



**PLAN EARLY TO RETIRE WITH
DIGNITY AND SECURITY**



PUBLIC MUTUAL
WHOLLY-OWNED SUBSIDIARY OF PUBLIC BANK

According to *Belanjawanku*¹, a senior couple needs **RM3,090** per month for a reasonable standard of living.

The RM3,090 budget estimate per month for a senior couple covers the following in *Belanjawanku*¹:



Under this expenditure guide, the couple only has a budget of RM9.44² per meal (RM4.72 per person)

¹ *Belanjawanku* is an expenditure guide for individuals and families residing in the Klang Valley, developed by the Employees Provident Fund (EPF) in collaboration with the Social Wellbeing Research Centre (SWRC) of University of Malaya.

² Assuming an average of 30 days a month and 3 meals a day.



What if you want to live beyond than just a ‘reasonable’ lifestyle during retirement?

If your monthly expenses during retirement is as follows:

RM5,000

RM8,000

RM10,000



You need to accumulate the following amount upon retirement³:

RM848,036

RM1,356,858

RM1,696,073



You need to start saving this amount on a monthly basis⁴:

RM691

RM1,106

RM1,382

³ Assuming:

- i. Retirement period of 20 years
- ii. Rate of return is 7% and inflation is 3%
- iii. Retirement expenses are withdrawn annually at the beginning of the year

⁴ Assuming: 30 years to retirement.

Why is Retirement Planning Important?

Simply because everyone wants a comfortable retirement life!



Long-term Sustainability

- Rising life expectancy due to medical advancement
- Escalating healthcare costs

Multiple Source of Income

- Don't just rely on EPF
- Save and invest to generate other income streams

Be Self-reliant

- Family size is getting smaller nowadays
- Don't be a financial burden on your loved ones

Manage the Impact of Inflation

- Inflation will erode your retirement fund
- Factor in inflation when you plan for your retirement

Tips To Boost Your Retirement Savings

1

Start Investing Early

For example:
Starting a monthly investment of RM200 at different ages will achieve different results when the investor reaches age 60.

Starting Age	20	30	40	50
Investment Amount	RM200/month			
Investment Outcome at age 60 ⁵	RM528,025	RM245,418	RM104,793	RM34,819

Invest early to take advantage of the power of compounding

⁵ Assumption: A constant 7% monthly compounding rate of return

2 Invest Regularly

Automate your unit trust investments on a monthly basis through our Direct Debit Authorisation (DDA) and Regular Investment Authorisation (RIA) facilities to:

- Avoid market timing
- Develop a good saving habit
- Practise Ringgit cost averaging (RCA)

3 Optimise Your EPF Savings

Consider investing through the Employees Provident Fund Members Investment Scheme (EPF-MIS) to optimise and diversify your retirement fund.

4 Contribute to Private Retirement Scheme (PRS)

Build your retirement fund through PRS while enjoying these benefits:

- Up to RM3,000 tax relief⁶
- Free insurance/Takaful coverage⁷
- Protect your retirement savings from creditors⁸

⁶ Including tax relief for deferred annuity and it is valid till 2021

⁷ For Public Mutual PRS contributors only, subject to terms and conditions. Please refer to the brochure on free insurance/Takaful for more information

⁸ Money in PRS scheme is protected from creditors as stated in Section 139ZA of the Capital Markets and Services Act (CMSA)

Get In Touch with Us



Unit Trust Consultant



Public Mutual Branch/Customer Service Centre



03-2022 5000



www.publicmutual.com.my

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.

Investors should make their own assessment of the merits and risks of the investment. If in doubt, investors should seek for professional advice.

Please refer to www.publicmutual.com.my for our investment disclaimer.

Note: All copyright to this material belongs to Public Mutual and the material cannot be reproduced, distributed, transmitted, displayed, published or broadcasted without the prior permission of Public Mutual.

根据“我的预算”¹，一对年老夫妇每月需要
3,090 令吉以维持合理的生活水平。

在“我的预算”里，年老夫妇每月的 3,090 令吉预算包含以下：



¹ “我的预算”是一份由雇员公积金局 (EPF) 与马大社会安宁研究院联手为居住于巴生谷个人与家庭所制定的消费指南。

² 假设平均一个月为 30 日及每日 3 餐。



如果您不想在退休后仅仅过着“合理”的生活方式呢？

如果您在退休期间的每月开销如下：

5,000 令吉

8,000 令吉

10,000 令吉



您需要在退休时累积以下金额³：

848,036 令吉

1,356,858 令吉

1,696,073 令吉



您必须开始每月储蓄此金额⁴：

691 令吉

1,106 令吉

1,382 令吉

³ 假设：

i. 退休期长达 20 年

ii. 回酬率为 7% 以及通胀率为 3%

iii. 每年年初提取退休费用

⁴ 假设：30 年后退休

为何退休规划如此重要?

