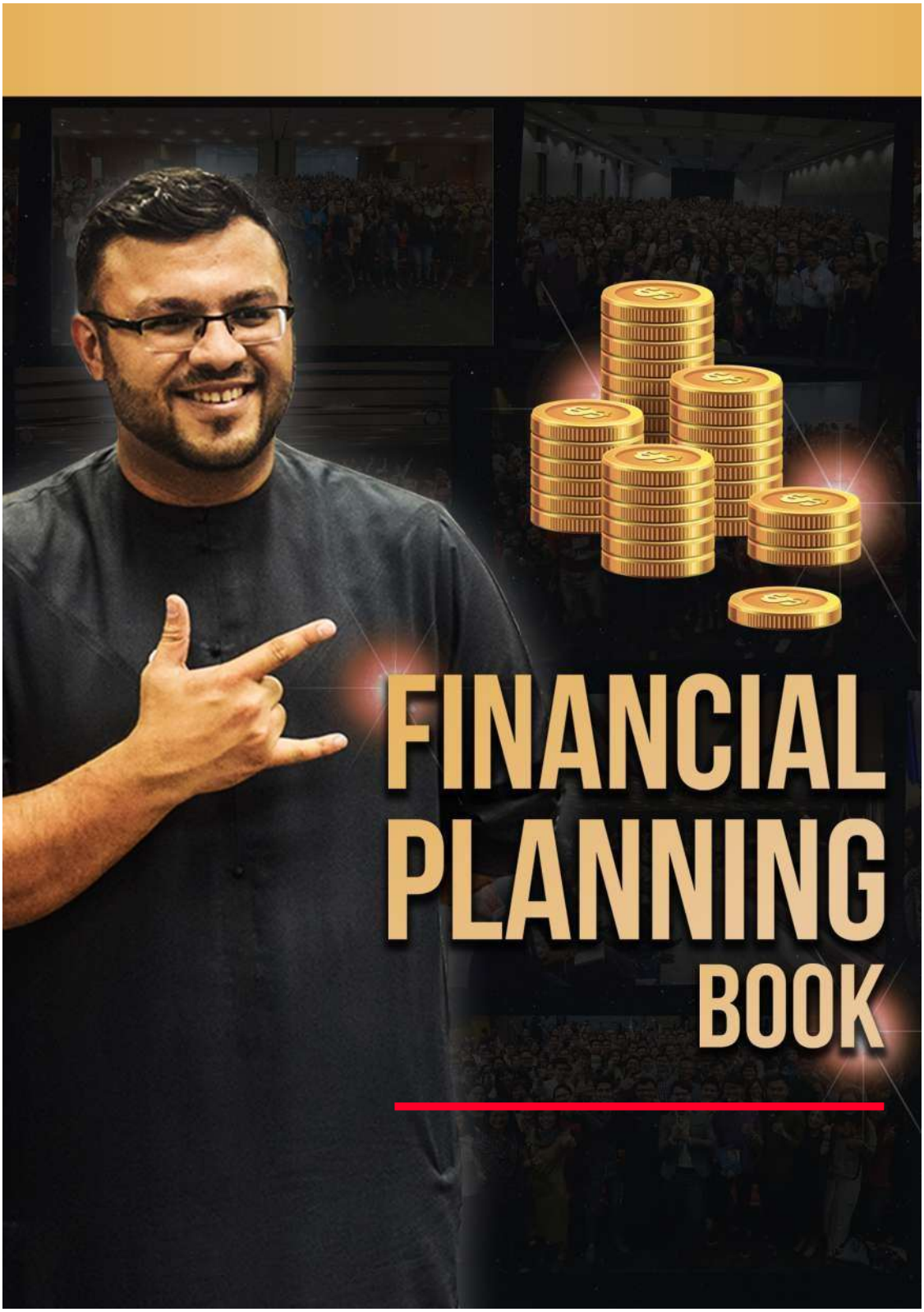

FINANCIAL
PLANNING
BOOK

BUKU PERANCANGAN KEWANGAN

Hak Cipta © 2020 oleh Dr. Sanjay Tolani

Hak Cipta Edisi Melayu © 2021oleh Annuar Salleh

Hak cipta terpelihara. Tiada bahagian buku ini boleh diterbitkan semula, disimpan dalam sistem perolehan semula, atau dihantar dalam sebarang bentuk atau dengan sebarang cara - elektronik, mekanikal, fotokopi, rakaman, imbasan, atau lain-lain, - kecuali petikan ringkas dalam ulasan kritis atau artikel, tanpa kebenaran bertulis daripada penerbit terlebih dahulu.

Diterbitkan di Singapura, oleh Penerbitan Dr. Sanjay Tolani.

www.sanjaytolani.com

Sila e-mel kepada: me@sanjaytolani.com atau layari www.sanjaytolani.com untuk maklumat lanjut.

Edisi Pertama (2020)

Penafian: Nasihat dan cadangan dalam buku ini adalah pendapat peribadi penulis. Penulis tidak bertanggungjawab atas nasihat atau strategi yang diberikan dalam buku tersebut.

Buku ini tidak mungkin terhasil tanpa bimbingan mentor saya yang telah membimbing saya sepanjang perjalanan menjadi penasihat kewangan.

Buku ini ditulis khas untuk anda memahami cara melakukan perancangan kewangan secara berbeza.

Ibu bapa saya Puan Seema Tolani & En. Ram Tolani, isteri hebat saya, Chandni dan anak-anak, Suraj & Chirag yang telah memberi sokongan kepada saya untuk mendorong impian saya untuk menjadikan perancangan kewangan lebih mudah dan bahagia untuk semua orang.

SIAPAKAH DR. SANJAY TOLANI?



Dunia buku yang akan anda ceburi ini ditulis oleh Dr. Sanjay Tolani, yang telah menghabiskan lebih sedekad mengkaji tentang dunia perancangan kewangan.

Dia telah membahagikan teori kewangan yang rumit kepada langkah mudah untuk anda dalam buku ini supaya anda boleh belajar untuk menghargai bagaimana insurans dan perancangan kewangan boleh membantu anda dengan perubahan keutamaan anda dalam hidup.

Dr Sanjay Tolani, menjadi "ahli termuda" pada usia 19 tahun dan "ahli termuda seumur hidup" pada Umur 28 hingga Meja Bulat Juta Dolar (MDRT).

Beliau dianggap sebagai salah seorang yang terbaik dalam profesion perancangan kewangan dan diikuti oleh ratusan ribu penasihat di seluruh dunia.

9 buku yang ditulisnya adalah antara buku terlaris dan panduan yang digunakan oleh penasihat kewangan di seluruh dunia.

Beliau juga mempunyai 14 Kelayakan Atas Jadual (TOT), yang dianggap sebagai kemuncak profesion perkhidmatan kewangan. Selain itu, beliau juga merupakan Pengarah Urusan termuda pembrokeran insurans di Timur Tengah.

Pada masa ini, beliau ialah Ketua Pegawai Eksekutif Goodwill World dengan pelanggan di seluruh dunia dan pengarang Penjual Terbaik Antarabangsa bertajuk "28000 - Jadikan Setiap Hari Dikira" yang telah pun diterjemahkan ke dalam 5 bahasa; hasil buku itu disumbangkan kepada Yayasan Amal Muhibah, Yayasan Meja Bulat Million Dollar dan Yayasan Mutiara.

Dr. Sanjay telah diiktiraf sebagai penceramah terkenal dunia yang telah bercakap di 6 benua di banyak Universiti dan Persidangan Global mengenai Ekonomi, Pelaburan, Insurans, Pengurusan Risiko & Pengurusan Jualan. Dia juga telah diprofilkan pada banyak rangkaian media di seluruh UAE, Amerika Utara, Eropah, India dan Asia Tenggara. Dr. Sanjay juga pernah dilantik sebagai mentor kepada Program Usahawan Muda di bawah Dubai SME (A Dubai Government initiative).

Seorang usahawan, Seorang pengarang, Seorang ahli falsafah, Seorang pelajar, Seorang dermawan, Seorang penasihat, Seorang mentor, Seorang suami, Seorang bapa, Seorang anak lelaki dan Seorang abang. Dr Sanjay memakai banyak topi.

"Dr. Sanjay juga merupakan ketua keluarga Keluarga Pembimbing Sanjay di mana beliau membantu lebih daripada 70,000 penasihat kewangan di seluruh dunia untuk mendapatkan pengetahuan perancangan kewangan".

TENTANG APA BUKU INI?

Hai! Selamat datang ke dunia buku di mana saya perlahan-lahan akan mendedahkan rahsia perancangan kewangan untuk anda dan semoga pada penghujung menyelami perjalanan ini bersama saya, anda akan cukup yakin untuk berkata “Hei, saya tahu cara membuat perancangan kewangan saya sendiri sekarang! ”

Buku ini adalah mengenai perkongsian ilmu perancangan kewangan yang baik.

Dalam buku ini, saya akan menunjukkan kepada anda semua yang anda perlu tahu tentang perancangan kewangan. Pada akhir membaca buku ini, anda harus jelas tentang matlamat kewangan anda sendiri dan diharapkan anda akan menguasai beberapa strategi perancangan kewangan untuk mencapai matlamat ini.

Buat pertama kalinya, saya akan memecahkan proses perancangan kewangan yang rumit kepada strategi langkah demi langkah yang mudah supaya anda boleh menggunakannya untuk diri sendiri dan melihat hasil yang segera.

Ramai di antara kita yang sensitif apabila bercakap tentang isu wang. Saya tahu pengurusan wang adalah topik penting untuk dibincangkan tetapi selalunya kita berasa tidak selesa bercakap mengenainya dengan orang lain.

Oleh itu dalam bahagian pertama buku ini, saya akan melihat mengapa perancangan kewangan adalah penting dan faedah mencipta rancangan kewangan yang baik. Ini membolehkan anda menjelaskan dengan jelas mengapa anda perlu mula melakukan perancangan kewangan sekarang!

Kami kemudiannya akan menyelami 5 peringkat mencipta rancangan kewangan yang baik. Anda lihat, perancangan kewangan adalah topik yang tidak benar-benar diajar di sekolah. Malah, kebanyakan orang tidak baik dengan perancangan kewangan hanya kerana mereka tidak pernah diajar cara melakukannya dengan betul.

Dalam buku ini, saya akan membahagikan perancangan kewangan kepada 5 peringkat dan sepanjang perjalanan kita akan membincangkan isu-isu penting seperti apakah matlamat kewangan anda, bagaimana anda akan sampai ke sana dan berapa banyak perlindungan kewangan yang anda perlukan! Jangan risau, teruskan membaca dan saya akan membimbing anda sepanjang perjalanan.

Bagi anda yang masih mempunyai banyak soalan mengenai perancangan kewangan, saya akan melalui beberapa siri soalan lazim. Mudah-mudahan, saya dapat

menjelaskan kebanyakan keraguan anda mengenai perancangan kewangan. Ini adalah soalan-soalan yang disusun daripada pengalaman berdekad-dekad saya dalam dunia perancangan kewangan.

Saya akan menamatkan buku dengan membincangkan cara anda boleh menjimatkan lebih banyak! Kerana apa gunanya perancangan kewangan apabila anda tidak boleh menyimpan lebih banyak pada mulanya?

Ingat, perancangan kewangan adalah tanggungjawab anda sendiri. Melabur untuk mendidik diri anda tentangnya kerana tiada orang lain yang akan melakukan kerja yang lebih baik daripada anda kerana anda mengenali diri anda sendiri!

Jadi mari kita mulakan perjalanan kewangan yang mendebarkan ini bersama-sama!

SALAH SATU PENYESALAN SAYA

Beberapa tahun lalu, salah seorang kawan baik saya, Sarah, menghubungi saya secara tiba-tiba. Dia berkata: “Sanjay, saya sudah mengenali awak selama 7 tahun tetapi atas sebab tertentu keluarga saya tidak pernah membeli insurans hayat daripada awak! Sekarang, baru sahaja melahirkan anak kedua saya baru-baru ini, saya terfikir untuk mendapatkan insurans untuk melindungi masa depan keluarga kami dan melindungi anak-anak kami.

Walau bagaimanapun, terdapat satu masalah kecil...suami saya Allen tidak percaya dengan insurans dan menganggap ia satu pembaziran wang! Adakah anda keberatan jika saya membawanya berjumpa dengan anda supaya kita boleh berbincang tentang polisi insurans hayat yang mana yang terbaik untuk kita? Saya amat menghargainya.”

Terfikir sendiri, bila kali terakhir seseorang menelefon untuk membeli polisi insurans hayat? Sememangnya, saya bersetuju dan kami menetapkan tarikh untuk bertemu.

Tidak lama kemudian, tarikh yang dijadualkan tiba dan saya membawa Sarah dan Allen ke pejabat saya. Saya kemudiannya memberikan penjelasan menyeluruh tentang faedah memiliki polisi insurans hayat yang betul dan mengapa mereka perlu mendapatkannya dengan segera kerana kosnya hanya akan meningkat.

Pada mulanya, Allen ragu-ragu tetapi selepas saya dapat mengakui dan menangani pelbagai soalannya, dia mula bersemangat dengan idea itu.

Selepas beberapa jam berbincang, mereka bersetuju untuk membeli insurans hayat. Kami menyelesaikan kertas kerja dan mengisi semua borang permohonan yang diperlukan.

Semasa mereka hendak pergi, Allen berkata: “Sanjay, terima kasih kerana mengurangkan keraguan saya tentang perlindungan insurans hayat. Biar saya pulang ke rumah dan menghantar cek kepada anda dan mari kita meneruskannya!” Saya berkata hebat, saya akan gembira.

Jadi mereka pulang dan saya menerima panggilan lewat malam. “Hei Sanjay, satu masalah kecil - buku cek saya sudah habis. Saya akan ke Eropah selama 10 hari,

adakah anda keberatan jika saya memberi anda cek selepas itu? Atau adakah anda fikir ia adalah perkara yang mendesak?"

Saya kata jangan risau, mari kita buat selepas ini! Lagipun, dalam kepala saya saya fikir ia tiada bezanya dan mudah untuk saya menahan permohonan selama 10 hari. Saya memberitahu Allen bahawa kami akan memuktamadkan permohonan itu selepas dia kembali. “Fokus pada percutian anda! Jangan tertekan sangat!” Saya usik dia.

7 hari kemudian, saya tiba-tiba mendapat panggilan daripada Sarah secara tiba-tiba. Dia menangis teresak-esak sambil bercakap dengan saya.

“Sanjay, kami baru sahaja terlibat dalam kemalangan kereta semalam. Kedua-dua anak kami baik-baik saja dan saya mengalami patah tulang berganda tetapi itu bukan isu utama...Allen dalam rawatan kritikal dan kini koma. Doktor mengatakan dia mungkin tidak berjaya.”

Jantungku berdegup kencang. Saya beritahu dia jangan risau, kekal kuat dan saya pasti Allen akan baik-baik saja. Saya terus meyakinkannya dan sebelum kami menamatkan panggilan, dia berjanji untuk memastikan saya dikemas kini.

Keesokan harinya, dia menghubungi saya lagi. Allen baru sahaja meninggal dunia.

