

Maybank Goal-Based Investment Soalan Lazim



S1: Apakah Maybank Goal-Based Investment?

Maybank Goal-Based Investment ialah satu ciri yang direka untuk membantu anda mencapai matlamat kewangan anda dengan pelan pelaburan Amanah Saham yang dipermudahkan. Hanya masukkan maklumat yang diperlukan dan simulasi kami akan menunjukkan jumlah yang anda perlukan untuk melabur setiap bulan bagi mencapai matlamat kewangan anda dalam jangka masa pilihan anda.

S2: Bagaimanakah Goal-Based Investment berbeza daripada pelaburan lain?

Maybank Goal-Based Investment memberi tumpuan kepada mencapai objektif kewangan khusus dengan mensimulasikan jumlah pelaburan bulanan anda mengikut matlamat peribadi anda, toleransi risiko dan tempoh yang diperlukan untuk mencapainya.

S3: Berapa banyak matlamat yang boleh saya ciptakan?

Anda boleh ciptakan sehingga 10 matlamat secara keseluruhan:

- Maksimum 1 Matlamat Persaraan
- Sehingga 3 Dana Pendidikan untuk diri sendiri
- Sehingga 3 Dana Pendidikan untuk anak-anak anda
- Sehingga 3 Mengembangkan Kekayaan

S4: Apakah jumlah minimum wang yang saya perlukan untuk mula melabur?

Anda boleh mula melabur untuk matlamat anda dari serendah RM 200!

S5: Adakah terdapat sebarang yuran atau caj tersembunyi?

Bergantung pada portfolio pilihan anda, caj jualan bernilai antara 0% hingga 1.5% untuk setiap deposit (termasuk deposit permulaan, tambah nilai dan Auto-Deposit Bulanan) akan dikenakan sekali sahaja. Sila ambil perhatian bahawa caj jualan mungkin berbeza dari semasa ke semasa tanpa notis terlebih dahulu.

S6: Maybank Goal-Based Investment sesuai untuk siapa?

Maybank Goal-Based Investment terbuka kepada semua warga Malaysia yang berumur 18 tahun dan ke atas. Sama ada anda seorang graduan baru yang ingin mengembangkan kekayaan anda, ibu bapa baharu yang merancang untuk pendidikan anak anda atau orang dewasa yang bekerja yang ingin merancang untuk persaraan anda, pelaburan ini sesuai untuk sesiapa sahaja yang mencari pendekatan mudah dan automatik bagi mencapai matlamat hidup mereka .

S7: Adakah Maybank Goal-Based Investment hanya tersedia untuk pelanggan Maybank/Maybank2u?

Ya, anda memerlukan perkara berikut untuk melabur dalam Maybank Goal-Based Investment:

- Akaun simpanan/semasa Maybank dengan akses Maybank2u yang aktif (tidak berkenaan bagi akaun bersama)

- Akaun Amanah Saham Maybank

Jika anda sudah menjadi pelanggan Maybank tetapi belum mengaktifkan akses Maybank2u anda, sila layari www.maybank2u.com.my dan klik 'Daftar Sekarang' di sudut kanan atas skrin. Jika anda belum menjadi pelanggan Maybank, sila layari www.maybank2u.com.my dan klik 'Buka Akaun' di bahagian bawah skrin.

S8: Saya tidak mempunyai akaun Amanah Saham Maybank. Adakah saya masih boleh melabur?

Anda perlu membuka satu akaun Amanah Saham Maybank untuk memulakan perjalanan Maybank Goal-Based Investment anda. Jika anda belum membuka akaun, ikuti langkah di bawah untuk memohon:

1. Log masuk ke web Maybank2u dan klik 'MOHON' di sudut kanan atas.
2. Pergi ke tab 'Pelaburan'.
3. Cari 'Akaun Amanah Saham' dan klik 'Mohon Sekarang'.

S9: Bagaimanakah saya boleh mula melabur dalam Maybank Goal-Based Investment?

