RAFIE OMAR * ASSOCIATES *

MFPC
Malaysian Financial Planning Council
Competence.Ethics.Standards

MY www.mfpc.org.my money&me

Lindungi Kewangan Anda, Demi Masa Depan
"Protect Your Money, Secure Your Future"

PERANCANGAN PERWARISAN
(ESTATE PLANNING)

OLEH :

RAFIE BIN OMAR

Diploma In Law (ITM), Bachelor of Laws (University of Melbourne, AUSTRALIA),
Masters in Business Administration (UiTM)

PEGUAMBELA & PEGUAMCARA

PERANCANG EWANGAN SYARI'AH BERDAFTAR – MFPC

PEMERIKSA BERTAULIAH – MFPC; JURULATIH BERTAULIAH – PSMB(HRDF)

BEKAS NAIB PRESIDEN II – PERSATUAN KEWANGAN DAN HARTA ISLAM MALAYSIA (AIFIWM)

BEKAS AHLI- INSTITUTE OF PROFESSIONAL WILLWRITERS UNITED KINGDOM, (IPW)

RANCANG PERWARISAN

Al-Kahfi [18] : Ayat 46

Harta benda dan anak pinak itu, ialah perhiasan hidup di dunia; dan amal-amal soleh yang kekal faedahnya itu lebih baik pada sisi Tuhanmu sebagai pahala balasan, dan lebih baik sebagai asas yang memberi harapan.

RANCANG PERWARISAN

RANCANG PERWARISAN

6. Perwarisan
5. Persaraan
4. Percukaian/ Zakat
3. Pengumpulan
2. Pengurusan Risiko
1. Kewangan

RANCANG PERWARISAN

KUMPUL

URUS

BAHAGI

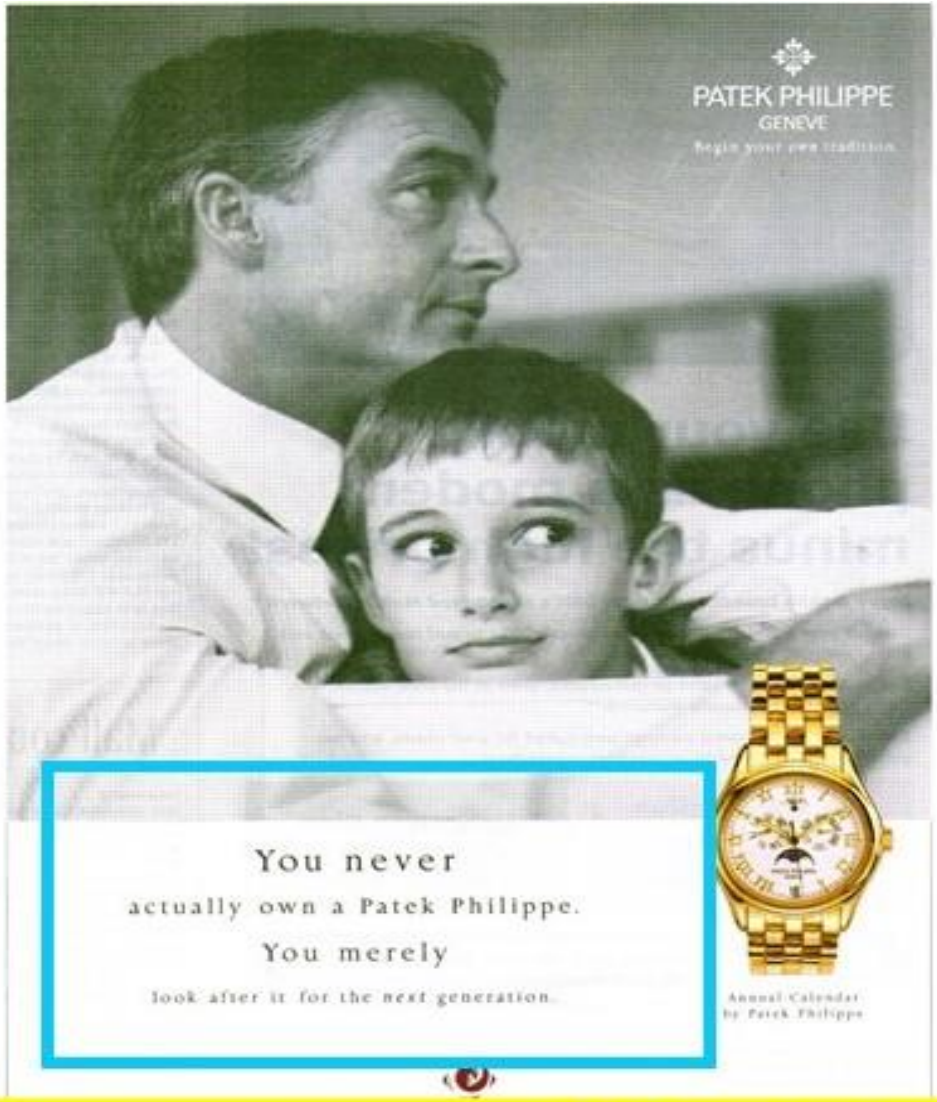
H A R T A

1. RANCANG

2. LINDUNG

3. WARISAN

RANCANG PERWARISAN



Harta = semasa Hidup! ♡ Pusaka = selepas Kematian!

