

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?

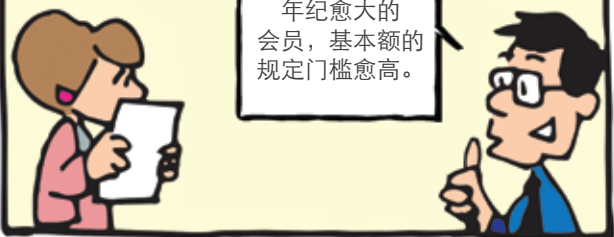
第一户口有规定最低的存款门槛, 然后投资额为不超过门槛余额的 30%。



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?

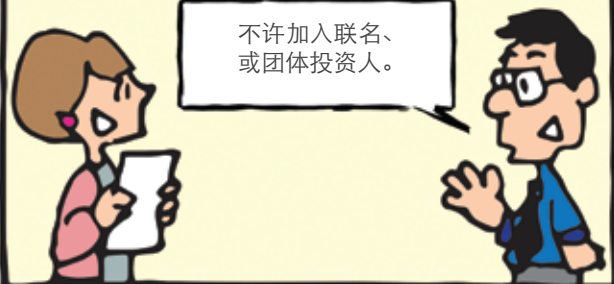
它有什么好处?

- ✓ 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

投资可以加入联名投资人吗?

EPF-MIS 计划 仅供个人投资。

不许加入联名、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
Affin Hwang 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





基本存款门槛 检查您的投资资格

出版日期: 2022年5月

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, 2020年1月1日。

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: World Life Expectancy 2018 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。

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。

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 索取。在投资前, 投资者应该详阅和了解 Affin Hwang Aiiman Balanced Fund、Affin Hwang Aiiman 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 Aiiman 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 Aiiman 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: 2018 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。每单位价格和可派发红利 (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。

Out think. Out perform.

#GrowWithUs

Affin Hwang Asset Management Bhd 199701014290 (429786-T)



AFFIN HWANG
CAPITAL

Asset Management

www.affinhwangam.com