

GENERASI pengguna

EDISI KHAS

Wadah Informasi
Kelab Pengguna

OKTOBER 2011 • EDARAN PERCUMA

Tetapkan
Matlamat
Kewangan
Anda

Buat
Bajet

Perbelanjaan
Berhemat

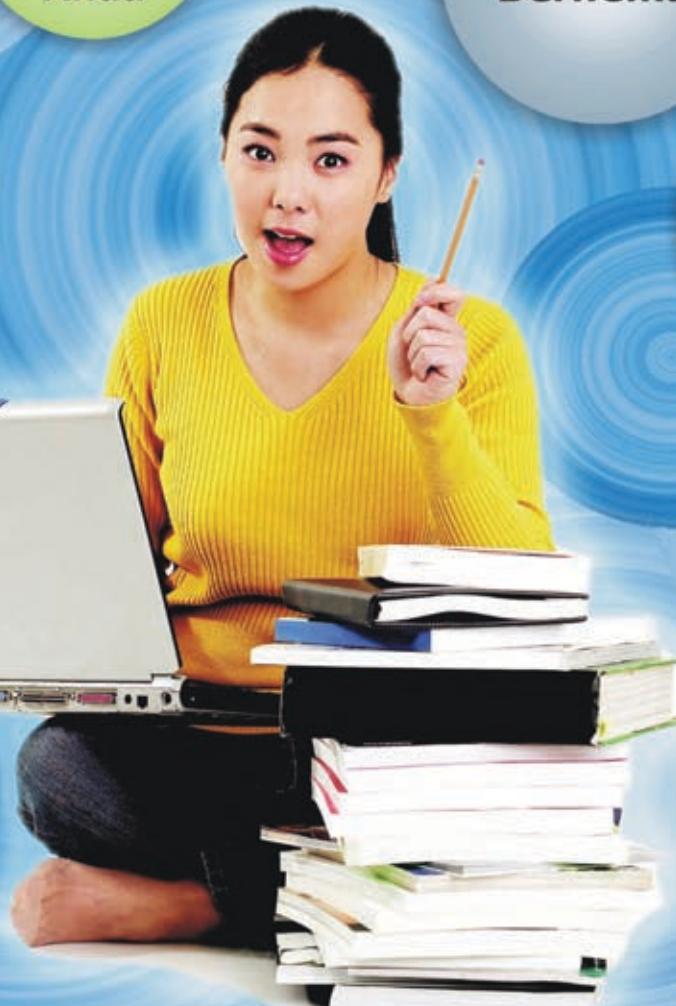
Penggunaan
Kad
Kredit

Tabiat
Menyimpan

Kenali
Insurans

Perbankan

Pelaburan



Kepentingan Pengurusan Kewangan

Kepentingan pengurusan kewangan

Apakah yang dimaksudkan dengan perancangan kewangan?

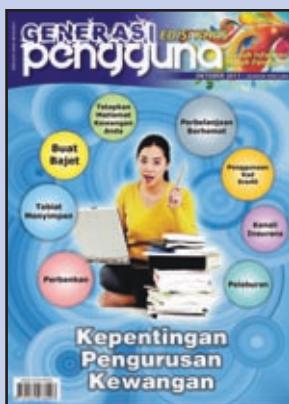
Perancangan kewangan adalah tentang mengurus kedudukan ekonomi/kewangan seseorang individu dengan mengambil kira perkara-perkara yang ingin dilakukan seperti berkahwin, membeli aset – kereta/rumah, merancang untuk melanjutkan pelajaran serta pelan persaraan.

Melalui perancangan kewangan, anda dapat mengenal pasti cara-cara membuat belanjawan, menabung dan membelanjakan wang dalam suatu tempoh masa yang tertentu.

Mengapakah perancangan kewangan diperlukan?

Dalam setiap fasa kehidupan, anda sering mempunyai kepentingan, tanggungjawab dan kehendak kewangan yang berbeza.

Sidang Redaksi



Bil. 2, Edisi Oktober 2011

Penasihat

Y.Bhg Datuk Marimuthu Nadason
Presiden, Gabungan Persatuan-Persatuan Pengguna Malaysia

Ketua Sidang Pengarang

Mohd Yusof Abdul Rahman

Timbalan Ketua Sidang Pengarang

Siti Rahayu Zakaria

Sidang Pengarang

Yu Kin Len, Pusat Penyelidikan dan Sumber Pengguna
Foon Weng Lian, Forum Air Malaysia
Mohana Priya, Persatuan Pengguna Standard Malaysia
Bahagian Gerakan Kepenggunaan, KPDKK
Bahagian Kokurikulum, Kementerian Pelajaran Malaysia

Generasi Pengguna merupakan terbitan usahasama Kementerian Perdagangan Dalam Negeri, Koperasi dan Kepenggunaan (KPDKK) dan FOMCA. Ia diterbitkan setiap bulan khusus untuk Kelab Pengguna Sekolah. Edaran naskhah adalah percuma.

