

# 职场新人的 基本 财务规划指南 19 - 29 岁

您的健康处于最佳状态，并且迈出了职场生涯的第一步。现在正是您为长远目标打下坚实基础的最佳时机！



主要需求	经验法则	怎么做
 <p>应急资金</p>	<p>预留至少3到6个月开支的资金</p>	<p>考虑将资金存放在以下组合：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 储蓄账户</li> <li>• 新加坡储蓄债券 (SSB) *</li> </ul> <p>*新加坡储蓄债券由政府担保。您可以在任何月份停止投资，无需支付罚款</p>
 <p>保障</p>	<p>获得以下方面的保险保障：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 死亡及永久性完全残疾：年收入的9倍</li> <li>• 重大疾病：年收入的4倍</li> </ul> <p>了解您已经受保的全国性保障计划：终身健保 (MediShield Life)，为大额医疗费用提供保障</p> <p>将最多15%**的实得薪资<sup>^</sup>用于保险保障</p>	<p>考虑购买定期保单，获取经济实惠的保障</p> <p>扫描此处，比较不同的保险产品 <a href="https://go.gov.sg/compare">go.gov.sg/compare</a></p>  <p>**购买捆绑产品（例如终身人寿保险）的费用可能会超过实得薪资的15%，因为它们同时包含投资和保障两方面的元素 <sup>^</sup>扣除公积金 (CPF) 供款后的收入</p>
 <p>投资</p>	<p>将至少10%的实得薪资<sup>^</sup>投资于退休和其他财务目标（例如婚礼、购屋）</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 现在就开始制定您的退休计划</li> <li>• 为购屋做好准备</li> </ul>	<p>考虑：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 短期：新加坡储蓄债券、国库券、定期存款</li> <li>• 长期：公积金额外填补、多元化的交易所挂牌基金、单位信托</li> </ul> <p>#分配到不同的资产类别、行业和国家</p> <p>使用CPF Planner开始规划 <a href="https://go.gov.sg/retireplan">go.gov.sg/retireplan</a></p>  <p>为购买组屋做好准备并编制预算 <a href="https://go.gov.sg/buyhdb">go.gov.sg/buyhdb</a></p> 

# 案例分析

“

John (23岁) 最近刚刚毕业, 开始从事零售业的销售工作。他和父母住在一起, 并计划和女友共结连理, 同时在5年内购买房屋。

以下是他用来进行财务规划的月现金流详情:

每月薪资	\$2,500
受雇员工公积金供款 (20%)	\$500
每月实得薪资	\$2,000
<b>财务规划预算</b>	<b>\$600</b>
每月支出	\$1,400

财务规划需求	经验法则	产品	每月金额
 <p>应急资金</p>	$6 \times \$1,400 =$ <b>\$8,400</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>储蓄账户</li> <li>新加坡储蓄债券</li> </ul>	<b>\$350</b> <sup>1</sup>
	<p>大额医疗费用</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>终身健保计划</li> </ul>	<b>\$21 来自公积金</b> <sup>2</sup>
 <p>保障</p>	<p>死亡及永久性完全残疾 (TPD)</p> $9 \times \$2,500 \times 12 =$ <b>\$270,000</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>家属保障计划 (DPS) (\$70,000 理赔金额)</li> <li>定期保单 (涵盖死亡及永久性完全残疾) (\$200,000 理赔金额)</li> </ul>	<b>\$2 来自公积金</b> <sup>3</sup> <b>\$15</b> <sup>4</sup>
	<p>重大疾病</p> $4 \times \$2,500 \times 12 =$ <b>\$120,000</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>定期保单 (重大疾病) (\$100,000 保险金额)</li> </ul>	<b>\$35</b> <sup>5</sup>
 <p>投资</p>	<p>至少</p> $10\% \times \$2,000 =$ <b>\$200</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>退休 (长期): 例如, 交易所挂牌基金</li> <li>购屋 (短期): 例如, 国库券</li> </ul>	<b>\$100</b> <sup>6</sup> <b>\$100</b>
		<p>在5年内, John 将为购房准备超过<b>\$40,000</b><sup>7</sup></p>	

自费总额 \$: **\$600**

- **\$50** 用于保障 (占实得薪资的3%, 在建议的最高15% 的范围内)
- **\$550** 用于储蓄和投资 (占实得薪资的28%)

1. John 过去从事兼职工作和在国民服役期间, 已经存下了\$3,000。下来他会在一年多一点的时间里, 存下建议的6个月开支金额 (\$8,400)。

2. 基于终身健保计划的实际保费 (津贴前): 每年 \$254.67 或每月 \$254.67/12= \$21.22 (依据 <https://www.cpf.gov.sg/content/dam/web/member/healthcare/documents/MediShield%20Life%20Premiums%20by%20Age%20Group.pdf>) 终身健保计划的保费每年使用公积金支付一次。保费也会随着年龄的增长而增加。

3. 基于家属保障计划 (DPS) 的实际保费 (直至60岁, 保障额最高可达 \$70,000): 每年 \$18 或每月 \$18/12= \$1.5 (依据 <https://www.cpf.gov.sg/member/faq/account-services/dependants-protection-scheme/how-much-premium-do-i-need-to-pay-to-be-covered-under-dps>)。家属保障计划的保费每年使用公积金支付一次。保费也会随着年龄的增长而增加。

4. 基于预估的定期保单 (直至65岁) 年度保费的中位数价格 (依据 [www.comparefirst.sg](http://www.comparefirst.sg))。请注意, 保险金额是以 \$100,000 的倍数计算, 并且根据个人预估的保险保障需求而定, 可能会向上或向下调整。

5. 基于预估的独立定期保单 (至少涵盖新加坡人寿保险协会重大疾病框架中所定义的37种重大疾病) 年度保费的中位数价格。

6. John 将剩余的资金用于投资。

7. \$6,000 的国库券及公积金普通户头内的 \$34,504.80 (不包括利息, 假设5年内薪资不变)。

# 了解详情 职场新人

## 应急资金

要计算您需要多少应急资金，就需要编制一个月的家庭和个人开支预算，包括偿还贷款、信用卡账单、保费和税费。

在编制开支预算时，将必需项与可有可无的项目分开是一个非常有用的技巧。

您的目标是预留足够支付至少3至6个月开支的资金。如果您的收入不稳定，则应将目标设定为相当于12个月开支金额的储蓄。

“ 优先偿还高利率债务（例如信用卡账单），避免产生高利息费用。 ”

## 终身健保计划

终身健保计划是一项全民健康保险，涵盖大额医疗费用以及特定的昂贵门诊治疗费用，例如癌症治疗和透析等。

所有新加坡公民和永久居民都获得终身健保计划的保障，而且相关保费可使用保健储蓄户头（MediSave）全额支付。

如果您希望自己选择医生，或选择私人医院，或者公立医院的B1/A类病房，您的医疗费用就会更高。

私人保险公司提供私人综合健保计划（IP）\*，在终身健保计划的基础上提供额外的保障，帮助您支付自费部分的费用。

在决定购买私人综合健保计划之前，应首先评估您的需求，并留意会随着年龄增长而显著增加的长期费用。您可以使用保健储蓄户头来支付私人综合健保计划的保费，但这有金额限制。如果私人综合健保计划的保费（不包括终身健保计划）超过金额限制，您可能需要使用现金来支付部分保费。

“ 在投保私人综合健保计划的新加坡居民中，有一半没有充分动用计划提供的福利，因为他们住院时选择了B2/C类病房。在这种情况下，终身健保计划的覆盖范围可能就已经足够，不需要额外投保私人综合健保计划。 ”

