

# MERGE

RHB◆

汇集智慧, 创造美好财富世界

女, 29岁  
行政总裁

男, 34岁  
人工智能程序员

男, 22岁  
FINTECH创始人

## 跟进世界 步伐

第02页

2019年精明  
税务策略

第10页

重新定义  
退休

第14页

20最佳表现  
信托基金

第18页



# 现在，您可以 舞出美丽人生



## 财富管理

于 RHB Premier 开始建立您的财富与保障您至爱的未来。

## 财富管理方案

通过一系列的获奖单位信托基金、结构性投资、证券交易和人寿保障计划以增长您的财富。

## 合格投资专家

为您提供投资方案以满足您人生各个阶段的财务目标和风险偏好。

## 即刻改换到 RHB Premier

亲临 任何 RHB Premier 中心  
浏览 [www.rhbgroup.com/p/premier2](http://www.rhbgroup.com/p/premier2)  
致电 03-9206 1188

## 财富远见

随时洞悉最新市场展望，做出明智的财务决策。

## 儿童储蓄账户

孩子们应趁早学习储蓄。只需将 RM1 存入儿童储蓄账户便享有高达 3.20% 年利率<sup>1</sup>。

<sup>1</sup>Personal Banking Standard Terms & Conditions apply. RM100,000 以下的储蓄按照现行利率 3.20% 年利率，并按照 2018 年 11 月之利率。凡年未 18 岁的客户，均可申请儿童储蓄账户。存款产品获马来西亚存款保险机构 (PIDM) 的保障。欲参阅完整的条款与细则，敬请浏览 [www.rhbgroup.com/p/premier2](http://www.rhbgroup.com/p/premier2)

在此声明，RHB 伊斯兰银行仅推广和管理与 RHB 伊斯兰银行的产品及其相关资讯的促销活动。  
RHB Bank Berhad (6171-M) | RHB Islamic Bank Berhad (680329-V)



## 迈入崭新数码时代

我们以人为本。良好的客户关系是我们最强的优势。2018 年本行获得引以为荣的博特拉品牌荣誉。在民选的银行、投资和保险项目中，本行首次荣获铜奖。这次获奖最值得骄傲的，是来自您对本行的坚定信念。

2019 年将是您和本行关系拉得更近的一年。数码网络科技让我们得以提供迅速方便的银行服务。我们可以跟您维持更加亲近的客户关系，即时为您提供最新市场资讯，更准确及更快速了解您的投资目标，并致力提供您所需要的服务以迈向您的成功之路。这些服务包括 RHB Reflex，是一项高度安全的全面性商务移动网络方案；RHB Now 是最新推出的移动网络银行应用程序，附有一键转账等崭新功能；还有即将推出的财富程序包，让您全面了解您的投资情况。配合全盛数码时代，本行这些革新服务旨在改变处理业务和经营企业的方式。

今年首期 MERGE 刊物集中关注当下的转型动态。封面故事专注报导世界最新的创意、革新和社会变迁。另外，我们访问一群 X 世代，他们认为退休并非纯粹变老，而是再次活出精彩人生。我们也将指引企业如何通过改革创新，例如环保科技和工业 4.0，享获更可观的税务优惠。

您可从中发掘全球视野、精辟见解和崭新创意。我们希望您获得启发。

Nazri Othman  
Acting Head of Group Retail Banking  
零售银行业务部代理主管

### MERGE 第 5 期

出版 RHB Bank Berhad (Company No. 6171-M), Level 15 Tower Three, RHB Centre, Jalan Tun Razak, 50400 Kuala Lumpur. 编辑 Abdul Sani Abdul Murad, Leong, You You. 设计 Mister Yeow Creative (Company No. 002527577-A), 51-2 The Strand, Jalan PJU5/20, Kota Damansara, Petaling Jaya, Selangor, 47810 Selangor. 印刷 Percetakan Maju Intan Sdn. Bhd. (Company No. 77749-U), 31 Jalan Segambut Selatan, Segambut, 51200 Kuala Lumpur.

免责声明  
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。本刊物中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 (公司编号 6171-M)。



# 跟进世界 步伐

全球视野：  
发展成为先进国家

从尖端科技到商业产品，从环境永续性到智能生活，日新月异的世界不曾停止改进。只要多留意新闻，你就会惊叹世界改变得太快，好比第一款可折叠式手机屏幕刚刚面世，家族企业采用最新自动化机器人科技，在美国更多女性被投选进入白宫办公厅，由人工智能创作的一幅绘画在佳士得纽约拍卖会成功高价出售，英国合法化遥控泊车系统，以及太空旅游终于可在明年起航。<sup>1, 2, 3, 4</sup>

身为全球公民的一份子，身处在即将成为先进国的马来西亚，乘着这席改革浪潮，我们占据了什么优势？其他国家的人民如何革新他们的工业？我们跟上了吗？创建要从哪开始？



## 掌握最新趋势

目前全球在以惊人的速度向前迈进，唯有掌握集团、金融和政治的发展趋势，才不致于瞠乎其后。我们可从专家研究报告和时事评论汲取这些最新资讯，例如福布斯亚洲(Forbes)、彭博(Bloomberg)和连线(Wired)等等。绝

大部分著名出版刊物都需要付费订阅，这绝对是明智的投资。另外，市面上还有免费的新闻应用程序供读者下载使用，如BBC、Al Jazeera和NHK，这些都是很不错的新闻渠道。

