MODUL 1

DEMI ESOK YANG LEBIH BERMAKNA

(KEEP YOUR GOLDEN YEARS SHINING)

SEGMEN

SEGMEN 1:

Perlukah anda merancang kewangan demi masa depan yang lebih baik?

SEGMEN 2 :

Kaedah untuk merancang kewangan anda

SEGMEN 3 :

Kenapa perlu merancang simpanan persaraan dengan KWSP?

KWSP | EPF

"Kandungan pembentangan ini adalah sulit dan bertujuan untuk kegunaan KUMPULAN WANG SIMPANAN PEKERJA® (KWSP ®) Malaysia.
Ia tidak boleh diedarkan, dimuat turun, dicetak, diterbitkan atau diterbitkan semula dengan apa-apa cara tanpa persetujuan KWSP ®."

PERLUKAH ANDA MERANCANG KEWANGAN DEMI MASA DEPAN YANG LEBIH BAIK?

KWSP | EPF

"Kandungan pembentangan ini adalah sulit dan bertujuan untuk kegunaan KUMPULAN WANG SIMPANAN PEKERJA® (KWSP ®) Malaysia.
Ia tidak boleh diedarkan, dimuat turun, dicetak, diterbitkan atau diterbitkan semula dengan apa-apa cara tanpa persetujuan KWSP ®."

SITUASI DAN KEPERLUAN MENGIKUT FASA KEHIDUPAN

Fasa Pengumpulan Simpanan

Remaja
(19-24)
- Pembayaran balik pinjaman pendidikan
- Bayaran sewa rumah
- Simpanan untuk kecemasan

Simpanan Asas RM 2k – RM 18k

Dewasa
(25-44)
- Berkahwin dan membina keluarga
- Membeli kediaman/kenderaan
- Simpanan dan perlindungan insurans untuk keluarga

Simpanan Asas RM 18k – 125k

Dewasa Berpengalaman
(45 - 59)
- Pendidikan anak-anak
- Semakan semula pelan perlindungan insurans keluarga
- Pelan persaraan
- Menaik taraf kediaman

Simpanan Asas RM 125k – RM 240k

Fasa Penggunaan Simpanan

Dewasa Matang Aktif
(60 – 75)
- Melangsaikan hutang
- Aktiviti sosial & rekreasi
- Kos perubatan

Simpanan Asas > RM 240k

Dewasa Matang Pasif
(75 dan ke atas)
- Kos perubatan
- Kos penjagaan warga emas

Sumber: My Money Matter – KWSP/FEN

"Kandungan pembentangan ini adalah sulit dan bertujuan untuk kegunaan KUMPULAN WANG SIMPANAN PEKERJA® (KWSP ®) Malaysia.
Ia tidak boleh diedarkan, dimuat turun, dicetak, diterbitkan atau diterbitkan semula dengan apa-apa cara tanpa persetujuan KWSP ®."

APAKAH CORAK KEHIDUPAN PILIHAN ANDA?

MASIH BEKERJA SELEPAS BERSARA

BERSARA DENGAN BAHAGIA DAN SEJAHTERA

PILIHAN DI TANGAN ANDA

KWSP | EPF

"Kandungan pembentangan ini adalah sulit dan bertujuan untuk kegunaan KUMPULAN WANG SIMPANAN PEKERJA® (KWSP ®) Malaysia.
Ia tidak boleh diedarkan, dimuat turun, dicetak, diterbitkan atau diterbitkan semula dengan apa-apa cara tanpa persetujuan KWSP ®."

SEDARKAH KITA HAKIKAT YANG BERLAKU?

BNM (2019)

76%

Rakyat Malaysia sukar untuk menyediakan **RM1,000** bagi **kegunaan kecemasan**

KWSP (2022)

82%

Ahli KWSP **tidak mencapai Simpanan Asas** yang diunjurkan untuk **bersara dengan kadar RM1,000 sebulan**

BNM / FOMCA (2019)

47%

Belia Malaysia mempunyai **hutang kad kredit yang tinggi**

INSOLVENSI (SEPT 2022)

>271k

Kes kebankrapan rakyat Malaysia & **59.03%** daripadanya adalah **berusia 44 tahun ke bawah**

JKM (SEPT 2020)

>500k

Rakyat Malaysia **bergantung kepada bantuan** Jabatan Kebajikan Masyarakat

JKM (SEPT 2020)

>139k

Warga Emas **bergantung kepada bantuan** Jabatan Kebajikan Masyarakat

Sumber: Insolvency Department, Agensii Kaunseling dan Pengurusan Kredit, Federal of Malaysia Consumer Assc, Asian Institute Finance, BNM, EPF and Estate Distribution Department

"Kandungan pembentangan ini adalah sulit dan bertujuan untuk kegunaan KUMPULAN WANG SIMPANAN PEKERJA® (KWSP ®) Malaysia.
Ia tidak boleh diedarkan, dimuat turun, dicetak, diterbitkan atau diterbitkan semula dengan apa-apa cara tanpa persetujuan KWSP ®."

PENGURUSAN KEWANGAN YANG LEMAH DAN SIKAP BERBELANJA YANG TIDAK TERURUS

A
54 | Jumaat, 21 September 2012 | Setempat | Harian Metro

Pinjam along nikah anak

Lelaki terseksa bayar hutang RM200,000 untuk majlis besar-besaran

>>Oleh Na'imah Mohamed

KUALA LUMPUR: Semata-mata mahu memenuhi impian anak yang inginkan perkahwinan secara besar-besaran, seorang bapa terpaksa menanggung hutang lebih RM200,000 dengan 26 along selepas pinjaman yang pada mulanya hanya RM25,000 tiba-tiba meningkat kerana bunga yang tinggi.

Daripada raut wajah mangsa, seorang kontraktor berusia 65 tahun itu yang hanya mahu dikenali sebagai Zaidi, jelas menunjukkan dia kini bukan saja hidup dalam ketakutan, malah kesempitan selepas terpaksa membanting tulang setiap hari hanya

TERSIKSA...Zaidi (kiri) menunjukkan jadual pembayaran hutang along kepada wartawan Harian Metro.

Hidup bergaya punca muflis

Oleh NASRI JAMALUDIN
mohdnasri@kosmo.com.my

KUALA LUMPUR - Persepsi ibu bapa atau mentua yang mahu melihat anak-anak dan menantu memiliki kereta sendiri menjadi antara faktor penyumbang pasangan muda yang baru berkahwin menghadapi masalah kewangan dan akhirnya diisytiharkan muflis.

kos rendah dan menganggap kereta sebagai lambang status dan mudah terpengaruh dengan tawaran harga murah," katanya ketika dihubungi semalam.

