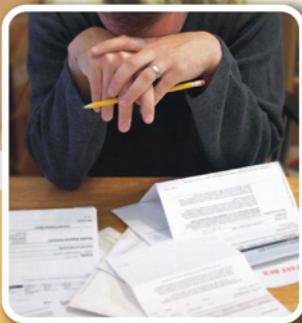


Waspada dengan Pelaburan Skim Cepat Kaya



di dalam
RINGGIT
bulan ini

ISSN 2180-3684



- Menghadapi halangan kehidupan berkaitan kewangan
- Apakah itu Insurans Deposit
- Mencapai kebebasan kewangan
- Penipuan pelaburan skim cepat kaya
- Cara menentukan jumlah insurans yang perlu dibeli
- Bagaimana untuk memohon pengeluaran kesihatan melalui KWSP
- Tip untuk Kenderaan Anda



GABUNGAN
PERSATUAN-PERSATUAN
PENGUNA MALAYSIA



BANK NEGARA MALAYSIA
CENTRAL BANK OF MALAYSIA

Sidang Redaksi

Penasihat

Datuk Marimuthu Nadason
Presiden FOMCA

Ketua Sidang Pengarang
Dato' Paul Selva Raj

Editor
Mohd Yusof bin Abdul Rahman

Sidang Pengarang
Siti Rahayu bt Zakaria
Yu Kin Len

Ringgit merupakan penerbitan usaha sama di antara Bank Negara Malaysia dan FOMCA. Ia diterbitkan pada setiap bulan.

Gabungan Persatuan Persatuan Pengguna Malaysia
No. 1D-1, Bangunan SKPPK
Jalan SS9A/17
47300 Petaling Jaya
Selangor Darul Ehsan
Tel : 03-7876 2009
Faks : 03-7877 1076
E-mel : fomca@fomca.org.my
Web : www.fomca.org.my

Bank Negara Malaysia
Jalan Dato' Onn
50480 Kuala Lumpur
Tel :03-2698 8044
Faks : 03-2174 1515

Diurus terbit oleh:
Pusat Penyelidikan dan Sumber Pengguna (CRRC)
No. 1D-1, Bangunan SKPPK
Jalan SS9A/17
47300 Petaling Jaya
Selangor Darul Ehsan
Tel : 03-7875 2392
Faks : 03-7875 5468
E-mel : info@crrc.org.my
Web : www.crcc.org.my

Dicetak oleh:
فوجيستيكن اساس جايد (ماليزيا) ستدبرين بوجد
Percetakan Asas Jaya (M) Sdn Bhd
No. 5B Tingkat 2
Jalan Pipit 2
Bandar Puchong Jaya
47100 Puchong Jaya
Selangor Darul Ehsan

Artikel yang disiarkan dalam Ringgit tidak semestinya mencerminkan pendirian dan dasar Bank Negara Malaysia atau FOMCA. Ia merupakan pendapat penulis sendiri.

Menghadapi Halangan Kehidupan Berkaitan Kewangan



Dalam menjalani kehidupan, pelbagai bentuk cabaran dan halangan yang berlaku. Cabaran dan halangan ini boleh mempengaruhi kesejahteraan hidup seseorang. Halangan ini ada kalanya datang tanpa dirancang. Antara halangan yang mungkin berlaku adalah seperti berikut:

Inflasi

Inflasi adalah kenaikan harga secara berterusan sehingga menyebabkan nilai wang berkurangan dari segi kuasa belinya. Oleh itu, rancanglah agar pendapatan anda naik pada kadar yang hampir sama dengan inflasi (umpamanya 3 peratus). Jika anda menyimpan wang dalam bank, kesan inflasi menyebabkan nilai simpanan mengecut dengan hebatnya. Oleh itu, di samping menyimpan, anda hendaklah melaburkan wang lebih yang mampu memberikan pulangan yang lebih tinggi daripada inflasi.

Cukai

Cukai dikenakan berdasarkan kepada pendapatan seseorang setelah ditolak dengan beberapa perbelanjaan asas. Pada tahap tertentu, cukai tidak dapat dielakkan. Namun begitu, pada masa ini terdapat beberapa produk kewangan, seperti caruman KWSP, insurans dan sebagainya yang diberikan insentif pengurangan cukai. Oleh itu ambil kesempatan dengan menyimpan atau melabur dalam produk kewangan yang mendapat insentif cukai.

Pelaburan yang gagal

Seringkali juga mereka yang melaburkan wang dalam pelaburan yang mungkin mengalami kegagalan.

Oleh itu dalam membuat pelaburan, gunakan strategi yang praktikal, iaitu melabur dalam produk kewangan yang selamat, kemudian barulah fikirkan tentang pulangan. Umpamanya melabur dalam saham amanah yang dikendalikan oleh Permodalan Nasional Berhad adalah lebih terjamin. Walaupun pulangannya lebih rendah berbanding dengan saham amanah yang dikendalikan oleh pihak lain, yang pulangannya lebih tinggi, namun risiko kerugiannya juga tinggi.

Hilang upaya

Sekiranya anda hilang upaya untuk bekerja disebabkan oleh penyakit, atau dibuang kerja, berapa lamakah simpanan yang anda ada boleh bertahan untuk menampung kehidupan anda? Oleh itu, anda hendaklah menyediakan wang simpanan atau dana insurans untuk melindungi pendapatan pada masa akan datang.

