

基金选择

基金种类	核心基金			非核心基金		
	AIA PAM - Growth Fund	AIA PAM - Moderate Fund	AIA PAM - Conservative Fund	AIA PAM - Islamic Moderate Fund	AIA PAM - Global Islamic Growth Fund	AIA PAM - Dynamic Asia Ex-Japan
基金种类	成长型	稳健型	保守型	稳健型	成长型	混合资产
目标投资对象	45岁以下	45 - 54岁	55岁或以上	选择符合回教教义需求投资的投资者	选择全球市场并符合回教教义需求投资的投资者	选择资本增长的投资者, 主要投资于亚洲市场
资产配置和投资策略	<ul style="list-style-type: none"> 股票占本基金资产净值高达90% 国内固定收益工具占本基金资产净值至少10% 本基金将投资在国内和海外市场 	<ul style="list-style-type: none"> 股票占本基金资产净值高达65% 国内固定收益工具占本基金资产净值至少35% 本基金将投资在国内和海外市场 	<ul style="list-style-type: none"> 固定收益工具和货币市场工具占本基金资产净值至少70%, 其中至少10%将投资于货币市场工具 剩余的基金资产净值将投资于股票和集合投资计划 	<ul style="list-style-type: none"> 符合回教教义的股票占本基金资产净值至少40%, 最高为60% 回教债券和回教货币市场工具占本基金资产净值至少40% 本基金投资仅限于国内市场 	<ul style="list-style-type: none"> 符合回教教义的股票(包括回教集体投资计划)占本基金资产净值至少60%至90%之间 回教债券、回教存款和/或回教货币市场工具占本基金资产净值至少10% 	<ul style="list-style-type: none"> 高达80%的基金资产净值将投资于股票和集体投资计划; 以及至少20%的基金资产净值为固定收益工具, 如债券、货币市场工具和金融机构存款
最低初期供款数额	RM100					
最低额外供款数额	RM100					
销售费	每单位最高3.00%的资产净值					
年度管理费	每年高达基金资产净值的1.5%					每年占该最高基金1.80%的资产净值

如果投资者没有为其私人退休计划指定要任何一项基金, 那么他们的投资将根据其年龄自动分配到核心基金中。

免责声明

这是一则广告。此广告未经马来西亚证券监督委员会(“SC”)和马来西亚投资经理联合会(“FIMM”)审查。SC和FIMM将不对此广告负责, 也与此广告无任何形式上的关系。SC和FIMM不在此广告的内容负责, 也不对此广告的全部或部分内容的准确性或完整性作出任何陈述。志期2016年12月9日的替代披露文件、志期2018年1月26日的第一份补充替代披露文件、志期2018年5月11日的第二份补充替代披露文件、志期2018年7月30日的第三份补充替代披露文件、志期2018年10月19日的第四份补充替代披露文件、志期2019年1月18日的第五份补充替代披露文件、志期2019年4月15日的第六份补充替代披露文件、志期2019年8月24日的第七份补充替代披露文件和志期2020年2月14日的第八份补充替代披露文件、志期2023年8月30日的第九份补充替代披露文件(统称为“披露文件”)和产品重点摘要(“PHS”)已向SC注册并提交。注册披露文件和向SC提交产品重点摘要并不等于也不表明SC已推荐或认可私人退休计划(“PRS”)。本公司有提供产品重点摘要, 阐述PRS产品关键特点和风险。投资者有权向我们的办公室、授权分销商、顾问或代表索取产品重点摘要和披露文件。投资前, 我们建议您获取、阅读并理解披露文件和产品重点摘要。我们也建议您在投资前对所涉及的费用、收费和成本进行比较和考虑。只有在收到连同披露文件副本一起发出的申请表格后, 本公司才会发行与披露文件相关的单位。单位价格及收益派发(若有), 有可能上涨或下跌。PRS过去的表现不应被视为其未来表现的指标。PRS的具体风险和一般风险在披露文件中有详细说明。我们建议投资者了解投资PRS涉及的风险, 自行进行风险评估, 并在必要时寻求专业建议。若中、英版本出现歧义或内容不一致之处, 一概以英文版为准。

AIA Pension and Asset Management Sdn. Bhd. 201201027147 (1011637-P)
Level 10, Menara AIA,
99 Jalan Ampang,
50450 Kuala Lumpur.

