FINANCIAL freedom

RETIREMENT PLANNING

ROAD TO RETIREMENT

PUBLIC MUTUAL

WHOLLY-OWNED SUBSIDIARY OF PUBLIC BANK

PUBLIC MUTUAL BERHAD (23419-A)

ARE YOU RETIREMENT READY?

DID YOU KNOW?

68%
EPF members aged 54 in 2014 have **savings less than RM50,000**[1]

53%
EPF members aged 54 in 2014 have **savings less than RM20,000**[1]

50%
Retirees **exhaust** their **EPF savings** within 5 years[1]

Do you depend solely on your Employees Provident Fund (EPF) savings or do you have other plans to supplement your retirement income? Do you think your retirement savings is sufficient?

As a general rule of thumb, you will need 100% of your current annual expenses plus inflation for your retirement years. This is because, although some expenses may decrease when you retire, some will also increase. Therefore, both expenses will offset each other.

Let’s look at these scenarios:

INCREASING LIFE EXPECTANCY [2]

With increased life expectancy comes longer retirement period, so, you will need to have enough savings to sustain the lifestyle you want.

Year	Life Expectancy at Birth[2]		Retirement Period*	
	Male	Female	Male	Female
1983	67.1	71.6	7.1	11.6
2015	72.5	77.4	12.5	17.4

* Assuming that retirement age is at 60 years old

IMPACT OF INFLATION

The effects of inflation will shrink the value of the ringgit over time and this will inadvertently shrink your retirement savings.

12-month fixed deposit rate^[3]	Domestic inflation rate^[4]	Real return on investments
3.3%	2.6%	3.3% - 2.6% = 0.7%

^ For the 10-year period of 2006-2015

RISING MEDICAL COST [5]

The rise in medical cost is another issue you have to keep in mind when planning for retirement.

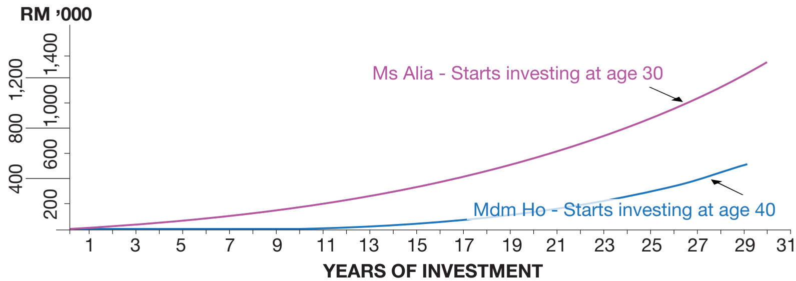
Procedure[#]	2006 Fee (RM)	2013 Fees (RM)	Percentage of Increase
Consultation (General Practitioner)	10 - 35	30 - 125	200% - 257%
Consultation (Specialist)	60 - 180	80 - 235	31% - 33%
Medical Examination	40 - 200	45 - 230	13% - 15%
Dental Consultation	25 - 250	30 - 285	14% - 20%

[#] New Malaysian Medical Association Schedule of Fees is in progress.

BENEFITS OF STARTING EARLY TO SAVE FOR YOUR RETIREMENT

1) COMPOUNDING

The earlier you start investing, the greater the accumulated return on your original investment. This is due to the effects of compounding yield.



Name	Ms. Alia	Mdm Ho
Start age	30	40
Investment period (years)	20	20
Compounding period up to age 60 (years)	30	20
Yearly investment (RM)	10,000	10,000
Total amount invested (RM)	200,000	200,000
Total investment value* at age 60 (RM)	1,320,149	557,645

* By starting 10 years earlier, the investment value of Ms. Alia could grow 137% more than the investment value of Mdm Ho when both of them reach the retirement age of 60. Assuming unit trust rate of return is constant at 9% per annum. This is only an illustration and does not indicate the past or future performance of any specific unit trust fund.

2) LONG-TERM INVESTMENT HORIZON

Assuming that you start earning by the age of 25, you have more than 30 years to save for your retirement.

