

储蓄计划

Great Flexi Wealth

GFW 销售概念！

GREAT FLEXI WEALTH

A solution that takes your savings further



GFW

VS

BANK



Deposit Interest Rate in Singapore 1977-2020 Data | 2021-2022 Forecast | Historical

Summary

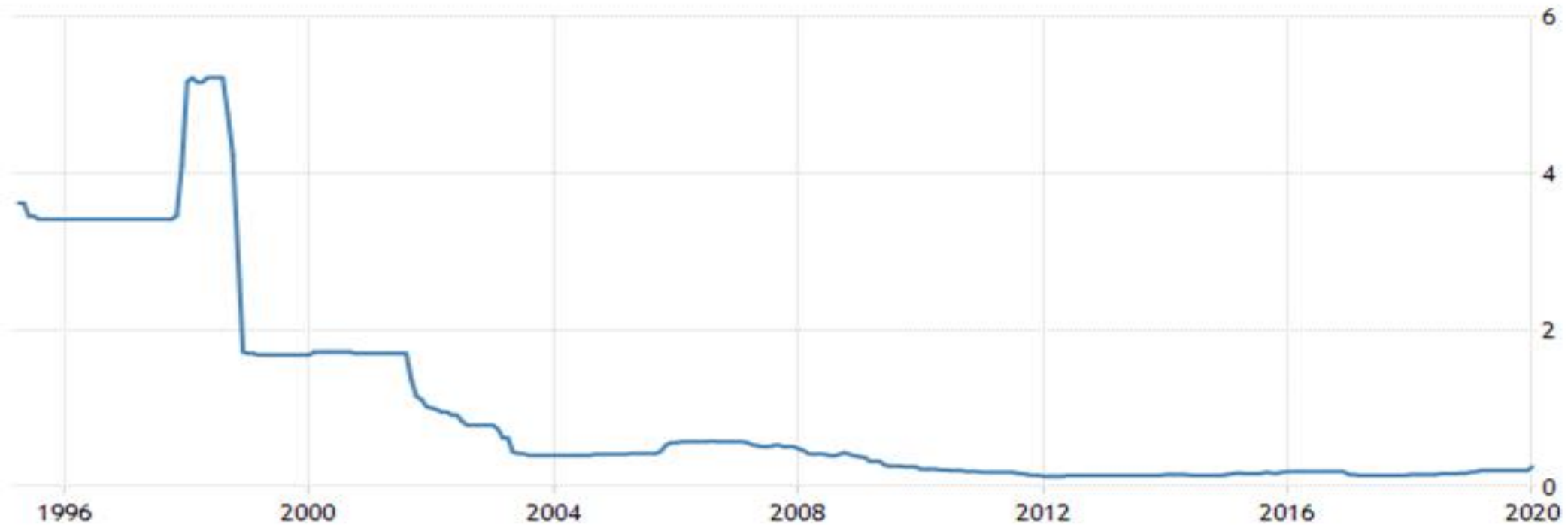
Forecast

Stats

Download ▾

Deposit Interest Rate in Singapore increased to 0.25 percent in January from 0.20 percent in December of 2019.

1Y 5Y 10Y 25Y MAX Chart Compare Export API Embed



SOURCE: TRADINGECONOMICS.COM | IMF

Deposit Interest Rate in Japan 1978-2020 Data | 2021-2022 Forecast | Historical

Summary

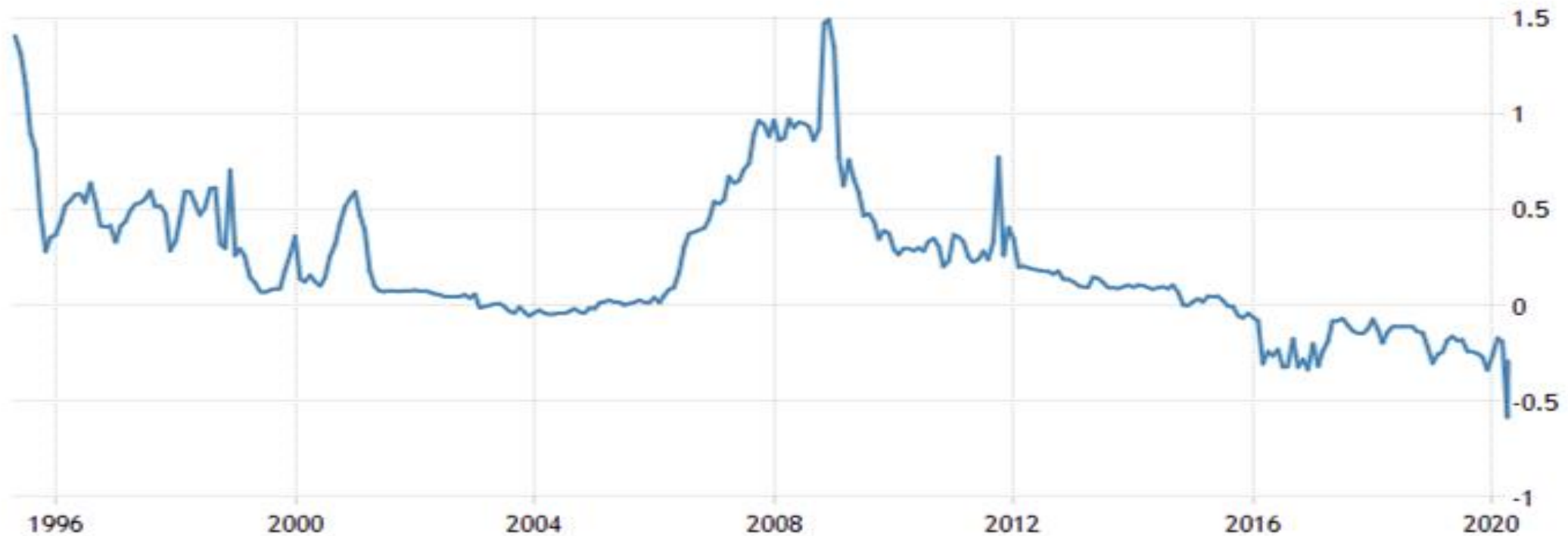
Forecast

Stats

Download ▾

Deposit Interest Rate in Japan increased to -0.12 percent on Friday April 3 from -0.28 percent in the previous day.

