

MERGE

RHB◆

汇集智慧, 创造美好财富世界

逆境求胜

如何在危机中保障您的收入

第20页

健康至上:

如何善用智能技术, 重塑医疗保健领域的
投资机会

第4页

跌宕起伏的一年:

2020年四大教训

第13页

现在，您可以舞出美丽人生。



财富管理

RHB Premier 理财服务将协助您创造财富，为您的挚爱规划未来。

即刻转换到 RHB Premier

亲临任何 RHB Premier 分中心

浏览 www.rhbgroup.com/p/premier2

致电 03-9206 1188



财富管理方案

让您通过获奖无数的单位信托基金、结构性投资产品、股票交易和人寿保险计划来累积您的财富。



洞悉投资先机

进行投资决策之前，获得最新和最有深度的市场研究分析。



合格投资专才

根据您的财务目标、人生规划和风险偏好提供最合适的投资方案。



儿童储蓄账户

趁早开始让孩子培养储蓄的好习惯。只需存入RM1即可获享高达1.50%¹利率。

每名存款人获马来西亚存款保险机构 (PIDM) 保障高达RM250,000。

RHB Premier

¹必需符合个人银行业务之条件与细则。1.50% 年利率以及存款无最高限额特惠只限于孩子未满18岁、开设RHB儿童储蓄账户的RHB Premier客户。1.50%年利率的回报高于一个月定期存款的基准利率。RHB Premier客户完整的条件与规则，请浏览www.rhbgroup.com/p/premier2

马存保机构 (PIDM) 的成员。
RHB Bank Berhad 196501000373 (6171-M)



明天会更好。

2020 是个动荡不安的一年。在受到新冠肺炎 (COVID-19) 病毒重创, 离疫情结束仍遥遥无期的情况下, 世界经济在疲弱的复苏路上蹒跚前行。

马来西亚也不例外。在防控疫情的过程中, 企业和个人持续受到行动管制和各种限制措施的影响。

在迈入 2021 年之际, 我们希望鼓舞人心, 走出艰辛的一年, 为更美好的来年奠定基础。怀抱希望是有其缘由的, 因为马来西亚人在此危机时期所表现的机智和韧性是有目共睹的。

在本期的 MERGE, 我们探讨了 2020 年可汲取的 4 个宝贵教训, 包括做出正确的投资决定以及建立更具韧性的金融投资组合与生计。

2021 年财政预算案着重提振经济及维护人们的生计, 它将在协助人民度过难关中发挥关键作用。

我们也会探索维持收入的各种方法, 包括创业以及利用目前的有利市场条件, 投资房地产或股票。

记得读一读魔术师摇身变成榴梿商贩的 Vikneswaran Allagu、前空姐 Jasmine Leong 及 Too Boring Bakers 线上烘焙店的 Caryn 和 Noelle 两姐妹令人振奋的故事, 他们皆以独具一格的方式, 给自己找到新的人生出路。

展望未来, RHB 银行 Wealth Team 会分享本身对医疗保健和医疗科技发展前景的专业知识和洞察, 展示了远程医疗和机器人技术如何重塑这个行业的未来。

在 2020 年即将落幕之际, RHB 银行 Premier Banking 很高兴能与您风雨同行。我们在重新平衡自己以及在新常态中寻获立足点之时, 将继续与您并肩同行迈向晴朗的明天。

Rakesh Kaul
零售金融主管
马来西亚与东南亚联盟

MERGE 第 9 期

出版 RHB Bank Berhad 196501000373 (6171-M), Level 15 Tower Three, RHB Centre, Jalan Tun Razak, 50400 Kuala Lumpur. 编辑 Serious Media. 设计 Serious Media Sdn. Bhd. (Company No. 201901007680 (1317007D)) Suite 14-8, Level 14, Wisma UOA Damansara II, 6 Changkat Semantan, Bukit Damansara, 50490 Kuala Lumpur.

本刊物仅供 RHB Bank Berhad (‘RHB’) 特选客户, 不准出于部分或全部目的得以重新分发、重印、复制或出版。本刊物仅作参考, 不构成 RHB 的任何建议、提议或邀约。RHB 在本刊物中不推荐或宣传任何第三方 (RHB 集团和子公司除外) 或任何网站。本刊物所包含的数据和意见乃根据可靠资讯。RHB 不保证任何意见、陈述和信息的准确性、完整性或公正性, 对此资讯的依赖将不构成对 RHB 的任何索赔。版权所有。RHB Bank Berhad 196501000373 (6171-M).

健康至上：

如何善用智能科技，重塑医疗保健领域的投资机会


有位病人坐在椅子上，诚惶诚恐地等着检测新冠肺炎 (COVID-19)，但他发现，眼前面对的竟不是医生或护士，而是一台机器人。

这台机器人由医务人员在单独的房间里远程操控，将装有一次性拭子的机械“手臂”¹移动到位，然后将拭子插入患者的鼻子里获取样本。

医务人员使用视频与患者沟通，告诉患者放松。在不到一分钟的时间内，就完成拭子检测了。

这种可以减低医院工作人员感染风险的机器人，正在迅速进驻韩国抗击新冠肺炎的最前线。在部署此类先进科技方面，韩国并不孤单。



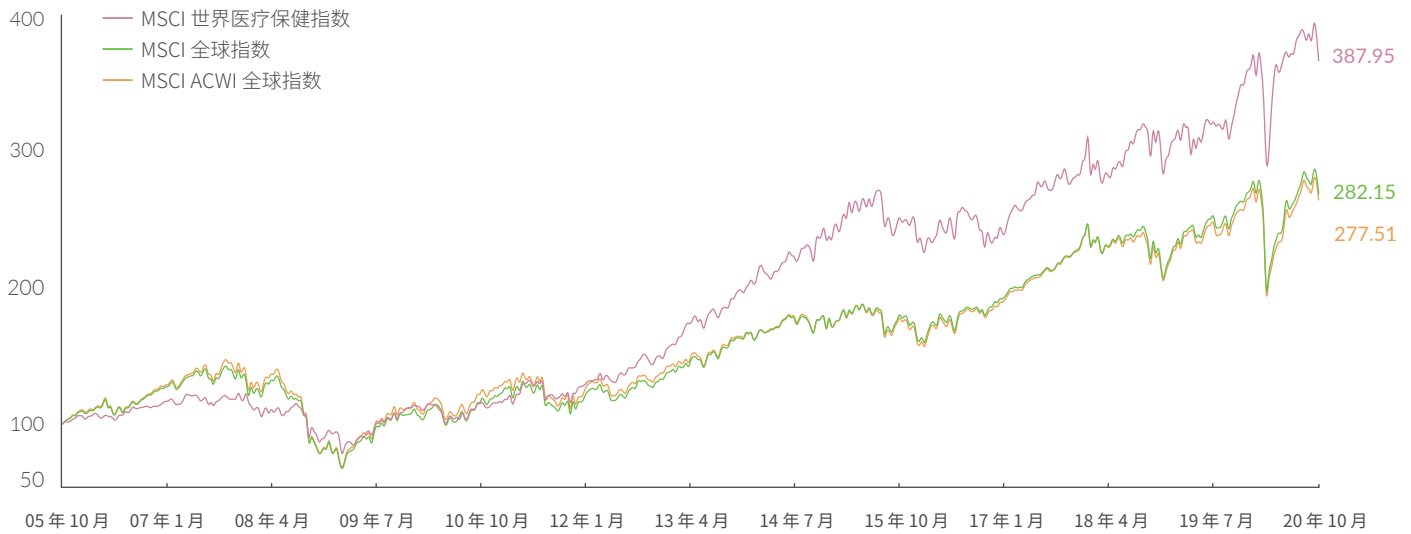


全世界的政府都意识到, 先进科技和创新可以在遏制新冠肺炎和挽救生命方面发挥关键作用。

全球大流行重塑医疗保健领域的前景, 也引发了重新投资该行业(尤其是亚洲)的兴趣。

累计指数表现 – 总回报(美金)

2005年10月至2020年10月



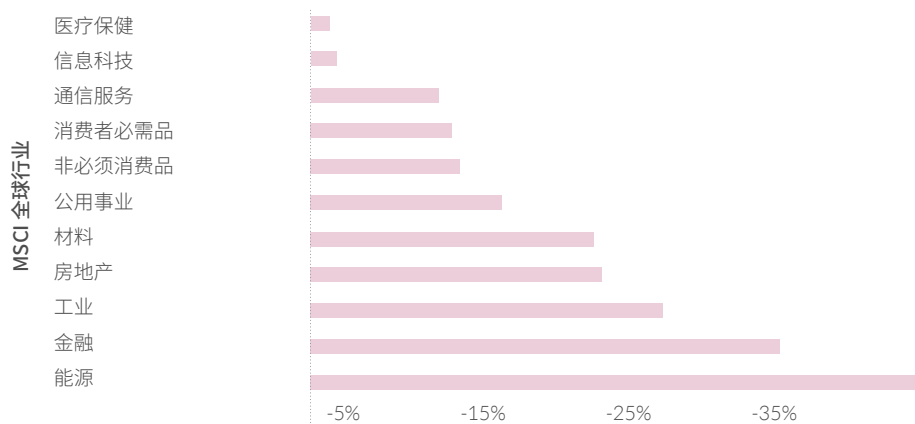
资料来源: MSCI全球世界医疗保健指数(美元)

近十年来,摩根士丹利资本国际(MSCI)全球医疗保健指数的表现超越MSCI全球指数和MSCI ACWI全球指数(请参阅MSCI全球表现表)。医疗保健行业尽管无法免于市场更大范围波动的影响,但是与其他行业相比,它表现出了相对韧性。

实际上,当各行各业在今年首四个月的业绩都走下坡时,医疗保健行业的表现却非常出色(请参阅今年至今MSCI全球行业表现1-4月图表)。

随着经济迈入大流行后的世界,远程医疗和机器人技术等细分市场有望在医疗保健行业蓬勃发展,而且会比以往带来更多的创新。

YTD MSCI全球行业表现



资料来源:贝莱德(BlackRock),截至2020年5月之数据。

远程医疗: 时兴保健

新冠肺炎加快了消费者行为转向线上空间, 包括医疗保健领域在内。这大大地改变了人们看待数码保健工具的方式。

减少面对面互动和更多居家护理的需求, 已使得远程医疗设施应用在全球剧增, 从线上症状检测仪器到远程诊断和开出电子处方服务等。它让患者能够在家中舒适和安全地获得医疗保健服务。

举个例子, 从 2019 年 12 月至 2020 年 1 月, 中国医疗服务平台“平安好医生”新用户人数猛增了将近 900%²。总部位于新加坡的远程医疗平台“MyDoc”每日活跃用户数量在 2 月增加了 60%, 3 月则增加了一倍以上。

贝恩 (Bain) 2019 年亚太地区医疗保健前线调查³ 的数据显示, 近 50% 的患者期望在未来 5 年内使用数码医疗工具。另有 91% 的消费者表示, 如果费用由雇主或保险公司承担, 他们将使用数码医疗服务。

贝莱德 (BlackRock) 指出, 在政府为了降低对医院系统的依赖而推动改革的助力之下, 这种不断增长的需求会使虚拟医疗服务更为普及。⁴

在美国, 政府已经取消了使用远程医疗就诊的医疗保险 (Medicare) 规定, 让患者和医生更容易使用这项科技。这也使更多的供应商可以接受虚拟就诊的医保付款。

50%

患者期望在未来 5 年内使用数码医疗工具



“

投资格局反映了朝向自动化的这一轮转变,至2020年7月,机器人公司已获得超过19亿美元的资金。



机器人革命

在意大利新冠肺炎震中城市瓦雷泽 (Varese) 的 Circolo 医院, 机器人“汤米”⁵ 已成了必不可少的好帮手。

他替医护人员照顾病人, 测量病人的体温、血压和血氧饱和度, 从而降低医护人员的感染风险, 并确保他们安全。

机器人汤米是时代的应时产物, 由于需要人类接触的医疗程序存有危险性, 因此对自动化的需求激增。此外, 行动管制、劳动力减少及严格的身距规定, 造成劳动力供应受限, 也进一步加剧了需求。

研究机构“传染病用途机器人” (Robotics for Infectious Diseases) 指出, 截至7月初, 至少有33个国家的各种机器人已投入抗疫工作⁶。投资格局反映了朝向自动化的这一轮转变, 至2020年7月, 机器人公司已获得超过19亿美元的资金⁷。

其潜力何其巨大。以泰国为例, 该国计划在“泰国4.0”愿景下加强其作为区域医疗中心的地位。为了促进医疗机器人科技的发展, 泰国投资委员会提供了一系列促进投资的奖掖措施⁸。

精致和环保地生活

为人们的健康带来变化的，不只是大型制药企业和科技公司。

对畜牧业技术和肥胖相关疾病的意识增强，令消费者更加注重健康。此一推动诸如植物性食品和无糖饮料等生活方式的趋势，为健康相关投资开辟蹊径。

非营利组织“优良食品研究所”（Good Food Institute）发布的新报告⁹显示，与2019年全年相比，2020年第一季对替代蛋白质和植物性食品的投资更多了。尼尔森（Nielsen）的另一项研究表明，植物性肉类在3月份的购买量与去年同期相比猛增279%¹⁰。相比之下，鸡肉销量同比仅增长51%。

此一全球趋势已来到马来西亚，创建了诸如 Phuture Foods 之类的初创公司¹¹，希望在迎合全球人口增长需求之同时，使用其植物性猪肉替代品解决土地和环境问题。

与此同时，越来越多消费者选择减少糖的摄入量，这有可能在未来几年推动零热量或低热量饮料市场的增长。根据 Euromonitor 的数据，包括速溶咖啡在内的全球低糖饮料市场从2015年的4170万新元增长到2019年的6550万新元¹²。

279%

2020年3月同比2019年3月
植物肉类购买量猛增279%

51%

鸡肉销量同比仅增长51%





“

发达国家目前在医疗保健的平均支出约占国内生产总值(GDP)的10%至17%

正面预后

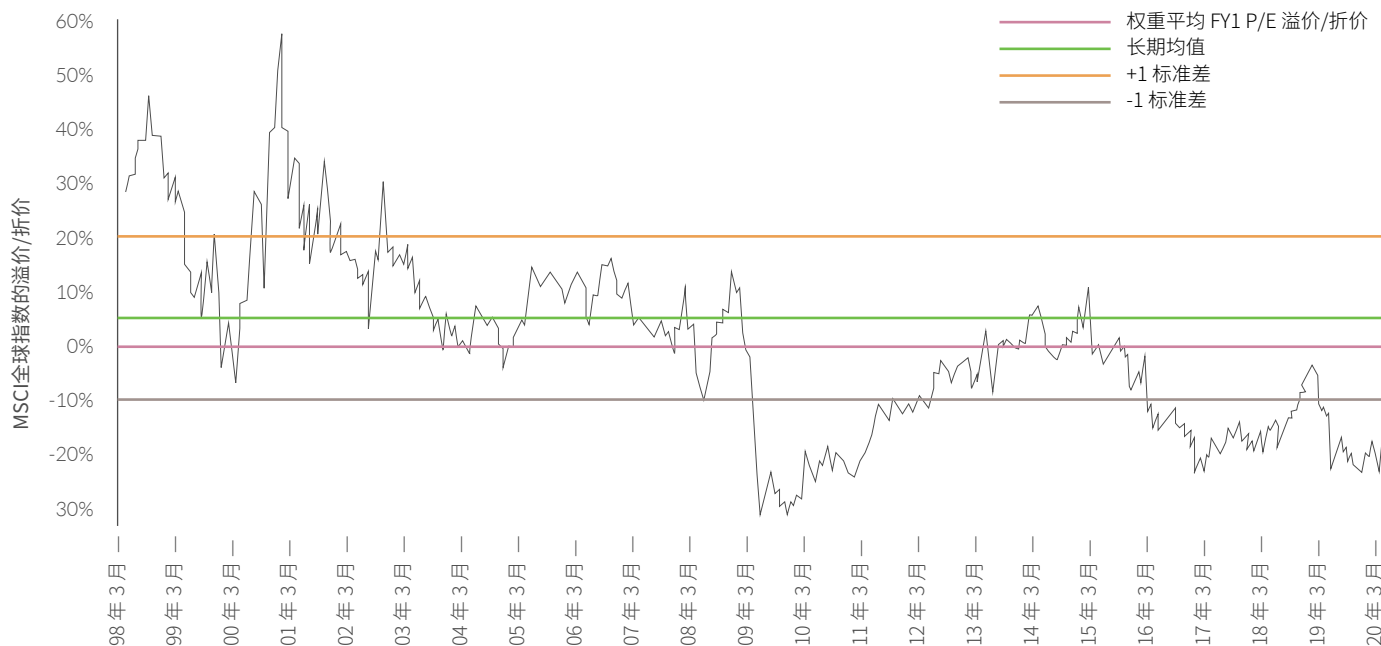
贝莱德表示,尽管医疗保健一直是2020年美国大选的主要争议点,导致相关股票和基金的短期波动,但总体影响可能仍然保持“不变”。

这是由于长期和稳固的有利因素,例如全球人口老龄化、新兴市场经济体的支出增加,以及强大的创新能力。

在发达国家,人口老龄化将导致医疗保健需求和支出提高。新兴市场也是如此,那里的医疗基础设施现代化和支出增加,将提高医疗保健消费。

根据经济合作与发展组织(OECD)2017年的数据,发达国家目前在医疗保健的平均支出约占国内生产总值(GDP)的10%至17%,而印度和中国的支出则分别约占4%和5%。

医疗保健与 MSCI 全球指数的相对估值



资料来源:贝莱德

除了远程医疗、医疗机器人科技和不断变化的生活方式趋势外,基因组学、免疫学和诊断学等其他领域也有望加速增长。例如,在竞相研制新冠肺炎疫苗的过程中,基因组学正在帮助制药商和科学家以前所未有的速度解码这种疾病。

随着医疗保健行业的交易价格比长期平均水平低一个标准差,投资者也正在寻找一个有吸引力的切入点。

新冠肺炎也许已经改变了世界,但它也开辟了通往未来的道路;在此道路上,智能、创新的医疗科技可以创造更健康、更美好的生活。

对于希望接触医疗保健行业的投资者,“艾芬黄氏全球系列(Affin Hwang World Series):全球健康科学基金”提供了广受好评的选择。

此基金于2019年面市,它是一个批发式成长型联接基金(wholesale feeder growth fund),通过集合投资计划,即贝莱德世界健康科学基金,提供了广泛的医疗保健投资机会。

该基金寻求通过专注投资于医疗保健、制药、医疗科技和用品,以及生物科技开发的公司来实现长期资本增值。

欢迎与您的RHB客户关系经理联系,把握医疗保健行业增长的浪潮。我们的关系经理将竭诚为您提供最适合您需求的投资计划。

资料来源: **1** Business Insider. 韩国医生发明了一款可以远程操控的 COVID-19 核酸检测采样机器人:他们是怎么办到的。2020年7月11日。 **2** 贝恩公司。新冠肺炎加快了亚太地区的远程医疗采用。2020年4月27日。 **3** 贝恩公司。响应号召重塑医疗保健服务。2020年3月2日。 **4** 贝莱德。行业展望:5月更新-医疗保健。2020年5月。 **5** The World。机器人护士汤米帮助意大利医生护理新冠肺炎患者。2020年4月8日。 **6** National Geographic。大流行惠及一种工人:机器人。2020年9月3日。 **7** The Robot Report。机器人科技投资回顾:2020年7月。2020年8月12日。 **8** Disruptive Tech Asean。泰国投资医疗机器人。2019年2月8日。 **9** The Good Food Institute。2019年对替代蛋白质公司的投资达到创纪录的8.24亿美元,至2020年第一季度已投资9.3亿美元。2020年5月13日。 **10** PR/Nielson。美国的购物清单:这是我们买得最多的商品。2020年3月20日。 **11** Food-Navigator Asia。马来西亚植物性替代猪肉初创公司物色食品科技人才。2020年9月18日。 **12** The Business Times。甜得过火:饮料制造商转向反糖潮流。2020年7月4日。

DEBIT CARD
Multi Currency Account/-i

只需一卡， 让您扩展 海外业务与 货币。

1张转账卡多种货币。

特别推介马来西亚首张RHB Premier Multi Currency Visa Debit Card/-i



无货币转换费*

以您选择的外币进行海外零售交易无需支付任何额外费用。



优惠货币兑换率

享有优惠货币转换率于Debit Card/-i。以特有的货币转换率兑换您的优惠货币。



不受货币波动影响

锁定汇率以保护您的金钱免受货币波动的影响。



无货币转换费*

以您选择的外币进行海外零售交易无需支付任何额外费用。



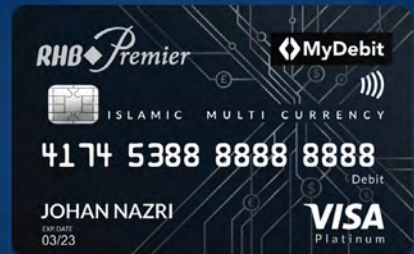
优惠利率*

享有优惠利率于您指定外币的账户结余。



PIDM保障

每名存款人获PIDM保障高达RM250,000于 RHB Multi Currency Account/-i, Current Account /-i和Savings Account/-i。MCA Gold Investment及MCA Silver Investment不获PIDM保障。



年度转账卡

全球零售银行创新大奖2019

即日申请RHB Premier Multi Currency Visa Debit Card/-i
浏览www.rhbgroup.com/p/mc1
亲临任何RHB Premier分行

RHB Premier



为免疑虑，RHB回教银行只限宣传和管理与RHB回教银行产品相关的促销和营销策划。完整条款与规则，请浏览rhbgroup.com

*须符合RHB Premier Multi Currency Visa Debit Card/-i条款与细则。RHB Premier Multi Currency Account/-i是指RHB Premier Multi Currency Account和RHB Qard Multi Currency Account/-i。适用于全新或现有账户持有者。多币存款利率视指定货币而定。客户受促在进行任何销售交易之前于RHB集团网站查看最新的存款利率。13种货币的交易免付1%转换费用。若指定资金不足以支付交易额，将自动采用令吉账户里进行交易，且须支付1%转换费。若令吉帐户中的资金依然不足够，有关交易将被拒绝。RHB Premier Multi Currency Visa Debit Card/-i条款与细则里的相关费用和收费将直接从令吉户口扣除。须符合RHB Premier Multi Currency Visa Debit Card/-i条款与细则。有关完整的条款与细则，请浏览www.rhbgroup.com/p/mc1。

马存保机构 (PIDM) 的成员。

RHB Bank Berhad 196501000373 (6171-M) | RHB Islamic Bank Berhad 200501003283 (680329-V)



跌宕起伏的一年：
2020年
四大教训。

英国脱欧、中美贸易战、前首相敦马哈迪领导的政府倒台，
当然还少不了新冠肺炎 (COVID-19)
对马来西亚人而言，这是惊吓连连的一年。



今年,冠病疫情笼罩马来西亚,来年也不例外。马来西亚经济在第 2 季度萎缩了 17.1%,国内生产总值(GDP)在全球金融危机以后首次衰退¹。马来西亚国家银行预计,我国全年经济将萎缩²,幅度介于 3.5% 至 5.5% 之间。

在此大环境下,2021 年国家财政预算案³ 将为人民纾困。明年的财政预算总额高达 3225 亿 4000 万令吉,创下历史新高。这个主题为“众志成城、齐心共赢”的财政预算旨在把经济扶上增长轨道。此外,预算案也支持大规模创造收入和再培训,并推出更强大的措施来保住人们的饭碗以及创造新的就业机会。

回顾 2020 年,我们可以从动荡的一年学到四大教训。



谨慎投资及建立多元化投资组合

在中美贸易战和冠病疫情的影响下,多国陆续祭出封锁政策,导致全球股市在3月骤跌⁴,直至下半年才开始回弹⁵。股市的反应始终迅捷和激烈。

对于散户和机构投资者而言,他们必须知道市场会持续波动,而投资的硬道理便是投资优质股、长期持股和维持多元投资组合。

如今,投资环境前景不明,风险管理变得更重要。为了避免陷入过于单一的投资,投资者应该投资于不同的资产类别或领域,此举也能对冲将来的金融冲击。

举个例子。在疫情肆虐时,与旅游相关的企业如航空公司受到的打击比金矿公司更大,而保健业和医疗科技业等领域则顺势崛起。

也许,大家应当思考11月公布的财政预算案对你的投资会带来什么样的影响。

政府为宇航业、电子业等科技领域,以及基建项目保留巨额预算⁶,可能会创造增长机会。此外,政府也会刺激私人投资和吸引外国直接投资。

欲获得客制化的理财建议,欢迎联络RHB银行客户关系经理或亲临任何一间分行,了解RHB银行推出的各种投资产品。

[了解详情 >](#)

“

对于散户和机构投资者而言,他们必须知道市场会持续波动。

储蓄、储蓄、储蓄

冠病疫情史无前例，各国政府纷纷推出巨额刺激配套来振兴经济。

马来西亚便是最好的例子。自疫情爆发以来，布城已推出总值 3050 亿令吉的纾困措施，这还不包括 2021 年财政预算案拨出的 3225 亿令吉。

很多政府能支撑经济，全靠财政储备金。每个人、家庭和企业也能采用相同的策略：未雨绸缪！

不过，统计局的调查⁷显示，大多数马来西亚人的储蓄只能支撑 1 至 4 个月。占据劳动力大约 20% 的自雇人士得到最少保护，其中 71.4% 自雇人士的储蓄不足以应付一个月的开销。

冠病打击商业，也造成大规模裁员。如今，拥有足够资金来支撑大局，比任何时候都重要。

其中一个选项是把额外的现金存入 RHB [银行定期存款户头 \(RHB Fixed Deposit\)](#) 或 [来往户头](#)，如 RHB 银行精明户头 (RHB Smart Account)，供应急之用。RHB 银行精明户头的年利率高达 2.85%，这是让存款增长的安全方法。

[了解详情 >](#)

我们的私人退休金计划会自动把投资者的部分收入存起来供日后使用，最低投资额是 RM100。

[了解详情 >](#)



“

很多政府能支撑经济，全靠财政储备金。每个人、家庭和企业也能采用相同的策略：
未雨绸缪！

精明消费

纵观全球经济体，冠病疫情凸显了保障生计的必要。

这也是为何在 2021 年财政预算案中，政府拨出 65 亿令吉现金来减轻 810 万人的财务负担，这是继“关怀人民振兴经济配套” (Prihatin) 额外援助计划之后的附加援助。每位符合资格的大马人可在此计划下获得 1000 令吉的援助。

政府也允许借贷不超过 15 万令吉的低收入群体和微型公司延缓还贷 3 个月，同时把年收入介于 5 万零 1 令吉至 7 万令吉的所得税率调低 1%。

正如财政部长东姑扎夫鲁所说：“了解人民的问题和困境是最基本工作。人民的福祉依然至关重要。”⁸

这些措施对家庭债务超过 1 兆令吉⁹的国家很重要。我国家债偏高是因为国人常以个人贷款和信用卡来满足生活需求。

世界银行发布的《马来西亚经济监测报告》¹⁰ 指出，大约 27% 的吉隆坡家庭月入低于基本生活薪金 (单身成人 2700 令吉；1 对夫妇和 2 名孩子 6500 令吉)。

种种统计皆指向同一个重点——明智地消费。您必须了解自己的开销，同时管理好现金。现在或许是减少短期开支，为长期获利铺路的时候。比如说，把省下的支出，投资在有素质的房地产或提升个人技能。

若您必须消费，请使用RHB银行现金返还信用卡 (RHB Cash Back Credit Card)，以便在购买每日必需品时获得更高价值，包括高达 10% 的现金返还。

[了解详情 >](#)

健康保险是另一个当前省不了的开支，因为它能在发生突发事件时予以保障。RHB人寿保护计划 (RHB Life Protection Plan) 不但保障投保人，也保障他们至爱的未来。

[了解详情 >](#)

65 亿令吉

政府拨出 65 亿令吉现金给 810 万人





加强韧力

亚航今年早前两度裁员¹¹，并裁减了超过 2000 名员工，很多人感到难过，但不觉得惊讶。

冠病疫情凸显工作脆弱的一面，连世界最佳的廉航公司也难逃一劫。经济前景不明，大家除了担忧工作，也对财务保障深感不安。

此时此刻，韧力是生存的关键。不管是投资于房地产或股票，增加不同收入来源是保障财务的方法。投入零工经济或开创副业也能帮补生计。

2021 年财政预算案为企业家和中小型企业提供更多支持，有助于加强他们的韧力。

比如说，政府拨出 1 亿 5000 万令吉来培训和协助 10 万名企业家，另有 20 亿令吉透过银行为中小型企业提供帮助和复苏贷款。

为了支持各项全国措施，RHB 银行也设立了 RHB BizPower/i Relief Financing 援助贷款来提供营运资金，帮助中小型企业应对现金流问题。

[了解详情 >](#)

度过风暴

2020 年席卷全球的风暴让大家意识到防患于未然的重要性。惨痛的教训有助于我们应对以后的危机。

未来变幻莫测，RHB 银行将竭尽所能提供帮助。我们的理财专家已做好准备提供理财建议。今天就和我们的客户关系经理预约，或亲临邻近的分行。

与此同时，大家应尽可能保住工作，并考虑报读在线课程来提升自己的能力。

财政预算案已拨出 10 亿令吉来培训人力，预料惠及 20 万人；拨款当中的 1 亿令吉将用来培训受到国界关闭影响的工人。

对企业而言，为将来建立人力资源基础，即表示在疫后的大环境中能引领同业。

资料来源：1 S&P Global Market Intelligence。马来西亚第二季度陷入衰退；中央银行下调国内生产总值展望。2020 年 8 月 14 日。2 Channel NewsAsia。马来西亚经济第二季度萎缩 17.1%，1998 年金融危机以来最大幅度衰退。2020 年 8 月 14 日。3 马来西亚财政部。2021 年财政预算案讲词。2020 年 11 月 6 日。4 Forbes。探索 2020 年股市崩跌，研究员的大发现。2020 年 9 月 8 日。5 The New York Times。“股市疯了：S&P 500 创新高，无视疲软经济”。2020 年 8 月 18 日。6 Ernst & Young。2021 年财政预算案。2020 年 11 月 6 日。7 The Edge Markets。国家概况：为疫情储蓄：马来西亚人准备充足吗？2020 年 5 月 4 日。8 Channel NewsAsia。马来西亚为 2021 年提呈史上数额最大的财政预算案，能舒缓新冠肺炎疫情的影响吗？2020 年 11 月 6 日。9 The Star。马来西亚家庭债务有超标吗？2020 年 4 月 11 日。10 World Bank。马来西亚经济监测。2019 年 12 月。11 Today。马来西亚航展开次轮裁员。2020 年 9 月 28 日。

“

增加不同收入来源是保障财务的方法。投入零工经济或开创副业也能帮补生计。

COVID-19 疫境求胜。

如何在危机中保障您的收入

尽管前景并不乐观,但还是存在可把握的契机。虽然世上没有任何一项保证不会失败的计划,不过,我们有办法降低每项计划的风险。



“

在这个全球经济受到重创的疫情期间,很多马来西亚人失去收入或面对收入减少的问题。

身为一名魔术师，Vikneswaran Allagu 擅长将东西变走，以取悦观众。然而，当马来西亚于3月进入封城状态，防控新冠肺炎（COVID-19）疫情时，他的收入也顿时消失，这种情况委实难以令人愉快。

这位育有一名孩子，并经营一家活动策划公司的父亲说：“刚开始，我觉得挺好，因为有更多时间陪伴家人。但是，随着时间的推移，我觉得生活越来越苦，因为没有收入，而且还有其它经济负担。”

不过，32岁的Vikneswaran却学会了一个新把戏，那就是把一车的榴梿变成现金。自5月以来，他就在吉隆坡和森美兰一带售卖榴梿，这门生意为他带来了可观的营收，但不能与疫情前的收入相比。

有时候，他会打扮成魔术师，为选购榴梿的顾客呈献精彩的魔术表演。他说：“既然我是一名魔术师，就应该发挥所长，这是我的营销策略，也希望在疫情后招揽更多顾客。”

Vikneswaran并不孤独，因为很多马来西亚人也和他一样，在这个全球经济受到重创的疫情期间，同样失去收入，或面对收入减少的问题。

无论如何，在经济不景气的情况下，仍然有赚钱的办法，例如开创副业或者投资房地产和股票，毕竟当前的利率很低，而且股市也很动荡。



想知道 Vikneswaran 如何渡过难关，请点击这里观看视频。

[观看影片 >](#)

Vikneswaran Allagu
魔术师



56%

年龄介于 25 岁至 34 岁的马来西亚人可能会辞职创业。

“

有了适当的驱动力及良好的规划,即使在疫情期间,新企业也能蓬勃发展。

展现创业精神

全球疫情已令很多从未想过创业的人走进创业的行列。

根据人力资源公司马来西亚 Randstad 于今年 6 月发布的 2020 年 Workmonitor 调查报告¹, 有 56% 年龄介于 25 岁至 34 岁的马来西亚人可能会辞职创业。

这是一个很现实的情况, 因为开创副业意味着你仍可以获取收入, 保障你在不明朗时期的生计。举个例子, 来自八打灵再也的姐妹花 Caryn 和 Noelle Wong 便选择在线上销售巧克力布朗尼 (brownies) 帮补家用。(见第 24 页)

但是, 经营一门生意也不容易。马来西亚人可以采用一种方法, 那就是保持“自力更生”思维模式

(bootstrap mentality), 即灵活提高成本效益。举个例子, 在家里运营所需的创业资金比较低, 至于通过社交媒体营销则可以降低成本, 甚至是零成本。

在这个不明朗时期, 制定理财计划是非常重要的。创业者必须评估公司在没有收入的情况下, 现金流能维持多久, 并为企业保留一笔流动储备金, 以应对潜在的现金流问题。

有了适当的驱动力及良好的规划, 即使在疫情期间, 新企业也能蓬勃发展。

若需要融资, 中小型企业可以联络 RHB BizPower/-i Relief Financing, 年利率介于 4.75% 至 6.45% 的融资方案可以协助中小

型企业应付现金流问题, 以维持企业运营, 保住员工的饭碗。

[了解详情 >](#)



Jasmine Leong 和她的丈夫 Shawn Mah



Caryn & Noelle
Too Boring Bakers

具备商业头脑的马来西亚人懂得发掘新商机

在空中服务乘客将近10年之后，Jasmine Leong 如今与丈夫一起在雪兰莪史里肯邦安经营一家崭新的杂货店，继续为顾客服务。

这位前空姐于今年3月便开始放无薪假，直至10月份被公司裁退，她从没想过有朝一日自己会创业。

今年32岁的Jasmine Leong于今年9月开设新店。她说：“对我而言，这是180度的大转变。”