Editor

GENERASI PENGGUNA
No 1D-1, Bangunan SKPPK,
Jalan SS 9A/17,
47300 Petaling Jaya, Selangor.
Tel : 03-7876 2009
Faks : 03-7877 1076
Email : fomca@fomca.org.my

Kementerian Perdagangan Dalam Negeri, Koperasi dan Kepenggunaan
No 13, Persiaran Perdana, Presint 2,
Pusat Pentadbiran Kerajaan Persekutuan,
62623 Putrajaya.

Laman web : www.kpdnk.gov.my
Hotline : 1-800-886-800
Tel : 03-8882 5500
Faks : 03-8882 5762

Cetakan

Percetakan Asas Jaya (M) Sdn Bhd
No. 5B Tingkat 2, Jalan Pipit 2
Bandar Puchong Jaya,
47100 Puchong Jaya
Selangor Darul Ehsan



Setiap peringkat hidup memberikan anda peluang dan cabaran yang berbeza. Apabila kehidupan kita berubah, maka kehendak dan keperluan kita juga berubah. Perancangan kewangan membekalkan diri anda dengan persediaan untuk menghadapi peluang dan cabaran hidup ini.

Faedah perancangan kewangan

Perancangan kewangan merupakan satu proses yang dinamik yang memerlukan semakan dan penilaian yang berterusan, agar anda dapat mengawal kedudukan kewangan anda. Perancangan kewangan yang persis dan tepat mampu memastikan anda mengecapi matlamat yang diingini.

Pengurusan kewangan yang baik dapat membantu anda:

1. Menguruskan perbelanjaan yang lain

Sentiasa bersedia untuk menghadapi apa jua kemungkinan untuk berbelanja/kecemasan seperti sakit, selain daripada mengharapkan perlindungan insurans.

2. Mencapai matlamat

Membuat strategi pengurusan kewangan yang terancang bagi membiayai keperluan kewangan seperti perbelanjaan anak di universiti dan melancong.

3. Mengekalkan hubungan yang lebih baik – tidak perlu meminjam

Dapat mengekalkan hubungan yang lebih baik dengan keluarga, sahabat dan rakan sekerja, kerana anda tidak perlu meminjam atau mengharapkan bantuan kewangan daripada orang lain.

4. Bebas daripada masalah kewangan

Disebabkan anda telah merancang aliran kewangan, anda dapat menjangka perbelanjaan yang bakal dihadapi dan mencapai matlamat hidup.

5. Mengambil berat tentang orang yang anda sayangi

Berkemampuan untuk mengurus dan merancang perbelanjaan kehidupan sendiri dan orang yang anda sayangi.



Bagaimana Hendak Merancang Kewangan

Merancang kewangan bermula apabila anda merancang perbelanjaan harian. Hampir semua daripada anda mendapat wang saku harian. Malangnya tidak semua daripada anda yang tahu ke manakah wang itu dibelanjakan. Tanpa disedari, wang saku harian telahpun kehabisan.

Berikut adalah beberapa langkah yang boleh membantu adik-adik merancang kewangan. Langkah-langkah tersebut akan dibincangkan secara terperinci dalam bab-bab seterusnya:

1. Menetapkan matlamat kewangan anda
2. Rancang Perbelanjaan
3. Catatkan perbelanjaan harian anda
4. Belanja Dengan Bijak
5. Menyimpan wang di bank

Tetapkan matlamat kewangan anda

Tetapkan matlamat kewangan anda adalah sangat penting dalam perancangan pelan kewangan anda. Anda hendaklah mempunyai matlamat kewangan yang perlu dicapai sebagai dorongan untuk menggalakkan anda berjaya melaksanakan pelan perancangan kewangan anda. Ia mencerminkan apa yang anda hendak lakukan dengan wang anda dalam satu jangka masa tertentu. Dengan adanya matlamat kewangan yang jelas, ia dapat membantu anda menentukan cara perbelanjaan anda dan seterusnya mencapai matlamat anda melalui menguruskan wang anda dengan bijak.

