

You've given your child the world.  
Now give your child a future.

YOUR GUIDE TO FINANCING YOUR CHILD'S EDUCATION



## Invest in your child's education and his growing potential

Every child deserves a future where he can be a person of significance, an asset to both his family and society. As a responsible parent, your aim is to provide the best for your child, for him to achieve all his dreams.

A higher education could make all that possible, and will allow your child to acquire knowledge and ideas essential for an ever-changing world. Not only can it open doors to new ideas as well as personal and professional contacts, it is a worthy investment that will last a lifetime for your child.

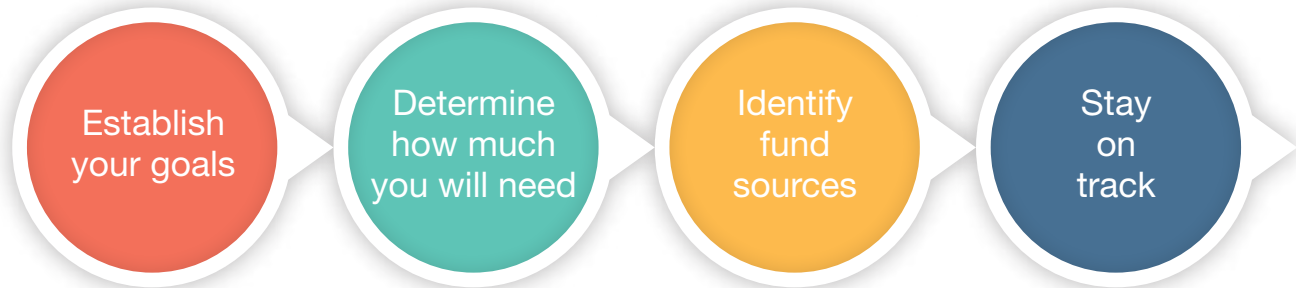
While the costs of financing a university education can be substantial, it is not impossible. With the right investment strategy and financial planning, the future you have envisioned for your child can become a reality.


Plan ahead with CIMB Preferred. Our education planning guide gives you all the advice and information you need to help you fund your child's education and future.

## The best start in life starts with a plan

The most valuable gift you can give your child is a higher education – unfortunately, it is also the most expensive. Your journey in putting your child through university does not have to be an overwhelming one as CIMB Preferred has the expertise and tools to help you work out the finer details of your financial planning.

It begins with a simple education planning process.





Establish  
your goals

*When will you need the funds for education?*

*What is your financial commitment to your child's education?*

Your child may want to be an astronaut one day, and an engineer the next. Whatever their chosen career path may be, you want to ensure that they have access to everything they need to help them achieve their ambition.

That takes sound financial planning. And time is an asset as being able to start saving early will give you and your child an added advantage.

### **Start accumulating sufficient funds**

The longer you wait to save and invest for your child's education, the more it will cost you. And that could also eat into your retirement fund that you may have set aside. Being disciplined and setting aside regular contributions in an education savings plan over a long period is a good head start for you and your child.

### **Leverage the power of compounding interest**

Compounding interest means reinvesting your interest into the total investment amount. Over time, your savings will grow as you will not only earn interest on your principal amount but also on the reinvested interest.

### **Even out the upturns and downturns**

By investing regularly over time, you may get more units when the price is low and fewer units when the price is high, resulting in lower average cost per unit.

Determine how much you will need

*What is the cost of education?*

*What type of education institution – public or private?*

*What are the effects of inflation?*

Table 1: Estimated cost of education today

		Medicine (RM)	Engineering (RM)	Law (RM)	Business (RM)	IT (RM)
LOCAL	Public	12,710	8,550	7,740	7,560	9,040
	Private	255,400	66,000	62,040	43,560	49,610
ABROAD	Singapore	326,822	92,709	88,788	78,923	92,709
	US	641,351	473,432	233,324	233,324	473,432
	UK	669,685	283,365	273,771	366,939	288,180
	Australia	725,619	303,194	274,770	187,956	212,473

Source: StudyMalaysia.com

A medical degree that costs RM255,400 today will be RM645,893 in 18 years' time (assuming an education cost inflation of 5% per annum). And that's just the cost of tuition fees in a local private university – for one child.

If you are planning to give your child an overseas tertiary education, the growing inflation rate and fluctuating exchange rate will make it more difficult for you to fund their education abroad.

It is important to determine how much money you will need to support your child's tertiary education, whether it is to be pursued locally or abroad. You will then have a clearer idea of how much you need to save.





Identify  
fund  
sources

*What savings plans can you count on?*

*Are there savings schemes for education?*

*What are your investment and savings strategies?*

There are many ways you can save for your child's future. Here are just some plans and strategies that you can take advantage of to boost your savings for your child's higher education.

### **Education plan**

To ensure that you will be able to afford your child's higher education, you'll need to begin investing as early as possible. This will give your investment more time to grow and you'll see it add up even more with compound interest. Start with a diversified investment portfolio, monitor its performance regularly and rebalance the portfolio mix periodically to keep your education plan on track.

### **Investment plan**

Even a small amount of money invested regularly can develop into a sizeable sum, which is why you should consider setting up a regular savings plan. Invest a small amount every month and increase it over time – this disciplined approach to investing can help to maximise the value of your investment.



### **Junior savings accounts**

Most major banks have special savings accounts designated for children which usually offer higher interest rates than regular savings accounts. Put aside your child's university fund savings in a junior savings account and withdraw it only when your child needs it.

### **Teach your children to save and invest**

Your child can play a part in saving for his or her higher education. As children become more aware of the concept of money, it is important to provide them with the knowledge and benefits of long-term saving. They could also contribute to their education fund with their pocket money or monetary gifts received during birthdays and festivals.



Stay  
on  
track

*Have your financial responsibilities changed?  
Are there adverse movements in the financial markets?*

Events in your personal life and trends in financial markets could affect your financial plan for your child's education. To ensure that your plan is heading in the right direction, you should review and restructure it on a regular basis to ensure that the rate of your investment growth is moving in tandem with the increasing cost of education.

## Building an investment portfolio

The education planning process continues with structuring an investment portfolio that is aligned to your risk profile, goals and investment strategies.

### Step 01 | Identify your needs

Understand your risk appetite and investment goals with a Financial Health Check.

### Step 02 | Build a diversified portfolio

Tailor your portfolio according to your risk appetite by varying your investment mix in equities and fixed income.

### Step 03 | Review your portfolio

Adjust investment mix over time to ensure your portfolio remains relevant to your needs and to accommodate financial market conditions.

## Step 01 | Identify your needs

Start off with a simple Financial Health Check before embarking on a detailed financial plan and you will be able to:

- Understand your financial situation and risk appetite
- Identify your long term goals and ways to achieve them
- Optimise returns from your investments

**Determining your risk profile** starts with knowing your investment style and the level of risk you are prepared to accept. This also helps us to determine portfolios that match your risk profile.

### **Defensive investor**

- Not comfortable with investment volatility
- Prefers relatively low risk investments
- Prepared to accept lower returns to preserve capital
- More concerned with capital protection than taxation and inflation effects



### **Conservative investor**

- Favours low risk investments
- Comfortable with small portion of investment in volatile assets
- Prefers a portfolio that meets income needs with a reasonable capital growth over the medium and long term to match inflation effects

### **Balanced investor**

- Concerned about the effect of erosion of the real value of wealth caused by inflation on wealth accumulation
- Prefers security through a well balanced portfolio of low to high risk investments over the medium and long term

### **Moderately aggressive investor**

- Recognises risks and rewards of asset classes
- Has the capacity to invest in products with higher risk level
- Aims to achieve returns in excess of risk-free investments over the medium to long term

### **Aggressive investor**

- Embraces risk
- Motivated by high returns over a short to medium term
- Fully aware of risk/reward ratio
- Can accept higher volatility and risk levels for higher capital growth

## Step 02

### Build a diversified investment portfolio

Choose an investment strategy that will give you long-term capital growth and income yield. Go with a diversified portfolio to spread the investment risks. As your child grows older, you may consider a more conservative asset mix.

Based on your risk tolerance level, we can help you work out a plan allocating your wealth to specific investments across various asset classes with the potential to help you attain your education goals for your child.

We will also ensure you have privileged access to:

- ▶ Global and financial trends that can help you to make crucial investment decisions
- ▶ The Daily Brief, Market Insights and Portfolio Guide for updates on the latest global financial news

## Step 03 | Review your portfolio

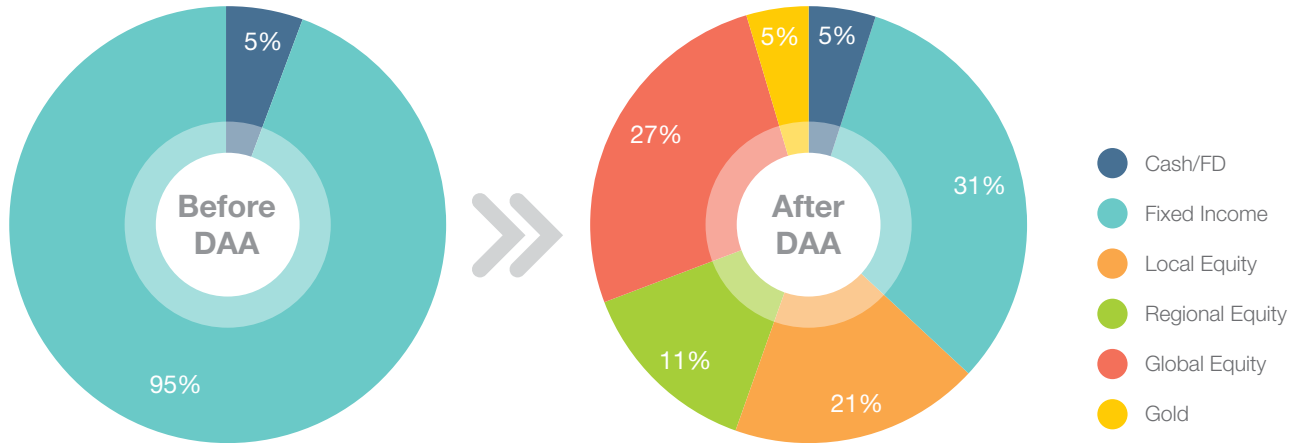
Having a periodic portfolio review lets you:

- ▶ Stay updated on your portfolio's performance
- ▶ Rebalance your current portfolio according to market conditions with Dynamic Asset Allocation
- ▶ Ensure you are on track to achieving your financial goals
- ▶ Assess your existing portfolio and explore alternative investment opportunities



## Dynamic Asset Allocation

By rebalancing your investment portfolio via Dynamic Asset Allocation, your portfolio will benefit from a more stable return pattern with a managed volatility from a diversified range of asset classes.



