

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?

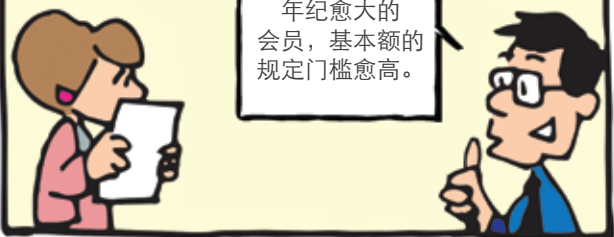
第一户口有规定最低的存款门槛, 然后投资额为不超过门槛余额的 30%。



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?

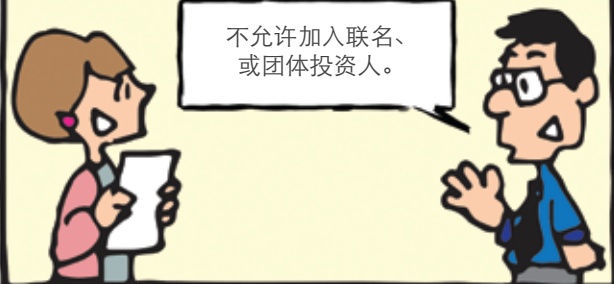
它有什么好处?

- ✔ 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 只仅供个人投资。

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 • 投资在新市资产 | 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 Aiman Money Market Fund* • 回教货币市场 / 收益型 • 投资在大马市场 | | | AHAM Aiman Quantum Fund • 股票 (符合伊斯兰教法) / 资本成长 • 投资在大马市场 AHAM Aiman 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) 和第一份补充说明书 (日期: 2024 年 6 月 13 日); AHAM ASEAN Flexi Fund 的说明书 (日期: 2023 年 4 月 7 日); AHAM Aiman 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 Aiman Quantum Fund 的说明书 (日期: 2023 年 4 月 28 日); AHAM Aiman 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, 仔细考虑及比较费用和其中风险。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

以诚为本, 以信立业

aham.com.my

AHAM Asset Management Berhad

注册号: 199701014290 (429786-T)