Jumlah wang yang anda miliki adalah terhad. Justeru, anda tidak boleh mendapatkan semua barang yang diingini. Oleh itu, dalam menetapkan matlamat kewangan, anda perlu menilai antara keperluan dan kemahuan anda, dan seterusnya menilai keutamaan anda untuk mencapai matlamat yang lebih ‘penting’.

Selepas anda mencatatkan matlamat anda, bezakan matlamat tersebut sama ada ia keperluan atau kemahuan. Kemudian, tentukan keutamaan matlamat tersebut berdasarkan kepentingan. Contohnya, menjelaskan hutang kepada kawan anda adalah lebih penting daripada membeli alat permainan video.

Anda boleh mengkategorikan setiap matlamat anda kepada:

i. Matlamat jangka masa pendek

Dapat dicapai dalam masa kurang daripada 6 bulan. Biasanya melibatkan harga barang yang rendah dan mudah dicapai, seperti membeli kasut sukan baru berharga RM80.



ii. Matlamat jangka masa sederhana

Dapat dicapai dalam masa 6 bulan hingga 2 tahun, seperti membeli komputer riba bernilai RM1,800.

iii. Matlamat jangka masa panjang

Perlukan masa lebih daripada 2 tahun untuk mencapainya. Biasanya melibatkan jumlah yang banyak, seperti kos pelajaran di kolej.

Dalam menetapkan matlamat anda, anda perlu menetapkan matlamat yang:

- spesifik
- dapat diukur atau dikira
- boleh dicapai mengikut kemampuan anda
- mendatangkan kebaikan
- dapat dikesan

MATLAMAT KEWANGAN SAYA

Jangka masa pendek (< 6 bulan)	Jangka masa sederhana (6 bulan – 2 tahun)	Jangka masa panjang (> 2 tahun)
Kasut sukan bernilai RM80	Membeli komputer riba bernilai RM1,800	Dana pelajaran kolej

Contoh matlamat kewangan



Merealisasikan matlamat dengan membuat bajet

Apakah itu bajet?

Bajet adalah belanjawan untuk menguruskan wang pendapatan bulanan. Ia juga merupakan satu cara untuk mengetahui aliran keluar dan masuk wang anda. Bajet juga membolehkan anda untuk mengetahui wang perbelanjaan, simpanan serta kegunaan harian.

Pelan ini adalah berdasarkan pendapatan serta perbelanjaan bulanan anda. Pendapatan ialah wang yang masuk, manakala perbelanjaan pula ialah wang yang keluar untuk memenuhi keperluan anda. Oleh kerana setiap orang mempunyai pendapatan dan keperluan yang berbeza, maka pelan ini perlulah mengikut kesesuaian diri serta berasaskan kepada impian, keperluan serta kehendak.

Bajet dapat membantu anda untuk:

1. Berbelanja mengikut pendapatan bulanan
2. Mempunyai wang simpanan
3. Mencapai matlamat simpanan
4. Simpanan semasa kecemasan
5. Memupuk sifat belanjawan dan mengetahui perbelanjaan bulanan

Bajet dapat membantu anda untuk mencapai matlamat anda jika anda berdisiplin dalam mematuhi bajet anda.

Untuk menyediakan bajet yang terurus, anda perlu ingat untuk:

- **Bersabar dan berdisiplin.** Penyediaan bajet yang baik perlu mengambil masa dan usaha yang berterusan. Patuhi bajet yang telah dibuat.
- **Bersikap realistik.** Jangan mengidamkan sesuatu yang di luar kemampuan anda dalam jangka masa pendek.
- **Bersikap fleksibel.** Mungkin terdapat perbelanjaan yang tidak diduga seperti perbelanjaan perubatan yang banyak, maka kaji semula bajet apabila perlu.

Catatkan perbelanjaan anda

Adakah anda pernah bertanya ke manakah wang

anda pergi setiap bulan? Adakah wang anda sentiasa tidak mencukupi untuk setiap bulan? Adakah anda sentiasa menghitung hari untuk mendapatkan wang saku bulanan anda, walaupun anda baru mendapat wang saku dua minggu yang lepas?

Anda dapat mengesan aliran wang anda jika anda mencatatkan perbelanjaan harian anda. Ini memainkan peranan penting dalam menyediakan bajet peribadi anda.

Dengan cara ini, ia dapat membantu anda untuk mengenal pasti ke mana wang anda yang paling banyak dibelanjakan, dan seterusnya dapat mengurangkan perbelanjaan ke atas kategori tersebut. Ini juga dapat mengawal perbelanjaan anda.