除此之外，吉隆坡不时举办全球性讲座、论坛和峰会。我们参加这些活动，不仅可以从行内领导者获取第一手专业知识，也可通过他们与全球企业社群建立强大的人脉关系。

## 了解创业

在商业世界里，新兴企业已趋饱和。如果我们想要开发新市场并成功扩大，唯独特新独特的创意才是打开宝藏的金钥匙。

成功有时源自随机应变的过程，或是机缘巧合的互助互利，或者来自观察的累积。简而言之，成功需要天时地利人和，肯定不会在一天内奇迹般发生。因此，我们应该要不断关注决策者的进展，以及深入了解他们成功的秘诀。曾经有一位年轻大学毕业生造访日本，在旅途中发现富裕的中国游客特别喜欢购买铁器旅游纪念品。回到中国后，他根据观察所见，将家乡的铁制艺术品推广到移动网络销售平台，把握时机创业，成为成功的企业家。<sup>6</sup>

很多成功的企业都是从以人为本的创业理念开始。具有正确思维的创业理念，能够推动巨大的社会影响，进而为企业带来庞大的利润。高科技事业云集的美国硅谷需要人力资源，帮忙以电脑收集自动驾驶汽车的实验数据。为了改进贫民窟居民的生活水准，肯亚Samasource公司与硅谷协商，让贫民获得工作。这项互惠互利的协商计划不但大幅度提高贫民的工资，而且有效改善生活素质。<sup>7</sup>

我们偶尔会认为，我们需要崇高伟大的创业理念，其实不然。动机不一定要复杂，简单踏实的创意也行得通。好比一项简单的手机应用程序，可以实时跟踪公共巴士以计算国家的劳动力。又或者是欢庆传统艺术家和手工艺品的国际佳节。这些企业理念代表了先进国家所具有的前瞻性，以及以价值为基础的社会。



德国工厂其一的自动化生产线，生产用于机场和高速公路的高性能太阳能组件。图片来源：AP IMAGES / Jan Volz

## 革新家族企业模式

很多创业者对家族企业目濡耳染，加上家族情怀，都选择家族企业作为创业起点。世界各地的X、Y、Z世代都尽力协助家族企业应对日新月异的变化，积极壮大企业潜在能力，发展至成功的企业。在这群新世代中，也出现一些大胆作出改革的创业青年，为家族企业创造更大的成就。<sup>1</sup>

印尼最强大的住宿共享平台创始人Christina Suriadjaja作出大胆革新。

他父亲有一套经营酒店业的传统商业模式：建造-拥有-经营，而她本身的创意有别于家人的想法。乘着互联网的科技浪潮，她为家族企业创造了一个全新手机程序Travelio，<sup>9</sup> 家族企业的部分酒店和房产在此平台成功运作。

如果换作是你，你将如何开创家族企业？将就适应目前的条件抑或大胆创意革新？

## 实施环境永续性和多元性

世界各地的企业和投资者趋向设立环境保护政策、员工政策和管理资讯系统，以便增加公司盈利和管理效率。

举个显著例子，彭博意识到性别平等的重要性，于是将性别平等指数GEI纳入公司政策，<sup>5</sup> 进而让全世界企业也将之纳入重点政策之一。成果相当明显也令人满意。企业为员工提供一个更平等和更均衡的工作环境，员工更加满意和快乐，带来更优良的工作绩效，

而且离职状况相继减少，公司因此取得更多利润，最终股市价格走向高峰。

许多具有前瞻远景的企业为了获得更有效的投资回报，纷纷支持环境永续性和多元性。

## 为创业募资

群众集资(简称众筹)让新兴企业主要透过互联网向大众筹募资金。自从全球群众集资网站Kickstarter创建以来，众筹经历重大改变，但其民主化效应依然保持不变。众筹平台发展成熟，有些平台专门开放给特定领域，您只需找到适合您的平台即可。例如IFundWomen是一个专门帮助女性创建事业的平台。创业才女Beau Wangtrakuldee借助这个平台向群众集资，以生产一系列专为女性科学家设计的实验室外套。<sup>8</sup>

全球社群的规模和多元性是推动众筹的原动力。如果您认为国内许多众筹平台能更加了解您的创意理念，不妨查询MyStartr、PitchIn和SkolaFund。

## 14.0 的良好时机

工业4.0不是一个流行语。高科技计划“工业4.0”也称为第四次工业革命，现已成为制造业的最新标准。为了提升竞争力以及保持与客户和投资者的相关性，全球供应链正在推广智能产品、程序和流程，全面实施于农业生产、制造、分销和零售，从而提高整个供应链的效率。

马来西亚生产力公司获得资金援助，以协助中小型企业转型成为工业4.0，

专为这类企业提供所需的支援和帮助。除了这项支援，计划投资自动化的中小型企业还可额外向政府申请20亿贷款担保，或亦可寻找其他科技援助基金。

现在是实施工业4.0标准的最好时机。细读财政预算案所列的新拨款、奖金措施和启动计划，从中找出能帮助加速创建企业的机会，跟进自动化智能时代。<sup>10</sup>

工业4.0(Industry 4.0)也称为第四次工业革命，推广智能、自动化及网络联通技术，例如物联网(IOT)，大数据和人工智能(AI)，全面改革产业的运作模式。全球趋向智能工厂、远程科技、自动驾驶汽车等方面发展，工业4.0可以协助企业争取更多市场和商业机会。





位于纽约布鲁克林的共用工作空间，许多创业者和新兴科技革新者聚集在此。  
图片来源:UNSPASH/Shridhar Gupta

## 善用共用工作空间、 创业孵化器、企业加速器

除了尽力，越来越多创业者懂得如何借力。最近新兴的共用工作空间平台、创业孵化器计划，以及企业加速器计划，都能有效地协助企业增长。

马来西亚的创业孵化器计划多由政府资助，旨在协助发展新兴的本地企业，如艺术、金融科技、生化科技及医疗技术等等。然而，这项计划不采用资产抵押。相反，企业加速器计划采用资产抵押，是最常见的创业平台。比较大型