1Y 5Y 10Y 25Y MAX Chart Compare Export API Embed



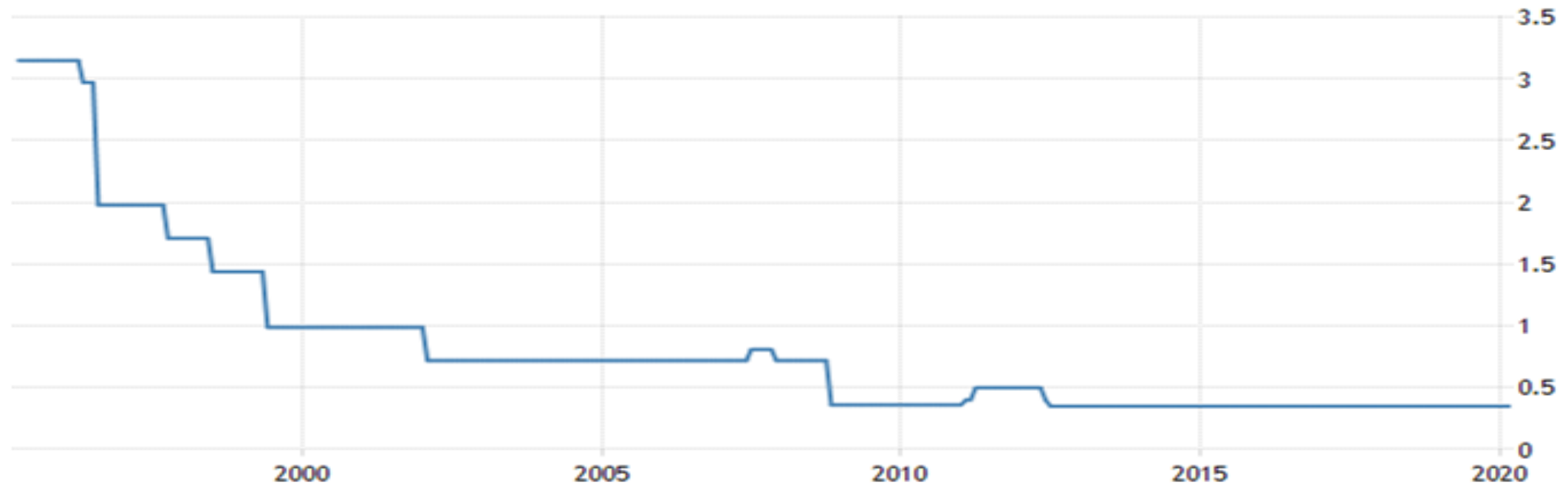
SOURCE: TRADINGECONOMICS.COM | BANK OF JAPAN

Current Deposit Interest Rate in China 1990-2020 Data | 2021-2022 Forecast

[Summary](#)[Forecast](#)[Stats](#)[Download ▾](#)

Deposit Interest Rate in China remained unchanged at 0.35 percent in March from 0.35 percent in February of 2020.

 1Y 5Y 10Y 25Y MAX  Chart  Compare  Export  API  Embed



SOURCE: [TRADINGECONOMICS.COM](#) | PEOPLE'S BANK OF CHINA

Deposit Interest Rate: **US**

Fed cuts main interest rate to near zero, vows massive bond-buying program

Bloomberg / Bloomberg
March 16, 2020 08:40 am +08



COMPARE WITH BANK FD

12 months FD rate



1.9% - 1.6%



**Public Bank PLUS Fixed
Deposit Account**
Minimum Deposit
RM 1,000

Interest Rate (p.a)
1.90%
6 months



**RHB Ordinary Fixed
Deposit**
Minimum Deposit
RM 500

Interest Rate (p.a)
1.80%
6 months



CIMB Unfixed Deposit
Minimum Deposit
RM 1,000

Interest Rate (p.a)
1.80%
6 months



**Maybank Fixed Deposit
Account**
Minimum Deposit
RM 0

Interest Rate (p.a)
1.70%
6 months



Hong Leong Fixed Deposit
Minimum Deposit
RM 500

Interest Rate (p.a)
1.60%
6 months

Sources: <https://www.imoney.my/fixed-deposit>
Up-to-date: 12/01/2021

可否问你几个问题?

- 你满意现在银行FD的利息吗?
- 不满意, 你又能够做什么?
- 如果银行再调低利息, 你会甘心吗?
- 不甘心, 你又能够做什么?
- 想不想银行给出更高的利息?
- 十年前的利息是不是比现在好很多?
- 如果回到十年前的利息好不好?想不想?
- 如果现在有这个机会, 你会去掌握吗?

满意_____

不满意_____✓

能够_____

不能够_____✓

甘心_____

不甘心_____✓

能够_____

不能够_____✓

想_____✓

不想_____

是_____✓

不是_____

好_____✓

不好_____

会_____✓

不会_____

可否问你几个问题?

- | | | |
|----------------------|---------|-----------|
| • 你满意现在银行FD的利息吗? | 满意_____ | 不满意_____✓ |
| • 不满意, 你又能够做什么? | 能够_____ | 不能够_____✓ |
| • 如果银行再调低利息, 你会甘心吗? | 甘心_____ | 不甘心_____✓ |
| • 不甘心, 你又能够做什么? | 能够_____ | 不能够_____✓ |
| • 想不想银行给出更高的利息? | 想_____✓ | 不想_____ |
| • 十年前的利息是不是比现在好很多? | 是_____✓ | 不是_____ |
| • 如果回到十年前的利息好不好?想不想? | 好_____✓ | 不好_____ |
| • 如果现在有这个机会, 你会去掌握吗? | 会_____✓ | 不会_____ |

那么可不可以给我十分钟, 让我呈现一份完美又周全的储蓄计划?

可否问你几个问题?

• 你满意现在银行FD的利息吗?

满意_____

不满意 ☒

• 不满意, 你又

能够 ☒

• 如果银行再调

甘心 ☒

• 不甘心, 你又

能够 ☒

• 想不想银行给

不想_____

• 十年前的利息

不是_____

• 如果回到十年

不好_____

• 如果现在有机会, 你会去掌握吗?

会 ☒

不会_____

买没买,
没关系。

那么可不可以给我十分钟, 让我呈现一份完美又周全的储蓄计划?

