

公积金会员 投资计划 (EPF-MIS) 方案

智慧布局。
稳步增长。
从容退休。

出版日期: 2026 年 1 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。

这是公积金局所规定的固定基本存款金额。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 (2026 年)

年龄	基本存款 (RM)	年龄	基本存款 (RM)	年龄	基本存款 (RM)
18	900	34	42,400	50	150,000
19	1,100	35	47,000	51	160,000
20	1,500	36	51,900	52	170,000
21	1,900	37	57,000	53	181,000
22	4,000	38	62,400	54	192,000
23	6,200	39	68,100	55	203,000
24	8,500	40	74,000	56	216,000
25	11,000	41	80,200	57	228,000
26	13,700	42	86,700	58	241,000
27	16,600	43	93,600	59	255,000
28	19,600	44	100,000	60	270,000
29	22,900	45	108,000		
30	26,300	46	115,000		
31	30,000	47	124,000		
32	33,900	48	132,000		
33	38,100	49	141,000		

注意：基本储蓄金额仅适用于会员在公积金会员投资计划 (EPF MIS) 下至 55 岁之前的资格。年满 55 岁及以上的会员，可选择通过 “55 岁 / 60 岁提款 (投资)” 方式投资部分储蓄。此类提款不属于会员投资计划的一部分。

来源：EPF 官网, <https://www.kwsp.gov.my/en/member/savings/i-invest>

EPF-MIS 如何运作？

户口 1 规定 基本存款 余额的 30%	计算方式： 公积金户口 1 总存款 - 基本存款 × 30%	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 RM47,000。所以她可以投资在 EPF-MIS 的金额为 $(RM80,000 - RM47,000) \times 30\% = RM9,900$
----------------------------	--------------------------------------	---

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)。

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	AHAM Enhanced Deposit Fund* • 货币市场 / 收益型 • 投资在大马市场		AHAM Select Balanced Fund* • 平衡型 / 成长与收益型 • 投资大马和国外市场 AHAM Select SGD Income Fund (令吉类别)* • 混合资产 / 收益型 • 投资在新币资产	AHAM Equity Fund • 股票 / 收益与成长型 • 投资在大马市场 AHAM Growth Fund • 股票 / 成长型 • 投资在大马市场 AHAM Principled Growth Fund • 股票 / 收益与成长型 • 投资在大马市场 AHAM Select Asia Pacific (ex Japan) Dividend Fund (令吉类别)* • 股票 / 收益与成长型 • 投资在亚洲市场 (不含日本) AHAM Select Dividend Fund* • 股票 / 收益与成长型 • 投资在大马和国外市场 AHAM Select Opportunity Fund* • 股票 / 成长型 • 投资在大马和国外市场 AHAM Tactical Fund • 混合资产 / 收益与成长型 • 投资在大马和国外市场 AHAM World Series - Global Balanced Fund (令吉对冲类别) • 平衡型 (基金中的基金) / 成长型 • 投资在全球市场 AHAM World Series - Japan Growth Fund (令吉对冲类别) • 股票 / 成长型 • 投资在日圆及国外市场	AHAM ASEAN Flexi Fund (令吉类别) • 混合资产 / 收益与成长型 • 投资在东盟地区
伊斯兰教法	AHAM Aiiaman Money Market Fund* • 回教货币市场 / 收益型 • 投资在大马市场			AHAM Aiiaman Quantum Fund • 股票 (符合伊斯兰教法) / 资本成长 • 投资在大马市场 AHAM Aiiaman Growth Fund* • 股票 (伊斯兰教法) / 成长型 • 投资在大马市场	

注意：
 1. 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。
 2. *承保范围产品。

与我们投资理财有保障

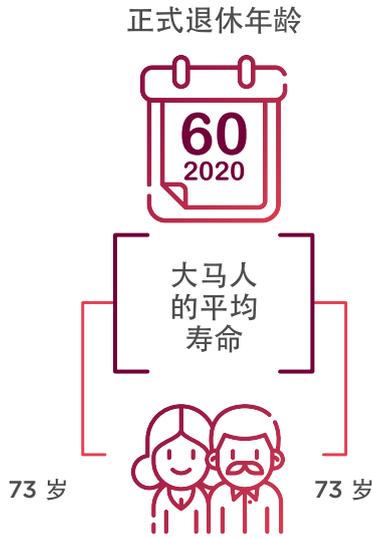
此团体个人意外保险为通过 AHAM Capital 内部分销渠道及 / 或授权的单位信托顾问投资任何以下合格基金的投资者提供的免费福利。

 基金主要持有人	 18-69 岁	 持有至少 为 10,000 单位的 合格基金	 合格基金 AHAM Aiiaman 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	 体检 不需进行 身体检查
保险保障			保证金额	
 因意外原因导致的死亡 及完全永久残疾 (“TPD”)* <small>*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。</small>			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条款和条件。

规划您理想中的退休生活

退休现况



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, 2025 年 9 月 30 日。

目前退休生活的危机



根据最新的退休收入充足性 (RIA) 框架, 公积金局建议成员在退休时应至少拥有 **RM650,000** 的储蓄, 才能享有舒适的退休生活。¹



公积金局估计, 大马退休人士**每月需要大约 RM2,690** 才能维持基本生活开销。



64% 的 55 岁活跃公积金会员, 其退休储蓄少于 RM240,000。¹



马来西亚**医疗通胀**预计在 **2026 年上升至 16%**, 属亚洲最高涨幅之一。³



81% 的大马人对其公积金储蓄是否足以应付退休生活感到**没有信心**。⁴



马来西亚预计于 **2048 年**成为“**高龄国家**”, 届时 65 岁及以上人口将占全国总人口的 **14%**。

1. EPF Releases Belanjawanku 2024/2025 And Retirement Income Adequacy Framework, 2024 年 12 月 12 日; 2 EPF Belanjawanku 2024/2025; 3. Aon The Global Medical Trend Rates Report 2026, 2025 年 10 月; 4. RinggitPlus Malaysian Financial Literacy Survey (RMFLS) 2024; 5. Ministry of Finance Press Citation, 2025 年 8 月 26 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实。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