查看卫生部关于私人综合健保计划的对比资料

[go.gov.sg/compareip](https://go.gov.sg/compareip)



\*私人综合健保计划的投保人也没有资格获得额外保费援助（APS），这项援助是针对终身健保计划/终身护保计划保费的财务援助。如果您目前正在接受额外保费援助来支付终身健保计划和/或终身护保计划的保费，而又选择投保私人综合健保计划，那您的额外保费援助将停止。即使您不是私人综合健保计划的支付人，上述条款仍然适用。

## 了解详情

# 职场新人

### 保障涵盖死亡、永久性完全残疾和重大疾病

新加坡人寿保险协会建议的保障范围包括：

- 死亡及永久性完全残疾：年收入的9倍
- 标准重大疾病：年收入的4倍

家属保障计划（DPS）是一项定期人寿保险计划，在出现死亡、终末期疾病或永久性完全残疾的情况时，提供一次性赔付（至60岁为止，最高\$70,000；60岁以上至65岁之间，最高\$55,000）。这项保障在您工作后的首次公积金供款后，就会自动生效。

定期保单是颇具成本效益的保障方式，特别是可在年轻时“锁定”较低保费。

查看此处，了解关于家属保障计划的更多详情  
[go.gov.sg/dps](https://go.gov.sg/dps)



一般上，若比较相同水平的保障，定期保单的保费比终身寿险保单来得便宜。这是因为大多数定期保单只提供保险保障，并不包含投资成分（即没有退保价值）。

如欲了解更实惠的选项，您可以查看：

- 团体定期保单（例如适用于全职国民服役人员及其家属的“国防部与内政部”团体定期保单）；以及
- 直购保险（Direct Purchase Insurance）。由于此选项不包含任何财务建议，因此不收取佣金。

在 [compareFIRST](https://go.gov.sg/compare) 网站比较保险产品的保费和特点  
[go.gov.sg/compare](https://go.gov.sg/compare)



### 公积金与退休生活

从您开始工作的那一刻起，您的公积金储蓄就开始为您的退休做准备。

通过向公积金特别/退休户头填补现金和/或公积金转账，就能增加您的退休储蓄金额。

您可以享受最高 \$8,000 的现金填补税务扣除，并在退休时因复利而获得更高的每月入息！

您也应该开始投资，增加财富。请充分利用投资的长期性以及复利的力量！

了解有关公积金填补的更多详情  
[go.gov.sg/cpftopups](https://go.gov.sg/cpftopups)



### 购买房屋

对许多新加坡人而言，购买房屋是他们一生中最大的一项交易和投资。

重要的是，您应该利用建屋发展局（HDB）提供的财务规划基础指南和金融工具，来仔细规划您的财务和购屋预算。

透过建屋发展局的全方位指南了解更多详情  
[go.gov.sg/buyhdb](https://go.gov.sg/buyhdb)



## 了解详情

# 职场新人

### 投资

投资的一个重要方面就是在投入资金之前先了解自己的实际情况和产品详情。需要考虑的因素包括财务目标、需求、投资期限、风险承受能力和预算，以及产品的特点、条款、收益和风险。

每项投资都存在风险。在某些情况下，您可能会损失部分或全部投资资金。请记住，天下没有免费的午餐；潜在回报越高，风险就越大！

在低风险投资产品方面，您可以考虑由政府或银行提供资金担保的新加坡储蓄债券、国库券和定期存款。

多元化是管理投资风险的方法之一，通过将资金分配到不同的资产类别（例如股票和债券）、不同行业以及不同国家来管理风险。

查看此处，进一步了解如何构建符合您需求的投资组合！

[go.gov.sg/investments](https://go.gov.sg/investments)



<https://go.gov.sg/investments>

市场上有多元化的投资产品，例如交易所挂牌基金（ETF）和单位信托（UT），帮助您分散投资不同的资产类别、行业和国家。

此外还有捆绑产品，它既有投资元素，也有保障元素，例如终身寿险、投资连结保险（ILP），以及养老储蓄计划。

购买投资产品时，请注意相关的费用，因为它会降低您的回报。我们强烈建议您通过金融管理局（MAS）监管下的金融机构，购买投资产品。

请查阅MAS金融机构目录，了解受MAS监管的金融机构名单。

[go.gov.sg/regulatedfis](https://go.gov.sg/regulatedfis)






<https://go.gov.sg/regulatedfis>

# Panduan Asas Perancangan Kewangan untuk Peserta Baharu Tenaga Kerja

## Berumur 19-29 tahun

Anda berada dalam keadaan kesihatan yang baik dan memulakan langkah pertama anda ke dunia pekerjaan. Ini adalah masa terbaik untuk mula membina asas yang kukuh bagi matlamat jangka panjang anda!



Keperluan Utama	Garis Panduan	Perkara yang Perlu Dilakukan
 <p>DANA KECEMASAN</p>	<p><b>Ketepikan sekurang-kurangnya 3 hingga 6 bulan wang perbelanjaan</b></p>	<p>Pertimbangkan untuk menyimpan wang dalam gabungan:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Akaun Simpanan</li> <li>Bon Simpanan Singapura (SSB)*</li> </ul> <p>*SSB dijamin oleh Pemerintah. Anda boleh keluar daripada pelaburan anda pada mana-mana bulan, tanpa penalti</p>
 <p>PERLINDUNGAN</p>	<p><b>Dapatkan perlindungan insurans</b> untuk:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Kematian &amp; Kehilangan Upaya Kekal Menyeluruh: <b>9x pendapatan tahunan</b></li> <li>Penyakit Kritikal: <b>4x pendapatan tahunan</b></li> </ul> <p><b>Biasakan diri dengan skim nasional, MediShield Life</b>, yang melindungi anda untuk bil penagaan kesihatan yang besar</p> <p><b>Gunakan tidak lebih dari 15%** gaji bersih<sup>A</sup></b> untuk perlindungan insurans</p>	<p>Pertimbangkan Pelan Insurans Bertempoh untuk perlindungan mampu milik</p> <p>Imbas untuk membandingkan produk insurans <a href="http://go.gov.sg/compare">go.gov.sg/compare</a></p>  <p>**Pembelian produk yang bergabung (cth. Insurans Hayat Seumur Hidup) mungkin melebihi 15% daripada gaji bersih kerana produk ini mengandungi elemen pelaburan dan perlindungan</p> <p><sup>A</sup>Pendapatan selepas ditolak caruman CPF</p>
 <p>PELABURAN</p>	<p><b>Melabur sekurang-kurangnya 10% daripada gaji bersih<sup>A</sup></b> untuk persaraan dan matlamat kewangan lain (cth., perkahwinan, pembelian rumah)</p> <ul style="list-style-type: none"> <li><b>Mulakan perancangan</b> persaraan anda sekarang</li> <li>Buat persiapan <b>untuk pembelian rumah</b></li> </ul>	<p>Pertimbangkan:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Jangka pendek: Bon Simpanan Singapura, T-bil, Deposit Tetap #</li> <li>Jangka panjang: Tambah nilai CPF, pelbagai Dana Dagangan Bursa, Unit Amanah #</li> </ul> <p># Merentasi kelas aset, industri dan negara</p> <p>Mula merancang menggunakan Perancang CPF <a href="http://go.gov.sg/retireplan">go.gov.sg/retireplan</a></p>  <p>Sediakan belanjawan untuk pembelian HDB <a href="http://go.gov.sg/buyhdb">go.gov.sg/buyhdb</a></p> 




# KAJIAN KES

“

John, berumur 23 tahun, baru sahaja menamatkan pengajian dan mula bekerja dalam jualan runcit. Dia tinggal bersama ibu bapanya tetapi bercadang untuk berkahwin dan membeli rumah dalam masa 5 tahun.