5年 100K 储蓄计划

Great Flexi Wealth

GFW (Withdrawal)

Year	Capital	Cash Bonus
1	100,000	11,000
2	200,000	11,000
3	300,000	11,000
4	400,000	11,000
5	500,000	11,000
6 – 10	Stop Saving (5 x 11,000)	55,000
11 – 20	Stop Saving (10 x 20,000)	200,000
Total Receivable (Guarantee)		310,000
Maturity		332,148
Total		642,148

Cash Bonus: $642,148 - 500K = 142,148$

$142,148 / 20 = 7,107.40$ /per annum

Ratio: GFW = 1 : 1.28

GFW (Reinvest)



Year	Capital	Cash Bonus
1	100,000	11,000
2	200,000	22,550
3	300,000	34,678
4	400,000	47,411
5	500,000	60,782
6 – 10	Stop Saving (Compound)	138,357
11 – 20	Stop Saving (Compound)	476,927
Total Receivable (Guarantee)		476,927
Maturity		332,148
Total		809,075

Cash Bonus: $809,075 - 500K = 309,075$

$309,075 / 20 = 15,454$ /per annum

Ratio: GFW = 1 : 1.62

10年 100K 储蓄计划

Great Flexi Wealth

GFW (Withdrawal)

Year	Capital	Cash Bonus
1	100,000	17,000
2	200,000	17,000
3	300,000	17,000
4	400,000	17,000
5	500,000	17,000
6	600,000	17,000
7	700,000	17,000
8	800,000	17,000
9	900,000	17,000
10	1,000,000	17,000
11 – 20	Stop Saving (10 x 33,000)	330,000
Total Receivable (Guarantee)		500,000
Maturity		739,296
Total		1,239,296

Cash Bonus: 1,239,296 – 1Mil = 239,296

$239,296/20 = 11,965/\text{per annum}$

Ratio: GFW = 1 : 1.24

GFW (Reinvest)



Year	Capital	Cash Bonus
1	100,000	17,000
2	200,000	34,850
3	300,000	53,593
4	400,000	73,272
5	500,000	93,936
6	600,000	115,633
7	700,000	138,414
8	800,000	162,335
9	900,000	187,452
10	1,000,000	213,824
11 – 20	Stop Saving (Compound)	763,368
Total Receivable (Guarantee)		763,368
Maturity		739,296
Total		1,502,664

Cash Bonus: 1,502,664 – 1Mil = 502,664

$502,664/20 = 25,133/\text{per annum}$

Ratio: GFW = 1 : 1.50

GFW 5 YRS PREMIUM (OPTION I)

Yearly Premium	Total Paid	Total Return (GCP + maturity Y% projection)	Return for every RMI premium
RM6,000	RM30,000	RM36,173	RM1.21
RM10,000	RM50,000	RM61,961	RM1.24
RM20,000	RM100,000	RM126,427	RM1.26
RM50,000	RM250,000	RM319,822	RM1.28
RM150,000	RM750,000	RM964,474	RM1.29

越高保费，越高回酬

GFW 5 YRS PREMIUM (OPTION 3)

Yearly Premium	Total Paid	Total Return (GCP + maturity Y% projection)	Return for every RMI premium
RM6,000	RM30,000	RM46,189	RM1.54
RM10,000	RM50,000	RM78,654	RM1.57
RM20,000	RM100,000	RM159,812	RM1.60
RM50,000	RM250,000	RM403,285	RM1.61
RM150,000	RM750,000	RM1,214,864	RM1.62

越高保费，越高回酬

GFW 10 YRS PREMIUM (OPTION I)

Yearly Premium	Total Paid	Total Return (GCP + maturity Y% projection)	Return for every RMI premium
RM3,600	RM36,000	RM42,190	RM1.17
RM10,000	RM100,000	RM121,669	RM1.22
RM20,000	RM200,000	RM245,850	RM1.23
RM50,000	RM500,000	RM618,393	RM1.24
RM150,000	RM1,500,000	RM1,860,198	RM1.24

越高保费，越高回酬

GFW 10 YRS PREMIUM (OPTION 3)

Yearly Premium	Total Paid	Total Return (GCP + maturity Y% projection)	Return for every RMI premium
RM3,600	RM36,000	RM51,671	RM1.44
RM10,000	RM100,000	RM148,006	RM1.48
RM20,000	RM200,000	RM298,524	RM1.49
RM50,000	RM500,000	RM750,077	RM1.50
RM150,000	RM1,500,000	RM2,255,249	RM1.50

越高保费，越高回酬

你知道吗?

资产因死亡而冻结

FROZEN DUE TO DEMISE?

All

- ✓ Bank A/C 银行账户
- ✓ Unit Trust A/C 信托基金户口
- ✓ Share A/C 股票户口
- ✓ EPF A/C 公积金户口 (unless have nomination除非有指定受益人)

Except

Insurance 保险 = Non-Probate Asset
流动资金 = 不会被冻结的资产

- Nomination / Insurance Trust 有指定受益人/保险信托
- Creditor / Bankruptcy Proof 能免债权人追讨
- Guarantee Cash Payment Return 绝对保本, 回酬保证

GFW vs BANK

	GFW	Bank
扣所得税	Yes 	No
保障 (包括意外)	Yes 	No
免于债务	Yes 	No
受益人	Yes 	No
死亡	赔偿 	冻结

GFW

销售概念2

犹太人成功的 理财规划



为什么犹太人只占**美国**

3%的人口比例

但却能掌握**美国**

90%的经济?



因为：
他们有个非常有效的
“理财规划”



犹太人资金

50%

**生意周转及
发展企业**

30%

**风险高及回酬
高的投资**

- i) 产业
- ii) 股票
- iii) 信托

20%

保本的户口

- i) 定期存款
- ii) 公积金
- iii) 保险保本户口

行情好的话，
他第一及第二的户口
将让他赚的**满堂红**，
而他也不去在乎
第三个户口的回酬。



但好花不常开，好景不常在的
经济风暴或现在的**COVID-19**，
第一及第二户口可能将**血本无归**
在这情况他至少还有一个
东山再起的保命钱
你说对吗？