Aku tak tahu nak cakap apa. Ini adalah kawan saya yang telah bersama saya sejak kecil. Kami juga belajar melalui universiti bersama-sama dan berada di sana untuk perkahwinan masing-masing.

Kini, Allen telah meninggal dunia dan kerana saya tidak mempunyai keperluan mendesak untuk memintanya menyelesaikan kertas kerja, seluruh keluarganya bukan sahaja perlu menangani trauma emosi, tetapi juga trauma kewangan yang besar.

Sekiranya saya meminta Allen membayar saya 320 dolar sebelum terbang, saya akan membayar 700,000 dolar kepada keluarganya dan memastikan mereka dijaga dengan baik. Saya akan melindungi nyawa Sarah dan anak-anaknya. Sebaliknya, saya menjatuhkan mereka kepada kehidupan yang tidak menentu dan kesukaran kewangan.

Ini, kawan-kawan saya, adalah salah satu penyesalan terbesar saya dalam hidup. Ia adalah salah satu yang saya akan ingat seumur hidup; parut yang akan saya bawa ke mana sahaja saya pergi.

Selama berminggu-minggu selepas kejadian itu, saya tenggelam dalam keadaan tertekan. Saya berasa sangat bersalah dan malu, percaya bahawa ia adalah salah saya. Saya enggan bertemu orang dan menutup diri dari dunia, terpencil di dalam bilik saya. Itu sehingga satu hari, apabila ayah saya menelefon saya.

Saya memberitahunya kisah itu dan dia mendengar dengan penuh perhatian. Kemudian dia berkata kata-kata ini yang membuatkan saya berfikir: “Hidup tidak dapat diramalkan. Ambil sedikit masa untuk bersedih, tetapi ingat ini. Terdapat banyak keluarga lain di luar sana seperti Allen yang memerlukan bantuan anda. Anda tidak boleh mengubah kesilapan masa lalu anda, tetapi sekurang-kurangnya anda boleh melakukan yang terbaik untuk memastikan keluarga lain dilindungi juga.”

Ayah saya betul. Saya tidak dapat mengubah masa lalu, tetapi saya boleh bekerja keras untuk memastikan keluarga lain tidak akan mengalami nasib yang sama! Dan dengan itu, saya lebih berazam dan lebih bersemangat tentang kerja saya dalam bidang ini berbanding sebelum ini.

Sejak hari itu, saya berjanji kepada diri sendiri bahawa saya akan sentiasa berada di sana untuk pelanggan saya walau apa pun. Walaupun pelanggan saya menghubungi saya pada pukul 3 pagi, saya akan melayan mereka.

Itulah sebabnya apabila saya bertemu pelanggan baharu dan mereka memberitahu saya bahawa mereka memerlukan lebih banyak masa sebelum membuat keputusan untuk membeli perlindungan, saya sentiasa menjawab bahawa saya gembira untuk mereka memikirkannya tetapi sekurang-kurangnya, izinkan saya meletakkan mereka di bawah perlindungan percuma. masa bertenang.

Saya memberitahu pelanggan saya, "Biar saya memastikan anda dilindungi dan kami akan mengembalikan 100% premium jika anda memutuskan untuk tidak melakukannya." Saya kemudian memberitahu mereka kisah tentang keluarga Sarah, bagaimana saya mengalami rasa bersalah yang ditimbulkan kepada saya dan untuk mendidik mereka untuk sentiasa bersedia, kerana anda tidak pernah tahu betapa tidak menentu kehidupan.

Melalui keluarga Sarahlah saya dapat membuka mata dan melihat secara langsung betapa kritikalnya keputusan saya dalam membentuk kehidupan orang lain.

Oleh itu, saya menjadikannya satu-satunya misi dalam hidup saya untuk menjadi penasihat kewangan yang bertanggungjawab dan menyerlahkan keperluan segera mendapatkan insurans kepada semua orang yang saya temui.

Itulah juga sebabnya buku ini ditulis. Saya ingin memastikan bahawa semua orang tahu kepentingan perancangan kewangan!

Jika anda membaca buku ini, saya ingin anda ingat ini: kehidupan terlalu berharga untuk menyerahkannya kepada takdir. Jadi saya gembira anda telah memutuskan untuk menyertai saya dalam perjalanan ini. Bersama-sama, kita merancang masa depan demi orang yang kita sayangi!

MENGAPA SAYA PERLU PERANCANGAN KEWANGAN?

Adakah anda masih ingat ketika anda benar-benar ingin membeli sesuatu yang anda suka, tetapi tidak mampu pada masa itu?

Anda kemudian pergi kepada ibu bapa anda meminta mereka untuk mendapatkannya untuk anda tetapi mereka kembali memberitahu anda, "Hei jika anda mahukan sesuatu, dapatkannya sendiri!"

Anda mungkin kembali menghabiskan banyak hari bekerja, makan lebih sedikit atau cuba melakukan tugas untuk jiran anda supaya anda boleh menyimpan cukup untuk perkara yang anda impikan selama ini.

Apabila anda mendapatkan item itu di tangan, anda berasa, "Wah, saya gembira".

Nah, ini adalah kepuasan untuk mencapai matlamat.

Namun, kebenaran itu menyakitkan! Apabila kami semakin dewasa dan memasuki dunia kerja sebenar, kami menyedari bahawa kami tidak lagi gembira dan teruja seperti apabila kami mencapai satu matlamat.

Apabila kita semakin dewasa, mungkin ada lebih banyak perkara yang kita benar-benar dambakan dan sentiasa inginkan.

Seperti kata pepatah "Anda Hanya Hidup Sekali!" Tidak salah untuk kita inginkan yang terbaik untuk diri kita sekurang-kurangnya sekali dalam hidup ini.

Anda akan segera menyedari bahawa hampir semua yang kita inginkan mungkin ada kaitan dengan wang. Kami mahu rumah yang lebih baik, kami perlukan wang. Kami mahu kereta yang lebih baik, kami perlukan wang. Walaupun kita ingin membina keluarga, kita memerlukan wang.

Anda melihat semua matlamat yang anda inginkan ini mungkin memerlukan wang, itulah sebabnya orang memanggilnya "Matlamat kewangan".

Nah, perancangan kewangan adalah tentang menghasilkan strategi yang betul untuk membantu anda mencapai matlamat kewangan ini.

Ini juga merupakan sebab mengapa saya memutuskan untuk menghabiskan berbulan-bulan menulis buku ini, kerana saya menyedari betapa pentingnya

perancangan kewangan, sekurang-kurangnya bagi mereka yang benar-benar ingin mencapai matlamat kewangan mereka.

Ingat perancangan kewangan bukan sahaja tentang anda, ia juga tentang keluarga anda dan generasi akan datang anda. Apabila anda membuat perancangan kewangan dengan betul, generasi akan datang anda boleh memanfaatkan anda untuk mencapai matlamat mereka lebih pantas.

Apabila anda melakukannya secara tidak betul, mereka akan menderita kerana mereka terpaksa bermula dari awal…

Jadi keputusan terletak pada anda. Seseorang harus memulakannya bukan? Kenapa tidak awak?

Sekarang, mari kita bercakap tentang masalah yang kita hadapi dengan menyimpan wang.

MASALAH MENYIMPAN WANG

Adakah anda mendapati ini biasa?

Anda berjalan ke pusat membeli-belah yang penuh dengan kasut yang cantik. Anda mengambil sepasang kasut yang anda sangat suka dan melihat tanda harga, "Woah Mahal!" anda mungkin cuba meyakinkan diri sendiri mengapa anda tidak memerlukannya dan akhirnya selepas bergelut panjang antara hati dan fikiran anda, anda memutuskan, baiklah saya akan melepaskannya. Saya tidak memerlukannya buat masa ini!

Ya! Itulah kemenangan minda logik. Tapi tunggu…

Saat itu apabila anda perlahan-lahan meletakkan kasut itu, dari tepi mata anda, anda melihat perkataan ini. Perkataan ajaib ini yang mengubah setiap logik yang anda miliki sebelum ini.

"Jualan!" "Jualan!" "Jualan!"

Anda tahu ini adalah beberapa strategi jualan yang dikuatkuasakan ke atas anda tetapi kini semua sebab emosi anda mula mencurah-curah…

"Ia hanya kasut! Saya boleh mendapatkannya semula!" "Setiap orang harus melabur dalam diri mereka sendiri!"

“Kamu layak mendapat kasut yang kamu suka ini! Ia edisi terhad!”

Nah, anda mesti meneka apa yang berlaku akhirnya. Anda membawanya kembali bersama anda dan lambat laun anda akan menyesal membelinya kerana anda mempunyai banyak barang di rumah!



Mari bercakap tentang beberapa garis panduan tentang cara mencipta tabiat untuk menjimatkan lebih banyak wang!

4 TABIAT UNTUK MENYIMPAN LEBIH DUIT



Kita semua tahu bahawa ia memerlukan masa untuk tingkah laku menjadi tabiat, persoalannya, adakah kita cukup berazam untuk membina tabiat menabung yang baik?

Ingat, apabila anda mengubah tabiat anda, anda mungkin dalam perjalanan untuk mengubah hidup anda juga.

Memupuk tabiat menyimpan yang baik SEKARANG adalah penting supaya anda akan dapat memperoleh ganjaran dengan memiliki gadai janji jangka pendek, lebih banyak simpanan untuk pendidikan anak-anak anda atau memastikan anda bersara dengan selesa. Simpan sekarang sebelum perbelanjaan anda menjadi tidak terkawal dan anda secara tidak sengaja menyebabkan diri anda berhutang "buruk".

Pepatah lama tetap benar yang menyatakan: 'Bukan berapa banyak yang anda peroleh tetapi berapa banyak yang anda dapat simpan dan bukan berbelanja yang benar-benar menentukan kekayaan anda.'

Dalam bab ini, kita akan membincangkan 4 Tabiat Menyimpan untuk membantu anda menjimatkan lebih banyak wang.

Tabiat Menabung #1: Kenal pasti keperluan asas anda supaya anda tahu berapa banyak yang perlu disimpan dan dibelanjakan.

Langkah pertama adalah untuk mula menyimpan wang dan memikirkan berapa banyak yang anda perlu belanjakan. Terdapat beberapa keperluan asas yang kita semua perlukan. Mereka adalah makanan, pakaian, perumahan dan pengangkutan.

Sebenarnya, terdapat banyak aplikasi penjejak perbelanjaan dalam talian untuk anda gunakan untuk mengetahui bagaimana anda membelanjakan wang anda dan dari situ kenal pasti apakah barangan perbelanjaan yang benar-benar perlu dan apa yang boleh dikurangkan.

Tabiat Menabung #2: Automatikkan simpanan anda apabila anda menerima gaji anda

Adakah anda tahu bahawa sesetengah bank menawarkan pemindahan automatik yang membolehkan anda memindahkan sebahagian daripada gaji anda ke dalam akaun simpanan apabila anda menerimanya?

Dengan cara ini, anda akan dapat memaksa diri anda untuk mula menyimpan. Ia sentiasa menjadi tabiat yang baik untuk menyimpan sekurang-kurangnya 20% daripada pendapatan anda. Anda kemudian boleh menggunakan simpanan ini sama ada untuk membeli insurans atau melakukan pelaburan.

Tabiat Menabung #3: Pantau tabiat perbelanjaan anda dan kurangkan kemewahan yang tidak perlu

Ramai daripada kita berbelanja untuk perkara yang sebenarnya tidak kita perlukan. Luangkan masa memantau tabiat perbelanjaan anda, kurangkan barangan mewah yang tidak penting seperti hiburan dan makan. Malah, cuba batalkan beberapa keahlian atau langganan sedia ada yang anda miliki yang tidak diperlukan.

Satu lagi nasihat yang baik ialah mengurangkan penggunaan kad kredit. Kad kredit telah menjadi cara utama ramai orang membayar pembelian hari ini.

Tabiat Menabung #4: Mula mencipta matlamat menyimpan

Satu lagi cara hebat untuk menyimpan ialah mula mencipta matlamat menyimpan. Mulakan dengan mengenal pasti peringkat berbeza dalam hidup anda di mana anda akan memerlukan wang. Berikut ialah beberapa matlamat simpanan biasa yang dimiliki oleh orang ramai:

1. Untuk perkahwinan - Bagaimana untuk menjadikannya satu kenangan?

2. Untuk persaraan - Bagaimana untuk mengekalkan gaya hidup yang sama apabila bersara?

3. Untuk percutian - Bagaimana untuk melancong dengan selesa tanpa risau tentang liabiliti?

4. Untuk pendidikan kanak-kanak - Bagaimana untuk memastikan anak-anak memulakan hidup mereka dengan asas yang betul?

Ingatlah untuk mengambil kira perkara ini, perkara seperti inflasi semasa mengira matlamat simpanan anda. Mempunyai matlamat menyimpan membolehkan anda lebih fokus dalam hal menyimpan wang.

Mula melaksanakannya dan lihat sendiri hasilnya. Ingat, tabiat baik tidak berlaku secara ajaib dan terpulang kepada anda untuk menciptanya!

FAEDAH PERANCANGAN KEWANGAN

Tidak ramai yang menyedari betapa pentingnya mempunyai strategi perancangan kewangan yang betul. Anda lihat, apabila kebanyakan orang mencapai kesedaran sedemikian, mereka biasanya sudah terlambat dan terlepas banyak peluang yang akan memberikan mereka kestabilan kewangan dan ketenangan fikiran pada tahun-tahun kemudian mereka!

Satu lagi kumpulan orang biasa ialah mereka yang memahami kepentingan perancangan kewangan, tetapi tidak mengikut strategi yang betul dan telah membuat keputusan kewangan yang buruk. Ini biasanya berlaku kerana kekurangan penasihat kewangan yang sesuai untuk membimbing mereka.

Terdapat 3 faedah utama dalam perancangan kewangan.



Faedah #1: Ketenangan Jiwa Untuk Masa Depan

Masa depan penuh dengan ketidakpastian. Sama ada anda bekerja pada usia 20-an, 30-an atau 40-an, anda tidak akan tahu apa yang akan berlaku. Malah, sebaik sahaja anda bersara, pendapatan anda biasanya sama ada menurun atau anda bergantung pada faedah pencen, bergantung pada negara tempat anda tinggal.

Bagaimanakah anda boleh memastikan bahawa pendapatan atau faedah pencen mencukupi untuk perbelanjaan hidup anda apabila anda bersara? Perancangan kewangan adalah penting untuk memastikan bahawa pada masa hadapan apabila anda akhirnya bersara, anda akan mempunyai wang yang mencukupi untuk semua pilihan gaya hidup yang anda putuskan untuk lakukan. Ia menghilangkan ketidakpastian itu pada masa hadapan supaya anda boleh bersara dengan selesa selepas bertahun-tahun bekerja.

Faedah #2: Kemerdekaan Kewangan

Dari hari kita memasuki tenaga kerja, salah satu objektif utama adalah untuk mendapatkan wang agar dapat berdikari. Tahap seterusnya di luar sara diri ialah kebebasan kewangan. Kemerdekaan kewangan adalah keadaan apabila anda mempunyai kekayaan yang cukup tanpa perlu bekerja untuknya. Kewangan sebenar

kemerdekaan tidak dapat dicapai tanpa perancangan kewangan yang berhemat.