*The DAA chart is for illustration purposes only and is not indicative of an actual portfolio recommendation.*



## Recommended products

### DEPOSITS

#### **CIMB Preferred Account**

Your CIMB Preferred membership comes with a specially designed current account that offers one of the highest split-tiered interest rates in the market.

- ▶ Interest rate of up to 2.25% p.a. on deposits of RM100,000 and above
- ▶ Higher daily ATM withdrawal limit of up to RM10,000
- ▶ Preferred cheque book
- ▶ Access to CIMB Clicks, our award-winning internet banking platform
- ▶ Zero ATM withdrawal fees across the region
- ▶ SMS Alert service for notifications on account status
- ▶ Bonus points upon transactions

*Terms and conditions apply.*

## Recommended products

### DEPOSITS

#### **YOUth Savers Account**

- ▶ Interest-bearing statement-based savings account
- ▶ Specially created for individuals from 12 to 23 years old
- ▶ Higher interest rates than a normal Savings Account
- ▶ Earn YOUth Points to redeem cool merchandise every quarter
- ▶ Up to 100% bonus interest with regular savings

#### **Junior Savers Account**

- ▶ Passbook-based savings account for children aged 12 years and below
- ▶ High yielding savings plan with a bonus interest of 100% on annual interest earned
- ▶ Exciting CIMB Junior rewards, discounts and privileges at participating outlets
- ▶ Earn Junior Points to redeem cool merchandise every quarter

*Terms and conditions apply.*

## Recommended products

### BANCASSURANCE

#### **Sun EduSmart**

As parents, one of the best things you can give your child is a good education. Plan ahead with the right education savings plan like Sun EduSmart, a unique non-participating endowment plan that provides:

- Education reward
- Education Booster Fund (EBF)
- Guaranteed Maturity Benefit
- Life Insurance Benefit (Life Assured – Child)
- Policy owner Waiver of Premium (Parent/Legal Guardian)
- Additional Tax Relief

*Terms and conditions apply.*

**DISCLAIMER:** THE PRODUCT INFORMATION PROVIDED IS NON-EXHAUSTIVE. PLEASE LOG ON TO [WWW.CIMBBANK.COM.MY](http://WWW.CIMBBANK.COM.MY) OR [WWW.CIMBISLAMIC.COM.MY](http://WWW.CIMBISLAMIC.COM.MY) FOR MORE INFORMATION ON THE PRODUCT(S).

## Recommended products

### BANCASSURANCE

#### **SunInvest**

This smart plan lets you enjoy insurance protection while growing your wealth.

- ▶ The best of both insurance protection and investment up to the age of 99
- ▶ Creditor protection of assets for business and peace of mind for the individual's loved ones

*Terms and conditions apply.*

**DISCLAIMER:** THE PRODUCT INFORMATION PROVIDED IS NON-EXHAUSTIVE. PLEASE LOG ON TO [WWW.CIMBBANK.COM.MY](http://WWW.CIMBBANK.COM.MY) OR [WWW.CIMBISLAMIC.COM.MY](http://WWW.CIMBISLAMIC.COM.MY) FOR MORE INFORMATION ON THE PRODUCT(S).

## Recommended products

### INVESTMENT

#### **Unit Trust<sup>1</sup>**

Enjoy a convenient way of gaining exposure into professionally managed investment opportunities ranging from local to regional or global markets, which can potentially bring you higher returns compared to traditional deposits.

#### **ASNB Variables Priced Funds**

These funds are open ended equity funds that aim to provide you with a reasonable dividend yield as well as capital appreciation through investments in Malaysian equities, fixed income securities and money market instruments. The funds are managed by Amanah Saham Nasional Berhad (ASNB), a wholly owned subsidiary of Permodalan Nasional Berhad (PNB).

*<sup>1</sup>Refer to page 24 and 25 for Disclaimers.  
Terms and conditions apply.*

## Recommended products

### INVESTMENT

#### **Retail Bonds**

Invest in Retail Bonds today to diversify your investment portfolio in the currency of your choice, which includes Malaysian Ringgit (MYR), Australian Dollar (AUD), US Dollar (USD), Singapore Dollar (SGD) and more. At the same time, you'll receive a regular coupon payment in the denominated currency.

#### **Structured Products**

This investment alternative will allow you to access a wider range of markets and pay-out structures. At CIMB Bank, Structured Investments cover various underlying asset classes comprising:

- |                  |                     |                 |
|------------------|---------------------|-----------------|
| 1) Interest rate | 3) Foreign Exchange | 5) Fixed Income |
| 2) Equity        | 4) Commodities      | 6) Indices      |

#### **Dual Currency Investments\***

This investment gives you an opportunity to convert your investment currency to an alternate currency of your choice at a specific pre-agreed conversion rate, while earning yield. It is suitable for investors who may have a potential need for the alternate currency, such as planning for a child's overseas education.

**\*WARNING:** THE RETURNS ON YOUR STRUCTURED PRODUCT INVESTMENT WILL BE AFFECTED BY THE PERFORMANCE OF THE UNDERLYING ASSET/REFERENCE, AND THE RECOVERY OF YOUR PRINCIPAL INVESTMENT MAY BE JEOPARDISED IF YOU MAKE AN EARLY REDEMPTION. THIS STRUCTURED PRODUCT INVESTMENT IS NOT INSURED BY PERBADANAN INSURANS DEPOSIT MALAYSIA.

*Terms and conditions apply.*

## Recommended products

### FINANCING

#### **Reverse Repo**

A Reverse Repo is a liquidity facility, where you are able to purchase Foreign Currency Denominated Bonds with lower capital outlay. Through this facility, you have the opportunity to reap a potentially higher yield compared to a straightforward bond purchase.

#### **Share Margin Financing**

This facility enables you to unlock the value of your collateral and maximise your investment potential when you trade shares in Bursa Malaysia. Individuals and corporations can take advantage of timely market opportunities and leverage their investments, potentially increasing the returns.

#### **Multi Collateral Financing**

A facility that allows you to leverage your existing fixed deposit and/or investments as collateral for your personal consumption or further investments. Enjoy the full flexibility of redeeming or pledging your investments as collateral up to your credit limit. Interest is charged only on the amount utilised.

*Terms and conditions apply.*

## Give your child the best that life has to offer

When it comes to higher education, there is no compromise. Put your child's future in the hands of a regional financial expert who is committed to helping you meet your goal of a future that is worthy of your child.

After all, it's not just an education you're giving your child – it's a lifetime of opportunities.

For more information, please contact your Relationship Manager, call our CIMB Preferred Call Centre at **1 300 885 300** or log on to **[www.cimbpreferred.com](http://www.cimbpreferred.com)**

Connect with us on:  **CIMB Malaysia**  **CIMB\_Assists**





DISCLAIMER FOR UNIT TRUST:

**CIMB BANK BERHAD DISCLAIMER**

THIS DOCUMENT IS PROVIDED TO YOU FOR INFORMATION PURPOSES ONLY AND IT MAY NOT BE REPRODUCED, DISTRIBUTED OR PUBLISHED BY ANY RECIPIENT FOR ANY OTHER PURPOSES. IT SHOULD NOT BE CONSTRUED AS AN OFFER OR A SOLICITATION OF AN OFFER TO PURCHASE OR SUBSCRIBE. THE INFORMATION CONTAINED HEREIN HAS BEEN DERIVED FROM SOURCES BELIEVED TO BE RELIABLE AND IS CURRENT AS OF THE DATE OF PUBLICATION. NO REPRESENTATION OR WARRANTY IS MADE NOR IS THERE ACCEPTANCE OF ANY RESPONSIBILITY OR LIABILITY MADE AS TO THE ACCURACY, COMPLETENESS OR CORRECTNESS OF THE INFORMATION CONTAINED HEREIN. EXPRESSIONS OF OPINION CONTAINED HEREIN ARE SUBJECT TO CHANGE WITHOUT NOTICE. INVESTMENTS IN UNIT TRUSTS AND PRIVATE RETIREMENT SCHEMES ARE NOT OBLIGATIONS OF, DEPOSITS IN, GUARANTEED OR INSURED BY CIMB BANK BERHAD (THE "BANK") AND ARE SUBJECT TO INVESTMENT RISKS, INCLUDING BUT NOT LIMITED TO THE POSSIBLE LOSS OF THE PRINCIPAL AMOUNT INVESTED. INVESTORS ARE ADVISED TO READ AND UNDERSTAND THE MASTER PROSPECTUS AND ITS SUPPLEMENTAL MASTER PROSPECTUS FOR UNIT TRUSTS AND DISCLOSURE DOCUMENTS AND ITS SUPPLEMENTAL DISCLOSURE DOCUMENTS FOR PRIVATE RETIREMENT SCHEMES WHICH HAVE BEEN REGISTERED WITH THE SECURITIES COMMISSION BEFORE INVESTING. FOR COPIES OF THE PROSPECTUS AND DISCLOSURE DOCUMENTS, VISIT US AT OUR NEAREST BRANCH. UNIT PRICES AND INCOME DISTRIBUTION, IF ANY, MAY RISE OR FALL. INVESTORS SHOULD ALSO CONSIDER ALL FEES AND CHARGES INVOLVED BEFORE INVESTING. UNITS WILL BE ISSUED UPON RECEIPT OF COMPLETED APPLICATION FORM AND ARE SUBJECTED TO TERMS AND CONDITIONS CONTAINED THEREIN. PAST PERFORMANCE OF THE FUND IS NOT AN INDICATION OF FUTURE PERFORMANCE AND INCOME DISTRIBUTIONS ARE NOT GUARANTEED. INVESTORS SHOULD RELY ON THEIR OWN EVALUATION TO ASSESS THE MERITS AND RISKS OF ANY INVESTMENT. INVESTORS WHO ARE IN DOUBT AS TO THE ACTION TO BE TAKEN BY THEM SHOULD CONSULT THEIR PROFESSIONAL ADVISERS IMMEDIATELY. UNIT TRUSTS AND PRIVATE RETIREMENT SCHEMES ARE NOT COVERED BY PERBADANAN INSURANS DEPOSIT MALAYSIA.