更何况
您从年轻“拼”到现在
从早上“忙”到“晚”
如果今天我叫你每个月尾
开张RM10,000的支票
支票上面写上你的名字
你觉得会过分吗？



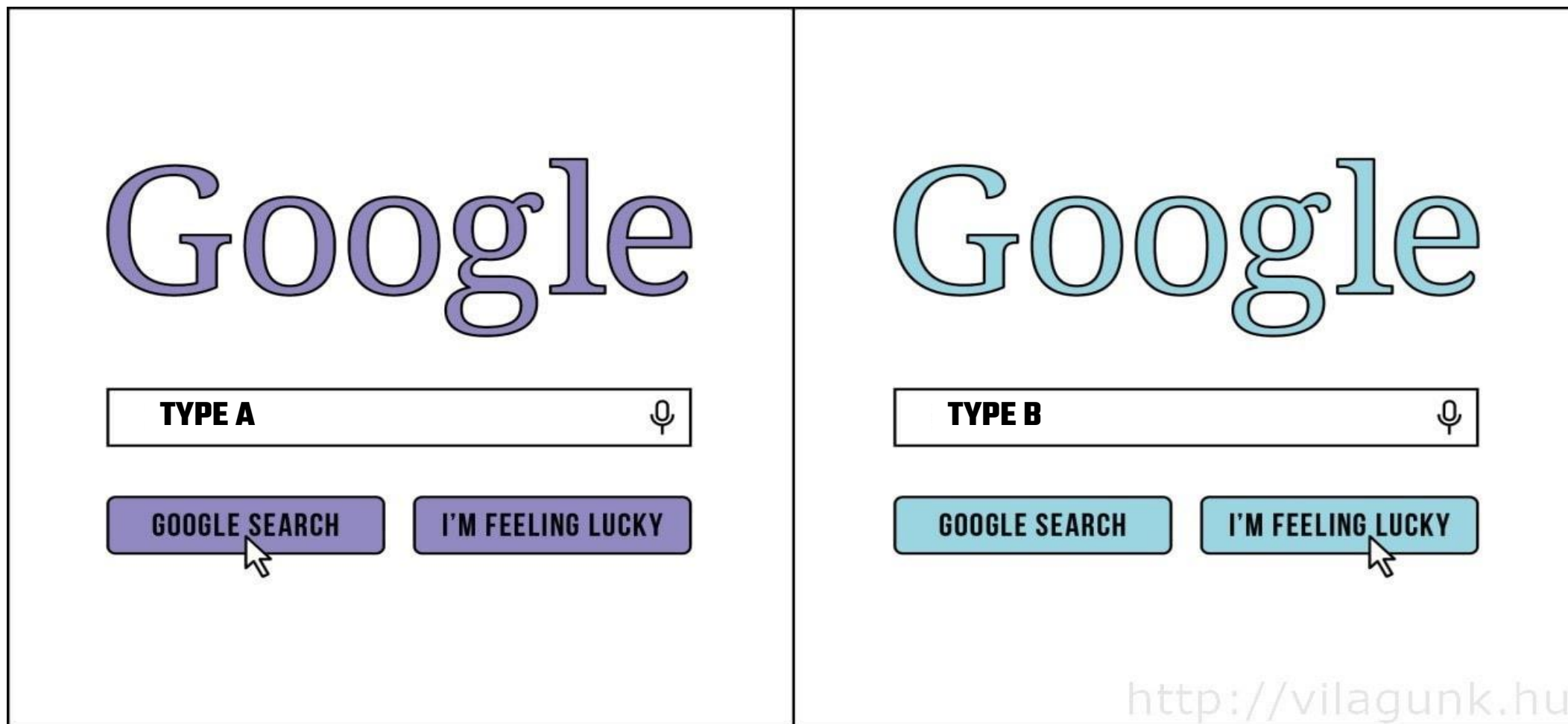
况且
你每一个月尾都有开这么多支票
出去给你的职员，供应商等等。
为何不开多一张属于你
以后退休的“**花费**”户口呢？



GFW

销售概念3

年老时，有两种“阿MA”



第一种“阿MA”



一到子孙的家，
全部子孙

“散”及“避”

你知道什么原因吗？

因为她是来



“拿钱”
的阿MA

第二种“阿MA”