Perancangan Perwarisan

ISLAM

Proses untuk memenuhi keperluan kewangan dan keperluan persendirian melalui pembentukan dan perlaksanaan suatu perancangan harta yang komprehensif

MENURUT PRINSIP ISLAM

RANCANG PERWARISAN

PEMILIKAN HARTA & TANGGUNGJAWAB

RANCANG PERWARISAN

KESILAPAN BIASA DALAM PERANCANGAN PERWARISAN

Mengumpulkan kekayaan

Menguruskan kekayaan

Mewariskan kekayaan

TIADA PERANCANGAN PERWARISAN

RANCANG PERWARISAN

?

Kematian berlaku mengejut, tidak semua disebabkan umur atau penyakit

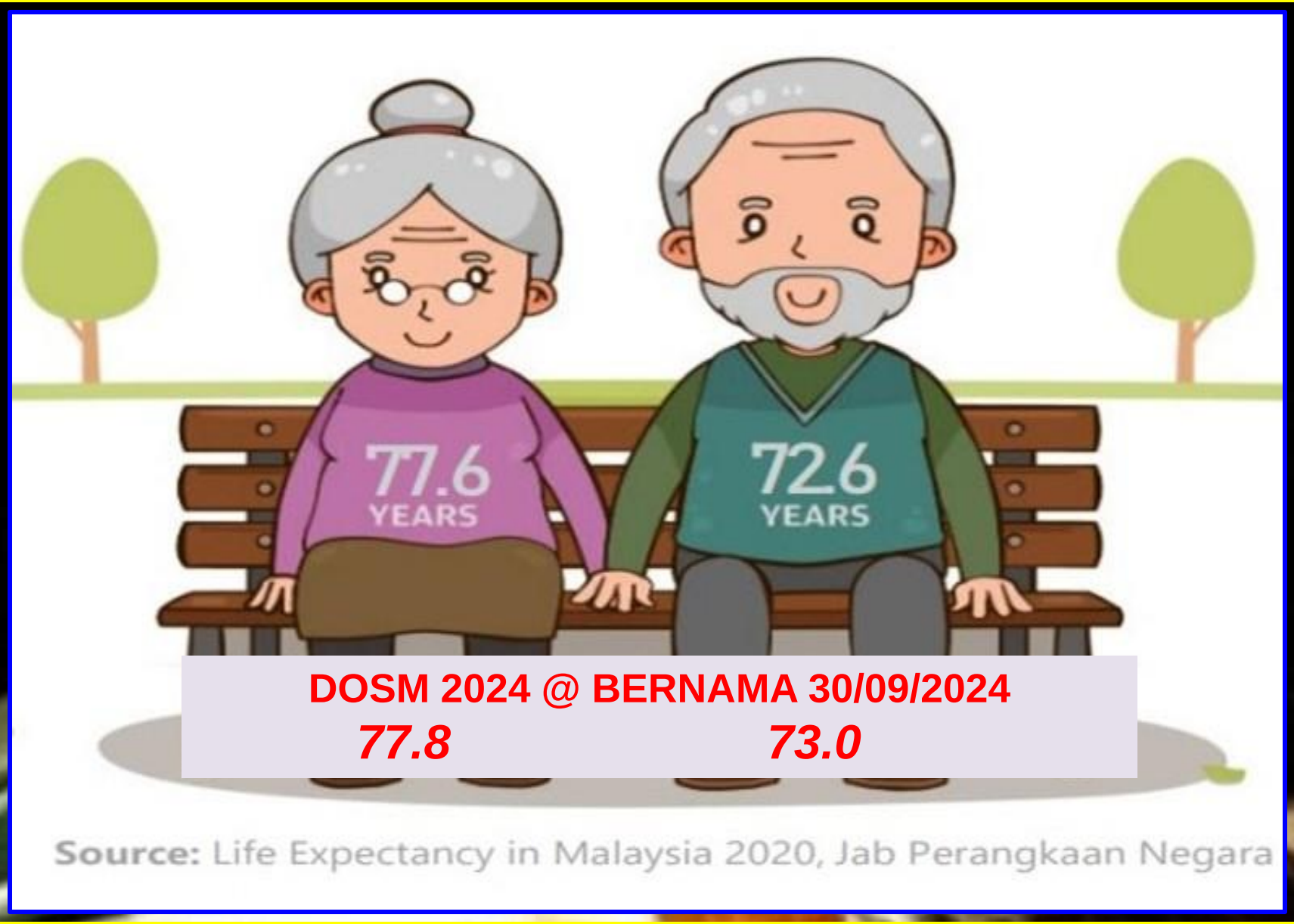
Perundangan menyulitkan Pentadbiran dan Pembahagian Pusaka

Kemalangan / Kecelakaan terjadi kepada sesiapa jua

Harta dibeku menyulitkan Waris yang ditinggalkan

Kekayaan dihimpun semasa hidup tiada manfaat kepada yang tersayang tanpa perancangan sempurna

RANCANG PERWARISAN



DOSM 2024 @ BERNAMA 30/09/2024

77.8 ***73.0***

Source: Life Expectancy in Malaysia 2020, Jab Perangkaan Negara

RANCANG PERWARISAN

Siapa nak bayarkan HUTANG anda bila anda sudah "tiada"

