Manulife
Investments

宏利企业私人退休金计划

- 透过私人退休金计划 (Private Retirement Scheme “PRS”) 作为额外的奖励以**吸引**和**留住**员工
- 为员工缴付 PRS 以享有**税务减免**
- 可**灵活**地定制受益权利益

(03) 2719 9271
manulifeim.com.my

扫描二维码以浏览我们的网站

欲在市场取胜，必先于职场获胜

为可持续的退休生活储蓄更多

随着马来西亚人民的平均预期寿命提升至72.6岁 (男性) 和77.6岁 (女性)，退休规划也因而变得至关重要^。因此，需要至少15至20年的退休金储蓄，以确保拥有足够的资金来维持退休生活。

根据马来西亚私人退休金管理局 (Private Pension Administrator Malaysia “PPA”)*研究和报告，建议人们至少拥有最后所领薪资的三分之二 (67%)，以便在退休后维持相似的生活方式^^。为了达到此基准，PPA 建议将每月至少三分之一 (33%) 的薪资作为储蓄^^。因此，除了公共强制性退休金储蓄之外，在PRS^^中额外储蓄10%的薪资也将有助于建立一个可持续的退休金储蓄。

^ 马来西亚统计局，2024年9月30日。资料来源：https://open.dosm.gov.my/dashboard/life-expectancy

^^ 资料来源：https://www.ppa.my/isaveinprs/

* 马来西亚私人退休金管理局 (PPA) 是私人退休金计划 (PRS) 的中央管理机构。PPA 是一所由马来西亚证券委员会所批准而成立的机构，旨在保护 PRS 会员的利益，以及提升大众对于 PRS 的意识。资料来源：https://www.ppa.my/about-ppa

仅用于说明目的。上述内容可能包含关于未来事件或估计的预测或其他前瞻性声明。我们无法保证所述事件将会发生，实际结果可能与本文所载内容存在很大的差异。

什么是私人退休金计划 (“PRS”)?

这是一项由政府所发起的自愿性投资计划，旨在协助马来西亚人民积累可持续的退休金储蓄。

谁可以投资 PRS?

马来西亚公民

18岁及以上

受雇

为何储蓄于PRS?

对雇主的好处

1. 以 PRS 作为额外的奖励，**吸引人才**加入您的组织。
2. 透过退休金受益权方案以**留住人才**，并认可他们的贡献。
3. 为员工缴付 PRS 的雇主可享有高达7%的法定公积金缴纳额税务减免^^^，从而**优化节税**。
4. 可**灵活**地选择首选的宏利 PRS 基金、供款数额和缴付方式。
5. **可负担**的最低供款数额为RM100。

对员工的好处

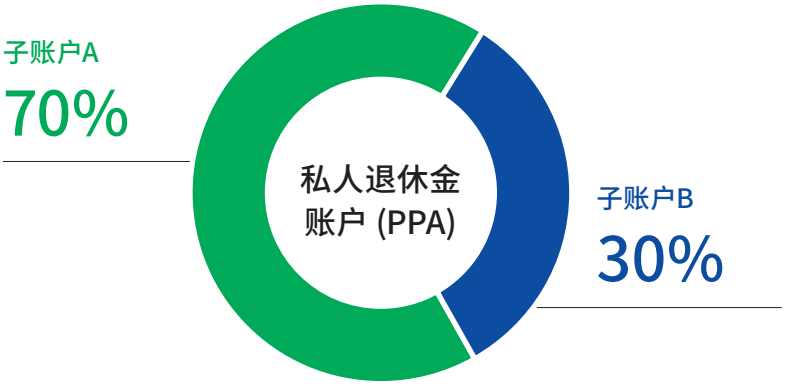
1. **税务减免** – 享有每年高达RM3,000的个人 PRS 税务减免，直至2030年 (须符合条规)。
2. **有条件提款选项**** 可用于房屋和医疗保健用途。
3. 根据2007年资本市场及服务法第139ZA条规，PRS 的储蓄**也受到保障，免受债权人追索**。
4. 享有免费的团体定期人寿保险和/或团体个人意外回教保险保障 (须符合条规)。
5. PRS **受益** – 若受益已进行，受益人可根据提名受益人表格所分配的百分比，以提取已故会员的 PRS 储蓄。
6. 可在 Manulife PRS 基金之间进行**免费转换**，并在每年转换高达12次。
7. 透过我们的 PRS 企业计划线上平台，您可随时随地浏览的 Manulife PRS 账户。