Biar saya tanya awak ni. Pada usia 55 tahun, adakah anda lebih suka berdikari dengan terus bekerja sepanjang hayat anda untuk pendapatan, atau adakah anda lebih suka berdikari dari segi kewangan dengan berehat bersama orang tersayang sementara wang datang kepada anda? Jika anda memilih yang kedua, maka perancangan kewangan adalah jawapan untuk mencapai keadaan itu dalam hidup!

Faedah #3: Persaraan Awal

Terdapat beberapa data penyelidikan yang menunjukkan bahawa purata umur persaraan di seluruh dunia ialah 64 tahun. Ini bermakna secara umum, orang belajar dan bekerja selama lebih daripada separuh hayat mereka untuk wang. Bagaimana jika ada cara untuk berhenti bekerja untuk wang dan menikmati apa yang ditawarkan oleh kehidupan? Perancangan kewangan adalah satu seni.

Pelan yang direka dengan baik akan membolehkan seseorang bersara awal. Lebih awal perancangan kewangan dijalankan, lebih mudah untuk ke sana. Dengan kuasa kompaun faedah, komitmen awal kepada pelan kewangan membolehkan anda bersara awal dengan mudah.

Secara ringkasnya...

Fahami faedah yang datang dengan perancangan kewangan. Malah, lebih awal topik ini dibincangkan, lebih bermanfaat untuk anda dan orang tersayang. Kami tahu betapa kuatnya faedah pengkompaunan. Ini bermakna jangka masa yang lebih

panjang akan membolehkan lebih banyak pulangan dan faedah kewangan. Mulakan awal untuk menikmati faedah ini.

Ingat, perancangan kewangan adalah penting untuk semua orang, tidak kira umur. Pelan yang dilaksanakan dengan baik juga akan membolehkan persaraan yang lebih bahagia.

Soalan utama seterusnya ialah: Bagaimana seseorang itu membuat rancangan kewangan? Sekarang, biar saya tunjukkan caranya dalam bab seterusnya!

5 PERINGKAT PERANCANGAN KEWANGAN

Fahami perkara ini: Terdapat 5 peringkat ketika membuat rancangan kewangan.

TAHAP I: KESEDARAN DIRI, di mana anda

boleh memahami diri sendiri dengan lebih baik. Ketahui keadaan kewangan semasa anda dan nilai bagaimana anda boleh menjadikannya lebih baik.

PERINGKAT II: KENAL PASTI MATLAMAT KEWANGAN.

Ketahui tentang 4 matlamat kewangan biasa.

PERINGKAT III: STRATEGI KEWANGAN.

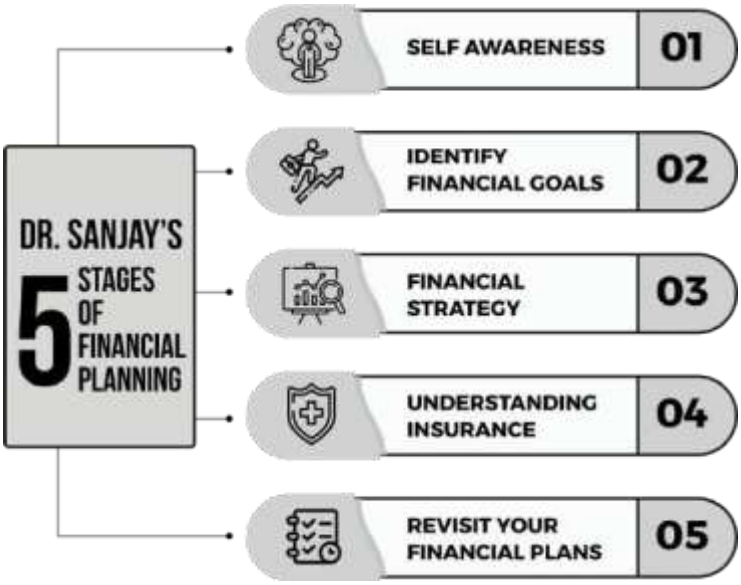
Datang dengan cara konkrit untuk mengurus kewangan peribadi anda supaya anda boleh mencapai matlamat kewangan anda.

PERINGKAT IV: MEMAHAMI INSURANS & BERAPA ANDA PERLUKAN.

Fahami pelbagai penyelesaian kewangan yang tersedia dan kenal pasti perkara yang anda perlukan.

PERINGKAT V: LAWATI SEMULA KEWANGAN ANDA

RANCANGAN. Ketahui masa untuk menyemak semula rancangan kewangan anda dan buat perubahan padanya.



TAHAP I: KESEDARAN DIRI

Sebelum kita memulakan sebarang rancangan kewangan, adalah penting untuk anda memahami situasi kewangan semasa anda sendiri.

Kesedaran diri adalah tentang memahami keperluan anda sendiri, gaya hidup, tabiat berisiko, dan segala-galanya yang menjadikan anda siapa anda. Lebih banyak anda tahu tentang diri anda, lebih baik anda menentukan perubahan kewangan yang sesuai dengan keperluan anda.

Berikut adalah 5 soalan untuk ditanya kepada diri sendiri semasa

Peringkat 1: Kesedaran Diri.

Soalan #1: Adakah anda mempunyai pendapatan yang mencukupi atau berbilang aliran pendapatan?

Apabila anda gagal mendapat pendapatan tetap, akan ada banyak rasa tidak selamat dalam hidup anda. Berterus terang, tanya diri anda adakah anda mempunyai pendapatan yang mencukupi pada masa ini, jika tidak, nilaikan bagaimana anda boleh mencipta pendapatan yang mencukupi untuk diri sendiri.

Ada pepatah lama, jangan letak semua telur dalam satu bakul. Ini adalah benar untuk pendapatan juga. Tanya diri anda adakah anda mempunyai pelbagai aliran pendapatan? Jika hari ini ekonomi menjadi teruk, salah satu aliran pendapatan anda mungkin terjejas tetapi sekurang-kurangnya anda masih mempunyai aliran pendapatan lain sebagai sandaran.

Soalan #2: Apakah aset dan liabiliti anda?

Duduk dan tanya diri anda apakah beberapa aset yang anda miliki. Aset dalam kes ini merujuk kepada hartanah, ekuiti, bon, komoditi dan tunai.

Juga, lihat semula liabiliti semasa yang mungkin anda miliki. Ini termasuk gadai janji, perbelanjaan asas tetap dan juga langganan atau keahlian yang telah anda mohon.

Mempunyai pemahaman yang baik tentang aset dan liabiliti anda akan membolehkan anda mengetahui di mana kedudukan kewangan semasa anda supaya anda tahu bagaimana untuk merancang strategi kewangan anda nanti.

Soalan #3: Adakah anda mempunyai tanggungan kewangan?

Tanggungan kewangan merujuk kepada sesiapa sahaja yang bergantung kepada anda dari segi kewangan untuk perkara seperti wang, pakaian atau makanan. Ini mungkin termasuk anak, saudara mara dan pasangan. Apabila anda mempunyai tanggungan kewangan, perancangan kewangan bukan lagi tentang diri anda. Sebaliknya ia adalah tentang mereka yang anda sayangi juga.

Pelan kewangan anda harus memenuhi keperluan mereka dan jika suatu hari nanti anda meninggalkan dunia ini, adakah mereka boleh dijaga dari segi kewangan?

Soalan #4: Bilakah anda mahu bersara? Adakah anda bersedia untuk persaraan sukarela?

Matlamat utama setiap rancangan kewangan adalah untuk bebas dari segi kewangan. iaitu anda tidak perlu bekerja sepanjang hayat anda dan anda boleh memilih untuk bersara pada masa anda sendiri.

Walaupun persaraan adalah perkara yang menggembirakan, tetapi bagi kebanyakan orang ia tidak. Sebenarnya ada orang yang terpaksa bersara sama ada kerana sakit atau kemalangan dan inilah yang biasa kita panggil persaraan tanpa kerelaan. Adalah penting untuk menyedari bahawa terdapat dua jenis persaraan: persaraan sukarela dan persaraan tidak sukarela.

Persaraan sukarela adalah keadaan yang menggembirakan, kerana anda sebagai individu boleh membuat keputusan tentang cara anda ingin menghabiskan sisa hidup anda dengan tujuan. Ia melibatkan mengetahui bila anda ingin bersara dan tujuan anda apabila anda bersara. Dalam kes ini, tanya diri anda adakah anda mempunyai pendapatan yang mencukupi untuk dibelanjakan apabila anda bersara dan berapa banyak yang anda perlukan?

Persaraan sukarela adalah sesuatu yang anda tidak boleh kawal. Selalunya ia berlaku kerana penyakit atau kemalangan di mana anda

secara fizikal tidak boleh bekerja dan memerlukan pendapatan untuk menyokong anda. Dalam kes ini, tanya diri anda jika suatu hari nanti anda terpaksa bersara secara sukarela, bolehkah keadaan kewangan semasa anda menyokongnya?

Soalan #5: Adakah anda berhasrat untuk membina keluarga suatu hari nanti?

Kanak-kanak adalah kebahagiaan bagi kita tetapi jika kita membawa mereka ke dunia ini dan kita tidak mampu, ia mungkin satu penyeksaan bagi kedua-dua pihak.

Jika anda sedang berkahwin atau tidak lama lagi, tanya diri anda adakah anda berhasrat untuk mempunyai anak, jika jawapannya YA, adakah anda bersedia dari segi kewangan untuk itu?

Jika anda kini mempunyai anak, tanya diri anda, adakah kedudukan kewangan semasa anda membolehkan mereka memulakan kehidupan dengan asas dan peluang yang betul?

Secara ringkasnya…

Bukankah lebih baik jika anda dapat memahami diri anda dan keutamaan kewangan anda dengan lebih baik? Luangkan sedikit masa untuk menjawab 5 soalan dan semoga pada penghujungnya, anda akan menjawabnya!

PERINGKAT II: KENAL PASTI MATLAMAT KEWANGAN

Kini kami jelas dengan kedudukan kewangan anda, tiba masanya untuk mengenal pasti matlamat kewangan anda.

Matlamat kewangan ialah objektif yang dinyatakan dalam atau berdasarkan wang.

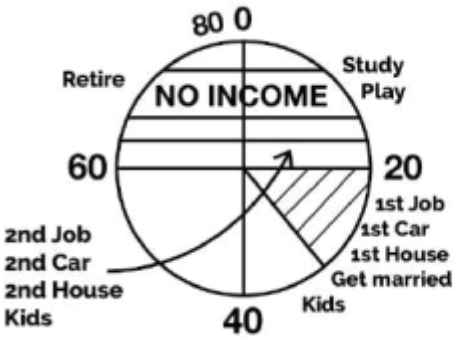
Bagi sesetengah orang, matlamat kewangan anda mungkin adalah untuk keluar daripada hutang, bagi yang lain mungkin bersara awal. Pada masa ini, anda mungkin berfikir, "Baiklah! Saya tahu saya perlu mempunyai matlamat kewangan, tetapi saya tersesat, saya tidak mempunyai matlamat… bolehkah anda mencadangkan sesuatu kepada saya?

Nah, kerana berada dalam dunia perancangan kewangan selama beberapa dekad, kami sebenarnya menyedari bahawa hampir 50% orang yang kami temui tidak tahu tentang perancangan kewangan. Malah, mereka menganggap bahawa penasihat kewangan akan merancang semua ini untuk mereka.

Jika anda salah seorang daripada mereka ini, jangan risau. Biar kami merancang beberapa untuk anda!

Tahukah anda bahawa purata jangka hayat seseorang adalah kira-kira 28,000 hari?

Yang bersamaan dengan 76.71 tahun. Andaikan ia adalah kira-kira 80 tahun.



28000 Days
− 14000 Days
14000 Days

Kami suka memecahkan 80 tahun ini kepada 4 bahagian. 0 hingga 20, 20 hingga 40, 40 hingga 60 dan 60 hingga 80.

Dari umur 0 hingga 20, kami belajar, bermain, bermain-main.

Dari 20 hingga 40, kami mendapat pekerjaan pertama kami, kami membeli kereta pertama kami atau rumah pertama, kami mungkin berkahwin dan mempunyai anak.

Dari 40 hingga 60, kita mungkin menukar kerja atau memulakan perniagaan. Kami pasti akan membeli kereta kedua kerana sudah dua puluh tahun jika tidak anda akan memandu sekeping sampah. Kita mungkin membeli rumah kedua, sebagai pelaburan.

Walau bagaimanapun, yang lebih penting, jika kita mempunyai anak, mereka baru bersiap untuk menamatkan bahagian pertama kehidupan mereka.

Dari 60 hingga 80, kami berharap untuk bersara.

Dari 0 hingga 20 dan 60 hingga 80, ia adalah bahagian terpenting dalam hidup kita, kerana tiada pendapatan pada masa ini.

Ini juga bermakna kita bermula dengan 28,000 hari, jika kita tolak separuh daripadanya iaitu 14,000 hari, kita semua ada 14,000 hari untuk mencapai semua impian kita.

Ini adalah 14,000 hari penting yang mana kita perlu membuat keputusan wang penting untuk diri kita dan keluarga kita.

Impian anak-anak kita, impian ibu bapa kita, apa sahaja impian yang kita ada, kita mempunyai 14,000 hari untuk mencapainya.

Katakan sebagai contoh, anda berumur sekitar 35 tahun, sebahagian besar hidup anda sudah berakhir. Anda mungkin tidak mempunyai banyak masa lagi untuk membuat keputusan wang penting tersebut.

Dalam tempoh masa ini, terdapat 4 kebimbangan kewangan sejagat yang memerlukan anda merancang matlamat kewangan anda untuk menghapuskannya.

Ketakutan pertama ialah, bagaimana jika saya tidak boleh bekerja hingga 60 tahun? Bagaimana jika kerjaya saya tergelincir oleh sama ada hilang upaya atau penyakit yang teruk?

Ketakutan kedua ialah, bagaimana jika saya tidak mencapai 60? Jika saya tidak mencapai usia 60 tahun, saya mungkin menghadapi masalah dan itu ketakutan kedua terbesar kami. Cara pengendaliannya ialah melalui penggunaan product call life insurance yang merupakan perlindungan pendapatan keluarga sekiranya berlaku kematian.

Ketakutan ketiga ialah, berapa banyak yang diperlukan untuk bersara? Adakah 5 juta dolar, 10 juta dolar, atau 20 juta dolar? Berapa cukup untuk bersara?

Sekarang, kita semua mempunyai jawapan yang berbeza untuk ini. Walau bagaimanapun, terdapat formula.

Ketakutan keempat ialah, bolehkah saya memastikan anak-anak saya memulakan hidup dengan asas yang betul? Dan asas terbaik adalah mempunyai pendidikan yang betul.

Kini, teori bulatan hidup yang direka oleh Dr. Sanjay ini telah dikongsi di lebih 50 negara. Dalam satu contoh ini, terdapat 4 jenis ketakutan kewangan yang memerlukan anda menetapkan matlamat kewangan untuk menghapuskannya.



