

晚年退休规划蓝图

《精明理财》理财急诊室主持人：

本人今年45岁，是一名普通的上班族，每月薪水4,000令吉，育有两名孩子，分别是15岁和12岁，还正在求学。太太是一名幼稚园老师，赚取微薄的薪水支持家计。

本人有一栋房子，还有两年就完成了房贷的分期付款。

我本身和太太，每人都购买了医药、人寿、意外和储蓄保险，储蓄保险在55岁提出后可各自提取50千(购买量不多)。

本人很担心，还有10年就是退休年龄，但届时孩子才刚踏上社会工作，另一名孩子也许还在求学。本人担心，以公积金里的储蓄，是否足够我和太太安享晚年。

本人希望学习投资，以赚取被动收入，而不单依赖公积金。想请问应从哪里开始学习投资以避免赔上血汗钱？本人目前只把钱投入定存和债券，利率很低。

除了公积金和投资外，请问是否还有其他适合的退休计划？同时，本人也希望尽早立下遗嘱，作为以后对财务的规划。但却不知如何分配、如何规划才妥当。谢谢！

祥坤敬上

以下是我的一些财务状况：

	支出	收入
我的月收入(已扣除EPF)		4,000
基本生活开销	1,800	
保险费(包括孩子和自己的)	750	
房贷	800	
每月存款		650

其他财务状况

公积金	200,000
花红奖励	2,000
定存和债券	100,000

理财目标与问题：

1. 希望和太太安享晚年，大概需要多少钱？
2. 如何投资，才不会把血汗钱赔上，又赚取被动收入。
3. 是否还有其他合适的退休计划？
4. 如何规划遗嘱财产？

祥坤：您好！

祥坤的理财目标

- 目标一：希望和太太安享晚年，大概需要多少钱？
- 目标二：如何投资，才不会把血汗钱赔上，又赚取被动收入。
- 目标三：是否还有其他合适的退休计划？
- 目标四：如何规划遗嘱财产？

祥坤财务状况分析

祥坤整体的财务状况属于中。(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	5万*		
全年总支出	4万200	占全年收入80.4%	中
全年收支余额	9800	占全年收入19.6%	中
基本开销	2万1600	占全年收入43.2%	中
贷款摊还	9600	占全年收入19.2%	中
全年保费总支出	9000	占全年收入18%	中
应急储备金	10万	24个月收入	佳

*包括花红

理财顾问的回答和建议

祥坤可采纳以下推荐来规划以上财务目标：

在您的现金流分析，整体都蛮不错，只是保障部分的开销高了点(理想中是8%-15%，可考虑重新检视您手上的保险)，还有在财富增值部分，太多放在定存/债券，其实，只需要保留3个月的收入在定存/债券就好，其他的部分，就放在其它您能承受风险，而放在比较高回酬的投资上。除此之外，您也可以提出EPF的户口一的钱，每三个月来投资进信托(以您的年龄来预算，大概您是适合中、下的风险的基金组合)，这样可以加强您的EPF整体回酬，毕竟EPF的投资是典型的保守者(大约35.5%+左右在股票，根据2011年3月30号的数据)。

祥坤财务目标

目标一：希望和太太安享晚年，大概需要多少钱？

如果要在10年后退休，而退休年龄为80岁(预算活到80岁)，根据选项二，那年生活费相等于现今1万5000令吉(或每月1250令吉左右)，等于30%的生活水平，同时通货膨胀每年增加5%，那么在55岁时需现金77万6815令吉，扣除

