

Anuiti untuk perancangan persaraan anda

Pengenalan

Ini adalah panduan untuk memberikan maklumat asas tentang penggunaan anuiti dalam merancang persaraan.

Berapa banyakkah yang anda perlukan untuk persaraan anda?

Pada umumnya, individu yang telah bersara memerlukan lebih kurang 60% daripada gaji terakhirnya untuk mengekalkan taraf hidupnya pada masa persaraannya. Caruman dalam Kumpulan Wang Simpanan Pekerja (KWSP) boleh menjadi sumber pendapatan persaraan yang penting tetapi ia mungkin tidak mencukupi untuk menampung keseluruhan keperluan persaraan. Kaji selidik oleh KWSP menunjukkan bahawa lebih kurang 72% pencarum menghabiskan kesemua simpanan mereka dalam tempoh tiga tahun dari tarikh pengeluaran selepas bersara. Oleh itu, anda mungkin perlu mendapatkan simpanan sampingan selain KWSP anda. Satu daripada caranya ialah dengan menggunakan anuiti untuk menyediakan pendapatan berterusan sepanjang persaraan anda.

Pada umumnya, individu yang telah bersara memerlukan lebih kurang 60% daripada gaji terakhirnya untuk mengekalkan taraf hidupnya pada masa persaraannya. Caruman dalam Kumpulan Wang Simpanan Pekerja (KWSP) boleh menjadi sumber pendapatan persaraan yang penting tetapi ia mungkin tidak mencukupi untuk menampung keseluruhan keperluan persaraan. Kaji selidik oleh KWSP menunjukkan bahawa lebih kurang 72% pencarum menghabiskan kesemua simpanan mereka dalam tempoh tiga tahun dari tarikh pengeluaran selepas bersara. Oleh itu, anda mungkin perlu mendapatkan simpanan sampingan selain KWSP anda. Satu daripada caranya ialah dengan menggunakan anuiti untuk menyediakan pendapatan berterusan sepanjang persaraan anda.

Apakah anuiti dan mengapakah anda memerlukannya?

Anuiti adalah suatu kontrak di mana syarikat insurans bersetuju untuk menyediakan seseorang dengan pendapatan yang berterusan untuk sepanjang hayat, sebagai balasan kepada caruman premium yang dibayar sekali gus. Ia memastikan bayaran sekali gus anda itu ditukar menjadi pendapatan untuk seumur hidup, dengan itu meringankan ketidaktentuan dan masalah yang mungkin anda akan hadapi sekiranya anda kehabisan sumber kewangan semasa hayat bersara. Anda juga boleh membeli pelan anuiti yang menjamin pembayaran pendapatan kepada orang yang anda sayangi selepas anda meninggal dunia.

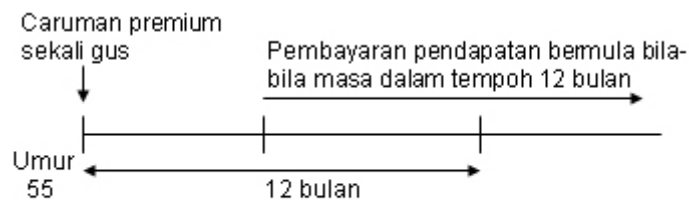
Untuk membeli pelan anuiti, anda boleh membayar premium kepada syarikat insurans sekali gus semasa anda hampir bersara. Sebagai alternatif, anda juga boleh membuat bayaran premium

secara berkala sehingga umur persaraan yang anda pilih. Apabila bersara, syarikat insurans akan memberikan bayaran pendapatan bulanan sepanjang hayat anda. Anda boleh membeli anuiti daripada mana-mana syarikat insurans yang menawarkan produk anuiti

Jenis-jenis anuiti

Jenis pelan anuiti yang biasa ialah:-

Anuiti serta-merta – pembayaran pendapatan bermula dalam tempoh 12 bulan selepas anda membeli anuiti. Ia sesuai untuk mereka yang hampir bersara atau telah bersara. Premiumnya dibayar sekali gus ketika membeli anuiti.