RANCANG PERWARISAN

harta pusaka beku

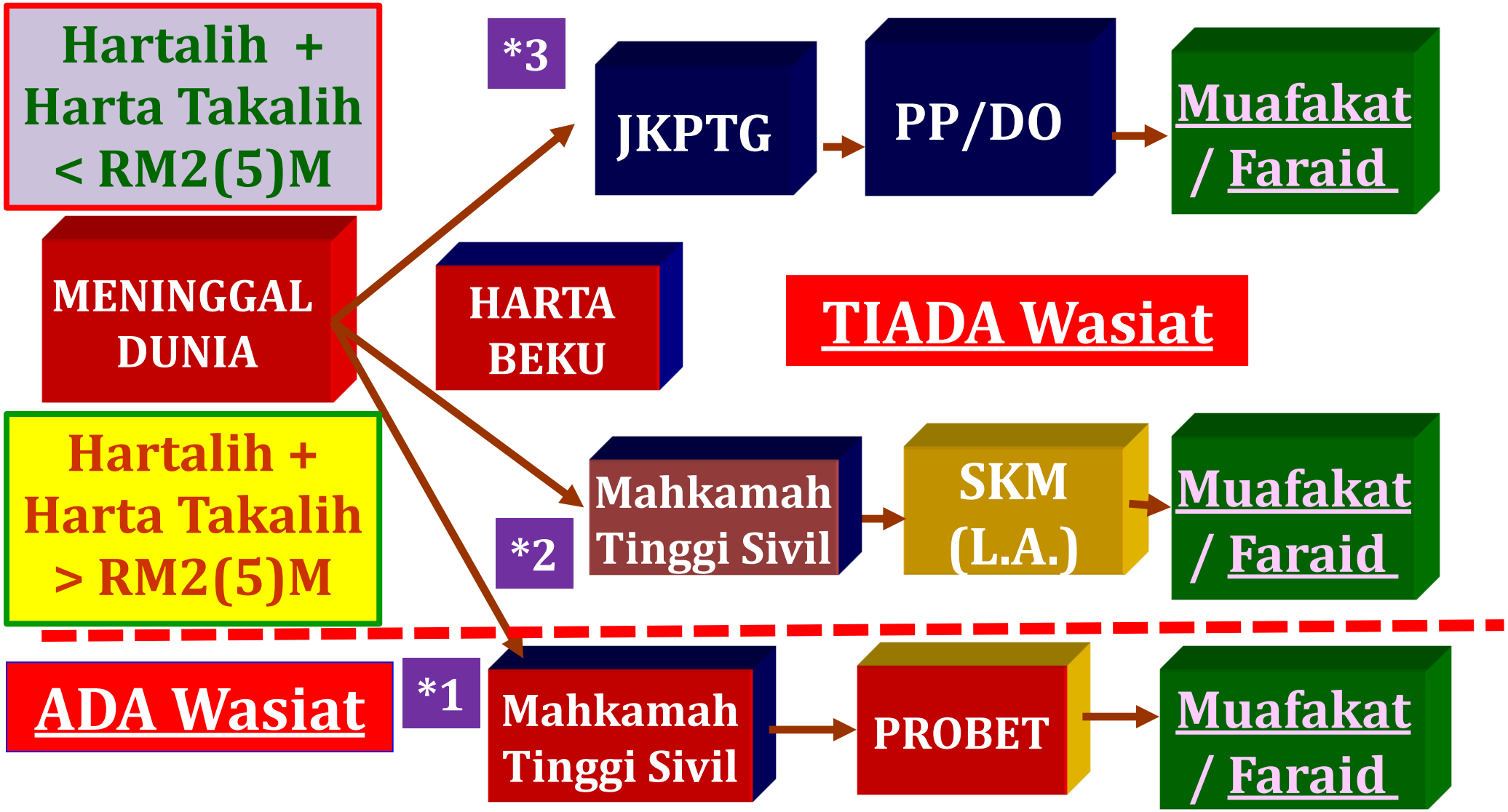
Pentadbiran & Pembahagian Pusaka

DENGAN WASIAT
Geran Probet
diperlukan untuk membahagikan pusaka seperti ditetapkan oleh Pewasiat

TANPA WASIAT
Surat Kuasa Mentadbir
diperlukan untuk mentadbirkan pusaka

Orang Islam – Faraid/Muafakat
Bukan Islam – Akta Pembahagian 1958

RANCANG PERWARISAN



RANCANG PERWARISAN

Jumaat 1 April 2005

900,000 I

'kepunya

Oleh Rasheffa Abdul Rashid

TANJUNG MALIM: Sebanyak 900,000 daripada 6.2 juta hak milik tanah yang didaftarkan di seluruh negara masih berdaftar atas nama pemilik yang sudah meninggal dunia kerana waris tidak menyelesaikan permohonan pusaka kecil.

Menteri Sumber Asli dan Alam Sekitar, Datuk Seri Adenan Satem (**gambar**), berkata tindakan pewaris itu turut menjejaskan hasil kerajaan menerusi pungutan cukai tanah kerana waris tidak menjelaskan cukai tanah pusaka.

"Tunggakan cukai tanah negara yang berjumlah kira-kira RM200 juta dipercayai berpunca daripada kele-

watan waris m
hagian tanah p
nya.

Beliau berk
perasmian Se
Pusaka Kecil
gawa anjuran
ngarah Tanah
tuan (JKPTG)
Ukur Negara
malam.