的新兴企业一般获得接受资产抵押的成熟企业给予资助或融资。这些企业加速器计划包括种子时期投资、专业指导、企业联系等等。当新兴企业达到成熟阶段，最终就会公开出售。很多新创企业获得空前绝后的成功，马来西亚全球创新和创意中心 (MaGIC) 旗下项目 Grab Taxi 是最佳例子之一。这类企业专注于金融科技、人工智能、手机互联网、云盘计算，以及其他新兴科技，有效协助新兴企业在东盟区域扩充规模。

## 旅游业能助你一臂之力

截至2020年，旅游部预测我国旅游业将有良好增长优势，估计每年将会有3千万外国游客到访，并赚取外汇约1千亿万令吉。我们该如何把握时机从中受惠？最好的策略之一，莫过于参考2019年财政预算案，发觉其中所提供的良机：槟城古迹码头商税优惠，5亿令吉低利息旅游业贷款措施等等。<sup>10</sup>

渗透掌握酒店和旅游服务行业多方面的发展趋向。就以Airbnb为例，它善用科技制造无边界平台，让各国的当地市民、美食专家、历史专员、古迹保育专家及艺术家向外国游客推销独特的旅游服务和产品。

另外，随着新调整的机场税，以及消费者逐渐加强支出控制，国内旅游用具

共用工作空间平台提供来自不同领域和背景的专业人士一起工作的空间。他们聚在一起工作，进行交流以及分享各自的专业知识。对于拥有相似价值观和原则的创业公司、独资经营者和独立工作者，共用工作空间是一个互相协助的平台，这蕴含着非常特殊的社群概念。马来西亚大多数的共用工作空间平台根据使用时间征收费用。有些非正式共用工作空间则无征收费用。

备更多增长潜力。例如在尼日利亚，尽管政府没有投资旅游业，许多小型社交媒体公司转型变为旅行社，吸引当地年轻人出游探索自己的国家，造访国内的阿尔卑斯山脉和温泉。<sup>14</sup>

如同多数新创企业，您所需踏出的第一步，就是为您的创业理念筹募足够的资金。

## 女性领导才华和改革动力

女性早在改革企业中作出决策性的贡献。1943年国际商业机器股份有限公司IBM破纪录任命首位女性副总裁。这位女中豪杰众望所归，成功为公司创造杰出的业绩。<sup>11</sup> 2004年沃尔沃汽车品牌Volvo旗下全女性设计团队推

出特殊概念的轿车，其中的革新功能被纳入轿车标准并沿用至今。<sup>12</sup> 新近的女中豪杰Deirdre Bigley担任彭博 (Bloomberg) 的首席营销总监，她从零开始创建，不到十年成功打造全世界两大之一的商业科技和资讯平台。<sup>13</sup>

我们从这些实例得知，让女性出任职场以及担任高层懂事，可为企业带来独特的视野和崭新的创意，同时她们也能给公司带来社群均衡效应，为企业带来独特革新，提高企业生产力和员工满意程度。

# 旁观者或创造者， 你选择成为 哪个角色？<sup>15</sup>

Elon Musk

SpaceX创始人兼首席设计师，Neuralink和OpenAI共同创办人，Tesla行政总裁兼产品架构师，Solar City董事长，Hyperloop研发者等等。

## 关注 加密货币

加密货币是一种使用密码学原理来确保交易安全及控制交易单位而创造的交易媒介，采用去中心化的共识机制，与依赖中心化监管体系的银行金融系统相对。加密货币投资者在早期获得巨大回报，但其不稳定性产生许多障碍。然而，2019年有望突破这些障碍。根据行内专家预测，金融管制和区块链 (blockchain) 系统将进一步改良，促使加密货币成为稳定的资产制度，并很有可能实施公共招标。<sup>16</sup>

敬请密切关注加密货币，其发展可能会比我们想象的来得更快。

## 研究2019年财政预算案

今年财政预算提供的“良机”包括资助基金、低息贷款、税务优惠、政府资助计划等，以援助各个领域的中小型企业，例如农业、制造业、航空航天业、清真市场企业、电子市场、绿色环保业、STEM教育和培训，跟妇女商业相关的

行业，以及企业公司帮助弱势群体的社会责任。<sup>10</sup>

我们不妨细读2019年财政预算案，从中找出可为创业理念提供可观资金的机会。



## 展望未来

不久的将来,我国的人均国民收入将很快达到美元12,055的水平,进而成为先进发达的国家。<sup>17</sup> 根据联合国的资料显示,先进不仅意味国家经济富有,人民丰富的生活素质也必须考虑在内。<sup>18</sup> 在此所讨论的革新和改进偏向经济发展。除了金钱富有之余,作为世界公民,个人的自我发展极其重要。我们必须了解个人的潜在能力,以及我们对当地或全球社会所能带来的良好影响。这两者是不可或缺的。

因此,我们首先必须掌握知识。不管是个人、企业,或是我们的国家,知识是发展的钥匙。

通过您专属的客户关系经理,我们确保您获得专家经济分析和市场远景。我们为客户开发的企业账户也是秉持着相同的理念。RHB Reflex来往账户提供一体全面性的数码解决方案,协助您迅速顺畅地处理业务。从企业计划、投资,到帮助您迈向成功之路,RHB Premier是专为协助您达到成功而设的。

