

RENCANA KHAS 3

TINJAUAN TINGKAH LAKU UNTUK MENGATASI KETIDAKCUKUPAN SIMPANAN PERSARAAN

Rangkuman – Isu Persaraan di Malaysia

Malaysia dijangka menjadi negara berusia menjelang 2030, dengan 15% penduduk berumur 60 tahun ke atas¹. Ini menimbulkan cabaran demografi serta cabaran pelaburan bagi persekitaran simpanan persaraan Malaysia untuk membiayai penggunaan hari tua yang akan meningkat secara berterusan.

Malaysia telah menerima pakai ekosistem pencen yang holistik dan pelbagai aspek sebagai persediaan untuk menggerakkan simpanan dan memudahkan keperluan perancangan persaraan rakyat. Ini bersandarkan kepada rangka kerja² pencen berbilang teras dan meliputi pelan pencen awam yang dimandatkan serta skim pencen swasta secara sukarela melalui PRS yang dikawal selia oleh SC. Penerimaan PRS semakin meningkat sebagai perantara alternatif untuk menambah dan melengkapkan sistem pencen awam mandatori. Ini dibuktikan dengan peningkatan jumlah pencarum PRS sebanyak 7.5% setahun daripada 416,913 ahli pada 2018 kepada 557,000 ahli pada 2022.

Walaupun terdapat saluran swasta dan awam bagi rakyat Malaysia menyimpan dan melabur untuk persaraan mereka, masih terdapat jurang dalam tahap simpanan kebanyakan individu untuk persaraan. Sistem persaraan rasmi hanya meliputi kira-kira 60% daripada tenaga kerja buruh – kebanyakannya mempunyai simpanan persaraan yang tidak mencukupi. Masalah ini dirumitkan dengan pengeluaran awal simpanan persaraan baru-baru ini untuk mengatasi keperluan aliran tunai disebabkan oleh pandemik. Sementara itu, baki 40% daripada tenaga kerja masih belum dilindungi oleh simpanan mandatori – keadaan ini berpotensi berkembang apabila lebih ramai pekerja memasuki pekerjaan sendiri dan ekonomi gig.

SC memperakui bahawa dengan menyentuh isu-isu keselamatan persaraan yang mengaitkan penyelesaian sektor swasta, ia memerlukan perkongsian dan kerjasama antara pihak berkepentingan persaraan dalam pelbagai bidang – termasuk pembangunan dasar, inovasi produk dan pendidikan pelabur. SC juga sentiasa mencari kaedah baharu untuk menangani kecukupan simpanan persaraan. Salah satu cara tersebut melibatkan pendekatan masalah melalui lensa tingkah laku dan menerapkan tinjauan tingkah laku untuk menggalakkan perancangan persaraan yang lebih besar dalam kalangan rakyat Malaysia.

Tinjauan Tingkah Laku Untuk Menggalakkan Perancangan Persaraan

‘Tinjauan tingkah laku’ atau ‘*Behavioural Insights*’ merupakan pendekatan kepada penggubalan dasar yang menggabungkan sains tingkah laku untuk memahami cara individu membuat pilihan dan seterusnya, mewujudkan penyelesaian yang berkesan untuk menggalakkan tingkah laku yang diinginkan.

Prinsip utama kepada tinjauan tingkah laku ialah individu dipengaruhi oleh faktor-faktor ketika sedar (secara rasmi dirujuk sebagai berat sebelah/bias dalam tingkah laku), semasa membuat keputusan – ini akan mengakibatkan keputusan yang tidak sesuai dengan kepentingan mereka.

¹ DOSM. (2016, 4 November). Unjuran penduduk Malaysia 2010-2040. Portal Rasmi Jabatan Perangkaan Malaysia. Dikeluarkan pada 15 Disember 2022.

² Sebagai contoh, World Bank telah menggariskan rangka kerja pencen 5 teras yang meliputi pencen sosial sejagat, pencen awam atau pekerjaan yang diberi mandat dan skim pencen sukarela.

³ Anggaran berdasarkan pengiraan dalaman SC. Analisis serupa juga boleh didapati dalam kerja yang dilakukan oleh KWSP (2021), World Bank (2020), dan Khazanah Research Institute (2020).

Mengguna Pakai Tinjauan Tingkah Laku



Tingkah laku tidak rasional



Sains tingkah laku
Memahami tingkah laku ekonomi yang tidak rasional melalui tinjauan daripada sains tingkah laku



Tinjauan tingkah laku
Mewujudkan penyelesaian yang menggalakkan keputusan yang lebih baik dengan menggabungkan tinjauan daripada sains tingkah laku

Tinjauan tingkah laku menggabungkan sains tingkah laku untuk mewujudkan penyelesaian berkesan yang menggalakkan tingkah laku yang diingini.