一到子孙的家，
全部子孙
上前欢迎她
你又知道什么原因吗？

因为她是来



“派钱”
的阿MA

如给你选择，请问你会做
哪一种“阿MA”？



我不知道你认不认同
女人年老时最害怕的是
又老又丑又没有钱
对吗？

给我**10分钟**让我和你分享
如何解决以上
你的**“担心”**及**“害怕”**
好吗？

GFW

销售概念4

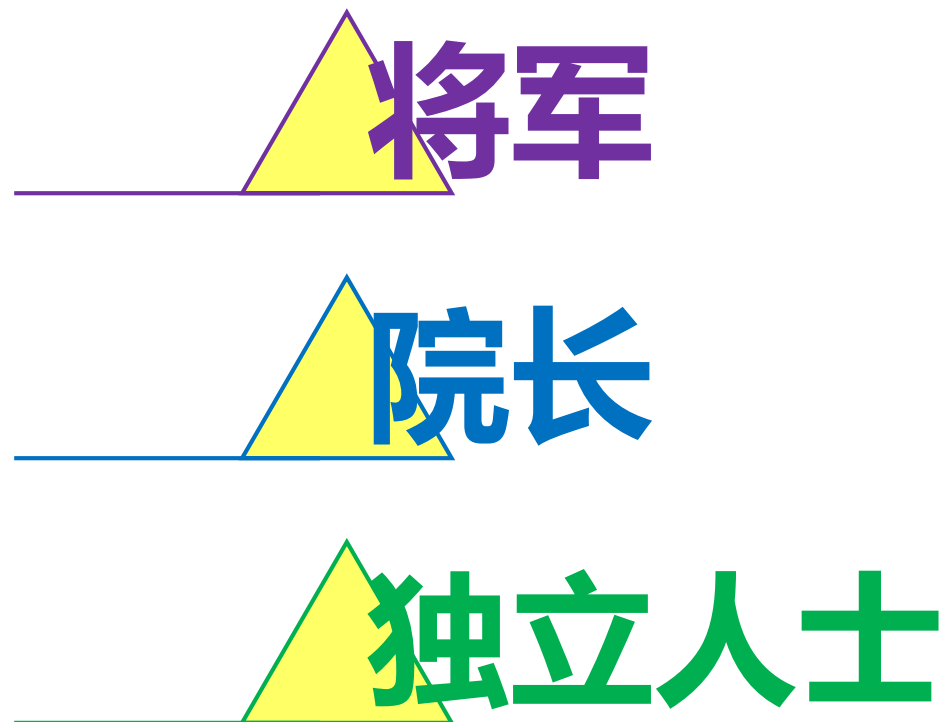
老来如何过

人生过程



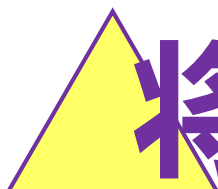
老

人会老，老时前方有了选择



请问你会选择
做哪一种人？

人会老，老时前方有了选择



将军

- 就是一直要伸手向家人或朋友拿钱求过活的晚年



院长

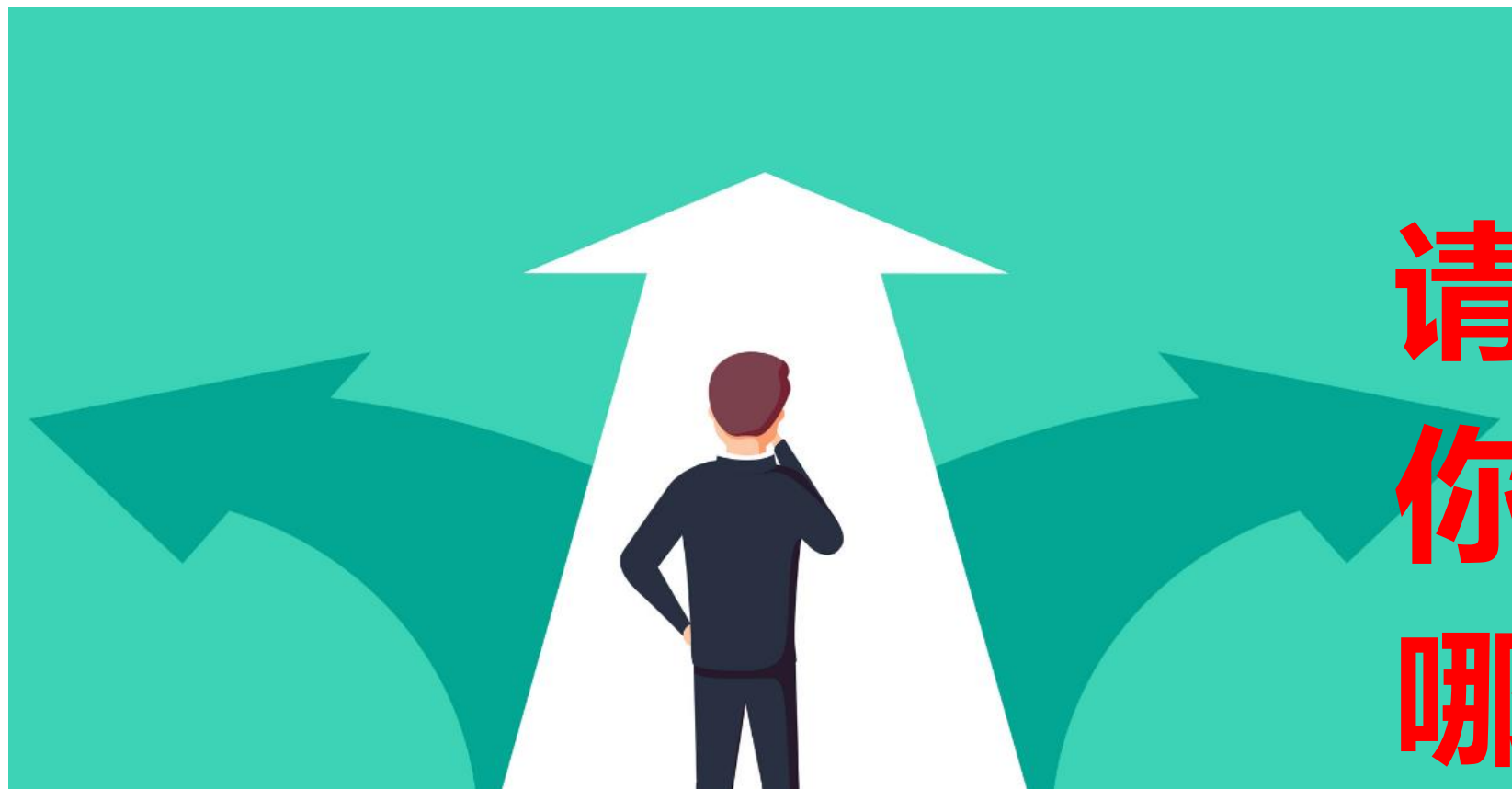
- 就是被安排进老人院而渡过的晚年



独立人士

- 经济独立自主，过个美满幸福人生的晚年

如果再给你做个选择



请问
你会选择
哪一个？

GFW

销售概念5

GREAT FLEXI WEALTH

A solution that takes your savings further



GFW

VS

Property



	Property	GFW
价值	RM500,000	-
头期	RM50,000	-
贷款 (10 yrs, 4%)	RM450,000	-
每月供款	RM4,556	-
每年供款	RM54,672	-
十年总供款	RM546,720	-
总成本	RM596,720	-

**要跟总成本RM596,720
的产业做比较**

**我们提供GFW 10年,
每月保费RM5,000
每年RM60,000 ANP
总供保费RM600,000**

	Property	GFW
每月	RM4,556	RM5,000
每年	RM56,672	RM60,000
租金 (I – 10年)	RM120,000 ?	RM102,000 保证
租金 (11 – 20年)	RM120,000 ?	RM102,000 保证
Total Rental	RM240,000	RM300,000

		Property	GFW
1	律师费, 印花税, 手续费, MRTA保险	RM40,000	RM0
2	20年保养费	RM50,000	RM0
3	门牌税, 地税, 屋险, 火险费	RM15,000	RM0
4	产业问题	很多 – 没人租, 问题租客等等	不用烦
5	20年后的价值	???	RM684,000

		Property	GFW
6	将产业分割成几个小单位	No	Yes
7	将产业分割出售	No	Yes
8	如何	不可	总共RM60,000 ANP 可以买六分，每份 RM10,000 可卖掉一两份来换取现金
9	将产业分割成几个小单位给几位受益人	No	Yes

GFW vs PROPERTY (I)

	GFW	Property
供款数额固定	Yes 	No
租金数额固定	Yes 	No (上下)
租金数额保证	Yes 	No (没人租)
头期付款	No 	Yes
律师费, 印花税, 手续费	No 	Yes
MRTA, 屋险, 火险费	No 	Yes

GFW vs PROPERTY (2)

	GFW	Property
保养开销	No 	Yes
门牌税, 地税	No 	Yes
产业问题	No 	Yes
将产业分割成几个小单位	Yes 	No
将产业分割出售	Yes 	No
受益人	Yes 	No

GFW vs PROPERTY (3)

	GFW	Property
将产业分给几位受益人	Yes 	Yes, 通过遗嘱, 不过会有很多问题
容易售卖	Yes 	No
扣所得税	Yes 	No
保障(包括意外)	Yes 	No
没提供罚费, 法律诉讼	No 	Yes

**疫情下的不动产
有市无价，卖不出**

**寿险是目前唯一
最有价值的现金财产**

GFW

销售概念6



让您过个

经济独立， 圆满的幸福生活

世界上有两种人

There are two types of people in this world



A

先花钱后存钱

Those who spend first and save later

95%

B

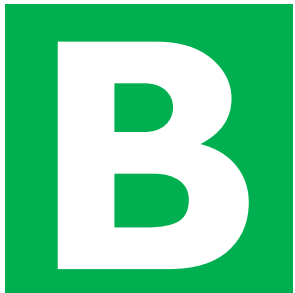
先存钱后花钱

Those who save first and spend later

5%

退休时 谁会比较有钱?

Who will have more money
in the future?





