu yang ditetapkan untuk mencarum kepada SPS. Ini bermakna caruman adalah fleksibel mengikut keupayaan kewangan pelabur.
- 4.5.5. Pilihan untuk menukar dana dalam satu SPS yang diuruskan oleh penyedia SPS yang sama dibolehkan pada bila-bila masa atau bertukar kepada penyedia SPS lain dibolehkan sekali dalam satu tahun kalendar dengan syarat seorang pelabur telah menyertai dana SPS tersebut selama satu tahun.

4.6. Jenis-jenis Dana

- 4.6.1. SPS menawarkan pelbagai jenis dana yang mana seorang pelabur boleh mencarum kepada lebih daripada satu dana di bawah satu SPS atau, mencarum kepada lebih daripada satu SPS yang ditawarkan oleh penyedia SPS yang berbeza.
- 4.6.2. Pilihan dana yang ditetapkan disediakan bagi pelabur yang tidak menetapkan pilihan dana. Pilihan dana yang ditetapkan disediakan bagi kumpulan umur yang berbeza. Penyedia SPS perlu memastikan bahawa pelabur yang berkenaan disalurkan kepada dana teras di bawah dana yang ditetapkan mengikut kumpulan umur masing-masing seperti yang ditunjukkan di bawah –

	Dana Pertumbuhan	Dana Sederhana	Dana Konservatif
Kumpulan Umur	Bawah 40 tahun	40 hingga 49 tahun	50 tahun dan ke atas
Pelaburan	Maksimum 70% dalam ekuiti. Pelaburan di luar Malaysia dibenarkan.	Maksimum 60% dalam ekuiti. Pelaburan di luar Malaysia dibenarkan.	80% dalam debentur/ instrumen pendapatan tetap yang mana 20% daripadanya mestilah dalam instrumen pasaran wang dan maksimum 20% dalam ekuiti. Pelaburan di luar Malaysia tidak dibenarkan.

4.7. Agihan Caruman

4.7.1. Caruman kepada dana SPS akan dibahagikan kepada sub-akaun A dan B, yang terdiri daripada 70% dan 30% masing-masing daripada jumlah keseluruhan caruman. Nilai sub-akaun A dan B boleh naik atau turun mengikut harga unit dana SPS.

4.7.2. Pengeluaran caruman bagi setiap akaun adalah seperti berikut –

(a) sub-akaun A:

hanya boleh dikeluarkan apabila mencecah usia persaraan pada umur 55 tahun, dan

(b) sub-akaun B:

hanya boleh dikeluarkan sekali setahun.

4.7.3. Caruman dalam sub-akaun A dan sub-akaun B boleh dikeluarkan pada bila-bila masa atas sebab-sebab berikut:

- (a) hilang upaya langsung yang kekal;
- (b) penyakit serius;
- (c) ketidakupayaan mental;
- (d) meninggal dunia; atau

(e) meninggalkan Malaysia buat selama-lamanya.

5. Layanan Cukai

5.1. Potongan untuk caruman yang dibayar oleh individu

5.1.1. Potongan dan had kelayakan

Untuk menggalakkan individu menambah simpanan bagi tujuan persaraan, caruman yang dibayar ke dana SPS oleh individu boleh dibenarkan sebagai potongan dalam pengiraan pendapatan bercukai seseorang individu yang bermastautin di Malaysia.

Seorang individu yang membuat caruman ke dalam dana skim ini dibenarkan potongan atas amaun yang dibuat terhadap tuntutan maksimum RM3,000 dalam satu tahun taksiran di bawah subseksyen 49(1D) ACP.

Amaun RM3,000 ini adalah termasuk bayaran premium untuk anuiti tertanggung. Potongan cukai ini berkuat kuasa selama 10 tahun iaitu mulai tahun taksiran 2012 hingga tahun taksiran 2021.

Contoh 1

Salleh telah membuat caruman ke dana SPS bagi tahun taksiran 2012 dan tahun taksiran 2013 dan amaunnya adalah RM1,500 dan RM4,500 masing-masing. Tiada bayaran premium anuiti tertanggung dibuat.