**CIMB ISLAMIC BANK BERHAD DISCLAIMER**

THIS DOCUMENT IS PROVIDED TO YOU FOR INFORMATION PURPOSES ONLY AND IT MAY NOT BE REPRODUCED, DISTRIBUTED OR PUBLISHED BY ANY RECIPIENT FOR ANY OTHER PURPOSES. IT SHOULD NOT BE CONSTRUED AS AN OFFER OR A SOLICITATION OF AN OFFER TO PURCHASE OR SUBSCRIBE. THE INFORMATION CONTAINED HEREIN HAS BEEN DERIVED FROM SOURCES BELIEVED TO BE RELIABLE AND IS CURRENT AS OF THE DATE OF PUBLICATION. NO REPRESENTATION OR WARRANTY IS MADE NOR IS THERE ACCEPTANCE OF ANY RESPONSIBILITY OR LIABILITY MADE AS TO THE ACCURACY, COMPLETENESS OR CORRECTNESS OF THE INFORMATION CONTAINED HEREIN. EXPRESSIONS OF OPINION CONTAINED HEREIN ARE SUBJECT TO CHANGE WITHOUT NOTICE.

INVESTMENTS IN SHARIAH-COMPLIANT UNIT TRUSTS ARE NOT OBLIGATIONS OF, DEPOSITS IN, GUARANTEED OR COVERED/INSURED BY CIMB ISLAMIC BANK BERHAD (THE "BANK") AND ARE SUBJECT TO INVESTMENT RISKS, INCLUDING BUT NOT LIMITED TO THE POSSIBLE LOSS OF THE PRINCIPAL AMOUNT INVESTED. INVESTORS ARE ADVISED TO READ AND UNDERSTAND THE MASTER PROSPECTUS AND ITS SUPPLEMENTAL MASTER PROSPECTUS WHICH HAVE BEEN REGISTERED WITH THE SECURITIES COMMISSION BEFORE INVESTING. FOR COPIES OF THE PROSPECTUS, VISIT US AT OUR NEAREST BRANCH. UNIT PRICES AND INCOME DISTRIBUTION, IF ANY, MAY RISE OR FALL. INVESTORS SHOULD ALSO CONSIDER ALL FEES AND CHARGES INVOLVED BEFORE INVESTING. UNITS WILL BE ISSUED UPON RECEIPT OF COMPLETED APPLICATION FORM AND ARE SUBJECTED TO TERMS AND CONDITIONS CONTAINED THEREIN. PAST PERFORMANCE OF THE FUND IS NOT AN INDICATION OF FUTURE PERFORMANCE AND INCOME DISTRIBUTIONS ARE NOT GUARANTEED. INVESTORS SHOULD RELY ON THEIR OWN EVALUATION TO ASSESS THE MERITS AND RISKS OF ANY INVESTMENT. INVESTORS WHO ARE IN DOUBT AS TO THE ACTION TO BE TAKEN BY THEM SHOULD CONSULT THEIR PROFESSIONAL ADVISERS IMMEDIATELY. UNIT TRUSTS ARE NOT COVERED BY PERBADANAN INSURANS DEPOSIT MALAYSIA.

INVESTORS ARE NOT COVERED BY THE COMPENSATION FUND UNDER SECTION 152 OF THE CAPITAL MARKETS AND SERVICES ACT 2007 (CMSA). THE COMPENSATION FUND DOES NOT EXTEND TO THE INVESTOR WHO HAS SUFFERED MONETARY LOSS AS A RESULT OF A DEFALCATION OR FRAUDULENT MISUSE OF MONEYS OR OTHER PROPERTY, BY A DIRECTOR, OFFICER, EMPLOYEE OR REPRESENTATIVE OF CIMB BANK BERHAD AND CIMB ISLAMIC BANK BERHAD ("CIMB"). WHERE THE INVESTOR SUFFERS MONETARY LOSS IN THE ABOVE CIRCUMSTANCES RELATED TO THE ACTS OF CIMB'S EMPLOYEE, THE INVESTOR MAY LODGE A COMPLAINT WITH OUR CUSTOMER RESOLUTION UNIT (CRU) AT THE FOLLOWING NUMBER. THE INVESTOR WHO IS NOT SATISFIED WITH OUR CRU'S DECISION MAY REFER THE CASE TO THE FINANCIAL MEDIATION BUREAU OR THE SECURITIES INDUSTRY DISPUTE RESOLUTION CENTRE WITHIN SIX (6) MONTHS OF RECEIVING A FINAL DECISION FROM CRU. INVESTOR'S COMPLAINT WILL ONLY BE DEALT WITH BY EITHER ONE OF THE ABOVE CHANNELS THAT THE INVESTOR CHOOSES TO REFER THE CASE TO.

CUSTOMER RESOLUTION UNIT  
19TH FLOOR, MENARA BUMIPUTRA-COMMERCE  
11, JALAN RAJA LAUT  
50350 KUALA LUMPUR  
TEL: 1 300 880 900



## Melabur dalam pendidikan anak anda dan potensinya untuk berkembang

Setiap kanak-kanak berhak untuk memperoleh masa depan di mana dia boleh menjadi seorang yang berguna, aset kepada keluarga dan masyarakat. Sebagai ibu bapa yang bertanggungjawab, matlamat anda adalah untuk memberikan yang terbaik untuk anak anda, bagi mencapai segala impiannya.

Pendidikan tinggi mampu merealisasikan segala kemungkinan, dan membolehkan anak anda untuk memperoleh pengetahuan dan idea yang penting untuk dunia yang sentiasa berubah. Ia bukan sahaja merintis jalan untuk menerokai idea baru serta hubungan peribadi dan profesional, ia juga merupakan pelaburan bernilai yang akan kekal di sepanjang hayat anak anda.

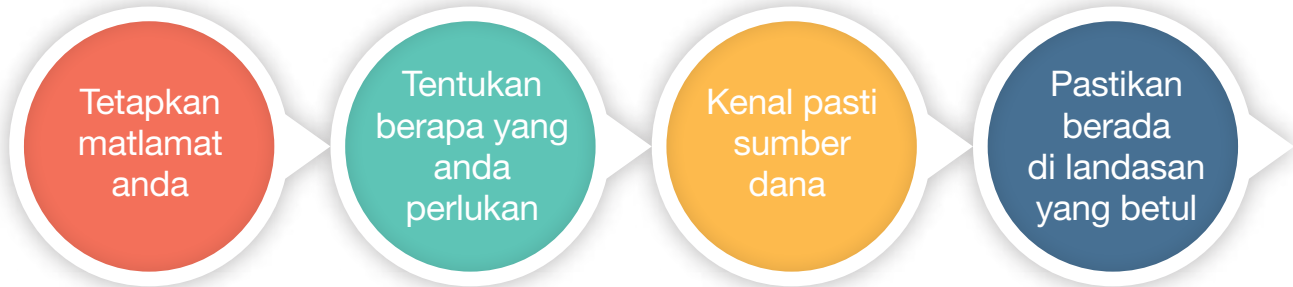
Walaupun kos pembiayaan pendidikan tinggi mungkin tinggi, namun ia tidak mustahil. Dengan strategi pelaburan dan perancangan kewangan yang betul, masa depan yang anda bayangkan untuk anak anda boleh menjadi realiti.


Rancanglah masa hadapan dengan CIMB Preferred. Panduan perancangan pendidikan kami memberikan anda nasihat dan maklumat yang anda perlukan untuk membantu anda membiayai pendidikan dan masa depan anak anda.

## Permulaan terbaik dalam kehidupan bermula dengan perancangan

Hadiah paling bernilai yang boleh anda berikan kepada anak anda adalah pendidikan tinggi - Tetapi, ia juga paling mahal. Matlamat anda untuk memastikan anak anda mendapat pendidikan tinggi tidak harus terhalang kerana CIMB Preferred memiliki kepakaran dan kaedah untuk membantu anda merangka secara terperinci rancangan kewangan anda.

Ia bermula dengan proses perancangan pendidikan yang mudah.





Tetapkan  
matlamat  
anda

*Bila anda perlukan dana tersebut untuk pendidikan?  
Apakah komitmen kewangan anda untuk pendidikan anak anda?*

Pada mulanya anak anda mungkin ingin menjadi angkasawan, dan kemudiannya seorang jurutera. Apa sahaja kerjaya pilihan mereka, anda ingin memastikan bahawa mereka mempunyai akses kepada segala yang diperlukan untuk membantu mereka mencapai impian.

Segalanya memerlukan perancangan kewangan yang kukuh. Masa adalah aset penting kerana langkah awal untuk memulakan simpanan akan memberikan anda dan anak anda satu kelebihan.

### **Mulakan langkah untuk mengumpul dana yang mencukupi**

Lebih lama anda menunggu untuk menyimpan dan melabur bagi pendidikan anak anda, lebih tinggi kos yang akan anda tanggung. Ia mungkin akan melibatkan dana persaraan yang anda mungkin telah diperuntukkan. Memiliki disiplin dan memperuntukkan secara tetap dalam pelan simpanan pendidikan untuk tempoh jangka panjang adalah permulaan yang baik untuk anda dan anak anda.

### **Memanfaatkan kelebihan untuk mengkompaun faedah**

Mengkompaun faedah bermaksud melaburkan semula faedah yang anda peroleh ke dalam jumlah keseluruhan pelaburan. Dalam tempoh jangka panjang, simpanan anda akan berkembang kerana anda bukan sahaja memperoleh faedah ke atas jumlah pokok tetapi juga faedah daripada pelaburan semula.

### **Stabilkan peningkatan dan penurunan**

Dengan melabur secara tetap dalam tempoh jangka panjang, anda mungkin mendapat lebih unit apabila harga rendah dan lebih sedikit apabila harga tinggi, menjadikan purata kos setiap unit lebih rendah.