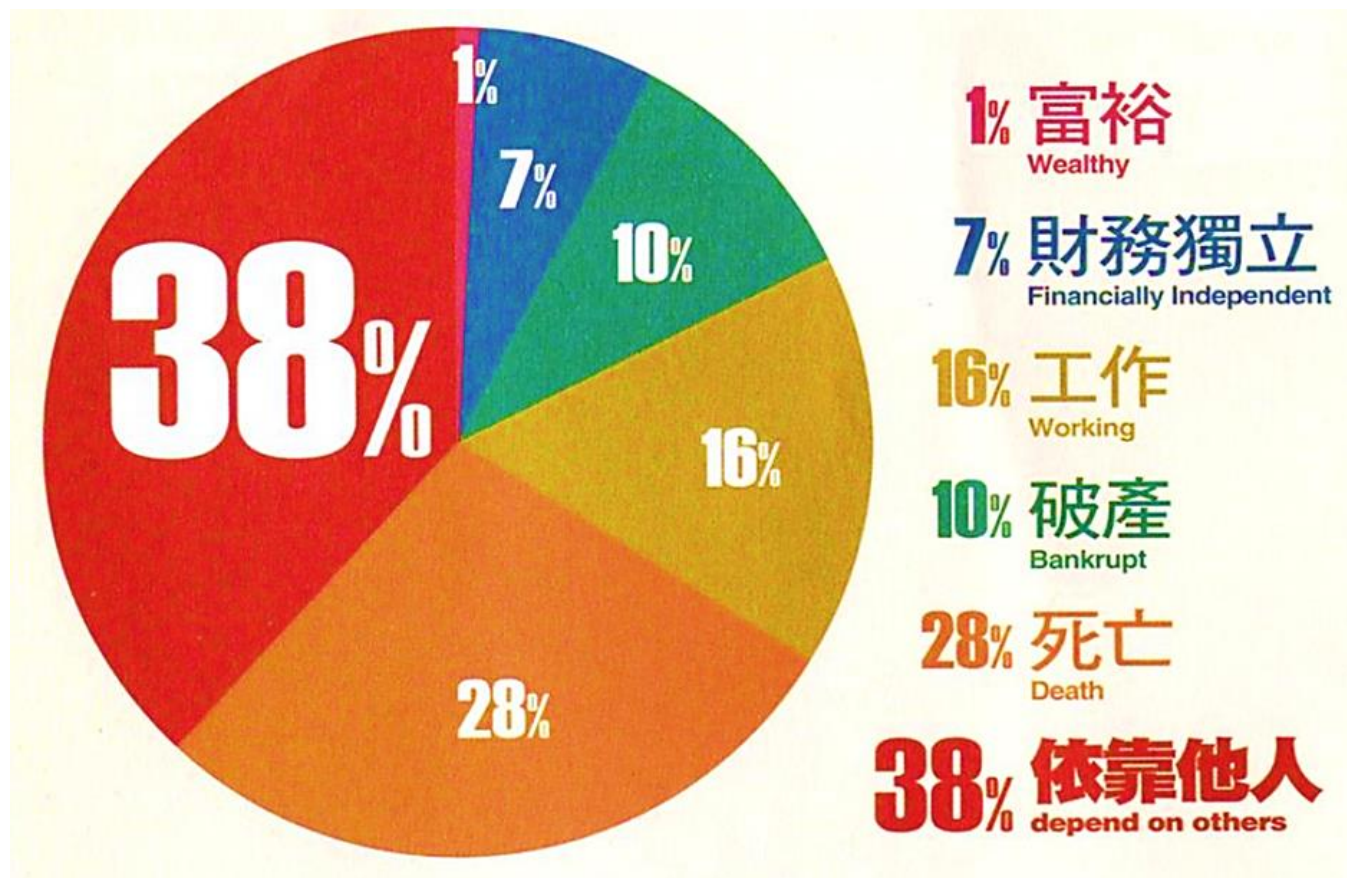
Supremacy
Integrity
Berhad

但是...
很多人没成为 **B**,
因为他们先付钱
给别人后才留给自己。

But many of us failed to become B
because we tend to pay others first.

所以在65岁时，会有下列结果：

As a result, the profile of people at age 65 is as follows:



100个人只有8个人
可以把钱存下来，因为他们有具体的
目标及计划

GOAL

PLANNING

老年人的问题会越来越严重因为：

The problem of aging population is aggravated by 2 major factors:

1 人类寿命的增加 Longevity



2 通货膨胀 Inflation





如果你有钱， 您可以活得有尊严。

If you have **MONEY**, you will be able to live with **DIGNITY**.



不然...

您将会有凄凉的晚年。

Otherwise, your old age will be Miserable.



您是否同意年老的您 是由现在年轻的您做准备?

Would you agree the only person who can take care of the older person you will be someday is the younger person you are now?



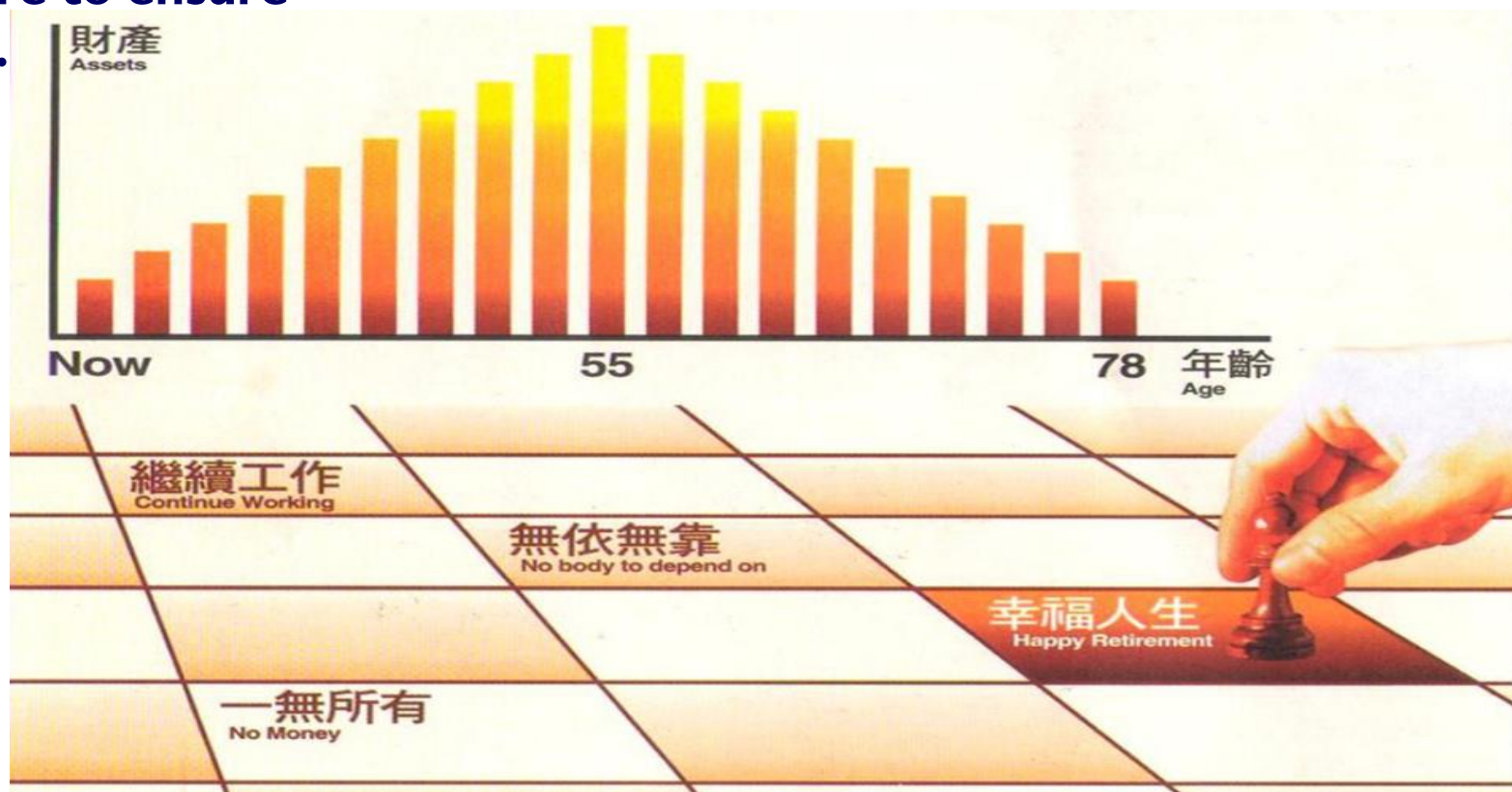
养儿防老或养钱防老, 哪一个比较实际?