25 years old — 60 years old — 75 years old

35 years to prepare Retirement Fund | Retirement Period of 15 years

3) RINGGIT COST AVERAGING (RCA)

Regular investments done over the long-term would enable you to benefit from RCA. RCA works to reduce exposure to risk that is associated with making a single large purchase. Therefore, RCA averages the overall cost of your investment over time.

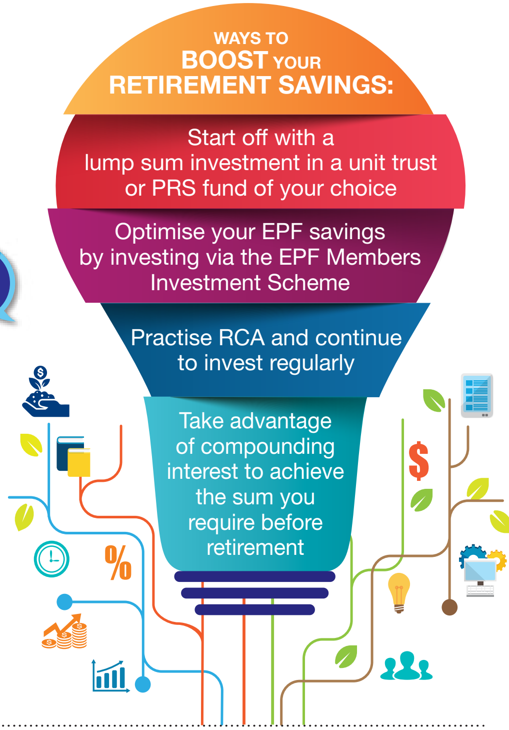
On top of this, another way to reduce exposure to risk is through diversification of unit trust investments allocated over selected domestic, regional and global equity funds as well as fixed income funds.

It is never too early to begin… Invest today to enjoy a long, comfortable retirement!

RETIREMENT CALCULATOR**

- To know how much to save for your retirement.
- The analysis will provide you with options of lump sum or monthly investment to kick-start your Retirement Savings.
- Available at **www.publicmutual.com.my**

Public Mutual offers more than 150 funds, of which nine are Private Retirement Scheme (PRS) funds; six core funds and three non-core funds.



Get In Touch with Us

Unit Trust Consultant

finplan@publicmutual.com.my

03-2022 5000

www.publicmutual.com.my

Source:

[1] EPF Savings and Your Retirement Brochure, 25 March 2015

[2] Abridged Life Tables Malaysia, 2012 - 2015, Department of Statistics Malaysia

[3] Bank Negara Malaysia

[4] World Economic Outlook Database, April 2016, International Monetary Fund

[5] Private Healthcare Facilities and Services (Private Hospitals and Other Private Healthcare Facilities) (Amendment) Order 2013, Federal Government Gazette, 16 December 2013

** The Retirement Planning Calculator is available at Public Mutual's website.

This material is prepared solely for educational and awareness purposes and should not be construed as an offer or a solicitation of an offer to purchase or subscribe to products offered by Public Mutual. No representation or warranty is made by Public Mutual, nor is there acceptance of any responsibility or liability as to the accuracy, completeness or correctness of the information contained herein.

您准备好退休了吗？

您是否知道？

在2014年
53%
雇员公积金会员在54岁时拥有**不超过RM20,000**的存款[1]

在2014年
68%
雇员公积金会员在54岁时拥有**不超过RM50,000**的存款[1]

50%
退休人士在五年里**用尽**他们的**雇员公积金退休存款**[1]

退休后您是否完全依靠您的雇员公积金，或者您拥有其他辅助性的退休计划？您觉得您的退休金足够吗？

一般来说，您退休之后所需的花费是您目前的年度开销，再加上通货膨胀率。这是因为当您退休以后，尽管有些开销会减少，有些则会增加。因此这两者将会互相抵消。

让我们来看看以下的情况:

寿命逐渐延长[2]

