

BORANG SOAL SELIDIK:

KITARAN PERANCANGAN KEWANGAN DI MALAYSIA

Appendix C

BAHAGIAN A : DEMOGRAFI

1. Berapakah umur anda?

26 - 35	36 - 45	46 - 55	56 - 65	> 65

2. Jantina:

Lelaki	Perempuan

3. Etnik:

Melayu	Cina	India	Lain-lain

4. Status perkahwinan semasa:

Berkahwin	Bujang	Janda/Duda	Bercerai	Co-habitat

5. Tahap pendidikan:

Sekolah Rendah	Sekolah Menengah	Pendidikan Tinggi

6. Pekerjaan:

Bekerja Sendiri		Staf Baru/ Sementara	Bukan Pegawai	Pegawai/ Pengurusan
Bukan Professional	Professional			

7. Secara amnya, sejauh manakah tahap kesihatan anda?

Sangat Teruk	Teruk	Sederhana	Baik	Sangat Baik

8. Secara amnya, sejauh manakah tahap kesihatan pasangan anda (jika anda berkahwin)?

Sangat Teruk	Teruk	Sederhana	Baik	Sangat Baik

9. Berapakah anggaran purata untuk hidup bagi seseorang yang sama umur dan jantina dengan anda? (umur dalam tahun)

65 - 70	71 - 75	76 - 80	81 - 85	> 85

10. Berapakah umur pasangan anda?

<36	36 - 45	46 - 55	56 - 65	> 65

11. Pada masa ini, adakah anda bekerja?

Tidak Bekerja	Kerja Sambilan	Sepenuh Masa

12. Adakah anda mempunyai masalah kesihatan yang menghadkan kemampuan anda untuk bekerja?

Ya	Tidak

13. Pada masa ini, adakah pasangan anda bekerja?

Tidak Bekerja	Kerja Sambilan	Sepenuh Masa

14. Adakah pasangan anda mempunyai masalah kesihatan yang menghadkan kemampuannya untuk bekerja?

Ya	Tidak

15. Siapakah majikan pasangan anda?

Kerajaan	Sektor Swasta	Badan Kebajikan	Bekerja Sendiri

16. Adakah anda tinggal dirumah sendiri atau menyewa?

Tinggal Percuma	Rumah Sendiri	Menyewa

17. Berapakah bilangan anak anda?

0	1	2	3	> 4

BAHAGIAN B : KEPUASAN DALAM HIDUP

Sila tandakan (/) di ruangan yang disediakan.

1. Secara amnya, adakah anda gembira dengan kehidupan anda sekarang?

Sangat Tidak Gembira	Tidak Gembira	Tidak Pasti	Gembira	Sangat Gembira

2. Adakah anda gembira dengan keadaan kewangan anda sekarang?

Sangat Tidak Gembira	Tidak Gembira	Tidak Pasti	Gembira	Sangat Gembira

3. Secara amnya, bagaimanakah keadaan masa anda – adakah anda sentiasa mempunyai masa lapang yang mencukupi?

Tiada Masa Lapang	Tidak Mencukupi	Tidak Pasti	Sekadar Mencukupi	Lebih Daripada Mencukupi

BAHAGIAN C : SUMBER PENDAPATAN

1. Secara kasarnya, berapakah jumlah pendapatan tahunan anda untuk tahun semasa?(RM'000)

< 24	25 - 49	50 - 74	75 - 99	> 100

2. Berapakah anggaran jumlah kasar pendapatan tahunan anda *daripada semua sumber* untuk tahun semasa? (RM'000)

< 24	25 - 49	50 - 74	75 - 99	> 100

3. Berapa peratuskah daripada jumlah pendapatan anda (daripada semua sumber) yang anda gunakan untuk tujuan simpanan atau pelaburan? (%)

< 21	21 - 40	41 - 60	61 - 80	81-100

4. Siapakah yang akan memperolehi pencen yang lebih besar, anda atau pasangan anda?

Saya	Pasangan Saya	Lebih Kurang	Tidak Pasti

5. Berapakah jumlah kasar pendapatan tahunan pasangan anda? (RM'000)

<24	25 - 49	50 - 74	75 - 99	> 100

6. Adakah berkemungkinan bahawa pasangan anda akan bekerja untuk mencari pendapatan selepas anda bersara?

Ya	Tidak

7. Adakah pasangan anda layak untuk menerima EPF atau pencen dari kerajaan?

Tidak Layak menerima	Tidak Pasti	Berkemungkinan layak menerima	Ya, layak menerima	Ya, sudahpun menerima

BAHAGIAN D : PERBELANJAAN (PENGUNAAN)

Bagi soalan D1 dan D2: Dalam tempoh 3 bulan yang lepas, adakah anda mempunyai hutang dengan mana-mana perkara yang berikut?

1. Berkaitan akaun kredit seperti barangan runcit, petrol, dan tujuan am kredit kad (Diners, Visa, MasterCard, etc).

Ya	Tidak

2. Bank, syarikat kewangan atau lain-lain syarikat yang menawarkan kemudahan kewangan.

Ya	Tidak

3. Dalam tempoh setahun yang lalu, anggarkan berapakah jumlah wang yang anda belanjakan untuk tujuan-tujuan berikut.

	0-5,000	5,001-10,000	10,001-15,000	15,001-20,000	>20,000
i) Tempat tinggal					
ii) Bayaran Ansuran Kereta					
iii) Tabung Pendidikan Peribadi					
iv) Insurans Nyawa					
v) Makanan & Minuman					
vi) Tabung Pendidikan Anak					
	0 - 200	201-	401-	601-	> 800

		400	600	800	
vii) Bil Air & Elektrik					
viii)Telefon					
ix) Insurans Kemalangan					
x) Hadiah Untuk Ahli Keluarga					
	0-3,000	3,001-6,000	6,001-9,000	9,001-12,000	>12,000
xi) Insurans Kesihatan					
xii) Hiburan					
xiii)Percutian					

4. Adakah anda mempunyai gadaian ke atas rumah anda?

Ya	Tidak

5. Jika jawapan anda “Ya” untuk soalan di atas, sila anggarkan berapa lama lagikah anda perlu membuat bayaran dengan andaian anda tidak akan menjualnya/*refinance*? (Tahun)

< 5	6 - 10	11 - 15	16 - 20	> 20

6. Berapakah jumlah baki gadaian ke atas rumah anda? (RM'000)

< 50	51 - 100	101 - 150	151 - 200	> 200

7. Secara kasarnya, berapa peratuskah jumlah pendapatan bersih seisi rumah(selepas cukai) yang digunakan untuk membayar gadai janji dan cukai harta bagi rumah anda? (%)

< 20	21 - 40	41 – 60	61 - 80	81-100

BAHAGIAN E : PERANCANGAN KEWANGAN

Berikut disenaraikan beberapa perancangan untuk persaraan. Sila tandakan (/) diruangan yang sesuai. (**A**-tiada perancangan untuk dilaksanakan; **B**-tidak pasti; **C**-akan dilakukan dalam tempoh beberapa tahun lagi; **D**-akan dilakukan dalam tempoh terdekat; **E**-dalam pelaksanaan)

	A	B	C	D	E
1. Menghitung berapakah jumlah wang yang anda perlukan bila bersara untuk mengekalkan gaya hidup yang diamalkan sekarang					
2. Menyediakan anggaran pendapatan dan perbelanjaan bila bersara nanti					
3. Mewujudkan tabung untuk persaraan (selain EPF & pencen kerajaan)					
4. Melihat kearah penjagaan kesihatan apabila sudah bersara.					
5. Memilih untuk tinggal dimana selepas bersara					
6. Membeli insurans untuk tempoh jangka panjang					
7. Mengupah perancang kewangan yang					

professional untuk menyediakan rancangan kewangan yang teratur					
--	--	--	--	--	--

8. Pada kebiasaannya, adakah anda membuat apa-apa perancangan sebelum membelanjakan wang anda?

Ya	Tidak

9. Jika 'Ya', berapa lamakah perancangan tersebut efektif untuk satu-satu masa?

Beberapa Hari	Beberapa Minggu	Beberapa Bulan	Setahun	Lebih Dari Setahun

10. Secara jujur, adakah anda pernah terfikir berkaitan persaraan dalam tempoh 5 tahun yang lepas?

Ya	Tidak

11. Adakah anda menjangkakan wang EPF atau pencen kerajaan akan menyumbangkan 50% lebih/kurang daripada jumlah pendapatan anda?

Kurang daripada 50%	Lebih daripada 50%

12. Sila senaraikan mengikut kepentingan bagi perkara yang paling anda risaukan berkaitan persaraan? Bermula dengan 1-paling tidak merisaukan, sehingga 5-yang paling merisaukan.

	1	2	3	4	5
i) Masalah Kesihatan					
ii) Masalah Kewangan					
iii) Kebosanan					
iv) Pengasingan					
v) Diabaikan					

13. Sila tandakan bagi semua punca pendapatan yang anda jangkakan selepas bersara:

	Yes	No
i) Pencen Kerajaan		
ii) EPF		
iii) Bantuan Dari Ahli Keluarga		
iv) Simpanan Peribadi		
v) Pencen Peribadi		
vi) Pendapatan dari sewa rumah		
vii) Dividen Saham		
viii) Faedah(interest income)		

14. Jika dibandingkan dengan generasi sebelum ini, adakah anda menjangkakan keadaan anda akan lebih teruk atau lebih baik bagi perkara-perkara berikut setelah anda bersara?

	Sangat Lebih Teruk	Lebih Teruk	Tidak Pasti	Lebih Baik sedikit	Sangat lebih baik
i) Penjagaan Kesihatan					
ii) Bebas dari sebarang masalah					
iii) Kewangan yang mencukupi					
iv) Kesihatan sendiri					

v) Kemampuan untuk terus aktif					
--------------------------------	--	--	--	--	--

15. Daripada aktiviti-aktiviti dibawah, yang manakah anda akan lakukan selepas bersara?

	Ya	Tidak
i) Membaca		
ii) Konsert/Menonton wayang		
iii) Kerja-kerja Sukarela/Kebajikan		
iv) Bersukan		
v) Mengembara		
vi) Menonton Perlawanan Sukan		
vii) Membuat Kerja Sambilan		
viii) Menyambung Pelajaran		
ix) Lain-lain:.....		

16. Dalam tempoh 10 tahun dari sekarang, adakah anda rasakan bahawa yuran pendidikan di kolej-kolej swasta/awam akan meningkat?

Tidak berubah	Tidak pasti	Meningkat kurang dari separuh	Meningkat lebih dari separuh	Sekurang-kurangnya meningkat 2 kali ganda

17. Pada pendapat anda, sejauh manakah keberkesanan perancangan persaraan yang dibuat oleh ibubapa anda?

Sangat teruk	Teruk	Biasa sahaja	Baik	Sangat baik

18. Sejauhmanakah kemampuan kewangan ibubapa anda dan kebergantungan mereka kepada anda untuk mendapatkan bantuan kewangan?

Sangat Tidak Mampu	Tidak Mampu	Sederhana	Mampu	Sangat Mampu

19. Sudahkah anda membuat wasiat?

Ya	Tidak

BAHAGIAN F : SIMPANAN DAN PELABURAN

1. Berapakah anggaran jumlah simpanan peribadi dan pelaburan yang anda jangkakan apabila anda bersara? Tidak termasuk jumlah tabung persaraan anda atau pasangan anda. (RM'000)

< 200	200 - 400	401 - 600	601 - 800	> 800

2. Anggarkan secara kasarnya, bagaimanakah anda mengagihkan simpanan semasa dan pelaburan anda (selain daripada pencen)?

Jenis-jenis Pelaburan/Simpanan	(%) 0 - 20	(%) 21 - 40	(%) 41 - 60	(%) 61 - 80	(%) 81-100
Hartanah					

Public Listed Shares					
Unit Trusts					
Simpanan/Semasa/Fixed Deposit/Tunai					
Perniagaan sendiri					
Lain-lain:.....					