Rajah 1: Anuiti Serta-merta

Seperti yang ditunjukkan di Rajah 1, jika anda bersara pada umur 55 tahun dan anda membuat caruman premium sekali gus kepada syarikat insurans, anda akan menerima bayaran pendapatan pertama dalam tempoh 12 bulan selepas membayar premium sekali gus.

Anuiti tertunda – pembayaran pendapatan bermula lebih dari 12 bulan selepas anda membeli anuiti. Anda boleh membeli anuiti jenis ini pada bila-bila masa sepanjang tempoh anda bekerja. Premiumnya yang boleh dibayar sekali gus akan terkumpul dengan syarikat insurans, atau anda boleh membuat siri bayaran berkala sehinggalah persaraan anda.



Rajah 2: Anuiti Tertunda

Contoh: Pada umur 30 tahun, anda boleh membeli satu anuiti tertunda yang memulakan pembayaran pendapatan pada umur 55 tahun. Anda boleh memilih sama ada untuk membayar premium sekali gus pada umur 30 tahun atau membuat bayaran premium setiap tahun sehingga anda mencapai umur 54 tahun. Premium yang dibayar sekali gus pada umur 30 tahun adalah lebih rendah berbanding dengan yang anda perlu bayar sekiranya anda membeli anuiti serta-merta pada umur 54 tahun. Ini kerana premium yang dibayar pada umur 30 tahun akan dilaburkan oleh syarikat insurans dalam tempoh pengumpulan simpanan (rujuk Rajah 2).

Menyimpan untuk anuiti

Untuk membeli anuiti, anda mungkin perlu mempunyai pengatur simpanan bagi membolehkan anda membeli anuiti serta-merta menjelang persaraan anda. Sebagai alternatif, jika anda ingin

membayar premium yang lebih rendah, anda mungkin perlu mempertimbangkan untuk membeli anuiti tertunda yang mana premium yang anda bayar semasa awal hayat anda akan dilaburkan oleh syarikat insurans bagi mengumpul suatu amaun yang diperlukan bagi menyediakan pendapatan persaraan anda.

Ada baiknya memulakan simpanan seawal mungkin sepanjang tempoh anda bekerja supaya dana yang cukup dapat dikumpul bagi membolehkan penyediaan pendapatan yang setimpal apabila anda bersara. Contohnya, sekiranya anda menyimpan RM30.64 sebulan selama 30 tahun, dan diandaikan kadar faedah purata 6% setahun, ini akan menghasilkan nilai terkumpul sebanyak RM30,000. Dengan jumlah wang tersebut, anda boleh membeli anuiti serta-merta yang memberikan pendapatan kepada anda lebih kurang RM120 sebulan. Sekiranya anda menyimpan RM102.12 sebulan selama 30 tahun, dengan kadar faedah yang sama iaitu 6% setahun, ini akan menghasilkan nilai terkumpul sebanyak RM100,000. Dengan sejumlah wang tersebut, anda boleh membeli anuiti serta-merta yang memberikan pendapatan kepada anda sebanyak RM400 sebulan.

[Nota: Angka-angka tersebut di atas digunakan semata-mata untuk tujuan ilustrasi. Kadar premium sebenar bagi bayaran anuiti (iaitu aliran pendapatan) adalah tertakluk kepada perubahan].

Memilih anuiti yang sesuai

Jenis anuiti yang anda pilih dan manfaatnya akan menentukan amaun pendapatan yang anda akan terima semasa persaraan. Adalah penting untuk meneliti semua opsyen yang ditawarkan oleh berbagai syarikat insurans sebelum anda membeli pelan anuiti yang paling sesuai dengan keperluan anda.

Amaun bayaran pendapatan yang anda akan terima bergantung kepada:

- amaun yang anda bayar untuk membeli anuiti;
- umur anda ketika membeli anuiti dan jantina anda; dan
- opsyen manfaat yang anda pilih (lihat di bawah).

Pada kebiasaannya, anda boleh memilih kekerapan pembayaran pendapatan anda sama ada setiap bulan, setiap tiga bulan, setiap enam bulan atau setahun sekali.