Teks ucapan
Setiausaha ke
Isahak Yeop M

Seramai 36
dari seluruh n
minar dua ha
beri kesedara
saian pembai
kematian pen

RANCANG PERWARISAN

Untuk waris mendapat hak faraid mereka, harta perninggalan si mati PERLU di tadbir

Tugas akhir dan terpenting sebagai PENTADBIR adalah mengagihkan harta perninggalan si mati kepada waris yang berhak

RANCANG PERWARISAN

HAK ASAS WARIS

(KONVENSIONAL)

IBU

BAPA

SUAMI/ ISTERI

ANAK LELAKI/ PEREMPUAN

(MUSLIM)

Bapa

Ibu

Suami / Isteri

Anak Lelaki

Anak Perempuan

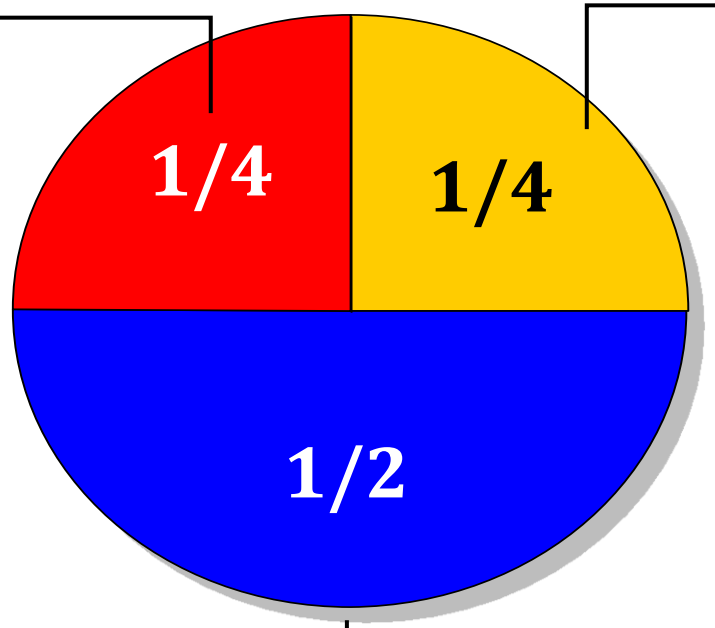
RANCANG PERWARISAN

BAHAGIAN PUSAKA KONVENSIONAL

berdasarkan Akta Pembahagian 1958

PASANGAN

- (2/3) ANAK
- (1/3) IBUBAPA
  - ADIK BERADIK
    - ANAK SAUDARA

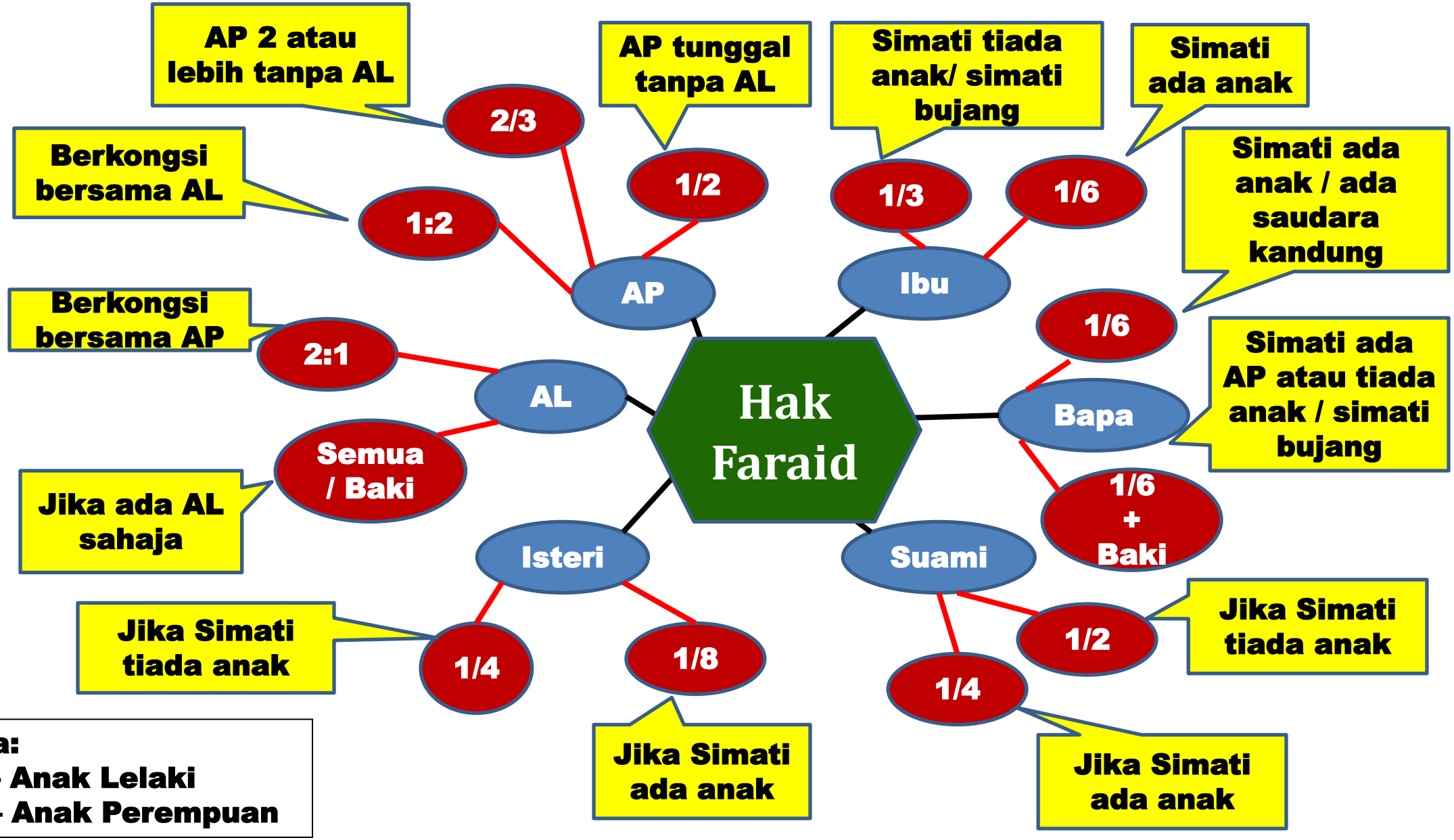


ISU-ISU

IBUBAPA

- ADIK BERADIK
  - ANAK SAUDARA

RANCANG PERWARISAN



Nota:
AL – Anak Lelaki
AP – Anak Perempuan

RANCANG PERWARISAN

RANCANG PERWARISAN

50 | Isnin, 6 Ogos 2012 | Bisnes | Harian Metro

Harta bukan hak penama

Ramai tidak faham prosedur sehingga berlaku pecah amanah serta penyalahgunaan aset si mati