Potongan yang dibenarkan bagi caruman SPS di bawah subseksyen 49(1D) ACP adalah seperti berikut:

Tahun Taksiran	2012	2013
Potongan dibenarkan (RM)	1,500	3,000

Contoh 2

Jadual di bawah menunjukkan –

- jumlah caruman SPS dan premium anuiti tertanggung yang dibuat dalam tahun taksiran 2013 oleh individu-individu, dan
- amaun potongan yang boleh dibenarkan dalam tahun taksiran 2013 di bawah subseksyen 49(1D) ACP.

Bil.	Nama Individu	Bayaran Atau Caruman Yang Dibuat Dalam Tahun Taksiran 2013			Amaun Potongan Dibenarkan Dalam Tahun Taksiran 2013 -Subseksyen 49(1D)
		Jumlah caruman SPS (RM)	Jumlah premium anuiti tertangguh (RM)	Amaun agregat (RM)	Amaun C atau RM3,000, yang mana lebih rendah (RM)
		A	B	C = A+B	
1	Ali	2,000	-	2,000	2,000
2	Amin	-	2,500	2,500	2,500
3	Siva	3,000	-	3,000	3,000
4	Sukri	-	3,000	3,000	3,000
5	Paul	10,000	-	10,000	3,000
6	Chua	-	8,000	8,000	3,000
7	Saat	1,800	1,000	2,800	2,800
8	Charles	1,800	1,900	3,700	3,000
9	Tan	4,000	5,000	9,000	3,000
10	Abu	5,000	2,000	7,000	3,000

5.1.2. Potongan daripada jumlah pendapatan

Amaun caruman SPS yang dibenarkan bagi sesuatu tahun taksiran akan ditolak daripada jumlah pendapatan dalam pengiraan pendapatan bercukai individu pemastautin.

Contoh 3

Mary masih bujang dan beliau bermastautin di Malaysia bagi tahun asas untuk tahun taksiran 2013 dengan pendapatan berkanun seperti berikut:

Punca Pendapatan	Pendapatan Berkanun (RM)
Perniagaan	70,000
Penggajian	180,000
Sewa	12,000

Dalam tahun berakhir 31.12.2013, beliau telah membuat bayaran seperti berikut:

Jenis Bayaran	Amaun (RM)
KWSP	19,800
Premium insurans hayat	7,000
SPS	4,000

Pengiraan cukai bagi tahun taksiran 2013

	RM	RM
Pendapatan berkanun perniagaan	70,000	
Pendapatan berkanun penggajian	180,000	
Pendapatan berkanun sewa	<u>12,000</u>	
Pendapatan Agregat / Jumlah Pendapatan		262,000
Tolak: Potongan bagi -		
Diri dan saudara tanggungan	9,000	
Premium insurans hayat & KWSP (Dihadkan)	6,000	
Subseksyen 49(1D)		
SPS RM4,000 (Dihadkan)	<u>3,000</u>	<u>18,000</u>
Pendapatan Bercukai		<u>244,000</u>

Contoh 4

Fakta adalah sama seperti di Contoh 3, kecuali bayaran yang dibuat adalah seperti berikut:

Jenis Bayaran	Amaun (RM)
KWSP	19,800
Premium insurans hayat	7,000
Premium anuiti tertangguh	1,200
SPS	1,600

Pengiraan cukai bagi tahun taksiran 2013

	RM	RM
Pendapatan berkanun perniagaan	70,000	
Pendapatan berkanun penggajian	180,000	
Pendapatan berkanun sewa	<u>12,000</u>	
Pendapatan Agregat / Jumlah Pendapatan		262,000
Tolak: Potongan bagi -		
Diri dan saudara tanggungan	9,000	
Premium insurans hayat & KWSP (Dihadkan)	6,000	
Subseksyen 49(1D)		
Premium anuiti tertangguh	1,200	
SPS	<u>1,600</u>	
	<u>2,800</u>	<u>17,800</u>
Pendapatan bercukai		<u>244,200</u>

5.1.3. Taksiran bersama

Subseksyen 50(2) dan 50(3) ACP memperuntukkan bahawa sekiranya suami atau isteri memilih untuk membuat taksiran bersama di bawah subseksyen 45(2) ACP, maka caruman SPS atau premium anuiti tertangguh yang dibayar oleh suami atau isteri akan disifatkan telah dibuat oleh pasangannya dan amaun layak dituntut tidak melebihi RM3,000.

