

出版日期: 2022 年 5 月

# 光明钱程 从今天开始投资



Out **think**. Out **perform**.



**AFFIN HWANG**  
**CAPITAL**  
Asset Management

# Affin Hwang AM

## 为您的公积金存款加分

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



- 把退休存款的投资多元化
- 一系列的基金方案，以迎合您的目标和风险承受度
- 有机会提供更高利息和增加公积金整体存款的机会
- 无须动用现金
- 是长期投资的另一项有效选择
- 可投资国外市场

### 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？

户口 1 规定  
基本存款  
余额的 3 成

计算方式：  
公积金户口 1 总存款 -  
户口 1 规定的  
基本存款 × 30%

例子：  
Irina 是 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 EPF-MIS 的金额为  
(RM80,000 - RM57,000) × 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)。

## Affin Hwang AM 的各种 EPF-MIS 投资方案 传统和 Shariah



基金种类	偏低	低	中等	高	偏高
传统	Affin Hwang Enhanced Deposit Fund • 货币市场 / 收益型 • 投资在大马市场	Affin Hwang Bond Fund • 债券 / 收益型 • 投资在大马市场	Affin Hwang Select Balanced Fund • 平衡 / 成长与收益型 • 投资大马和国外市场  Affin Hwang Select AUD Income Fund • 混合资产 / 收益与成长型 • 投资在澳币资产  Affin Hwang Select SGD Income Fund • 混合资产 / 收益型 • 投资在新币资产	Affin Hwang Equity Fund • 股票 / 收益与成长型 • 投资在大马市场  Affin Hwang Growth Fund • 股票 / 成长型 • 投资在大马市场  Affin Hwang Principled Growth Fund • 股票 / 收益与成长型 • 投资大马和国外市场  Affin Hwang Select Asia (ex Japan) Opportunity Fund* • 股票 / 成长型 • 投资在亚洲市场 (不含日本)  Affin Hwang Select Asia Pacific (ex Japan) Dividend Fund* • 股票 / 成长与收益型 • 投资在亚洲市场 (不含日本)  Affin Hwang Select Dividend Fund • 股票 / 收益与成长型 • 投资大马和国外市场  Affin Hwang Select Opportunity Fund* • 股票 / 成长型 • 投资大马和国外市场  Affin Hwang Tactical Fund • 混合资产 / 收益与成长型 • 投资大马和国外市场	
Shariah	Affin Hwang Aiiman Money Market Fund • 回教货币市场 / 收益型 • 投资在大马市场		Affin Hwang Aiiman Balanced Fund • 回教债券 / 收益与成长型 • 投资在大马市场	Affin Hwang Aiiman Quantum Fund • 回教股票 / 资本成长 • 投资在大马市场  Affin Hwang Aiiman Growth Fund* • 回教股票 / 成长型 • 投资在大马市场	

注意: 对于具有多种货币类别的基金, 公积金局会员只能投资在货币组基金。通过 EPF-MIS, 投资者的初始投资不能投资在货币市场基金 ("MMF"), 并且在 MMF 的投资不能连续超过 6 个月。  
\* 承保范围产品。

## 跟我们投资 理财有保障

此保险计划是赠予经由 Affin Hwang AM 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

<b>保险人</b>  <b>基金主要持有人</b>	<b>年龄</b>  <b>18-64 岁</b>	<b>门槛</b>  <b>持有至少 为 10,000 单位的 合格基金</b>	<b>合格基金</b>  <ol style="list-style-type: none"> <li>Affin Hwang Select Asia (ex Japan) Opportunity Fund</li> <li>Affin Hwang Select Asia Pacific (ex Japan) Dividend Fund</li> <li>Affin Hwang Select Opportunity Fund</li> <li>Affin Hwang Aiiman Growth Fund</li> </ol>	<b>体检</b>  <b>不需进行 身体检查</b>
----------------------------------	---------------------------------	--	---	---------------------------------------

### 保险保障

第 1 年: 意外死亡或意外完全  
及永久残疾 ("TPD") 保险

第 2 年起: 死于各种原因 (没有排除条款)  
或完全及永久残疾 ("TPD") (有排除条款)

### SUM ASSURED

最多 **RM200,000**

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 (该保单的) 条款和条件。请联系我们以获得 TPD 排除条款, 理赔手续和其他资讯。

# 在大马退休的现实



## 退休现状

### 正式退休年龄



60

2020

大马人的  
平均  
寿命

74.7 岁



78.8 岁

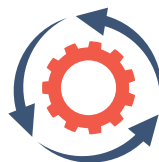
## 退休人士的隐忧

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

## 目前退休生活的危机



70% 在十年内把积蓄花光



18% 公积金会员达到  
基本储蓄数额标准  
(至少 **RM228,000**)



70% 在 54 岁的公积金  
会员户头积蓄低于 **RM50,000**



85% 得靠积蓄来应付  
退休后的生活费与继续  
供儿女的学业费



67% 在退休后，每月  
生活费只有或低于 **RM950**，  
直到 75 岁为止



65% 还有债务缠身

来源: The Sun Daily, 2019 年 10 月 29 日; Worldometer, 2020 年; 公积金 Social Protection Insight 第 3 卷, 2018 年; iMoney, 2018 年 7 月; HSBC: The Future of Retirement; A Balancing Act, 2015 年。

### 警告声明

本文基金的招股书/补充招股书和产品要点介绍可在 Affin Hwang Asset Management Berhad 销售处和官网 [www.affinhwangam.com](http://www.affinhwangam.com) 索取。在投资前，投资者应该详细阅读和了解 Affin Hwang Aiiiman Balanced Fund、Affin Hwang Aiiiman Growth Fund、Affin Hwang Equity Fund、Affin Hwang Growth Fund、Affin Hwang Principled Growth Fund 与 Affin Hwang Tactical Fund 的招股书内容(日期: 2017 年 9 月 22 日), Affin Hwang Aiiiman Quantum Fund 的招股书(日期: 2017 年 9 月 22 日)与补充招股书内容(日期: 2020 年 7 月 15 日), Affin Hwang Aiiiman Money Market Fund 的招股书(日期: 2018 年 9 月 3 日)与补充招股书内容(日期: 2021 年 9 月 17 日), Affin Hwang Enhanced Deposit Fund 的招股书(日期: 2017 年 3 月 31 日)与补充招股书内容(日期: 2019 年 10 月 25 日), Affin Hwang Select Asia (ex Japan) Opportunity Fund 的招股书(日期: 2018 年 7 月 18 日), Affin Hwang Select Asia Pacific (ex Japan) Dividend Fund 的招股书(日期: 2018 年 12 月 24 日)与补充招股书内容(日期: 2020 年 2 月 24 日), Affin Hwang Select AUD Income Fund 的招股书(日期: 2018 年 9 月 26 日)与补充招股书内容(日期: 2021 年 9 月 17 日), Affin Hwang Select Balanced Fund 与 Affin Hwang Select Opportunity Fund 的招股书内容(日期: 2017 年 7 月 18 日), Affin Hwang Select Dividend Fund 的招股书内容(日期: 2018 年 12 月 24 日), Affin Hwang SGD Income Fund 的招股书(日期: 2018 年 9 月 26 日)与补充招股书内容(日期: 2021 年 10 月 8 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

Affin Hwang Asset Management Bhd 199701014290 (429786-T)  
Ground Floor, Menara Boustead, 69 Jalan Raja Chulan, 50200 Kuala Lumpur.  
免付费电话: 1800 88 7080 电话: +603 2116 6000 传真: +603 2116 6100 网址: [www.affinhwangam.com](http://www.affinhwangam.com)

关注我们:

