

汇集智慧，创造美好财富世界

# MERGE

由 **RHB** 呈献

在商业与个人财务  
之间取得平衡点

第03页

对抗日益高涨的教育费用

第06页

开拓您孩子的智力潜能

第10页

KDN: PP19375/08/2018(034943)

再次展现超卓的稳定表现。  
衷心感谢您对我们的信任。

**Insurance Asia News  
Institutional Asset Management  
Awards 2018<sup>1</sup>**

**最佳伊斯兰股票经理**  
RHB Islamic International  
Asset Management Berhad

**最佳单一国家固定收益投资经理**  
RHB Asset Management Sdn Bhd

**印尼年度保险资产经理**  
PT RHB Asset Management Indonesia

**KWAP 2018  
External Fund Managers Award<sup>2</sup>**

**2017最佳国内伊斯兰债券奖**  
RHB Islamic International  
Asset Management Berhad

**最佳国内固定收益  
3年TWRR 2017**

RHB Islamic International  
Asset Management Berhad

**Asia Asset Management  
2018 Best of the Best Awards<sup>3</sup>**

**东盟股票基金 (3年)**  
RHB Asset Management Sdn Bhd

**FundsMart Recommended  
Unit Trusts 2018/19<sup>4</sup>**

**固定收益-马来西亚**  
RHB Bond Fund

**固定收益-马来西亚(伊斯兰)**  
RHB Islamic Bond Fund

**固定收益-亚洲**

RHB Asian Total Return Fund

**固定收益-新兴市场**

RHB Emerging Markets Bond Fund

**平衡型-亚洲排除了日本**  
RHB Asian Income Fund

**Investor-Infovesta Best  
Mutual Fund Awards 2018<sup>5</sup>**

**最佳股票共同基金**

**(5年类别并以介于1000亿 -  
5000亿印尼盾之间的资产)**

\*RHB Alpha Sector Rotation Fund

**Cambridge IF Analytica  
& Islamic Finance Review<sup>6</sup>**

**2018伊斯兰金融  
50大最具影响力的女性**

Sharizad Juma'at -

CEO of RHB Islamic International Asset  
Management Berhad & Regional Head of  
Islamic Business

**The Edge - Thomson  
Reuters Lipper  
Fund Awards 2018<sup>7</sup>**

**马币债券 - 马来西亚伊斯兰  
(3年、5年、10年)**  
RHB Islamic Bond Fund

**混合资产保守型**

**马来西亚养老金 (10年)**  
RHB Smart Income Fund

**最佳债券奖 - 马来西亚养老金**  
RHB Asset Management Sdn Bhd

**Thomson Reuters Lipper  
Global Islamic  
Fund Awards 2018<sup>8</sup>**

**马币债券 - 马来西亚伊斯兰  
(3年、5年、10年)**  
RHB Islamic Bond Fund

**AsianInvestor Asset  
Management Awards 2018<sup>9</sup>**

**市场奖项 -**

**最佳岸内基金公司 (马来西亚)**  
RHB Asset Management Sdn Bhd

我们的东盟精英份子与区域专业团队再次力证他们超群的实力。我们今天所创下的佳绩再度获得多项顶尖殊荣的认可。这也同时验证了我们时刻尽心尽力为您提供卓越的银行解决方案以助您实现您的财务目标。

**让 RHB Asset Management 增长您的财富**

欲知详情，

请亲临 我们任何一间分行

浏览 [www.rhbgroup.com](http://www.rhbgroup.com)

**马来西亚:** RHB Asset Management Sdn Bhd 和 RHB Islamic International Asset Management Bhd **603 9205 8000**

**新加坡:** RHB Asset Management Pte Ltd **65 6323 2508**

**印尼:** PT RHB Asset Management Indonesia **6221 2783 0889**

**香港:** RHB Asset Management Ltd **852 2525 1118**

相辅相成，同步前进

**RHB**  **Asset Management**

资料来源: <sup>1</sup> Insurance Asia News, Institutional Asset Management Awards 2018 (2018年3月15日) <sup>2</sup> KWAP (2018年5月) <sup>3</sup> Asia Asset Management, 2018 Best of the Best Awards (2018年2月20日) <sup>4</sup> Investor-Infovesta Best Mutual Fund Awards (2018年3月21日) <sup>5</sup> Cambridge IFA (2018年4月2日) <sup>6</sup> The Edge-Thomson Reuters Lipper Fund Awards 2018 (2018年3月26日) <sup>7</sup> Thomson Reuters Lipper Fund Awards - Global Islamic Fund Awards 2018 (2018年4月30日) <sup>8</sup> AsianInvestor (2018年3月28日)

# 欢迎再次来到 《MERGE》 的财富新视界

在过去的几个月以来，马来西亚的局势发展让全民振奋不已，而我们也见证了“改变”所产生的巨大力量。纵观整体局面，我想在此强调的一个重要关键词是：规划。

规划能促使我们采取更积极的行动，如妥善分配资源和进行风险管理。当我们牢记这一点时，做好一切规划还能协助我们优先处理重要的事物，好让我们能在工作与生活之间取得平衡。

首先，我想花点时间与您分享一些有关商业与个人财务一线之差的想法。只要通过适当的规划与保障措施，您就可以从中制定最佳的战略，让您的商业与个人财务相辅相成，同步前进。我们将会逐一为您讲解您所需注意的事项以达到您的创业目标。

此外，为孩子规划他们的教育前程也成了每个父母的首要考量。无论选择让孩子在本地或海外升学，教育费用每年日益暴涨已是不争的残酷事实。请参考我们为您精心准备的实用资料，这样一来您就能在昂贵的学费与走势疲弱的令吉汇率之间找出最佳的折衷方式。

最后，在您忙着为家人策划下一趟旅行之前，您是否曾想过您所选择的目的地能为孩子带来什么益处？即使孩子年纪尚幼，但周遭环境对他们的身心发展潜能也许比您想象中更大。所以不妨考虑前往本地景色宜人的旅游景点，这不但能让您与家人共享温馨的天伦之乐，还能及早启发您孩子的心智发展。

我衷心希望您能持续与我们 RHB 团队保持友好的关系。正如往常一样，若您需要任何协助，请联络您的 RHB 客户关系经理或亲临您邻近的 RHB Premier 中心，我们将会竭力迎合您的需求。



**Nazri Othman**  
Acting Head of Group Retail Banking

## 总编辑

Abdul Sani Bin Abdul Murad

## 出版社

RHB Bank Berhad  
Level 9, Tower One, RHB Centre,  
Jalan Tun Razak, 50400,  
Kuala Lumpur

## 印刷商

Percetakan Maju Intan Sdn Bhd,  
31, Jalan Segambut Selatan,  
Segambut, 51200, Kuala Lumpur,  
Malaysia

“  
在过去几个月  
以来，马来西亚  
的局势发展让  
全民振奋不已，  
而我们也见证了  
“改变”所产生  
的巨大力量。  
纵观整体局面，  
我想在此强调的  
一个重要关键词  
是：规划。”



每一个出版社在编策一则杂志时，即使应该注意每一个细节，但不会为任何的疏忽，错误或不准确的消息负责。如有任何有关的疏忽，错误与不准确的消息，请告知有关出版社。

RHB 版权所有。所有刊物在没经过出版社的批准不能随意复制。



# 平衡之道

商业业者或曾想过采取随性的态度来同时管理他们的商业与个人财务。这其中最常见的误解是，既然该业务属于业者本身，因此在处理商业和个人的财务状况上显然毫无差异。然而，抱持如此错误的观念将会在日后引发一连串的问题，尤其是在进行审计的时候。

根据彭博社发表的数据显示，每十个商业当中就有八个会在创业起步的首18个月内宣告失败。而在马来西亚，马来经济组织联合会把此数字化为每100个商业平均就有82个面临失败。缺乏长远的规划和所需的管理技能是导致高失败率的祸首。

## 商业业者如何做好更完善的准备

根据一份创业事后检讨报告指出，29%造成失败的原因是基于资金不足。因此，只要兼备适当的策略、资金及灵活性，业者就能达到更高的成功率。

以下的金融贴士可协助您建立梦想商业之余亦能让您的个人财务状况维持在健康的平衡点：

A) 隔开商业与个人资金 - 把业务处理得井然有序不仅能提升您的商业信誉，而且也有利于审计或税务计算过程。此外，隔开商业与个人资金能让您更清楚商业职责并保障您的个人资金不受任何商业负债影响。

尽管这一切要执行起来并不容易，但所幸的是我们备有强大的解决方案，如RHB中小型零售企业的电子零售方案(SME e-Retail) 供零售业者选择。这项一体化的商业解决方案所具备的功能可协助您管理现金流量，并在掌管您商业财务的同时降低成本开销。

B) 金融杠杆 - 商业业者必定会在创业路上面临需借助杠杆来拓展业务的时刻。

与其在借助杠杆势力时需以股权作为交易筹码，那商业贷款无疑是更佳的选择。RHB的SME Biz Power Loan不但可提供您所需的资金，而且还能保留您商业的所有权。您可通过RHB中小企业融资的网站申请这项贷款，

一切省时又便捷！除此之外，您还可透过再投资个人资金或购买更多股权的方式来注资至您的商业之中。只要拥有强稳的个人财务状况，这一切就能迎刃而解，同时也减低了寻求第三方资金的机率。

C) 减缓您的风险 - 商业业者一般都会竭尽所能预防在业务营运上出现多余的闲置资金。要防止此现象的其一方法就是开设如RHB BizPower Flexi的定期存款账户。这不只能限制您的信用风险，而且还可确保您在需要资金时都能垂手可得。

此外，以个人观点而论，把额外资金储存于定期存款账户可助您提升利息收益，一旦发生任何紧急状况也能及时派上用场。

根据一份  
创业事后  
检讨报告  
指出，29%  
造成失败的  
原因是基于  
资金不足。

“拥有强稳的个人理财组合能为您的业务发展奠定良好基础”



D) 分散投资 - 俗语说孤注一掷，是不智之举，因此，当您把资金分散投资时，即使遭受任何状况来袭，您也多了一层额外保障。

不仅如此，把个人资金分散投资还可从中减低您所需承担的风险概况。选择投资单位信托基金是其中一个不错的方法。RHB Wealth Management 的团队能助您一臂之力并投资于各种获奖的基金。若储存超过一年期限，单位信托基金能有潜质带来高达 25% 的回报。

## 强劲后盾与您携手放眼未来

拥有强稳的个人理财组合能为您的业务发展奠定良好基础，反之亦然，但前提是您必须懂得明智掌管您的金钱。虽说将个人与商业财富隔开讲求本身高度的自律，但正如您所见，管理两者资金确实有几分相似之处。

有了RHB作为您首选的合作伙伴，您大可放心，因为在您努力为业务打拚之际，我们将会成为您强劲的后盾并为您提供构筑商业所需的一切。今天就联络您的 RHB 客户经理以了解 RHB 强大的个人与商业金融方案如何满足您各层面的需求。

<sup>1</sup> 基金的过往表现不能作为未来表现的指南，而回报的百分比可能会下跌或上涨

您仅差

# 两份文件 就能扩展 您的业务

有了全新的RHB 中小型企业融资  
网上平台，如今只需点击一个按钮，  
您就能轻松实践扩展业务的梦想。

只需两份文件即可完成申请：

- 近6个月的银行账单
- 所有公司主管/股东的身份证副本

欲申请，请立即浏览 [smebanking.rhbgroup.com](http://smebanking.rhbgroup.com)

相辅相成，同步前进





# 教育费用上涨

对抗日益高涨的教育费用

无论是学士学位、硕士学位或博士学位，要获取高等教育学位对学生和父母而言都是一项昂贵的投资。

# 教育与资金

无论是学士学位、硕士学位或博士学位，要获取高等教育学位对学生和父母而言都是一项昂贵的投资。然而，大学学位无疑是保障终身受雇的关键垫脚石。因此，身为父母，您做的就是协助孩子规划他们的未来。

根据PayScale于2018年做出的大学投资回报率报告的当前估计指出，报读普林斯顿大学的四年学位课程需耗费大约24万美金(约95万4千9百60令吉)，而选择其他海外属意的私立大学所需的费用也不相上下。

若摒除出国念书的打算，您大可选择让孩子留在本地继续升学。马来西亚现与许多国外大学，如双威大学分别与美国西密歇根大学和澳洲维多利亚大学携手合作提供双联教育

课程。除此之外，您也可选择报名就读国外大学于马来西亚设立的分校，如莫纳什或诺丁汉大学。

尽管如此，若选择在本地深造或许会无形中剥夺了在国外念书的好处，如少了在以英语为母语的社会体验生活的经历、接触和他人不一样的文化及学习独立的机会。

虽然并非所有大马人都梦想出国留学，但根据安德森市场分析公司 (Anderson Market Analytics) 所进行的调查显示，70% 的学生都有意到海外升学。

因此，无论留在本地或到国外继续深造，高等教育费用的确是规划孩子未来的一大考量因素。

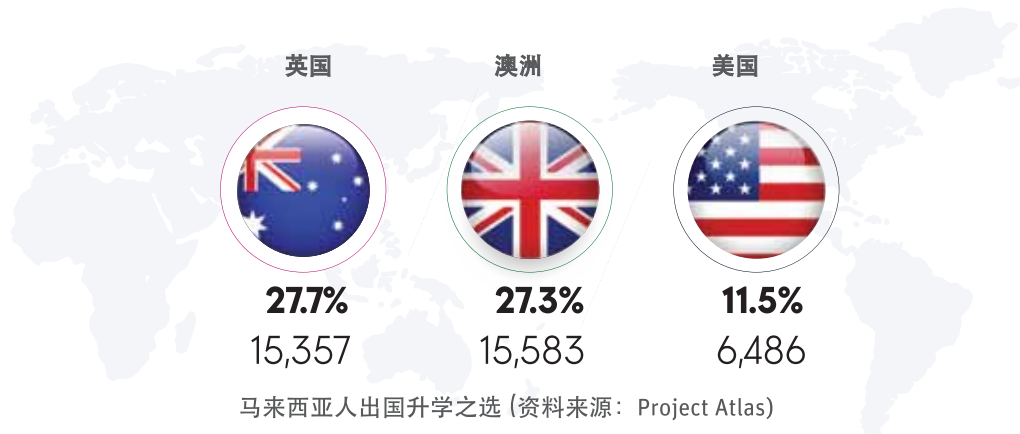
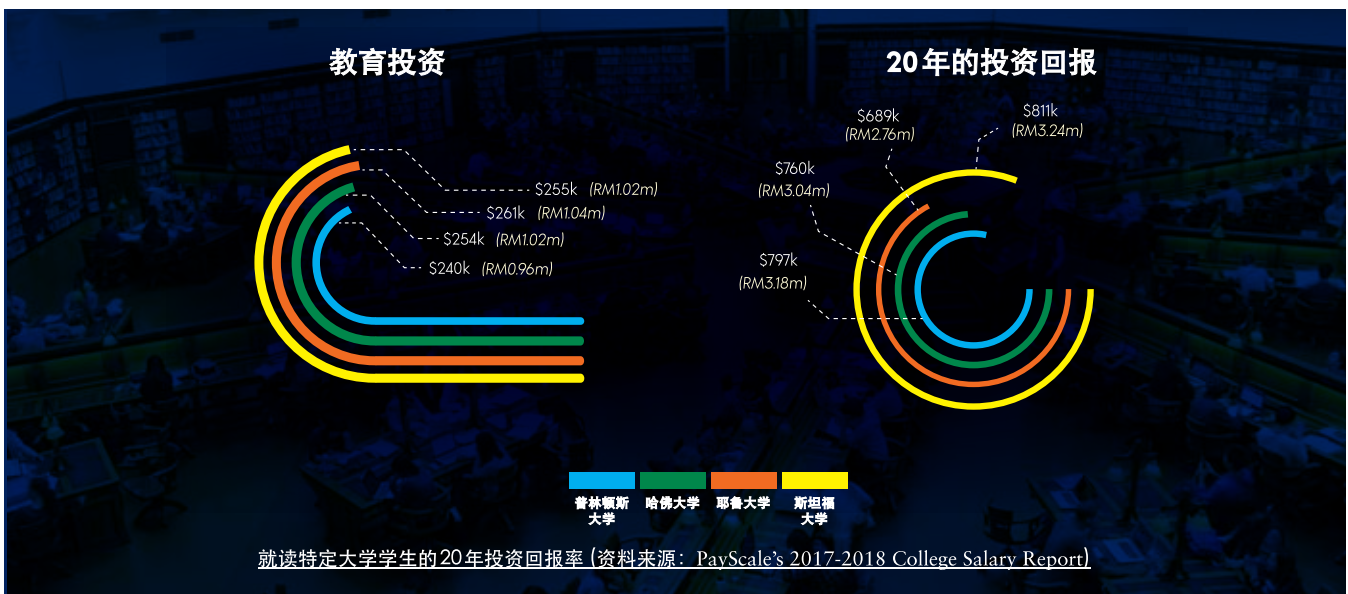
## 高等教育学费日渐上涨

根据《今日美国》所整理的数据显示，排名前50位的私立大学在2017至2018学年期间的学费都平均上涨了3.6%。在美国，联邦数据指出，自1990年起，教育学费的增涨率大概是整体消费者物价的两倍。

实际上，学费上涨的问题不只发生在美国。举个例子，英国

去年刚通过了允许大学每年调涨学费的新立法；而澳洲的私立大学学费也在过去的十年间增长了高达61%。

按照阿特拉斯工程 (Project Atlas) 的分析，以下是大马人出国深造的三大首选。





## 开始规划您孩子的教育基金

您可拥有的选项视您孩子的年龄而定。无论是哪种方式，当中的区别不外乎您的投资选项和策略。及早开始做出规划意味着您的财务负担也会相对较轻，这是因为您可以小数额进行投资。然而，就算情况变得迫在眉睫，您也不必感到气馁。

假设您的孩子年纪尚幼并拥有充裕的时间；立即行动就能在规划孩子教育的这条路上畅通无阻。

单位信托基金不仅是让您的投资组合变得更多元化的绝佳方法，它也是稳定建立长期收入的来源。除了可以低初始金额开始投资外，单位信托基金也能让您通过分散投资的方式降低投资风险。

此外，通过投资单位信托基金，您的资金将会与其他投资者的资金整合为一，如此一来您就能享有或无法以个人投资者身份专享的回酬潜能。

对于偏好传统方式的人士，我们也设有符合您需求的投资方案。就以投资联结产品为例。这些投资计划不但提供保险保障，同时也让您透过旨在全面提升中长期回酬的受管制基金来促进您的财富增长。

不管您做出哪种投资方式，有了拥有管理庞大资金良好记录的专业基金经理，您都能感到安枕无忧，因为您未来的财富都在掌控之中。

若您发现起步太晚并开始感到担忧；放心，一切都还来得及！

双货币投资取决于您所选的一对货币的市场表现。与传统的储蓄方式相比，此投资工具可让您从中获享更高的回酬潜能。

双货币投资是一项短期而高收益潜能的产品。它也是让您现有投资组合变得更多元化的明智之选。

## 选择适当的投资方案以 迎合您的需求

要在迅速飙升的国外高等教育费用与您的财务状况之间取得平衡对父母来说是一项苦差。送孩子出国留学的费用或许让人惊叹不已并担心心有余而力不足，但实际上，这并非不可能实现的目标。

有了适当的 RHB Wealth Management 解决方案，它不仅能满足您的需求，而且还能为您未来的财富铺下康庄大道。RHB 备有逾100种经专业控管的单位信托基金和投资联结计划，如RHB Essential PrimeLink 任君选择。

若您仍感到犹豫不决或无法确定哪项产品最符合您的需求，我们在此建议您今天就致电您的 RHB 客户关系经理以咨询专业的宝贵意见。请记住，您的孩子是你的掌上明珠，所以您何不尽早踏出第一步呢？