Hebat! Sekarang anda telah memahami lebih lanjut tentang 4 ketakutan biasa dan 4 matlamat kewangan biasa yang perlu anda tangani, mula menuliskannya dan luangkan sedikit masa memikirkannya.

Sudah tentu ketakutan ke-4 mengenai kanak-kanak hanya terpakai jika anda mempunyai anak atau berniat untuk memilikinya.

Terdapat juga matlamat kewangan lain yang anda akan lihat. Ini boleh menjadi impian yang lebih khusus dan matlamat mewah seperti memiliki kereta sukan, mendapatkan rumah idaman, melancong

dunia atau memulakan hobi baru. Sesetengah daripada anda mungkin mempunyai matlamat kewangan iaitu untuk mencipta warisan untuk generasi akan datang anda atau melakukan amal.

Sekarang, luangkan sedikit masa untuk menyenaraikan semua matlamat kewangan anda di bawah supaya anda tidak melupakannya.

Secara ringkasnya...

Anda kini lebih jelas dengan matlamat kewangan anda. Peringkat seterusnya adalah untuk mula meneroka strategi kewangan anda untuk mencapai matlamat ini.

Ingat, matlamat tanpa rancangan hanyalah angan-angan, jadi mari kita mulakan sumbangsaran tentang strategi yang boleh membantu kita mencapai matlamat kita!

PERINGKAT III: STRATEGI KEWANGAN

Dalam bab sebelum ini, kita telah membincangkan tentang 4 matlamat kewangan biasa yang dimiliki oleh kebanyakan orang. Soalan berjuta dolar seterusnya ialah, bagaimana saya mencapainya?

Anda lihat, kami selalu mendengar orang berkata "Jika anda ingin mencapai matlamat anda, anda perlu melabur dan mengambil kesempatan daripada kesan faedah pengkompaunan."

Walau bagaimanapun, sebaliknya, kami juga mendengar kisah orang yang mengalami kerugian kewangan yang besar kerana mereka cuba mengikuti kaedah "guru" kewangan untuk melabur dalam saham, bon dan komoditi.

Ingat akan ada pelbagai pelaburan dan strategi kewangan yang diperkenalkan kepada anda dalam hidup anda. Tanggungjawab sentiasa terpulang kepada anda untuk memutuskan mana yang paling sesuai untuk anda. Jangan ikut membuta tuli, rujuk penasihat anda dan baca lebih lanjut untuk mengesahkannya.

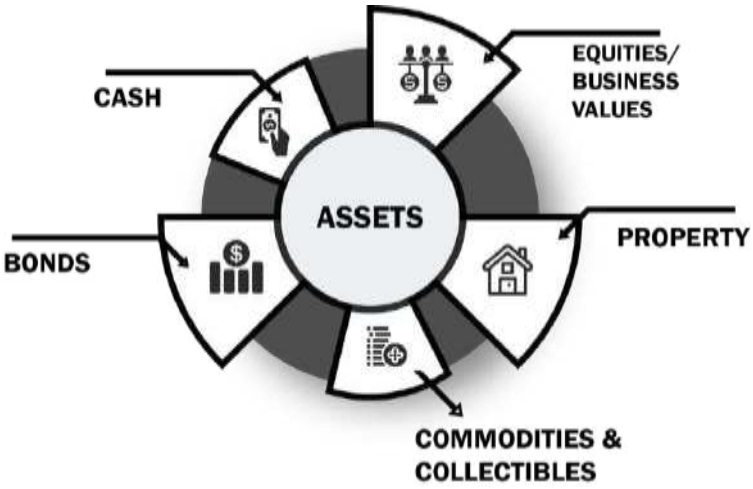
Sekarang, izinkan kami berkongsi dengan anda strategi pelaburan (kewangan) dan anda memutuskan sama ada ia masuk akal untuk anda.

STRATEGI PELABURAN ABCD

Sekarang mengenai strategi pelaburan, terdapat 4 perkara yang anda perlu tahu:

1. Apakah aset yang boleh anda laburkan?
2. Risiko & Pulangan pada setiap aset ini
3. Selera Risiko Anda
4. Strategi Pelaburan ABCD

#1: Apakah Aset Yang Boleh Anda Labur?



Ini hanya lima kelas aset yang boleh anda laburkan:

1. Hartanah - Hartanah telah menjadi pelaburan aset yang digemari merentas banyak generasi kerana ia telah menunjukkan potensinya untuk memerangi kadar inflasi sepanjang tahun.

2. Ekuiti (a.k.a. saham) - Ekuiti merujuk kepada pemilikan dalam syarikat. Anda biasanya memperolehnya dengan membeli saham/saham atau beberapa bentuk sekuriti. Ia juga boleh diwarisi daripada generasi terdahulu.

3. Bon (juga dikenali sebagai saham faedah tetap) - Dikeluarkan oleh kerajaan atau syarikat, mereka membayar tahap faedah tetap. Bon biasanya dianggap sebagai pelaburan yang lebih selamat daripada saham.

4. Komoditi - Komoditi ialah sumber semula jadi seperti makanan, tenaga, dan logam. Ini termasuk minyak, gas, emas, perak dan juga beras. Harga komoditi berubah mengikut penawaran dan permintaan dan boleh dibeli di pasaran terbuka.

5. Tunai - Tunai dianggap sebagai aset cair yang anda ada di tangan yang membolehkan anda menggunakannya untuk menukar barangan dan perkhidmatan. Ia adalah kadangkala dianggap sebagai tempat selamat daripada pasaran yang tidak menentu.

#2: Risiko & Pulangan Setiap Aset

Apabila kita melihat aset pelaburan, kita perlu mempertimbangkan risiko dan pulangan setiap aset ini.

Ingat, kelas aset berisiko tinggi biasanya membawa kepada pulangan yang lebih tinggi.

Anda harus melihat:

1. Kecairan - Sejauh mana anda boleh menukar aset ini kepada tunai. Apabila umur anda meningkat, adalah penting untuk anda menukar lebih banyak pelaburan kepada aset yang lebih cair.

2. Volatiliti - Betapa berisikonya aset ini sebagai pelaburan. Adakah harga akan berubah secara tiba-tiba dan tidak dijangka?

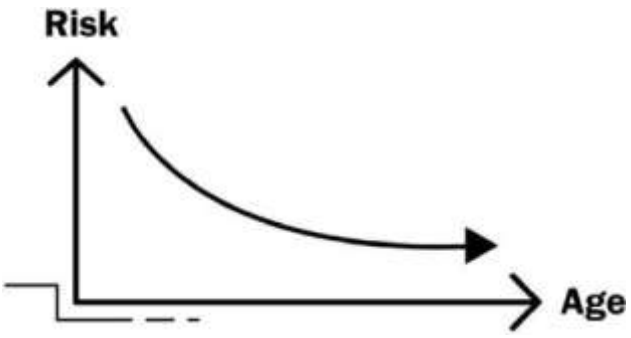
3. Hasil - Berapa banyak pulangan yang anda boleh jangkakan daripada pelaburan tersebut.

Biar saya buat perbandingan pantas untuk anda:

ASSETS CLASS	LIQUIDITY	VOLATILITY	YIELD
Property	Highly illiquid	Dependent on the market	Known to be giving a stable return
Equity	Generally liquid	Known to be higher risk	Known to have higher return
Bonds	Liquidity is dependent on market demand	Dependent on the market	Known to be giving a stable return
Commodities	Liquidity is dependent on market demand	Known to be higher risk	Known to have higher return
Cash	Liquid	-	-

Memahami bagaimana aset ini berbeza antara satu sama lain akan membolehkan anda menentukan strategi pelaburan yang betul untuk diri anda sendiri.

#3: Selera risiko anda



Perkara seterusnya yang perlu anda lakukan ialah menentukan selera risiko anda.

Sesetengah penasihat kewangan yang anda temui akan menggunakan soal selidik sikap risiko untuk menentukan risiko anda, tetapi izinkan saya memberi jaminan kepada anda, 90% daripada pelanggan yang kami temui tidak akan mengetahui selera risiko mereka.

Malah, melalui pengalaman berdekad-dekad kami, ramai pelanggan akan mengatakan bahawa mereka adalah pengambil risiko tinggi tetapi apabila mereka benar-benar kehilangan wang, mereka mungkin menjadi pengambil risiko rendah.

Walau bagaimanapun, inilah fakta yang menyeronokkan, adakah anda tahu bahawa selera risiko seseorang jatuh merentas masa? Fikirkanlah, pada awal 20-an anda, anda mungkin lebih bersedia untuk melabur dalam aset berisiko tinggi seperti saham dan komoditi tetapi dalam

60-an, anda mungkin mahu menukarnya kepada wang tunai supaya anda boleh mempunyai pendapatan untuk persaraan, bukan?

#4: Strategi Pelaburan ABCD

Ingat, Aset tidak cair dalam persaraan menjadi liabiliti.

Mari kita berikan contoh kepada anda: Bayangkan anda berumur 80 tahun dan tiba-tiba anda mendapat panggilan daripada penyewa hartanah anda, meminta anda membaiki tandas yang bocor. Sekarang, bagaimana perasaan anda?

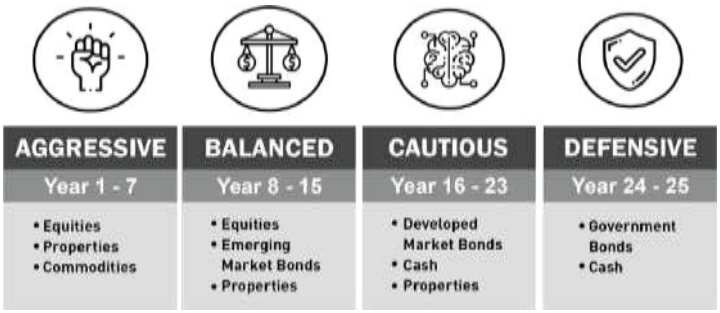
Anda lihat, apabila anda mencapai usia tertentu, anda tidak mahu menguruskan aset tidak cair. Mereka sebenarnya menjadi liabiliti. Aset sebenar di hari tua adalah pendapatan murni.

Anda ingin memperoleh pendapatan setiap tempoh hidup anda, daripada perlu mengusahakan aset anda, memulihkan aset anda atau menguruskan aset anda.

Persaraan dan perancangan kewangan yang betul ialah mempunyai pendapatan setiap bulan tanpa perlu memikirkan apa yang berlaku kepada aset saya!

Jadi strategi pelaburan anda mestilah berdasarkan penjanaan pendapatan & pengumpulan pendapatan.

Strategi Pelaburan 'ABCD' berikut boleh berfungsi untuk anda.



Berikut ialah penjelasan tentang cara formula ini berfungsi:

1) Tempoh Persaraan tolak 2 (tempoh strategi terakhir) = Bilangan tahun pelaburan ABC 2) Bilangan Tahun daripada Persamaan 1 dibahagikan dengan 3 = Bilangan tahun untuk setiap segmen A, B dan C.

Jadi, mengikut contoh, jika anda berada 25 tahun lagi untuk bersara:

1) 25 tahun tolak 2 = 23 tahun (tempoh untuk pelaburan ABC) 23 tahun dibahagikan dengan 3 = 7.33 tahun (tempoh untuk setiap fasa A, B, C).

Penjelasan:

Ideanya ialah apabila anda menghampiri persaraan, anda perlu memindahkan aset anda daripada tidak cair kepada aset yang lebih cair. Juga selera risiko anda cenderung untuk jatuh mengikut umur. Ini menerangkan sebab anda mengalihkan aset anda daripada risiko yang lebih tinggi kepada risiko yang lebih rendah merentas masa.

Anda kini telah mempelajari Strategi Pelaburan 'ABCD' tetapi anda mungkin akan bertanya "Baiklah, saya kini mengetahui lebih lanjut tentang pelbagai jenis aset, tetapi secara jujurnya saya tidak mempunyai masa untuk memantau atau mengetahui lebih lanjut mengenainya. Adakah terdapat sebarang pembetulan segera?

Jawapannya ya! Insurans! *Baca lebih lanjut di muka surat 105*

Mengapa Insurans Adalah Strategi Kewangan Pintar?

Ramai di antara kita tidak mempunyai pemahaman yang betul tentang insurans dan tujuannya.

Anda melihat tujuan sebenar Insurans bermakna memindahkan risiko kepada pihak ketiga yang akan membayar pampasan kepada anda untuk kerugian.

Sepanjang tahun, industri insurans telah mencipta banyak produk kewangan yang menakjubkan memenuhi keperluan kewangan yang berbeza. Sama seperti

4 matlamat kewangan yang kita bincangkan sebelum ini, ia boleh dicapai sama ada melalui anda menguruskan risiko secara peribadi atau anda mendapatkan produk kewangan untuk memindahkan kebimbangan anda.

Inilah sebabnya mengapa peringkat 4 adalah mengenai insurans & mengenal pasti jumlah yang anda perlukan.

Sudah tentu saya sedar bahawa ada orang yang ragu-ragu tentang insurans dan inilah sebabnya saya menulis buku ini. Untuk mendokumentasikan lebih banyak strategi dan tujuan berkenaan insurans, supaya anda sebagai pembaca lebih memahami insurans.

Dalam bab seterusnya, kita akan membincangkan tentang pelbagai jenis produk insurans dan jumlah yang perlu anda peroleh untuk membolehkan anda mencapai matlamat kewangan anda. Jangan risau kami akan membimbing anda sepanjang perjalanan.

PERINGKAT IV: MEMAHAMI INSURANS & BERAPA ANDA PERLUKAN

Anda lihat tiada siapa yang suka membincangkan tentang kematian... tiada siapa yang suka membincangkan tentang penyakit... tiada siapa yang suka membincangkan tentang perkara yang berlaku jika kemalangan berlaku dan anda tidak dapat bekerja...

Tetapi! Kami melihat kejadian seperti ini berlaku setiap hari di sekeliling kami dan kami mungkin cuba meyakinkan diri sendiri dengan mengatakan "Ini tidak akan berlaku kepada saya!"

Kita mungkin tahu insurans boleh memberi kita ketenangan fikiran, tetapi nampaknya terdapat beribu-ribu produk insurans di pasaran dan kita semua benar-benar keliru apabila kita cuba membelinya bukan?

Biar saya tanya soalan cepat. Berapa banyak produk insurans yang wujud? Well, 90% orang yang kita jumpa selalu keliru. Mereka akan mengatakan syarikat insurans A mempunyai 10 produk, B mempunyai 7 produk dan senarainya berterusan… anda faham.

Anda lihat, pada penghujung hari terdapat hanya:



Ingat dalam bab sebelum ini, kita bercakap tentang 4 ketakutan kewangan biasa yang hampir semua orang alami? Setiap daripada mereka datang dengan jenis produk yang menyediakan penyelesaian untuknya.

Ringkasnya, pada bila-bila masa, anda berkemungkinan besar akan memerlukan salah satu daripada 4 jenis produk ini.

Berapa Banyak Perlindungan Insurans Yang Anda Perlukan?

[PERATURAN UNTUK INSURANS]

Izinkan saya bertanya kepada anda: Berapa banyak perlindungan yang perlu dimiliki oleh seseorang yang berumur 20 tahun, bujang dan tiada tanggungan? Selain itu, bagaimanakah perlindungannya akan berubah apabila dia kini sudah berkahwin dengan anak?

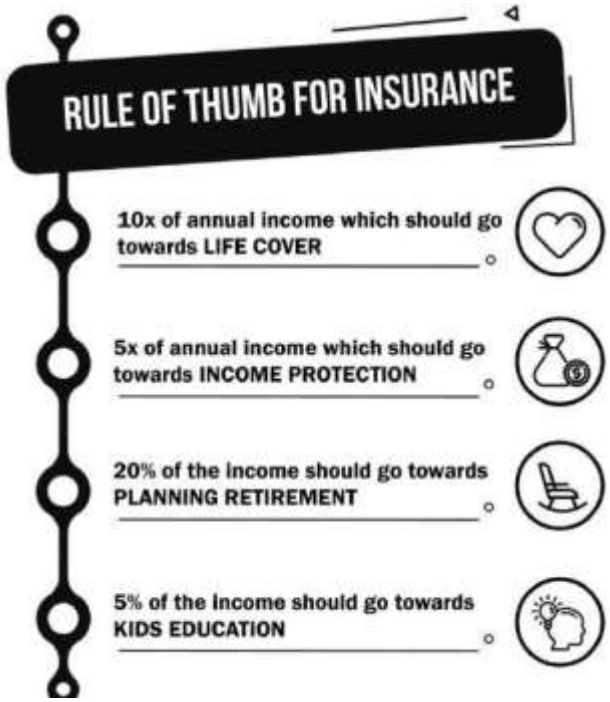
Anda mungkin berpendapat ia benar-benar bergantung pada tabiat peribadi, gaya hidup dan banyak lagi. Namun, fikirkanlah, kemampuan kita untuk menikmati juga terhad oleh pendapatan kita bukan?

Sekarang, izinkan saya bertanya kepada anda satu lagi soalan: Berapa gelas air yang anda fikir anda perlu minum sehari?

Kini 90% orang akan dapat mengatakan 8 hingga 10 gelas air sehari! Tunggu sebentar… mengapa orang tahu itu? Anda lihat, inilah yang saya panggil Peraturan Ibu Jari. Kita semua tahu kita harus minum 8-10 gelas air sehari dan kita semua sedar bahawa minum lebih banyak menjadikan anda lebih sihat, bukan?

Jadi izinkan saya bertanya kepada anda satu soalan sebagai makanan untuk difikirkan... Adakah terdapat peraturan untuk insurans? Jika ada, apakah itu? Berapa banyak perlindungan yang perlu dimiliki oleh seseorang?

Sekarang inilah Peraturan Ibu Jari untuk insurans:



Adakah anda perasan bahawa terdapat 4 peraturan untuk merangkumi 4 jenis produk yang berbeza?

Beginilah cara ia berfungsi!

Soalan seterusnya ialah, "Siapa yang mencipta ini?"

Sebenarnya, terdapat banyak kajian yang telah dilakukan untuk menyokong Peraturan Amalan untuk insurans. Sebenarnya, banyak pengiraan aktuari telah dilakukan berdasarkan formula ini! Ini adalah formula lama yang sebenarnya sah sehingga hari ini.

Sekarang dalam buku ini, kita tidak akan pergi ke butiran dengan formula matematik kerana itu bukan perkara di sini.

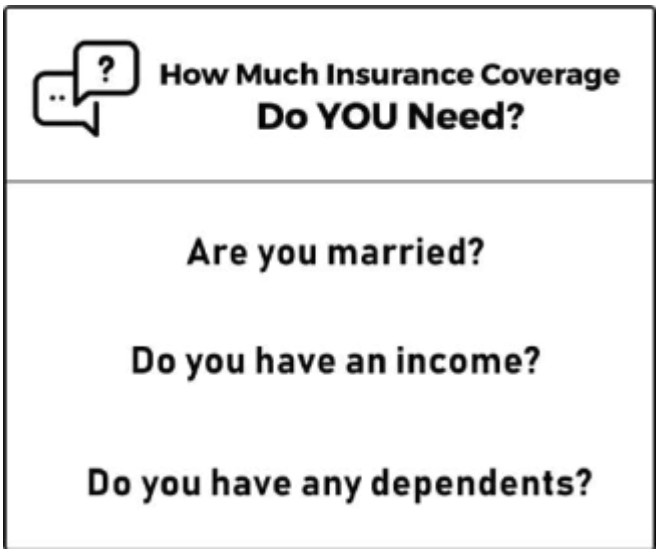
Intinya adalah untuk anda memahami bahawa terdapat Peraturan Amalan untuk insurans dan menggunakannya, anda sepatutnya dapat mengetahui jumlah insurans yang anda perlukan.

Sebagai contoh, jika anda sedang menjana pendapatan

$100,000 USD setiap tahun, maka anda memerlukan satu juta dolar jumlah diinsuranskan untuk insurans hayat anda. Berdasarkan formula di halaman sebelumnya.

GRAF INSURANS

Bagaimanakah jumlah perlindungan insurans berubah apabila anda berkahwin, memperoleh pendapatan dan mempunyai anak? Untuk menjawabnya, ada 3 soalan yang perlu dijawab.



Soalan #1: Adakah anda sudah berkahwin?

Anda lihat apabila anda sudah berkahwin, perancangan kewangan bukan lagi tentang anda. Anda mempunyai pasangan yang perlu dibimbangkan dan adakah dia pencari nafkah keluarga atau adakah anda pencari nafkah keluarga? Jika anda berdua bekerja, maka formula kewangan anda juga perlu berubah.

Soalan #2: Adakah anda mempunyai pendapatan?

Pendapatan di sini merujuk kepada pendapatan aset, pendapatan pasangan, pendapatan perniagaan dan pendapatan pekerjaan. Jika anda sedar sekarang, pendapatan anda akan menjejaskan jumlah perlindungan yang sepatutnya anda perolehi. Mengikut peraturan praktikal, perlindungan anda sangat bergantung pada pengganda pendapatan anda. Jadi adakah ini bermakna jika anda tidak mempunyai pendapatan, anda tidak memerlukan insurans? Sudah tentu tidak! Ini bermakna perlindungan anda akan menjadi lebih rendah.

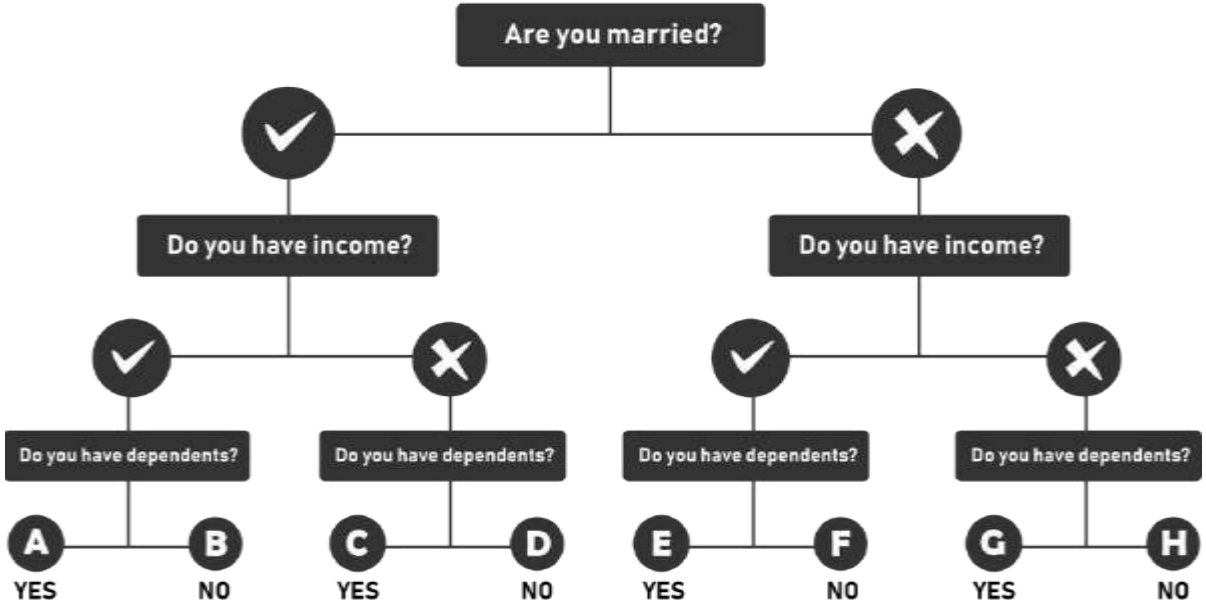
Soalan #3: Adakah anda mempunyai tanggungan?

Tanggungan merujuk kepada orang yang bergantung kepada anda, terutamanya ahli keluarga, untuk mendapatkan sokongan kewangan. Apabila anda mempunyai tanggungan, ini bermakna anda perlu menjaga mereka dan bersedia menghadapi senario terburuk apabila anda tidak dapat bekerja atau meninggalkan dunia ini.

Jadi berikut ialah graf untuk menunjukkan kepada anda jumlah liputan yang paling sesuai untuk anda!

Nota: Ini adalah nasihat umum, untuk nasihat khusus, bercakap dengan penasihat kewangan.

The Insurance Graph



KATEGORI A: BERKAHWIN – PENDAPATAN – TANGGUNGAN

Nasihat	Pastikan pasangan anda dan anda berdua dilindungi untuk perlindungan pendapatan dan insurans hayat. Simpan untuk pelan pendidikan anak anda. Jangan lupa merancang untuk persaraan anda!
Berapa Insurans? AI: Pendapatan tahunan	Insurans Hayat: 10 X AI untuk anda berdua. Perlindungan Pendapatan: 5X untuk anda berdua. Perancangan Persaraan: Simpan 20% daripada pendapatan bersama. Perancangan Pendidikan: Simpan 5% daripada pendapatan bersama anda

KATEGORI B: BERKAHWIN – PENDAPATAN – TIADA TANGGUNGAN

Nasihat	Tanya diri anda jika ada niat untuk membina keluarga dan mempunyai anak. Jika ya, pertimbangkan untuk memulakan perancangan pendidikan lebih awal.
Berapa Insurans? AI: Pendapatan tahunan	Insurans Hayat: 10 X AI untuk anda berdua. Perlindungan pendapatan: 5 X AI untuk anda berdua. Perancangan Persaraan: Simpan 20% daripada pendapatan bersama. Perancangan Pendidikan: (Pilihan)

KATEGORI C: BERKAHWIN – TIADA PENDAPATAN – TANGGUNGAN

Nasihat	Pencari nafkah harus mencari sumber pendapatan untuk menyara hidup keluarga. Sumber ini perlu dilindungi seolah-olah ini kering kemudian keluarga dibiarkan mencari sumber lain. Rancang dan simpan untuk pendidikan anak-anak anda untuk menjamin masa depan mereka.
Berapa Insurans? AI:	Insurans Hayat: 5 X AI untuk diri sendiri dan 10 X AI untuk pasangan yang berpendapatan. Perlindungan Pendapatan: 5 X AI untuk anda berdua. Perancangan Persaraan: Simpan 20% daripada pendapatan.

Pendapatan tahunan	Perancangan Pendidikan: Jimat 5% setiap kanak-kanak

KATEGORI D: BERKAHWIN – TIADA PENDAPATAN – TIADA TANGGUNGAN

Nasihat	Pencari nafkah harus mencari sumber pendapatan untuk menyara hidup keluarga. Sumber ini perlu dilindungi seolah-olah ini kering kemudian keluarga dibiarkan mencari sumber lain.
Berapa Insurans? AI: Pendapatan tahunan	Insurans Hayat: 5 X AI untuk diri sendiri dan 10 X AI untuk mencari pasangan. Perlindungan Pendapatan: 5 X AI untuk anda berdua. Perancangan Persaraan: Simpan 20% daripada pendapatan bersama. Perancangan Pendidikan: (Pilihan)

KATEGORI E: BUJANG – PENDAPATAN – TANGGUNGAN

Nasihat	Pencari nafkah rumah diasingkan kepada 3 kategori berpotensi: 1. Bercerai 2. Janda 3. Belum berkahwin Pencari nafkah seharusnya dapat mengenal pasti pendapatannya kerana ia merupakan punca rezeki keluarga. Sumber ini perlu dilindungi seolah-olah sudah kering kemudian keluarga ditinggalkan untuk mencari sumber lain.
Berapa Insurans? AI: Pendapatan tahunan	Insurans Hayat: 10 X AI Perlindungan Pendapatan: 5 X AI Perancangan Persaraan: Simpan 20% daripada pendapatan. Perancangan Pendidikan: Jimat 5% setiap kanak-kanak.

KATEGORI F: BUJANG – PENDAPATAN – TIADA TANGGUNGAN

Nasihat	Pencari nafkah dibahagikan kepada 3 kategori: 1. Bercerai 2. Janda 3. Belum berkahwin
Berapa Insurans? AI: Pendapatan tahunan	Insurans Hayat: (Pilihan) Perlindungan Pendapatan: 5 X AI pendapatan. Perancangan Persaraan: Simpan 20% daripada pendapatan. Perancangan Pendidikan: (Pilihan)

KATEGORI G: BUJANG – TIADA PENDAPATAN - TANGGUNGAN

Nasihat	Anda perlu merancang semula strategi hidup anda. Merancang sumber pendapatan yang berpotensi kerana anda kini berdikari. Mengenal pasti bagaimana anda boleh

	mengambil kerja atau membina perniagaan. Kadang-kadang perkara terbaik untuk dilakukan ialah meminta bantuan. Jadi khusus! Kami perhatikan bahawa apabila seseorang meminta bantuan: ia adalah pernyataan generik seperti: "Saya perlukan bantuan dalam hidup saya." "Saya perlukan bantuan untuk mencari kerja saya." Jika anda tidak khusus, spektrum sokongan tidak jelas.