Bagaimana membuat bajet?

1. Anggarkan pendapatan anda (wang saku, upah dan lain-lain)
2. Anggarkan perbelanjaan anda (makanan, tambang bas)
3. Kira perbezaan antara anggaran pendapatan dengan perbelanjaan. Sekiranya ada lebihan, adakah jumlahnya mencukupi bagi memenuhi matlamat kewangan anda?
4. Sekiranya tiada lebihan, semak rancangan perbelanjaan anda. Anda mungkin perlu memilih untuk menukar matlamat kewangan anda atau rancangan perbelanjaan anda.
5. Simpan anggaran simpanan tersebut terlebih dahulu semasa mendapat pendapatan bulanan anda
6. Menilai perbelanjaan anda supaya anda hanya berbelanja untuk apa yang diperlukan sahaja

Bajet dan Perbelanjaan Sebenar Anda

Perkara	Bajet	Perbelanjaan Sebenar
Pendapatan bulanan (wang saku, upah dan lain-lain)		
JUMLAH		
Tolak 10% untuk simpanan		
JUMLAH		
Penggunaan Makanan		
LEBIHAN / KURANGAN		

Tabiat Menabung

Menabung bermaksud menyimpan sebahagian daripada pendapatan yang diperoleh. Biasanya jumlah yang dicadangkan ialah 10 – 30 peratus daripada jumlah pendapatan. Tabiat ini bertujuan menggalakkan simpanan untuk masa depan bagi memupuk sikap berjimat cermat dalam kalangan para pengguna. Walau banyak manapun wang yang diperoleh jika anda tidak merancang kewangan dengan baik, segala wang yang diperoleh itu akan ‘hilang’ begitu sahaja. Amat penting bagi anda merancang perbelanjaan harian serta bulanan dan yang paling penting ialah pastikan setiap bulan anda dapat menyimpan wang di dalam akaun simpanan sebagai jaminan masa depan selain untuk kegunaan saat-saat yang tidak diduga.

Mengapa simpanan itu penting?

Untuk mencapai matlamat kewangan, kemungkinan besar anda akan perlu menyimpan duit.

Jadikan menyimpan wang suatu tabiat. Oleh itu apabila mendapat wang saku bulanan, anda terus menyimpan. Setelah anda mengumpul sejumlah wang yang tertentu, anda boleh meminta ibu bapa anda untuk memasukkan wang tersebut ke dalam bank akaun anda.

Simpanan kewangan juga boleh diibaratkan sebagai suatu transaksi perniagaan. Anda menukar ganti peluang anda untuk berbelanja sekarang dengan perbelanjaan yang bakal anda hadapi. Maka tujuan utama menabung adalah untuk menampung perbelanjaan yang mungkin anda hadapi, bak kata pepatah “sediakan payung sebelum hujan”.



Tip-tip menyimpan

- Berbelanja dengan berhemat dapat membantu anda menabung dengan lebih efektif. Dengan hanya berbelanja apa yang diperlukan sahaja, anda mempunyai lebihan wang untuk disimpan.
- Adalah lebih baik untuk anda menyimpan dahulu sebelum sebarang perbelanjaan. Jika tidak, kebiasaan anda akan menghabiskan wang saku pada akhir bulan dan tiada wang untuk disimpan. Anda boleh menabung ke tabung simpanan anda di rumah dan kemudian menyimpan ke dalam akaun bank anda.
- Menabung di bank adalah lebih selamat dan boleh mendapat faedah daripada bank.
- Selain daripada simpanan tetap yang dibuat setiap bulan, anda juga perlu mengasingkan sebahagian duit anda sebagai tabung kecemasan. Anda juga boleh sedikit sebanyak membantu keluarga anda jika berlaku sebarang kecemasan seperti banjir atau kebakaran.
- Anda mungkin tidak dapat menikmati faedah dalam masa yang singkat, tetapi apabila anda melihat jumlah simpanan anda beberapa tahun selepas itu, anda akan lebih mudah menyimpan untuk kegunaan anda dan keluarga bagi digunakan ketika keadaan memerlukan.





Perbankan

Setelah anda menabung sejumlah wang dalam tabung simpanan di rumah, anda boleh membuka akaun simpanan di bank yang merupakan cara menyimpan yang lebih selamat. Anda juga dibayar faedah berdasarkan jumlah wang yang anda simpan di bank.