资讯来源: 1 EY, Global Family Business Survey—is adaptation or disruption the secret to longevity? 20 April 2018. 2 Christie's, Is artificial intelligence set to become art's next medium? 16 October 2018. 3 Reuters, Remote control parking to become legal in Britain, 17 May 2018. 4 Exclusive: Jeff Bezos plans to charge at least \$200,000 for space rides—sources, 13 July 2018. 5 Bloomberg Professional Services, Gender-Equality Index. Invest in a more equal future, 2018. 6 Reuters, Hammer and tongs—China entrepreneur leads handmade wok revival, 25 October 2018. 7 BBC News, Why Big Tech pays poor Kenyans to teach self-driving cars, 3 November 2018. 8 iFundWomen, AmorSui: Lab Apparel Reimagined, 2018. 9 USC Marshall School of Business, Next Generation Entrepreneur: Christina Suriadaja '14 disrupts family business with Travelio, impressing EY and Forbes, 30 January 2018. 10 RHB Research Institute, Strategy—Malaysia 2019 Budget, RHB Report, 2 November 2018. 11 IBM, Biography for Ruth Amonette, 2003. 12 Volvo Cars, Volvo Unveils First-Ever Car Designed By Women, 2 March 2004. 13 NewsCred Insights, Q+A: How Bloomberg CMO Deirdre Bigley Leads a Global Marketing Organization, 25 June 2018. 14 Reuters, Nigerian millennials fuel domestic tourism, 16 November 2018. 15 Wired Science, Conversation: Elon Musk, 2007. 16 Bloomberg Live, The Future of Cryptocurrencies, 29 June 2018. 17 The World Bank, Why it's important to look beyond averages when it comes to Malaysia's development, 24 July 2018. 18 United Nations Development Programme, About Human Development, 2018.

PREMIER BANKING

## 开启您的 黄金梦想

通过 RHB Premier  
投资理财,即有机会  
赢取 999.9 金片\*

### 如何参赛?

每投资 RM50,000 的单位信托、Amanah Saham Nasional Berhad Variable Price (ASNB VP)、零售债券或结构性投资,即可获得 10 次\*参赛机会。

投资以获取参赛资格,即有机会赢取金片\*



仅供说明用途。

>100 参赛机会	总共 10 枚 50 克 999.9 金片*
<100 参赛机会	总共 250 枚 5 克 999.9 金片*

即刻改换到 RHB Premier

亲临 任何 RHB Premier 中心  
浏览 [www.rhbgroup.com/p/gold2](http://www.rhbgroup.com/p/gold2)  
致电 03-9206 1188

活动期限: 2019年1月15日 - 2019年6月16日

RHB Premier

\*RHB Premier Golden Dream Campaign Terms & Conditions apply. 活动期限从2019年1月15日至2019年6月16日。合格参赛者必须投资最少RM50,000新资金于指定信托基金、Amanah Saham Nasional Berhad Variable Price (ASNB VP)、零售债券及/或结构性投资。在每个促销月份内每位符合投资规定的合格参赛者将有机会赢取最多一 (1) 项大奖或次奖,以及整个促销期间最多总数两 (2) 项大奖或次奖。欲参阅完整的条款与细则,敬请浏览[www.rhbgroup.com/gold/index.html](http://www.rhbgroup.com/gold/index.html)

在此声明, RHB 伊斯兰银行仅推广和管理与 RHB 伊斯兰银行的产品及其相关资讯的促销活动。  
RHB Bank Berhad (6171-M) | RHB Islamic Bank Berhad (680329-V)

## 自愿申报获特惠税率

很多企业人士因为没有申报离岸账户收入而因小失大。精明避免严重的罚款税率，把握这限时特惠课税率，相等于节省一笔巨款。

时期	税率
2018年11月3日至2019年3月31日	10%
2019年4月1日至6月30日	15%

特惠时期过后，惩罚税率将从80%起至最高300%。

**截止日期：2019年6月30日。**

## 中小型企业减税

中小型企业可享有减税优惠，将资金投入于急需的领域，资金运用更具灵活性。

实收资本低于250万令吉的企业或者有限合伙企业，其高达500,000令吉的应课税收入可享有从18%降至17%的税率。

从2019课税年起生效。

## 高龄雇员奖励

高龄人士最宝贵的优势，乃是他们常年累积的丰富经验。聘用他们不但可以善用他们的长处，同时也可帮助公司获得更多税减。

用以支付月薪不超过4,000令吉的60岁以上全职员工或服刑完毕的囚犯，这薪酬可享有更多减免。

适用于2019课税年和2020课税年。

## 环保科技奖励

来自全世界许多永续性经济策略证明，环保科技领域可带来庞大的利润。投资于环保科技将有资格申请税务减免，许多公司计划启动环保科技业务，将公司改造成更加有利于环境，或者购买有利于环保的资产。

马来西亚能源、科学、科技、环境及气候变化部于大马环保科技网页公布，投资于环保项目、环保科技服务公司及购买环保资产的公司可享有特别税务减免。这项奖励计划主要分为三类：

- 环保投资税务减免 (Green Investment Tax Allowance For Projects)，适用于实施合格环保科技项目的公司
- 环保资产投资税务减免 (Green Investment Tax Allowance For Assets)，适用于购买MyHIJAU\* 名录列出的环保资产的公司
- 环保所得税减免 (Green Income Tax Exemption)，适用于被列入MyHIJAU名录的环保科技服务公司

马来西亚投资发展局将处理环保投资税务减免和环保所得税减免的申请。马来西亚环保科技公司将处理环保资产投资税务减免的申请。

**MyHIJAU Directory**工商名录详细记录认证及贴有MyHIJAU标志的环保产品和服务供应商。MyHIJAU是马来西亚政府核准的官方环保计划。详细名录可查询MyHIJAU官网。

## 纳闽特定税制废除

纳闽推出新税务政策，跟纳闽国际金融中心的来往商务更加受惠，对日常业务营运带来许多优势。

纳闽国际商业金融中心 (IBFC) 所设的主要税制已被废除。这些税制包括课税上限20,000令吉，限制以令吉进行的交易，纳闽实体项目与大马公民之间的交易限制。公民进行纳闽实体项目交易时所产生之费用可享获税减，只限核准支出的3%。

