

可否实践中年退休梦？

《精明理财》急诊室主持人：

您好！我是 Joanne，今年 28 岁，新婚半年，从事月薪 2500 令吉的行政工作。我和丈夫目前与丈夫一家人住在一起，我们在 3 个月前订购了新房子，预计将在 2 年后完工。

我们共缴付了约 6 万令吉头期购屋价钱及手续费，接下来我们计划在 2 年内累积 5-6 万令吉作装修及购置家私费用。我们打算以现有的 2 万令吉投资于一项回报达 10% 的股票，希望能在 2 年内赚得 1-2 万令吉，您对此有何意见？

我的丈夫今年 32 岁，是一位工程师，我们俩夫妻目前尚无生育计划。以我们目前的经济状况，我们可否采取任何投资策略，以便在我 41 岁时，即丈夫 45 岁时退休，并达到财务自由？在这前提下，2 年后我们必须每月摊还 1500 令吉的贷款至 22 年后。

请问我们的积蓄是否足以应付我们余下 40 年的退休生活，估计每月约 1500-2000 令吉退休生活费？我们亦计划在退休前变卖产业，购置较小单位的排屋。我们相信定期储蓄与投资才能实现我们的梦想，请问您对此有建议？

以下是我的一些财务状况：

	支出	收入
我的月收入（已扣除 EPF）		2,225

丈夫的月收入（已扣除 EPF）		4,450
基本生活开销	1,800	
每月存款		4,000
父母家用（每月）	800	
其他财务状况		
现金及存活		10,000
定期存款		15,000
公积金		20,000
花红奖励		8,000
保险费（每年）	1,500	
车税加保险（每年）	400	
旅游费用（每年）	5,000	

理财目标与问题：

1. 2 年后累积 6 万令吉存款购置家私及装修。
2. 41 岁前退休，须具备哪些条件？
3. 如何储蓄与投资才能达成财务梦想？

谢谢。

Joanne 敬上

Joanne 您好！

Joanne 财务目标

目标一：2 年累积 6 万新房装修基金。

目标二：41 岁（13 年后）退休。

Joanne 财务状况分析

Joanne 整体财务状况非常佳。请参考表一。

表一：财务状况分析

	数额	现水平	健康水平
全年总收入	8 万 8 千 100		
全年总开支	3 万 8 千 100	占全年收入 43 %	佳
全年收支余额	5 万	占全年收入 57 %	佳
基本开销	2 万 1 千 600	占全年收入 25 %	中
全年保费总开支	1 千 500	占全年收入 2 %	差
应急储备金	3 万 5 千	4.8 个月收入	中

Joanne 财务目标所需要基金

目标一：2 年累积 6 万新房装修基金。

Joanne 两年后现金需要是 6 万。

目标二：41 岁退休。

如果要在 13 年后退休，那年生活费相当于现今 2 万 4 千（或每月 2 千），等于 30% 的生活水平，同时每年增加 5%，那么在 41 岁时需现金 286 万 7 千 65，扣除 EPF 存款大约 53 万，Joanne 和丈夫则需现金 233 万 2 千 636。请参考表二。

表二：退休金计算

现在至退休年龄	13 年	19 年
退休时相等于现今生活水平(每年)	2 万 4 千	2 万 4 千
通胀率 (每年)	5 %	5 %
退休年限 (预测活到 80 岁)	39	33
退休后余款的投资回报率	3 %	3 %
退休时生活需要的现金	286 万 7 千 65	304 万 8 千 584
预测 EPF 存款额	53 万 4 千 429	102 万 3 千 407
退休金不敷额	233 万 2 千 636	202 万 5 千 177

《雄师理财顾问》的回答和建议

Joanne 可采纳以下推荐来规划以上财务目标：

- Joanne 只需要把每月收支余额作储蓄和投资，就可达成了。在来信中有提到希望以 2 万在两年内赚 50% 或 100% 盈利，如以每年回报率计算，则需要 23% 或 41%，这样的要求会过高也很冒险。
- 如果 Joanne 要 41 岁（丈夫 45 岁）退休，条件是需要现金 233 万 2 千 636。但是以我们的估计，如果把每月收支余额全部作储蓄或投资，是不可能 13 年累积这大笔基金（除非每年回报率超过 26%，是不合理的）。建议 Joanne 把退休年龄押后 6 年，既是 47 岁（则丈夫 51 岁），现金需要是 202 万 5 千 177，我们估计是可达成的，如果把每月收支余额全部作储蓄或投资，每年回报率在 9%。

3. Joanne 可采纳以下推荐来作投资规划：

- 设立一个适合您风险的投资组合以作长期投资，如图二。
- 采纳分散投资策略，如分散投资于不同和低相关系数资产种类（如：债券、产权、商品和房地产）和不同基金经理，因各基金经理有不同的投资看法和行动。
- 投资在增长快速的经济市场，如亚洲，中国和新兴市场。可获得较高的收入和增长率的利益，这最终提高投资表现。
- 有规律的遴选基金，除了比较回酬外，要比较风险，成本

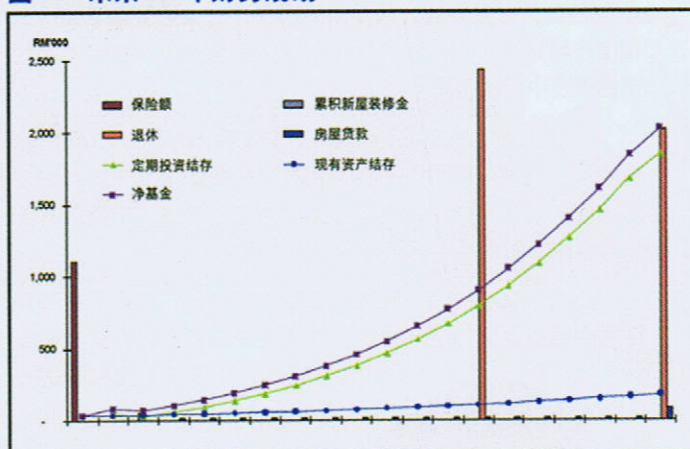
和费用，经理任期，纪律的投资方式、稳定的管理层等。

(五) 定时为组合作检讨，如基金比重重新平衡和检讨。

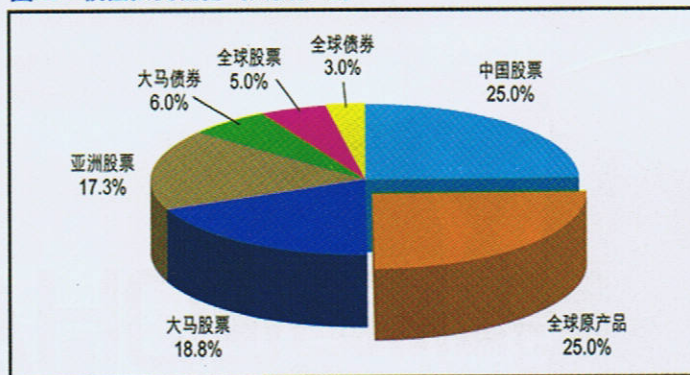
(六) 作定时定额的长期投资。

(七) 最后要立刻采取行动。

图一：未来 19 年财务规划



图二：积极投资组合（仅供参考）



- 如果 Joanne 想要获取图一和图二内的资讯，建议来电与《雄师理财》顾问联络，谢谢。电话 04-2505 011 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