除了生鲜食品，Jasmine也销售洗发水等等日用品，以满足顾客所需。她说：“在行动管制令期间，大家对必需品的需求不断增加，使得我们必须销售更多样化的商品，以确保我们的商店不会被淘汰。”

Jasmine不只是在疫情中幸存下来，而且还获得难能可贵的创业经验，收入也比之前的工作高出10%。

来自八打灵再也的Caryn和Noelle Wong也设立了自己的线上烘焙店，在Instagram销售巧克力布朗尼(brownies)。

两姐妹分别在数码营销企业和通讯公司上班，她们的工资因疫情而被减了30%，福利也减少了。但是，在偶然的情况下，她们迎来了人生转机。

31岁的Caryn与妹妹于今年7月设立一家线上烘焙店。她说：“我在办公室开会时，心血来潮烤了一个布朗尼给大家，结果获得大家的好

评。在疫情期间，仍存在很多不确定性的因素，所以，我们认为开店可能是维持收入的办法。”

要将兴趣变成事业并不是一件容易的事情。她们每隔一天就必须开夜车赶订单，甚至有一次还必须工作到隔天早上6点。然而，她们所获得的收入，却大幅减轻了家庭开支的压力。

Noelle与Caryn、母亲和弟弟住在一起。她说：“为了保持稳定收入，我们只能这么做，也要确保万一发生什么事情，我们的家庭不会受到影响。”

建立房地产被动收入

房地产是危机时期的另一担忧。究竟该买屋子或是租屋子是一个老生常谈的话题，个人需要权衡两者的利与弊，就好象做出与其他重大决策一样。

你需要考虑个人的财务状况、居住的时间或潜在的投资回酬。举个例子，如果你经常换工作，也得前往偏远的地方工作，或者更愿意将首付投资于高收益的投资项目，那么从长远来看，租屋子可能更适合你。但是，这也意味着如果房地产价值上升，你或会失去资本收益 (equity gains)。

在考虑此事时，也许政府援助和低价会让你心动。如果你能负担得起，目前是投资房地产的良机，因为它可以为你带来长期的收益。

今年5月，KGV International Property Consultants 的调查发现，61% 的潜在购屋者和投资者认为，市场会在两三年内复苏²。他们如此有信心是因为马来西亚政府于今年6月重新推出拥屋计划 (HOC)³，让购屋者享有豁免印花税的优惠。这项计划也是短期经济复苏计划的一部分。

在2020年6月1日至2021年5月31日期间，凡购买售价介于30万令吉至100万令吉的新房屋，马来西亚人便可以享有豁免印花税的优惠，意味着购屋者可节省高达1万令吉的费用。

房屋贷款利率低也是其中一个因素。马来西亚国家银行于今年7月7日将隔夜政策利率 (OPR) 从2% 下调至史上最低的1.75%⁴，直接

减少了马来西亚人每月偿还的房贷。

鉴于新冠肺炎 (COVID-19) 令很多人的饭碗不保，对于那些想凭藉房地产来开拓另一收入来源或想创造长期被动收入的投资者而言，这些倡议极具吸引力。

RHB 的 Zero Moving Cost 能实现购屋者的梦想，有助于购屋者把钱花在其他方面。此方案包含零印花税、律师费和估价费的便利。

[了解详情 >](#)





在新冠肺炎疫情期间买股票

股市能让你找到另一种创造替代收入的方法。

很多人已开始投资。今年4月，数码股票交易平台 Rakuten Trade 披露，在行动管制令(MCO)期间，马来西亚新开设的交易户头已超过1万1000个⁵，近三分之二的户头是在首两周开设。马来西亚交易所也发现散户的参与率高达41.44%，同比去年6月中仅录得25%。

鉴于市场非常不明朗，因此在这个时期买股票看似不明智，但是，任何投资都是有风险的，在经济衰退期间，它为人们带来一线希望。

当前股价下滑是大家进入股市的好时机，尤其是选择一些优质股，等待它们在复苏期间逐步回升。你积存的股票可以让你的创收组合更多样化，此举有利于你度过难关。

然而，投资要审慎，买股票之前必须进行的研究，或者请教专业人士。如果你很想投资信托基金，请与理财顾问谈一谈，在还没做出任何草率决策之前，先了解市场，勿盲目跟风炒作。

投资前，建立一个坚实的储蓄基金是至关重要的。最理想是可以保留至少6个月的应急资金，以应付股市的回调。

最重要是，你需了解自己的风险偏好。一些人可能赚得比较多，承担的责任也很少，因此他们可以选择风险较高的投资。你一定要避免那些宣称能获得高回报且没有风险的投资，因为这种事情听起来令人难以置信。

“

最理想是可以保留至少6个月的应急资金，以应付股市的回调。

未雨绸缪。

尽管前景并不乐观，但还是存在可把握的契机。虽然，世上没有任何一项保证不会失败的计划，不过，我们有办法降低每项计划的风险。

对于 Vikneswaran 来说，惨痛的教训已促使他为突发事件做好万全的准备。

他说：“我犯了一个大错，那就是对我的活动企划和魔术事业过于自信。但是，新冠肺炎 (COVID-19) 给了我一个很好的教训，使我懂得凡事都要未雨绸缪。”

作为你的商业伙伴，我们会尽心尽力确保你的公司能全天候运作，并且蓬勃发展。欲了解我们能如何协助你度过难关，欢迎联络在你附近的 RHB 分行。

资料来源：1 Randstad Malaysia。2020 年 Work Monitor：1 月至 6 月 - 56% 的千禧一代想成为企业家。2020 年 6 月。2 EdgeProp。购买房地产：行管令后的价格是关键因素。2020 年 5 月 22 日。3 iProperty.com.my。2020 年拥屋计划延长至 2021 年！购房者应该知道的事情。2020 年 7 月 3 日。4 The Edge Markets。全球经济好转马来西亚国家银行将隔夜政策利率 (OPR) 维持在 1.75%。2020 年 9 月 10 日。5 Channel NewsAsia。新冠肺炎行管令带动马来西亚散户投资热潮。2020 年 7 月 16 日。