Berikut ialah pecahan aliran tunai bulanan beliau untuk perancangan kewangan:

<b>Gaji Bulanan</b>	<b>\$2,500</b>
Caruman CPF Pekerja (20%)	\$500
Gaji Bersih Bulanan	\$2,000
<b>Belanjawan Perancangan Kewangan</b>	<b>-</b>
	<b>\$600</b>
	<b>=</b>
Perbelanjaan Bulanan	\$1,400

Keperluan Perancangan Kewangan	Garis Panduan	Produk	Jumlah sebulan
 <p><b>DANA KECEMASAN</b></p>	$6 \times \$1,400 =$ <b>\$8,400</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Akaun Simpanan</li> <li>Bon Simpanan Singapura</li> </ul>	<b>\$350<sup>1</sup></b>
 <p><b>PERLINDUNGAN</b></p>	<p><u>Bil penjagaan kesihatan yang besar</u></p> <p><u>Kematian &amp; Kehilangan Upaya Kekal Menyeluruh</u></p> $9 \times \$2,500 \times 12 =$ <b>\$270,000</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>MediShield Life</li> <li>Skim Perlindungan Tanggungan (Jumlah Perlindungan \$70,000)</li> <li>Pelan insurans bertempoh untuk Kematian dan Kehilangan Upaya Kekal Menyeluruh (Jumlah Perlindungan \$200,000)</li> <li>Pelan insurans bertempoh untuk Kematian dan penyakit kritikal (Jumlah Perlindungan \$100,000)</li> </ul>	<p><b>\$21 daripada CPF<sup>2</sup></b></p> <p><b>\$2 daripada CPF<sup>3</sup></b></p> <p><b>\$15<sup>4</sup></b></p> <p><b>\$35<sup>5</sup></b></p>
 <p><b>PELABURAN</b></p>	<p><u>Penyakit Kritikal</u></p> $4 \times \$2,500 \times 12 =$ <b>\$120,000</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Persaraan (Jangka panjang): cth. Dana Dagangan Bursa</li> <li>Pembelian Rumah (Jangka pendek): cth. T-Bil</li> </ul>	<p><b>\$100<sup>6</sup></b></p> <p><b>\$100</b></p>

Dalam masa 5 tahun, John akan mengetepikan lebih daripada **\$40,000<sup>7</sup>** untuk pembelian rumah

## JUMLAH yang perlu dikeluarkan \$: **\$600**

- \$50** untuk perlindungan (3% daripada gaji bersih beliau, dalam julat maksimum yang disyorkan sebanyak 15%)
- \$550** untuk simpanan dan pelaburan (28% daripada gaji bersih beliau)

1. John telah menyimpan wang sebanyak \$3,000 setelah bekerja sambilan sebelum ini dan daripada berkhidmat dalam perkhidmatan negara. Dia akan menyimpan jumlah perbelanjaan 6 bulan yang disyorkan (\$8,400) dalam tempoh lebih sedikit dari setahun.

2. Berdasarkan premium MediShield sebenar (sebelum subsidi) sebanyak \$254.67 (tahunan) atau  $\$254.67/12 = \$21.22$  (bulanan) mengikut <https://www.cpf.gov.sg/content/dam/web/member/healthcare/documents/MediShield%20Life%20Premiums%20by%20Age%20Group.pdf>. Premium MediShield Life dibayar setiap tahun dengan menggunakan CPF. Premium juga meningkat dengan umur.

3. Berdasarkan premium tahunan DPS sebenar sebanyak \$18 (perlindungan sehingga \$70,000, sehingga umur 60 tahun) atau  $\$18/12 = \$1.5$  (bulanan), mengikut <https://www.cpf.gov.sg/member/faq/account-services/dependants-protection-scheme/how-much-premium-do-i-need-to-pay-to-be-covered-under-dps>.

4. Berdasarkan anggaran harga median tahunan bagi pelan insurans bertempoh untuk perlindungan sehingga umur 65 tahun mengikut [www.comparefirst.sg](http://www.comparefirst.sg). Sila ambil perhatian bahawa perlindungan adalah dalam gandaan \$100,000, dibundarkan ke atas atau ke bawah bergantung pada anggaran keperluan perlindungan insurans individu.

5. Berdasarkan anggaran harga median tahunan bagi pelan insurans bertempoh sendiri yang melindungi sekurang-kurangnya 37 penyakit kritikal yang ditakrifkan dalam Rangka Kerja Penyakit Kritikal LIA.

6. John melabur baki dana yang ada.

7. \$6,000 dalam T-Bil & \$34,504.80 dalam CPF OA beliau, tidak termasuk faedah dan mengangap tiada perubahan dalam gaji beliau selama 5 tahun.

## KETAHUI LEBIH LANJUT UNTUK

# Peserta Baharu Tenaga Kerja

### Dana kecemasan

Bagi mengetahui jumlah yang anda perlukan dalam dana kecemasan, kumpulkan perbelanjaan keluarga dan peribadi anda dalam sebulan, termasuk pembayaran balik pinjaman, bil kad kredit, premium insurans dan cukai.

Apabila membuat belanjawan untuk perbelanjaan anda, petua yang berguna ialah mengasingkan perkara yang penting daripada yang diinginkan.

Sasarkan untuk menyetepikan wang yang cukup bagi menampung sekurang-kurangnya 3 hingga 6 bulan wang perbelanjaan. Jika pendapatan anda tidak tetap, sasarkan untuk mempunyai simpanan bersamaan dengan 12 bulan perbelanjaan.

“  
Utamakan membayar hutang yang mempunyai faedah yang tinggi (cth., bil kad kredit), bagi mengelakkan caj faedah yang tinggi.  
”

### MediShield Life

MediShield Life ialah insurans kesihatan nasional yang melindungi bil hospital yang besar dan rawatan pesakit luar terpilih yang mahal seperti rawatan kanser dan dialisis.

Semua Warga dan Penduduk Tetap Singapura dilindungi oleh MediShield Life dan premium boleh dibayar sepenuhnya menggunakan MediSave anda.

Jika anda lebih suka memilih doktor anda sendiri, atau memilih hospital swasta atau wad Kelas B1/A di hospital awam, jumlah bil hospital anda akan menjadi lebih tinggi.

“  
**Separuh daripada penduduk Singapura yang mempunyai IP tidak menggunakan manfaat IP mereka sepenuhnya** dengan memilih untuk tinggal di wad Kelas B2/C apabila dimasukkan ke hospital. Dalam kes sedemikian, perlindungan MediShield Life akan mencukupi dan IP tambahan mungkin tidak diperlukan.  
”

Syarikat insurans swasta menawarkan Pelan Perlindungan Insurans Bersepadu (IP)\*, yang menyediakan perlindungan tambahan selain daripada MediShield Life untuk membantu perbelanjaan yang perlu anda keluarkan.

Apabila membuat keputusan untuk membeli IP, nilaikan keperluan anda dan ambil perhatian tentang kos jangka panjang yang meningkat dengan ketara mengikut umur. Anda boleh menggunakan MediSave untuk menampung premium IP, tetapi ini mempunyai had pengeluaran. Jika premium IP anda (tidak termasuk MediShield Life) melebihi had ini, anda mungkin perlu membayar sebahagian dengan menggunakan wang tunai.

