

光明钱程 从今天开始投资

出版日期: 2024 年 6 月



AHAM Capital 为您的公积金存款多元化

EPF Members Investment Scheme (“EPF-MIS”) 是一项自愿性投资计划，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

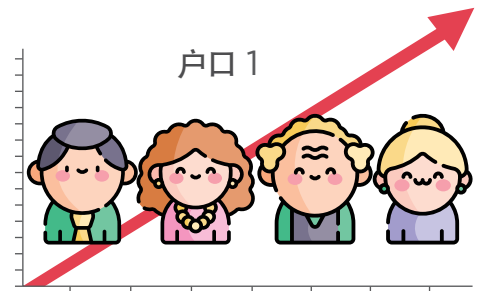


- 公积金会员
- 介于 18-54 岁
- 在户口 1 有超过规定的基本存款

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 | | |

EPF-MIS 如何运作?

| | | |
|---------------------------|---|---|
| <p>户口 1 规定基本存款余额的 30%</p> | <p>计算方式： 公积金户口 1 总存款 - 户口 1 规定的基本存款 × 30%</p> | <p>例子： 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) × 30% = RM6,900</p> |
|---------------------------|---|---|

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 | <p>AHAM Enhanced Deposit Fund*</p> <ul style="list-style-type: none"> 货币市场 / 收益型 投资在大马市场 | | <p>AHAM Select Balanced Fund*</p> <ul style="list-style-type: none"> 平衡型 / 成长与收益型 投资大马和国外市场 <p>AHAM Select SGD Income Fund (令吉类别)*</p> <ul style="list-style-type: none"> 混合资产 / 收益型 投资在新币资产 | <p>AHAM Equity Fund</p> <ul style="list-style-type: none"> 股票 / 收益与成长型 投资在大马市场 <p>AHAM Growth Fund</p> <ul style="list-style-type: none"> 股票 / 成长型 投资在大马市场 <p>AHAM Principled Growth Fund</p> <ul style="list-style-type: none"> 股票 / 收益与成长型 投资在大马市场 <p>AHAM Select Asia Pacific (ex Japan) Dividend Fund (令吉类别)*</p> <ul style="list-style-type: none"> 股票 / 成长与收益型 投资在亚洲市场 (不含日本) <p>AHAM Select Dividend Fund*</p> <ul style="list-style-type: none"> 股票 / 收益与成长型 投资大马和国外市场 <p>AHAM Select Opportunity Fund*</p> <ul style="list-style-type: none"> 股票 / 成长型 投资大马和国外市场 <p>AHAM Tactical Fund</p> <ul style="list-style-type: none"> 混合资产 / 收益与成长型 投资大马和国外市场 <p>AHAM World Series - Global Balanced Fund (令吉对冲类别)</p> <ul style="list-style-type: none"> 平衡型 (基金中的基金) / 成长型 投资在全球市场 <p>AHAM World Series - Japan Growth Fund (令吉对冲类别)</p> <ul style="list-style-type: none"> 股票 / 成长型 投资在日本及国外市场 | <p>AHAM ASEAN Flexi Fund (令吉类别)</p> <ul style="list-style-type: none"> 混合资产 / 收益与成长型 投资在东盟地区 |
| 伊斯兰教法 | <p>AHAM Aiiman Money Market Fund*</p> <ul style="list-style-type: none"> 回教货币市场 / 收益型 投资在大马市场 | | | <p>AHAM Aiiman Quantum Fund</p> <ul style="list-style-type: none"> 股票 (符合伊斯兰教法) / 资本成长 投资在大马市场 <p>AHAM Aiiman Growth Fund*</p> <ul style="list-style-type: none"> 股票 (伊斯兰教法) / 成长型 投资在大马市场 | |

- 注意:
- 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，或将余额单位转入 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。
 - *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。

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

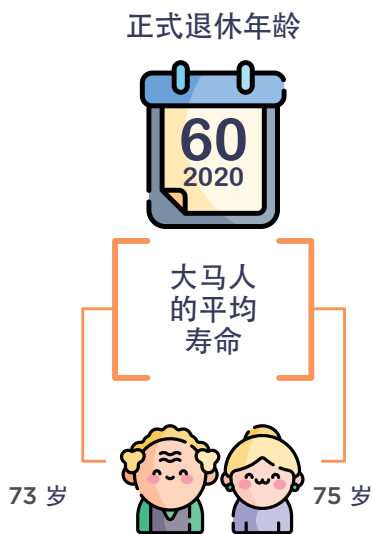
| | |
|--|--|
| <p>保险保障</p> | <p>保证金额</p> |
| <p> 死亡和完全及永久残疾 ("TPD") 于各种原因*</p> <p>*受制于 12 个月的“既存疾病”等待期。</p> | <p>最多 RM200,000</p> <p>保障总额依着投资市值的变化，每月 25 日进行调整。</p> |

保险保障范围取决于条款和条件。



在大马退休的现实

退休现状



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 RM50,000¹



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。

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 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。投资本基金将涉及费用和开销。我们建议投资者在做任何投资决定之前，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

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