Beliau diminta mengulas kenyataan Timbalan Menteri Kewangan, Datuk Dr. Ng Yen Yen baru-baru ini yang memberi amaran kepada pasangan muda bahawa wujud kenaikan ketara dalam jumlah golongan itu yang

abaikan tanggungjawab kepada keluarga sendiri sehingga tidak mampu membelikan susu anak serta keperluan harian lain disebabkan menanggung hutang yang banyak.

Malah, ujarnya, golongan itu menggunakan kad kredit sewenang-wenangnya untuk menampung perbelanjaan harian dan paling teruk apabila terpaksa meminjam daripada ceti haram

Belia muflis akibat belanja luar kemampuan

MUFLIS atau bangkrap adalah perkataan yang paling digeruni kerana sekiranya ia berlaku banyak kesan buruknya.

Setiap orang apabila ditanyakan soalan berkaitan kepentingan wang dalam kehidupan biasanya, ada yang menjawab wang bukan segala-galanya dan ada juga yang menjawab tanpa wang kita tidak boleh mengecapi kebahagiaan hidup.

Kos hidup yang semakin tinggi menyebabkan kebanyakan daripada kita menjadi tertekan dan kerana tidak dapat mengurus kewangan dengan baik akhirnya hutang piutang tidak dapat dibayar dan menyebabkan seseorang menjadi muflis.

Lekat Di Hati
Jessica Ong Hai Liaw

di bawah 45 tahun.

Sebanyak 50 peratus daripada mereka ialah pemegang kad kredit yang berusia di bawah 30 tahun. Lebih menyedihkan 15 peratus daripada mereka tiada tabungan dan 37 peratus lagi tidak pernah memikirkan persediaan untuk persaraan.

Perancangan kewangan yang lemah dan

tabiat kewangan golongan pekerja muda, 37 peratus daripada kelompok itu mengakui berbelanja melebihi gaji bulanan. Kurangnya pengetahuan mengenai pengurusan kewangan menjadi punca kepada kemelut bebanan hutang golongan tersebut.

Jika dilihat dari segi peratusan kes kebangkrapan yang paling tinggi kepada golongan ini adalah membabitkan pinjaman kenderaan iaitu 25.21 peratus, diikuti pinjaman persendirian 13.15 peratus, pinjaman perumahan 12.31 peratus, pinjaman perniagaan 11.26 peratus dan kad kredit, 4.9 peratus.

Implikasi muflis ada macam-macam.

flis perlu berperanan agar penggunaan khidmat CTOS yang banyak menyusahkan orang ramai dari segi maklumat yang tidak dikemaskini dan menimbulkan ketidakadilan dan penganiayaan ini, dikaji semula atau dihentikan terus dan digantikan serta diuruskan oleh pihak kerajaan sendiri dalam menentukan status kredit seseorang untuk dinilai oleh institusi kewangan dan sebagainya.

Proses pinjaman dan lain-lainnya seharusnya juga dinilai semula agar tidak timbul masalah dari segi penjamin, teraniaya dan tertipu dengan sistem yang ada sekarang ini.

"Kandungan pembentangan ini adalah sulit dan bertujuan untuk kegunaan KUMPULAN WANG SIMPANAN PEKERJA® (KWSP ®) Malaysia.
Ia tidak boleh diedarkan, dimuat turun, dicetak, diterbitkan atau diterbitkan semula dengan apa-apa cara tanpa persetujuan KWSP ®."

PERANCANGAN PERSARAAN YANG LEMAH

Usia 58 duit KWSP dah lesap

Ramai pesara terpaksa kembali bekerja akibat tiada perancangan

>>Oleh Noriah Idris

KUALA LUMPUR: Rata-rata pesara cepat rambang mata melihat wang banyak hasil caruman dalam KWSP hingga membazir untuk tujuan tidak berfaedah.

Pakar perunding kewangan bebas Charisma Agency, Fiona Tahir berkata, sikap segelintir pesara itu menyebabkan wang berkenaan tidak boleh bertahan hingga lapan tahun atau lebih memandangkan tercetus di hati masing-masing perasaan ingin 'kaya' dan 'merasa' duit itu.

"Sebahagian besar pesara menghabiskan wang KWSP dalam tempoh singkat selepas dikeluarkan. Pada usia 58 tahun kebanyakannya sudah habis sumber kewangan masing-masing.

"Ada yang menggunakan wang itu untuk membesarkan rumah, melangsaikan

WAJAH KEHIDUPAN

KEJAYAAN seorang usahawan wanita di usia emas dan panduan Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit (AKPK) dalam menguruskan caruman Kumpulan Wang Simpanan Pekerja (KWSP) bagi golongan pesara disiarkan dalam ruangan ini, semalam.

Hari ini, ikuti Pelan Persaraan Berhemah oleh syarikat perunding kewangan bebas, Charisma Agency yang sedikit sebanyak boleh membantu pekerja merancang kewangan menjelang hari persaraan.

www.AhmadHumaizi.com

Pengiraan Anggaran KWSP

Gaji setahun	RM18,000
Amaun terkini yang terkumpul di KWSP	RM0
Caruman pekerja setahun (%)	11 peratus
Caruman majikan setahun (%)	12 peratus
Purata dividen KWSP (%)	6 peratus
Anggaran kenaikan gaji setahun (%)*	5 peratus
Jumlah tahun bekerja	34 tahun
Jumlah yang terkumpul di KWSP	RM876,661

rius perbelanjaan hari tua yang merangkumi wang kecemasan terutama bil hos-

pada usia 55 tahun," katanya.

Dia yang juga kolumnis da-

habis ditambah pula tiada sumber pendapatan lain.

Berikutan itu, katanya, mereka perlu bijak menabung supaya tidak timbul sebarang masalah kerana persaraan seharusnya dinikmati dengan penuh keselesaan bukan kesengsaraan.

Menurutnya, mereka yang berjaya di kemudian hari bukan diukur berapa banyak gaji diterimanya namun berdasarkan berapa banyak simpanannya.

Contoh:

Julia berusia 21 tahun, dengan anggaran gaji awal sebanyak RM1,500 serta anggaran purata pulangan dividen KWSP enam peratus. Turut diandaikan juga kenaikan gaji lima peratus setiap tahun hingga tempoh 34 tahun bekerja (rujuk carta pengiraan anggaran KWSP).

Pada usia 55 tahun anda mungkin ada RM876,661 dan KWSP mencecah RM1

60 peratus pesara kehabisan wang KWSP sebelum 3 tahun

- PETIKAN UTUSAN MALAYSIA 9/05/2005

KUALA LUMPUR 8 Mei — Baki simpanan pencarum Kumpulan Wang Simpanan Pekerja (KWSP) dikatakan semakin 'mengecil' dengan rata-rata mereka hanya dapat berbelanja kira-kira RM370 sebulan daripada simpanan akhir untuk menyara hingga berumur 75 ta

sekutif Pengurusan & Pembangunan Organisasi KWSP, Rusma Ibrahim berkata, senario membimbangkan itu disebabkan kebanyakan pencarum bertindak mengeluarkan sebahagian wang caruman sebelum mereka bersara.

Sambil merujuk kepada re-

carum itu hanya dalam lingkungan RM90,000.

"KWSP memandang serius perkara ini memandangkan jangka hayat penduduk Malaysia yang semakin bertambah.

"Kita tidak akan halang pencarum memanfaatkan skim yang ada tapi kita bimbang kega-

an bagi mendapat faedah jangka pendek dan sanggup mengorbankan keperluan jangka panjang di hari tua.

Katanya, walaupun jumlah caruman pada dasarnya meningkat setiap tahun, tetapi dari segi jangka panjang, pencarum yang cenderung mengeluarkan

Laporan khas Caruman KWSP | Oleh NIZAM YATIM, NORLIZAH ABAS dan RAJA SYAHRIR ABU BAKAR

BAHAGIAN AKHIR

Terpaksa kerja semula tampung hidup

KUALA LUMPUR 19 Okt. – Kira-kira satu pertiga daripada pencarum Kumpulan Wang Simpanan Pekerja (KWSP) yang bersara terpaksa bekerja semula kerana gagal menguruskan kewangan mereka dengan baik bagi kegunaan hingga ke akhir hayat.

Berdasarkan pemantauan Kongres Kesatuan Sekerja Malaysia (MTUC) tiga daripada 10 pencarum KWSP yang bersara terpaksa bekerja semula untuk meneruskan hidup mereka.

sepatutnya berlaku kerana simpanan para pesara terbabit sepatutnya cukup untuk menampung perbelanjaan kehidupan mereka.

Antara puncanya kata beliau, disebabkan kegagalan pengurusan kewangan seperti gagal dalam perniagaan selepas bersara, meminjamkan wang kepada anak-anak dan berbelanja mengikut nafsu.

"Ada di kalangan mereka selepas bersara terus membeli aset yang mahal seperti rumah dan kereta mewah. Ini kerana mereka mendapati jumlah wang dicarum mencecah

mempergiatkan usahanya menyedarkan para pencarum tentang pengurusan kewangan yang betul melalui cara-cara yang berkesan.

Menurutnya, antara langkah yang boleh diambil misalnya adalah seperti mengadakan program televisyen dan mengedarkan brosur-brosur tentang pelaburan yang menguntungkan selepas bersara.

Selain itu katanya, KWSP juga seharusnya mengedarkan buletin serta makalah bulanan khas bagi mendidik golongan pesara mengenai pengurusan kewangan yang betul.

MOHAMED SHAFIE BP MAMMAL

dan tidak boleh bergantung kepada pengedaran penyata tahunan kepada para pencarum semata-mata.

"Kandungan pembentangan ini adalah sulit dan bertujuan untuk kegunaan KUMPULAN WANG SIMPANAN PEKERJA® (KWSP ®) Malaysia.
Ia tidak boleh diedarkan, dimuat turun, dicetak, diterbitkan atau diterbitkan semula dengan apa-apa cara tanpa persetujuan KWSP ®."

UNTUK RENUNGAN KITA BERSAMA

Jika berlaku kecemasan, **Adakah ada dana sendiri atau perlu meminjam?**

Perbelanjaan perkahwinan – **Simpanan sendiri? Dana keluarga? Atau Pinjaman?**

Jika sakit, **siapakah yang akan tanggung kos kesihatan?** Perlukah beli insurans/ menyertai Takaful?

Yuran sekolah anak dah tersedia? Atau fikir bila tiba masanya?

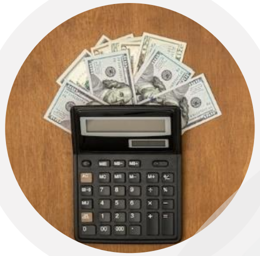
Di mana hendak tinggal? Hendak kekal menyewa? **Dengan siapa?**

Jika bersara/tidak mampu mengurus diri sendiri, **mampukah anak / pasangan anda menjaga anda sewaktu tua/sakit?** ADAKAH ANDA MEMPUNYAI DANA MENCUKUPI?

Tiada sesiapa yang **merancang untuk GAGAL** tetapi ramai dari kita **GAGAL untuk merancang masa depan**

KWSP | EPF

"Kandungan pembentangan ini adalah sulit dan bertujuan untuk kegunaan KUMPULAN WANG SIMPANAN PEKERJA® (KWSP ®) Malaysia.
Ia tidak boleh diedarkan, dimuat turun, dicetak, diterbitkan atau diterbitkan semula dengan apa-apa cara tanpa persetujuan KWSP ®."



KAEDAH UNTUK MERANCANG KEWANGAN ANDA

KWSP | EPF

“Kandungan pembentangan ini adalah sulit dan bertujuan untuk kegunaan KUMPULAN WANG SIMPANAN PEKERJA® (KWSP ®) Malaysia.
Ia tidak boleh diedarkan, dimuat turun, dicetak, diterbitkan atau diterbitkan semula dengan apa-apa cara tanpa persetujuan KWSP ®.”

MATLAMAT SIMPANAN MENGIKUT JANGKA MASA

JUMLAH SIMPANAN DIPERLUKAN

Simpanan Kecemasan:
Mempunyai simpanan sekurang-kurangnya bersamaan dengan 6 bulan gaji

- Jangka masa akan menentukan kesan gandaan dividen -

JANGKA MASA PENDEK (1 - 3 tahun)	JANGKA MASA SEDERHANA (3 – 7 tahun)	JANGKA MASA PANJANG (> 10 tahun)
• **Simpanan Kecemasan** • Insurans kenderaan tahunan • Penyelesaian hutang kad kredit	• Tabung perkahwinan • Bayaran pendahuluan untuk pembelian hartanah dan kereta • Bayaran pinjaman pendidikan	• **Simpanan Persaraan** • Tabung pendidikan anak • Tabung menunaikan Haji

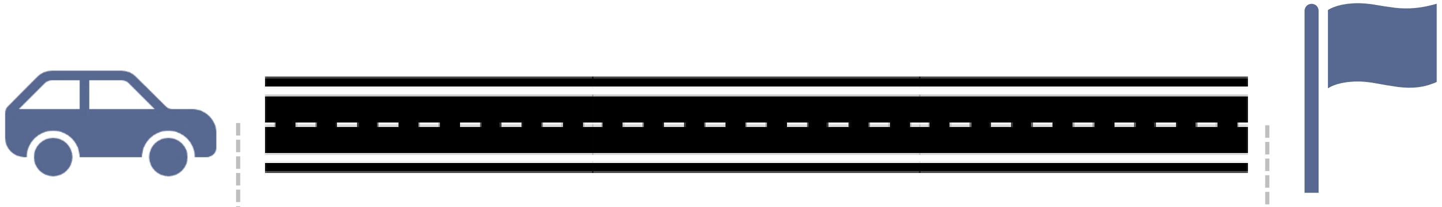
Nota: Matlamat simpanan yang disenaraikan hanya sebagai garis panduan dan bukan senarai yang komprehensif

Simpanan Persaraan:
Mengekalkan pendapatan semasa persaraan sekurang-kurangnya 60% daripada gaji akhir

"Kandungan pembentangan ini adalah sulit dan bertujuan untuk kegunaan KUMPULAN WANG SIMPANAN PEKERJA® (KWSP ®) Malaysia.
Ia tidak boleh diedarkan, dimuat turun, dicetak, diterbitkan atau diterbitkan semula dengan apa-apa cara tanpa persetujuan KWSP ®."

PERANCANGAN KEWANGAN PERIBADI

Perancangan kewangan peribadi bermula apabila kita **memahami keperluan dan matlamat kehidupan** secara menyeluruh dan terus mula merancang, bertindak, menyelaras semula matlamat **bagi mencapai kesejahteraan kewangan sepanjang hayat.**



SUMBER KEWANGAN

i. Pendapatan;
ii. Pulangan pelaburan
iii. Pendapatan sewaan

SALURAN KEWANGAN

i. Simpanan
ii. Pelaburan (Jangka Pendek/Panjang)
iii. Takaful/Insurans

MATLAMAT KEWANGAN

i. Pemilikan rumah;
ii. Pembiayaan perkahwinan
iii. Pembiayaan pendidikan anak
iv. Perlindungan harta/risiko
v. Perancangan persaraan

PERANCANGAN KEWANGAN ADALAH PENTING UNTUK MENCAPAI MATLAMAT KEHIDUPAN ANDA

KWSP | EPF

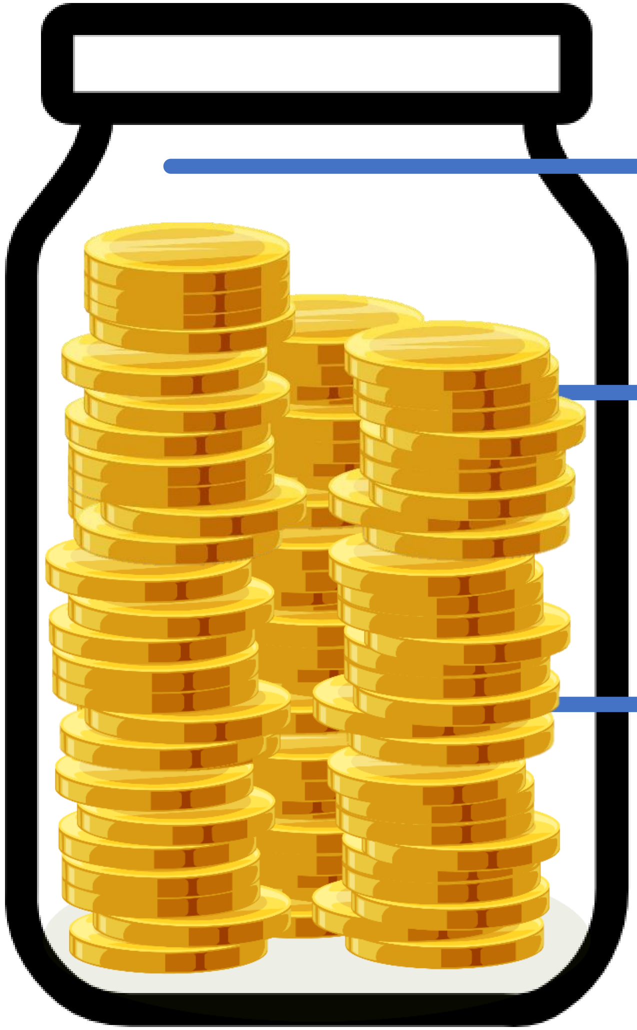
"Kandungan pembentangan ini adalah sulit dan bertujuan untuk kegunaan KUMPULAN WANG SIMPANAN PEKERJA® (KWSP ®) Malaysia.
Ia tidak boleh diedarkan, dimuat turun, dicetak, diterbitkan atau diterbitkan semula dengan apa-apa cara tanpa persetujuan KWSP ®."

TEKNIK MENYIMPAN

KWSP | EPF

“Kandungan pembentangan ini adalah sulit dan bertujuan untuk kegunaan KUMPULAN WANG SIMPANAN PEKERJA® (KWSP ®) Malaysia.
Ia tidak boleh diedarkan, dimuat turun, dicetak, diterbitkan atau diterbitkan semula dengan apa-apa cara tanpa persetujuan KWSP ®.”

TEKNIK MENINGKATKAN SIMPANAN



PENDAPATAN − PERBELANJAAN = SIMPANAN

KURANGKAN PERBELANJAAN

- **Ubah cara hidup**
- **Selesaikan hutang / tanggungan**

TINGKATKAN PENDAPATAN

- **Pendapatan Aktif**
  - Peningkatan kerjaya
  - Kerja kedua
  - Kemahiran baru
- **Pendapatan Pasif**
  - Pelaburan
  - Dividen Simpanan

KWSP | EPF

"Kandungan pembentangan ini adalah sulit dan bertujuan untuk kegunaan KUMPULAN WANG SIMPANAN PEKERJA® (KWSP ®) Malaysia.
Ia tidak boleh diedarkan, dimuat turun, dicetak, diterbitkan atau diterbitkan semula dengan apa-apa cara tanpa persetujuan KWSP ®."

KAEDAH & MEDIUM UNTUK MENINGKATKAN TABIAT MENYIMPAN

TABUNG WARNA DUIT

Menentukan & menyediakan tabung khusus untuk warna duit tertentu.

Cth:
Tabung Hijau – Setiap baki tunai harian RM5.00 dalam dompet akan dimasukkan ke dalam tabung tersebut.

PENGGUNAAN LEBIH LUAS FUNGSI APPLIKASI E-WALLET

Penggunaan fungsi dalam Aplikasi E-Wallet untuk tabungan seperti berikut:-

- Simpanan automatik baki setiap perbelanjaan selepas pembundaran ke RMX.XX terhampir.

- Potongan automatik ke atas perbelanjaan hiburan/santaian.

- Penebusan mata ganjaran untuk tabungan.

ARAHAN POTONGAN GAJI

Pemotongan gaji dibuat oleh Human Resources (HR) kepada institusi simpanan dipilih.

Cth:
- Potongan gaji untuk simpanan Tabung Haji.
- Potongan gaji untuk simpanan ASB
- Potongan tambahan sukarela caruman KWSP.

KWSP | EPF

“Kandungan pembentangan ini adalah sulit dan bertujuan untuk kegunaan KUMPULAN WANG SIMPANAN PEKERJA® (KWSP ®) Malaysia.
Ia tidak boleh diedarkan, dimuat turun, dicetak, diterbitkan atau diterbitkan semula dengan apa-apa cara tanpa persetujuan KWSP ®.”

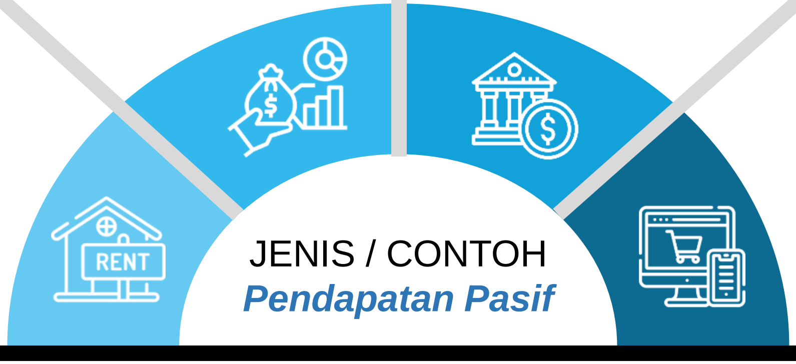
TINGKATKAN SIMPANAN MELALUI PENDAPATAN PASIF

1 Bayaran yang diterima daripada **penyewaan rumah/kedai**

2 **Pulangan Pelaburan**
Contoh: Saham,Unit Amanah, Hartanah & sebagainya.

3 **Dividen Simpanan di institusi kewangan**
Contoh: Akaun simpanan bank, ASB, Tabung Haji & sebagainya.

4 **Keuntungan Perniagaan/kandungan atas talian dan royalti hasil kreatif**



FAKTOR YANG PERLU DIPERTIMBANGKAN

- **Pengetahuan/ kemahiran** dalam bidang berkaitan
- **Kemampuan** (contoh: modal untuk memulakan perniagaan)
- **Risiko** yang akan dihadapi (contoh: untung /rugi dalam pelaburan jangka masa pendek dan panjang)
- Tertakluk kepada **cukai pendapatan** dan **kos terselindung**

Diversification **atau kepelbagaian platform pelaburan dapat meminimumkan risiko kerugian pendapatan.**

KWSP | EPF

"Kandungan pembentangan ini adalah sulit dan bertujuan untuk kegunaan KUMPULAN WANG SIMPANAN PEKERJA® (KWSP ®) Malaysia.
Ia tidak boleh diedarkan, dimuat turun, dicetak, diterbitkan atau diterbitkan semula dengan apa-apa cara tanpa persetujuan KWSP ®."

TEKNIK MERANCANG PELABURAN DENGAN MUDAH : *RULE of 72*

Dalam pelaburan, ***Rule of 72*** merupakan satu kaedah mudah untuk membuat **anggaran kasar berapa tahun yang diperlukan** untuk sesuatu **pelaburan menjadi sekali ganda** berdasarkan **kadar pulangan tahunan yang tetap.**

FORMULA PENGIRAAN

$$\text{Jumlah tahun untuk pelaburan berganda} = \frac{72}{\text{Kadar pulangan tahunan}}$$

CONTOH :

Sekiranya kita mempunyai pelaburan bernilai RM 15,000 dan pulangan pelaburan adalah 6% setiap tahun, maka untuk jumlah tersebut menjadi sekali ganda, ia akan mengambil masa selama :

$$\frac{72}{6} = \textbf{12 Tahun}$$

Sumber : isaham.my

KWSP | EPF

"Kandungan pembentangan ini adalah sulit dan bertujuan untuk kegunaan KUMPULAN WANG SIMPANAN PEKERJA® (KWSP ®) Malaysia.
Ia tidak boleh diedarkan, dimuat turun, dicetak, diterbitkan atau diterbitkan semula dengan apa-apa cara tanpa persetujuan KWSP ®."

PENGURUSAN ALIRAN TUNAI

KWSP | EPF

“Kandungan pembentangan ini adalah sulit dan bertujuan untuk kegunaan KUMPULAN WANG SIMPANAN PEKERJA® (KWSP ®) Malaysia.
Ia tidak boleh diedarkan, dimuat turun, dicetak, diterbitkan atau diterbitkan semula dengan apa-apa cara tanpa persetujuan KWSP ®.”

PERATURAN BIASA : PENGAGIHAN GAJI MENGIKUT TUJUAN TERTENTU

MENABUNG UNTUK SIMPANAN

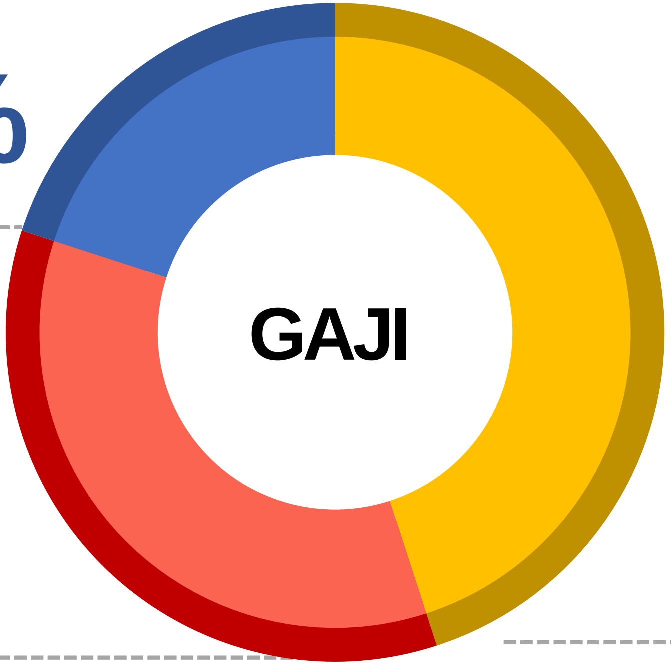
- Simpanan jangka masa pendek
- Simpanan jangka masa sederhana
- Simpanan jangka masa panjang

20%

MEMBAYAR KOMITMEN HUTANG

- Pinjaman perumahan
- Pinjaman pendidikan
- Pinjaman kereta
- Pinjaman peribadi

35%



45%

BEBRELANJA MENGIKUT KEMAMPUAN

- Barangan runcit
- Pengangkutan
- Penjagaan diri
- Utiliti
- Kesihatan
- Lain - lain

TAHUKAH ANDA

Anda perlu **menyimpan 11% - 20%** daripada pendapatan bulanan

Utamakan simpanan dan jelaskan komitmen hutang sebelum berbelanja mengikut keperluan

KWSP | EPF

"Kandungan pembentangan ini adalah sulit dan bertujuan untuk kegunaan KUMPULAN WANG SIMPANAN PEKERJA® (KWSP ®) Malaysia.
Ia tidak boleh diedarkan, dimuat turun, dicetak, diterbitkan atau diterbitkan semula dengan apa-apa cara tanpa persetujuan KWSP ®."