Lihat perbandingan  
IP oleh MOH  
[go.gov.sg/compareip](https://go.gov.sg/compareip)



\* Pemegang polisi IP juga tidak layak untuk Sokongan Premium Tambahan (APS), yang merupakan satu bentuk bantuan kewangan untuk premium MediShield Life/CareShield Life. Jika anda sedang menerima APS untuk membayar premium MediShield Life dan/atau CareShield Life anda, anda tidak akan lagi menerima APS jika anda memilih untuk diinsuranskan di bawah IP. Klausula ini akan dikenakan walaupun anda bukan orang yang membayar IP.



## KETAHUI LEBIH LANJUT UNTUK

# Peserta Baharu Tenaga Kerja

### Perlindungan kematian, kehilangan upaya kekal menyeluruh dan penyakit kritikal

Persatuan Insurans Hayat Singapura mengesyorkan perlindungan sebanyak:

- 9x pendapatan tahunan untuk kematian dan hilang upaya kekal menyeluruh; dan
- 4x pendapatan tahunan untuk penyakit kritikal standard.

Skim Perlindungan Tanggungan (DPS) ialah skim insurans hayat bertempoh yang menyediakan bayaran sekali sahaja (sehingga \$70,000 hingga umur 60 tahun; sehingga \$55,000 dari umur 60 hingga 65 tahun) sekiranya berlaku kematian, penyakit terminal atau kehilangan upaya kekal menyeluruh. DPS secara automatik diberikan kepada anda selepas caruman kerja CPF pertama anda.

Polisi insurans bertempoh ialah cara kos efektif untuk memastikan perlindungan, terutamanya apabila premium yang lebih rendah “dikunci” daripada umur yang lebih muda.

Ketahui lebih lanjut tentang DPS di sini  
[go.gov.sg/dps](http://go.gov.sg/dps)



Premium untuk polisi insurans bertempoh biasanya lebih murah berbanding polisi insurans hayat seumur hidup, untuk tahap perlindungan yang sama. Ini kerana kebanyakan polisi insurans bertempoh hanya menyediakan perlindungan insurans dan tidak mempunyai sebarang elemen pelaburan (iaitu tiada nilai serahan).

Untuk lebih banyak pilihan yang berpatutan, teroka:

- Polisi insurans bertempoh kumpulan (cth. polisi insurans bertempoh kumpulan MINDEF & MHA yang terpakai kepada Anggota Perkhidmatan Negara Sepenuh Masa dan tanggungan mereka); dan
- Insurans Belian Terus. Tiada komisen dikenakan kerana pilihan ini tidak disertakan dengan sebarang nasihat kewangan.

Bandingkan premium dan ciri produk insurans di compareFIRST  
[go.gov.sg/compare](http://go.gov.sg/compare)



### CPF dan persaraan anda

Simpanan CPF anda membantu untuk mempersiapkan persaraan anda dari saat anda mula bekerja.

Kembangkan simpanan persaraan anda dengan membuat tambah nilai tunai dan/atau pemindahan CPF ke Akaun Khas/Persaraan CPF anda.

Anda boleh menikmati pelepasan cukai sehingga \$8,000 untuk tambah nilai tunai anda dan menerima bayaran bulanan yang lebih tinggi disebabkan pengkompaunan faedah apabila anda bersara!

Ketahui lebih lanjut tentang tambah nilai CPF  
[go.gov.sg/cpftopups](http://go.gov.sg/cpftopups)



Anda harus mula melabur untuk meningkatkan kekayaan anda juga. Manfaatkan tempoh masa panjang anda dan kuasa pengkompaunan faedah!

### Pembelian rumah

Bagi kebanyakan rakyat Singapura, rumah akan menjadi pembelian dan pelaburan terbesar yang akan dibuat oleh seseorang.

Adalah penting bagi anda merancang kewangan dan belanjawan anda untuk pembelian flat dengan berhati-hati dengan menggunakan perancangan kewangan dan alat kewangan ABC HDB.

Ketahui lebih lanjut daripada panduan komprehensif HDB  
[go.gov.sg/buyhdb](http://go.gov.sg/buyhdb)



## KETAHUI LEBIH LANJUT UNTUK

# Peserta Baharu Tenaga Kerja

### Pelaburan

Aspek penting dalam pelaburan ialah memahami keadaan anda sendiri dan produk tersebut sebelum anda melaburkan wang anda. Pertimbangan termasuk matlamat kewangan anda, keperluan, tempoh pelaburan, tahap risiko dan belanjawan, serta ciri, terma, manfaat dan risiko produk.

Setiap pelaburan mempunyai risiko. Dalam sesetengah kes, anda boleh kehilangan sebahagian atau semua wang yang anda laburkan. Perlu diingat bahawa tiada apa yang percuma - lebih tinggi potensi pulangan, lebih tinggi risikonya!

Untuk produk berisiko rendah, anda boleh mempertimbangkan Bon Simpanan Singapura, T-bil dan deposit tetap yang dijamin modal oleh Pemerintah atau bank.

Kepelbagaian ialah satu cara untuk mengurus risiko pelaburan, dengan memperuntukkan dana merentasi kelas aset yang berbeza (cth. saham dan bon), industri yang berbeza dan negara yang berbeza.

Terdapat pelbagai produk pelaburan seperti Dana Dagangan Bursa (ETF) dan Unit Amanah (UT), yang boleh membantu anda memperluaskan pelaburan anda merentasi kelas aset, industri dan negara yang berbeza.

Terdapat juga produk gabungan yang mempunyai elemen pelaburan dan perlindungan. Contoh produk gabungan termasuk polisi sepanjang hayat, polisi berkaitan pelaburan (ILP) dan pelan endowmen.

Beri perhatian kepada yuran dan caj yang ditanggung semasa membeli produk pelaburan kerana ini akan mengurangkan pulangan anda. Anda juga amat digalakkan untuk membeli produk pelaburan melalui institusi kewangan yang dikawal selia MAS.

Ketahui lebih lanjut tentang cara membina portfolio pelaburan yang memenuhi keperluan anda di sini!  
[go.gov.sg/investments](https://go.gov.sg/investments)



Rujuk kepada Direktori Institusi Kewangan MAS untuk senarai institusi kewangan yang dikawal selia oleh MAS  
[go.gov.sg/regulatedfis](https://go.gov.sg/regulatedfis)



# அடிப்படை நிதி திட்டமிடல் வழிகாட்டி பணியிடத்தில் புதிதாக நுழைந்தவர் 19 - 29 வயது

நீங்கள் ஆரோக்கியத்தின் இளஞ்சிவப்பு நிறத்தில் இருக்கிறீர்கள் மற்றும் உழைக்கும் உலகில் உங்கள் முதல் அடிகளை எடுத்து வைக்கிறீர்கள். உங்கள் நீண்ட கால இலக்குகளுக்கு வலுவான அடித்தளத்தை உருவாக்க இதுவே சிறந்த நேரம்!