从2019年1月1日起生效。

# 2019年精明税务策略

RHB 兴业研究

## 教育捐款奖励

很多企业人士捐助学校，为教育作出贡献。现通过公司名誉捐助可获得税减奖励。这项新税减指定于改善学校基础设施，也可包括捐献土地给学校。

除了目前财政部核准的教育机构捐款可享有税减，捐助注册于教育部的国立学校及公立高等教育学府 (IPTA) 改善基础设施，亦可享获税减奖励。

有关当局即将公布详情。

## 企业

2019年财政预算案主要集中于“工业4.0”标准，以及提升国内中小型企业在全球的竞争力。各领域企业致力把握这两项机会，以及瞄准其他主要经济策略，让您的企业达到双赢受惠，这既可获得企业成长，也同时取得最多税务减免。

## 工业4.0获双倍减免及更多优惠

企业提升至工业4.0，不但提高企业竞争力，同时可享有众多减税优惠。

国家工业4.0政策 (Industry4WRD) 就多种领域提供多方面减税优惠。

工业4.0就绪能力评估 (I4.0 Readiness Assessment):

- 在实施工业4.0标准之前，企业需要经过全面详尽的评估过程，以评估企业的就绪能力，以及其转型工业4.0科技的潜在能力。
- 为了协助企业进行这项I4.0-RA评估，企业有资格对此项评估所需费用申请税务减免。只要付给马来西亚生产力公司的费用高达27,000令吉，即有资格申请税务减免。

有效于2019课税年至2021课税年。

国家工业4.0政策之供应商发展计划:

- 核心公司实施国家工业4.0政策之供应商发展计划，以协助本地供应商转型工业4.0，将有资格针对所交付费用申请双倍税务扣除，如符合以下条件：
  - (i) 用于产品研发、供应商升级能力和供应商技能培训的营运开支获得国际贸易和工业部 (MITI) 核准。
  - (ii) 连续3年的评估，其每年最高高达1百万令吉的合格营运开支，将有资格申请。
 适用于企业公司和国际贸易和工业部从2019年1月1日至2021年12月31日签订的合作条约。

适用于企业公司和国际贸易和工业部从2019年1月1日至2021年12月31日签订的合作条约。

人力资本开发:

- 配合工业4.0，为现有员工提供培训和人才培养计划，可获各种奖励。
- 公司提供奖学金予符合这些条件的大马学生：1) 居住在国外的马来西亚公民，2) 就读达到科技和职业水平全日制科技和工程领域的文凭或本科学位，3) 本身无收入，4) 其父母或监护人总收入不超过8,000令吉；该公司可针对所提供奖学金数额申请双倍减免。

有效于2019课税年至2021课税年。

## 关键税改助您获得巨额节省

马来西亚最新财政预算案的征税修改着重于两大重点：一) 大马公民的福利；二) 创建企业的经济成长。<sup>1</sup> 新预算案中的税务政策修改，皆让履行良好责任的大马公民和企业人士受惠，享有减税高达逾数千令吉。

文中这些领域可让您充分享有税减优惠。

## 新青年计划奖励

适时聘请新青年会给公司带来一股新势力。年轻气盛的新青年不但给公司带来蓬勃朝气，而且2019年聘请新青年可享获得更多税减。

高达2千万令吉的人力资源开发资金将用于推行学徒计划和加强毕业生就职能力计划，让4,000名新青年受惠。另外，这组新青年群可享受降低的公积金比例。由雇主负责缴交的雇员公积金将从目前的6%减至4%，而来自雇员部分的指定雇员公积金将降至零。其他建议包括，聘用这组新青年群的雇主可享有额外税减，且须符合月薪受限于最高4,000令吉的条件。

从2019年1月1日起生效。

何谓工业4.0?

工业4.0 (Industry 4.0) 也称为第四次工业革命，全面转型概括农业生产、制造、分销和零售业、服务等整个供应链，推广智能、自动化及网络联通技术，例如物联网 (IoT)，大数据和人工智能 (AI)，例如智能工厂、远程科技、自动驾驶汽车。实施工业4.0标准的马来西亚企业，其产品品质显著提升，效率改进，材料和人工成本锐减，从中获益匪浅。工业4.0是一项新的全球工业标准，可以协助企业争取更多市场和商业机会。

人力资本开发(续):

