

什么是 公积金会员 投资计划 (EPF-MIS)?



您知道公积金可以用来投资的吗?

不知道! 这是新的政策吗?

不是的, 这项政策早在 1996 年 11 月就开始实行了。

那是 20 多年前的事情了。我想多了解一点详情。

公积金会员投资计划 (EPF-MIS) 允许公积金成员把部分存款投资在信托基金里, 这些基金都是相关基金管理机构所核准的。



我的爸妈和我都是公积金会员。那我们可以参与投资吗?

当然可以, 但前提得基于您公积金第一户口的存款额。

您父母的年龄不得超过 55 岁。

我可以投资多少在 EPF-MIS?

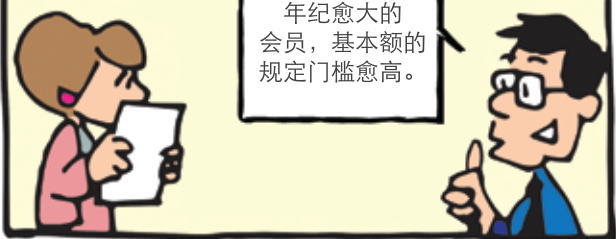
第一户口有规定最低的存款门槛, 然后投资额为不超过门槛余额的 30%。



什么是基本存款额?

根据年龄的大小, 第一户口规定的基本存款额也各异。

年纪愈大的会员, 基本额的规定门槛愈高。



为何要选择 EPF-MIS?

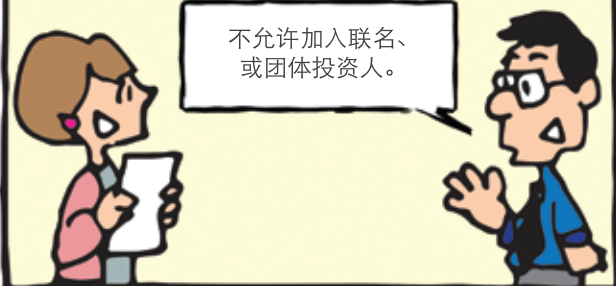
它有什么好处?

- ✔ 提供让您的退休存款多元化的机会
- ✔ 一系列的基金方案, 以迎合您的目标和风险承受度
- ✔ 有机会增加您公积金总存款
- ✔ 无须动用现金投资
- ✔ 将您的长期投资多元化
- ✔ 可投资海外市场

投资可以加入联名投资人吗?

EPF-MIS 计划 仅供个人投资。

不允许加入联名、或团体投资人。



听起来还不错! 那我可从哪开始着手进行投资?

更多详情请联系
AHAM Asset Management,
电话
1800-88-7080

我们有全系列投资方案针对各种理财需求, 让您的退休计划更为安稳妥当!

还犹豫什么呢?
今天就行动吧!

开始



EPF-MIS 公积金会员投资计划 (EPF-MIS)

基本存款门槛 检查您的投资资格

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

计算方式: (公积金的总存款 - 公积金规定的基本存款) x 30%
*请注意: 允许提出的存款最低额为 RM1,000。

来源: EPF 官网, <https://www.kwsp.gov.my/member/savings/i-invest>, 'View Required Basic Savings in Account 1'

目前退休生活的危机



计划在 20-30 年内退休的大马人, 需要 90 万-100 万令吉才能舒适地退休¹



52% 的公积金会员账户中的资金不足 1 万令吉, 而 27% 的会员账户中的资金不足 1 千令吉²



56% 年龄在大约 54 岁的公积金会员目前账户积蓄低于 RM50,000¹



73% 的活跃公积金会员和 84% 的所有会员的储蓄金不足, 这将导致他们在退休期间无法负担每月 1,000 令吉的费用³



在未来几年内退休的大马人将需要大约 60 万令吉才能在吉隆坡舒适地退休, 而只有大约 4% 的大马人能够负担得起 60 万令吉的储蓄门槛²



三分之二 (71%) 年龄在 55 岁及以下的公积金会员没有足够的退休资金来提高他们的贫困水平⁴

来源:

1 Malay Mail, 2022 年 2 月 23 日; 2 The Star, 2022 年 9 月 23 日;
3 The Star, 2023 年 1 月 28 日; 4 Focus Malaysia, 2023 年 2 月 23 日。

AHAM Capital 的各种 EPF-MIS 投资方案 传统和伊斯兰教法

2024/2025 年的活跃基金 (2024 年 4 月 1 日生效)