寿命延长也意味着更冗长的退休期，于是您需要有足够的退休金来维持您的理想生活方式。

年份	出生时的预期寿命[2]		退休期*	
	男性	女性	男性	女性
1983	67.1	71.6	7.1	11.6
2015	72.5	77.4	12.5	17.4

* 假设退休年龄是 60 岁

通货膨胀的影响

通货膨胀会导致货币贬值，因此您的退休金也会受到影响。

12 个月 定期存款率^3	本地通货 膨胀率^4	投资的 实际收益率
3.3%	2.6%	3.3% - 2.6% = 0.7%

^ 从 2006 - 2015 年，为期 10 年

日益上涨的医疗费用[5]

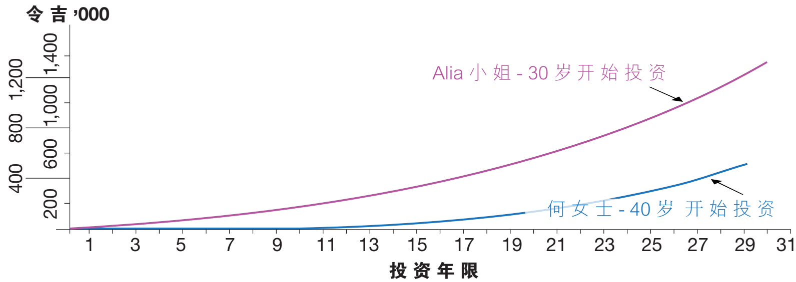
日益上涨的医疗费用也是您做退休规划时该留意的事项。

医疗程序#	2006 费用 (RM)	2013 费用 (RM)	增幅度
咨询（普通医生）	10 - 35	30 - 125	200% - 257%
咨询（专科医生）	60 - 180	80 - 235	31% - 33%
医疗检查	40 - 200	45 - 230	13% - 15%
牙科咨询	25 - 250	30 - 285	14% - 20%

马来西亚医疗协会费用表正在更新当中

1) 复利的收益

您越早开始投资，获得的回酬也将会越高。这就是复利带来的效益。



名字	Alia 小姐	何女士
開始投資的年齡	30	40
投資期 (年)	20	20
複利期直到60歲 (年)	30	20
年度投資額 (令吉)	10,000	10,000
總投資額 (令吉)	200,000	200,000
60歲時的投資總值* (令吉)	1,320,149	557,645

* 在她们60岁退休时，由于起步早了10年，Alia小姐比何女士的投资价值多增长了137%。假设单位信托回酬率是固定每年9%。这只是一个例子，不代表任何单位信托基金过往或未来的表现。

2) 长期投资

假设说您25岁开始有收入来源，您有30余年的时间来准备您的退休金。

25岁 — 60岁 — 75岁

35年建立退休基金 | 15年退休期

3) 令吉成本平均法

若您长期作定期投资，令吉成本平均法会给您带来很多好处。令吉成本平均法有助于您降低大数额单笔投资所带来的风险。因此，长期下来，令吉成本平均法降低了您的平均单位价。

除此之外，多元化的投资策略，比如说分散投资到本地、区域性或全球股票基金和固定收入基金，也有助于减低投资风险。

永远别嫌太早。。。
今天就投资以享受一个悠长、
舒适的退休生活!

退休规划计算机**

- 计算您所需储蓄的数额。
- 为您分析您所需的单笔或每月投资的数额，以开始为您的退休作储蓄。
- 请浏览 **www.publicmutual.com.my** 搜寻我们的退休计算机。

大众信托基金管理超过150项基金，其中包括九项私人退休计划基金：即六项核心基金，三项非核心基金。

联系我们

单位信托顾问

finplan@publicmutual.com.my

03-2022 5000

www.publicmutual.com.my

资料来源:
[1] 雇员公积金储蓄及您的退休册子，2015年3月25日
[2] 马来西亚简易生命表，2012 - 2015，马来西亚国家统计局
[3] 马来西亚国家银行
[4] 世界经济展望数据库，2016年4月，国际货币基金组织
[5] 私人医疗保健设备及服务(私人医院及其他私人保健设备)(修订)2013，联邦政府公报，2013年12月16日
** 您可以浏览大众信托基金网站，查询退休规划计算机。

此册子纯粹用作教育与醒觉用途，不应被视为是献议或兜揽献议以购买或认购大众信托基金所提供的产品。大众信托基金没有作出任何陈述或保证，也不接受，不为此文章的准确性、完整性或正确性负任何责任。

SUDAHKAH ANDA **BERSEDIA** UNTUK **BERSARA?**

TAHUKAH ANDA?

