

Seseorang mesti mempunyai rizab tunai kira-kira RM1 juta untuk mengekalkan gaya hidup semasa selepas bersara

Kita perlu menjadi jutawan apabila kita bersara! Kebanyakan orang salah faham tentang menjadi jutawan. Bagi mereka, menjadi seorang jutawan bermakna mereka hendaklah memiliki jumlah aset - dengan mencampurkan jumlah wang tunai mereka, rumah, Kumpulan Wang Simpanan Pekerja (KWSP) dan kereta - yang bernilai RM1 juta dan ke atas.

Mereka percaya bahawa apabila mereka mencapai satu juta tunai, mereka harus menikmati diri dengan memandu kereta mewah yang besar dan tinggal di rumah banglo.

Dalam hakikatnya, kita semua perlu menjadi jutawan apabila kita bersara pada umur 55 tahun. Berdasarkan penghitungan, kita perlu memiliki wang tunai, termasuk semua wang dalam simpanan, deposit tetap dan KWSP, yang mempunyai jumlah nilai lebih daripada RM1 juta.

Prinsip utama di sini ialah kita perlu mempunyai rizab tunai lebih daripada RM1 juta untuk mengekalkan gaya hidup semasa kita selepas bersara selama 20 tahun dari usia 55 tahun hingga 75 tahun. Dengan andaian bahawa kita boleh hidup sehingga 75 (jangka hayat purata rakyat Malaysia).

Financial requirements at retirement age of 55				
<i>Money required per month to maintain lifestyle (RM)</i>	<i>Minimum achievable annual target return</i>			
	<i>3%</i>	<i>5%</i>	<i>7%</i>	<i>10%</i>
3,000	1,579,599	1,307,635	1,100,691	874,884
5,000	2,632,664	2,179,391	1,834,484	1,458,139
7,000	3,685,730	3,051,148	2,568,278	2,041,395
10,000	5,265,329	4,358,783	3,668,969	2,916,279

** Assumption: the required money per month grows based on the annual inflation rate of 3.5%.*

Berdasarkan pengiraan (lihat jadual) kami, jika kini anda berusia 35 tahun dan perbelanjaan bulanan anda adalah RM3, 000 sebulan, dengan andaian anda hanya mampu menjana pulangan sebanyak 3% (pulangan daripada deposit tetap) atas semua simpanan anda dan RM3, 000 akan berkembang dengan kadar inflasi purata sejarah sebanyak 3.5% setahun, anda akan memerlukan RM1.6mil apabila anda bersara pada umur 55 tahun.

Jumlah ini akan mencukupi bagi mengekalkan gaya hidup semasa anda untuk 20 tahun akan datang selepas persaraan anda pada usia 55 tahun.

Walau bagaimanapun, jika anda perlu membelanjakan RM5, 000, RM7, 000 atau RM10, 000 sebulan, maka anda perlu RM2.6mil, RM3.7mil dan RM5.3mil masing-masing pada usia persaraan anda 55 tahun.

Pendek kata, anda perlu menjadi seorang jutawan apabila anda bersara walaupun anda hanya mengekalkan gaya hidup mudah selepas persaraan anda. Anda tidak akan dapat menggunakan wang ini untuk membeli sebuah kereta mewah yang besar atau banglo, seperti yang anda benar-benar memerlukan wang untuk 20 tahun akan datang.

Thomas J. Stanley dan William D. Danko telah menjalankan kajian ke atas sebab-sebab mengapa sesetengah rakyat Amerika menjadi kaya. Mereka mendapati bahawa kebanyakan daripada mereka tinggal yang jauh di bawah kemampuan mereka.

Malangnya didapati sesetengah rakyat Malaysia tidak mempunyai wang yang mencukupi apabila mereka bersara. Sebahagian daripada mereka mungkin tidak sedar bahawa mereka benar-benar perlu mengumpul jumlah wang sebanyak itu apabila mereka bersara. Mungkin ada yang sedia maklum, tetapi mereka mungkin telah menggunakan semua simpanan mereka untuk menyokong pendidikan anak-anak mereka. Akibatnya, mereka perlu mencari pekerjaan selepas bersara.

Sesetengah mungkin mempunyai kesukaran mencari pekerjaan. Banyak syarikat-syarikat mungkin lebih suka mengambil graduan muda dan bukannya seorang pesara melainkan jika sanggup menerima gaji yang lebih rendah.

Kita juga percaya bahawa banyak pelabur agak bimbang dengan memiliki wang yang cukup untuk persaraan. Mereka juga bimbang bahawa wang mereka mungkin tidak mencukupi untuk melindungi mereka daripada inflasi. Oleh itu, di samping mengawal perbelanjaan, kita juga perlu mengetahui bagaimana untuk mengembangkan wang kita.

Melihat kepada jadual, minimum sasaran pulangan tahunan boleh dicapai dengan menyediakan jumlah yang berbeza yang diperlukan untuk persaraan.

Bagi perbelanjaan bulanan sebanyak RM3, 000, sekiranya anda hanya mampu menjana pulangan 3% setahun, maka anda memerlukan RM1.6mil untuk persaraan manakala anda hanya memerlukan kira-kira RM900, 000 jika anda mampu untuk menjana pulangan sebanyak 10%.

Walau bagaimanapun, pulangan yang lebih tinggi disertakan dengan risiko yang lebih tinggi. Kita perlu memahami tahap ketahanan risiko kita. Kita perlu melengkapkan diri dengan pengetahuan yang mencukupi untuk melabur jika kita berhasrat untuk menjana pulangan yang lebih tinggi.

The Star Online, January 28, 2009