முக்கியத் தேவைகள்	விதிகள்	என்ன செய்ய வேண்டும்
<p>அவசரகால நிதிகள்</p>	<p><b>குறைந்தபட்சம் 3 முதல் 6 மாத செலவுகளை ஒதுக்குங்கள்</b></p>	<p>பின்வருவனவற்றின் கலவையில் பணத்தை வைத்திருப்பதைக் கவனியுங்கள்:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>சேமிப்பு கணக்குகள்</li> <li>சிங்கப்பூர் சேமிப்புப் பத்திரங்கள்*</li> </ul> <p>*சிங்கப்பூர் சேமிப்புப் பத்திரங்கள் அரசாங்கத்தால் உத்தரவாதம் அளிக்கப்படுகின்றன. எந்த மாதத்திலும் உங்கள் முதலீட்டிலிருந்து அபராதம் இல்லாமல் வெளியேறலாம்</p>
<p>பாதுகாப்பு</p>	<p>காப்பீட்டுப் பாதுகாப்பைப் பெறுங்கள்:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>இறப்பு &amp; மொத்த நிரந்தர ஊனம்: <b>9x ஆண்டு வருமானம்</b></li> <li>கடுமையான நோய்: <b>4x ஆண்டு வருமானம்</b></li> </ul> <p>நீங்கள் பெரிய அளவிலான சுகாதாரப் பராமரிப்புக் கட்டணங்களின் பேரில் காப்பீடு பெற்றிருப்பதை உறுதிசெய்ய <b>தேசிய திட்டமான MediShield Life பற்றி நன்கு அறிந்து வைத்திருங்கள்</b></p>	<p>செலவு கட்டுப்படியான பாதுகாப்பைப் பெற்றிட, குறிப்பிட்ட காலத்திற்கான காப்புறுதிப் பாதுகாப்பைப் பரிசீலியுங்கள்</p> <p>காப்புறுதித் திட்டங்களை ஒப்பீடு செய்ய வருடுங்கள் <a href="https://go.gov.sg/compare">go.gov.sg/compare</a></p> <p>** பல அம்சங்கள் அடங்கிய திட்டங்கள், முதலீடு, பாதுகாப்பு ஆகிய இரண்டு அம்சங்களையும் உள்ளடக்குவதால், அவற்றை (எ.கா. முழுமையான ஆயுள் காப்புறுதி) வாங்குவது, சம்பளத்தொகையில் 15 விழுக்காட்டிற்கு மிகுதியாக இருக்கலாம்.</p> <p>^ மத்திய சேமநிதிப் பங்களிப்புகள் கழிக்கப்பெற்ற பின்னர் கிடைக்கும் வருமானம்</p>
<p>முதலீடுகள்</p>	<p>வீட்டிற்கு எடுத்துச் செல்லும் சம்பளத்தில்<sup>^</sup> குறைந்தது 10 விழுக்காட்டுத் தொகையைப் பணி ஓய்வுக்காலத்திற்காகவும் இதர நிதி சார்ந்த இலக்குகளுக்காகவும் (எ.கா. திருமணம், வீடு வாங்குதல்) முதலீடு செய்யுங்கள்</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>உங்கள் பணி ஓய்வுக்காலத்திற்காக <b>இப்போதே திட்டமிடத் தொடங்குங்கள்</b></li> <li><b>வீடு வாங்குவதற்கான ஏற்பாடுகளைச் செய்யுங்கள்</b></li> </ul>	<p>பரிசீலியுங்கள்:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>குறுகியகாலம்: சிங்கப்பூர்ச் சேமிப்புப் பத்திரங்கள், அரசாங்கப் பத்திரங்கள், நிரந்தர வைப்புத்தொகை</li> <li>நீண்டகாலம்: மத்திய சேமநிதி நிரப்புத்தொகைகள், ETF முதலீட்டு நிதி, பங்கு<sup>#</sup> முதலீடுகள்</li> </ul> <p><sup>#</sup> சொத்து வகுப்புகள், தொழில்கள் மற்றும் நாடுகள் முழுவதும்</p> <p>மத்திய சேமநிதி திட்டக் கருவியைப் பயன்படுத்தித் திட்டமிடத் தொடங்குங்கள் <a href="https://go.gov.sg/retireplan">go.gov.sg/retireplan</a></p> <p>வீவக வீட்டை வாங்குவதற்குத் தயார் செய்து, திட்டமிடுங்கள் <a href="https://go.gov.sg/buyhdb">go.gov.sg/buyhdb</a></p>

# உதாரணம்

“

அண்மையில், 23 வயதுடைய ஜான் பட்டம் பெற்று, சில்லறை விற்பனைத் துறையில் வேலை செய்யத் தொடங்கினார். அவர் தம்முடைய பெற்றோருடன் வசித்து வருகிறார். ஆனால், 5 ஆண்டில், அவர் தம்முடைய காதலியை மணந்துகொண்டு, வீடு வாங்குவதற்கு எண்ணம் கொண்டுள்ளார்.

நிதித் திட்டமிடுதலுக்காக, அவருடைய மாதாந்திர ரொக்கச் செலவுகள் குறித்த விவரங்கள் பின்வருமாறு:

மாதாந்திர சம்பளம்	\$2,500
ஊழியரின் மத்திய சேமநிதிப் பங்களிப்பு (20%)	\$500
வீட்டிற்கு எடுத்துச் செல்லப்படும் மாதாந்திர சம்பளத்தொகை	\$2,000
நிதித் திட்டமிடுதலுக்கான செலவுத் திட்டம்	\$600
மாதாந்திரச் செலவுகள்	\$1,400

நிதித் திட்டமிடுதலுக்கான தேவைகள்	அனுபவப் படிப்பினைகள்	காப்புறுதி(கள்)	மாதம் ஒன்றுக்கான தொகை
----------------------------------	----------------------	-----------------	-----------------------



அவசரகால நிதிகள்

$$6 \times \$1,400 = \$8,400$$

- சேமிப்புக் கணக்குகள்
- சிங்கப்பூர்ச் சேமிப்புப் பத்திரங்கள்

$$\$350^1$$

பெரிய அளவிலான சுகாதாரப் பராமரிப்புக் கட்டணங்கள்



பாதுகாப்பு

$$\begin{aligned} &\text{மரணம் \& முழுமையான,} \\ &\text{நிரந்தர இயலாமை} \\ &9 \times \$2,500 \times 12 = \\ &\$270,000 \end{aligned}$$

- MediShield Life

$$\$21 \text{ மத்திய சேமநிதிக் கணக்கிலிருந்து}^2$$

- சார்ந்திருப்போர் பாதுகாப்புத் திட்டம் (\$70,000 முழுக்கவிவளவு)
- மரணம், முழுமையான, நிரந்தர இயலாமை ஆகியவற்றுக்கான குறிப்பிட்ட காலத்திற்குரிய காப்புறுதித் திட்டம் (\$200,000 முழுக்கவிவளவு)

$$\$2 \text{ மத்திய சேமநிதிக் கணக்கிலிருந்து}^3$$

$$\$15^4$$

$$\begin{aligned} &\text{தீவிரமான நோய்} \\ &4 \times \$2,500 \times 12 = \\ &\$120,000 \end{aligned}$$

- கடுமையான நோய் ரைடருடன் டெர்ம் இன்சூரன்ஸ் திட்டம் (\$100,000 முழுக்கவிவளவு)

$$\$35^5$$



முதலீடுகள்

$$\begin{aligned} &\text{குறைந்தது} \\ &10\% \times \$2,000 = \\ &\$200 \end{aligned}$$

- பணி ஓய்வுக்காலம் (நீண்டகாலம்): ETF முதலீட்டு நிதி
- வீடு வாங்குதல் (குறுகியகாலம்): அரசாங்கப் பத்திரங்கள்

$$\$100^6$$

$$\$100$$

5 ஆண்டில், ஜான் வீடு வாங்குவதற்காக \$40,000க்கும் அதிகமான தொகையைச் சேமித்து வைத்திருப்பார்.