# RHB PREMIER让您的投资展翅高飞

赢取

200,000

Enrich  
Miles

30位幸运优胜者, 赢取飞往多个热门旅游目的地的独家机会。  
请立即与我们联系以了解详情。

## 如何赢取Enrich Miles

参加准则	参赛机会
每单笔投资达RM50,000*	10X
申请RHB Premier Visa Infinite信用卡 (至少刷卡一次)	参赛机会总数的2倍

活动期限：2018年8月1日至12月31日

• 附带条款与规则 • 最低投资额为RM50,000 • 活动截止日期为2018年12月31日

# 开拓您孩子的智力潜能

以旅行方式激发孩子的思维能力

“

根据旅游成绩报告单 (The Travel Effect Report Card) 所进行的研究，

86% 的人士指出，在青少年时期的旅游体验让他们在校内或校外都能展现更强烈的求知欲。

”

马来西亚浮罗交怡岛的  
Tropical beach

# 旅行与教育

旅行所带来的正面效益不仅能反映在孩子身上，对于任何成年人也同样奏效。根据旅游成绩报告单 (The Travel Effect Report Card) 所进行的研究，86% 的人士指出，在青少年时期的旅游体验让他们在校内或校外都能展现更强烈的求知欲。

在一篇名为《旅行使孩子更快乐、更聪明的背后科学原理》的文章中，儿童心理治疗师 Dr. Margot Sunderland 分析旅行如何提升脑部发育。据他而言，旅行能激发大脑边缘深处两个深受基因因素影响的系统，即名为 PLAY (玩乐) 和 SEEKING (找寻) 系统的发育。

当人与人进行互动时，如与您的小孩玩搔痒游戏、让他们骑在您的背上玩乐或类似的亲子活动将会激发 PLAY 系统；而当您与孩子一同探索和体验新事物，如徒步登山或发掘新地方时则会激发 SEEKING 系统。

除了所说的学习现象外，无数研究也表明，与从未有过上述体验的同伴相比，从小就接受旅行教育的小孩更有能力完成大学学业。此外，与同年龄的小孩相比，他们估计平均每年可多赚取约 5000 美金的薪金。

既然种种原因都阐明旅行对小孩的成长有百益而无一害，那您何不趁机携眷出门旅游并及早为您的孩子打造更美好的未来呢？实际上，马来西亚拥有许多闻名全世界的旅游胜地，因此不一定得出远门才能换来一场充电之旅。让我们一起来看看马来西亚拥有哪些具有代表性的旅游景点。

## 截然不同的体验来启发孩子的智力发展

### 1. 阳光与沙滩促成基因成长

幼儿在成长环境中所接触的物件和资讯都能促进他们的学习过程。当您的孩子来到阳光充沛与迷人的沙滩时，他所身处的环境也会自然地影响其基因发展。为了证明此说法有效，您不妨携带孩子到景色旖旎的西巴丹岛 (Pulau Sipadan) 一探究竟。这座美丽岛屿曾被知名海洋探险家 Jacques Cousteau 誉为“一件完美无瑕的艺术品”，岛上各种独特的大自然结构体验都能刺激孩子的脑部发育并进一步提升他们的学习潜能。