Tentukan  
berapa yang  
anda perlukan

*Berapakah kos pendidikan?*

*Apakah jenis institusi pendidikan – awam atau swasta?*

*Apakah kesan inflasi?*

Jadual 1: Anggaran kos pendidikan hari ini

		Perubatan (RM)	Kejuruteraan (RM)	Undang- undang (RM)	Perniagaan (RM)	IT (RM)
Tempatan	Awam	12,710	8,550	7,740	7,560	9,040
	Swasta	255,400	66,000	62,040	43,560	49,610
Luar Negara	Singapura	326,822	92,709	88,788	78,923	92,709
	US	641,351	473,432	233,324	233,324	473,432
	UK	669,685	283,365	273,771	366,939	288,180
	Australia	725,619	303,194	274,770	187,956	212,473

Sumber: StudyMalaysia.com


Ijazah perubatan yang memerlukan kos sebanyak RM255,400 hari ini akan meningkat kepada RM645,893 dalam tempoh 18 tahun (andaian bahawa inflasi kos pendidikan sebanyak 5% setahun). Itu hanya kos yuran pengajian di universiti swasta tempatan - bagi seorang anak.

Sekiranya anda merancang untuk menghantar anak anda melanjutkan pengajian di luar negara, kadar inflasi yang semakin meningkat dan turun naik kadar pertukaran mata wang akan lebih menyukarkan anda untuk membiayai pendidikan mereka di luar negara.

Adalah penting untuk menentukan berapa banyak wang yang anda perlukan untuk membiayai pendidikan anak anda, sama ada di dalam atau pun di luar negara. Dengan itu, anda mempunyai gambaran yang jelas berapa banyak anda perlu simpan.







Kenal pasti  
sumber  
dana

*Apakah pelan simpanan yang boleh memenuhi keperluan anda?  
Adakah terdapat skim simpanan untuk pendidikan?  
Apakah strategi pelaburan dan simpanan anda?*

Terdapat pelbagai cara menyimpan untuk masa hadapan anak anda. Di sini terdapat beberapa rancangan dan strategi yang boleh anda manfaatkan bagi meningkatkan simpanan untuk pendidikan tinggi anak anda.

### **Pelan pendidikan**

Untuk memastikan bahawa anda mampu membiayai pendidikan tinggi anak anda, anda perlu memulakan pelaburan dengan seawal mungkin. Ini akan memberikan pelaburan anda lebih banyak masa untuk berkembang dan anda dapat melihat ia makin bertambah dengan faedah kompaun. Mulakan dengan kepelbagaian portfolio, pantau prestasinya secara kerap dan imbangi semula dari segi campuran portfolio secara berkala untuk memastikan pelan pendidikan anda berada di landasan yang betul.

### **Pelan Pelaburan**


Walaupun jumlah kecil wang yang dilaburkan secara kerap boleh berkembang menjadi suatu jumlah yang agak besar, kerana itulah mengapa anda harus mempertimbangkan untuk membentuk sebuah pelan simpanan tetap. Melaburlah dalam jumlah yang kecil setiap bulan dan tingkatkannya dari semasa ke semasa - pendekatan berdisiplin dalam melabur ini boleh membantu untuk memaksimumkan nilai pelaburan anda.

### **Akaun simpanan Junior**

Kebanyakan bank utama mempunyai akaun simpanan khusus untuk kanak-kanak yang lazimnya menawarkan kadar faedah lebih tinggi daripada akaun simpanan biasa. Menyimpanlah untuk pendidikan anak anda dalam akaun simpanan junior dan keluarkannya apabila anak anda memerlukannya.

### **Didik anak anda untuk menyimpan dan melabur**

Anak anda boleh memainkan peranan dalam menyimpan untuk pendidikan tingginya. Memandangkan anak-anak lebih memahami konsep wang, adalah penting untuk memberikan mereka pengetahuan dan manfaat menyimpan untuk jangka panjang. Mereka juga boleh menyumbang kepada tabung pendidikan mereka dengan wang saku atau hadiah wang tunai yang diterima semasa hari jadi dan musim perayaan.



Pastikan  
berada  
di landasan  
yang betul

*Adakah tanggungjawab kewangan anda telah berubah?  
Adakah terdapat kesan pergerakan dalam pasaran kewangan?*

Peristiwa dalam kehidupan peribadi anda dan trend pasaran kewangan boleh memberi kesan kepada pelan kewangan untuk pendidikan anak anda. Untuk memastikan pelan anda menuju ke arah yang betul, anda perlu mengkaji dan menyusun semula secara kerap bagi menentukan kadar pertumbuhan pelaburan anda bergerak seiring dengan peningkatan kos pendidikan.

# Bina portfolio pelaburan

Proses perancangan pendidikan berterusan dengan penstrukturan portfolio pelaburan yang selaras dengan profil risiko, matlamat dan strategi pelaburan anda.

## Langkah 01

Kenal pasti  
keperluan  
anda

Fahami risiko dan matlamat pelaburan anda dengan Pemeriksaan Status Kewangan.

## Langkah 02

Bina portfolio  
pelaburan  
yang  
dipelbagaikan

Sesuaikan portfolio anda mengikut risiko anda dengan mempelbagaikan pelaburan anda dalam campuran ekuiti dan pendapatan tetap.

## Langkah 03

Semak  
semula  
portfolio  
anda

Ubah suai kombinasi pelaburan dari semasa ke semasa untuk memastikan portfolio anda kekal relevan kepada keperluan anda dan untuk menampung keadaan pasaran kewangan.

# Langkah 01

## Kenal pasti keperluan anda

Mulakan dengan Pemeriksaan Status Kewangan yang mudah sebelum merangka pelan kewangan yang terperinci dan anda akan:

- Memahami situasi kewangan dan risiko anda
- Mengenal pasti matlamat jangka masa panjang anda dan cara-cara untuk mencapainya
- Mengoptimumkan pulangan daripada pelaburan anda

**Menentukan profil risiko anda** bermula dengan mengetahui gaya pelaburan anda dan tahap risiko yang akan anda hadapi. Ini juga membantu kami untuk menentukan portfolio yang sepadan dengan profil risiko anda.

### **Pelabur defensif**

- Tidak selesa dengan perubahan pelaburan
- Memilih pelaburan berisiko rendah
- Bersedia untuk menerima pulangan yang lebih rendah untuk melindungi modal
- Lebih memberi perhatian berkenaan perlindungan modal daripada kesan inflasi dan cukai



### **Pelabur konservatif**

- Menggemari pelaburan berisiko rendah
- Selesa dengan sebahagian kecil daripada pelaburan dalam aset yang mudah berubah
- Lebih menggemari portfolio yang memenuhi keperluan pendapatan dengan pertumbuhan modal yang munasabah dalam jangka sederhana dan panjang untuk menangani kesan inflasi

### **Pelabur berimbang**

- Memberi perhatian tentang kesan susut nilai sebenar harta yang disebabkan oleh inflasi terhadap kekayaan yang dikumpul
- Memilih jaminan melalui portfolio seimbang daripada pelaburan berisiko rendah hingga tinggi dalam jangka sederhana dan panjang

### **Pelabur moderat agresif**

- Mengenal pasti risiko dan ganjaran kelas-kelas aset
- Memiliki keupayaan untuk melabur dalam produk dengan tahap risiko yang lebih tinggi
- Bermatlamat untuk mencapai pulangan dalam lebihan pelaburan bebas risiko dalam pelaburan jangka sederhana hingga panjang

### **Pelabur agresif**

- Bersedia menghadapi risiko
- Didorong oleh pulangan yang tinggi melalui pelaburan jangka pendek hingga sederhana
- Menyedari sepenuhnya nisbah risiko/ganjaran
- Mampu menerima turun-naik dan tahap risiko lebih tinggi bagi pertumbuhan modal yang lebih besar

## Langkah 02

### Bina portfolio pelaburan yang dipelbagaikan

Pilihlah portfolio yang sesuai dengan profil risiko anda dan pendedahan pasaran pilihan anda.

Berdasarkan tahap toleransi risiko dan matlamat kewangan anda, kami boleh membantu anda merangka pelan peruntukan kekayaan anda untuk pelaburan khusus merangkumi beberapa kelas aset yang berpotensi untuk membantu mencapai objektif kewangan anda. Strategi peruntukan aset kami memberikan anda kelebihan dalam jangka masa panjang dan semasa keadaan pasaran tidak menentu seperti yang pernah berlaku, tiada kelas aset tunggal mencapai keputusan terbaik yang konsisten.

Dengan tidak meletakkan kesemua wang anda ke dalam satu tempat, pulangan anda boleh dioptimumkan dan risiko pelaburan mampu diuruskan dengan baik. Inilah pelan pelaburan bijak yang seharusnya dilaksanakan.

Kami juga akan memastikan anda memiliki akses istimewa untuk:

- ▶ Trend global dan kewangan yang boleh membantu anda untuk membuat keputusan pelaburan yang penting
- ▶ Daily Brief, Market Insights dan Portfolio Guide untuk berita kewangan global yang terkini

## Langkah 03

### Semak semula portfolio anda

Semakan semula portfolio secara berkala membolehkan anda:

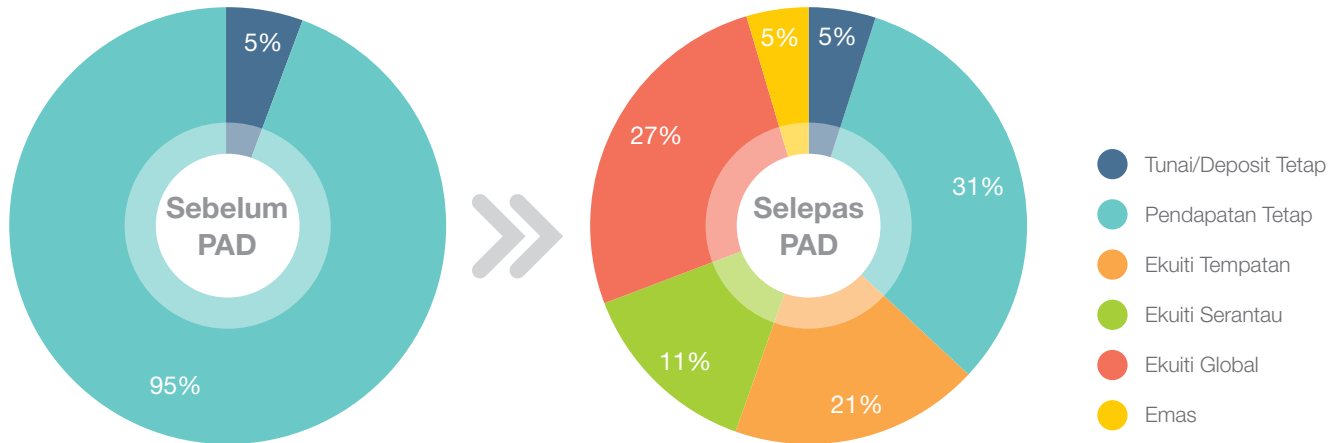
- ▶ Sentiasa mengetahui perkembangan terkini prestasi portfolio pelaburan anda
- ▶ Mengimbangi semula portfolio semasa anda mengikut pasaran dengan Peruntukan Aset Dinamik
- ▶ Memastikan anda berada di landasan yang betul untuk mencapai matlamat kewangan jangka masa panjang anda
- ▶ Menilai portfolio sedia ada anda dan meneroka peluang pelaburan alternatif





## Peruntukan Aset Dinamik

Dengan pengimbangan semula portfolio pelaburan anda melalui Peruntukan Aset Dinamik, portfolio anda akan mendapat manfaat daripada pola pulangan yang lebih stabil dengan turun naik yang terurus daripada kepelbagaian kelas aset.