Nasihat	Kenyataan yang lebih khusus akan lebih membantu seseorang yang menawarkan bantuan kepada anda. "Saya memerlukan bantuan dengan pinjaman mudah selama 6 bulan untuk memulakan perniagaan dan untuk pinjaman itu saya akan menyimpan stok perniagaan sebagai jaminan." “ Saya memerlukan seseorang untuk membantu saya dengan anak-anak saya semasa saya pergi bekerja; Saya tidak mempunyai wang sekarang tetapi akan membayar anda sebaik sahaja saya mendapat cek gaji saya.” Sentiasa cuba kekal positif dan bina perasaan positif terhadap anak-anak anda kerana kepahitan dalam situasi sedemikian hanya memburukkan lagi keadaan. Terbuka kepada anak-anak anda walau sekecil mana pun mereka.
Berapa Insurans? AI: Pendapatan tahunan	Insurans Hayat: 5 X perbelanjaan bulanan. Perlindungan Pendapatan: 5 X perbelanjaan bulanan. Perancangan Persaraan: Simpan 20% daripada elaun anda. Perancangan Pendidikan: Simpan 5% daripada elaun anda

KATEGORI H: BUJANG – TIADA PENDAPATAN – TIADA TANGGUNGAN

Nasihat	Sebagai seorang bujang dengan kebebasan untuk memilih cara menjalani kehidupan anda dan tidak mempunyai tanggungan; ia hanya bermakna pilihan anda terbuka seperti yang anda mahukan. Cari tujuan untuk kehidupan sedemikian; cari jalan untuk mengubah dunia di sekeliling anda. Anda berada dalam kedudukan yang unik untuk membina masyarakat anda dan membina kehidupan anda; anda mempunyai 28000 hari; gunakannya untuk kelebihan anda untuk mencipta sesuatu yang akan diingati selama bertahun-tahun akan datang. Anda telah diberkati dengan kehidupan; anda telah diberkati dengan kebebasan untuk memilih; anda dengan sekeping kertas kosong, tulis cerita anda.
Berapa Insurans? AI: Pendapatan tahunan	Insurans Hayat: 5 X perbelanjaan bulanan. Perlindungan Pendapatan: 5 X perbelanjaan bulanan. Perancangan Persaraan: Simpan 20% daripada anda elaun. Perancangan Pendidikan: Simpan 5% daripada elaun anda.

Secara ringkasnya…

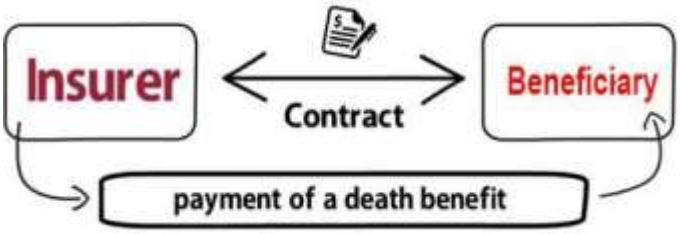
Menggunakan jadual di atas, anda kini sepatutnya mengetahui jumlah insurans yang anda perlukan untuk mencapai matlamat kewangan anda. Luangkan sedikit masa untuk bercakap dengan penasihat untuk mengetahui lebih lanjut tentang produk kewangan tertentu yang boleh membantu anda dalam perjalanan perancangan kewangan anda.

BAGAIMANA 4 PRODUK INSURANS BERFUNGSI?



Dalam bab sebelum ini, anda telah mengetahui betapa pentingnya 4 produk insurans tersebut. Dalam bab ini, saya akan membincangkannya dengan lebih lanjut supaya anda mendapat gambaran yang lebih jelas tentang cara ia berfungsi dan tujuannya.

Insurans Hayat – Bagaimana Ia Berfungsi?



Anda lihat terdapat banyak perkara di luar jangkaan yang boleh berlaku dalam hidup kita, kita mungkin meninggal dunia kerana kemalangan atau mungkin meninggal dunia kerana sakit.

Namun, ada satu perkara yang kita pasti 100% iaitu kita semua akan meninggal dunia suatu hari nanti dalam hidup kita.

Anda lihat, insurans ialah produk yang direka untuk memberikan anda beberapa ukuran perlindungan, sekurang-kurangnya dari segi kewangan, sekiranya bencana berlaku.

Insurans hayat direka khusus untuk melindungi benefisiari anda dari segi kewangan apabila anda meninggal dunia.

Jadi apakah sebenarnya insurans hayat dan bagaimana ia berfungsi?

Insurans hayat ialah kontrak antara insurer dan pemegang polisi di mana insurer menjamin pembayaran manfaat kematian kepada benefisiari yang dinamakan selepas kematian insured.

Ringkasnya, anda membayar sejumlah wang yang dikenali sebagai premium kepada syarikat insurans dan apabila anda meninggal dunia, waris anda (biasanya ahli keluarga anda), mendapat sejumlah wang yang dikenali sebagai manfaat kematian.

Sekarang soalan seterusnya ialah patutkah anda membeli insurans hayat?

Anda harus membeli insurans hayat, jika anda mempunyai sesiapa yang mungkin bergantung kepada anda untuk mendapatkan sokongan kewangan. Contohnya: anak/pasangan anda atau ibu bapa yang sudah tua.

Walau bagaimanapun, jika tiada sesiapa yang memerlukan anda untuk menyokong kewangan, maka insurans hayat adalah pilihan.

KAJIAN KES:



Kami mempunyai John, seorang pencari nafkah tunggal berusia 50 tahun dari sebuah keluarga dengan seorang isteri dan 2 anak yang comel.

Seperti kebanyakan keluarga, John mempunyai harta gadai janji, wang tunai 20K diketepikan dan pada masa yang sama dia berhutang dengan beberapa pemiutang hutang sebanyak $20k.

Jika suatu hari John akan meninggal dunia, harta pusakanya perlu diagihkan.

Pertama, wang tunai 20knya yang diketepikan mungkin diambil oleh pemiutangnya.

Kedua, kerana dia seorang sahaja yang bekerja dalam keluarga, hartanya yang digadai mungkin akan diambil juga.

Ini menyebabkan isteri dan 2 anaknya tidak mempunyai tempat tinggal dan wang untuk terus hidup. Anak-anaknya mungkin juga berada di kolej dan akan kehilangan dana yang diperlukan untuk pendidikan.

TAPI TUNGGU! BOLEHKAH SEMUA MASALAH INI DIELAKKAN JIKA DAN HANYA JIKA JOHN MEMPUNYAI INSURANS HAYAT?

Sekarang, mari kita lihat apa yang berlaku jika John membeli polisi insurans hayat.

Jika John benar-benar membeli insurans hayat, komitmennya adalah untuk mengetepikan sebahagian daripada pendapatan bulanannya dan memberikannya sebagai premium kepada syarikat insurans XYZ.

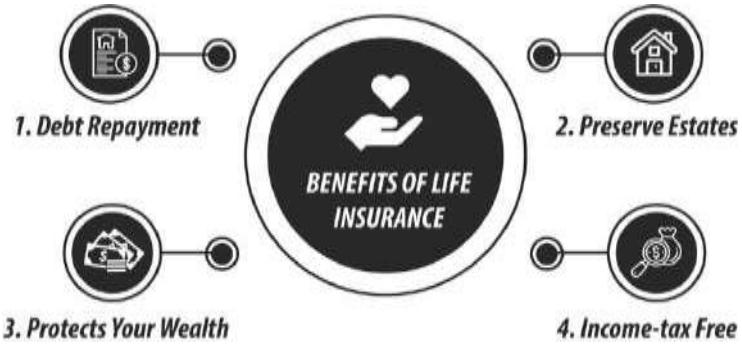
Selepas kematian John, syarikat insurans XYZ akan menyediakan sejumlah wang yang dipanggil manfaat kematian kepada keluarganya.

Kini, wang sekaligus ini boleh digunakan untuk membayar pinjaman gadai janjinya, perbelanjaan keluarganya

dan dalam kebanyakan bidang kuasa, jumlah wang ini dilindungi daripada pemiutangnya.

Anak-anaknya kini mempunyai wang yang diperlukan untuk masuk ke kolej dan mengekalkan gaya hidup mereka.

Adakah anda kini melihat mengapa insurans hayat penting kepada semua orang yang mempunyai tanggungan!



Nombor 1, Insurans Hayat menyediakan sokongan untuk tanggungan anda.

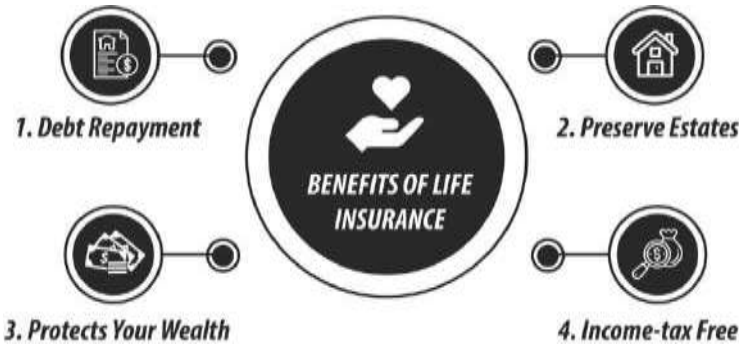
Hasil insurans hayat boleh berfungsi sebagai sumber sokongan, membayar hutang, atau menyediakan untuk pendidikan dan perbelanjaan sara hidup harian keluarga dan tanggungan anda.

Nombor 2, Insurans hayat memelihara harta pusaka anda. Hasil insurans hayat boleh digunakan untuk membayar hutang, cukai dan kos harta pusaka lain.

Nombor 3, Insurans hayat melindungi kekayaan anda daripada bakal pemiutang. Dalam kebanyakan bidang kuasa, hasil insurans dikecualikan daripada penyitaan oleh pemiutang. Ini membolehkan tanggungan anda dijaga.

Nombor 4, manfaat kematian secara amnya tidak dianggap boleh dikenakan cukai di kebanyakan negara. Hasil insurans hayat yang diterima oleh benefisiari selepas kematian insured secara amnya adalah bebas cukai.

Secara umumnya, terdapat banyak sebab dan tujuan untuk memiliki insurans hayat. Ini termasuk pengumpulan kekayaan, kecairan harta pusaka, pembayaran balik hutang dan penggantian pendapatan.



Perlindungan Pendapatan- Bagaimana Ia Berfungsi?



Apakah keperluan asas kehidupan? Mereka adalah makanan, pakaian dan tempat tinggal kan?

Namun begitu, kesemua 3 perkara di atas sebenarnya berdasarkan satu pembolehubah sahaja iaitu “PENDAPATAN”. Fikirkan tentangnya! Pendapatan anda menentukan jenis makanan yang anda makan, pendapatan anda menentukan jenis pakaian yang anda pakai, pendapatan anda menentukan jenis rumah yang anda diami; ini gaya hidup anda.

Kini, terdapat dua cara untuk mendapatkan PENDAPATAN; Sama ada ANDA BEKERJA atau ORANG LAIN

BERFUNGSI dan menyediakan untuk anda.

Buat masa ini, anda sedang berusaha untuk menyediakan makanan, pakaian dan tempat tinggal. Malangnya, Jika sesuatu berlaku kepada anda, seseorang perlu segera mengambil alih tanggungjawab ini untuk keluarga anda. Beginilah cara perlindungan pendapatan berfungsi. Jika anda tidak dapat bekerja, syarikat insurans akan membayar pampasan untuk kehilangan pendapatan anda.

Terdapat banyak produk perlindungan pendapatan di pasaran, jadi luangkan sedikit masa untuk memahami produk mana yang lebih memenuhi keperluan kewangan semasa anda.

Peraturan Amalan: 5 X Pendapatan Tahunan Kira berapa banyak perlindungan pendapatan yang anda perlukan:

Matlamat kewangan persaraan adalah untuk memastikan anda menerima aliran pendapatan yang konsisten apabila anda bersara. Ini boleh dicapai melalui 3 jenis

produk kewangan: Polisi insurans berkaitan pelaburan (ILP), pelan endowmen dan pelan anuiti.

Polisi insurans berkaitan pelaburan menyediakan pendapatan berubah-ubah, manakala produk seperti pelan endowmen dan pelan anuiti memberikan pendapatan/jumlah sekali gus terjamin.

Apabila membina pelan persaraan, saya akan mencadangkan menggunakan gabungan kedua-dua aliran pendapatan ini.

Strategi pelaburan yang ideal adalah untuk menukar lebih banyak pendapatan berubah kepada pendapatan terjamin merentas masa. Ingat, matlamat akhir untuk anda adalah untuk menerima aliran pendapatan terjamin yang konsisten.

Bercakap dengan penasihat di sekeliling anda untuk mengetahui apakah produk yang tersedia di negara anda untuk mengetahui pilihan anda.

Peraturan Amalan: 20% daripada Pendapatan Tahunan Kira berapa banyak yang perlu anda simpan untuk persaraan:

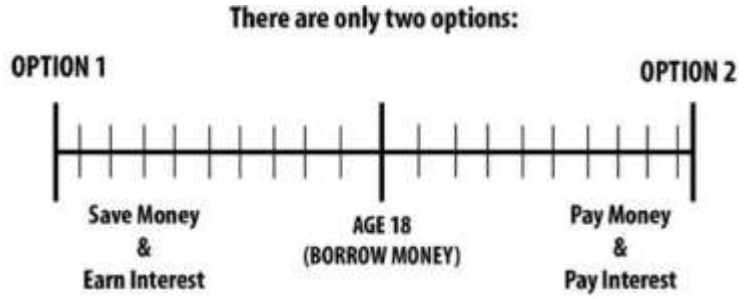
Perancangan Pendidikan - Bagaimana Ia Berfungsi?

Ini hanya terpakai kepada anda jika anda mempunyai anak atau berhasrat untuk mempunyai anak pada masa hadapan.

Apabila kita membuat perancangan pendidikan, hanya ada dua pilihan.

Pilihan nombor satu ialah anda menjimatkan wang dan anda memperoleh faedah. Oleh itu, anda akan dibayar pada umur 18 tahun untuk pendidikan anak anda.

Pilihan nombor dua ialah anda mengambil pinjaman. Apabila anak anda berumur 18 tahun, anda kemudian membayar wang itu dan anda membayar faedah.



Mana satu yang anda akan pilih?

Ia menjadi jelas bahawa anda harus memilih pilihan 1, kerana faedahnya melebihi kos.

Sudah tentu anda boleh menyimpan wang dan meninggalkannya dalam akaun bank anda. Walau bagaimanapun, fahami bahawa sebenarnya terdapat banyak produk kewangan dalam pasaran yang boleh membantu anda mengembangkan wang anda merentas masa.

Peraturan Amalan: 5% daripada Pendapatan Tahunan Kira berapa banyak yang perlu anda simpan untuk perancangan pendidikan:

Secara ringkasnya..

Kami kini mempunyai idea yang lebih baik tentang cara 4 produk tersebut berfungsi. Tidakkah anda fikir begitu?

Luangkan sedikit masa untuk memahami mereka dengan lebih baik.

PERINGKAT V: LAWATI SEMULA PELAN KEWANGAN ANDA

Sekali-sekala, anda menerima panggilan telefon daripada penasihat kewangan anda yang mengatakan bahawa anda memerlukan "semakan dasar" dan mungkin jauh di dalam hati anda, anda berfikir, "Hei adakah dia cuba menjual sesuatu kepada saya lagi?"

Baiklah, izinkan saya memberi jaminan bahawa mereka mungkin tidak. Anda melihat peringkat 5 proses perancangan kewangan adalah dengan kerap menyemak semula rancangan kewangan semasa anda dan melihat sama ada matlamat kewangan anda telah berubah mengikut masa. Jika mereka ada, maka strategi dan produk kewangan anda perlu berubah bersama-sama dengannya.

Jadi anda mungkin bertanya berapa kerap anda perlu menyemak semula rancangan kewangan anda dan melakukan semakan dasar dengan penasihat anda? 6 bulan? 1 tahun? Atau setiap 2 tahun!

Sekarang, dari perspektif peribadi saya, semakan dasar hanya perlu dilakukan apabila terdapat pendapatan atau perubahan hidup.