Melalui tapak web Maybank2u:

1. Log masuk ke web Maybank2u dan pergi ke tab 'KEKAYAAN'.
2. Di sebelah kanan papan pemuka anda, ketik 'CIPTA MATLAMAT'.
3. Sila semak tahap profil risiko anda dan klik 'TERUSKAN'. *(Anda perlu melaksanakan Penilaian Kesesuaian jika anda belum melaksanakannya/mengemas kininya dalam tempoh 12 bulan)*
4. Pada halaman pengenalan Goal-Based Investment, klik 'MULAKAN'.
5. Pilih kategori matlamat anda: Matlamat Persaraan, Dana Pendidikan atau Mengembangkan Kekayaan.
6. Masukkan maklumat yang diperlukan untuk matlamat anda.
7. Simulasi akan muncul dengan anggaran hasil matlamat anda. Anda boleh mengubah nilai simulasi atau jumlah pelaburan untuk melaraskan dengan sewajarnya.
8. Setelah anda berpuas hati dengan simulasi, klik 'MULAKAN MELABUR'.

Melalui aplikasi MAE:

1. Lancarkan aplikasi MAE dan ketik ' Goal-Based Investment ' di bawah 'Tindakan Pantas'.
(Jika ikon tiada pada skrin utama anda, leret ke kanan di bawah 'Tindakan Pantas' dan ketik 'Lihat Semua' untuk mencari ' Goal-Based Investment'.)
2. Sila semak tahap profil risiko anda dan klik 'TERUSKAN'. *(Anda perlu melaksanakan Penilaian Kesesuaian jika anda belum melaksanakannya/mengemas kininya dalam tempoh 12 bulan)*
3. Di halaman pengenalan Goal-Based Investment, ketik 'Mulakan'.
4. Ketik pada kategori matlamat anda: Persaraan, Pendidikan atau Mengembangkan Kekayaan.
5. Masukkan maklumat yang diperlukan untuk matlamat anda.
6. Simulasi akan muncul dengan anggaran hasil matlamat anda. Anda boleh mengubah nilai simulasi atau jumlah pelaburan untuk melaraskan dengan sewajarnya.
7. Setelah anda berpuas hati dengan simulasi, ketik 'Mulakan Melabur'.

S10: Mengapa saya perlu mencipta/mengemas kini profil risiko saya?

Semua pelaburan mempunyai risiko dan profil risiko adalah penting untuk menilai kesanggupan dan keupayaan pelabur untuk menanggung risiko pelaburan.

Dengan melengkapkan Penilaian Kesesuaian, kami boleh mengkategorikan anda ke dalam salah satu daripada lima profil risiko yang tersedia (konservatif, sederhana konservatif, sederhana, sederhana agresif dan agresif)

dan mengesyorkan dana yang paling sesuai untuk pelaburan anda. Kami menggalakkan anda untuk menjawab Penilaian Kesesuaian dengan jujur bagi mendapatkan gambaran yang paling tepat tentang toleransi risiko anda.

S11: Bolehkah saya menukar profil risiko saya selepas melaksanakan Penilaian Kesesuaian?

Ya, anda boleh. Anda akan diberi pilihan sama ada anda ingin mengambil semula profil risiko anda apabila anda menciptakan matlamat anda yang seterusnya. Sebagai alternatif, anda juga boleh melakukan ini melalui langkah-langkah di bawah:

1. Log masuk ke web Maybank2u dan klik 'TETAPAN' di sebelah kanan skrin.
2. Pergi ke 'AKAUN' dan klik pada tab 'Profil Risiko Amanah Saham'.
3. Klik 'Kemas kini' untuk melaksanakan semula Penilaian Kesesuaian anda.

S12: Apakah butiran yang boleh saya ubah selepas matlamat saya dicipta?

Bergantung pada matlamat anda, anda boleh menambah butiran KWSP, Simpanan dan Pelaburan anda untuk mendapatkan unjuran yang lebih tepat bagi mencapai matlamat anda. Sila ambil perhatian bahawa ini tidak mengeluarkan KWSP, Simpanan atau Pelaburan anda. Angka yang anda berikan akan digunakan semata-mata untuk tujuan pengiraan.

S13: Bagaimanakah cara untuk saya menyemak prestasi matlamat yang telah saya ciptakan?

Selepas anda mencipta matlamat anda, anda boleh memantau kemajuan dan prestasi pada papan pemuka matlamat.

Melalui tapak web Maybank2u:

1. Log masuk ke web Maybank2u dan pergi ke tab 'KEKAYAAN'.
2. Tatal ke bawah untuk melihat matlamat yang telah anda cipta di sebelah kanan skrin, di bawah 'Goal-Based Investment'.
3. Klik pada matlamat yang ingin disemak dan tatal ke bawah untuk melihat sejarah prestasi matlamat tersebut.