Carta PAD hanya untuk tujuan ilustrasi sahaja dan tidak menunjukkan portfolio sebenar yang disyorkan.

## Produk yang disyorkan

### **Akaun Semasa CIMB Preferred**

Keahlian CIMB Preferred anda disertakan dengan akaun semasa khusus yang menawarkan antara kadar faedah bertingkat terasing tertinggi di pasaran.

- ▶ Kadar faedah sehingga 2.25% setahun bagi deposit sebanyak RM100,000 dan ke atas
- ▶ Had pengeluaran ATM harian yang tinggi sehingga RM10,000
- ▶ Buku cek Preferred
- ▶ Akses ke CIMB Clicks, platform perbankan pemenang anugerah kami
- ▶ Tiada yuran pengeluaran ATM di seluruh rantau ini
- ▶ Perkhidmatan Pemberitahuan SMS untuk maklumat tentang status akaun
- ▶ Mata bonus untuk transaksi

*Tertakluk kepada terma dan syarat.*

# Produk yang disyorkan

## DEPOSIT

### Akaun YOUth Savers

- ▶ Akaun simpanan dengan faedah berdasarkan penyata
- ▶ Dicipta khusus untuk individu berusia dari 12 hingga 23 tahun
- ▶ Kadar faedah lebih tinggi berbanding Akaun Simpanan biasa
- ▶ Peroleh Mata YOUth untuk menebus barangan menarik setiap suku tahun
- ▶ Sehingga 100% faedah bonus dengan simpanan biasa

### Akaun Junior Savers

- ▶ Akaun simpanan berasaskan bukan simpanan untuk kanak-kanak berusia 12 tahun dan ke bawah
- ▶ Pelan simpanan berkadar tinggi dengan faedah bonus 100% ke atas faedah tahunan yang diperoleh
- ▶ Ganjaran menarik CIMB Junior, diskaun dan keistimewaan di rangkaian niaga yang terlibat
- ▶ Peroleh Mata Junior untuk menebus barangan menarik setiap suku tahun

*Tertakluk kepada terma dan syarat.*

## Produk yang disyorkan

### BANKASURANS

#### **Sun EduSmart**

Sebagai ibu bapa, salah satu hadiah terhebat yang boleh diberikan kepada anak anda adalah pendidikan yang baik. Rancanglah masa hadapan melalui pelan simpanan pendidikan yang tepat seperti Sun EduSmart, pelan endowmen tanpa penyertaan unik yang menyediakan:

- Anugerah Pendidikan
- Dana Education Booster (EBF)
- Manfaat Matang
- Manfaat Insurans Hayat (Orang yang Diinsuranskan - Anak)
- Pengecualian Pembayaran Premium Pemilik Polisi (Ibu Bapa/Penjaga yang Sah)
- Pelepasan Cukai Tambahan

*Tertakluk kepada terma dan syarat.*

**PENAFIAN:** MAKLUMAT PRODUK YANG DIBEKALKAN ADALAH TIDAK LENGKAP. SILA LAYARI [WWW.CIMBBANK.COM.MY](http://WWW.CIMBBANK.COM.MY) ATAU [WWW.CIMBISLAMIC.COM.MY](http://WWW.CIMBISLAMIC.COM.MY) UNTUK MAKLUMAT LANJUT MENGENAI PRODUK INI.

# Produk yang disyorkan

## BANKASURANS

### **SunInvest**

Pelan sempurna ini membolehkan anda menikmati perlindungan insurans di samping mengembangkan kekayaan anda.

- ▶ Perlindungan insurans dan pelaburan terbaik sehingga usia 99 tahun
- ▶ Perlindungan kreditor untuk aset perniagaan dan ketenangan minda untuk orang tersayang individu

*Tertakluk kepada terma dan syarat.*

**PENAFIAN:** MAKLUMAT PRODUK YANG DIBEKALKAN ADALAH TIDAK LENGKAP. SILA LAYARI [WWW.CIMBBANK.COM.MY](http://WWW.CIMBBANK.COM.MY) ATAU [WWW.CIMBISLAMIC.COM.MY](http://WWW.CIMBISLAMIC.COM.MY) UNTUK MAKLUMAT LANJUT MENGENAI PRODUK INI.

# Produk yang disyorkan

## PELABURAN

### **Unit Amanah<sup>1</sup>**

Nikmati kemudahan untuk mendapat pendedahan kepada peluang pelaburan yang diuruskan secara profesional yang terdiri daripada pasaran tempatan hinggalah serantau atau global, yang mampu memberikan anda pulangan yang lebih tinggi berbanding deposit biasa.

### **Dana ASNB Harga Berubah**

Dana ini adalah dana ekuiti terbuka yang bertujuan untuk menyediakan anda dengan pulangan dividen yang munasabah serta pertumbuhan modal menerusi pelaburan dalam ekuiti, sekuriti pendapatan tetap dan instrumen pasaran wang di Malaysia. Dana-dana diuruskan oleh Amanah Saham Nasional Berhad (ASNB), subsidiari milik penuh Permodalan Nasional Berhad (PNB).

*<sup>1</sup>Sila rujuk muka surat 49 dan 50 untuk kenyataan. Tertakluk kepada terma dan syarat.*

# Produk yang disyorkan

## PELABURAN

### **Bon Runcit**

Melaburlah dalam Bon Runcit hari untuk mempelbagaikan portfolio pelaburan anda dalam mata wang pilihan anda, Ringgit Malaysia (RM), Dolar Australia (AUD), Dolar Amerika (USD), Dolar Singapura (SGD) dan banyak lagi. Pada masa yang sama, anda akan menerima kupon pembayaran yang tetap dalam mata wang denominasi.

### **Produk Berstruktur**

Pelaburan alternatif ini membolehkan anda mengakses pasaran yang lebih luas dan pembayaran berstruktur.

Di CIMB Bank, Pelaburan Berstruktur merangkumi pelbagai kelas aset yang terdiri daripada:

- |                 |                  |                     |
|-----------------|------------------|---------------------|
| 1) Kadar faedah | 3) Tukaran asing | 5) Pendapatan tetap |
| 2) Ekuiti       | 4) Komoditi      | 6) Indeks           |

### **Pelaburan Dwimata Wang\***

Pelaburan ini memberi anda peluang untuk menukar mata wang pelaburan anda kepada mata wang alternatif pilihan anda pada kadar tukaran tertentu yang telah dipersetujui, di samping memperoleh pulangan. Ia amat sesuai untuk pelabur yang mungkin mempunyai potensi keperluan untuk mata wang alternatif, seperti perancangan pendidikan anak-anak di luar negara.

**\*AMARAN:** PULANGAN KE ATAS PELABURAN PRODUK BERSTRUKTUR ANDA AKAN DIPENGARUHI OLEH PRESTASI ASET/RUJUKAN MENDASARI, DAN PEMEROLEHAN SEMULA PELABURAN POKOK ANDA MUNGKIN AKAN TERJEJAS SEKIRANYA ANDA MEMBUAT PENEBUSAN AWAL. PELABURAN PRODUK BERSTRUKTUR INI TIDAK DIINSURANSKAN OLEH PERBADANAN INSURANS DEPOSIT MALAYSIA.

*Tertakluk kepada terma dan syarat.*

# Produk yang disyorkan

## PEMBIAYAAN

### **Repo Berbalik**

Repo Berbalik merupakan satu kemudahan mudah tunai, di mana anda boleh membeli Bon Denominasi Mata Wang Asing dengan perbelanjaan modal yang lebih rendah. Melalui kemudahan ini, anda mempunyai peluang untuk meraih pulangan yang lebih tinggi dibandingkan pembelian bon secara langsung.

### **Pembiayaan Margin Saham**

Kemudahan ini membolehkan anda memanfaatkan nilai cagaran anda dan memaksimumkan potensi pelaburan apabila anda mengurus niaga saham di Bursa Malaysia. Individu dan syarikat boleh mengambil kesempatan daripada peluang pasaran terbaik dan memanfaatkan pelaburan mereka dan berpotensi meningkatkan pulangan.

### **Pembiayaan Cagaran Pelbagai**

Kemudahan yang membolehkan anda untuk memanfaatkan deposit tetap sedia ada dan/atau pelaburan anda sebagai cagaran untuk kegunaan peribadi atau tambahan pelaburan anda. Nikmati fleksibiliti sepenuhnya untuk menebus atau meletakkan pelaburan anda sebagai cagaran sehingga had kredit anda. Faedah yang dikenakan hanya ke atas jumlah yang digunakan.



*Tertakluk kepada terma dan syarat.*



## Berikan yang terbaik dalam kehidupan anak anda

Tiada kompromi dalam soal pendidikan tinggi anak anda. Letakkan masa depan anak anda di tangan pakar kewangan serantau yang komited untuk membantu anda memenuhi matlamat anda bagi menjamin masa depan anak anda.

Apatah lagi, anda bukan sekadar memberikan anak anda pendidikan – tetapi peluang sepanjang hayat.