Berikut adalah beberapa contoh:

1. Apabila pendapatan anda berubah - ini akan menjejaskan perlindungan anda berkaitan dengan perlindungan pendapatan.

2. Apabila hidup anda berubah - Contohnya, perkahwinan, mempunyai anak, bersara, tamat pengajian, pertukaran pekerjaan, dll... Anda kini mempunyai lebih banyak tanggungan dan liabiliti kewangan yang perlu dibimbangkan hanya apabila pendapatan atau perubahan hidup berlaku, anda akan memerlukan semakan dasar untuk menaik taraf polisi sedia ada atau produk baharu agar sesuai dengan perubahan hidup anda.

Ingat, jika tiada pendapatan atau perubahan hidup, bermakna tiada apa yang berubah dalam diri anda

kehidupan dan biasanya tidak memerlukan sebarang perancangan kewangan selanjutnya.

Oleh itu, apabila penasihat datang kepada anda bertanya sama ada anda memerlukan semakan dasar, beritahu mereka dengan baik jika terdapat pendapatan atau perubahan kehidupan. Jika ada, sila jangan teragak-agak untuk duduk mendengar sebarang penyelesaian kewangan yang mereka tawarkan.

Lagipun, tidak ada salahnya mendengar alternatif, bukan?

18 TIP KEWANGAN UNTUK ANDA

Tingkatkan pengetahuan kewangan anda untuk membantu anda merancang dengan lebih baik untuk anda dan masa depan keluarga anda. Untuk membantu anda bermula, saya telah mengumpulkan 18 petua pantas yang boleh anda peroleh dan kongsi dengan orang yang mungkin mendapat manfaat daripadanya.

i. Mulakan simpanan dengan kerap, lebih cepat lebih baik (sebaik-baiknya sebaik sahaja anda mendapat pekerjaan pertama anda). Cuba simpan sekurang-kurangnya 20% daripada apa sahaja yang anda perolehi.

ii. Elakkan membeli hartanah secara gadai janji kerana ia memerlukan banyak pendapatan anda melainkan anda mempunyai strategi yang dirancang untuk menjelaskan pinjaman. Aliran Tunai adalah sangat penting. Walaupun rumah itu akan menjadi aset anda pada kunci kira-kira, liabiliti dan komitmen anda juga akan meningkat.

iii. Situasi yang tidak dijangka boleh menjejaskan semua rancangan anda. Pastikan anda berada dalam kedudukan untuk mengendalikan risiko ini dengan melakukan semakan kewangan yang kerap.

iv. Pembelian kereta harus dielakkan melainkan untuk kegunaan harian.

v. Pastikan anda menyimpan wang ke dalam ANNUITI yang memberikan anda pendapatan sebaik sahaja anda bersara. Pendapatan dalam persaraan adalah Aset. Aset dalam persaraan boleh menjadi Liabiliti.

vi. Tolak simpanan anda daripada pendapatan anda sebelum anda membelanjakannya. Jangan ambil pinjaman dan liabiliti melainkan itu satu-satunya jalan keluar anda daripada sesuatu situasi. Pinjaman yang tidak perlu boleh menjejaskan aliran tunai anda dan menjejaskan ketenangan fikiran anda dengan cara yang kadangkala anda tidak dapat bayangkan.

vii. Perkahwinan dibuat di Syurga, tetapi kos perjalanan boleh mengoyakkan poket anda. Perkahwinan boleh menjadi lebih indah pada poket anda dan lebih hangat jika disimpan ringkas; pertimbangkan ini setiap kali anda berfikir tentang membelanjakan wang. Ia sebenarnya boleh mengoyakkan poket anda dengan cepat.

viii. Inflasi adalah nyata. Jika wang disimpan terbiar maka anda kehilangan wang setiap hari. Juga, berhati-hati dengan jumlah wang yang anda simpan dalam akaun semasa atau cek. Jika ia berlebihan, anda semakin rugi kepada inflasi yang oleh

cara adalah RISIKO TERSEMBUNYI kepada banyak keluarga dan individu.

ix. Jika anda melabur dalam pasaran saham, perhatikan dengan berhati-hati dan bersedia untuk mengambil tindakan.

x. Jangan percaya dengan tanggapan menunjuk-nunjuk dengan memiliki harta yang besar dan kereta yang mahal. Perkara yang anda simpan dan laburkan itulah yang lebih penting dalam jangka masa panjang.

xi. Di mana ada kemahuan, di situ ada saudara mara; oleh itu pastikan anda mempunyai "surat hasrat" yang jelas untuk melindungi orang yang anda benar-benar mengambil berat dan mengelakkan mereka kesusahan yang berikutan kematian anda.

xii. Jangan sekali-kali melabur dalam insurans LIFE melihat dari perspektif mendapatkan pulangan pasaran. Insurans LIFE bukan pelaburan; ia adalah alat pengurusan risiko untuk melindungi pendapatan masa hadapan.

xiii. Pengetahuan dan set kemahiran anda harus menjadi pelaburan pertama anda; selepas itu anda boleh melabur ke dalam aset fizikal yang lain.

xiv. Pelan masa depan anda hendaklah sangat jelas terutamanya dalam bidang kerjaya anda, matlamat hidup anda, perbelanjaan anda dan strategi pelaburan anda.

xv. Bina dana kecemasan yang meliputi kira-kira 6 bulan perbelanjaan anda.

xvi. Kesihatan adalah kekayaan; Pastikan anda mengawasi kedua-dua perkataan ini dengan teliti; kehilangan mana-mana satu boleh menjadi sangat berbahaya. Lakukan pemeriksaan berkala pada kedua-dua perkataan ini; KESIHATAN & KEKAYAAN.

xvii. Kematian dan Penyakit tidak dapat diramalkan! Oleh itu beli insurans perlindungan pendapatan yang mencukupi untuk penyakit dan kematian.

xviii. Usia tua adalah NYATA; jangan melebihkan kapasiti kerja anda; anda memerlukan beberapa bentuk "Pendapatan Terjamin" apabila anda bersara. UMUR MEMPUNYAI CARA LAWAK MENGAMBIL TOL ATAS KEUPAYAAN ANDA UNTUK BEKERJA!!

PERSARAAN: CUTI PANJANG ANDA

Bayangkan ini:

Anda berumur 65 tahun dan bulan pertama selepas itu, anda mendapat cek sebanyak $10,000. Anda akan membelanjakannya untuk apa?

Bulan ke-2 berlalu dan anda mendapat satu lagi

$10,000; apa yang akan anda belanjakan?

Bulan ke-3 datang dan anda mendapat satu lagi

$10,000; apa yang akan anda belanjakan?

Bulan ke-4 tiba dan anda mendapat satu lagi

$10,000; apa yang akan anda belanjakan? Bukankah ini sepatutnya bersara?

Mendapat pendapatan bulanan tanpa perlu risau tentang apa-apa kecuali ke mana hendak membelanjakan wang ini….

Selain itu, tidak perlu risau untuk menyimpan apa-apa daripadanya, kerana anda terus mendapat pendapatan ini tanpa mengira!

Oleh itu, apabila merancang untuk bersara, adalah penting untuk anda mengenal pasti perbezaannya

sumber pendapatan yang mungkin anda miliki apabila anda bersara.

Saya pasti bahawa apabila anda berada dalam "Tahun Persaraan EMAS" anda, perkara terakhir yang anda inginkan ialah bimbang tentang wang dan cara untuk menyokong kewangan anda atau keluarga anda.

6 sumber pendapatan yang berpotensi umum ialah:

1. Pendapatan Sewa daripada Hartanah
2. Kupon daripada portfolio bon
3. Faedah ke atas Simpanan Tetap
4. Dividen daripada Saham Pilihan atau Saham Menjana Pendapatan
5. Pencen daripada Keselamatan Sosial Kerajaan
6. Pendapatan daripada Polisi Endowmen/Anuiti



1: Harta: Pendapatan Berubah

Pendapatan Sewa ialah sumber Pendapatan yang berubah-ubah dan salah satu cara yang paling biasa untuk membina pendapatan persaraan.

Perkara yang perlu dipertimbangkan:

1. Penyelenggaraan harta (apabila usia hartanah, kos penyelenggaraan juga meningkat).

2. Mencari penyewa yang sesuai.

3. Pengubahsuaian & Pemulihan antara perjanjian penyewaan.

4. Cukai ke atas Pendapatan & Harta.

5. Kontrak Penyelenggaraan Tahunan (Outsourced) meliputi pembaikan kecil tetapi untuk semua pembaikan besar, ia mungkin memerlukan kelulusan dan pembayaran segera.

#2: Portfolio Bon: Pendapatan Terjamin/Berubah

Bon memberikan kupon terjamin kepada pelabur dan melindungi nilai apabila matang.

Perkara yang perlu dipertimbangkan:

1. Penarafan Pengeluar Bon (jika kupon itu terlalu bagus untuk menjadi kenyataan, ia mungkin benar).

2. Risiko Pelaburan Semula pada tempoh matang Bon (oleh itu pendapatan akan berubah-ubah).

3. Bon akan muflis.

4. Cukai ke atas Pendapatan daripada Kupon Bon.

#3: Deposit Tetap: Pendapatan Terjamin/Berubah

Pendapatan daripada faedah yang diperoleh daripada Simpanan Tetap mungkin merupakan salah satu cara paling mudah untuk memperoleh pendapatan sebaik sahaja anda bersara.

Perkara yang perlu dipertimbangkan:

1. Risiko pelaburan semula selepas tempoh matang Deposit Tetap. (Oleh itu, pendapatan boleh berubah-ubah).

2. Tempoh maksimum Simpanan Tetap tidak terlalu lama yang boleh meningkatkan risiko tidak mendapat pendapatan yang mencukupi.

#4: Ekuiti Menjana Pendapatan: Pendapatan Berubah

Beberapa Portfolio Ekuiti boleh direka bentuk untuk memberi pendapatan tetap semasa persaraan.

Perkara yang perlu dipertimbangkan:

1. Pendapatan atas Prestasi Korporat adalah berubah-ubah jadi anda tidak boleh bergantung kepadanya.

2. Ia adalah cara terbaik untuk melindung nilai inflasi kerana keuntungan biasanya diselaraskan dengan inflasi dan dengan itu merupakan sumber lindung nilai pendapatan yang sangat baik semasa bersara.

3. Risiko Korporat portfolio ekuiti (syarikat boleh muflis).

#5: Keselamatan Sosial Kerajaan: Pendapatan Terjamin

Kerajaan boleh menyediakan rakyat dengan Pendapatan Sepanjang Hayat Terjamin. Ia adalah cadangan dalam banyak kes untuk mendapatkan pendapatan maksimum daripada sumber seperti ini

adalah untuk seumur hidup dan kita tahu orang ramai hidup lebih lama berbanding sebelum ini.

Perkara yang perlu dipertimbangkan:

1. Pendapatan mungkin tidak mencukupi untuk bergantung kepada gaya hidup anda kerana kebanyakan kerajaan mengehadkan jumlah sumbangan kepada program sedemikian.

2. Perubahan dalam agenda politik boleh menjejaskan tahap pendapatan ini dan dengan itu boleh membimbangkan.

#6: Insurans Hayat & Pelan Persaraan: Pendapatan Terjamin/Berubah

Ini biasanya digunakan untuk membina telur sarang dan membina aliran pendapatan yang stabil. Namun, tidak semuanya sama.

Perkara yang perlu dipertimbangkan:

1. Adakah pendapatan berubah atau terjamin?

2. Berapa lama pendapatan dijamin?

3. Apakah penarafan kredit syarikat insurans?

4. Berapakah pendapatan terjamin minimum dan potensi pendapatan tambahan?

5. Adakah ia menyediakan sekaligus untuk persaraan atau pendapatan semasa persaraan?

6. Cukai ke atas pendapatan daripada Produk Anuiti Hayat?

Ini adalah ringkasan risiko dan kebimbangan semasa merancang untuk bersara.

"Aset pada Hari Tua menjadi Liabiliti; Pendapatan adalah SATU-SATUNYA Aset BENAR."

Apabila anda bersara; bina pendapatan terjamin sebanyak mungkin dan gunakan pendapatan berubah-ubah untuk memerangi faktor luaran seperti inflasi dan keperluan peningkatan gaya hidup.

Membina pendapatan asas memberi anda keselesaan yang anda tidak perlu bergantung pada pendapatan berubah apabila pasaran bergerak naik dan turun.

Berikut adalah beberapa butiran yang perlu anda ketahui semasa membina aliran pendapatan persaraan:

1. Berapakah umur anda hari ini?

2. Berapakah Pendapatan Terjamin Minimum yang anda perlukan setiap bulan? (jadi realistik).

3. Bagaimana kesihatan anda?

4. Persaraan adalah pada Umur 65 apa-apa sebelum itu adalah cuti ... bukan persaraan (jelas umur persaraan sebenar anda).

5. Berapa lama anda ingin pendapatan anda datang kepada anda? (selama-lamanya selalunya jawapannya).

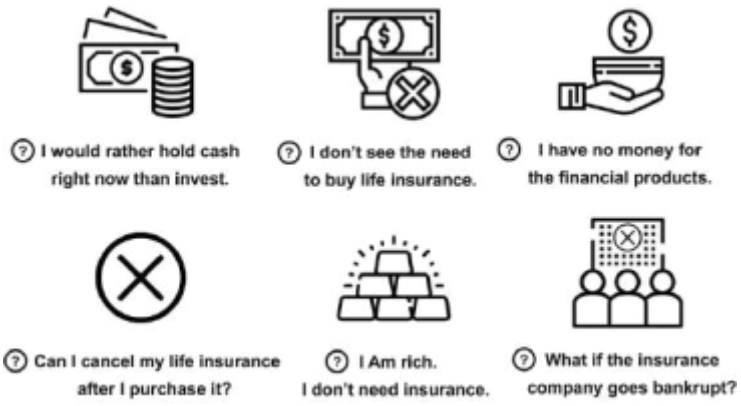
6. Adakah anda mempunyai pendapatan berubah-ubah semasa? Jika ya; berapa banyak yang anda melabur semula dalam aset berubah dan berapa banyak yang anda alihkan kepada aset pendapatan terjamin?

Secara ringkasnya…

Sekarang kita mempunyai pemahaman yang lebih baik tentang persaraan. Apakah beberapa pemikiran anda? SMS saya di Facebook dan beritahu saya. Saya ingin mendengar perspektif anda!

Luangkan sedikit masa untuk berbincang dan merancang percutian terpanjang dalam hidup anda… Persaraan ANDA!!

6 SOALAN LAZIM TENTANG INSURANS & PERANCANGAN KEWANGAN



Berada dalam dunia perancangan kewangan, saya sering menerima soalan biasa yang datang daripada pelanggan saya dan saya fikir mengapa tidak saya mendokumenkan soalan ini dan jawapan ini.

Oleh itu, sesiapa yang membaca buku ini sekarang juga boleh mendapat manfaat daripada pengetahuan kewangan.

Soalan #1: Saya lebih suka memegang tunai sekarang daripada melabur.

Saya sebenarnya faham dari mana anda datang. Sekiranya anda menghadapi kecemasan secara tiba-tiba, anda ingin mendapatkan wang tunai itu dengan segera.