TIP-TIP MENGAWAL PERBELANJAAN

CATAT & JEJAK PERBELANJAAN HARIAN

- Tujuan mencatat adalah untuk **menjejak perbelanjaan anda.**
- Lihat pola perbelanjaan anda, sama ada **wang telah dibelanjakan dengan betul atau tidak.**
- Boleh mengggunakan aplikasi telefon pintar.

KENAL PASTI SETIAP PERBELANJAAN

Kenal pasti dan kategorikan setiap perbelanjaan yang dibuat berdasarkan:

- **Perbelanjaan keperluan.** Perbelanjaan untuk memenuhi keperluan asas hidup.
- **Perbelanjaan kehendak.** Perbelanjaan sampingan sekadar untuk memenuhi tuntutan gaya hidup.

SEDIAKAN BAJET & IKUT BAJET YANG DIBUAT

- Senaraikan dan tetapkan berapa banyak **wang yang perlu diperuntukkan untuk setiap perbelanjaan**.
- **Keluarkan** perbelanjaan yang dirasakan **tidak perlu dan membazir.**
- Pastikan **jumlah perbelanjaan** < **pendapatan.**

SEMAK BAJET

- Semak semula bajet dari semasa ke semasa.
- Boleh **diubah suai** dan **disesuaikan** dengan **pendapatan dan keperluan semasa**

KWSP | EPF

“Kandungan pembentangan ini adalah sulit dan bertujuan untuk kegunaan KUMPULAN WANG SIMPANAN PEKERJA® (KWSP ®) Malaysia.
Ia tidak boleh diedarkan, dimuat turun, dicetak, diterbitkan atau diterbitkan semula dengan apa-apa cara tanpa persetujuan KWSP ®.”

KETAHUI PERBEZAAN ANTARA KEPERLUAN DAN KEHENDAK

KEPERLUAN

Sesuatu yang anda **mesti penuhi untuk meneruskan kehidupan**

KEHENDAK

Sesuatu yang anda **mahu tetapi tidak penting untuk meneruskan kehidupan**

"Kandungan pembentangan ini adalah sulit dan bertujuan untuk kegunaan KUMPULAN WANG SIMPANAN PEKERJA® (KWSP ®) Malaysia.
Ia tidak boleh diedarkan, dimuat turun, dicetak, diterbitkan atau diterbitkan semula dengan apa-apa cara tanpa persetujuan KWSP ®."

KENAPA PERLU MERANCANG SIMPANAN PERSARAAN DENGAN KWSP?

KWSP | EPF

"Kandungan pembentangan ini adalah sulit dan bertujuan untuk kegunaan KUMPULAN WANG SIMPANAN PEKERJA® (KWSP ®) Malaysia.
Ia tidak boleh diedarkan, dimuat turun, dicetak, diterbitkan atau diterbitkan semula dengan apa-apa cara tanpa persetujuan KWSP ®."

Apakah tanggapan pertama anda apabila melihat logo ini?

KWSP
EPF

ATAU

SIMPANAN PERSARAAN ANDA

"Kandungan pembentangan ini adalah sulit dan bertujuan untuk kegunaan KUMPULAN WANG SIMPANAN PEKERJA® (KWSP ®) Malaysia.
Ia tidak boleh diedarkan, dimuat turun, dicetak, diterbitkan atau diterbitkan semula dengan apa-apa cara tanpa persetujuan KWSP ®."

PERSEPSI MASYARAKAT TENTANG PERSARAAN

PERSEPSI MASYARAKAT

"BILA DAH SIMPAN DI KWSP, DUIT SENDIRI PUN SUSAH NAK KELUARKAN"

"MUDA LAGI, LAMBAT LAGI UNTUK BERSARA, TAKUT-TAKUT TAK SEMPAT NAK RASA"

"KWSP NI UNTUK ORANG YANG ADA KERJA TETAP JE KAN"

"BUKANKAH TANGGUNGJAWAB KERAJAAN UNTUK BANTU RAKYAT?"

"ANAK-ANAK BOLEH JAGA BILA DAH BERSARA NANTI"

REALITINYA...

Susah nak keluar menjadikan simpanan KWSP sebagai **'REAL SAVING'**

26% Ahli **TIDAK MEMPUNYAI SIMPANAN LAIN** selain KWSP

** KWSP*

LELAKI : **71 TAHUN**
PEREMPUAN : **76 TAHUN**

Purata jangkaan hayat rakyat Malaysia semakin meningkat. Apakah persediaan kita jika kita ditakdirkan umur panjang?

**Jabatan Perangkaan*

2008 - KWSP telah memperkenalkan *Caruman Sukarela (i-Saraan)

Jaminan persaraan lebih luas merangkumi sektor tidak formal dan tidak tertakluk kepada pekerja tetap sahaja.

** KWSP*

64% Peningkatan perbelanjaan kerajaan bagi perlindungan sosial kepada warga emas dalam tempoh 5 tahun.

Dengan unjuran Malaysia akan menjadi negara menua menjelang 2030

**LPPKN*

7 anak enggan pelihara lelaki uzur

Buang bapa tepi masjid

> Pilu hati seorang bapa apabila hasrat berhari raya di rumah anak kesayangannya berakhir dengan insiden dia dibuang di tepi masjid hanya beberapa jam selepas tiba ke kediaman zuriatnya itu, semalam. Lebih menyedihkan, wang Wahid Hussin, 71, yang baru saja keluar dari hospital itu turut lesap, dipercayai dikebas anaknya, lapor Azri Onn Othman

**Harian Metro*

KWSP | EPF

"Kandungan pembentangan ini adalah sulit dan bertujuan untuk kegunaan KUMPULAN WANG SIMPANAN PEKERJA® (KWSP ®) Malaysia.
Ia tidak boleh diedarkan, dimuat turun, dicetak, diterbitkan atau diterbitkan semula dengan apa-apa cara tanpa persetujuan KWSP ®."