Terdapat dua jenis akaun asas iaitu:

1. Akaun simpanan asas (BSA)
2. Akaun semasa asas (BCA)

Akaun-akaun tersebut menawarkan akses kepada perkhidmatan perbankan asas pada kos yang minimum. Anda boleh membuka akaun ini di mana-mana institusi perbankan.

Siapakah yang layak membuka BSA dan BCA?

BSA	BCA
Individu	Individu Perusahaan Kecil dan Sederhana (PKS)

Setiap individu boleh membuka satu BSA dan satu BCA di setiap institusi perbankan.

PKS pula boleh membuka satu BCA di setiap institusi perbankan.

Berapakah jumlah yang diperlukan untuk membuka BSA dan BCA?

- BSA - tidak melebihi RM20
- BCA - tidak melebihi RM500

Di manakah saya boleh mendapatkan maklumat berkenaan BSA dan BCA?

Anda boleh mendapatkan maklumat berkenaan BSA dan BCA daripada cawangan serta laman sesawang institusi perbankan berkenaan.



Perbelanjaan berhemat

Penggunaan berhemat adalah mengenai sikap lebih berwaspada kepada kepercayaan dan perwatakan yang mempengaruhi corak perbelanjaan dan penggunaan.

Penggunaan yang berhemat sebenarnya mencabar kepercayaan dan tabiat yang suka membazir dan melakukan kerosakan kepada alam sekitar. Langkah pertama untuk menjadi pengguna yang berhemat ialah berpegang teguh kepada prinsip-prinsip berikut:

- Pengguna berhemat sedar tentang pendapatan dan perbelanjaannya.
- Pengguna berhemat memberi perhatian kepada keperluan sekarang dan masa hadapan.
- Pengguna berhemat berbelanja mengikut keperluannya.
- Pengguna berhemat terbuka kepada idea ke arah penggunaan lestari.
- Pengguna berhemat menghormati semua kehidupan dan proses alam semula jadi.
- Pengguna berhemat mencari identiti sendiri, bukannya berdasarkan kepada apa yang dimiliki.

Bagi mengurangkan kesusutan fikiran, anda perlu memahami tentang persekitaran anda, terutamanya media massa, yang telah banyak mempengaruhi perwatakan dan cara berbelanja. Bersikap lebih berwaspada dan memahami pengaruh media akan menyebabkan pembaziran. Melalui pemikiran kritikal, seseorang boleh belajar untuk mencabar kepercayaannya sendiri dan mempelajari cara yang baru untuk memperbaiki kendiri seseorang. Untuk menjadi pengguna yang berhemat, anda perlu tahu menguruskan status kewangan sendiri.

Adalah penting untuk memahami bahawa setiap pembelian yang dibuat adalah atas pilihan anda sendiri. Terdapat beberapa cara untuk membantu anda dalam mengurangkan perbelanjaan atau berbelanja secara berhemat:

i. Membandingkan harga

Membandingkan harga bagi barang yang sama



di tempat membeli belah yang berlainan. Semasa membuat perbandingan, pastikan berat dan kualiti adalah sama.

ii. Berubah kepada barang generik atau jenama pasar raya

Anda boleh berjimat antara 15% - 40% jika menggunakan barang generik atau jenama pasar raya besar. Biasanya kualiti barang generik dan barang berjenama tidak banyak perbezaannya.

iii. Merancang pembelian

Sebelum membeli-belah, sediakan senarai barang yang ingin dibeli dan patuhi senarai tersebut.

iv. Elakkan pembelian mengikut gerak hati

Pembelian mengikut gerak hati boleh menyebabkan anda berbelanja lebih. Barang yang ditempatkan di lokasi yang strategik seperti di kaunter pembayaran akan mempengaruhi untuk membeli mengikut gerak hati.

v. Berhati-hati dengan gimik iklan

Jangan mudah terpengaruhi dengan gimik iklan dan janji-janji manis penjual. Anda perlu menyedari kebolehpercayaan sesuatu iklan dan menilai sama ada anda memerlukan barang tersebut dan bukannya dipengaruhi oleh iklannya yang menarik.

vi. Menyemak resit

Ini memastikan bahawa anda mengetahui apa yang dibelanjakan dibandingkan dengan bajet yang telah disediakan sebelum itu. Anda akan lebih berhati-hati semasa berbelanja. Anda juga boleh menyemak semula barang yang dibeli dengan resit untuk memastikan tiada kesilapan yang dibuat di kaunter pembayaran.

Kad kredit

Apa itu kad kredit?