Can we depend on our children or are they still depending on us when we are old?



为了确保目前的生活方式， 我们需要计划未来的财务。

We need to plan our financial future to ensure
our current lifestyle is maintained.



你可能有其他投资， 但分散风险才是上上之策。

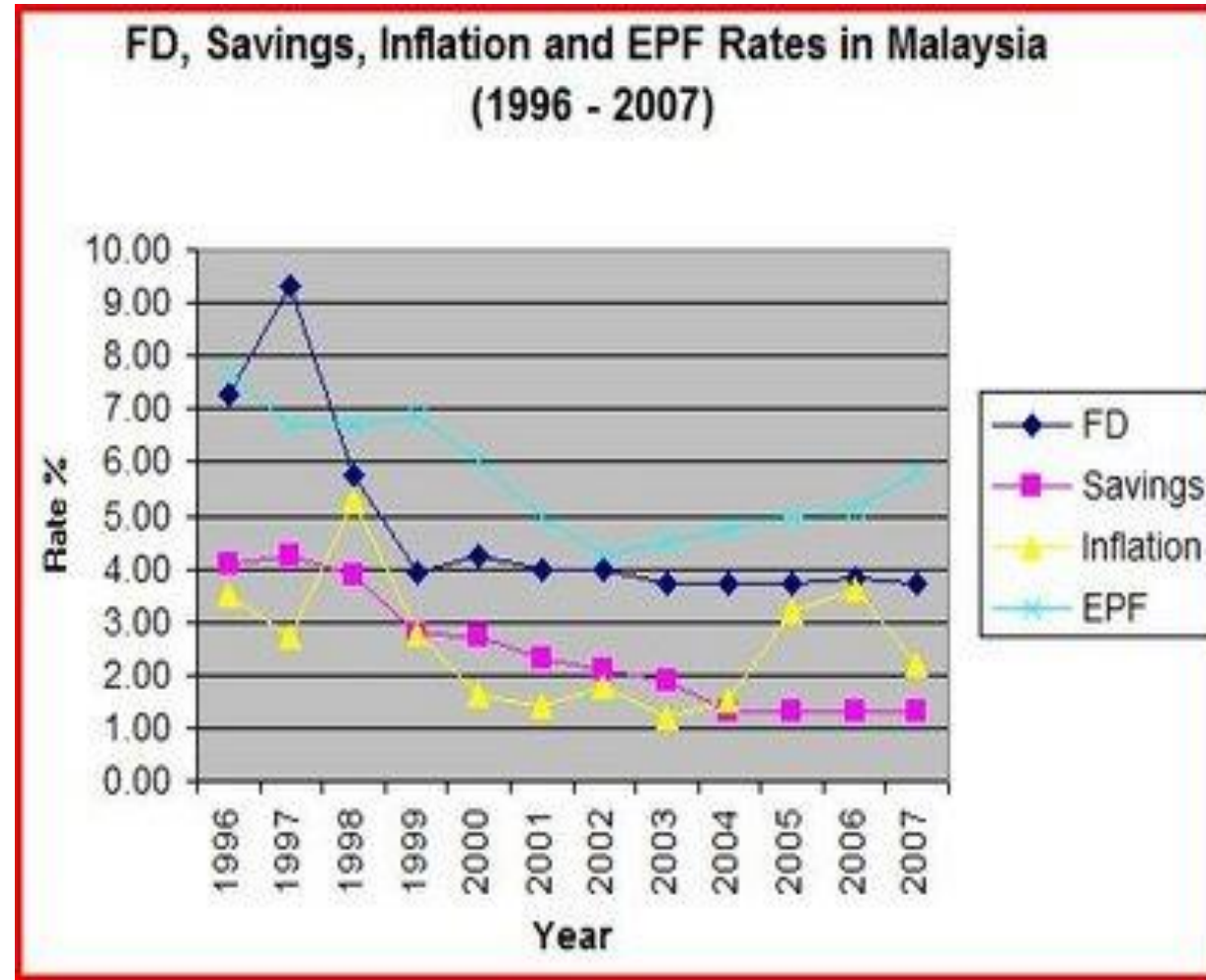
You may have other investments to provide for old age,
But diversification is still the best policy



别把鸡蛋放在同一个篮子里

Don't put all eggs into one basket

任何投资 都没有肯定



你真正需要的是

“认真金钱”

What you really need is
“SERIOUS MONEY”