^^^ 资料来源: https://www.ppa.my/joining-prs/prs-for-employers/

** 资料来源: 马来西亚私人退休金管理局。须符合条规。根据马来西亚证券委员会的定义。

PRS 如何运作?

PRS 储蓄额将保存在子账户A (70%) 和子账户B (30%)。



账户A + B
提款

在无罚款的情况下提取存款:

- 到了退休年龄。
- 逝世后。
- 永久性离开马来西亚。
- 在永久性完全残疾、严重疾病或精神残疾的情况下 。

账户B
提款

退休前可提取存款:

- 注册日期后一年。
- 每日历年一次。
- 根据以下原因:
  - 一般用途 (8%的税收罚款将被征收)
  - 房屋用途***
  - 医疗保健用途***

请参阅 PPA PRS 常见问题解答 以了解更多详情

*** 资料来源: 马来西亚私人退休金管理局。须符合条规。根据马来西亚证券委员会的定义。

宏利企业私人退休金计划和量身定制的受益权利益

宏利企业私人退休金计划 (“宏利企业 PRS”) 是一项奖励计划，让组织为员工进行退休金储蓄和投资，以**吸引**和**留住**员工。

各组织可与旗下的人才齐心协力，在实现他们的职业抱负同时，也实现财务目标。

量身定制的受益权利益

宏利 PRS 受益权计划是一项让雇主透过定期缴款或一次性支付 PRS 储蓄，以作为**雇主授予或奖励员工才能**的计划。

宏利 PRS 受益权计划共有两种类型

立即受益权

- 供款将无条件立即归属于员工。
- 从供款被存入员工的 PRS 账户起，他们将获得雇主所缴纳 PRS 的100%供款。

有条件受益权

- 一旦员工符合雇主设定的特定条件，如服务年数、资历或年龄，供款将立即归属于员工。

宏利 PRS 基金系列

宏利 PRS NESTEGG 基金系列: 核心基金

	宏利 PRS 成长基金	宏利 PRS 中等基金	宏利 PRS 保守基金
投资目标	本基金旨在透过长期资本增长，以促进退休储蓄的积累#。	本基金的目标是透过长期综合收入##和资本增长，以促进退休储蓄的积累#。	本基金旨在提供稳定的收益，同时保有#资本。
资产配置	• 本基金最高95%的资产净值将被投资于股票、股票相关证券和/或房地产投资信托基金 (通过集体投资计划)；和 • 本基金至少5%的资产净值将被投资于固定收益工具，如债券、货币市场工具和金融机构存款。	• 本基金最高65%的资产净值将被投资于股票、股票相关证券和/或房地产投资信托基金 (通过集体投资计划)；和 • 本基金至少35%的资产净值将被投资于固定收益工具，如债券、货币市场工具和金融机构存款。	• 本基金最高35%的资产净值将被投资于股票、股票相关证券和/或房地产投资信托基金 (通过集体投资计划)；和 • 本基金至少65%的资产净值将被投资于固定收益工具，如债券、货币市场工具和金融机构存款。
会员简介	本基金适合以下会员: • 拥有中度到高度风险承受度； • 寻求投资所提供的资本增值； • 寻求强制性退休计划以外的额外退休储蓄#计划； • 法律上没有义务为强制性退休计划供款；和/或 • 有意为其员工储蓄的雇主，具有上述特征。	本基金适合以下会员: • 拥有中度风险承受度； • 寻求投资所提供的资本增值和单位分配； • 寻求强制性退休计划以外的额外退休储蓄#计划； • 法律上没有义务为强制性退休计划供款；和/或 • 有意为其员工储蓄的雇主，具有上述特征。	本基金适合以下会员: • 拥有低风险承受度； • 寻求投资所提供的单位分配； • 寻求强制性退休计划以外的额外退休储蓄#计划； • 法律上没有义务为强制性退休计划供款；和/或 • 有意为其员工储蓄的雇主，具有上述特征。
预设选项: 缴费时的年龄	45岁以下	45岁至55岁以下	55岁及以上
财政结算日	8月31日		
销售费	**A等级单位:** 无 **C等级单位###:** 高达每单位净资产值的3.00%		
赎回费	**A等级单位:** 赎回费用将按以下费率收取: • 在首次缴款后，于第二年提款的每单位净资产值的3.00%； • 在首次缴款后，于第三年提款的每单位净资产值的2.00%； • 在首次缴款后，于第四年提款的每单位净资产值的1.00%；和 • 在首次缴款后，从第五年后提款则无任何赎回费用 。 **C等级单位:** 无赎回费		
年度管理费 (归属于该基金单位类别的每年净资产值百分比)	**A等级单位:** 1.80% **C等级单位:** 1.50%	**A等级单位:** 1.50% **C等级单位:** 1.25%	**A等级单位:** 1.20% **C等级单位:** 1.00%
年度信托费	**A等级和C等级单位:** 每年基金净资产值的0.04%		
信托公司	汇丰银行 (马来西亚) 信托有限公司 193701000084 (1281-T)		

