AHAM CAPITAL
ASSET MANAGEMENT

# 光明钱程
# 从今天开始投资

出版日期: 2024 年 4 月

以诚为本，以信立业

aham.com.my

# AHAM Capital 为您的公积金存款多元化

EPF Members Investment Scheme (“EPF-MIS”) 是一项志愿性投资计划，它在 1996 年 11 月推出，让公积金会员为退休存款增值多了一个选项。

在这投资计划之下，公积金成员可将第一户口 (“Account 1”) 里扣除基本存款额后的余额的 30%，投资在指定的基金管理机构 (“FMI”) 旗下的信托基。

## 投资 EPF-MIS 的好处

- 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

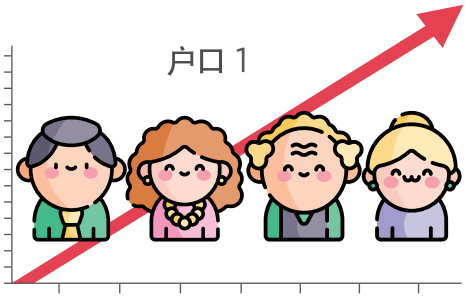
## 投资资格

- 公积金会员
- 介于 18-54 岁
- 在户口 1 有超过规定的基本存款

## 什么是基本存款?

基本存款指的是会员所需要的最低存款额，以在退休时可以维持基本生活所需。

根据年龄的大小，户口 1 规定的基本存款额也各异。年龄愈大的会员，基本存款额的规定门槛愈高。




## 基本存款门槛

| 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 | | |

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

# EPF-MIS 如何运作?

| 户口 1 规定<br>基本存款<br>余额的 30% | 计算方式:<br>公积金户口 1 总存款 -<br>户口 1 规定的<br>基本存款 x 30% | 例子:<br>Irina 是一位 35 岁的公积金成员，她的户口共有 RM80,000。她户口 1 的基本存款门槛为 RM57,000。所以她可以投资在 EPF-MIS 的金额为 (RM80,000 - RM57,000) x 30% = RM6,900 |
|---|---|---|

允许提出的存款最低额为 RM1,000 (需符合户口 1 基本存款额的相关规定)。

## 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#<br>• 货币市场 / 收益型<br>• 投资在大马市场 | | AHAM Select Balanced Fund*<br>• 平衡型 / 成长与收益型<br>• 投资大马和国外市场<br><br>AHAM Select SGD Income Fund (令吉类别)*<br>• 混合资产 / 收益型<br>• 投资在新币资产 | AHAM Equity Fund<br>• 股票 / 收益与成长型<br>• 投资在大马市场<br><br>AHAM Growth Fund<br>• 股票 / 成长型<br>• 投资在大马市场<br><br>AHAM Principled Growth Fund<br>• 股票 / 收益与成长型<br>• 投资大马市场<br><br>AHAM Select Asia Pacific (ex Japan) Dividend Fund (令吉类别)*<br>• 股票 / 成长与收益型<br>• 投资在亚洲市场 (不含日本)<br><br>AHAM Select Dividend Fund*<br>• 股票 / 收益与成长型<br>• 投资大马和国外市场<br><br>AHAM Select Opportunity Fund*<br>• 股票 / 成长型<br>• 投资大马和国外市场<br><br>AHAM Tactical Fund<br>• 混合资产 / 收益与成长型<br>• 投资大马和国外市场<br><br>AHAM World Series - Global Balanced Fund (令吉对冲类别)<br>• 平衡型 (基金中的基金) / 成长型<br>• 投资在全球市场<br><br>AHAM World Series - Japan Growth Fund (令吉对冲类别)<br>• 股票 / 成长型<br>• 投资在日圆及国外市场 | AHAM ASEAN Flexi Fund (令吉类别)<br>• 混合资产 / 收益与成长型<br>• 投资在东盟地区 |
| 伊斯兰教法 | AHAM Aiiman Money Market Fund#<br>• 回教货币市场 / 收益型<br>• 投资在大马市场 | | | AHAM Aiiman Quantum Fund<br>• 股票 (符合伊斯兰教义) / 资本成长<br>• 投资在大马市场<br><br>AHAM Aiiman Growth Fund*<br>• 股票 (伊斯兰教法) / 成长型<br>• 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。
2. *承保范围产品。

# 与我们投资理财有保障

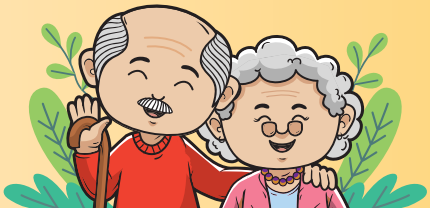
此保险计划是赠予经由 AHAM Capital 内部分销渠道和 / 或授权的单位信托顾问投资以下任何合格基金的投资者。

| 保险人 | 年龄 | 门槛 | 合格基金 | 体检 |
|---|---|---|---|---|
| 基金主要持有人 | 18-64 岁 | 持有至少为 10,000 单位的合格基金 | AHAM Aiiman Growth Fund<br>AHAM Select Asia Pacific (ex Japan) Dividend Fund<br>AHAM Select Balanced Fund<br>AHAM Select Dividend Fund<br>AHAM Select Opportunity Fund<br>AHAM Select SGD Income Fund | 不需进行身体检查 |

| 保险保障 | 保证金额 |
|---|---|
| 死亡和完全及永久残疾 (”TPD“) 于各种原因*<br>*受制于 12 个月的 “既存疾病” 等待期。 | 最多 RM200,000<br>保障总额依着投资市值的变化，每月 25 日进行调整。 |

保险保障范围取决于条款和条件。

# 在大马退休的现实

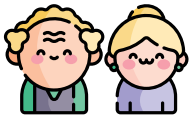


## 退休现况

正式退休年龄

大马人的平均寿命

73 岁



75 岁

## 退休人士的隐忧

健康不佳

经济困境

消费水平的改变

## 退休人士的梦想

无债一身轻

存款用不完、最好还有被动收入

环游世界

跟家人多相处

来源: Department of Statistics Malaysia, Abridged Life Tables Malaysia 2019-2021, 2021 年 7 月 29 日。

# 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 RM50,000**[1]

**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。

**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 Aiiman 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 Aiiman Quantum Fund 的说明书 (日期: 2023 年 4 月 28 日); AHAM Aiiman Growth Fund 的说明书 (日期: 2023 年 4 月 14 日) 及相关的产品要点介绍。投资本文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故。倘若中文版与英文版有任何出入，将以英文版为准。

**#GrowWithUs**

与我们联系 ahamcapital ahamcapital

**AHAM Asset Management Berhad**
注册号码: 199701014290 (429786-T)
Ground Floor, Menara Boustead, 69, Jalan Raja Chulan, 50200 Kuala Lumpur, Malaysia.
免付费电话: 1800 88 7080 电话: +603 2116 6000
aham.com.my