- 参与获得人力资源部核准的工业4.0国家双重培训课程的公司，参与期间所需费用可申请双倍减免。

适用于2019年1月1日至12月31日期间实施的课程。

- 开发工业4.0科技及工程课程，且新课程获得教育部核准的私立高等教育学府，其所需开发费用可申报税务减免。

适用于2019课税年至2021课税年。

- 为了引进工业4.0科技，公司让员工参与获得马来西亚投资发展局 (MIDA) 核准的培训计划，其中所需经费可申请双倍减免。

适用于2019年1月1日至12月31日期间的工业4.0就绪能力评估培训计划。

- 公司为科技及工程本科生提供人力资源部核准的本科实习计划，其所需费用可申请双倍减免。

适用于2019课税年至2021课税年。

- 公司捐献机械和设备给技能学院、理工学院或职业学院并获得教育部或人力资源部核准，其引发费用可申请税务减免。

适用于2019年1月1日至2021年12月31日间的捐献。

## 协助偿还贷学金奖励

公司可透过协助毕业生雇员偿还教育贷学金，以便享有税减。

在2019年期间，协助就业毕业生偿还国家高等教育基金局贷学金 (PTPTN) 余款的公司可申请税减。

适用于从2019年1月1日至12月31日的付款。

## 政府土地拍卖

政府将根据国家土地的条件和政府需求进行土地拍卖。事先搜集各区土地资料可带来巨大节省。

定时编排的土地出售将通过拍卖方式出售给最高叫价者。根据每片土地所具有的条件，以达到最大收益。

有关当局即将公布详情。

## 减低农场外劳税额

许多农业及种植业业主不惜缴交外劳税额，只因为忠诚效劳多年的外劳具备累积多年的经验。业主现可把握政府提供的税减优惠。

效劳10年以上的农业和种植业外劳，其年税将从10,000令吉减至3,500令吉。

从2019年1月1日起生效。



## 个人

2019年  
精明税务  
策略

2019年财政预算案针对大马公民的福利,实施一系列税减和员工津贴。周详计划显得至关重要,尤其在购买房地产、保险和宗教节庆方面,以便您在来年纳税申报获取最大受益。

### 雇员公积金和保险 享获更高宽免

身为个人纳税申报者,您将有资格从这两项项目申请所得税宽免,每课税年享获高达6,000令吉回扣:一)雇员公积金缴款;二)人寿保险或者回教保险保金。

现在您将有资格从这两项项目享获高达7,000令吉的税减:一)雇员公积金;二)人寿保险或回教保险——各目分别高达4,000令吉和3,000令吉。

从2019课税年起生效。

### 毕业青年可免缴公积金

政府推行人力资源发展基金计划,让投入社会工作的新毕业青年豁免缴付指定的雇员公积金。如果您有子女刚毕业且即将投入社会工作,可提醒子女申请此项计划。

4,000名青年通过学徒计划以及加强毕业生就职能力计划受聘,受政府获批享获免缴雇员公积金。

从2019课税年起生效。

### 宗教朝觐有新假 高达7天

如果您计划到麦加朝觐,您可享受有新假期高达一周。

最新员工福利让就职大马公民申请高达7天宗教朝觐的新假期。

从2019年1月1日起生效。

### 首购房产获税减

财政预算案中的“居者有其屋”政策引进多项印花税减免优惠,以奖励首次置业者。如果您有计划协助您的儿女购买他们的第一套房屋,这将等同获得巨额节省。

家居房产置业获享印花税减免及其有效期限如下:  
· 首次购买高达300,000令吉的家居房屋之转让合约或房贷合约可享100%印花税减免。

适用于执行日期介于2019年1月1日至2020年12月31日的房屋买卖合同

· 首次购买任何发展商提供介于300,001令吉至1百万令吉的家居房屋之转让合约可享100%印花税减免。

适用于执行日期介于2019年1月1日至同年6月30日的房屋买卖合同

· 首次购买介于300,001令吉至500,000令吉的家居房屋之转让合约或房贷合约可享印花税减免。100%印花税减免只限于首300,000令吉,余款则取决于现行的印花税率。

适用于执行日期介于2019年7月1日至2020年12月31日的房屋买卖合同

## 总结

以上所述只是冰山一角。另外还有来自其他领域的资助,例如旅游业津贴,以及新的机场能源投资资金等等,这些项目都可以帮您帮助规划整年的支出、投资和业务。游览财政部官方网站,查阅2019年财政预算案,从中搜寻与您相关的领域。RHB银行也为您作出全面详尽的市场策略分析,敬请游览Merge网站,阅读RHB研究部11月刊登的文章,名为“策略:大马2019财政预算”。

与此同时,我们应当跟进当前的经济状况,了解如何善用资金,并作出明智的投资。个人财富管理取决于您的财务表现。敬请联系您的客户经理,以协助您的管理财富及投资。

其他显著个人福利包括免费乳房X光照相检验,提高罕见疾病的医疗资助,以及全国体检计划。

其他员工福利包括成立企业上诉法院,协助解决雇员与雇主之间的纠纷,以减低衍生昂贵的法庭案件。

## 财富管理

我们为您增长  
财富,让您活出  
精彩人生

即日起投资并享有高达  
**18% 年利率\***  
的定期回酬。

### 即日起联系RHB

欲知更多详情,  
亲临 任何分行  
浏览 [www.rhbgroup.com/p/UT](http://www.rhbgroup.com/p/UT)  
致电 03-9206 8118

即日起投资于获奖单位信托基金。  
活动期至2019年3月31日。

最低定期金额		RM10,000*	RM10,000*
		+	+
最低投资金额		ASNB VP* RM10,000	单位信托* RM10,000
定期存款 优惠利率	1个月	18% 年利率*	18% 年利率*
	3个月	8% 年利率*	8% 年利率*
		或	或

**RHB**



在此声明, RHB 伊斯兰银行仅推广和管理与 RHB 伊斯兰银行的产品及其相关资讯的促销活动。RHB 伊斯兰银行属马来西亚存款保险机构 (PIDM) 的成员之一, 除了其投资产品外, 均获得 PIDM 保障。

\*RHB Amanah Saham Nasional Berhad Variable Price (ASNB VP) & Fixed Deposit/Commodity Murabahah-i (FD/CMD-i) campaign Terms & Conditions apply. 投资 ASNB VP 的客户必须是持有马来西亚身份证 (大马卡) 的马来西亚人。指定 ASNB VP 的最低销售费用为 3.5%。须符合 RHB 单位信托及定期存款/Commodity Murabahah Deposit-i 活动条款与条件。指定单位信托基金的最低销售费用为 3%, 债券基金除外。适用于新旧 RHB 客户。ASNB VP 及/或单位信托基金的资金存放必须超过或相等于定期金额且必须在同一天存放。参与的定期金额将自动更新为 1 个月和 3 个月的现行利率, 回酬将于期满时支付。参与者必须维持一个 RHB 来往/储蓄账户 (CASA) 以便存入利息/收益。定期存款年利率 18% 的有效年利率为 4.53%, 目前的现行利率为 3.20%。定期存款年利率 8% 的有效年利率为 4.53%, 目前的现行利率为 3.25%。欲参阅完整的条款与细则, 敬请浏览 [www.rhbgroup.com/utfd1/index.html](http://www.rhbgroup.com/utfd1/index.html)

投资者在投资前, 应先阅读及明白发售说明书的内容。发售说明书已向马来西亚证券委员会注册。说明书印刷本可在 RHB 分行/Premier 中心索取。

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



# 重新定义 退休

三十岁和四十岁世代视退休为另一精彩人生的起点

思维积极的人勇于规划未来前景。对他们而言，退出工作并不等于退出生活。他们视退休为创造另一个精彩人生的机会。我们访问三十岁及四十岁世代的在职人士，问他们一个人生最

值得思考的问题：“五十年后的你想过怎样的生活？”