请注意，此基金既非资本保证基金，亦非资本保障基金；因此，会员的资本将不被保证及不被保障。

所宣布的股息收入将以附加单位的形式进行再投资，并发放给会员。

销售费不适用于从A 类单位转换为C 类单位的单位。由A等级单位转换为C等级单位的会员所额外购买的C等级单位将不被征收销售费。

请注意，宏利PRS中等基金和宏利PRS保守基金可能会宣布从资本中派息，并可能导致资本缩减。这些分配是通过放弃未来资本增长的潜力而实现，而这个循环可能会持续下去，直到所有资本全数耗尽为止。

欲了解更多基金信息，请参阅披露文件:
- 宏利 PRS NESTEGG 基金系列: https://www.manulifeim.com.my/content/dam/wam/my/en/funds/disclosure-document/MPRS-disclosure-document.pdf
- 宏利回教 PRS NESTEGG 基金系列: https://www.manulifeim.com.my/content/dam/wam/my/en/funds/disclosure-document/MSP-disclosure-document.pdf

宏利 PRS 基金系列

宏利回教 PRS NESTEGG 基金系列: 核心基金

	宏利回教 PRS 成长基金	宏利回教 PRS 中等基金	宏利回教 PRS 保守基金
投资目标	本基金旨在透过长期资本增长，以促进退休储蓄的积累#。	本基金的目标是透过长期综合收入##和资本增长，以促进退休储蓄的积累#。	本基金旨在提供稳定的收益，同时保有#资本。
资产配置	• 本基金最高95%的资产净值将被投资于符合回教教义的股票、符合回教教义的股票相关证券和/或回教房地产投资信托基金 (透过回教集体投资计划)；和 • 本基金最少5%的资产净值将被投资于伊斯兰债券、回教货币市场工具和/或金融机构的回教存款。	• 本基金最高65%的资产净值将被投资于符合回教教义的股票、符合回教教义的股票相关证券和/或回教房地产投资信托基金 (透过回教集体投资计划)；和 • 本基金最少35%的资产净值将被投资于伊斯兰债券、回教货币市场工具和/或金融机构的回教存款。	• 本基金最高35%的资产净值将被投资于符合回教教义的股票、符合回教教义的股票相关证券和/或回教房地产投资信托基金 (透过回教集体投资计划)；和 • 本基金最少65%的资产净值将被投资于伊斯兰债券、回教货币市场工具和/或金融机构的回教存款。