Jenis opsyen manfaat yang biasa bagi pelan anuiti adalah:

- **Anuiti tetap tanpa tempoh terjamin** – membayar pendapatan pada kadar tetap secara teratur sepanjang hayat anda.
- **Anuiti tetap dengan tempoh terjamin** – membayar pendapatan pada kadar tetap sepanjang hayat anda, atau sekurang-kurangnya untuk suatu tempoh terjamin.
Contoh: Seseorang membeli anuiti dengan tempoh terjamin 10 tahun. Sekiranya ia meninggal dunia selepas 6 tahun, bayaran anuiti akan diteruskan kepada benefisiarinya untuk tempoh 4 tahun selebihnya. Sekiranya pembeli anuiti masih hidup melepasi tempoh terjamin 10 tahun, ia akan terus menerima bayaran pendapatan sepanjang hayatnya
- **Anuiti meningkat** – membayar pendapatan yang meningkat setiap tahun pada kadar yang tetap untuk sedikit sebanyak melindungi pendapatan anda daripada inflasi, di

sepanjang hayat anda. Pendapatan permulaan bagi anuiti meningkat pada kebiasaannya lebih rendah daripada yang anda terima di bawah anuiti tetap, tetapi anuiti meningkat akan memberikan pendapatan yang lebih baik pada tahun-tahun kemudian dalam tempoh persaraan anda.

- **Anuiti hayat bersama** – membayar pendapatan untuk sepanjang hayat anda dan seterusnya kepada pasangan anda sepanjang hayatnya selepas anda meninggal dunia. Walau bagaimanapun, pendapatan yang dibayar kepada pasangan anda itu mungkin pada amaun yang dikurangkan.

Contoh: Anuiti hayat bersama untuk pendapatan persaraan RM1,000 sebulan mungkin diteruskan dengan pembayaran pendapatan yang kurang, iaitu sebanyak RM500 sebulan selepas kematian pasangan pertama selagi pasangan yang satu lagi masih hidup.

Bagaimana membuat aduan dan saluran penyelesaian yang tersedia

- Sekiranya anda mempunyai aduan tentang produk atau perkhidmatan syarikat insurans anda atau anda tidak berpuas hati dengan penolakan atau tawaran penyelesaian tuntutan, anda hendaklah terlebih dahulu menyelesaikan aduan tersebut dengan Unit Aduan syarikat insurans berkenaan.
- Sekiranya anda masih tidak berpuas hati dengan keputusan yang telah dicapai, anda boleh menulis sama ada kepada Biro Pengantaraan Kewangan [Financial Mediation Bureau (FMB)] atau Bank Negara Malaysia (BNM), yang akan mengendalikan aduan anda secara percuma. Anda mungkin ingin merujuk kepada pegawai di Unit Aduan syarikat insurans tentang saluran yang betul untuk mengendalikan aduan anda.
- FMB merupakan sebuah badan bebas yang menyediakan saluran pengendalian aduan yang cepat, mudah dan cekap bagi pengguna membuat aduan atau menyelesaikan pertikaian mereka sebagai alternatif kepada mahkamah.
- Walau bagaimanapun, FMB tidak akan mengendalikan pertikaian melibatkan harga produk insurans dan isu pengunderaitan, kes penipuan dan kes yang telah atau sedang dirujuk kepada mahkamah.
- Selain itu, aduan yang dirujuk kepada FMB adalah terhad kepada:-
 - RM 200,000 bagi polisi insurans motor dan kebakaran.
 - RM 100,000 bagi polisi insurans yang lain.
 - RM 5,000 bagi kerosakan harta pihak ketiga.
- Bagi kes yang bukan di bawah bidang kuasa FMB, anda boleh mengemukakan aduan tersebut kepada BNM.

Maklumat terperinci tentang cara-cara membuat aduan boleh didapati di bawah topik Maklumat Am bertajuk 'Asas-asas Insurans dan Takaful' atau anda boleh mengakses laman web FMB di www.fmb.org.my untuk keterangan lanjut.