Melalui aplikasi MAE:

1. Lancarkan aplikasi MAE dan ketik 'Goal-Based Investment' di bawah 'Tindakan Pantas'.
2. Ketik pada matlamat yang ingin disemak.
3. Ketik pada 'PRESTASI' untuk melihat sejarah prestasi matlamat.

S14: Mengapa dana saya tidak dipaparkan dalam matlamat saya?

Ia mungkin mengambil masa sehingga 2 hari perniagaan untuk dana yang dilaburkan untuk dipaparkan dalam matlamat anda. Jika dana anda masih tidak dapat dilihat selepas 2 hari perniagaan, sila hubungi Khidmat Pelanggan Kumpulan Maybank di talian 1-300-88-6688 atau e-mel kami di mgcc@maybank.com.my.

S15: Apakah produk yang boleh saya laburkan dengan Maybank Goal-Based Investment?

Anda boleh membina portfolio amanah saham dengan Dana Fokus yang tersedia berdasarkan profil risiko anda. Hanya pilih sehingga 5 dana Amanah saham dan laraskan jumlah yang anda ingin peruntukkan bagi setiap dana.

Sebagai alternatif, anda boleh memilih Portfolio Model yang dipilih susun oleh pengurus dana Maybank. Dana dalam Portfolio Model dan peruntukan yang dicadangkan telah dipilih susun bagi memaksimumkan keuntungan

anda sambil menghadkan pendedahan risiko anda. Portfolio Model disemak secara berkala dan jika pengimbangan semula diperlukan, kami akan memaklumkan anda untuk mengemas kini portfolio anda dengan sewajarnya.

S16: Bagaimanakah cara saya menandatangani wang ke dalam matlamat Maybank Goal-Based Investment saya?

Melalui tapak web Maybank2u:

1. Log masuk ke web Maybank2u dan pergi ke tab 'KEKAYAAN'.
2. Tatal ke bawah dan pilih matlamat di bawah 'Goal-Based Investment'.
3. Klik 'TAMBAH NILAI SEKARANG'.
4. Masukkan amaun yang anda ingin deposit dan semak peruntukan dana.
5. Klik 'SAHKAN PERUNTUKAN'.

Melalui aplikasi MAE:

1. Lancarkan aplikasi MAE dan ketik 'Goal-Based Investment' di bawah 'Tindakan Pantas'.
(Jika ikon tiada pada skrin utama anda, leret ke kanan di bawah 'Tindakan Pantas' dan ketik 'Lihat Semua' untuk mencari 'Goal-Based Investment'.)
2. Pilih matlamat anda.
3. Ketik 'Tambah Nilai Matlamat'.
4. Masukkan jumlah yang anda ingin deposit.
5. Ketik 'Sahkan Peruntukan'.
6. Semak butiran anda dan ketik 'Matlamat Dana'.

S17: Bolehkah saya menetapkan Auto-Deposit Bulanan / deposit berulang / pelan simpanan biasa (RSP) untuk melabur dalam matlamat saya?

Anda boleh menyediakan Auto-Deposit Bulanan untuk menambah nilai matlamat anda secara automatik setiap bulan. Amaun pelaburan akan ditolak daripada akaun pilihan anda mulai tarikh 12hb pada bulan berikutnya. Anda boleh mematakannya untuk menghentikan sejenak Auto-Deposit Bulanan anda pada bila-bila masa, tanpa caj tambahan.

S18: Apakah yang berlaku jika saya tidak mempunyai dana yang mencukupi untuk menyumbang kepada matlamat saya pada bulan tertentu?

Jika anda tidak mempunyai dana yang mencukupi untuk matlamat anda pada bulan tertentu, matlamat tersebut akan tetap aktif. Anda boleh terus menambah nilai pada bila-bila masa apabila anda mampu.

Jika anda mempunyai Auto-Deposit Bulanan yang aktif dan mempunyai dana yang tidak mencukupi dalam akaun simpanan/semasa Maybank pilihan anda, tiada amaun yang akan ditolak untuk bulan tersebut. Walau bagaimanapun, jika terdapat tiga (3) insiden auto-deposit yang gagal berturut-turut, Auto-Deposit Bulanan anda akan dibatalkan secara automatik. Anda boleh menetapkan Auto-Deposit Bulanan anda semula apabila anda sudah bersedia.