在这里，他们为我们简述他们的退休理想。

## 重建孤儿院成为美好家园

智辉, 42岁, 室内设计师



室内设计公司老板智辉对流离失所的孩子抱有伟大愿景。  
照片来源: YEOWMAN/Yeow Tee Huei

我们经常在自行车出游中安排造访孤儿院的行程，义务给孤儿给予帮助。我时常在想，如果我有更多时间，就可以

给予更多的帮助。我希望在退休后，除了跟家人一起度过快乐美好的人生，我也希望给孩子们献上一份厚礼，将孤儿院变成温馨的家园。

我非常欣赏建筑大师坂茂 (Shigeru Ban) 建造的临时住宅，为遭遇不幸的人们提供绝佳方案。他有细心周到的心思。他颠覆传统理念。他给廉价材料赋予新用途。他通过回收和再循环，创建低成本房屋。最重要的是，他了解流离失所的人其最基本的需求和尊严。我真心向他看齐。我从我的工作累积室内设计和材料运用的知识和经验。我相信我可以将孤儿院改造成更美好的家园。另外，风水能达成能量平衡。

在改造孤儿院时加进风水元素，我相信能为孤儿们带来更美好的生活。不管是暂住或常住的孤儿们，温馨的家园是健康成长的关键。

虽然退休生涯充满未知数，但我相信我可以延续我的职业生涯，利用我的工作经验打造更美好的家园，做更有意义的事情。这应该是给大家最好的回报。

## 写一本关于社群的书

文松, 39岁, 餐馆老板

我希望在退休时期写一本关于我社区社群的一本书。身为第三代海南人，我有责任保存祖先留下来的海南饮食文化。因此，我对早期海南人在马六甲旧

海港定居下来的历史感到无比兴趣。他们是处在边缘的商人、主厨或家庭帮佣，在当地出售传统食品，同时因受到当地的影响而创造不同口味的食物。我希望把这些食谱收集下来，同时说一个故事，关于来自中国海南岛渐渐成为当地社群和文化的一份子，以及如何延续到我这一代。

朝向此目标追逐财富则是另一个人生故事。身为餐馆老板，我清楚知道，任何计划都需要7到10年开始着手进行。除了储蓄，我更希望找到一个合适的投资平台，藉着投资增长我的财富，以提供我基本退休生活的基础，这样我就可以全心投入写作，实现人生梦想。

## 经营一家意式咖啡馆

启庆, 38岁, 企业家

退休后的我要做什么？有一点是我可以肯定的，那就是不参加游轮旅行。我想象退休的我身在意大利都灵或米兰的一家怀旧老式咖啡馆里，店面的玻璃窗上写着我的名字，极简风格的灰泥墙和天花板搭配让人感觉舒适的室内装潢，还有地下室的咖啡烘烤机传来浓郁的咖啡香。百年悠久的意大利城市蕴藏丰富的历史和地中海文化，是我非常向往的城市。此外，这些城市曾经诞生许多著名的艺术家、作家，

甚至是政治领袖，他们曾经聚集在这里，推动当地的革命。

我生命中大部分的时间都献给工作。在我的职业生涯中，我曾经涉足多项工作领域，包括办公设备、房产领域和特色咖啡。到目前为

止，咖啡是我最感兴趣的项目。我越花时间了解咖啡，我就越发掘豆里蕴藏的文化和艺术，予人一种不同于用味觉品尝的咖啡艺术。我希望回到特色咖啡原处的意大利，再也没有其他地方比那里更真实生动了。

“我想象退休的我身在意大利都灵或米兰的一家怀旧老式咖啡馆里，店面的玻璃窗上写着我的名字。”



启庆到客户公司呈上产品样本。  
照片来源: EYOKI/Yuki Eyok



## 艺术投资

佳音和爱微, 44及38岁, 生意人

我们常想, 当我们年近六七十岁去旅行时, 我们要一边旅行, 一边发掘和收集各式各样的艺术珍品。这并非意味着迈向年老, 而是享受生活的乐趣。

我们这想法大概是从多次旅行后开始萌生的。可能是身在他乡的缘故, 我们更懂得欣赏艺术珍品的独特之处。旅行让我们变得更加勇于冒险, 也造就我们更有胆量朝向艺术投资发展。

在迪拜和纽约的艺廊里, 理所当然珍藏着许多奢华精美的艺术品。但是, 我们往往会在最意想不到的地方发现很有价值的艺术品。例如, 在曼谷JJ市场一个不起眼的摊位中, 我们发现来自当地建筑师创造的精致雕刻品并用一小笔钱选购了, 犹如90年代艺术品收藏家乌利希克(Uli Sigg)以较低价收藏中国早期现代艺术品。如今, 这些艺术品都翻倍达数百万价值。

我们想, 我们也可以通过这样的方式来投资艺术珍品。近年来, 全球艺术品市场非常繁荣。我们认为, 艺术品已经变为全新且有趣的资产。我们的退休目标是要有可观的收入。艺术家安迪沃霍尔(Andy Warhol)曾说: “赚钱也是一门艺术”。那我们就试试看吧! 让艺术为我们增长财富!