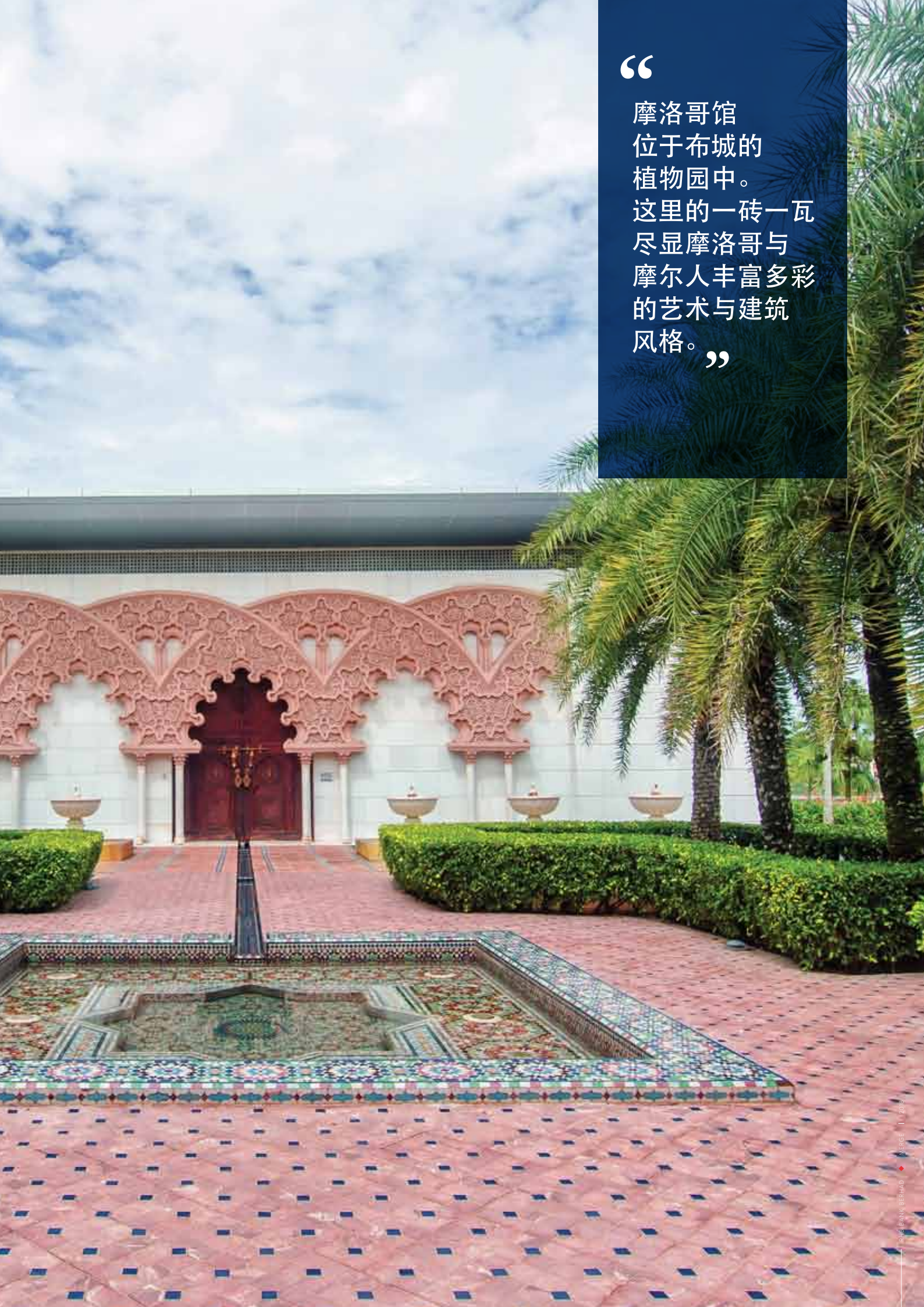
### 2. 及早学习如何融入和谐共处的社会

在小孩的成长初期，他们将会大量地接触各式各样的物件、动态及平面画面以刺激他们的视觉发展。经许多研究证实，接触不同的文化往往有利于培养小孩的耐心、好奇心、观察力、同理心及韧性。隐藏于布城优美植物园中的摩洛哥宫殿 (摩洛哥馆) 与带有葡萄牙色彩的马六甲一样，这里部分的建筑风格都体现了异国绚丽的文化背景，让您的孩子即使身处于本地亦可接触不同的文化与风情。



“

摩洛哥馆  
位于布城的  
植物园中。  
这里的一砖一瓦  
尽显摩洛哥与  
摩尔人丰富多彩的  
艺术与建筑  
风格。”



# 旅行与教育

## 3. 通过野生动物世界增强正面思维

许多研究显示，开心的童年回忆包括与心爱宠物的互动时光。无论是喂食动物、与动物嬉戏，甚至是抚摸动物等都已获证明有助树立孩子正面的价值观，如怜悯与关怀之心。要证明此论点是否奏效，与其刻意买只宠物来养，那不如亲自带孩子去一趟昆达山和 Desa Cattle 牧牛场，让他们徜徉于孕育丰富动植物资源的世外桃源。此外，位于彭亨州的法国村也是另一个不错的选择。除了让您的孩子有机会与动物，如拥有白鬃的金黄色帕洛米诺马进行互动外，您还可从中灌输他们尊重生命与对大自然生物保有善良之心的观念。