www.fb.com/FanpageHumaizi

MENGURUSKAN harta peninggalan bukan perkara mudah dan apabila dilantik sebagai penama atas harta yang ditinggalkan individu lain juga adalah tanggungjawab besar.

Namun, ramai keliru istilah dengan penama serta tugas sebenar yang perlu dilakukan kerana silap percaturan si penama boleh dianggap menyeleweng harta si mati.

Ikuti soal jawab wartawan Bisnes Metro, **Syarifah Dayana Syed Bakri** dengan ahli jawatankuasa Persatuan Perwarisan Harta Islam Malaysia (Perwarisan), **Rafie Omar** *(gambar)* mengenai isu penamaan harta alih dan penyelesaiannya seperti yang dibentangkan dalam Konvensyen Perwarisan Harta Islam Malaysia ke-2 yang diadakan Mei lalu.

APA masalah yang sering dikaitkan dengan harta alih dan adakah isu penama menjadi perkara yang disalah erti segelintir pihak?

Penamaan adalah proses yang hanya membabitkan pembahagian harta alih iaitu harta milik seseorang dalam bentuk fizikal seperti wang tunai, kenderaan atau barang kemas. Ia berbeza dengan harta dalam bentuk rumah atau tanah kerana ia dikategorikan sebagai harta tak alih.

Untuk isu penamaan ini, ia membabitkan harta alih yang meliputi simpanan di bank, caruman di Kumpulan Wang Simpanan Pekerja (KWSP), simpanan di Tabung Haji, pampasan insurans atau takaful serta pelaburan dan saham di syarikat persendirian.

Harta penama (nominated property) adalah harta yang dinamakan kepada seseorang yang lain oleh pemilik harta dan proses pindah milik hanya berlaku selepas pemilik asal meninggal dunia.

Penama (nominee) adalah orang yang diletakkan sebagai pemilik harta berkenaan selepas pemiliknya meninggal dunia.

Bagaimanapun, wujud kekeliruan mengenai harta yang diserahkan kepada penama kerana ia sebenarnya tidak menjadi hak mutlak si penama.

Bagaimana dengan amalan penamaan di Malaysia dan prosedur yang akan dilakukan selepas berlaku kematian ke atas pemilik asal harta?

Proses penamaan adalah amalan lazim yang dilakukan institusi kewangan dan ia biasa dibahagikan kepada tiga kategori iaitu yang pertama, penamaan oleh ahli KWSP, koperasi dan syarikat. Kedua, penamaan dalam polisi insurans, takaful dan saham amanah serta yang ketiga iaitu penamaan bagi wang simpanan dan Tabung Haji.

Amalan penamaan ini adalah untuk memudahkan proses pengeluaran dilakukan selepas berlaku kematian ke atas pemilik asal harta di mana pihak institusi kewangan hanya akan melayan tuntutan daripada penama saja.

Apakah tanggungjawab sebenar penama dan adakah harta yang diletakkan atas nama mereka menjadi hak mereka selepas kematian pemilik harta asal?

Untuk caruman KWSP, insurans atau takaful dan Tabung Haji tugas penama adalah menguruskan harta berkenaan mengikut sistem faraid. Walaupun pemilik harta asal meletakkan nama seorang individu sebagai penama, ia tidak bermakna harta berkenaan menjadi milik penama itu. Sebaliknya, si penama perlu bertanggungjawab menguruskan semua harta berkenaan mengikut sistem yang ditetapkan Islam dan harta berkenaan diagihkan kepada waris yang berhak menurut hukum pewarisan Islam.

Adakah kekeliruan mengenai tanggungjawab penama ini masih berlaku dan apakah langkah yang harus diambil untuk mengelakkan lebih banyak masalah?

Masalah ini boleh dianggap sebagai membimbangkan kerana tanpa disedari ia membabitkan isu pecah amanah, penyalahgunaan harta anak yatim dan lebih menyedihkan apabila menyebabkan pertelingkahan di kalangan ahli keluarga.

Walaupun terdapat garis panduan dan prosedur jelas mengenai tuntutan harta alih akibat kematian, masih ramai penama yang tidak mampu menguruskan hal pengurusan harta pusaka kerana beberapa faktor termasuk tidak memahami dengan jelas proses pengeluaran atau tidak mempunyai ilmu mengenai pengurusan harta pusaka.

Apakah cara terbaik yang boleh dilakukan untuk tidak melantik sebarang penama namun, dalam masa sama memastikan harta peninggalan dapat diuruskan dan dibahagikan kepada ahli keluarga secara adil?

Tanggungjawab penama atau pemegang amanah bukan perkara mudah dan kerana itu sekiranya tidak yakin dengan proses penamaan, pemilik harta boleh menulis wasiat dan menyerahkan tanggungjawab membahagikan harta kepada pihak yang lebih dipercayai.