Untuk maklumat lanjut, sila hubungi Pengurus Perhubungan anda atau Pusat Panggilan CIMB Preferred kami di **1 300 885 300**, juga dengan melayari **[www.cimbpreferred.com](http://www.cimbpreferred.com)**  
Berhubunglah dengan kami:  **CIMB Malaysia**  **CIMB\_Assists**



KENYATAAN UNTUK UNIT AMANAH:

**KENYATAAN CIMB BANK BERHAD**

DOKUMEN INI DISEDIAKAN KEPADA ANDA UNTUK TUJUAN MAKLUMAT SAHAJA DAN IA TIDAK BOLEH DITERBITKAN SEMULA, DIEDARKAN ATAU DISIARKAN OLEH MANA-MANA PENERIMA UNTUK SEBARANG TUJUAN LAIN. IA TIDAK HARUS DITAFSIRKAN SEBAGAI SATU TAWARAN ATAU RAYUAN UNTUK MEMBELI ATAU MELANGGAN. MAKLUMAT YANG TERKANDUNG DI SINI TELAH DIPEROLEHI DARIPADA SUMBER-SUMBER YANG DIYAKINI BOLEH DIPERCAYAI DAN TERKINI PADA TARIKH PENERBITAN. TIADA SEBARANG PERWAKILAN ATAU WARANTI DIBUAT MAHUPUN TERDAPAT PENERIMAAN APA-APA TANGGUNGJAWAB ATAU LIABILITI YANG DIBUAT TERHADAP KETEPATAN, KESEMPURNAAN ATAU KEBENARAN MAKLUMAT YANG TERKANDUNG DI SINI. UNGKAPAN-UNGKAPAN PENDAPAT YANG TERKANDUNG DI SINI ADALAH TERTAKLUK KEPADA PERUBAHAN TANPA NOTIS. PELABURAN DALAM UNIT AMANAH DAN SKIM PERSARAAN SWASTA BUKAN MERUPAKAN OBLIGASI, DEPOSIT BANK, JAMINAN ATAU DILINDUNGI OLEH CIMB BANK BERHAD ("BANK") DAN TERTAKLUK KEPADA RISIKO PELABURAN, TERMASUK KEMUNGKINAN KEHILANGAN WANG POKOK YANG DILABURKAN. PARA PELABUR ADALAH DINASIHATKAN AGAR MEMBACA DAN MEMAHAMI PROSPEKTUS INDUK DAN PROSPEKTUS INDUK TAMBAHANNYA BAGI UNIT AMANAH DAN DOKUMEN-DOKUMEN PENDEDAHAN DAN DOKUMEN-DOKUMEN PENDEDAHAN TAMBAHANNYA BAGI SKIM PERSARAAN PERSENDIRIAN YANG TELAH DIDAFTAR DENGAN SURUHANJAYA SEKURITI, SEBELUM MELABUR. UNTUK SALINAN PROSPEKTUS DAN DOKUMEN-DOKUMEN PENDEDAHAN, KUNJUNGI CAWANGAN KAMI YANG BERHAMPIRAN. HARGA UNIT DAN PENGAGIHAN PENDAPATAN, JIKA ADA, MUNGKIN NAIK ATAU TURUN. PARA PELABUR JUGA HARUS MEMPERTIMBANGKAN SEMUA YURAN DAN CAJ YANG TERLIBAT SEBELUM MELABUR. UNIT-UNIT AKAN DITERBITKAN DENGAN PENERIMAAN BORANG PERMOHONAN YANG LENGKAP DAN TERTAKLUK KEPADA TERMA-TERMA & SYARAT-SYARAT YANG TERKANDUNG DI DALAMNYA. PRESTASI DANA YANG LALU BUKAN PETUNJUK PRESTASI MASA DEPAN DAN PENGAGIHAN PENDAPATAN ADALAH TIDAK DIJAMIN. PARA PELABUR HARUS BERGANTUNG PADA PENILAIAN MEREKA SENDIRI UNTUK MENILAI RISIKO-RISIKO MANA-MANA PELABURAN DAN MERIT. PARA PELABUR HARUS BERUNDING TERUS ATAU MENDAPATKAN NASIHAT PROFESIONAL SEKIRANYA MEMPUNYAI SEBARANG KERAGUAN BERHUBUNG DENGAN TINDAKAN YANG AKAN DIAMBIL. UNIT AMANAH DAN SKIM PERSARAAN SWASTA TIDAK DILINDUNGI OLEH PERBADANAN INSURANS DEPOSIT MALAYSIA.

**KENYATAAN CIMB ISLAMIC BANK BERHAD**

DOKUMEN INI DISEDIAKAN KEPADA ANDA UNTUK TUJUAN MAKLUMAT SAHAJA DAN IA TIDAK BOLEH DITERBITKAN SEMULA, DIEDARKAN ATAU DISIARKAN OLEH MANA-MANA PENERIMA UNTUK SEBARANG TUJUAN LAIN. IA TIDAK HARUS DITAFSIRKAN SEBAGAI SATU TAWARAN ATAU RAYUAN UNTUK MEMBELI ATAU MELANGGAN. MAKLUMAT YANG TERKANDUNG DI SINI TELAH DIPEROLEHI DARIPADA SUMBER-SUMBER YANG DIYAKINI BOLEH DIPERCAYAI DAN TERKINI PADA TARIKH PENERBITAN.

TIADA SEBARANG PERWAKILAN ATAU WARANTI DIBUAT MAHUPUN TERDAPAT PENERIMAAN APA-APA TANGGUNGJAWAB ATAU LIABILITI YANG DIBUAT TERHADAP KETEPATAN, KESEMPURNAAN ATAU KEBENARAN MAKLUMAT YANG TERKANDUNG DI SINI. UNGKAPAN-UNGKAPAN PENDAPAT YANG TERKANDUNG DI SINI ADALAH TERTAKLUK KEPADA PERUBAHAN TANPA NOTIS. PELABURAN DALAM UNIT AMANAH BERLANDASKAN SYARIAH BUKAN MERUPAKAN OBLIGASI, DEPOSIT BANK, JAMINAN ATAU DILINDUNGI/DIINSURANSKAN OLEH CIMB ISLAMIC BANK BERHAD ("BANK") DAN TERTAKLUK KEPADA RISIKO PELABURAN, TERMASUK KEMUNGKINAN KEHILANGAN WANG POKOK YANG DILABURKAN. PARA PELABUR ADALAH DINASIHATKAN AGAR MEMBACA DAN MEMAHAMI PROSPEKTUS INDUK DAN PROSPEKTUS INDUK TAMBAHANNYA YANG TELAH DIDAFTAR DENGAN SURUHANJAYA SEKURITI, SEBELUM MELABUR. UNTUK SALINAN PROSPEKTUS, KUNJUNGI CAWANGAN KAMI YANG BERHAMPIRAN. HARGA UNIT DAN PENGAGIHAN PENDAPATAN, JIKA ADA, MUNGKIN NAIK ATAU TURUN. PARA PELABUR JUGA HARUS MEMPERTIMBANGKAN SEMUA YURAN DAN CAJ YANG TERLIBAT SEBELUM MELABUR. UNIT-UNIT AKAN DITERBITKAN DENGAN PENERIMAAN BORANG PERMOHONAN YANG LENGKAP DAN TERTAKLUK KEPADA TERMA-TERMA & SYARAT-SYARAT YANG TERKANDUNG DI DALAMNYA. REKOD PRESTASI DANA MASA LALU TIDAK SEHARUSNYA DIJADIKAN PANDUAN UNTUK MENGUKUR PRESTASI PELABURAN PADA MASA AKAN DATANG DAN AGIHAN PENDAPATAN ADALAH TIDAK DIJAMIN. PARA PELABUR PERLU MEMBUAT PENILAIAN SENDIRI BAGI MENILAI MERIT DAN RISIKO SEBARANG PELABURAN. PARA PELABUR HARUS BERUNDING TERUS ATAU MENDAPATKAN NASIHAT PROFESIONAL SEKIRANYA MEMPUNYAI SEBARANG KERAGUAN BERHUBUNG DENGAN TINDAKAN YANG AKAN DIAMBIL. UNIT AMANAH TIDAK DILINDUNGI OLEH PERBADANAN INSURANS DEPOSIT MALAYSIA.

PELABUR TIDAK DILINDUNGI OLEH DANA PAMPASAN DI BAWAH SEKSYEN 152 AKTA PASARAN MODAL DAN PERKHIDMATAN 2007 (APMP). DANA PAMPASAN TIDAK DILANJUTKAN KEPADA PELABUR YANG MENGALAMI KERUGIAN WANG AKIBAT PENYELEWENGAN, PENYALAHGUNAAN BERUNSUR PENIPUAN WANG ATAU LAIN-LAIN HARTA OLEH PENGARAH, PEGAWAI, PEKERJA ATAU WAKIL CIMB BANK BERHAD/CIMB ISLAMIC BANK BERHAD ("CIMB"). APABILA PELABUR MENGALAMI KERUGIAN WANG AKIBAT KEADAAN DI ATAS YANG BERKAIT DENGAN TINDAKAN PEKERJA CIMB, PELABUR BOLEH MEMBUAT ADUAN KEPADA UNIT RESOLUSI PELANGGAN (URP) KAMI DI NOMBOR TALIAN BERIKUT. PELABUR YANG TIDAK BERPUAS HATI DENGAN KEPUTUSAN URP KAMI BOLEH MERUJUK KES KEPADA BIRO PENGANTARAAN KEWANGAN ATAU PUSAT RESOLUSI PERTIKAIAAN INDUSTRI SEKURITI DALAM TEMPOH ENAM (6) BULAN DARIPADA PENERIMAAN KEPUTUSAN MUKTAMAD DARIPADA URP. ADUAN PELABUR HANYA AKAN DIURUSKAN MELALUI SALAH SATU SALURAN DI ATAS YANG DIPILIH OLEH PELABUR UNTUK MERUJUK KESNYA.