“无论是喂食动物、与动物嬉戏，甚至是抚摸动物等都已获证明有助树立孩子正面的价值观，如怜悯与关怀之心。”



Desa Cattle 牧牛场  
沙巴州昆达山



法国村  
坐落于彭亨州武吉丁宜  
一座以法国为设计主题的度假村。

## 为安全、轻松的旅途做好准备

在您与家人准备启程前，请充分利用RHB信用卡所提供的各种折扣与惠益，并通过 [Expedia.com.my](http://Expedia.com.my)、[Agoda.com](http://Agoda.com)、[Hotels.com](http://Hotels.com) 等网站预订酒店住宿以享有更优惠的折扣价。

若您想来一趟公路之旅，请确保您已更新了您的汽车保险。只需透过 RHB 保险手机应用程序，您就能随时随地轻松更新您的汽车保险和路税。此外，您还可从 [www.dahcover.com](http://www.dahcover.com) 搜寻马来西亚最具人气的旅游目的地和各种实用的旅游资讯。

为了畅享无忧无虑的旅程，您可率先为您的至爱提供额外的保障。您可签购如 RHB Travel Protector Plus 的旅游计划以给予您与家人周全的保障。此外，您也可选择签购 RHB Annual Travel Protector 计划，这样一来，您就能全年无休地尽享无后顾之忧的美好旅程。

今天就联络您的 RHB 客户关系经理，让您与挚爱的家人无后顾之忧地尽享你们愉快的旅程。

# 发掘乌鲁登嘉楼 肯逸湖的迷人之处

当您前往探索马来西亚鲜为人知的独特景点时，RHB汽车保险计划将一路伴您畅享无后顾之忧的愉快旅程。

今天就下载RHB保险手机应用程序！



欲知详情，请浏览 [visit www.dahcover.com](http://www.dahcover.com)

# 首 20 个表现最佳的基金

由 RHB 经销发售

根据累计回酬 (%)

基金名称	资产类型	一年 (%)	三年 (%)	五年 (%)
TA 环球科技基金	股票	11.6	54.8	128.7
宏利印度股票基金	股票	4.7	41.3	120.4
兴业中印动态成长基金	股票	11.4	26.0	107.6
兴业大型中国企业基金	股票	14.2	24.3	98.9
瀚亚投资小型基金	股票	-7.0	19.9	91.9
联昌信安全球巨人基金	股票	4.1	27.3	88.2
联昌信安亚太动态收益基金	股票	14.6	33.7	85.3
兴业美国焦点股票基金	股票	8.4	26.2	70.4
联昌回教亚太股票基金	股票	11.4	26.3	65.1
TA 欧洲股票	股票	-2.2	18.4	63.2
肯纳格成长基金	股票	-4.5	18.6	60.1
宏利投资亚太产业信托基金	股票	1.9	31.9	57.6
兴业高盛美国股票基金	股票	11.1	18.8	57.0
瀚亚投资灵活基金	混合资产	-4.4	8.1	56.2
瀚亚投资亚太股票基金	股票	4.6	18.8	55.4
联昌信安股票收入基金	股票	9.3	23.9	55.3
瀚亚投资全球新兴市场基金	股票	5.2	29.5	53.1
艾芬黄氏特选亚洲(日本除外)机会基金	股票	14.5	36.6	52.9
兴业亚洲收入基金	混合资产	1.8	23.5	52.7
兴业金龙基金	混合资产	6.1	7.8	50.6

今天就联络您的客户关系经理以了解更多有关获奖基金的详情。立即随 RHB 进行投资。

截至2018年5月31日的Lipper资料

相辅相成，同步前进



#### 免责声明:-

- 投资者受促在投资前先详读并了解相关产品文件或招股说明书内容。此外，投资者须先清楚考虑所有会涉及的费用。单位价格及收益派发，若有，可能会下跌或上涨。表现最佳的单位信托基金由 RHB 经销发售 (按 3 年业绩表现增长的百分比排列)。此数据源自 Morningstar Asia Limited 截至 2017 年 2 月 13 日所发布的资料。
- 资产类型按 Morningstar Asia Limited 投资管理分类。

\*须遵守特定条规。

RHB Bank Berhad (6171-M)