会员简介	本基金适合以下会员: • 拥有中度到高度风险承受度; • 寻求投资所提供的资本增值; • 寻求强制性退休计划以外的额外退休储蓄#计划; • 法律上没有义务为强制性退休计划供款; • 有意为其员工储蓄的雇主，具有上述特征；和/或 • 寻求投资符合回教教义的投资。	本基金适合以下会员: • 拥有中度风险承受度; • 想寻求投资所提供的资本增值和单位分配; • 寻求强制性退休计划以外的额外退休储蓄#计划; • 法律上没有义务为强制性退休计划供款; • 有意为其员工储蓄的雇主，具有上述特征；和/或 • 寻求投资符合回教教法 义 的投资。	本基金适合以下会员: • 拥有低风险承受度; • 寻求投资所提供的单位分配; • 寻求强制性退休计划以外的额外退休储蓄#计划; • 法律上没有义务为强制性退休计划供款; • 有意为其员工储蓄的雇主，具有上述特征；和/或 • 寻求投资符合回教教义的投资。
预设选项: 缴费时的年龄	45岁以下	45岁至55岁以下	55岁及以上
财政结算日	8月31日		
销售费	**A等级单位:** 无 **C等级单位###:** 高达每单位净资产值的3.00%		
赎回费	**A等级单位:** 赎回费用将按以下费率收取: • 在首次缴款后，于第二年提款的每单位净资产值的3.00%; • 在首次缴款后，于第三年提款的每单位净资产值的2.00%; • 在首次缴款后，于第四年提款的每单位净资产值的1.00%；和 • 在首次缴款后，从第五年后提款则无任何赎回费用 。 **C等级单位:** 无赎回费		
年度管理费 (归属于该基金单位类别的每年净资产值百分比)	**A等级单位:** 1.80% **C等级单位:** 1.50%	**A等级单位:** 1.50% **C等级单位:** 1.25%	**A等级单位:** 1.20% **C等级单位:** 1.00%
年度信托费	**A等级和C等级单位:** 每年基金净资产值的0.025%		
信托公司	CIMB 回教信托有限公司 198801000556 (167913-M)		

请注意，此基金既非资本保证基金，亦非资本保障基金；因此，会员的资本将不被保证及不被保障。

所宣布的股息收入将以附加单位的形式进行再投资，并发放给会员。

销售费不适用于从A 类单位转换为C 类单位的单位。由A等级单位转换为C等级单位的会员所额外购买的C等级单位将不被征收销售费。

请注意，宏利回教PRS中等基金和宏利回教PRS保守基金可能会宣布从资本中派息，并可能导致资本缩减。这些分配是通过放弃未来资本增长的潜力而实现，而这个循环可能会持续下去，直到所有资本全数耗尽为止。

欲了解更多基金信息，请参阅披露文件:
- 宏利 PRS NESTEGG 基金系列: https://www.manulifeim.com.my/content/dam/wam/my/en/funds/disclosure-document/MPRS-disclosure-document.pdf
- 宏利回教 PRS NESTEGG 基金系列: https://www.manulifeim.com.my/content/dam/wam/my/en/funds/disclosure-document/MSP-disclosure-document.pdf