Kad kredit ialah sejenis kemudahan pembayaran yang membolehkan anda untuk membeli barang atau perkhidmatan tanpa menggunakan wang tunai di pelbagai jenis kedai di seluruh dunia. Apabila anda menggunakan kad kredit anda, pengeluar kad kredit anda akan membayar bagi pihak anda dan hantarkan bil kepada anda dalam bentuk penyata bulanan.

Anda dihendaki membayar sekurang-kurangnya bayaran minimum sebelum tarikh tamat. Pengeluar kad kredit akan mengenakan caj faedah ke atas jumlah bayaran yang belum dijelaskan selepas tarikh tamatnya.

Kebaikan dan keburukan kad kredit

Kebaikan

- Boleh belanja atas apa yang anda mahu tanpa menggunakan wang anda dulu
- Lebih mudah dibawa dibandingkan dengan jumlah wang tunai yang banyak
- Satu cara pembayaran yang mudah
- Membolehkan anda mengesan perbelanjaan anda melalui bil bulanan
- Sentiasa mengingatkan tanggungan kewangan anda sebagai satu sumber kredit
- Anda dapat memiliki aset yang mahal seperti rumah dan kereta tanpa membayar penuh untuk jangka masa yang panjang
- Pengeluar kad kredit telah memperkenalkan rancangan bayaran yang menarik seperti bayaran ansuran tanpa caj faedah dan rancangan bayaran flexi-pay untuk membolehkan anda membeli seberapa banyak yang mungkin
- Sesetengah kad kredit menyediakan perlindungan insurans yang percuma



Keburukan

- Terlalu mudah berbelanja tanpa disedari
- Mudah berlaku kejadian kad kredit anda disalah guna oleh pihak lain
- Caj faedah yang tinggi terhadap kelewatan bayaran telah mengakibatkan banyak orang berhutang
- Menggalakkan pembelian yang berlebihan tanpa halangan wang tunai
- Pembayaran kad kredit biasanya lebih mahal. Di sesetengah kedai anda perlu membayar caj lebih kurang 2% kepada pengeluar kad kredit tersebut
- Cara pembelanjaan yang tidak dapat dikawal
- Masalah keselamatan, seperti membeli melalui internet
- Penipuan kad kredit

Kenali insurans

Insurans membantu anda menguruskan risiko dengan mengurangkan kemungkinan kerugian kewangan bagi jumlah wang yang mampu anda tangani. Untuk menginsuranskan sesuatu; ia mestilah suatu bernilai kepada anda, jika berlakunya kehilangan boleh menyebabkan anda mengalami masalah kewangan. Insurans yang dibeli haruslah dapat melindungi anda dan keluarga anda semasa dalam kesusahan yang mungkin boleh menyebabkan anda mengalami masalah kewangan.

Bagaimana insurans berfungsi?

- Dengan membayar premium yang rendah, syarikat insurans yang berlesen akan membayar pampasan harta barang yang hilang atau rosak bergantung kepada kadar risiko yang ditanggungnya – anda berfaedah apabila sesuatu yang tidak baik berlaku.
- Bagaimanapun, kejadian tersebut hendaklah berlaku dalam masa lingkungan insurans itu dan sehingga nilai had pampasannya.
- Industri insurans di Malaysia dikawal oleh Bank Negara Malaysia.

Jenis Insurans

1. **Insurans nyawa** (mempertanggungkan anda dan nyawa anda terhadap risiko seperti kematian, kesakitan, ketidakupayaan dan memasuki wad hospital)

Contoh seperti:

- seumur hidup
- jangka masa tertentu
- pautan dengan pelaburan
- perubatan dan kesihatan

2. **Insurans am** (melindungi anda terhadap kerugian akibat daripada kecurian atau kerosakan kepada harta peribadi pemilikan anda)

Contoh seperti:

- **Motor** - ia melindungi motor anda terhadap kecurian, kemalangan atau kebakaran.
- **Rumah** - satu polisi kebakaran yang asas hanya melindungi bangunan tersebut terhadap kebakaran, kilat atau letupan,



banjir, kebocoran paip dan kemalangan yang lain berdasarkan kepada jenis perlindungan yang anda membeli.