Sekiranya pemilik harta ingin menyerahkan semua hartanya mengikut kehendak dan individu yang tertentu, pemilik harta boleh melakukan hibah iaitu memberi milik tanpa balasan harta yang dipunyai pemilik harta ketika dia masih hidup secara sukarela.

RANCANG PERWARISAN

→ JENAMA

[FOTO SAIFULLIZAN TAMADI/BH]

Adenan (lapan dari kiri) bersama kakitangan selepas selesai membuat pendaftaran Amanah Raya Berhad sebagai penama KWSP di Kuala Lumpur, semalam.

"Ini adalah peluang terbaik kepada orang ramai untuk membuat penulisan wasiat yang biasanya berharga antara RM500 hingga RM600 jika dibuat di AmanahRaya"

Adenan Md Yusof, *Pengarah Urusan Kumpulan AmanahRaya*

Tulis wasiat percuma jika lantik AmanahRaya penama KWSP

- Penulisan boleh dibuat dalam tempoh tiga bulan selepas pelantikan

Oleh Norhafzan Jaafar
hafzan@bh.com.my

▶ **Kuala Lumpur**

Amanah Raya Berhad (AmanahRaya) menawarkan penulisan wasiat secara percuma kepada orang ramai yang menamakan entiti itu sebagai penama atau pentadbir bagi wang caruman mereka dalam Kumpulan Wang Simpanan Pekerja (KWSP).

Pengarah Urusan Kumpulan AmanahRaya, Adenan Md Yusof, berkata penulisan wasiat secara percuma itu boleh dibuat dalam tempoh tiga bulan selepas pencarum memilih untuk melantik AmanahRaya sebagai penama KWSP mereka.

"Mereka hanya perlu membawa resit pelantikan yang dikeluarkan KWSP dan membawanya ke AmanahRaya untuk membuat penulisan wasiat secara percuma dalam tempoh berkenaan.

Jimat RM500 hingga RM600

"Ini adalah peluang terbaik kepada orang ramai untuk membuat penulisan wasiat yang biasanya berharga antara RM500 hingga RM600 jika dibuat di AmanahRaya," katanya yang ditemui media selepas program pelantikan AmanahRaya sebagai penama wang caruman KWSP, di kaunter KWSP Wilayah Persekutuan, di sini, semalam.

Lebih 20 pegawai pengurusan kanan Kumpulan AmanahRaya terbabit dalam program itu, mengambil inisiatif memulakan langkah pertama untuk menamakan AmanahRaya sebagai penama bagi simpanan KWSP mereka.

Yang turut hadir ialah Timbalan Ketua Pegawai Eksekutif Bahagian Operasi KWSP, Datuk Mohd Naim Daruwish dan Ketua Bahagian Hal Ehwal Korporat Kumpulan AmanahRaya, Nik Salina Nik Idris.

KWSP sebelum ini mengumumkan empat penambahbaikan terhadap skim dan polisinya bermula 1 Januari tahun ini sebagai usaha berterusan untuk menambah baik dan memenuhi jangkaan ahli.

Ini termasuk ahli diberikan pilihan untuk melantik AmanahRaya sebagai penama, pentadbir atau pemegang amanah bagi simpanan KWSP mereka bertujuan memudahkan pengagihan simpanan kepada waris terdekat apabila pencarum meninggal dunia.

Adenan berkata, langkah membenarkan pelantikan AmanahRaya sebagai penama adalah tepat bagi mengelak sebarang perkara yang tidak diingini termasuk konflik dalam mewarisi duit KWSP selain mempercepatkan proses pembahagiannya.

"Menerusi AmanahRaya proses pembahagian dan pengagihan wang kepada penerima akan dilakukan dalam tempoh 40 hari dan waris yang dinamakan juga tidak perlu melakukan sendiri pelbagai proses dan prosedur kerana semua diuruskan kami.

"Ini amat bermanfaat terutama kepada ahli yang mempunyai anak berusia di bawah 18 tahun atau orang kurang upaya (OKU)," katanya.

Daftar di kaunter KWSP

Sementara itu, Mohd Naim berkata, pencarum hanya perlu membuat pendaftaran di mana-mana kaunter KWSP jika ingin memilih AmanahRaya sebagai pentadbir wang caruman mereka.

Katanya, sejak dimulakan 1 Januari lalu, sekurang-kurangnya 40 pencarum melantik AmanahRaya sebagai pemegang amanah wang caruman mereka.

Beliau berkata, KWSP akan meneruskan kerjasama dengan AmanahRaya dalam mempromosi dan memberi kesedaran kepada orang ramai mengenai kepentingan melantik AmanahRaya sebagai penama KWSP mereka.

RANCANG PERWARISAN

WASIAT

Iqrar yang dibuat semasa hidup tentang harta dan manfaat dilaksanakan untuk tujuan kebajikan atau dibenarkan syarak selepas kematian pewasiat

ENAKMEN WASIAT ORANG ISLAM

SELANGOR (1999); NEGERI SEMBILAN (2004); MELAKA (2005); KELANTAN (2009); PAHANG (2017); SABAH (2018)