3. Anggarkan secara kasar, berapakah jumlah simpanan, pelaburan dan nilai terkumpul tabung persaraan yang **anda** jangkakan apabila anda bersara? (RM'000)

0-200	201 - 400	401 - 600	601 - 800	> 800

4. Anggarkan secara kasar, berapakah jumlah simpanan, pelaburan dan nilai terkumpul tabung persaraan **pasangan anda** yang anda jangkakan apabila anda bersara? Tidak termasuk EPF dan pencen kerajaan. (RM'000)

0-200	201 - 400	401 - 600	601 - 800	> 800

5. Berapakah jumlah pengeluaran EPF bulanan atau pencen kerajaan yang **anda** harapkan apabila anda bersara nanti? (RM sebulan)

< 1,000	1,000 – 2,000	2,001 – 3,000	3,001 – 4,000	> 4,000

6. Jika sudah berkahwin, berapakah jumlah pengeluaran EPF bulanan atau pencen kerajaan **pasangan anda** yang dijangkakan apabila dia bersara nanti? (RM sebulan)

< 1,000	1,000 – 2,000	2,001 – 3,000	3,001 – 4,000	> 4,000

7. Adakah pasangan anda sangat mempengaruhi anda dalam membuat keputusan bagaimana untuk melaburkan aset persaraan anda?

Ya	Tidak

8. Jika 'Ya', bagaimanakah anda menilai keberaniannya dalam mengambil risiko?

Sangat rendah	Rendah	Sederhana	Tinggi	Sangat Tinggi

9. Bagaimanakah anda menilai keberanian anda dalam mengambil risiko?

Sangat rendah	Rendah	Sederhana	Tinggi	Sangat Tinggi

10. Apakah sumber utama bagi anda dalam mendapatkan maklumat berkaitan pelaburan atau persaraan?

	Ya	Tidak
i) Wakil dari syarikat perundingcara		

ii) Kawan-kawan/rakan sepejabat		
iii) Majalah kewangan		
iv) Perancang kewangan		
v) Lain-lain:.....		

11. Adakah anda menjangkakan bahawa pendapatan persaraan anda mencukupi untuk menampung gaya hidup seperti sekarang apabila anda sudah bersara?

Sangat tidak mencukupi	Tidak mencukupi	Biasa	Mencukupi	Sangat mencukupi

12. Adakah ketidakpastian dalam masa depan EPF dan sistem pencen kerajaan akan mempengaruhi umur persaraan anda?

Ya, akan menangguhkan usia persaraan	Tidak pasti	Tidak, walaupun sistem dijangkakan semakin teruk	Tidak, walaupun tidak akan berlaku perubahan dalam sistem	Tidak kerana tidak perlukannya

BAHAGIAN G : JANGKAAN PERSARAAN

1. Pada usia berapakah anda merancang untuk bersara?

<56	56 - 60	61-65	66 - 70	>70

2. Sila senaraikan mengikut kepentingan faktor-faktor berikut kepada anda dalam membuat keputusan berkaitan persaraan, bermula dari 1= Paling Tidak Penting, sehingga 5= Paling Penting.

	1	2	3	4	5
Tahap kesihatan					
Ketidakpuasan dengan kerja					
Kelayakan untuk mendapatkan pencen					
Kemampuan kewangan untuk pencen					
Lebih masa lapang untuk bersama keluarga					
Memilih untuk terlibat dalam perniagaan					

3. Sejauh manakah anda yakin dengan keadaan ekonomi semasa?

Tiada keyakinan langsung	Sedikit yakin	Biasa	Yakin	Sangat yakin

4. Berapakah kadar purata **pertumbuhan ekonomi** yang anda jangkakan dalam tempoh 10 tahun dari sekarang?

< 1.0%	1.0 – 2.9%	3.0% - 4.9%	5.0% - 7.0%	> 7.0%

5. Berapakah kadar purata **inflasi** yang anda jangkakan dalam tempoh 10 tahun dari sekarang?

< 1.0%	1.0 – 2.9%	3.0% - 4.9%	5.0% - 7.0%	> 7.0%