客户服务热线: 1300 22 7771
传真: 03-2056 1091

AIA-PRS.COM.MY

Deutsche Trustees Malaysia Berhad 200701005591 (763590-H)
Level 20, Menara IMC,
8, Jalan Sultan Ismail,
50250 Kuala Lumpur.

电话: 03-2053 7522
传真: 03-2053 7526



了解更多资讯, 请联络:



本册子仅包含产品的简要说明, 并不详尽。有关其计划, 风险, 条款与规则的详细说明, 请参阅2021年2月23日发布的第二份披露文件及其补充文件(若有)。

友邦退休金和资产管理私人有限公司(AIA Pension and Asset Management Sdn. Bhd, 简称APAM) 获马来西亚证券交易委员会认证为马来西亚私人退休计划的供应商之一。

EBS/3042/0721

退休生活

AIA私人退休计划

更完善的规划 让您的黄金岁月欢乐无忧



许多人对退休全无概念，甚至根本毫无规划，当他们发现时，一切或许已经太迟了。如果想在退休时享受人生，提前做好准备是必要的。无论您选择无忧无虑地安享晚年，或者向往拥有舒适自在的退休生活，现在开始储蓄是最好的时机！

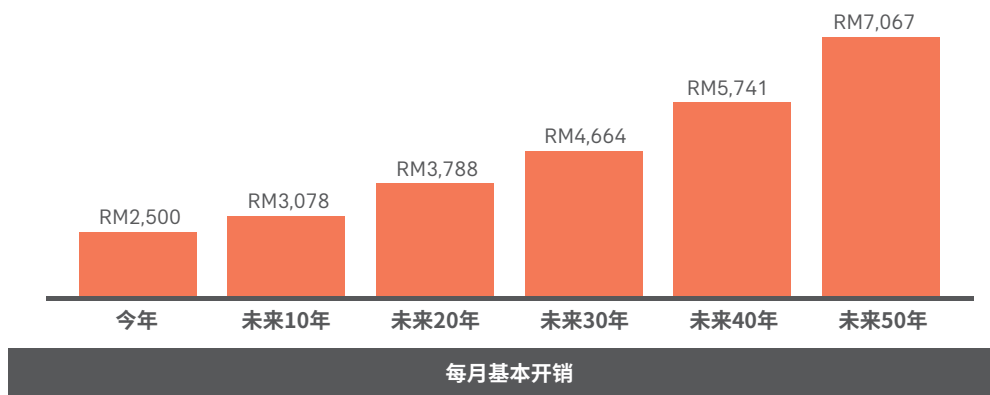
您知道吗？

- 研究显示，马来西亚的老年人把雇员公积金 (EPF) 视为退休时的主要收入来源。
- 根据统计，年满54岁的公积金会员平均仅有RM227,861的储蓄或相等于每月RM949，如果会员退休后再多活20年。
(资料来源: 马来西亚公积金局2019年年度报告)
- 假设每年通胀率为2.1%¹，今天的RM949在未来10年的价值等于RM771，或者在20年后的价值仅剩下一RM626。

通货膨胀的危害

我们虽然无法预测未来，但可以肯定的是，随着时间推移，通货膨胀将会导致百物腾涨。生活开销会逐年增加，您的储蓄未必足够让您在退休时维持目前的生活水平。

如果您每月基本开销为RM2,500，以下图表显示出生活开销如何随着时间逐年增加(假设每年通胀率为2.1%¹)。在未来的50年，您的基本开销费用将提高至每月RM7,067。况且到了那个时候，您很有可能不再每月拥有固定收入！