原因很简单,因为每个人都期盼着舒适退休生活!

长期生活的持续性

- 医学进步提高了预期寿命
- 医疗保健费用不断攀升

多重收入来源

- 别只依赖雇员公积金
- 储蓄和投资以创造其他收入来源

自力更生,不依赖他人

- 现今的家庭规模已逐渐变小
- 别成为您挚爱的财务负担

管理通胀带来的冲击

- 通货膨胀会侵蚀您的退休基金
- 作退休规划时须考虑到通胀

增加您退休储蓄的贴士

1 及早开始投资

举例:
在不同的年龄阶段开始按月投资200令吉,当投资者达到60岁时将获得不同的结果。

开始投资的年龄	20	30	40	50
投资额	每月200令吉			
60岁时的投资成果 ⁵	528,025令吉	245,418令吉	104,793令吉	34,819令吉

及早投资以享尽复利的威力

⁵ 假设:每月固定7%复利回报率

2 定期投资

透过我们的直接扣账授权 (DDA) 及定期投资授权 (RIA) 以自动化您的按月投资:

- 避免测度进场时机
- 培养良好的储蓄习惯
- 实践令吉成本平均法 (RCA)

3 让您的雇员公积金储蓄发挥更大潜能

不妨考虑透过雇员公积金会员投资计划 (EPF-MIS) 以优化及多元化您的退休基金。

4 供款至私人退休计划 (PRS)

通过私人退休计划建立您的退休基金, 同时还可享受以下利益:

- 高达 3,000 令吉的税务减免⁶
- 免费保险 / 回教保险保障⁷
- 保护您的退休储蓄免受债权人追索⁸

⁶ 包括延付年金的税务减免, 有效至 2021 年

⁷ 仅限于大众信托基金私人退休计划供款者, 须符合规则与条例。请参阅免费保险/回教保险的小册子以获取更多详情

⁸ 在资本市场及服务法令 (CMSA) 第 139ZA 条文下, 私人退休计划的储蓄受到保护, 不可被债权人追索。

联系我们



单位信托顾问



大众信托基金分行 / 客户服务中心



03-2022 5000



www.publicmutual.com.my

此文章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。投资者应自行评估投资的优势与风险。如有疑问, 投资者应寻求专业意见。

请浏览 www.publicmutual.com.my 以了解我们的投资声明。

注: 此小册子所有权属大众信托基金。任何人在得到大众信托基金事先同意前, 都不可复制、分发、传播、展示、发表或散布此小册子。

Berdasarkan Belanjawanku¹, pasangan warga emas memerlukan **RM3,090** sebulan untuk menikmati taraf hidup yang sederhana.

Mengikut Belanjawanku¹, anggaran bajet RM3,090 sebulan untuk pasangan warga emas meliputi:



¹ Belanjawanku adalah panduan perbelanjaan untuk individu dan keluarga yang menetap di Lembang Klang. Ia direka oleh Kumpulan Wang Simpanan Pekerja (KWSP) dengan kerjasama Pusat Penyelidikan Kesejahteraan Sosial (SWRC) Universiti Malaya.

² Dengan mengandaikan purata 30 hari sebulan dan makan 3 kali sehari.



Apa yang harus anda lakukan sekiranya anda inginkan gaya hidup yang ‘selesa’ semasa tempoh persaraan?

Sekiranya perbelanjaan bulanan anda semasa tempoh persaraan seperti berikut:

RM5,000

RM8,000

RM10,000



Anda perlu mengumpulkan jumlah berikut menjelang tempoh persaraan³:

RM848,036

RM1,356,858

RM1,696,073



Anda perlu mula menyimpan jumlah berikut setiap bulan⁴:

RM691

RM1,106

RM1,382

³ Dengan mengandaikan:

- Tempoh persaraan selama 20 tahun
- Kadar pulangan adalah 7% dan inflasi 3%
- Perbelanjaan persaraan dikeluarkan secara tahunan pada setiap awal tahun

⁴ Dengan mengandaikan: 30 tahun sebelum mencapai tempoh persaraan.

Mengapa Pentingnya Perancangan Persaraan?

Ini kerana, setiap daripada kita menginginkan kehidupan yang selesa semasa tempoh persaraan!



Kestabilan Jangka Panjang

- Jangka hayat yang lebih panjang kerana adanya kemajuan perubatan
- Kos penjagaan kesihatan yang meningkat

Pelbagai Sumber Pendapatan

- Tidak hanya bergantung pada KWSP
- Simpan dan labur untuk jana aliran pendapatan lain

Supaya Boleh Berdikari

- Saiz keluarga yang semakin kecil
- Tidak menjadi beban kewangan kepada orang tersayang

Urus Impak Inflasi

- Inflasi akan menghakis dana persaraan anda
- Faktor inflasi semasa anda merancang untuk persaraan

Panduan Untuk Menambah Simpanan Persaraan Anda

1 Mula Melabur Awal

Contoh:

Memulakan pelaburan bulanan sebanyak RM200 pada umur yang berbeza akan mencapai hasil yang berbeza apabila pelabur mencecah umur 60 tahun.

Umur Ketika Mula Melabur	20	30	40	50
Jumlah Pelaburan	RM200/bulan			
Jumlah Pelaburan pada umur 60 tahun ⁵	RM528,025	RM245,418	RM104,793	RM34,819



Melabur awal untuk memanfaatkan kuasa pulangan berganda

⁵ Dengan mengandaikan kadar pulangan berganda yang tetap sebanyak 7% setiap bulan

2 Melabur Secara Tetap

Mengautomatikkan pelaburan unit amanah anda setiap bulan melalui Arahan Debit Terus (ADT) dan Kebenaran Pelaburan Tetap (RIA) kami untuk:

- Mengelakkan ramalan pasaran
- Memupuk tabiat menyimpan yang baik
- Mengamalkan Pemurataan Kos Ringgit (RCA)

3 Mengoptimumkan Simpanan KWSP Anda

Pertimbangkan untuk melabur melalui Skim Pelaburan Ahli KWSP untuk mengoptimumkan dan mempelbagaikan dana persaraan anda.

4 Mencarum ke dalam Skim Persaraan Swasta (PRS)

Bina dana persaraan anda melalui PRS sambil menikmati faedah berikut:

- Pelepasan cukai sehingga RM3,000⁶
- Perlindungan insurans/Takaful percuma⁷
- Melindungi simpanan persaraan anda daripada pemiutang⁸

⁶ Termasuk pelepasan cukai untuk anuiti tertunda dan sah sehingga 2021

⁷ Untuk pencarum PRS Public Mutual sahaja. Tertakluk pada terma dan syarat. Sila rujuk brosur untuk dapatkan maklumat lanjut mengenai insurans/Takaful

⁸ Wang dalam skim PRS dilindungi daripada pemiutang seperti yang dinyatakan dalam Seksyen 139ZA Akta Pasaran Modal dan Perkhidmatan (CMSA)

Hubungi Kami



Perunding Unit Amanah



Cawangan/ Pusat Khidmat Pelanggan Public Mutual



03-2022 5000



www.publicmutual.com.my

Bahan ini disediakan semata-mata untuk tujuan pendidikan dan kesedaran dan tidak boleh dianggap sebagai satu tawaran atau usaha mendapatkan satu tawaran untuk membeli atau melanggan produk yang ditawarkan oleh Public Mutual. Tiada sebarang perwakilan atau jaminan dibuat oleh Public Mutual, dan Public Mutual tidak menerima sebarang tanggungjawab atau liabiliti berhubung kait dengan ketepatan, kesempurnaan atau kesesuaian maklumat yang terkandung di dalamnya.

Pelabur seharusnya membuat penilaian sendiri terhadap merit dan risiko pelaburan. Sekiranya terdapat keraguan, pelabur harus mendapatkan nasihat profesional.

Untuk penafian pelaburan kami, sila rujuk www.publicmutual.com.my.

Nota: Public Mutual mempunyai hak milik sepenuhnya terhadap bahan ini dan bahan ini tidak boleh dikeluarkan semula, diedar, dihanjurkan, dipamer, diterbitkan atau disiarkan tanpa kebenaran daripada Public Mutual terlebih dahulu.

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.

TELEPHONE

03-2022 6800

FACSIMILE

03-2022 6900

WEBSITE

www.publicmutual.com.my

CUSTOMER SERVICE HOTLINE

03-2022 5000

Follow us