宏利 PRS 基金系列

宏利 PRS NESTEGG 基金系列 & 宏利回教 PRS NESTEGG 基金系列: 非核心基金

	宏利 PRS 亚太产业信托基金	宏利回教 PRS–全球产业信托基金	宏利回教 PRS–黄金亚洲基金
投资目标	本基金旨在透过投资于一项主要投资于房地产投资信托基金的集体投资计划，以提供长期资本增值和可持续收入[##]。	本基金旨在透过投资于一项主要投资于回教房地产投资信托的回教集体投资计划，以提供定期收入[##] 和资本增值。	本基金旨在透过投资于回教集体投资计划的投资组合，以获得资本增值。
资产配置	• 本基金至少85%的资产净值将被投资于目标基金；和 • 本基金的净资产值余额将被投资于流动资产，如货币市场工具 (包括剩余期限不超过365天的固定收益证券)、提供现金流动性的金融机构短期存款、和/或以对冲为主的衍生品。	• 本基金至少85%的资产净值将被投资于目标基金；和 • 本基金的净资产值余额将被投资于回教流动资产，如回教货币市场工具、提供现金流动性的金融机构短期回教存款、和/或以对冲为主的回教对冲工具。	• 本基金最低85%的资产净值将被投资于回教集体投资计划的投资组合；和 • 高达15% 的基金净资产值将投资于回教流动资产，如现金、在合格市场内或根据合格市场规则进行交易且剩余期限不超过12个月的回教货币市场工具、一般投资账户、提供现金流动性的金融机构短期回教存款，以及仅以对冲为主的回教对冲工具。
成员简介	本基金适合以下成员: • 主要透过亚太地区的多元化房地产投资信托投资组合寻求投资机会; • 寻求投资所提供的可持续性单位分配和长期资本增长; • 寻求强制性退休计划以外的额外退休储蓄[#]计划; • 法律上没有义务为强制性退休计划供款; 和/或 • 有意为其员工储蓄的雇主，具有上述特征。	本基金适合以下成员: • 主要透过全球房地产投资信托基金的多元化投资组合寻求投资机会; • 在中长期 (即三 (3) 至五 (5) 年) 期间，寻求投资所提供的可持续性单位分配和资本增长潜力; • 寻求强制性退休计划以外的额外退休储蓄[#]计划; • 法律上没有义务为强制性退休计划供款; • 有意为其员工储蓄的雇主，具有上述特征; 和/或 • 寻求投资符合回教教义的投资。	本基金适合以下成员: • 寻求把重点投资于中国和印度市场，以获取资本增长; • 拥有长期的投资期限; • 寻求强制性退休计划以外的额外退休储蓄[#]计划; • 法律上没有义务为强制性退休计划供款; • 有意为其员工储蓄的雇主，具有上述特征; 和/或 • 寻求投资符合回教教义的投资。
预设选项: 缴费时的年龄	无	无	无
财政结算日	9月30日	1月31日	7月31日
销售费	**C等级单位[###]:** 高达每单位净资产值的3.00%		
赎回费	**C等级单位:** 无赎回费		
年度管理费 (归属于该基金单位类别的每年净资产值百分比)	**C等级单位:** 高达1.75%	**C等级单位:** 高达1.80%	
年度信托费	**C等级单位:** 每年基金净资产值的0.04%	**C等级单位:** 每年基金净资产值的0.025%	
信托公司	汇丰银行 (马来西亚) 信托有限公司 193701000084 (1281-T)	CIMB 回教信托有限公司 198801000556 (167913-M)	

[#] 请注意，此基金既非资本保证基金，亦非资本保障基金; 因此，会员的资本将不被保证及不被保障。

[##] 所宣布的股息收入将以附加单位的形式进行再投资，并发放给会员。

[###] 销售费不适用于从A 类单位转换为C 类单位的单位。由A等级单位转换为C等级单位的会员所额外购买的C等级单位将不被征收销售费。

欲了解更多基金信息，请参阅披露文件:
- 宏利 PRS NESTEGG 基金系列: https://www.manulifeim.com.my/content/dam/wam/my/en/funds/disclosure-document/MPRS-disclosure-document.pdf
- 宏利回教 PRS NESTEGG 基金系列: https://www.manulifeim.com.my/content/dam/wam/my/en/funds/disclosure-document/MSP-disclosure-document.pdf

我们是全球领先提供退休储蓄计划的专业团队

加拿大

884亿加元 AUMA[1]

29.7%的市场份额[2]
销售额排名第二[2]

香港

493亿美元 AUMA[1]

MPF市场排名第一 (27.8%)，AUMA[5]
MPF市场排名第一，净现金流[5]

美国

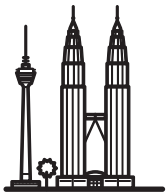
2,468亿美元 AUMA[1]