- **Perlancongan** - Insurans ini baik untuk dibeli apabila anda melancong ke luar negara. Ia melindungi anda terhadap kemalangan yang berkenaan dengan pelancongan, penangguhan kapal terbang, kehilangan beg dalam perjalanan, perubatan dan lain-lain.
 - **Harta peribadi** - ini melindungi barang seperti komputer, telefon bimbit, komputer riba dan kamera terhadap kehilangan atau kecurian
3. **Takaful** (Takaful ialah perlindungan insurans yang berdasarkan prinsip Shariah).
- Sebelum anda membeli sesuatu insurans, anda hendaklah:
1. Mengetahui jenis polisi yang anda merancang untuk membeli
 2. Apa yang dilindungi (berdasarkan kepada keperluan anda dan liputan)
 3. Memilih syarikat insurans

- a. Stabil dari segi kewangan
 - b. Adil dan cepat dalam memproseskan tuntutan
 - c. Kecekapan dan kesediaan untuk menyediakan perkhidmatan sebelum dan selepas sesuatu kerugian
4. Syarat-syarat dan perjanjian, termasuk perjanjian yang sedia ada
5. Jumlah premium yang hendak dibayar – jumlah nilai yang dilindungi dan jangka masa perlindungan
6. Keadaan yang membolehkan anda membuat sesuatu tuntutan
7. Prosedur untuk membuat sesuatu tuntutan
 - a. Dokumen yang diperlukan
8. Cari satu agen insurans yang berlesen
 - Agen yang berdaftar dengan PIA M sebelum menjual atau melibatkan diri dalam sebarang perniagaan yang berkaitan dengan insurans.
 - Mempunyai pengetahuan yang baik tentang produk dan perkhidmatan yang dikenalkannya, contoh: syarikat insurans yang diwakilinya.
 - Beretika dan mampu untuk meletakkan kepentingan pelanggan di hadapan.
 - Cara komunikasi yang baik supaya pelanggan yang membeli insurans tersebut memahami keperluan untuk menunaikan insurans itu, hak dan tanggungjawab yang dikehendaki oleh kontrak tersebut.

Pelaburan



Selain daripada simpanan, satu lagi cara yang boleh membantu untuk meningkatkan jumlah nilai wang ialah pelaburan. Dalam simpanan, anda akan mendapat semula wang simpanan yang dicampur dengan faedah. Tetapi dalam pelaburan, anda mungkin atau mungkin tidak mendapat semula jumlah yang dilaburkan atau anda mungkin mendapat lebih daripada jumlah awal pelaburan. Risiko pelaburan adalah lebih tinggi daripada simpanan, tetapi pada masa yang sama, anda mempunyai potensi untuk mendapat pulangan yang lebih tinggi.

Tip-tip pelaburan:

- Memahami pelaburan dan risiko yang terlibat.
- Simpan semua rekod transaksi yang dilakukan.
- Berhati-hati dengan skim yang menjanjikan keuntungan dengan cepat pada tahap risiko yang minimum atau tanpa risiko.
- Pilih penasihat kewangan secara berhati-hati jika anda memerlukannya. Pastikan mereka berkelayakan dan berpengalaman. Jika anda tidak faham tentang isu dan prosedur yang terlibat, anda hendaklah bertanya kepada mereka. Dapatkan pandangan pihak kedua jika anda masih berasa ragu.
- Buat perbandingan kadar pulangan yang diperoleh dengan pelaburan lain yang sama jenisnya.
- Memantau prestasi pelaburan anda secara berterusan mengikut keperluan anda yang mungkin berubah.
- Mempunyai fleksibiliti untuk mencairkan pelaburan yang berkenaan ketika anda terdesak memerlukan wang.
- Pelbagai jenis pelaburan bagi meminimumkan risiko dan melindungi anda daripada sebarang perubahan yang sering berlaku bagi sesuatu kelas aset atau industri.
- Sebelum anda memilih sebarang produk pelaburan, anda hendaklah memahami pelaburan tersebut terlebih dahulu.
- Setiap aset adalah unik dan mempunyai profil risiko pulangan yang berbeza.
- Jangan meminjam untuk melabur.
- Jangan melabur dalam pelaburan berisiko tinggi, kecuali anda sudah bersedia untuk menanggung kerugian.
- Jangan melabur berdasarkan ‘hot tips’ dan khabar angin.
- Dapatkan maklumat daripada sumber yang dipercayai, seperti laporan syarikat, media, kursus dan seminar.
- Merancang pelaburan yang sesuai dengan portfolio keseluruhan anda.