KENAPA MENYIMPAN DI KWSP?

- Ditubuhkan pada **1951** di bawah **Akta KWSP 1991**
- **Pelepasan cukai** pendapatan terhadap caruman tahunan
- Bantuan **Kematian** dan Bantuan **Hilang Upaya**
- Jaminan ***dividen 2.5%** dengan pengiraan aggregat harian

  *Hanya untuk Akaun Konvensional sahaja
- Mempunyai pilihan **Akaun Simpanan Shariah**
- **Tambahan caruman** daripada bahagian **majikan** (+12% @ 13%)
- **Insentif tambahan Kerajaan terhadap** caruman sukarela
- Badan yang ditubuhkan untuk **memfokuskan tabungan persaraan**
- **Caruman wajib** sebagai simpanan tetap bulanan **(Syer pekerja: 11%)**

KWSP | EPF

"Kandungan pembentangan ini adalah sulit dan bertujuan untuk kegunaan KUMPULAN WANG SIMPANAN PEKERJA® (KWSP ®) Malaysia.
Ia tidak boleh diedarkan, dimuat turun, dicetak, diterbitkan atau diterbitkan semula dengan apa-apa cara tanpa persetujuan KWSP ®."

PENGENALAN KEPADA KWSP

“Kandungan pembentangan ini adalah sulit dan bertujuan untuk kegunaan KUMPULAN WANG SIMPANAN PEKERJA® (KWSP ®) Malaysia.
Ia tidak boleh diedarkan, dimuat turun, dicetak, diterbitkan atau diterbitkan semula dengan apa-apa cara tanpa persetujuan KWSP ®.”

VISI, MISI DAN ASPIRASI KWSP

VISI

Membantu ahli mencapai masa depan yang lebih baik

MISI

Melindungi simpanan ahli dan memberi perkhidmatan terbaik

ASPIRASI KWSP

1. Membina KESEJAHTERAAN KEWANGAN yang mencukupi dan mampan
2. Prihatin KESIHATAN AHLI
3. Menuju KEHIDUPAN YANG LEBIH BAIK DAN BERMAKNA

"Kandungan pembentangan ini adalah sulit dan bertujuan untuk kegunaan KUMPULAN WANG SIMPANAN PEKERJA® (KWSP ®) Malaysia.
Ia tidak boleh diedarkan, dimuat turun, dicetak, diterbitkan atau diterbitkan semula dengan apa-apa cara tanpa persetujuan KWSP ®."

OBJEKTIF SKIM KWSP

01

Menyediakan **simpanan persaraan sebagai gantian pendapatan** apabila bersara

02

Simpanan persaraan **bertahan untuk tempoh yang lebih panjang** melalui pengenalan **Akaun Emas**

03

Menggalakkan ahli **mengeluarkan simpanan secara berkala (bukan sekaligus)** apabila mencapai umur 55 dan 60 tahun

04

Menyediakan Pengeluaran pra-persaraan yang dapat **menambah nilai** sama ada tunai dan bukan tunai

"Kandungan pembentangan ini adalah sulit dan bertujuan untuk kegunaan KUMPULAN WANG SIMPANAN PEKERJA® (KWSP ®) Malaysia.
Ia tidak boleh diedarkan, dimuat turun, dicetak, diterbitkan atau diterbitkan semula dengan apa-apa cara tanpa persetujuan KWSP ®."

STRUKTUR AKAUN & SKIM KWSP

SKIM KWSP | 1 OKT 1951

Kumpulan Wang Nasional tertua di dunia - **WAJIB**

SEBELUM UMUR 55

AKAUN 1 | 70% Persaraan

MENAMBAH SIMPANAN PERSARAAN

- Pilihan Pelaburan Ahli
- Tuntutan Harta Perkahwinan (Ahli Bukan Islam)
- Tambahan Simpanan Akaun 1

AKAUN 2 | 30% Pra-Persaraan

MENAMBAH NILAI

- Umur 50 tahun
- Perumahan
- Kesihatan (penyakit kritikal/ rawatan kesuburan)
- Pendidikan
- Haji

Pengeluaran Simpanan Melebihi RM1 Juta

UMUR 55

AKAUN 55

CIRI-CIRI

- Keseluruhan Simpanan Akaun 1 & Akaun 2
- Pengeluaran Umur 55 Tahun

AKAUN EMAS (UMUR 60)

CIRI-CIRI

- Caruman baru selepas umur 55 tahun
- Disatukan dengan Akaun 55 apabila mencapai umur 60 tahun
- Pengeluaran Umur 60 Tahun

KESEMUA SIMPANAN

- Pengeluaran Umur 55 Tahun
- Pengeluaran Kematian
- Pengeluaran Hilang Upaya
- Pengeluaran Meninggalkan Negara
- Pengeluaran Pekerja Berpencen
- Pengeluaran Pilihan
- Pengeluaran Umur 60 Tahun

BANTUAN

- Bantuan Kematian **JUMLAH: RM2,500**
- Bantuan Hilang Upaya **JUMLAH: RM5,000**

KWSP | EPF

"Kandungan pembentangan ini adalah sulit dan bertujuan untuk kegunaan KUMPULAN WANG SIMPANAN PEKERJA® (KWSP ®) Malaysia.
Ia tidak boleh diedarkan, dimuat turun, dicetak, diterbitkan atau diterbitkan semula dengan apa-apa cara tanpa persetujuan KWSP ®."

i-SARAAN

TUJUAN:
Menggalakkan
ORANG BEKERJA SENDIRI, GOLONGAN TIADA PENDAPATAN TETAP & SURI RUMAH
mempunyai simpanan persaraan

MANFAAT

- ❑ Dividen tahunan KWSP (Simpanan Konvensional minima **2.5%)**
- ❑ Bantuan Kematian: **RM2,500** (tertakluk kepada kelayakan)
- ❑ **Pelepasan cukai RM4,000 setahun** bagi caruman orang yang bekerja sendiri sahaja (untuk taksiran tahun 2020)
- ❑ Amaun caruman:
  Minimum: Tiada had | **Maksimum:** RM60,000 setahun

INSENTIF

- ❑ Insentif Kerajaan: **15%** daripada caruman, terhad kepada **RM300 setahun** (2023)
- ❑ Insentif dikreditkan ke dalam **Akaun 1 sahaja**

**Tertakluk kepada kelulusan Kementerian Kewangan

KWSP | EPF

"Kandungan pembentangan ini adalah sulit dan bertujuan untuk kegunaan KUMPULAN WANG SIMPANAN PEKERJA® (KWSP ®) Malaysia.
Ia tidak boleh diedarkan, dimuat turun, dicetak, diterbitkan atau diterbitkan semula dengan apa-apa cara tanpa persetujuan KWSP ®."