Contoh 5

Munir telah berkahwin dan isterinya tidak bekerja. Beliau bermastautin di Malaysia bagi tahun asas untuk tahun taksiran 2014 dengan pendapatan berkanun seperti berikut:

Punca Pendapatan	Pendapatan Berkanun (RM)
Penggajian	200,000
Sewa	15,000

Dalam tahun berakhir 31.12.2014, bayaran berikut telah dibuat:

Jenis Bayaran		Amaun (RM)
KWSP	Munir	22,000
Premium insurans hayat	Munir	7,000
Premium anuiti tertangguh	Munir	2,000
SPS	Isteri Munir	2,000
	Munir	5,000

Pengiraan cukai bagi tahun taksiran 2014 (Munir)

	RM	RM
Pendapatan berkanun penggajian	200,000	
Pendapatan berkanun sewa	<u>15,000</u>	
Pendapatan Agregat / Jumlah Pendapatan		215,000
Tolak: Potongan bagi -		
Diri dan saudara tanggungan	9,000	
Isteri	3,000	
Premium insurans hayat & KWSP(Dihadkan)	6,000	
Premium anuiti tertangguh & SPS di bawah subseksyen 49(1D) (Dihadkan)	<u>3,000</u>	<u>21,000</u>
Pendapatan Bercukai		<u>194,000</u>

Contoh 6

Fakta adalah sama seperti di Contoh 5, kecuali bayaran yang dibuat dalam tahun berakhir 31.12.2014 adalah seperti berikut:

Jenis Bayaran		Amaun (RM)
KWSP	Munir	22,000
Premium insurans hayat	Munir	7,000
SPS	Munir	-
	Isteri Munir	2,000

Pengiraan cukai bagi tahun taksiran 2014 (Munir)

	RM	RM
Pendapatan berkanun penggajian	200,000	
Pendapatan berkanun sewa	<u>15,000</u>	
Pendapatan Agregat / Jumlah Pendapatan		215,000
Tolak: Potongan bagi -		
Diri & saudara tanggungan	9,000	
Isteri	3,000	
Premium insurans hayat & KWSP (terhad)	6,000	
Caruman SPS di bawah subseksyen 49(1D)	<u>2,000</u>	<u>20,000</u>
Pendapatan Bercukai		<u>195,000</u>

5.2. Potongan untuk caruman yang dibayar oleh majikan

5.2.1. Majikan boleh menggunakan skim ini untuk manfaat persaraan pekerja dengan mencarum kepada SPS. Caruman yang dibuat oleh majikan bagi pihak pekerja dalam SPS layak dibenarkan sebagai potongan di bawah subseksyen 34(4) ACP terhad sehingga 19% daripada pendapatan kasar penggajian.

Contoh 7

Kreatif Sdn Bhd telah membuat caruman berikut bagi tempoh perakaunan berakhir 31 Disember 2013 –

- (a) KWSP = 12% daripada saraan pekerja, dan
- (b) dana SPS = 7% daripada saraan pekerja.

Jumlah saraan pekerja pada tempoh tersebut adalah RM300,000. Potongan yang dibenarkan kepada syarikat di bawah subseksyen 34(4) ACP adalah sebanyak RM57,000 (RM300,000 x 19%).

Contoh 8

Impian Maju Sdn Bhd telah membuat caruman kepada KWSP sebanyak 12% dan dana SPS sebanyak 9% daripada saraan pekerja dalam tahun 2013. Jumlah saraan pekerja adalah sebanyak RM550,000 untuk tahun 2013.

Jumlah potongan yang dibenarkan di bawah subseksyen 34(4) ACP adalah 19% jumlah saraan pekerja sahaja iaitu RM104,500. Lebihan 2% caruman tidak dibenarkan potongan. Lebihan amaun caruman sebanyak RM11,000 akan ditambah balik dalam pengiraan cukai syarikat.