Pada tahun 2014
68%
Ahli KWSP mempunyai **simpanan tidak melebihi RM50,000** pada umur 54 tahun[1]

Pada tahun 2014
53%
Ahli KWSP mempunyai **simpanan tidak melebihi RM20,000** pada umur 54 tahun[1]

50%
Pesara **habis membelanjakan simpanan KWSP** mereka dalam masa 5 tahun[1]

Adakah anda hanya bergantung pada simpanan Kumpulan Wang Simpanan Pekerja (KWSP) anda? Ataupun anda mempunyai perancangan lain untuk menambahkan pendapatan persaraan anda? Adakah simpanan persaraan anda mencukupi?

Mengikut peraturan am, anda memerlukan 100% daripada perbelanjaan tahunan semasa anda, ditambah dengan inflasi bagi menjalani kehidupan persaraan anda. Ini kerana, walaupun ada sesetengah perbelanjaan akan berkurang semasa anda bersara, tetapi ada juga perbelanjaan lain yang akan meningkat. Oleh itu, kedua-dua perbelanjaan ini akan mengimbangi antara satu sama lain.

Mari kita lihat senario ini:

JANGKA HAYAT YANG SEMAKIN PANJANG [2]

Jangka hayat yang semakin panjang bermakna tempoh persaraan juga menjadi semakin panjang. Oleh itu, anda memerlukan simpanan yang mencukupi untuk menikmati cara hidup yang anda inginkan.

Tahun	Jangka Hayat semasa kelahiran[2]		Tempoh Persaraan*	
	Lelaki	Perempuan	Lelaki	Perempuan
1983	67.1	71.6	7.1	11.6
2015	72.5	77.4	12.5	17.4

* Andaikan umur persaraan ialah 60 tahun

KESAN INFLASI

Inflasi mengakibatkan nilai Ringgit menyusut dari masa ke masa dan seterusnya menjadikan simpanan persaraan anda juga menyusut.

Kadar Simpanan Tetap 12 Bulan^[3]	Kadar Inflasi Domestik^[4]	Pulangan Sebenar atas Pelaburan
3.3%	2.6%	3.3% - 2.6% = 0.7%

^ Untuk tempoh 10 tahun dari 2006-2015

KENAIKAN KOS PERUBATAN [5]

Salah satu isu lain yang anda perlu pertimbangkan dalam merancang persaraan anda adalah peningkatan kos perubatan.

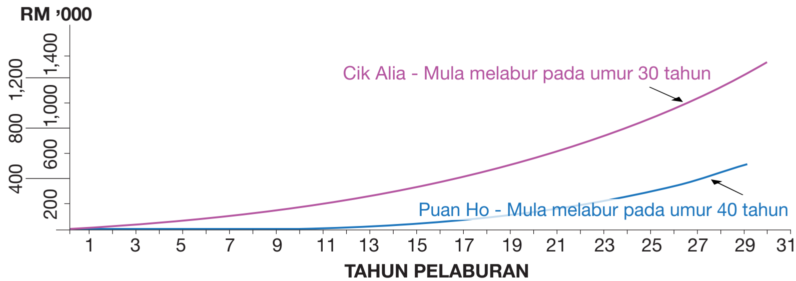
Prosedur#	Yuran tahun 2006 (RM)	Yuran tahun 2013 (RM)	Peratusan Penambahan
Perundingan (Pengamal Perubatan Am)	10 - 35	30 - 125	200% - 257%
Perundingan (Pakar Perubatan)	60 - 180	80 - 235	31% - 33%
Pemeriksaan Kesihatan	40 - 200	45 - 230	13% - 15%
Perundingan Pergigian	25 - 250	30 - 285	14% - 20%

Persatuan Perubatan Malaysia sedang membaharui Jadual Yuran Baharu

MANFAAT MENABUNG DARI AWAL UNTUK SIMPANAN PERSARAAN ANDA

1) PULANGAN BERGANDA

Dengan hasil pulangan berganda, lebih awal anda melabur, lebih banyak pulangan yang terkumpul daripada pelaburan asal anda.