AKTA WASIAT 1959

Dokumen Hasrat

Cara pusaka ditadbir bahagi

Selepas Kematian

Menetapkan Wasi

RANCANG PERWARISAN

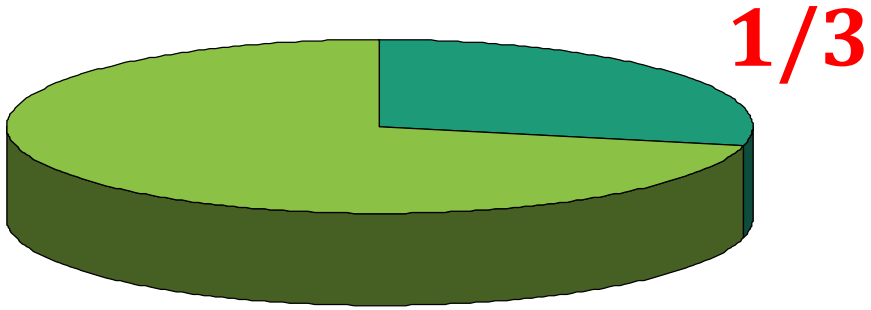
Orang Islam dan orang bukan Islam boleh membuat wasiat

Bagi orang Islam, wasiat boleh dibuat hanya untuk 1/3 daripada harta yang ada dan kepada bukan waris. Baki 2/3 lagi hendaklah dibahagikan mengikut Faraid atau Muafakat Keluarga kecuali Waris2 setuju ikut Wasiat

Bagi orang bukan Islam, keseluruhan hartanya boleh dibahagikan melalui wasiat dan keinginannya sendiri

RANCANG PERWARISAN

WASIAT ISLAM



Hanya setakat 1/3 daripada jumlah harta Pewasiat boleh diwasiatkan kepada BUKAN WARIS melainkan kesemua waris bersetuju dengan Hasrat dalam Wasiat tersebut selepas kematian Pewasiat

RANCANG PERWARISAN

PROSES PEMBAHAGIAN SEGERA

KEMUDAHAN TUNAI UNTUK KELUARGA

PENJAGAAN HARTA

PENGURUSAN YANG DIYAKINI

RANCANG PERWARISAN = KASIH SAYANG

KEBAJIKAN KELUARGA

SULIT& PERSENDIRIAN

CUKAI & KOS MINIMUM

KETENTUAN PINDAHMILIK HARTA

RANCANG PERWARISAN

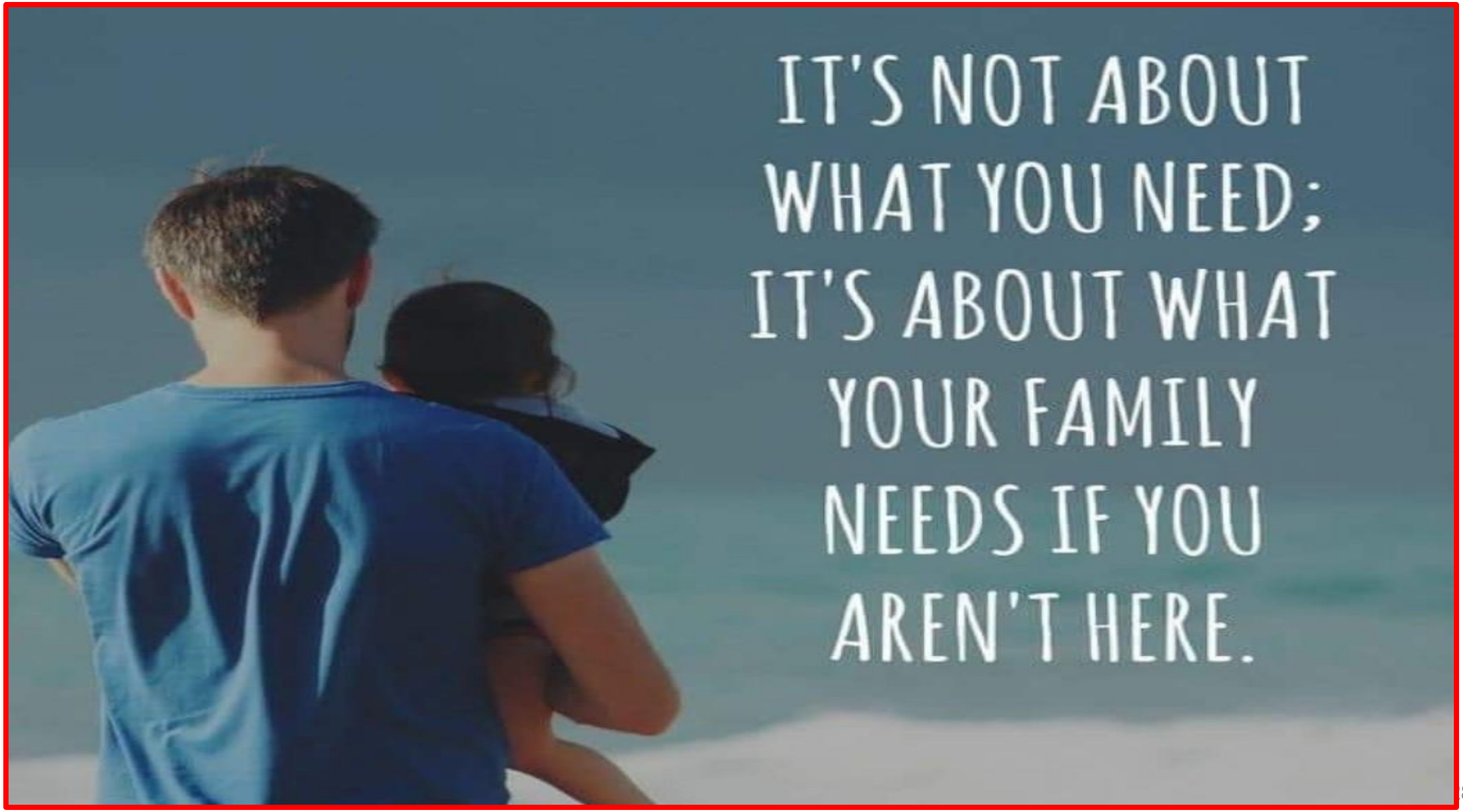
Mengumpulkan kekayaan → Menguruskan kekayaan → Mewariskan kekayaan