- 5.2.2. Caruman SPS yang dibuat oleh majikan untuk pekerjanya adalah tertakluk kepada jadual letak hak (vesting schedule). Jadual letak hak adalah merujuk kepada bila pekerja mempunyai hak undang-undang untuk menerima manfaat ke atas sumbangan yang dibuat oleh majikannya. Pekerja hanya akan mendapat manfaat terakru apabila skim tersebut diletak hak untuk tempoh tertentu mengikut perjanjian.
- 5.2.3. Sekiranya pekerja berhenti kerja sebelum tempoh letak hak yang ditetapkan, majikan boleh menerima kembali lebihan daripada dana SPS. Walau bagaimanapun bagi kes sebegini, peruntukan di bawah subseksyen 22(2) ACP adalah terpakai.

Contoh 9

Hamdan telah menandatangani perjanjian berkaitan suatu skim manfaat persaraan di bawah SPS dengan majikan. Berdasarkan perjanjian tersebut, Hamdan perlu bekerja sekurang-kurangnya 6 tahun dengan syarikat dari tarikh mula perkhidmatan untuk melayakkan beliau menikmati manfaat penuh yang ditawarkan di bawah skim tersebut. Berikut adalah jadual letak hak yang dinyatakan di dalam perjanjian di antara Hamdan dan majikannya:

Tahun Perkhidmatan	Letak Hak (%)
1 tahun	0
2 tahun	20
3 tahun	40
4 tahun	60
5 tahun	80
6 tahun	100

Hamdan bekerja dengan Cergas Mewah Sdn Bhd dengan gaji sebanyak RM60,000 setahun. Majikan telah mencarum sebanyak RM4,200 setahun (7% daripada gaji Hamdan) ke dana SPS pilihannya.

Hamdan telah berhenti kerja daripada Cergas Mewah Sdn Bhd selepas 3 tahun perkhidmatan di syarikat tersebut pada umur 50 tahun. Caruman bagi tempoh 3 tahun adalah sebanyak RM12,600. Nilai aset bersih dana SPS tersebut telah menurun kepada RM10,000 pada akhir tahun ketiga.

Berdasarkan jadual letak hak, Hamdan akan layak kepada manfaat terakru sebanyak 40% manakala majikannya akan menerima kembali bakinya sebanyak 60%. Layanan cukai ke atas Hamdan dan Cergas Mewah Sdn Bhd adalah seperti berikut –

(a) Hamdan

Manfaat terakru yang layak adalah sebanyak RM4,000 [sub akaun A: RM2,800 (70%) dan sub akaun B: RM1,200 (30%)]. Amaun dalam sub-akaun A tidak boleh dikeluarkan sebelum mencapai umur 55 tahun kecuali atas sebab-sebab yang dinyatakan dalam perenggan 4.7.3. Amaun dalam sub-akaun B boleh dikeluarkan tetapi tertakluk kepada cukai pegangan 8%, dan

(b) Cergas Mewah Sdn Bhd

Jumlah sebanyak RM6,000 (60% x RM10,000) akan dikembalikan kepada majikan. Jumlah yang diterima akan menjadi sebahagian daripada jumlah pendapatan kasar perniagaan syarikat sebagaimana yang dinyatakan di bawah subseksyen 22(2) ACP.

5.3. Pengeluaran awal

- 5.3.1. Cukai pegangan (cukai muktamad) pada kadar 8% dikenakan bagi pengeluaran awal selain daripada sebab-sebab yang dinyatakan dalam perenggan 4.7.3.
- 5.3.2. Pengeluaran dana yang memenuhi syarat-syarat yang ditetapkan di bawah perenggan 4.7.2(a) dan 4.7.3 adalah dikecualikan cukai.
- 5.3.3. Pelabur boleh mengeluarkan caruman daripada sub-akaun B sekali setahun. Di bawah peruntukan seksyen 109G ACP, pembayar (penyedia SPS) perlu memotong cukai sebanyak 8% ke atas amaun yang dikeluarkan. Jumlah cukai pegangan yang telah dipotong hendaklah diremitkan kepada Ketua Pengarah Hasil Dalam Negeri (KPHDN) dalam tempoh 1 bulan (atau lebih jika mendapat kelulusan lanjutan masa daripada KPHDN) selepas membuat bayaran kepada pelabur.