S19: Bolehkah saya menghentikan Auto-Deposit Bulanan saya selepas menetapkannya?

Ya, anda boleh menghentikan tambah nilai automatik anda pada bila-bila masa. Ikuti langkah di bawah:

Melalui tapak web Maybank2u:

1. Log masuk ke web Maybank2u dan pergi ke tab 'Kekayaan'.
2. Pergi ke 'Goal-Based Investment'.
3. Pilih matlamat anda.

4. Klik pada togol hijau di sebelah 'Auto-Deposit Bulanan'.
5. Apabila pop timbul muncul, klik 'Sahkan'.

Melalui aplikasi MAE:

1. Lancarkan aplikasi MAE dan ketik 'Goal-Based Investment' di bawah 'Tindakan Pantas'.
2. Pilih matlamat anda.
3. Ketik togol hijau di sebelah 'Auto-Deposit Bulanan'.
4. Apabila pop timbul muncul, ketik 'Sahkan'.

S20: Bolehkah saya mengeluarkan sebahagian daripada dana yang saya laburkan daripada satu matlamat?

Ya, anda boleh. Ikuti langkah di bawah:

Melalui tapak web Maybank2u:

1. Log masuk ke web Maybank2u dan pergi ke tab 'Kekayaan'.
2. Pergi ke 'Goal-Based Investment'.
3. Pilih matlamat anda.
4. Klik pada tiga titik (•••) di sebelah 'TAMBAH NILAI SEKARANG'.
5. Klik 'Keluarkan Dana'.

Melalui aplikasi MAE:

1. Lancarkan aplikasi MAE dan ketik 'Goal-Based Investment' di bawah 'Tindakan Pantas'.
2. Pilih matlamat anda.
3. Ketik pada tiga titik (•••) di penjuru kanan sebelah atas skrin.
4. Ketik 'Keluarkan Dana'.

Sila ambil perhatian bahawa ia mungkin mengambil masa sehingga 10 hari perniagaan sebelum jumlah yang dikeluarkan akan dipaparkan dalam akaun anda.

S21: Bolehkah saya memadamkan matlamat saya walaupun saya belum mencapainya?

Ya, anda boleh. Ikuti langkah di bawah:

Melalui tapak web Maybank2u:

1. Log masuk ke web Maybank2u dan pergi ke tab 'Kekayaan'.
2. Pergi ke 'Goal-Based Investment'.
3. Pilih matlamat anda.
4. Klik pada tiga titik (•••) di sebelah 'TAMBAH NILAI SEKARANG'.
5. Klik 'Keluarkan Matlamat'.

Melalui aplikasi MAE:

1. Lancarkan aplikasi MAE dan ketik 'Goal-Based Investment' di bawah 'Tindakan Pantas'.
2. Pilih matlamat anda.
3. Ketik pada tiga titik (•••) di penjuru kanan sebelah atas skrin.
4. Ketik 'Keluarkan Matlamat'.

Sebaik sahaja matlamat dikeluarkan/dipadamkan, sebarang pelaburan yang telah anda masukkan ke dalam matlamat termasuk pulangan akan dikreditkan semula ke dalam akaun simpanan/semasa Maybank yang anda pilih. Sila ambil perhatian bahawa ia mungkin mengambil masa sehingga 10 hari perniagaan sebelum jumlah yang dikeluarkan akan dipaparkan dalam akaun anda.

S22: Mengapa saya perlu mengeluarkan matlamat saya apabila saya ingin membuat separa pengeluaran?

Anda perlu mempunyai baki minimum RM 200 dalam portfolio anda. Jika pengeluaran anda mengakibatkan matlamat anda menjadi kurang daripada RM 200, matlamat akan dikeluarkan dan pengeluaran penuh akan dimulakan.

Penafian

Sila rujuk Terma & Syarat Penggunaan sebelum menggunakan ciri Maybank Goal-Based Investment. Dengan mengakses Maybank Goal-Based Investment, anda bersetuju untuk terikat dengan Terma & Syarat Penggunaan tanpa had atau kelayakan. **Jika anda tidak menerima terma dan syarat ini, sila segera hentikan akses anda kepada Maybank2u dan/atau penggunaan Maybank Goal-Based Investment.**