

# 光明钱程 从今天开始投资

出版日期: 2024 年 10 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

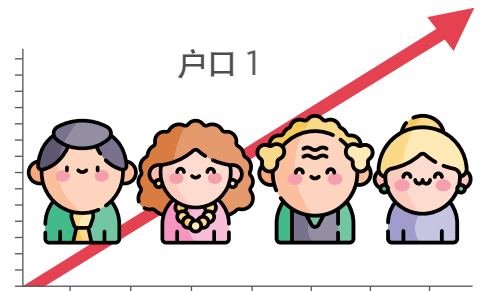


- 公积金会员
- 介于 18-54 岁
- 在户口 1 有超过规定的基本存款

## 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		

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?

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

- 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。
  - \*承保范围产品。

## 与我们投资理财有保障

此团体个人意外保险为通过 AHAM Capital 内部分销渠道及 / 或授权的单位信托顾问投资任何以下合格基金的投资者提供的免费福利。

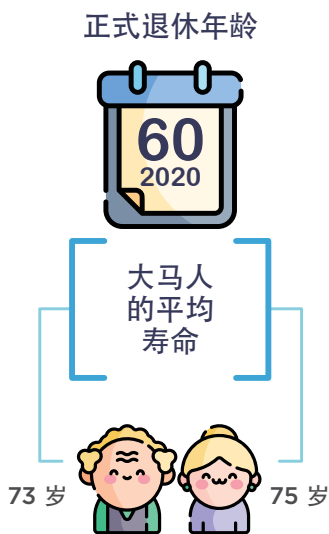
<p><b>保险人</b></p> <p>基金主要持有人</p>	<p><b>年龄</b></p> <p>18-69 岁</p>	<p><b>门槛</b></p> <p>持有至少为 10,000 单位的合格基金</p>	<p><b>合格基金</b></p> <p>AHAM Aiiiman Growth Fund AHAM Select Asia Pacific (ex Japan) Dividend Fund AHAM Select Balanced Fund AHAM Select Dividend Fund AHAM Select Opportunity Fund AHAM Select SGD Income Fund</p>	<p><b>体检</b></p> <p>不需进行身体检查</p>
----------------------------------	---------------------------------	--	---	----------------------------------

<p><b>保险保障</b></p>	<p><b>保证金额</b></p>
<p><b>因意外原因导致的死亡及完全永久残疾 (“TPD”)*</b></p> <p>*根据产品说明书中的除外责任及赔偿表中所述事件的规定。</p>	<p><b>最多 RM200,000</b></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



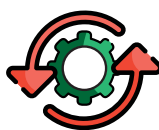
## 退休人士的隐忧

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<sup>1</sup>



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<sup>2</sup>



56% 年龄在大约 54 岁的公积金会员目前账户积蓄低于 RM50,000<sup>1</sup>



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<sup>3</sup>



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<sup>2</sup>



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<sup>4</sup>

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](http://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](https://www.facebook.com/ahamcapital)

 [ahamcapital](https://www.instagram.com/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](http://aham.com.my)