INSURANS HAYAT / TAKAFUL

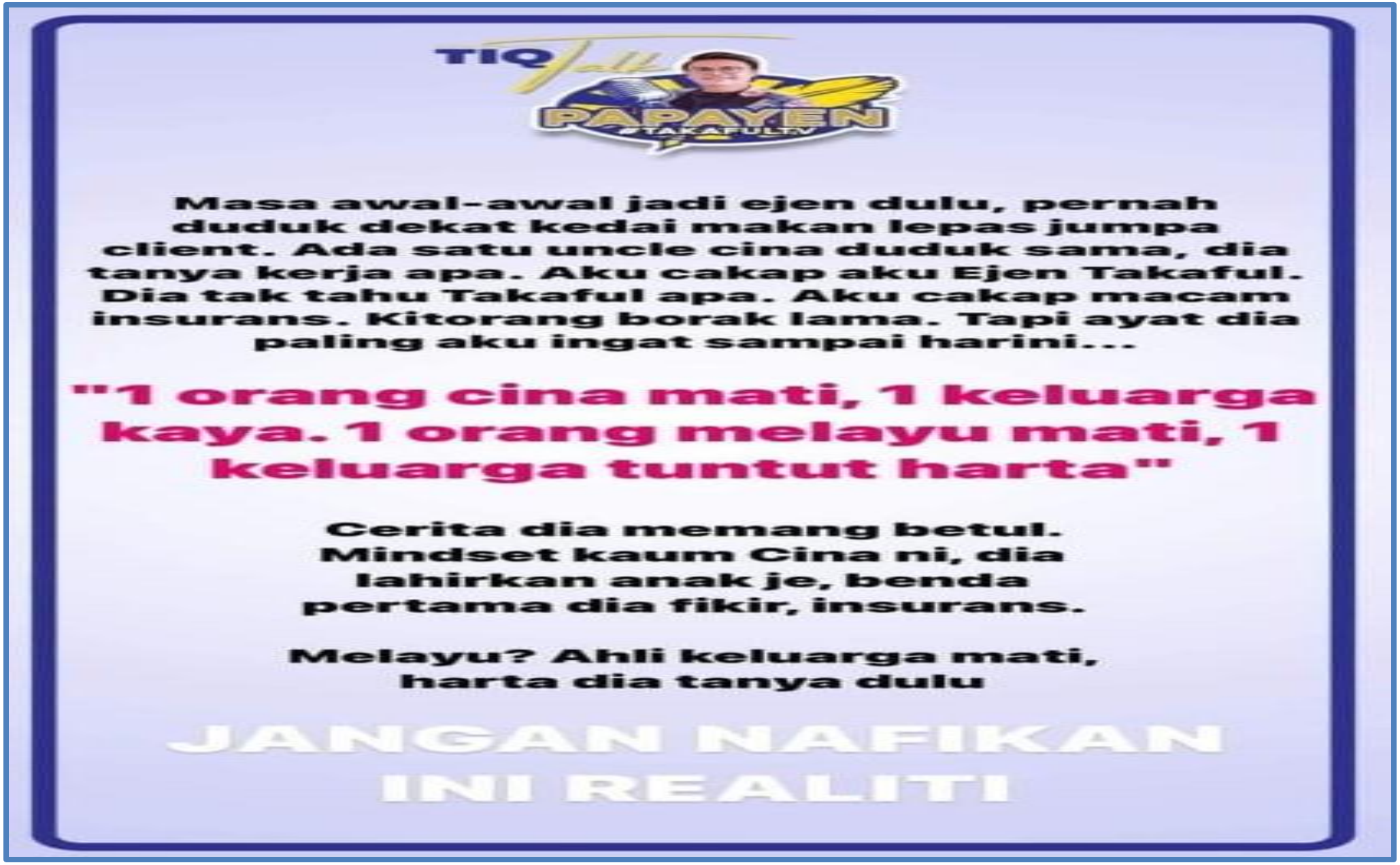
PERANCANGAN PERWARISAN

WASIAT; AMANAH; WAQAF; HIBAH

RANCANG PERWARISAN



RANCANG PERWARISAN



RANCANG PERWARISAN

FAEDAH PERANCANGAN PERWARISAN

- ✓ Cepatkan pentadbiran pusaka
- ✓ Kurangkan pertikaian waris
- ✓ Wasi / Pemegang Amanah dilantik sendiri
- ✓ Bahagian ditentukan sendiri
- ✓ Harta /Perniagaan tidak terjual / tergadai
- ✓ Menjamin kesaksamaan
- ✓ Memelihara hak antara waris

RANCANG PERWARISAN

TERIMA KASIH

RAFIE OMAR & ASSOCIATES
Peguambela & Peguamcara / Advocates & Solictors

RAFIE BIN OMAR
Diploma in Law (MARA Institute Of Technology)
LL.B (Melbourne University, Australia)
M.B.A. (MARA University Of Technology)
019-286 4737

No. 93 Jalan Meranti, Kampung Melayu Ampang
68000 Ampang Selangor Darul Ehsan
rafie08mr@gmail/com

Specialized Services:

- ☑ Islamic and Conventional Estate Administrations
- ☑ Islamic and Conventional Wealth Planning
- ☑ Trusts, Foundations, WAQAF, HIBAH and INFAQ
- ☑ Shari'ah Registered Financial Planner