UNIT RESOLUSI PELANGGAN  
TINGKAT 19, MENARA BUMIPUTRA-COMMERCE  
11, JALAN RAJA LAUT, 50350 KUALA LUMPUR  
NO. TEL: 1 300 880 900



## 投资孩子的教育，培养子女成才。

每个孩子都值得拥有最美好的未来，期盼有朝一日成为杰出人士，在社会和家庭中占有一席之地。而身为尽责的父母，您的目标是为孩子提供最好的一切，全力协助子女实现梦想。

继续升学能让这一切梦想成真，孩子能学习更多必备知识，以应付变幻莫测的社会环境。孩子继续深造不仅能开拓视野，启迪思维，同时还能建立各种人脉关系。因此，投资孩子的教育绝对物超所值，能让孩子终生受益。

现今大学虽然收费昂贵，但也并非完全不能负担。只要有了正确的投资策略和理财规划，您必能如愿地为孩子打造一个卓越的未来。

CIMB Preferred 将竭尽所能与您一起提早规划孩子的未来。我们的升学基金规划指南将提供您所需的一切建议与信息，协助您筹划孩子的教育经费及实现孩子的梦想。

## 完善的计划即是最好的开始

您能给子女最珍贵的礼物，就是为他们提供优质的大专教育—但遗憾的是，这同时也是最昂贵的一份礼物。不过您无需担忧，这并非无法解决的难题，因为CIMB Preferred 拥有优秀的专业团队和理财工具，能助您更精细与完善地规划您的财务预算，达成您的心愿。

您可由简单的教育经费规划开始着手。



确立  
您的目标

确认  
您所需的  
经费

确认  
资金  
来源

掌握  
财务  
动态



确立  
您的目标

您何时需要动用这笔升学基金？  
您愿为孩子的教育承担何种财务负担？

您的孩子可能梦想将来可以成为一名宇航员，或一名工程师。无论他们选择了什么志愿，您都希望他们能获得足够的支援以协助实现自己的梦想。

这绝对需要周全的财务规划。时间就是力量，提早储备孩子的升学基金，将会成为他们额外的优势。

### **开始累积充足的资金**

越迟开始储蓄和投资孩子的升学基金，您的支出与花费将会越多。这也可能会波及与消耗您的退休储备金。及早设立长期而规律定时的升学基金储蓄目标，就是最好的开始。

### **善用复利的力量**

复利是指将您所赚取的投资收益再投入总投资额，继续投资获利。随着时间一步步前进，您不但可享获复利增长的好处，您的升学基金存款也会不断滚存增值。

### **平衡涨跌**

通过长时间定期的投资，您可在低价时买入较多单位，高价时买入较少单位，以获得较低的平均单位价位。

确认  
您所需的  
经费

您总共需要多少升学经费？  
选择什么类型的教育机构 — 国立或私立？  
通货膨胀将带来什么影响？

表1: 目前的升学费用估算

		医药 (RM)	工程 (RM)	法律 (RM)	商业 (RM)	电脑 (RM)
本地	国立	12,710	8,550	7,740	7,560	9,040
	私立	255,400	66,000	62,040	43,560	49,610
出国	新加坡	326,822	92,709	88,788	78,923	92,709
	美国	641,351	473,432	233,324	233,324	473,432
	英国	669,685	283,365	273,771	366,939	288,180
	澳洲	725,619	303,194	274,770	187,956	212,473

来源: StudyMalaysia.com



现今一个医学学位的教育成本需要RM255,400，但在18年后将飙升至RM645,893 (假设每年的教育费通膨为5%)。而这只是一个孩子在本地私立大学的学费。

如果您正打算送孩子到海外升学，可想而知，不断增长的通胀率和波动的汇率，将使得海外升学的经费筹划变得难上加难。

因此，无论是选择在本地或海外继续深造，确认需要为孩子准备多少升学经费绝对至关重要，因为这样一来，您就能更清晰地了解，您需要为您的孩子储蓄多少升学基金。





## 确认 资金 来源

您应该选择哪一个储蓄计划？  
这属于教育储蓄计划吗？  
您的投资和储蓄策略是什么？

您能透过许多不同的方法规划孩子的未来。而我们的这些计划和策略，能助您有效增加储蓄，为您的升学基金做好万全准备。

### **教育基金计划**

为了确保您有能力支持您孩子的高等教育，您需要万全准备，所以越早投资越好，让您的投资有更多时间增长并以复利的形式不断提高收益。为此，您可从多元化的投资组合开始，然后定期监督其表现，同时调整这投资组合，让您的教育计划顺利上轨。

### **投资计划**

即使是微小的投资额也能积少成多。因此，您不妨考虑开设一个定期储蓄计划，每月以少量的金额投资，长期累积，收益肯定获得增长。这定时定律的投资计划有助于增加您的投资价值。

### **少年储蓄账户**

大多数主要银行都有专为孩童而设的储蓄账户，其储蓄利率一般比普通的储蓄账户来得高。您可将孩子的升学基金存入少年储蓄账户，在您孩子需要动用时再取出，以赚取更高利息。

### **让您的孩子学会储蓄和投资**

您的孩子也可以为自己的升学基金出一份力。随着孩子对金钱的认知越来越清晰，您必须灌输孩子正确的理财观念，让他们了解财务知识及长期储蓄的好处。孩子也可以将他们多余的零用钱或节日收到的礼金存起来，作为自己的升学基金。



掌握  
财务  
动态

您的财务责任是否有所改变？  
金融市场情势是否有不利的变动？

您生活中的变故与金融市场情势的变动，很可能会影响您对孩子教育基金的理财规划。为了确保您的计划是朝着正确的方向前进，您必须定期检讨和调整您的理财规划，以保证您投资收益的成长率追得上教育费的涨幅。

## 建立投资组合

完成您的教育经费规划之后，接着，我们将根据您的风险指数、目标和投资策略，采用系统化的方法为您量身打造一个投资组合。

### 步骤 01 | 确认需求

利用Financial Health Check来了解您对于风险的容忍度和投资目标。

### 步骤 02 | 建立多元投资组合

根据您的不同投资结构中股票和固定收入所呈现的风险容忍度，来为您量身打造投资组合。

### 步骤 03 | 检讨您的投资组合

随着时间一步步调整投资结构，以确保您的投资组合仍然符合您的需求，并能适应金融市场的状况。

# 步骤 01

## 确认 需求

先进行简单的财务状况检查，再开始详细的财务规划，如此有助于您：

- ▶ 了解您的财务状况和对于风险的容忍度
- ▶ 确认您的长期目标和达成目标的方法
- ▶ 从您的投资中获取最大利益

**确定您的风险系数**必须先从了解您的投资风格和您可以承受的风险大小开始。这有助于我们确定出符合您风险系数的投资组合。

### 保护型投资者

- ▶ 不能接受有波动的投资
- ▶ 偏好相对而言比较低风险的投资
- ▶ 愿意接受较低的回报率以保住资本
- ▶ 关心保护资本更胜于关心税收和通货膨胀的影响



### **保守型投资者**

- ▶ 喜欢低风险的投资
- ▶ 能够接受投资一小部分在活跃资产
- ▶ 偏好一个符合收入需求并能在中长期获得合理的资本增长以应付通胀效应的投资组合

### **平衡型投资者**

- ▶ 关心财富实际价值的侵蚀对财富累积所造成的通胀效应
- ▶ 偏好通过中长期进行低至高平衡投资所带来的安全感

### **中度积极型投资者**

- ▶ 认识风险和资产类别的回报
- ▶ 有能力投资具较高风险的产品
- ▶ 冀望在中长期内从无风险投资中获取大有斩获

### **积极型投资者**

- ▶ 喜欢冒险
- ▶ 视短中期获取暴利为推动力
- ▶ 完全清楚风险/报酬的比率
- ▶ 可接受以较高的波动性来换取较高的资本增长

## 步骤 02

## 建立多元投资组合

选择一个能让您资金长期增长和源源不绝收益的投资策略。建立一个多元化的投资组合，以分散投资风险。随着孩子年龄的增长，您可倾向选择更保守的资产组合。

根据您的风险承受能力，我们可以帮您制定出一个计划，将您财富作不同资产类别的分配投资，务求帮您实现您孩子的升学基金目标。

我们也将提供您以下特权：

- ▶ 有助于您做出重要投资决策的全球和财政趋势
- ▶ 带给您全球金融脉动的每日简报、市场分析和投资组合指南



## 步骤 03

## 检讨您的投资组合

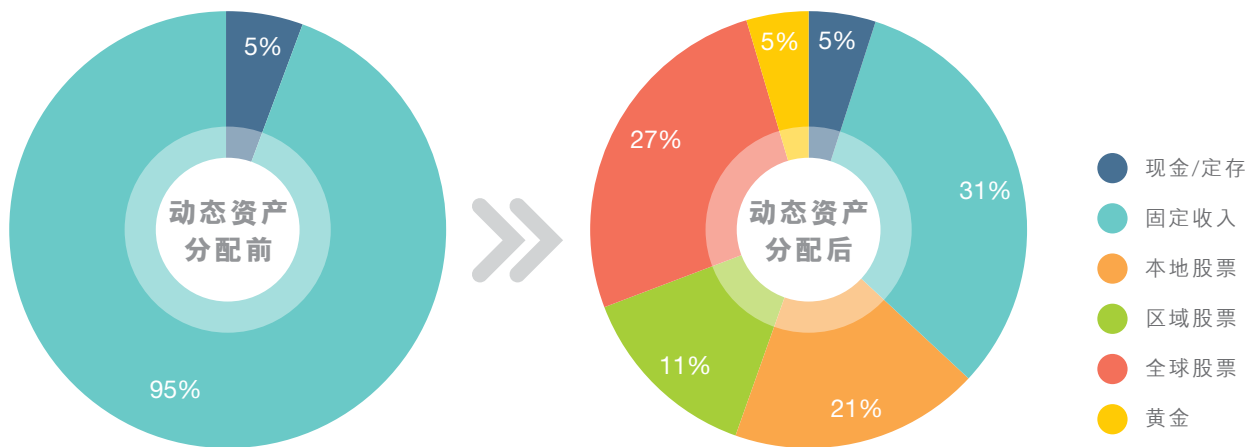
定期检讨您的投资组合有助于您：

- ▶ 时时掌握您的投资组合表现
- ▶ 利用动态资产分配来根据市场情势为您目前的投资组合进行重新平衡
- ▶ 确保您不间断地追求自己的长期财务目标
- ▶ 评估您目前的投资组合并开发其他投资机会