表二：退休金计算

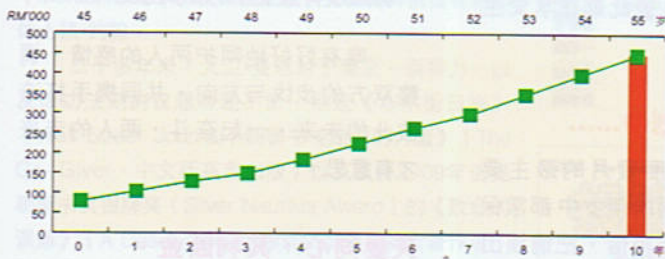
现在至退休年龄	选项一：10年	选项二：10年	选项三：10年
退休时相等于现今生活水平（每年）	3万7500 (75%)	1万5000 (30%)	2万5000 (50%)
退休时工作（每年）	没有	没有	1万8000*
通胀率（每年）	5%	5%	5%
退休年限（预测活到80岁）	25	25	25
退休后余款的投资回报率	3%	3%	3%
退休时生活需要的现金	194万2038	77万6815	72万2416
预测EPF存款额（预算每年收入加薪3%和EPF每年5%回酬）	32万5779	32万5779	32万5779
2份储蓄保单（55岁时提出）	10万	10万	10万
退休金不敷额	151万6259	35万1036	29万6637

*退休时工作,每月工资1500令吉

EPF存款大约32万5779令吉,和提出10万令吉储蓄保单,您和太太则需现金35万1036令吉。(请看表二)。

在看您的现金流和资产表,如果您保留1万2000令吉作为紧急基金,然后其它的8万8000令吉,以及每个月的盈余800多令吉(当然,两年后您的盈余会更多-大约1600多令吉,因为不需要供房贷,也算进里面),都放进中风险的信托基金组合-7.5%回酬,您不难达到选项二。这也回答您的目标三:合适的退休计划(请看图一)。如果30%的生活水平的退休计划太低,可以考虑退休后继续工作(如选项三)或延迟退休。

图一：建议的未来财务蓝图



目标二：如何投资，才不会把血汗钱赔上，又赚取被动收入？

投资种类很多,请看上期的稿。投资不会没有风险的,就算保守的债券/定存,也一样有风险,只是高低而已(在大马比较幸运,政府有担保最高25万的定存,除非政府也像希腊一样破产-其实希腊已经破产)。就算像巴菲特等投资高手,也会犯错的时候,让他们亏钱,只是他们尽力让自己对的分析多过分析错的。巴菲特常说:“不了解自己所投资的,风险最高”,他也说:“很多人崇尚复杂,其实最能赚钱的是‘最简单的’,他从不投资在自己不懂的公司/行业上”。

投资有分两种方式-第一种是找个拥有专业执照的财务规划师,帮您分析您的风险喜好,然后制定您能接受的投资计划,长期投资,这就是典型的用钱买专业的时间/专长来帮您规划。第二种是DIY,就是自己用自己的时间和精力去研究和了解,这可能需要比较长的时间去了解,然后时时跟进市场走势。投资

没有捷径,要长期进行,也记得避免赚快钱,否则血本无归。

高股息股票,产业租金,信托,和产业信托(REITS),乃至拥有自己的生意,都可以提供您被动收入。

目标四:如何规划遗嘱财产?

遗产规划是财务规划重要的一环,不该被忽略,以避免不必要的沈长法律过程。其步骤如下:

第一步:整理出来所有您所拥有的资产。

第二步:计划如何分配资产,给谁?分配额?需要预算,如果,第一收益人提早离世,设立第二或第三收益人。比如例子:分配屋子给太太,如果她提早离世,那么2个孩子平分,如果孩子也相续不在人世,那么就分配给在世的父母,如果都不在了,就分给慈善团体。

第三步:找财务规划师或律师帮您撰写出来。

第四步:保管好遗嘱,避免遗失或需要时找不到。

还有,您有18岁以下的孩子,所以,在遗嘱里,需要声明谁会是他们的监护人(您会比法官更清楚,谁能担得起),如果太太也不在了。

如果祥坤想了解我们如何帮助您设计合适的投资组合和撰写您的遗嘱,不妨与我们联系,谢谢。电话04-250 5011或电邮 ceyong@financialfreedom.com.my



飞腾理财有限公司 (680225-H)

(前身为雄狮理财有限公司)

www.financialfreedom.com.my

拥有大马证券监督委员会财务规划师有限公司

拥有大马证券监督委员会独立信托基金顾问有限公司

拥有大马国家银行财务顾问有限公司
76 (1st Floor) Bishop St., 10200 Penang
Tel: 04-250 5011



杨子佑硕士
专业执照
财务规划师