



FEDERATION OF MALAYSIAN UNIT TRUST MANAGERS
(Company No. 272577 - P)

内容更新(华文版)-2

发布日: 2008年1月22日
生效日: 2008年2月1日

单位信托考试指南
“单位信托交易” 2005年版补编

2008年马来西亚单位信托管理人联合会版权所有
19-07-3, 7th Floor, PNB Damansara
No 19, Lorong Dungun, Damansara Heights
50490 Kuala Lumpur

A) 简介

- 本联合会发布此补编以便指出 2005 年版单位信托考试指南—“单位信托交易”出版后的重要更改。
- 此补编应与最新版本的“单位信托交易”以及其他经已发布的相关补编一并阅读。所有即将参加考试的准单位信托交易人士在出席考试前应该确保他们拥有最近期的补编。
- 此补编也分别以马来西亚文与英文发出以便更新各版本的指南。
- 为了反映雇员公积金投资计划在近期所作出的更改，2005 年版的“单位信托交易”谨此修改如下：

B) 第三章 – 服务客户与销售单位信托

1. 第 3-15 页

请替换第 3.8.1 项的第一个项目要点 (bullet) 如下：

“第一户口的结存数额不低于雇员公积金所指定的基本存款额。该指定存款额应雇员公积金会员的年龄而异如下：

第一户口的指定基本存款额

年龄	基本存款 (RM)	年龄	基本存款 (RM)
18	1,000	37	34,000
19	2,000	38	37,000
20	3,000	39	41,000
21	4,000	40	44,000
22	5,000	41	48,000
23	7,000	42	51,000
24	8,000	43	55,000
25	9,000	44	59,000
26	11,000	45	64,000
27	12,000	46	68,000
28	14,000	47	73,000
29	16,000	48	78,000
30	18,000	49	84,000
31	20,000	50	90,000
32	22,000	51	96,000
33	24,000	52	102,000
34	26,000	53	109,000
35	29,000	54	116,000
36	32,000	55	120,000

资料来源：雇员公积金 2008 年 1 月版的“*Panduan kepada Ahli: Kelayakan Pelaburan di bawah Skim Pengeluaran Pelaburan Ahli*”。

2. 第 3-15 页

请替换第 3.8.1 项的最后一个项目要点 (bullet) 如下:

“所转移的款项必须不超过扣除雇员公积金所指定的第一户口基本存款额后的剩余款项的 20% (最低是 1,000 令吉)。”

3. 第 3-15 与 3-16 页

请替换例子如下:

例子:

雇员公积金会员	年龄	第一户口的结存 (RM)	基本存款 (RM)	计算法: (第一户口的结存 - 基本存款) x 20%	雇员公积金会员符合提款条件与否
A	22	4,000	5,000	-	条件不符合。 会员提款申请将不受理。 原因: 第一户口的结存数额低于所指定的基本存款。
B	22	8,000	5,000	(RM8,000 - RM5,000) x 20% = RM600	条件不符合。 会员提款申请将不受理。 原因: 可转移的存款数额低于 RM1,000。
C	45	100,000	64,000	(RM100,000 - RM64,000) x 20% = RM7,200	条件符合。 会员可申请提款。 会员可提出高达 RM7,200 的款项以作投资用途 (最低是 1,000 令吉)。