500万美元[3]以下计划销售额排名第二
500万至 2500万美元[3]计划销售额排名第四
2500万至 1亿美元[3]计划销售额排名第二

印尼

18亿美元AUMA

DPLK 市场排名第三 (17.6%)，AUMA[6]



马来西亚

3600万美元 AUMA

PRS市场排名第七 (2.1%)，AUMA[4]

菲律宾

2200万美元 AUMA[7]

注：管理和行政管理的资产总值 (AUMA)

附注：

1 全球财富与资产管理 (内部视角) 指标，截至2024年第四季度。

2 LIMRA，2024年第四季度。LIMRA是一家全球性的研究、学习与发展机构，是行业知识的权威来源。自1916年成立以来，LIMRA已协助遍布64个国家、超过850家保险及金融服务公司，通过行业研究与培训提升其市场营销与分销成效。

3 LIMRA，低于1亿美元的市场细分，截至 2024 年第三季度的第四季度滚动数据。

4 PPA PRS 行业报告。马来西亚私人退休金管理机构 (Private Pension Administrator Malaysia，简称 PPA) 是私人退休计划 (PRS) 的中央管理机构。

5 美世 MPF 市场份额报告，截至2024年第四季度。强制性公积金 (Mandatory Provident Fund, 简称 MPF) 是香港的强制退休储蓄制度。

6 截至2024年第四季度, DPLK 协会按 AUMA 的市场排名；按销售额或现金流的市场排名截至2024年6月。Dana Pensiun Lembaga Keuangan (DPLK) 为印尼的私人退休计划。

7 宏利附属公司的管理资产规模 (AUM)，截至2024年第四季度。

Manulife iFUNDS

随时随地轻松投资

什么是 Manulife iFUNDS?

Manulife iFUNDS 是我们线上基金投资平台，让您随时随地无缝管理您的信托基金和 PRS 投资组合。

使用 Manulife iFUNDS，您可在家中舒适及方便地设立 PRS 账户并开始进行投资，或将您现有的供款存入 Manulife PRS 基金。

此移动响应平台为您提供了一个用户友好、简易和安全的方式来管理您的投资组合。

为何透过 Manulife iFUNDS 进行投资?

随时随地进行投资
您只需要一部智能手机或平板电脑。

完整的信息来源
获取高级投资组合的概览，亦或能够深入了解更多详细信息。

统一的数码体验
Manulife iFUNDS 结合了专业顾问的见解和重要的投资数据。

抓紧投资良机
更快速的基金充值和转换。

生物特性识别
透过指纹或面部识别轻松浏览。

了解有关 Manulife iFUNDS 的更多信息

在 Manulife iFUNDS 设立账户

浏览 Manulife iFUNDS 网站

若中英版本内容有异，概以英文版本为准。

免责声明:
上述信息未经马来西亚证券委员会 (SC)审查，并受到此处所述的相关警告、免责声明、资格或条款和规则的限制。投资前，建议投资者阅读和理解志期2022年2月14日的宏利 PRS NESTEGG 基金系列的资料备忘录内容及2023年8月30日的首份附加披露文件; 2022年2月14日的宏利回教 PRS NESTEGG 基金系列的资料备忘录内容及2023年8月30日的首份附加披露文件及所有相关产品特点资讯表 (统称“发售文件”)，有关资料可在我们的办事处或网站获取。有关发售文件已向 SC 注册，但有关注册并不等于或代表 SC 推荐或认可该产品。投资单位信托基金、批发基金及/或私人退休金计划都会涉及一定的风险。单位信托基金、批发基金及/或私人退休金计划投资所涉及的风险有利率波动风险、外汇或货币风险、国家风险、政治风险、信用风险、违规风险、交易对手风险、目标基金经理风险、流动性风险和利率风险。欲了解更多此基金的风险，请参阅发售文件的风险因素部分。基金单位价格与投资回酬将有起有落。投资者应比较并考量所涉及的费用、收费和成本。如果对要采取的行动有疑问，建议投资者先进行自我的风险评估以及咨询专业顾问。

Manulife Investment Management (M) Berhad
200801033087 (834424-U)

10/2025