Penipuan dan aduan

Berhati-hati dengan tanda-tanda penipuan

Wang biasanya akan dikaitkan dengan penipuan. Anda perlu berhati-hati dengan penipuan, terutamanya semasa anda mempunyai lebih banyak wang apabila mula bekerja. Berikut adalah tanda-tanda penipuan yang perlu anda mengambil perhatian:

- Tawaran yang ditawarkan adalah lebih menarik daripada kebiasaannya – tawaran yang jelas terdapat unsur-unsur penipuan. Sebagai contoh, bank menawarkan dividen sebanyak 5% apabila anda menyimpan dengan mereka, tetapi syarikat persendirian ini menawarkan dividen sebanyak 10% untuk menarik anda melabur dengan mereka.
- Menggunakan kata-kata mendesak atau kata-kata yang menetapkan had masa pada iklan atau promosi produk, seperti 'jualan hari terakhir' atau 'perhatian segera'.
- Menggunakan pendekatan berbentuk tekanan, ancaman atau gangguan, baik secara bertulis, melalui e-mel, semasa panggilan telefon, maupun ketika perjumpaan secara peribadi.
- Memberikan jawapan yang samar-samar, berdolak-dalik ataupun tidak memberikan jawapan langsung apabila anda ingin mendapatkan maklumat lanjut tentang tawaran tersebut.
- Mendesak anda untuk mengikat perjanjian secara lisan ataupun mendesak anda untuk memberikan maklumat-maklumat kewangan peribadi seperti nombor kredit kad anda atau nombor PIN. Mereka enggan memberikan sebarang kenyataan atau dokumen secara bertulis.
- Memberikan kenyataan bahawa anda boleh mendapat kekayaan segera tanpa perlu bersusah-payah, contohnya skim cepat kaya.

Panduan Membuat Aduan

Sekiranya berlaku penipuan terhadap diri anda disebabkan anda terperdaya dengan helah si penipu, maka anda hendaklah membuat aduan untuk mendapatkan ganti rugi. Berikut adalah panduan semasa membuat aduan:

- Segala maklumat yang penting dan berkaitan hendaklah disimpan agar dapat membantu

anda apabila membuat aduan. Antara dokumen tersebut ialah resit, surat jaminan, tarikh, nama penjual dan surat-surat yang berkaitan. Semua dokumen ini amat berguna apabila anda ingin membuat aduan.

- Apabila anda menyedari berlakunya sesuatu masalah, cuba dapatkan bukti yang boleh membantu dalam membuat aduan, contohnya mengambil gambar barang tersebut yang rosak untuk dijadikan bukti. Dapatkan maklumat jika ada pengguna lain turut menghadapi masalah yang sama untuk mengambil tindakan secara kolektif.
- Cuba kawal emosi anda ketika membuat aduan. Sekiranya anda tidak dapat mengawal perasaan, maka anda tidak akan dapat mengemukakan aduan secara berkesan. Bertenang dan susun strategi yang berkesan ketika membuat aduan.
- Anda boleh mengumpul data dan statistik berkaitan dengan perkara yang diadukan itu untuk membuktikan kesahihan aduan anda.
- Buat aduan secara bertulis. Pastikan perkara yang diadu itu dinyatakan dengan jelas. Surat tersebut hendaklah ditulis dengan ringkas dan padat. Sekiranya perlu, lampirkan salinan dokumen asal.
- Rujuk kepada undang-undang yang berkaitan dengan perkara yang diadu. Nyatakan peruntukan undang-undang yang berkaitan di dalam surat anda.
- Sentiasa mengikuti dan mencatatkan perkembangan aduan mengikut kronologi termasuk panggilan telefon dan temu janji.
- Anda juga boleh menggunakan media massa sebagai saluran untuk membuat aduan supaya aduan anda diberikan perhatian.

Agensi untuk dihubungi:

1. Aduan pengguna

Pusat Khidmat Aduan Pengguna Nasional (NCCC)

No. 1D, Bangunan SKPPK, Jalan SS9A/17,
Sungai Way, 47300 Petaling Jaya, Selangor.
Tel : 03-7877 9000 / 7874 8096
Faks : 03-7874 8097
SMS : 013-692 3826
E-mel : myaduan@nccc.org.my
Laman sesawang: www.nccc.org.my

2. Aduan perbankan / insurans

BNM TELELINK

Laman Informasi Nasihat dan Khidmat (LINK)
Bank Negara Malaysia
P.O. Box 10922, 50929 Kuala Lumpur
Tel : 1-300-88-5465 (1-300-88-LINK)
Faks : 03-2174 1515
E-mel : bnmtelelink@bnm.gov.my
Laman sesawang: www.bnm.gov.my/bnmlink