## 动态资产配置

利用动态资产配置来重新平衡您的投资组合，这个多元资产类别的波动性因而受到控制，因此您的投资组合将从这个更稳定回报模式中获益。



此动态资产配置图表仅供参考用途，它不一定能作为实际投资组合建议。

# 推荐产品

## 存款

### **CIMB Preferred 账户**

您的CIMB Preferred会员资格将附有一个特设的来往账户，让您可享获市场上其一最高的分层拆息利率。

- ▶ 存款RM100,000或以上可享获高达2.25%年利率
- ▶ 每日更高的ATM提款限额达RM10,000
- ▶ Preferred支票簿
- ▶ 可使用CIMB Clicks — 我们获奖的网上银行服务平台
- ▶ 于区域内的ATM提款无需支付额外手续费
- ▶ 透过SMS通知服务提醒账户状况
- ▶ 交易即可享获红利积分

须遵守特定条规。

# 推荐产品

## 存款

### YOUth Savers 账户

- ▶ 附带利息及银行结单的储蓄账户
- ▶ 专为12岁至23岁人士而设
- ▶ 比普通的储蓄账户拥有更高的利率
- ▶ 每季可赚取YOUth 积分以换取炫酷商品
- ▶ 定期储蓄还可享受高达100%的红利利息

### Junior 账户

- ▶ 附带存折簿的储蓄账户，专为12岁及以下的孩童而设
- ▶ 高回酬的储蓄计划，从每年赚取的年利中享有100%红利利息
- ▶ 在参与的商店享有精彩的CIMB Junior 奖赏、折扣及特优
- ▶ 每季可赚取Junior 积分以换取炫酷商品

须遵守特定条规。

## 推荐产品

### 银行保险

#### **Sun EduSmart**

身为家长，良好的教育乃是您送给子女的最佳礼物。尽早规划，替孩子选择适当的教育基金储蓄计划，如：Sun EduSmart，一个独特的非分红储蓄计划，其惠益包括：

- ▶ 教育奖励
- ▶ 教育助推基金 (EBF)
- ▶ 保证期满利益
- ▶ 寿险利益 (受保人-儿女)
- ▶ 保单持有人保费豁免利益 (父母/法定监护人)
- ▶ 额外税务减免

须遵守特定条规。

**免责声明：**此处所提供的产品资讯并不完整详尽。请浏览[WWW.CIMBBANK.COM.MY](http://WWW.CIMBBANK.COM.MY)或[WWW.CIMBISLAMIC.COM.MY](http://WWW.CIMBISLAMIC.COM.MY)获取更详细的产品资讯。

## 推荐产品

### 银行保险

#### **SunInvest**

这个精明计划让您既获得保险保障又能使您的财富增长。

- ▶ 综合保险保障和投资的优点且有效期直到99岁
- ▶ 债权人保障，及让投保者的挚爱亲人安枕无忧

须遵守特定条规。

**免责声明：**此处所提供的产品资讯并不完整详尽。请浏览[WWW.CIMBBANK.COM.MY](http://WWW.CIMBBANK.COM.MY)或[WWW.CIMBISLAMIC.COM.MY](http://WWW.CIMBISLAMIC.COM.MY)获取更详细的产品资讯。

## 推荐产品

### 投资

#### **单位信托基金<sup>1</sup>**

它能为您提供专业管理的投资机会，包括本地市场、区域市场和全球市场，这可能比传统存款更能为您带来高收益。

#### **ASNB单位信托基金**

本基金属于开放式股票基金，透过投资马来西亚股票、固定收入债券及货币市场工具让您享获合理的股息收益。本基金由Amanah Saham Nasional Berhad (ASNB) 基金管理，乃Permodalan Nasional Berhad (PNB) 全资的子公司。

<sup>1</sup>请参考第74页及第75页的免责声明。  
须遵守特定条规。

# 推荐产品

## 投资

### 零售债券

今天就投资零售债券以增加您的投资组合，您可选择所要的货币如马来西亚令吉(MYR)、澳币(AUD)、英镑(GBP)、美元(USD)和新元(SGD)及其他货币等进行多元化的投资。同时您也将定期收到指定货币的息票报偿。

### 结构性产品

这项投资选项将允许您接触更大的市场与支付结构。在CIMB Bank，结构性投资涵盖多种基本资产类别，包括：

- |       |       |         |
|-------|-------|---------|
| 1) 利率 | 3) 外汇 | 5) 固定收益 |
| 2) 股票 | 4) 商品 | 6) 指数   |

### 双元货币投资\*

此投资产品将带给您更高的潜力回报，取决于所配对的外汇汇率表现。投资期满时，您将获回本金以及您投资的外币或您预先同意兑换率的候补货币所赚取的利息。

\*警告声明请参考第21页的英文版本。  
须遵守特定条规。



# 推荐产品

## 融资

### 附卖回交易

附卖回交易是一项流动性融资，您能以较低的资本支出购买外币单位债券(Foreign Currency Denominated Bonds)。通过这项融资，您获得的潜力回报将比直接购买债券来得更高。

### 股票按金融资

这个功能让您解开您的抵押物的价值，而且当您在大马交易所交易时，它会让您的股票产生最大的投资潜力。个人和企业可善用及时市场的机会并充分利用他们的投资，无形中赚取更高的收益。

### 多重抵押融资

这个功能让您可以利用您现有的定期存款及/或投资抵押以作个人消费或进一步投资。您可完全灵活地赎回或按揭您的投资抵押，最高可达您的信用额度上限。仅已使用的数额会收取利息。

须遵守特定条规。

## 给您孩子一份最佳的人生礼物

当您面对孩子的升学教育时绝不能轻易妥协。您可将孩子的未来交托于我们的区域金融专家手中，他们将竭尽所能达成您的目标、成就您孩子的未来。

毕竟，这不仅攸关孩子的教育，也可能是您毕生难得一遇的投资良机。

欲知更多详情，请联络您的客户关系经理、致电CIMB Preferred  
热线中心**1 300 885 300**或浏览[www.cimbpreferred.com](http://www.cimbpreferred.com)  
请登录此网站与我们联系： CIMB Malaysia  CIMB\_Assists



单位信托基金免责声明：

### **CIMB BANK BERHAD免责声明**

本文件仅供您作资料参考之用，任何收取者不得复制、传播或出版以作任何其他用途。它不可被视为一项要约或是一项购买或认购的要约邀请。此处所包含的信息来自可靠来源，截至出版日为止皆为最新资讯。对于此处所包含的信息，银行不代表或保证其完整性或准确性，也不承担任何责任或义务。此处所陈述的意见若有变更，恕不另行通知。投资单位信托并非一项义务，投资本金不存入CIMB BANK BERHAD(“银行”)，银行不保证或保障投资本金，投资者必须自行承担全部投资风险，包括投资本金遭受亏损的可能性。投资者受促在投资前先详读及了解已向证券委员会注册的单位信托主招股书与其附属章程，以及私人退休金计划的披露文件与其附属文件。欲获取招股书及披露文件的副本，请亲临您邻近的分行。单位价格及收益派发，若有，可能会上涨或下跌。投资者在投资前须先清楚考虑所有会涉及的费用。基金单位在完整申请表格被接获后方正式发出，并须符合此处的条件和规则。基金的过往表现不能作为未来表现的指南，同时不保证任何收益派发。投资者在作出任何投资前，应自行评估投资的收益和风险。若投资者对投资有任何疑问，应咨询专业理财顾问的意见。单位信托和私人退休金计划不受马来西亚存款保险机构(PIDM)保障。

### **CIMB ISLAMIC BANK BERHAD免责声明**

本文件仅供您作资料参考之用，任何收取者不得复制、传播或出版以作任何其他用途。它不可被视为一项要约或是一项购买或认购的要约邀请。此处所包含的信息来自可靠来源，截至出版日为止皆为最新资讯。对于此处所包含的信息，银行不代表或保证其完整性或准确性，也不承担任何责任或义务。此处所陈述的意见若有变更，恕不另行通知。投资符合Syariah的单位信托并非一项义务，投资本金不存入CIMB ISLAMIC BANK BERHAD(“银行”)，银行不保证或保障投资本金，投资者必须自行承担全部投资风险，包括投资本金遭受亏损的可能性。投资者受促在投资前先详读及了解已向证券委员会注册的主招股书与其附属章程。欲获取招股书的副本，请亲临您邻近的分行。单位价格及收益派发，若有，可能会上涨或下跌。投资者在投资前须先清楚考虑所有会涉及的费用。基金单位在完整申请表格被接获后方正式发出，并须符合此处的条件和规则。基金的过往表现不能作为未来表现的指南，同时不保证任何收益派发。投资者在作出任何投资前，应自行评估投资的收益和风险。若投资者对投资有任何疑问，应咨询专业理财顾问的意见。单位信托不受马来西亚存款保险机构(PIDM)保障。

根据资本市场及服务法2007(CMSA)第152条文，投资者不获赔偿基金的保障。赔偿基金不适用于因CIMB BANK BERHAD及CIMB ISLAMIC BANK BERHAD(“CIMB”)的董事、高级人员、雇员或代表盗用公款或欺诈性挪用金钱或其他资产而导致的财务损失。倘若投资者因上述与CIMB员工行为有关的情况下遭受财务损失，投资者可透过下列的电话号码向我们的客户解决方案小组(CRU)投诉。若投资者不满意我们CRU的决定，可在收到CRU最终裁决后的六(6)个月内，转介个案至金融仲裁局或证监会解决争端中心。投资者可选择将个案转介至上述任何一方，唯投诉只能获其中一方受理。

客户解决方案小组

19TH FLOOR, MENARA BUMIPUTRA-COMMERCE

11, JALAN RAJA LAUT

50350 KUALA LUMPUR

TEL: 1 300 880 900



## Taking care of your needs the preferred way

Visit any of our CIMB Preferred centres or  
CIMB Bank branches for all your priority banking needs.  
Alternatively, please contact your Relationship Manager or  
call our CIMB Preferred Call Centre at **1 300 885 300**.



CIMB Bank Berhad (13491-P)  
CIMB Islamic Bank Berhad (671380-H)  
[www.cimbpreferred.com](http://www.cimbpreferred.com)

MALAYSIA • INDONESIA • SINGAPORE • THAILAND