

如何利用保单 保障退休生活?

《精明理财》理财急诊室主持人：

您好！我今年29岁，单身，在一间公司担任客户服务人员，月薪为2500令吉，现欲购买一辆大约40千的国产轿车，想问主持人以我现在的财务状况，应选择每月供多少，供期多久的计划？

另外，我目前有四份保单，分别为医药、人寿、意外和储蓄保险，每年花费3千令吉供保险，储蓄保险可在55岁后提出现金100千令吉，不知我现有的保额能否保障我退休后的生活？是否需要加保？如需要加保应选择甚么类型的保单？加保多少？

以我目前的财务状况，我需每月储蓄多少才可保障我退休后的生活？另外，除了定期存款，我还可以投资在哪一方面以赚取更多的财富？

谢谢。

林玲敬上

以下是我的一些财务状况：

	支出	收入
我的月收入（已扣除EPF）		2,300
基本生活开销	1,200	
每月存款	800	
父母家用（每月）	300	

其他财务状况

现金及存活		5,000
定期存款		10,000
公积金		25,000
花红奖励		2,000
保险费（每年）	3,000	

理财目标与问题：

1. 购买一辆40千轿车，需供多少？供期多久？
2. 是否需加保？加保多少？那类型保单？
3. 每月应储蓄多少以维持退休后（55岁）的生活开销？

林玲您好！

林玲财务目标

目标一：今年内购置一辆价值4万的汽车。

目标二：55岁退休。

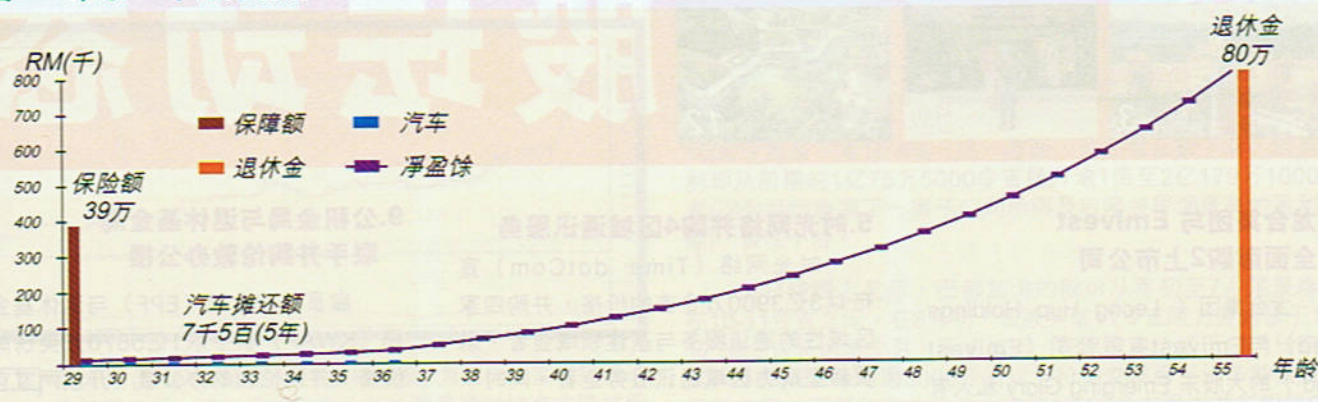
林玲财务状况分析

林玲整体财务状况属中上，希望继续保持。请参考表一。

表一：财务状况分析

财务状况分析	数额（年算）	现水平	健康水平
全年总收入	2万9千600		
全年总开支	2万1千	占全年收入71%	中
全年收支余额	8千600	占全年收入29%	中
基本开销	1万4千400	占全年收入49%	中
全年保费总开支	3千	占全年收入10%	中
应急储备金	1万5千	6个月收入	中

图一：未来26年财务规划



林玲财务目标所需要基金

目标一：今年内购置一辆价值4万的汽车

估计林玲需要现金是8千作头期钱。请参考表二。

表二：购车金计算

车价	4万
贷款占车价率	80%
头期钱	8千
贷款额	3万2千
贷款利息	3.5%
期限	60月
每月摊还额	627
摊还额占月薪率	25.4%

目标二：55岁退休。

林玲没提供达成这财务目标详细资料，如退休生活水平。如果要55岁时，那年生活费相等于现今2万720（或每月1千723），等于70%的生活水平，同时每年增加4%，那么在55岁时需现金161万7千，扣除EPF存款大约72万和储蓄保单满期现金10万，林玲则需现金79万8千。请参考表三。

表三：退休金计算

现在至退休年龄	26年
退休时相等于现今生活水平(每年)	2万720
通胀率(每年)	4%
退休年限(预测活到80岁)	25
退休后余款的投资回报率	3%
退休时生活需要的现金	161万7千
预测EPF存款额	71万8千329
扣除储蓄保单满期现金	10万
退休金不敷额	79万8千329

《雄师理财顾问》的回答和建议

林玲可采纳以下推荐来规划以上财务目标：

1. 林玲可在今年达成购买价值4万的汽车，贷款80%和摊还期为5年。

2. 从提供的资料，林玲保险利益范围足够，但不清楚保险额是否足够。这里建议保险额最低为38万8千，它包括提供15年70%的生活费，严重疾病保障额等于3年的生活开销和汽车贷款额等于3万2千，再扣除四万的现有资产。

3. 林玲要在55岁退休和享有70%的现今生活水平，只要保持现在每月储蓄习惯，再加上这两点动作：

- 一、把储蓄存放在7.5%回报率的投资工具中。
- 二、储蓄额逐年增长5%。

4. 如果林女士执行全部我们的建议，那么未来26年的资产累积状况将像图一那样。因为空间有限，无法一一的解说图一内的资讯，如林女士想更深入了解和帮忙，欢迎来电与《雄师理财》顾问联络，谢谢。电话04-2505011或电邮corporatecare@financialfreedom.com.my。



雄师理财顾问有限公司 (680225-H)
拥有大马证券监督委员会财务规划执照公司
拥有大马证券监督委员会独立信托基金顾问执照公司



独立风险管理顾问有限公司 (789469-M)
拥有大马国家银行财务顾问执照公司

76 (1st Floor) Bishop Street, 10200 Penang Tel : 04-250 5011