大象和兔子画作,  
画家: Supachet Bhumakarn。



从JJ市场寻获的艺术珍品。



“这并非意味着迈向年老，  
而是享受生活的乐趣。”

佳音和爱微收藏的第一幅艺术珍品。  
图片来源: EYOKI/Yuki Eyok

## 退休是另一个新的开始

工作的本质在很大程度上取决于一个人的健康和年龄, 比如运动员一般上比其他更早退休, 或者更早转换工作。我们普遍听见一般传统的想法: 退休后不应该工作。但是, 越来越多研究显示, 老年退休后继续工作或劳动, 能让身体继续保持强健, 而且身体功能不容易退化, 甚至更加长寿。<sup>1</sup> 换句话说, 退休后继续工作或积极参与职场活动, 能给我们带来许多好处。另外, 随着医疗保健的进步, 不但人的平均

寿命得以延长许多, 人在老年时期依然能够保持健康。这让人对退休生活抱有更多希望, 也让更多人相信, 退休并非结束, 而是另一个新的开始。

根据斯坦福大学行为经济家的研究, 成功退休的第一步, 是清楚地知道你在年老时将会有一个怎样的人。<sup>2</sup> 事实上, 大部分的我们不懂得为退休计划储蓄, 认为理财是一件很困难的事情。由于我们不清楚知道我们在年老时将

要过什么样的生活, 所以我们自然地偏向选择即时回报, 而忽略了为长期打算。其实, 充实的退休生涯和适当的财务规划取决于一个简单的问题: “我要如何活出未来的自己?” 除了参考身边的退休人士和熟悉的人, 我们更要诚实面对自己, 好好想想我们在年老时要成为一个怎样的人, 然后开始规划退休生活。

## 达成目标

无论你的退休计划是什么, 投资一项好计划从来不会言之过早。请记住, 明天的财务计划要从今天开始。比如说, 你可以了解债务合并贷款, 以帮助减少缴付利息, 并将省下来的钱纳进你的退休计划。越早开始投资就越好, 因为今天的投资肯定比十年前开始的

投资来得昂贵。您的客户关系经理将协助您, 从众多信托基金中挑选出最适合您的投资项目。除此之外, 您还可以更深入地了解资产类别, 以及如何从许多健康保障获取额外节省。我们将协助您如何投资以及管理财富, 帮您达成您的人生目标。

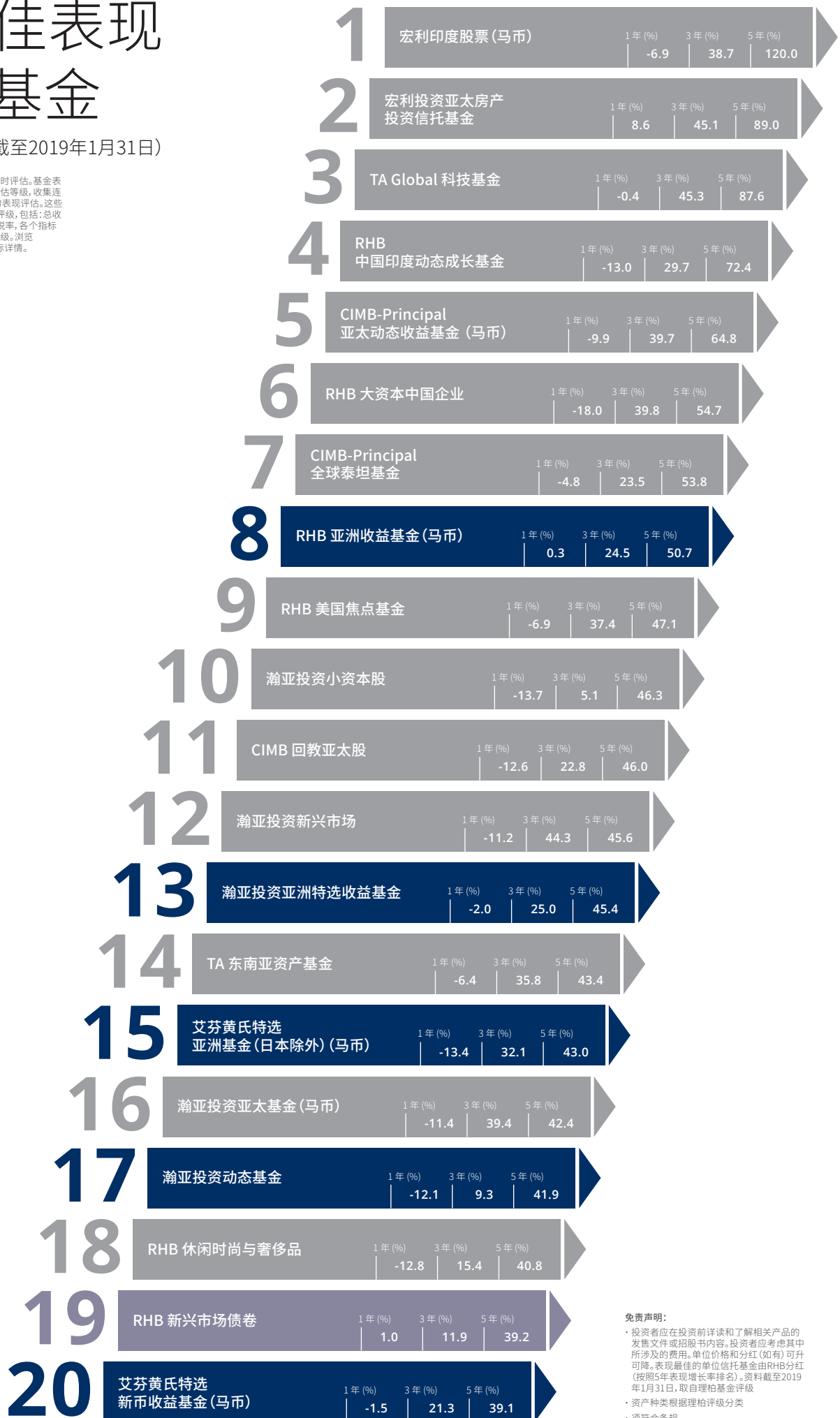


# 20最佳表现 信托基金

理柏基金评级 (截至2019年1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级分类被评估等级, 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](http://lipperleaders.com) 了解每项指标详情。

- 股票
- 综合资产
- 债券



#### 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2019年1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