Ini amat relevan dalam konteks persaraan. Di peringkat global, peningkatan bilangan kajian dalam ekonomi tingkah laku menunjukkan bahawa tingkah laku kewangan dan simpanan berkait dengan faktor psikologi. Sebagai contoh, OECD menekankan bahawa walaupun peratusan tertentu orang adalah penabung yang berdedikasi yang bertanggungjawab untuk persaraan mereka, peratusan yang lebih besar lebih suka membelanjakan wang daripada menyimpannya, atau ingin menyimpan lebih banyak tetapi tidak mempunyai kemahuan atau terpengaruh dengan pilihan yang terlalu banyak.

Walaupun terdapat faktor struktur di sebalik ketidakcukupan simpanan persaraan rakyat Malaysia, terdapat juga halangan tingkah laku yang perlu diatasi untuk menggalakkan perancangan persaraan yang lebih baik dalam kalangan penduduk yang luas.

Dengan memasukkan tinjauan tingkah laku ke dalam penggubalan dasar dan reka bentuk produk, rakyat Malaysia boleh didorong untuk membuat keputusan yang lebih baik untuk membuat persediaan persaraan mereka.

Bengkel Persaraan: Meneroka Pemakaian Tinjauan Tingkah Laku

Menyedari keperluan terhadap pendekatan kolaboratif dan potensi tinjauan tingkah laku yang ditawarkan untuk menangani isu kecukupan simpanan persaraan di Malaysia, SC menganjurkan bengkel persaraan pada Ogos 2022 untuk meneroka pemakaian potensi tinjauan tingkah laku bagi mendokong agenda persaraan di Malaysia.

Bengkel ini telah dihadiri oleh pihak berkepentingan utama dalam ekosistem persaraan termasuk pengurus dana, majikan, perkhidmatan digital dan pelbagai agensi, dan dikendalikan bersama oleh Pasukan Tinjauan Tingkah Laku (Singapura), sebuah syarikat tujuan sosial yang menjana dan menggunakan tinjauan tingkah laku untuk memaklumkan dasar dan meningkatkan perkhidmatan awam.

Peserta bengkel beriltizam untuk menentukan projek yang boleh diambil tindakan yang mampu menangani berat sebelah dalam tingkah laku dan menggalakkan perancangan dan simpanan persaraan yang lebih besar dalam kalangan lima kategori persona berbeza yang mewakili individu biasa dalam tenaga kerja Malaysia – belia, berpendapatan sederhana, bakal pesara, pekerja gig dan pemilik perniagaan bersaiz kecil hingga sederhana lain atau karyawan bebas yang bekerja sendiri.

Di bengkel tersebut, para peserta dikumpulkan dalam sesi berasingan untuk mengenal pasti halangan tingkah laku dan memacu penyelesaian berdasarkan segmen sasaran di atas. Antara halangan tingkah laku yang dikenal pasti ialah:

- **Bias masa kini:** Kecenderungan untuk memberi tumpuan kepada perkara yang diperlukan untuk mengharungi masa kini dan kurang memberi penekanan kepada hasil masa hadapan seperti memastikan persaraan yang selesa.
- **Terlalu yakin:** Jangkaan yang terlalu tinggi terhadap pengetahuan, kebolehan dan kesediaan seseorang dalam hal-hal perancangan dan simpanan persaraan.
- **Norma sosial:** Set peraturan dan jangkaan yang tersirat daripada warga sekeliling kita yang mempengaruhi keputusan kita. Sebagai contoh, keperluan untuk memberi tumpuan kepada kepuasan segera dengan mengorbankan perancangan persaraan jika individu lain juga berbuat demikian.
- **Keupayaan kognitif terhad:** Keupayaan kognitif terhad yang sering terkesan oleh keputusan yang perlu kita buat setiap hari, mengakibatkan keutamaan kurang diberikan kepada perkara jangka panjang seperti persaraan.

Tinjauan tingkah laku utama ini, yang berkait dengan setiap segmen sasaran tertentu, digunakan untuk merekabentuk projek perintis dengan tujuan mendorong orang ramai untuk merancang dan menyimpan lebih banyak untuk persaraan.

SC, bersama pihak berkepentingan persaraan yang berkaitan, memberi keutamaan dan akan meneroka pelaksanaan berdasarkan hasil yang diperolehi di peringkat perintis. Selanjutnya, SC juga telah menerbitkan kertas perbincangan yang terperinci untuk berkongsi pandangan yang diperolehi melalui bengkel dan penyelidikan luar mengenai pemakaian tingkah laku untuk menggalakkan simpanan persaraan.

Baca lebih lanjut mengenai kertas perbincangan tersebut di laman web SC.