Contoh 10

Makmur telah mencarum kepada suatu dana SPS mulai tahun 2012. Pada tahun 2014, beliau telah memohon mengeluarkan sebahagian caruman dari sub-akaun B. Berikut adalah maklumat akaun Makmur -

Tahun	Caruman	Sub-Akaun A (RM)	Sub-Akaun B (RM)
2012	RM1,000	700	300
2013	RM2,000	1,400	600
	Baki h/h ⁽¹⁾	2,100	900
2014	Pengeluaran	-	(600)
	Baki h/h	2,100	300

Jumlah pengeluaran	RM600
Cukai pegangan @ 8%	<u>RM 48</u>
Amaun diterima oleh Makmur	<u>RM552</u>

Nota:

⁽¹⁾ h/h - hantar hadapan

- 5.3.4. Sekiranya pembayar tidak meremitkan cukai pegangan dalam tempoh satu (1) bulan dari tarikh bayaran dibuat kepada pelabur, maka jumlah cukai pegangan yang belum dibayar kepada KPHDN akan dikenakan kenaikan sebanyak 10%.

Contoh 11

Fakta sama seperti Contoh 10, penyedia SPS gagal meremitkan bayaran RM48 dalam tempoh satu bulan dari tarikh bayaran dibuat kepada Makmur. Dalam keadaan ini kenaikan cukai sebanyak 10% atas jumlah cukai pegangan yang tidak diremitkan akan dikenakan ke atas penyedia PRS.

Cukai pegangan yang tidak dibayar	RM48.00
10% kenaikan cukai	<u>RM 4.80</u>
Hutang kepada Kerajaan	<u>RM52.80</u>

- 5.3.5. KPHDN boleh menggunakan budi bicaranya untuk menghapuskan keseluruhan atau sebahagian daripada kenaikan cukai yang dikenakan.
- 5.3.6. Sekiranya pembayar telah membuat bayaran kepada penerima tanpa memotong cukai pegangan, cukai pegangan masih perlu dibayar kepada KPHDN. Tuntutan semula amaun cukai pegangan hendaklah dibuat oleh pembayar daripada penerima.

Contoh 12

Ghazali mencarum kepada suatu dana SPS yang dibuat melalui potongan gaji oleh majikan pada setiap bulan. Ghazali telah memohon untuk mengeluarkan sebahagian caruman berjumlah RM30,000 sebelum mencapai umur 55 tahun.

Penyedia SPS gagal membuat potongan cukai pegangan 8% ke atas jumlah yang dibayar kepada Ghazali. Walaupun bayaran telah dibuat kepada Ghazali, pembayar masih perlu membayar cukai pegangan sebanyak RM2,400 (RM30,000 @ 8%) kepada KPHDN dalam tempoh satu bulan dari tarikh bayaran dibuat kepada pelabur. Penyedia SPS boleh menuntut balik RM2,400 daripada Ghazali.

5.4. Pertukaran dana

Sekiranya pelabur menukar dana kepada dana lain sama ada yang diuruskan oleh penyedia SPS yang sama atau berbeza, tiada pengenaan cukai pegangan dikenakan kerana dia tidak mengeluarkan sebarang manfaat berbentuk tunai ketika pertukaran dana tersebut dibuat.

5.5. Pengecualian cukai ke atas pendapatan yang diterima oleh dana SPS

5.5.1. Pendapatan yang diterima oleh dana SPS dikecualikan daripada cukai di bawah perenggan 20, Jadual 6 ACP.

5.5.2. Penyedia SPS dikehendaki menyimpan akaun berasingan bagi setiap dana SPS yang diuruskan olehnya.

5.6. Agihan keuntungan yang diterima oleh pelabur

Sekiranya dana SPS mengagihkan keuntungan kepada pelaburnya dalam bentuk unit dan dikreditkan dalam akaun pelabur, agihan keuntungan sedemikian tidak dikenakan cukai memandangkan pelabur tidak membuat sebarang pengeluaran dari dana tersebut.

**Ketua Pengarah Hasil Dalam Negeri,
Lembaga Hasil Dalam Negeri Malaysia.**