Walau bagaimanapun, mari kita letakkannya seperti ini. Hanya terdapat sejumlah wang tunai yang anda perlu pegang.

Sekarang, jika anda mengikuti garis panduan mudah perancangan kewangan. Perbelanjaan 3, 6 atau 9 bulan ialah jumlah maksimum tunai yang perlu dipegang oleh seseorang.

Apa-apa yang lebih daripada itu, wang anda sebenarnya kehilangan nilai.

Anda lihat ada konsep yang dipanggil inflasi. Dari masa ke masa, inflasi mula memakan wang tunai anda kerana wang tunai tidak berkembang. Apa yang anda perlu lakukan ialah memastikan wang tunai digunakan untuk melakukan sesuatu yang lebih baik.

Jadi apabila kita bercakap tentang menggunakan wang tunai, kita bercakap secara khusus mengenai wang tunai yang berlebihan. Lebihan 3, 6, 9 bulan simpanan atau perbelanjaan yang perlu ditanggung.

Apa-apa yang lebih daripada itu harus digunakan dalam pelaburan atau dalam memastikan pendapatan masa depan terjamin.

Perkara yang paling penting dalam kehidupan ialah memastikan pendapatan terjamin dan jika anda tidak mempunyai pendapatan, berapa lamakah simpanan tunai yang anda ada?

Itu adalah soalan yang sangat penting untuk ditangani.

Berapa lama pendapatan anda bertahan daripada rizab tunai yang anda ada?

Oleh itu, pastikan anda mempunyai perlindungan pendapatan, dan memastikan bahawa semua wang tunai berlebihan anda digunakan atau digunakan untuk pelaburan dan berkembang lebih cepat daripada inflasi adalah perkara yang kritikal.

Jika anda tidak mengatasi inflasi, anda sebenarnya kehilangan wang. Ini adalah konsep mudah yang perlu difahami.

Soalan #2: Saya tidak nampak keperluan untuk membeli insurans hayat | Saya tidak memerlukan insurans; Saya boleh menguruskan risiko saya sendiri.

Anda mungkin mempunyai banyak aset atau anda mungkin mempunyai pelbagai aliran pendapatan, itulah sebabnya anda mungkin tidak merasakan keperluan untuk insurans.

Bagaimanapun anda lihat, insurans adalah alat yang digunakan untuk melindungi jaminan kehidupan.

Salah satu jaminan terbesar dalam hidup adalah ini: kita semua akan meninggal dunia. Kita semua akan tiba di destinasi yang sama iaitu akhirat.

Sekarang, ini adalah sesuatu yang kita tidak suka bincangkan dan ia bukan ceramah makan malam, bukan?

Namun, itulah realiti!

Anda lihat hanya ada satu soalan yang perlu anda jawab…

Apa yang berlaku kepada keluarga anda apabila anda tiada lagi?

Jika anda memikirkannya, apa yang berlaku ialah apabila anda tiada lagi, keluarga anda akan mula menyatukan semua aset dan semua perniagaan, cuba mencari tahu sendiri cara yang betul untuk mengendalikan sesuatu.

Mengapa kita tidak menjadikan proses itu lebih mudah untuk mereka. Mengapa kita tidak memastikan bahawa mereka tidak perlu risau tentang wang tunai?

Anda lihat, perkara yang paling penting dalam hidup bukanlah aset. Ia adalah aliran tunai.

Ia adalah memastikan bahawa anda mempunyai pendapatan itu, yang seterusnya keluarga anda boleh bergantung kepada.

Ia bukan aset. Tiada siapa yang bergantung pada aset, semua orang bergantung pada pendapatan.

Perancangan kewangan memastikan mereka mempunyai pendapatan yang cair, bermakna pendapatan yang berterusan.

Itulah tujuan insurans iaitu untuk memastikan keluarga mempunyai pendapatan berterusan, untuk meneruskan gaya hidup yang anda jalani sekarang.

Apa yang dilakukan oleh insurans hanyalah menggantikan pendapatan anda.

Soalan #3: Saya tidak mempunyai wang untuk produk kewangan. Apa patut saya buat?

Apa yang saya cadangkan adalah untuk memulakan secara kecil-kecilan dan perlahan-lahan meningkatkan liputan anda sepanjang masa. Tidak tergesa-gesa untuk mendapatkan liputan penuh, tetapi sekurang-kurangnya mempunyai beberapa.

Sepanjang dekad pengalaman saya, saya menyaksikan banyak keluarga yang menderita kerana mereka tidak mempunyai perlindungan asas. Jadi fikirkanlah.

Soalan #4: Bolehkah saya membatalkan insurans hayat saya selepas saya membelinya?

Kebanyakan polisi disertakan dengan tempoh lihat percuma. Ini ialah tempoh masa di mana pemilik polisi insurans hayat baharu boleh menamatkan polisi tanpa penalti, seperti caj serahan.

Jika anda memutuskan untuk tidak menyimpan polisi, tulis surat kepada penanggung insurans untuk membatalkannya dalam tempoh pemeriksaan percuma. Penanggung insurans akan membayar balik semua premium ditolak perbelanjaan perubatan dan perbelanjaan lain yang ditanggung. Tempoh melihat percuma biasanya berlangsung kira-kira 14 hari bergantung pada polisi.

Soalan #5: Saya kaya. Saya tidak memerlukan insurans.

Insurans sebenarnya dibuat oleh orang kaya untuk orang kaya terus kaya.

Anda lihat, keluarga kaya takut kehilangan kekayaan. Ini boleh datang daripada malapetaka seperti gempa bumi, taufan atau lanun pada zaman dahulu.

Produk ini terutamanya dibina oleh orang kaya untuk orang kaya. Fikirkanlah, anda mempunyai basikal dan anda mempunyai kereta, yang manakah anda akan pastikan? Jawapannya jelas kereta, kerana kereta itu lebih tinggi nilainya.

Insurans bukan untuk anda jika anda tiada apa-apa kerugian. Jika anda tiada apa-apa kerugian, tiada apa yang perlu diinsuranskan.

Walau bagaimanapun, jika anda kehilangan sesuatu yang penting, ia perlu mempunyai insurans. Tidak ada keraguan mengenainya.

Jika anda mempunyai 100 juta bangunan, tidakkah anda akan menginsuranskan? Jadi sila faham kepentingan insurans.

Soalan #6: Bagaimana jika syarikat insurans muflis?

Soalan lain yang selalu saya tanya ialah, bagaimana saya tahu syarikat insurans tidak akan muflis?

Ini kerana saya melihat banyak institusi kewangan yang terus muflis. Bagaimana jika milik anda menjadi salah seorang daripada mereka?

Pertama, inilah berita baiknya. Banyak negara melindungi syarikat insurans mereka kerana mereka tahu insurans adalah pelan sandaran yang diperlukan untuk semua orang.

Kedua, syarikat insurans biasanya membeli insurans semula untuk melindungi diri mereka. Oleh itu, risiko akan dipindahkan ke yang lain yang lebih besar

pemain, pasaran insurans semula, yang jauh lebih besar daripada pasaran insurans.

Selain itu, negara tertentu mempunyai peraturan untuk memastikan pelanggan dilindungi dengan cara syarikat insurans membeli satu sama lain. Jadi jika syarikat insurans mengalami kerugian, syarikat insurans lain akan berkumpul dan menyokong syarikat yang terjejas.

Jadi anda boleh yakin bahawa anda dilindungi!

Secara ringkasnya…

Saya harap saya telah menjawab beberapa keraguan yang anda mungkin ada. Jika anda mempunyai sebarang keraguan sila jangan teragak-agak untuk bercakap dengan mana-mana penasihat berhampiran anda untuk mendapatkan nasihat lanjut.

MENGENAL PASTI RISIKO UNTUK F.B.I

Perkara yang paling penting untuk dilakukan ialah mencatatkan senarai perkara yang menyebabkan risiko kepada Keluarga, Perniagaan dan Individu (F.B.I.) terlebih dahulu. Berikut adalah 6 kerugian yang akan menjadi risiko kepada setiap keluarga, perniagaan dan individu.

1. Kehilangan Pendapatan: Setiap F.B.I. akan mempunyai sumber pendapatan yang membolehkannya berkembang dan membina pendapatan tetap ini adalah satu-satunya cara untuk mengembangkan nilai bersih F.B.I. Kehilangan Pendapatan adalah salah satu kebimbangan terbesar yang telah kami kenal pasti.

2. Kehilangan Kekayaan: Nilai aset boleh menyusut yang boleh mengurangkan nilai bersih keseluruhan FBI dan menyebabkan mereka panik dan menjadi terlalu konservatif.

3. Kehilangan Bakat: Bakat dan Kemahiran adalah salah satu aset yang paling sukar untuk diberi nilai kerana ia tidak dapat dilihat. Walau bagaimanapun, jika kita boleh mengira jumlah pendapatan yang dijana oleh bakat atau kemahiran, gandaan itu boleh digunakan untuk mengira potensi kehilangan Bakat. Namun begitu, ia adalah aset penting dan tidak boleh diabaikan.

4. Kehilangan Ilmu: Menghabiskan masa untuk membina bank ilmu adalah satu kerugian yang tidak boleh diganti dengan mudah. Bayangkan seorang pengarah telah menghabiskan 10 tahun di universiti untuk mendapatkan ijazah dan mendapat ilmu teknikal untuk melakukan sesuatu tugas atau perniagaan dan tiba-tiba kehilangan pengarah. Ini adalah kerugian yang banyak FBI tidak pertimbangkan apabila mengenal pasti risiko di sekeliling mereka.

5. Hilang Kebijaksanaan: Beberapa perkara hanya boleh diperoleh dari semasa ke semasa; kebijaksanaan adalah salah satu aset tersebut. Mendapat bimbingan dan sokongan moral warga emas merupakan aset yang tidak dihormati ramai sehingga ianya hilang. Kehilangan ini tidak boleh diganti dan kadangkala boleh menyebabkan banyak FBI hilang.

6. Kehilangan Pengalaman: Kehidupan adalah guru terbaik. Terdapat dua cara untuk belajar dalam kehidupan, sama ada anda melakukannya sendiri atau anda belajar daripada pengalaman orang lain; kita semua tahu belajar daripada pengalaman orang lain sentiasa lebih murah; kehilangan Aset ini boleh menjadi sangat mahal kerana ini bermakna FBI perlu melakukannya sendiri untuk mendapatkannya semula.

7. Kehilangan Perhubungan: Semasa kita menjalani kehidupan, kita membina rangkaian dan perhubungan. Hubungan ini membantu mempercepatkan

peluang yang berbeza. Seperti kata pepatah: Kadang-kadang ia bukan tentang seberapa banyak yang anda tahu, ia tentang siapa yang anda tahu.

PENGURUSAN RISIKO

Sekarang kami telah mengenal pasti risikonya. Bagaimana kita harus menghadapinya? Terdapat tiga perkara yang boleh dilakukan dengan risiko yang dikenal pasti ini:

A) Risiko boleh Diurus Sendiri; yang bermaksud bahawa risiko adalah Diinsuranskan Sendiri. Apabila nilai bersih F.B.I meningkat, ia membolehkan mereka mengambil lebih banyak risiko kerana mereka mempunyai sumber untuk dapat mengekalkan tahap kerugian tertentu. Ini dipanggil keupayaan untuk menginsuranskan diri. Untuk mengenal pasti sama ada F.B.I.

mempunyai keupayaan untuk menginsuranskan diri, kami akan melihat "aliran tunai percuma" yang mereka ada yang boleh mereka gunakan untuk membayar kerugian daripada risiko. Cara lain untuk menyemak keupayaan untuk menginsuranskan diri ialah akses kepada kecairan dan pelan kontingensi yang baik untuk keluar daripada masalah. F.B.I yang kaya mewujudkan pelan kontingensi yang membolehkan mereka membuat belanjawan untuk potensi kerugian dan bersedia untuk melaksanakannya sebaik sahaja masalah dikenal pasti. Mereka mampu untuk menahan sejumlah risiko kerana mereka mungkin mempunyai pendapatan atau aset untuk dapat mengendalikan risiko tersebut.

B) Risiko boleh dielakkan; yang bermaksud sebaik sahaja risiko diketahui, F.B.I. boleh mencari jalan untuk mengelakkan risiko daripada berlaku. Meletakkan pelan atau strategi yang betul boleh membantu mengelakkan beberapa risiko. Perancangan adalah kata kunci di sini. Risiko apabila dikenal pasti boleh dirancang, contohnya ialah mempunyai pelan penggantian yang sangat kukuh kepada perniagaan. Mempunyai pelan penggantian membolehkan F.B.I. daripada kehilangan momentum Harta apabila pemacu kunci perlu diganti. Kekurangan pelan penggantian boleh menyebabkan F.B.I. untuk memperlahankan atau berhenti sepenuhnya. Ini adalah penyelesaian yang paling murah apabila ia berkaitan dengan Pengurusan Risiko. Walau bagaimanapun, walaupun ini adalah penyelesaian terbaik tetapi beberapa risiko tidak boleh dielakkan atau Diurus Sendiri iaitu apabila pilihan ke-3 adalah yang paling penting.

C) Risiko boleh Dipindahkan; yang bermaksud bahawa risiko yang F.B.I. tidak boleh menyimpan atau mengelak, perlu dipindahkan ke kumpulan risiko. Kumpulan Risiko biasanya diuruskan oleh Syarikat Insurans Semula & Insurans dan untuk premium yang kecil boleh membawa risiko bagi pihak anda. Ini adalah penyelesaian terbaik apabila mempertimbangkan risiko yang tidak boleh diramal atau diserap oleh F.B.I.. Contohnya adalah, Kebakaran merosakkan Aset atau Kehilangan Pendapatan akibat Penyakit. Ini adalah risiko yang sangat sukar untuk diramalkan dan oleh itu penyelesaian terbaik

mungkin untuk memindahkannya ke Kumpulan Risiko seperti Insurans. Di sesetengah negara, adalah wajib untuk mempunyai pelan Insurans Perubatan atau Persaraan kerana ini adalah risiko yang tidak dapat diramal dan diuruskan oleh Kerajaan. Oleh itu, F.B.I. hendaklah sentiasa dapat mengenal pasti risiko yang boleh menjejaskan dan menjejaskan kekayaan mereka dan jika mereka tidak boleh menguruskan sendiri risiko itu atau tidak dapat mengelakkannya, maka mereka harus memastikan ia dipindahkan ke kumpulan risiko.

Setiap Peguam, Juruaudit dan penasihat pejabat Keluarga menggunakan gabungan tiga kaedah di atas untuk menguruskan harta pusaka dan kekayaan F.B.I.

tahniah! Anda kini telah menghabiskan buku mengenai perancangan kewangan ini. Tapi tunggu! Perjalanan kewangan anda baru sahaja bermula.

Saya harap anda seronok membaca semua strategi dan petua yang telah saya habiskan selama berbulan-bulan untuk mendokumentasikan untuk anda dan semoga sekarang anda memahami kepentingan perancangan kewangan dan melihat keperluan untuk memulakan strategi kewangan anda.