## மொத்தக் கைச்செலவு: \$600

- காப்பீட்டிற்காக \$50 (அவருடைய சம்பளத்தில் 3%; பரிந்துரைக்கப்பட்ட அதிகப்பட்ச வரம்பான 15%க்குள்)
- சேமிப்புகளுக்கும் முதலீடுகளுக்கும் \$550 (அவருடைய சம்பளத்தில் 28%)

1. முன்னதாகப் பகுதிநேரம் வேலை பார்த்தது, தேசிய சேவை ஆற்றியது ஆகியவற்றின்மூலம், ஜான் ஏற்கனவே \$3,000 சேமித்து வைத்திருக்கிறார். 6 மாதச் செலவுக்குரிய பரிந்துரைக்கப்பட்ட தொகையை (\$8,400), அவர் ஓரண்டுக்கும் சற்று அதிகமான காலத்தில் சேமித்துவிடுவார்.  
2. \$254.67 (வருடாந்திர அல்லது \$254.67/12 = \$21.22 (மாதாந்திர) மதிப்புள்ள MediShield சந்தாக்கட்டண அடிப்படையில், பின்வரும் இணையக்குறிப்புக்கு ஏற்றவாறு <https://www.sri.gov.sg/Content/0am/web/member/healthcare/documents/MediShield4%20Life%20Premiums%20by%20Age%20Group.pdf>. MediShield Life சந்தாக்கட்டணங்கள் மத்திய சேமநிதிக் கணக்குவழி ஆண்டு அடிப்படையில் செலுத்தப்படலாம். சந்தாத் தொகைகள் வயது ஏற, உயரும்.  
3. \$18 வருடாந்திர சந்தாக்கட்டணம் (60 வயது வரை, \$70,000 வரையிலான காப்பீட்டுத் தொகை) அல்லது \$18/12 = \$1.50 (மாதாந்திர) சந்தாக்கட்டண அடிப்படையில், பின்வரும் இணையக்குறிப்புக்கு ஏற்றவாறு <https://www.sri.gov.sg/member/healthcare/services/dependent-s-protection-scheme/how-many-dependents-need-to-pay-to-be-covered-under-it>. சார்ந்திருப்போர் பாதுகாப்புத் திட்டச் சந்தாக்கட்டணங்கள் மத்திய சேமநிதிக் கணக்குவழி ஆண்டு அடிப்படையில் செலுத்தப்படலாம். சந்தாத் தொகைகள் வயது ஏற, உயரும்.  
4. [www.compass.sg](http://www.compass.sg) இணையத்தளத்தில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள, 65 வயது வரை காப்பீடு வழங்குவன, குறிப்பிட்ட காலத்திற்கான காப்புறுதித் திட்டங்களின் வருடாந்திர உத்தேச மத்திய விலை அடிப்படையில் கணக்கிடப்பட்டுள்ளன. அன்புசார்ந்து, காப்பீட்டுத் தொகைகள் \$100,000 வரிசையில் உத்தேசமாக மேல்நோக்கி அல்லது கீழ்நோக்கி, தனிநபரின் உத்தேசக் காப்பீட்டுப் பாதுகாப்புத் தேவைகளுக்கேற்பத் திருத்தப்பட்டிருக்கும் என்பதைக் கவனத்தில் கொள்ளுங்கள்.  
5. சிங்கப்பூர் ஆயுள்காலக் காப்பீட்டுச் சங்கத்தின் தீவிர நோய்கள் கட்டமையில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள குறைந்தபட்சம் 37 தீவிர நோய்களை உள்ளடக்கித் தன்னிச்சையாக இயங்கப்பெறும், குறிப்பிட்ட காலத்திற்கான காப்புறுதித் திட்டங்களின் வருடாந்திர உத்தேச மத்திய விலை அடிப்படையில் கணக்கிடப்பட்டுள்ளன.  
6. கிடைக்கும் நிதி பணத்தை ஜான் முதலீடு செய்கிறார்.  
7. 5 ஆண்டுக்கு, அவருடைய சம்பளத்தில் எந்தவித மாற்றமும் இல்லை என்ற பட்சத்தில், வட்டிகள் தவிர்த்து, அரசாங்கப் பங்குகளில் \$6,000; மத்திய சேமநிதிச் சாதாரணக் கணக்கில் \$34,504.80

# மேலும் தெரிந்துகொள்ளுங்கள் ஊழியரணியில் புதிதாய்ச் சேர்பவர்

## அவசரகால நிதிகள்

அவசரகால நிதிகளாக உங்களுக்கு எவ்வளவு தேவை என்பதைக் கணக்கிட, திரும்பச் செலுத்தவேண்டிய கடன் தொகைகள், கடன்பற்று அட்டைக்கான செலவுத்தொகைகள், காப்புறுதிச் சந்தாக்கள், வரிகள் உள்ளிட்ட மாதாந்திர தனிநபர், வீட்டுச் செலவுகளை ஒரு பட்டியலாகத் தொகுத்திடுங்கள்.

உங்கள் செலவுத்தொகைகளுக்காகத் திட்டமிடும்போது, தேவைகளையும் ஆசைகளையும் பகுத்துப் பார்ப்பது பயன்தரும் உத்திமுறையாகும்.

குறைந்தது 3 முதல் 6 மாதம் வரையிலான செலவுத்தொகைக்குப் பணத்தைச் சேமித்து வைக்க எண்ணம் கொண்டிருங்கள். உங்கள் வருமான சீராக இல்லையெனில், 12 மாதச் செலவுத்தொகைக்குப் பணத்தைச் சேமித்து வைக்க எண்ணம் கொண்டிருங்கள்.

“ அதிக வட்டிக் கட்டணங்களைத் தவிர்த்திடும் பொருட்டு அதிக வட்டியுள்ள கடன்களைத் (எ.கா. கடன்பற்று அட்டைக்கான செலவுத்தொகைகள்) திரும்பச் செலுத்துவதை முன்னுரிமைப்படுத்துங்கள். ”

## MediShield Life

MediShield Life திட்டமானது, பெரிய அளவிலான மருத்துவமனைக் கட்டணங்களையும், புற்றுநோய் சிகிச்சைகள், சிறுநீரகச் சுத்திகரிப்பு போன்ற தேர்ந்தெடுக்கப்பட்ட விலை அதிகமுடைய வெளிநோயாளி சிகிச்சைகளையும் உள்ளடக்கும் தேசிய அளவிலான சுகாதாரக் காப்புறுதியாகும்.

அனைத்துச் சிங்கப்பூரர்களும் நிரந்தரவாசிகளும் MediShield Life திட்டத்தில் சேர்த்துக்கொள்ளப்படுவர். அதற்கான சந்தாக்கள் முழுவதும் உங்களுடைய MediSave கணக்குவழி செலுத்தப்படலாம்.

நீங்கள் உங்களுடைய சொந்த மருத்துவரைத் தேர்ந்தெடுக்க விரும்பினால் அல்லது தனியார் மருத்துவமனைகளைத் தெரிவுசெய்ய விரும்பினால் அல்லது பொது மருத்துவமனைகளில் B1/A பிரிவுகளில் தங்க முடிவெடுத்தால், உங்கள் மருத்துவமனைக் கட்டணம் மேலும் அதிகமாக இருக்கும்.