Nama	Cik Alia	Puan Ho
Umur mula melabur	30	40
Tempoh pelaburan (tahun)	20	20
Tempoh pulangan berganda sehingga umur 60 (tahun)	30	20
Pelaburan tahunan (RM)	10,000	10,000
Jumlah yang dilabur (RM)	200,000	200,000
Jumlah pelaburan* pada umur 60 tahun (RM)	1,320,149	557,645

* Dengan memulakan pelaburan 10 tahun lebih awal, pelaburan Cik Alia menikmati 137% lebih banyak daripada pelaburan Puan Ho apabila kedua-dua mereka mencapai umur persaraan 60 tahun. Andaikan kadar pulangan unit amanah adalah tetap pada 9% setahun. Ini hanyalah ilustrasi sahaja dan tidak menunjukkan prestasi masa dahulu atau hadapan bagi mana-mana dana unit amanah.

2) PELABURAN JANGKA PANJANG

Sekiranya anda mula bekerja pada umur 25 tahun, anda mempunyai lebih daripada 30 tahun untuk menabung bagi simpanan persaraan anda.

25 tahun — **60 tahun** — **75 tahun**

35 tahun untuk menabung bagi Dana Persaraan | **Tempoh Persaraan selama 15 tahun**

3) PEMURATAAN KOS RINGGIT

Pelaburan secara tetap dalam jangka panjang akan membolehkan anda mendapat manfaat daripada Pemurataan Kos Ringgit. Pemurataan Kos Ringgit mengurangkan risiko yang berkaitan dengan pelaburan tunggal yang besar. Oleh itu, Pemurataan Kos Ringgit akan memuratakan keseluruhan kos pelaburan anda dari masa ke masa.

Selain itu, mempelbagaikan pelaburan unit amanah dalam dana ekuiti di pasaran domestik, serantau dan global terpilih serta dana pendapatan tetap boleh mengurangkan risiko pelaburan.

Bermulalah sekarang sebelum terlewat… Melabur hari ini untuk nikmati persaraan yang selesa!

KALKULATOR PERSARAAN**

- Untuk mengetahui jumlah pelaburan yang diperlukan untuk bersara.
- Analisis tersebut akan memberi anda pilihan sama ada untuk membuat pelaburan sekali gus ataupun bulanan bagi memulakan Simpanan Persaraan anda.
- Boleh didapati di **www.publicmutual.com.my**

Public Mutual menawarkan lebih daripada 150 dana, termasuk sembilan dana Skim Persaraan Swasta (PRS); iaitu enam dana teras dan tiga dana bukan-teras.

Hubungi Kami

Perunding Unit Amanah

finplan@publicmutual.com.my

03-2022 5000

www.publicmutual.com.my

Sumber:
[1] Buku Kecil Simpanan KWSP dan Persaraan Anda, 25 Mac 2015
[2] Jadual Hayat Ringkas, Malaysia, 2012 – 2015, Jabatan Perangkaan Malaysia
[3] Bank Negara Malaysia
[4] *World Economic Outlook Database*, April 2016, Tabungan Kewangan Antarabangsa
[5] Pemerintah Kemudahan dan Perkhidmatan Jagaan Kesihatan Swasta (Hospital Swasta dan Kemudahan Jagaan Kesihatan Swasta Lain) (Pindaan) 2013, Warta Kerajaan Persekutuan, 16 Disember 2013)
** Kalkulator Perancangan Persaraan boleh didapati di laman web Public Mutual.