基金种类	偏低	偏中	中等	高	偏高
传统	AHAM Enhanced Deposit Fund* • 货币市场 / 收益型 • 投资在大马市场		AHAM Select Balanced Fund • 平衡型 / 成长与收益型 • 投资大马和国外市场 AHAM Select SGD Income Fund (令吉类别) • 混合资产 / 收益型 • 投资在新币资产	AHAM Equity Fund • 股票 / 收益与成长型 • 投资在大马市场 AHAM Growth Fund • 股票 / 成长型 • 投资在大马市场 AHAM Principled Growth Fund • 股票 / 收益与成长型 • 投资大马市场 AHAM Select Asia Pacific (ex Japan) Dividend Fund (令吉类别) • 股票 / 成长与收益型 • 投资在亚洲市场 (不含日本) AHAM Select Dividend Fund • 股票 / 收益与成长型 • 投资大马和国外市场 AHAM Select Opportunity Fund • 股票 / 成长型 • 投资大马和国外市场 AHAM Tactical Fund • 混合资产 / 收益与成长型 • 投资大马和国外市场 AHAM World Series - Global Balanced Fund (令吉对冲类别) • 平衡型 (基金中的基金) / 成长型 • 投资在全球市场 AHAM World Series - Japan Growth Fund (令吉对冲类别) • 股票 / 成长型 • 投资在日圆及国外市场	AHAM ASEAN Flexi Fund (令吉类别) • 混合资产 / 收益与成长型 • 投资在东盟地区
伊斯兰教法	AHAM Aiiiman Money Market Fund* • 回教货币市场 / 收益型 • 投资在大马市场			AHAM Aiiiman Quantum Fund • 股票 (符合伊斯兰教法) / 资本成长 • 投资在大马市场 AHAM Aiiiman Growth Fund • 股票 (伊斯兰教法) / 成长型 • 投资在大马市场	

注意:
1. "自 2022 年 1 月 1 日起, 不允许通过 EPF-MIS 对任何货币市场基金进行初始投资。允许从 EPF-MIS 批准的其他非货币市场基金转换为 EPF-MIS 批准的货币市场基金, 但须符合以下标准: a) 投资持股不得连续保留超过六 (6) 个月, 按照先进先出的原则计算。b) 在第 (ii) (a) 项中提到的期限届满后, 如果 EPF-MIS 下的货币市场基金中有任何余额单位, EPF 成员可以选择完全赎回投资并将收益转到 EPF 账户 1, 或将剩余单位转入 EPF-MIS 的非货币市场基金。c) 如果未能达到第 (ii) (b) 项的要求, AHAM 资产管理公司保留完全清算投资并将赎回收益退还给各 EPF 会员的 EPF 账户 1 的权利。

警告声明: 本文基金的说明书、补充说明书 (如有) 和产品要点介绍可在 aham.com.my 索取。在投资前, 投资者应该详阅和了解 AHAM Enhanced Deposit Fund 的说明书 (日期: 2022 年 12 月 30 日) 和第一份补充说明书 (日期: 2023 年 10 月 13 日); AHAM Select Balanced Fund 的说明书 (日期: 2023 年 3 月 17 日); AHAM Select SGD Income Fund 的说明书 (日期: 2022 年 11 月 22 日); AHAM Equity Fund 的说明书 (日期: 2023 年 4 月 7 日); AHAM Growth Fund 的说明书 (日期: 2022 年 11 月 22 日); AHAM Principled Growth Fund 的说明书 (日期: 2022 年 11 月 22 日); AHAM Select Asia Pacific (ex Japan) Dividend Fund 的说明书 (日期: 2022 年 12 月 30 日); AHAM Select Dividend Fund 的说明书 (日期: 2022 年 12 月 30 日); AHAM Select Opportunity Fund 的说明书 (日期: 2022 年 12 月 30 日) 和第一份补充说明书 (日期: 2023 年 4 月 7 日); AHAM Tactical Fund 的说明书 (日期: 2023 年 3 月 24 日); AHAM World Series - Global Balanced Fund 的说明书 (日期: 2022 年 12 月 30 日); AHAM World Series - Japan Growth Fund 的说明书 (日期: 2023 年 3 月 24 日); AHAM ASEAN Flexi Fund 的说明书 (日期: 2023 年 4 月 7 日); AHAM Aiiiman Money Market Fund 的说明书 (日期: 2023 年 3 月 31 日) 和第一份补充说明书 (日期: 2023 年 10 月 13 日); AHAM Aiiiman Quantum Fund 的说明书 (日期: 2023 年 4 月 28 日); AHAM Aiiiman Growth Fund 的说明书 (日期: 2023 年 4 月 14 日) 及相关的产品要点介绍。投资本基金将涉及费用和开销。我们建议投资者在做出任何投资决定之前, 仔细考虑及比较收费和其中风险。投资者应自行评估投资风险, 并在必要时寻求专业咨询。每单位价格和可配发红利 (若有) 可能会下跌或上涨, 同时基金以往表现并不能充当其未来表现指标。马来西亚证券委员会不曾审核此材料, 故不能对本材料内容承担责任, 并明确声明不承担任何由此材料引起的事。倘若中文版与英文版有任何出入, 将以英文版为准。

#GrowWithUs

以诚为本, 以信立业

aham.com.my

AHAM Asset Management Berhad

注册号码: 199701014290 (429786-T)