தனியார் காப்புறுதியாளர்கள், ஒருங்கிணைந்த காப்பீட்டுத் திட்டங்களை வழங்குகின்றனர். அவை, MediShield Life திட்டம் வழங்கும் காப்புறுதி தவிர்த்து, உங்கள் கைச்செலவுகளின் பேரில், கூடுதல் காப்புறுதி அளிக்கின்றன.

ஒருங்கிணைந்த காப்பீட்டுத் திட்டத்தைப் பெற முடிவெடுக்கும்போது, உங்கள் தேவைகளை மதிப்பீடு செய்து, வயது அதிகரிக்கும்போது அதிகரிக்கவல்ல நீண்டகாலச் செலவுகள் பற்றியும் கவனத்தில் கொள்ளுங்கள். நீங்கள் MediSave கணக்கைப் பயன்படுத்தி, ஒருங்கிணைந்த காப்பீட்டுத் திட்டங்களுக்கான சந்தாக்களைச் செலுத்தலாம். ஆனால், அதிலிருந்து எடுக்கப்படும் தொகைக்கு வரம்பு உண்டு. உங்களுடைய ஒருங்கிணைந்த காப்பீட்டுத் திட்டத்தின் சந்தாக் கட்டணம் (MediShield Life தவிர) இந்த வரம்பு நிலைகளை மீறினால், நீங்கள் சந்தாக் கட்டணத்தின் ஒரு பகுதியை ரொக்கமாகச் செலுத்தவேண்டியிருக்கும்.

“ ஒருங்கிணைந்த காப்பீட்டுத் திட்டங்களை உடைய சிங்கப்பூரர்களில் பாதி பேர், மருத்துவமனையில் அனுமதிக்கப்படும்போது, B2/C பிரிவுகளில் தங்காது, தங்கள் ஒருங்கிணைந்த காப்பீட்டுத் திட்டங்களின் பலன்களை முழுமையாகப் பயன்படுத்திக்கொள்வது கிடையாது. இத்தகைய சூழல்களில், MediShield Life திட்டம் வழங்கும் காப்பீடு போதுமானது; கூடுதலாக ஒருங்கிணைந்த காப்பீட்டுத் திட்டத்திற்கான அவசியம் இருக்காது. ”

ஒருங்கிணைந்த  
காப்பீட்டுத் திட்டங்கள்  
குறித்த சுகாதார  
அமைச்சின் ஒப்பீட்டைப்  
பாருங்கள்  
[go.gov.sg/compareip](http://go.gov.sg/compareip)



\* ஒருங்கிணைந்த காப்பீட்டுக் கொள்கைகளை உடையோர் கூடுதல் சந்தா ஆதரவுக்கும் தகுதிபெற மாட்டார்கள். அது, MediShield Life / CareShield Life சந்தாக் கட்டணங்களின் பேரில் வழங்கப்படும் ஒருவகை நிதியுதவி ஆகும். தற்போது, நீங்கள் உங்களுடைய MediShield Life மற்றும் / அல்லது CareShield Life சந்தாக் கட்டணங்களைச் செலுத்த, கூடுதல் சந்தா ஆதரவைப் பெற்று வருகிறீர்கள் எனில், நீங்கள் ஒருங்கிணைந்த காப்பீட்டுத் திட்டத்தின்கீழ் காப்புறுதி பெற முடிவு செய்தால், அந்தக் கூடுதல் சந்தா ஆதரவு பெறுவது நிறுத்தப்படும். ஒருங்கிணைந்த காப்பீட்டுத் திட்டத்திற்குப் பணம் செலுத்துபவர் நீங்கள் அல்ல என்றாலும் கூட, இது பொருந்தும்.

## மேலும் தெரிந்துகொள்ளுங்கள்

# ஊழியரணியில் புதிதாய்ச் சேர்பவர்

### மரணம், முழுமையான நிரந்தர இயலாமை, தீவிர நோய் ஆகியவற்றுக்கான காப்பீடு

சிங்கப்பூர் ஆயுள்காலக் காப்பீட்டுச் சங்கம் பின்வரும் காப்பீட்டுத் தொகைகளைப் பரிந்துரைக்கிறது:

- மரணம் & முழுமையான, நிரந்தர இயலாமை: ஆண்டு வருமானத்தைவிட 9 மடங்கு அதிகம்;
- தீவிரமான நோய்: ஆண்டு வருமானத்தைவிட 4 மடங்கு அதிகம்

சார்ந்திருப்போர் பாதுகாப்புத் திட்டமானது, ஒரு குறிப்பிட்ட காலத்திற்கான, மரணம், தீவிர நோய் அல்லது முழுமையான நிரந்தர இயலாமை ஆகியவை ஏற்படும் பட்சத்தில் ஒற்றை வழங்குதொகையைக் கொண்ட (60 வயது வரையில் \$70,000 வரையில்; 60 முதல் 65 வயது வரையில் \$55,000 வரையில்) ஆயுள் காப்பீட்டுத் திட்டமாகும். நீங்கள் வேலை செய்வதன்மூலம் செலுத்தப்படும் முதல் மத்திய சேமநிதிப் பங்களிப்புக்கும் பின்னர், அது தாமாகவே உங்களுக்கு நீட்டிக்கப்படும்.

குறிப்பிட்ட காலத்திற்கான காப்பீட்டுக் கொள்கைகள், பாதுகாப்பை உறுதிசெய்வதற்கு - குறிப்பாக, இளைய வயதில் குறைவான சந்தாக் கட்டணங்கள் உறுதிசெய்யப்படும்தோது - செலவு கட்டுப்படியான வழிமுறையாகும்.

சார்ந்திருப்போர் பாதுகாப்புத் திட்டம் பற்றி மேலும் அறிந்துகொள்ளுங்கள்  
[go.gov.sg/dps](http://go.gov.sg/dps)



குறிப்பிட்ட காலத்திற்கான காப்புறுதிக் கொள்கைகள் முழுமையான ஆயுள்காலக் காப்புறுதிக் கொள்கைகளுடன் ஒப்பு நோக்க, ஒரே அளவிலான பாதுகாப்பின் பேரில், வழக்கமாக விலை குறைவாகவே இருக்கும். இதற்குக் காரணம், பெரும்பாலான கால வரையறை கொண்ட காப்புறுதிக் கொள்கைகள் காப்புறுதி அடிப்படையிலான பாதுகாப்பை மட்டுமே வழங்குகின்றன. அவற்றில் முதலீட்டு அம்சங்கள் (அதாவது, திரும்பப் பெறும் தொகை கிடையாது) ஏதும் கிடையாது.

மேலும் செலவு கட்டுப்படியான தெரிவுகளுக்கு, பின்வருபவற்றை ஆராயுங்கள்:

- குழு அடிப்படையிலான கால வரையறை கொண்ட காப்புறுதிக் கொள்கைகள் (எ.கா. தற்காப்பு அமைச்சு, உள்துறை அமைச்சு ஆகியவற்றின் குழு அடிப்படையிலான கால வரையறை கொண்ட காப்புறுதிக் கொள்கைகள், முழுநேரத் தேசிய சேவையாளர்களுக்கும் அவர்களைச் சார்ந்திருப்போருக்கும் பொருந்தும்)
- நேரடியாக வாங்கப்பெறும் காப்புறுதி. இத்தெரிவில் எவ்வித நிதி ஆலோசனையும் வழங்கப்படாத காரணத்தால், தரகுக் கட்டணம் ஏதும் வசூலிக்கப்பட மாட்டா.

compareFIRST இணையத்தளத்தில் காணாப்பெறும் காப்புறுதிக் திட்டங்களின் சந்தாக் கட்டணங்களையும் இதர அம்சங்களையும் ஒப்பிட்டுப் பாருங்கள்  
[go.gov.sg/compare](http://go.gov.sg/compare)



### மத்திய சேமநிதியும் உங்கள் பணி ஓய்வுக்காலமும்

உங்கள் மத்திய சேமநிதிச் சேமிப்புகள், நீங்கள் வேலை செய்யத் தொடங்கும் காலம் முதல், உங்கள் பணி ஓய்வுக்காலத்திற்கு ஆயத்தமாகத் துணைபுரிகிறது.