Branches/Customer Service Centres

WEST MALAYSIA

Customer Service Centre
Tel: 03-2022 5000

Mutual Gold Centre
Tel: 03-2022 5000

1 Utama Shopping Centre
Tel: 03-2022 5000

Alor Setar
Tel: 04-7366 500 Fax: 04-7364 655
E-mail: aor@publicmutual.com.my

Bangsar
Tel: 03-2022 5000 Fax: 03-2283 5739
E-mail: klsl@publicmutual.com.my

Batu Pahat
Tel: 07-4363 500 Fax: 07-4326 588
E-mail: bpt@publicmutual.com.my

Cheras
Tel: 03-2022 5000 Fax: 03-9132 1022
E-mail: chr@publicmutual.com.my

Damansara Perdana
Tel: 03-2022 5000 Fax: 03-7722 2475
E-mail: dsp@publicmutual.com.my

Ipoh
Tel: 05-2462 500 Fax: 05-2559 859
E-mail: iph@publicmutual.com.my

Johor Bahru
Tel: 07-3607 500 Fax: 07-3548 600
E-mail: jhb@publicmutual.com.my

Klang
Tel: 03-2022 5000 Fax: 03-3323 5632
E-mail: kel@publicmutual.com.my

Kluang
Tel: 07-7391 500 Fax: 07-7736 195
E-mail: klg@publicmutual.com.my

Kota Bharu
Tel: 09-7263 500 Fax: 09-7476 026
E-mail: kbr@publicmutual.com.my

Kuala Terengganu
Tel: 09-6321 500 Fax: 09-6317 030
E-mail: ktg@publicmutual.com.my

Kuantan
Tel: 09-5118 500 Fax: 09-5161 223
E-mail: ktn@publicmutual.com.my

Melaka
Tel: 06-2855 500 Fax: 06-2837 354
E-mail: mlk@publicmutual.com.my

Muar
Tel: 06-9562 500 Fax: 06-9536 830
E-mail: mua@publicmutual.com.my

Penang
Tel: 04-2196 500 Fax: 04-2295 171
E-mail: pen@publicmutual.com.my

Puchong
Tel: 03-2022 5000 Fax: 03-8065 3010
E-mail: pch@publicmutual.com.my

Seberang Perai
Tel: 04-5407 500 Fax: 04-5050 005
E-mail: sbp@publicmutual.com.my

Seremban
Tel: 06-6372 500 Fax: 06-7644 237
E-mail: sbm@publicmutual.com.my

Shah Alam
Tel: 03-2022 5000 Fax: 03-5513 9288
E-mail: sal@publicmutual.com.my

Sungai Petani
Tel: 04-4558 500 Fax: 04-4230 663
E-mail: sgp@publicmutual.com.my

Temerloh
Tel: 09-2955 500 Fax: 09-2968 060
E-mail: tml@publicmutual.com.my

EAST MALAYSIA

Bintulu
Tel: 086-859 500 Fax: 086-330 221
E-mail: btu@publicmutual.com.my

Kota Kinabalu
Tel: 088-327 500 Fax: 088-238 389
E-mail: bki@publicmutual.com.my

Kuching
Tel: 082-226 500 Fax: 082-239 825
E-mail: kch@publicmutual.com.my

Miri
Tel: 085-323 500 Fax: 085-416 195
E-mail: mri@publicmutual.com.my

Sandakan
Tel: 089-231 500 Fax: 089-222 889
E-mail: sdk@publicmutual.com.my

Sibu
Tel: 084-363 500 Fax: 084-330 269
E-mail: sbw@publicmutual.com.my

Tawau
Tel: 089-982 500 Fax: 089-765 326
E-mail: twu@publicmutual.com.my

HEAD OFFICE
Menara Public Bank 2,
No. 78, Jalan Raja Chulan,
50200 Kuala Lumpur.

CUSTOMER SERVICE HOTLINE
03-2022 5000

TELEPHONE
03-2022 6800

FACSIMILE
03-2022 6900

WEBSITE
www.publicmutual.com.my

Follow us

BOO111497-0711191
NOVEMBER 2019