SIAPA LAYAK MENYERTAI i-SARAAN?

KWSP | EPF

"Kandungan pembentangan ini adalah sulit dan bertujuan untuk kegunaan KUMPULAN WANG SIMPANAN PEKERJA® (KWSP ®) Malaysia.
Ia tidak boleh diedarkan, dimuat turun, dicetak, diterbitkan atau diterbitkan semula dengan apa-apa cara tanpa persetujuan KWSP ®."

SIMPAN SENDIRI VS SIMPAN DI KWSP (i-SARAAN)

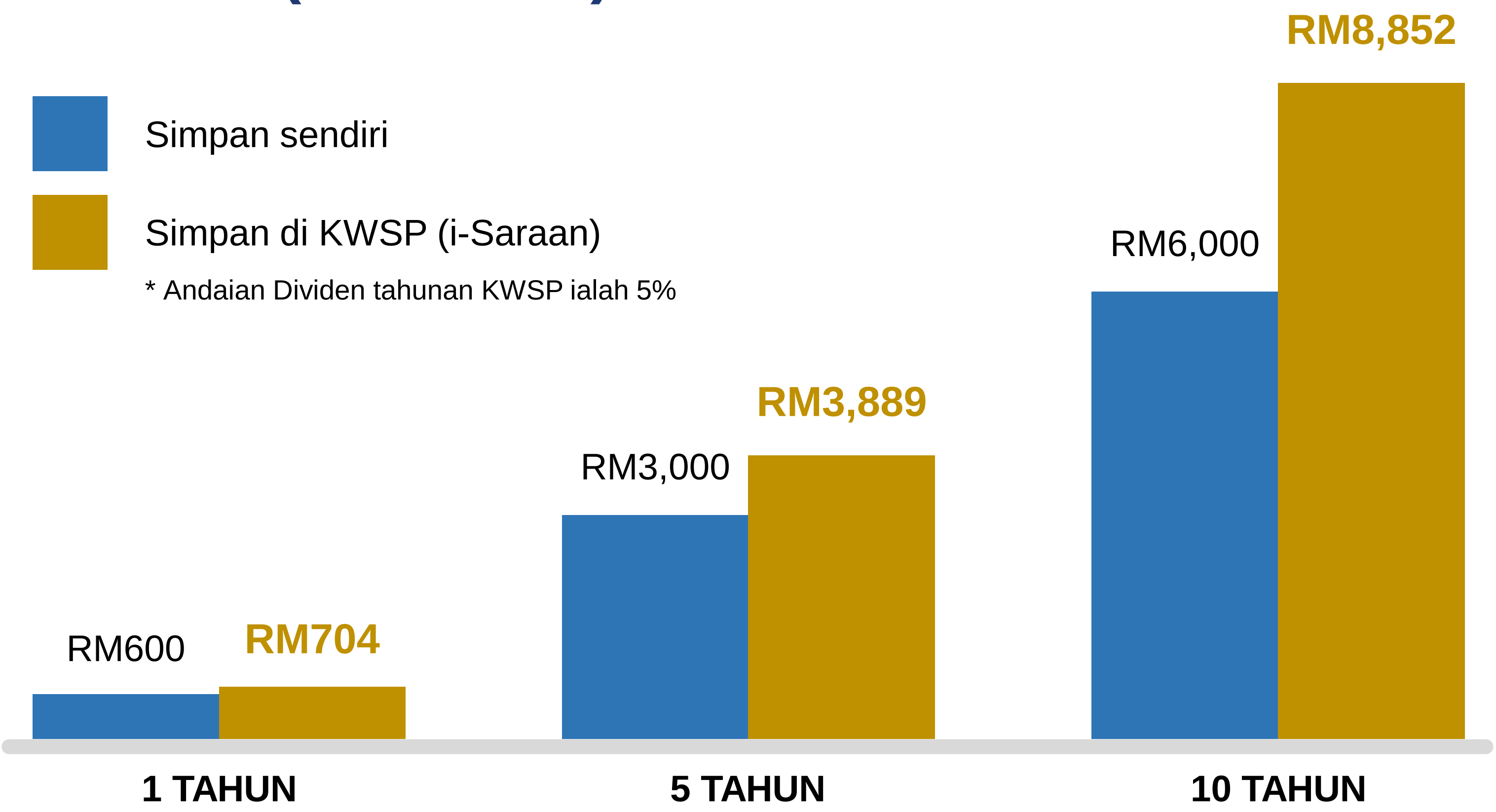
Nama : Ah Cheng

Umur : 20 tahun

Pekerjaan : Bekerja Sambilan

Pendapatan : Tidak Tetap

Simpanan : **RM50 sebulan**



TAHUKAH ANDA?

Antara faedah mencarum di bawah skim i-Saraan :

- **Menerima insentif khas sebanyak 15%** tertakluk kepada jumlah **maksimum RM250 setahun** bagi ahli yang berumur 60 tahun ke bawah
- **Menikmati dividen tahunan** terhadap simpanan persaraan anda

"Kandungan pembentangan ini adalah sulit dan bertujuan untuk kegunaan KUMPULAN WANG SIMPANAN PEKERJA® (KWSP ®) Malaysia.
Ia tidak boleh diedarkan, dimuat turun, dicetak, diterbitkan atau diterbitkan semula dengan apa-apa cara tanpa persetujuan KWSP ®."

KWSP®
EPF

MEMBANTU AHLI MENCAPAI MASA DEPAN YANG LEBIH BAIK

Kandungan pembentangan ini adalah sulit dan bertujuan untuk kegunaan KUMPULAN WANG SIMPANAN PEKERJA® (KWSP®) Malaysia. Ia tidak boleh diedarkan, dimuat turun, dicetak, diterbitkan atau diterbitkan semula dengan apa-apa cara tanpa persetujuan KWSP®.

Maklumat ini adalah betul setakat 31 Disember 2022 dan bukan untuk edaran awam.

.

© 2022 KUMPULAN WANG SIMPANAN PEKERJA® (KWSP®) Malaysia. Hak Cipta Terpelihara.

SEKIAN,
TERIMA KASIH

"Kandungan pembentangan ini adalah sulit dan bertujuan untuk kegunaan KUMPULAN WANG SIMPANAN PEKERJA® (KWSP ®) Malaysia.
Ia tidak boleh diedarkan, dimuat turun, dicetak, diterbitkan atau diterbitkan semula dengan apa-apa cara tanpa persetujuan KWSP ®."