உங்கள் மத்திய சேமநிதிச் சிறப்பு / ஓய்வுக்கால கணக்குக்கு ரொக்க நிரப்புத்தொகை செலுத்துவது மற்றும் / அல்லது மத்திய சேமநிதிக் கணக்குவழி பணம் மாற்றுவதுவழி, உங்கள் ஓய்வுக்காலச் சேமிப்பை அதிகரித்திடுங்கள்.

உங்கள் ரொக்க நிரப்புத்தொகைகளின் பேரில், நீங்கள் \$8,000 வரையிலான வரி நிவாரணத்தைப் பெறலாம். மேலும், அதன்மூலம் நீங்கள் ஓய்வுபெறும்போது, கூட்டு வட்டியின் காரணமாக, மேலும் அதிகமான மாதாந்திர வழங்குதொகைகளைப் பெறமுடியும்.

நீங்கள் உங்கள் சொத்து மதிப்பை அதிகரிக்கவும் முதலீடு செய்யத் தொடங்கவேண்டும். உங்கள் வசம் உள்ள நீண்டகால அவகாசத்தையும், கூட்டு வட்டியின் ஆற்றலையும் பயன்படுத்திக்கொண்டு பலன் பெறுங்கள்!

மத்திய சேமநிதி நிரப்புத்தொகைகள் பற்றி மேலும் அறிந்துகொள்ளுங்கள்  
[go.gov.sg/cpftopups](http://go.gov.sg/cpftopups)



### வீடு வாங்குதல்

பல சிங்கப்பூர்களுக்கு, அவர்கள் வாங்கும் மிகப் பெரிய பொருளும், செய்யும் ஆகப் பெரிய முதலீடும் அவர்களுடைய வீடே ஆகும்.

வீடமைப்பு வளர்ச்சிக் கழகத்தின் நிதித் திட்டமிடுதலுக்கான அடிப்படைக் கூறுகள், நிதிக் கூறுகள் ஆகியவற்றைக் கொண்டு, நீங்கள் உங்களுடைய நிதிகளையும் வீடு வாங்குவதற்கான செலவுகளையும் கவனமாகத் திட்டமிடுவது முக்கியம்.

வீடமைப்பு வளர்ச்சிக் கழகத்தின் விரிவான கையேடு பற்றி மேலும் தெரிந்துகொள்ளுங்கள்  
[go.gov.sg/buyhdb](http://go.gov.sg/buyhdb)



## மேலும் தெரிந்துகொள்ளுங்கள்

# ஊழியரணியில் புதிதாய்ச் சேர்பவர்

### முதலீடுகள்

முதலீடு செய்வதன் முக்கியமானதோர் அம்சம், உங்கள் பணத்தை ஒரு திட்டத்தில் முதலீடு செய்யும் முன்னர், உங்கள் சூழ்நிலைகளையும் அத்திட்டத்தையும் புரிந்துகொள்வதே ஆகும். உங்கள் நிதி சார்ந்த இலக்குகள், தேவைகள், முதலீட்டுச் சூழல், இடரை ஏற்றுக்கொள்வதற்கான மனநிலை, வரவுசெலவு ஆகியவையும் முதலீட்டுத் திட்டத்தின் அம்சங்கள், குறிப்புகள், பலன்கள், இடர்கள் ஆகியவையும் கருத்தில் எடுத்துக்கொள்ளப்படவேண்டும்.

ஒவ்வொரு முதலீட்டும் இடரைக் கொண்டிருக்கும். சில வேளைகளில், நீங்கள் முதலீடு செய்த தொகையில் ஒரு குறிப்பிட்ட தொகையை அல்லது எல்லாவற்றையும் இழக்க நேரிடும். 'எல்லாவற்றிலும் இடர் இருக்கும்' என்பதை மனத்தில் கொள்ளுங்கள். ஆதாயம் அதிகம் எனில், இடரும் அதிகமாகவே இருக்கும்!

குறைவான இடர் கொண்ட முதலீட்டுத் திட்டங்களைப் பொறுத்தமட்டில், நீங்கள் சிங்கப்பூர்ச் சேமிப்புப் பத்திரங்கள், அரசாங்கப் பத்திரங்கள், நிரந்தர வைப்புத்தொகை ஆகியவற்றைப் பரிசீலனை செய்யலாம். அவற்றுக்கான மூலதனம் அரசாங்கம் அல்லது வங்கிகளால் உத்தரவாதம் அளிக்கப்பெற்றவை.

உங்கள் தேவைகளை ஈடுசெய்யும் முதலீடுகளை எவ்வாறு உருவாக்குவது என்பது பற்றி இங்கே மேலும் அறிந்துகொள்ளுங்கள்  
[go.gov.sg/investments](https://go.gov.sg/investments)



நிதிகளைப் பல்வேறு முதலீட்டுத் திட்டங்கள் (எ.கா. பங்குகள், பத்திரங்கள்), தொழில்துறைகள், நாடுகள் ஆகியவற்றில் முதலீடு செய்வது, முதலீட்டு இடர்களைச் சமாளிப்பதற்கான ஒரு வழிமுறை.

ETF முதலீட்டு நிதி, பங்கு முதலீடுகள் முதலான பல்வகை முதலீட்டுத் திட்டங்கள் உள்ளன. அவை, உங்கள் முதலீடுகளைப் பல்வகைப்படுத்த, உங்களுக்குத் துணைபுரியலாம்.

முதலீடு, பாதுகாப்பு போன்ற பல அம்சங்கள் அடங்கிய திட்டங்களும் உள்ளன. முழுமையான ஆயுள் காப்புறுதிக் கொள்கைகள், முதலீட்டுடன் தொடர்புடைய காப்புறுதிக் கொள்கைகள், அறக்கட்டளைத் திட்டங்கள் முதலானவை அவற்றுள் அடங்கும்.

முதலீட்டுத் திட்டங்களில் சேரும்போது, அவற்றின் கட்டணங்கள் குறித்து கவனம் செலுத்துங்கள். ஏனெனில், அவை உங்களுடைய வருவாயைக் குறைக்கக்கூடும். நீங்கள் சிங்கப்பூர் நாணய ஆணையத்தின் கட்டுப்பாட்டுக்கு உட்பட்ட நிதி அமைப்புகளின்மூலம் முதலீட்டுத் திட்டங்களைப் பெற வலுவாக ஊக்குவிக்கப்படுகிறீர்கள்.

சிங்கப்பூர் நாணய ஆணையத்தின் கட்டுப்பாட்டுக்கு உட்பட்ட நிதி அமைப்புகளின் பட்டியலுக்கு, சிங்கப்பூர் நாணய ஆணையத்தின் தகவல் ஏட்டைப் பாருங்கள்  
[go.gov.sg/regulatedfis](https://go.gov.sg/regulatedfis)