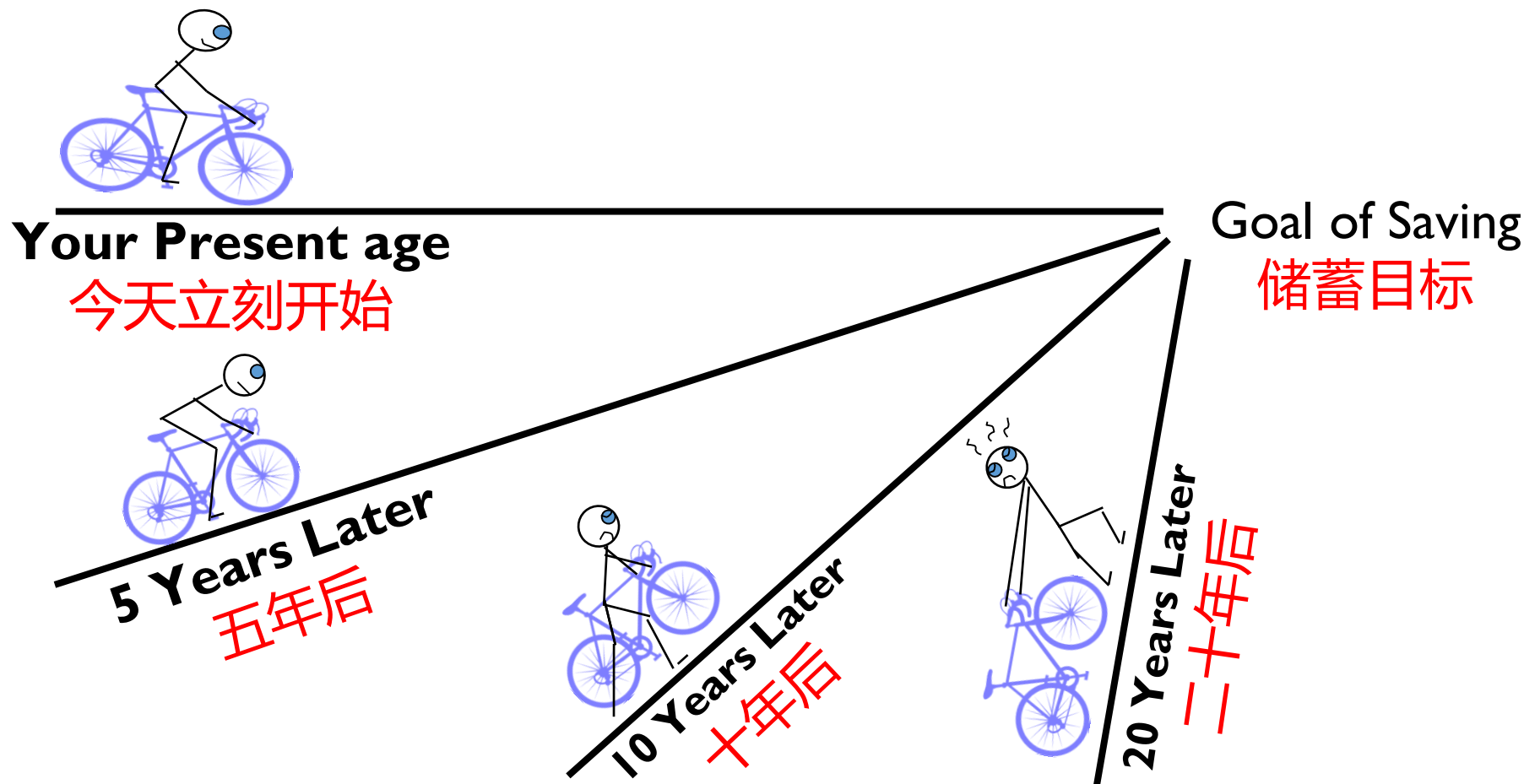
年老时
不能没有的钱。

“SERIOUS MONEY”

that you can't afford not to have when you are old.

钱赚多少固然重要，更重要的是存多少

赚一元不等于存一元，存一元好比如赚一元



请看看我们为您 设计的财务方案。

Take a look at our financial solution that
is specifically tailored to your needs.

买没买,没关系
好吗?



GFW

销售概念7

退休金话术

1. 人会不会老?
2. 老的时候，是不是要退休?
3. 退休的时候，是不是要有钱?
4. 有钱是不是要先做规划?
5. 请问您规划了吗?

- ✓ 没有：很好，您就是我们要找的对象，给我十分钟让我和你分享我们公司最近推出的一个“短期存钱，长期拿钱”的退休户口?
- ✓ 有：很好，证明你是很有理财规划的人，我相信你也不会介意我和你分享我们公司最近推出的一个“短期存钱，长期拿钱”的退休户口
- ✓ 听听看，买没买没关系，好吗?
- ✓ 这产品的特点是。。。。

GFW

销售概念8

养儿防老篇

当今社会真苦恼，养儿本应来防**老**，
反而有时来烦恼，只因社会已改变，
不是儿媳不孝顺，只是有心而无力，
在此有个好建议，开个领养儿计划，
只需养育他**十年**，保证报恩你到**老**，
年年给你**生活费**，一直给你给到**老**！

GFW

销售概念9

你一生可以赚多少钱？

你赚了很多钱！

Monthly Income	Time (Year)					
	5	10	15	20	25	30
2,000	120,000	240,000	360,000	480,000	600,000	720,000
3,000	180,000	360,000	540,000	720,000	900,000	1,080,000
4,000	240,000	480,000	720,000	960,000	1,200,000	1,440,000
5,000	300,000	600,000	900,000	1,200,000	1,500,000	1,800,000
10,000	600,000	1,200,000	1,800,000	2,400,000	3,000,000	3,600,000

可是事实的生命 到最后一刻还在花钱

屋子 (2间)	$500K \times 2 = 1mil (2mil)$
车子 (5辆)	$100K \times 5 = 500K (1mil)$
孩子 (2个)	$500K \times 2 = 1mil$
吃喝玩乐	?

能够存多少钱才是关键



KWSP

EPF

马来西亚
EPF会员交23%
- 3年后花光

当年你退休时， 基本生活消费需要多少钱

你知道当年你退休时，你的基本生活消费需要多少吗？

年轻的“您”有收入，必须负责年老的“您”

Your Present Income Must Support The Present “You”
As well as the older “You”.



你每天的基本膳食费

早餐 RM 5

午餐 RM 5

晚餐 RM 10

零用钱 RM 10

**总共 RM 30 x 365 Days x 20 Years
= RM 219,000**

72定律

根据每年的通货膨胀4%来计算，
18年后的膳食费需求是

**RM 219,000 x 2
= RM 438,000
(20年总膳食费)**



当年你退休时， 基本生活消费需要多少钱

我们必须至少要为我们的日常基本开销 准备500K的储备金

而且不包含享受的费用
及医疗的费用



RM 500,000 退休金只能每年赚取 3% 的回酬 每月 RM 3,000 的生活水平，在 5% 的平均通过膨胀下

退休年数	拥有数额	3% 回酬	每年所需	余额
1	500,000	15,000	-36,000	479,000
2	479,000	14,370	-37,800	455,570
3	455,570	13,667	-39,690	429,547
4	429,547	12,886	-41,675	400,758
5	400,759	12,023	-43,758	369,024
6	369,024	11,071	-45,946	334,149
7	334,448	10,033	-48,243	296,238
8	295,929	8,878	-50,656	254,151
9	254,151	7,625	-53,188	208,588
10	208,588	6,258	-55,848	158,998
11	158,997	4,770	-58,640	105,127
12	105,127	3,154	-61,572	46,709
13	46,709	1,401	-64,651	-16,541

**问题是：
您准备好
RM500,000
的退休金了吗？**

Thank You