商业银行服务
BizPower / -i

针对您的独特业务
我们为您专设独一无二的
解决方案。

不论您的业务有什么需求, BizPower/-i
能为您度身定制不同的解决方案,
以协助您的业务增长。

通过BizPower / -i拓展您的业务
亲临任何 RHB 分行
登录 www.rhbgroup.com
致电 03-9206 8118

通过下列服务增强业务成长潜能:

-  营运资金融资
-  物业融资
-  无抵押融资
-  设备融资
-  商用卡

RHB 



为免疑虑, RHB回教银行只限宣传和管理与RHB回教银行产品相关的促销和营销策划。
完整条款与规则, 请浏览 rhbgroup.com

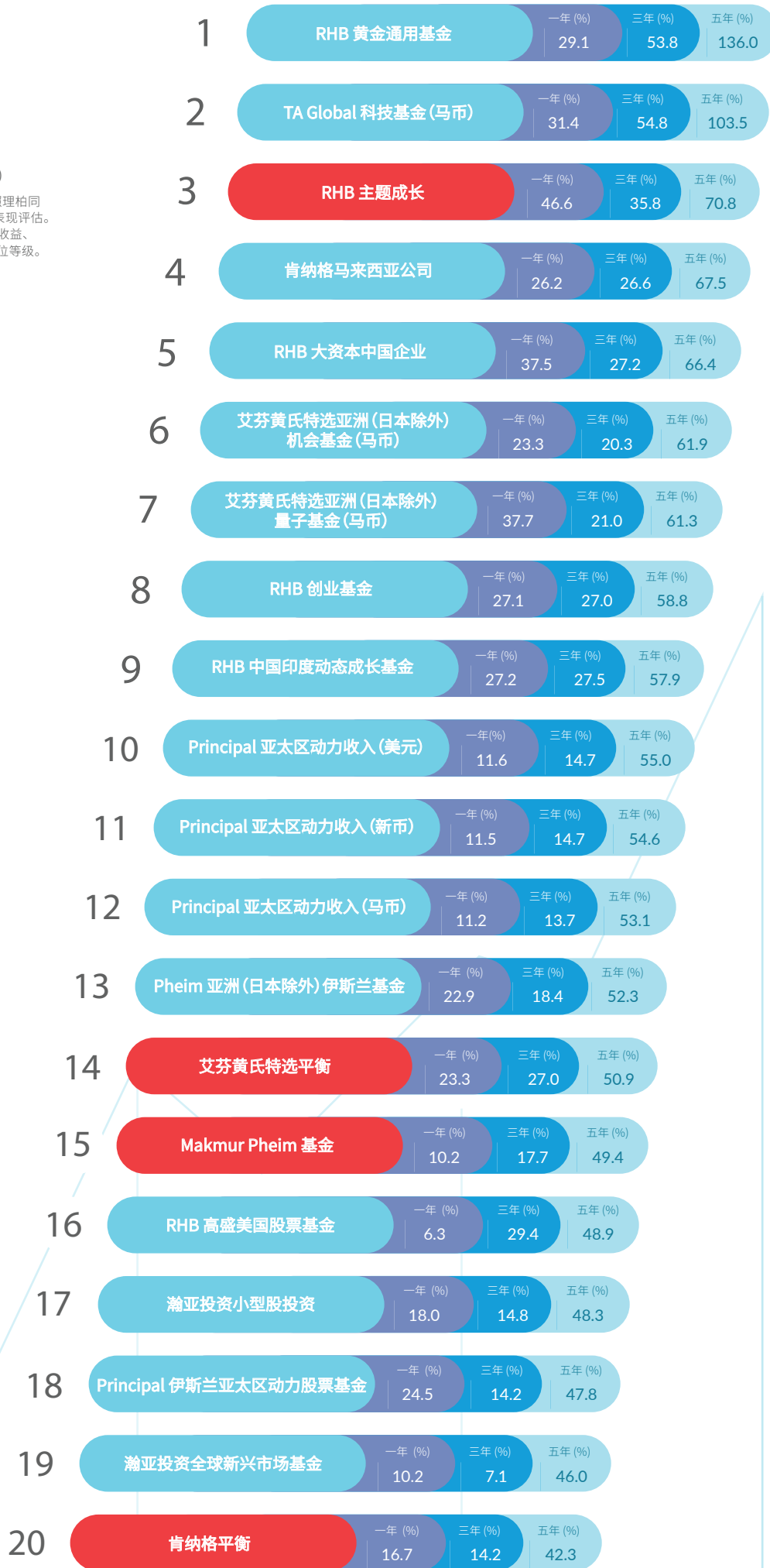
RHB Bank Berhad 196501000373 (6171-M) | RHB Islamic Bank Berhad 200501003283 (680329-V)

20最佳表现 信托基金

理柏基金评级 (截至 2020 年 10 月 31 日)

理柏评级指数对基金表现作出即时评估。基金表现每个月按照理柏同等级分类评估等级, 收集连续3年、5年、10年以及整个期间的表现评估。这些评估根据5个理柏评级指数作出评级, 包括: 总收益、不变收益、基金保存、费用和税率, 各个指标占有相等加权平均值的百分位等级。浏览lipperleaders.com了解每项指标详情。

- 股票
- 综合资产



免责声明:

- 投资者应在投资前详读和了解相关产品的发售文件或招股书内容。投资者应考虑其中所涉及的费用。单位价格和分红 (如有) 可升可降。表现最佳的单位信托基金由RHB分红 (按照5年表现增长率排名)。资料截至2020年10月31日, 取自理柏基金评级
- 资产种类根据理柏评级分类
- 须符合法规