为了储备足以应付20年或以上的退休生活开销，您实在有必要即刻展开退休储蓄计划！越早开始计划，就拥有更长的时间储蓄。

有些人可能会因为拥有雇员公积金储蓄，所以认为已经为自己的退休做好准备。然而，您是否知道，根据公积金局在2017年针对54岁会员作出的统计数据示：

- 54%的公积金局会员仅有RM50,000或更少的储蓄金额。
- 活跃的公积金局会员在54岁时的平均储蓄大约为RM227,861。
(资料来源: 2019年雇员公积金局年度报告)

2019年1月1日，公积金局公布修改基本储蓄数额 (Basic Savings Quantum) 至RM240,000，以确保会员退休后的收入不会低于贫困水平。因此，马来西亚人民急需提高他们的储蓄数额。

您为退休生活做好准备了吗？

私人退休计划助您：

- **未雨绸缪** - 让您做好充足的准备迎接您的老年生活。
- **反映**您的消费习惯 - 您在退休时还可以维持现有的生活方式吗？
- **累积储蓄** - 很多退休人士无法维持自己向往的生活方式。我们应该享受退休生活，而不是艰辛度日。

私人退休计划是一项自愿性质的长期投资计划，旨在协助个人累积退休储蓄。它与强制性的雇员公积金储蓄形成补足的作用。

参与私人退休计划的会员将可根据自己的退休需求、目标和风险承受能力，从广泛的退休基金系列中选出适合自己的投资计划。

个人或雇主(为雇员进行供款)皆可以参与私人退休计划。

AIA私人退休计划 您理想的退休方案

AIA私人退休计划的优势

长期投资



帮助您累积退休资金的长期投资计划

税务减免



每年税务估计可获高达RM3,000的税务减免

(仅适用于2012-2025年)

弹性灵活



您可以灵活的随时进行投资；没有固定的投资数额和时间

(最低数额为RM100)

轻松提款



退休后可享有灵活的资金收益选择

为何选择AIA私人退休计划？

友邦退休金和资产管理私人有限公司 (AIA Pension and Asset Management Sdn. Bhd, 简称APAM) 获马来西亚证券交易委员会认证为马来西亚私人退休计划的供应商之一。

我们是大马友邦保险(AIA)的全资附属公司。大马友邦保险领先于马来西亚保险业市场，已为大马人民服务超过70年。大马友邦保险是友邦保险集团的附属公司。友邦保险是最大的泛亚地区独立上市人寿保险集团，覆盖18个市场。

透过友邦保险集团提供的专业知识和深入的区域见解，加上我们在管理退休计划方面的丰富经验，促使了我们截至2020年12月底，有效地管理总额8.19亿令吉的资产。

我们是一家长期的投资专家，提供一系列传统和符合回教教义的基金，不但与友邦保险完善的产品配套相辅相成，同时也为客户提供人生规划方案，以迎合他们的退休储蓄需求。

退休金提取选项

在退休时，您可选择几个方式提款。您拥有弹性的选择，根据个人需求更改提款选项 (选项A和B) 或选择一次性取出全额存款。

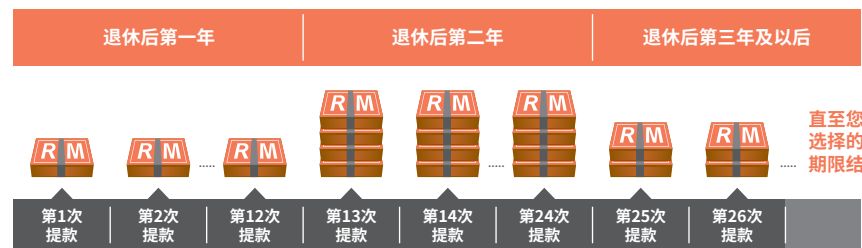
选项 A: 定额提款

设定每月或每年提取固定数额，直到所有私人退休计划存额全数提取为止。（每月定额提款的最低提款额为RM100和RM100的倍数）。



选项 B: 定期提款

设定一个固定的期限 (会员可选择5、10、15或20年) 每月或每年提取数额。每年可提取的数额将根据所选择的提款期限和存款余额来计算。



¹ 本例中使用的汇率是基于2010年至2019年马来西亚实际通货膨胀率的平均值，仅用于说明目的。
资料来源：Bank Negara Malaysia网站