Tabiat menyimpan untuk membeli barang

Mengumpulkan wang untuk membeli sesuatu barang secara tunai adalah amalan yang baik, berbanding dengan membeli barang secara kredit. Namun begitu, pembelian barang seperti perabot atau peralatan elektronik, tidak menghasilkan aset yang boleh meningkat nilainya.

Anda hendaklah sentiasa bersedia untuk menghadapi halangan yang mungkin berlaku dalam kehidupan anda. Halangan-halangan tersebut sudah pasti menjelaskan kewangan anda jika anda tidak mempunyai persiapan yang baik.

Apakah Itu Insurans Deposit?

Insurans deposit ialah sistem yang dilaksanakan oleh Kerajaan bagi melindungi penyimpan daripada kehilangan wang deposit yang disimpan di bank ahli sekiranya sebuah bank mengalami kegagalan. Di Malaysia, sistem insurans deposit berkuat kuasa pada September 2005 dan ditadbir oleh Perbadanan Insurans Deposit Malaysia (PIDM). Semua bank perdagangan berlesen dan bank-bank Islam berlesen merupakan bank-bank ahli PIDM.

Sebagai komponen penting jaringan keselamatan kewangan yang efektif, sistem insurans deposit memantapkan perlindungan pengguna dengan menyediakan perlindungan eksplisit kepada para penyimpan. Sekiranya berlaku kegagalan bank ahli, anda tidak perlu membuat sebarang tuntutan. PIDM akan membuat pengumuman mengenai pembayaran balik wang deposit yang dilindungi berdasarkan rekod daripada bank ahli.

Manfaat kepada penyimpan

- PIDM melindungi wang deposit bank anda dan akan membayar balik dengan segera deposit yang dilindungi sekiranya berlaku kegagalan bank ahli.
- Perlindungan ini disediakan oleh PIDM secara automatik dan tidak memerlukan sebarang permohonan.
- Para penyimpan tidak dikenakan bayaran bagi perlindungan ini.

PIDM menyumbang kepada kestabilan sistem kewangan dengan melaksanakan intervensi dan resolusi kegagalan terhadap bank ahli yang mengalami kegagalan dan membuat pembayaran balik dengan segera wang deposit yang dilindungi kepada penyimpan.

Insurans deposit diiktiraf di peringkat antarabangsa sebagai sebuah bentuk perlindungan pengguna yang penting dan telah dilaksanakan di lebih daripada 100 buah negara di seluruh dunia.

Perlindungan

Semua jenis penyimpan, sama ada individu atau entiti perniagaan, dilindungi. Had perlindungan maksimum ialah RM250,000 bagi setiap penyimpan di setiap bank ahli. Had RM250,000 ini termasuk amaun prinsipal deposit dan juga faedah / pulangan. Di bawah had



RM250,000, 99% penyimpan dilindungi sepenuhnya. Sistem insurans deposit di Malaysia menyediakan perlindungan berasingan bagi deposit konvensional dan Islam.

Deposit layak untuk mendapat perlindungan

- Akaun semasa dan akaun simpanan
- Deposit tetap
- Akaun bersama dan akaun amanah
- Deposit mata wang asing

Deposit yang TIDAK layak untuk mendapat perlindungan

- Deposit yang tidak boleh dibayar di Malaysia
- Deposit pasaran wang
- Instrumen deposit boleh niaga dan deposit pembawa lain
- Perjanjian pembelian semula
- Unit amanah

Bank ahli sepatutnya memaklumkan kepada penyimpan sama ada sesuatu produk deposit layak atau tidak layak mendapat perlindungan insurans deposit sebelum anda menyimpan wang di bank tersebut. Semua produk deposit yang layak mendapat perlindungan insurans deposit disenaraikan dalam satu daftar senarai yang boleh didapati di bank ahli.

Keperluan ini adalah sejajar dengan Peraturan Peruntukan Maklumat Insurans Deposit 2011 bagi memastikan bank-bank ahli menyediakan maklumat yang tepat, relevan dan terkini mengenai perlindungan insurans deposit dan skop perlindungan.

Untuk mendapatkan maklumat lanjut mengenai perlindungan insurans deposit, sila hubungi talian maklumat bebas tol PIDM **1-800-88-1266** atau layari laman web PIDM di www.pidm.gov.my.

Sumber : Perbadanan Insurans Deposit Malaysia

Mencapai Kebebasan Kewangan



Menurut Laporan Kestabilan Kewangan Dan Sistem Pembiayaan 2010 yang diterbitkan oleh Bank Negara Malaysia, nisbah khidmat bayar hutang adalah 47.8% pada tahun 2010. Ini bermaksud bagi setiap pendapatan isi rumah berjumlah RM1, sebanyak 47.8 sen akan digunakan untuk membuat pembayaran pinjaman.

Kaji selidik HSBC baru-baru ini juga menyatakan rakyat Malaysia merupakan perancang kewangan yang paling produktif, tetapi 68 peratus daripada mereka masih lagi bimbang yang mereka tidak mampu mengatasi masalah kewangan dalam persaraan.

Laporan ini menggambarkan rakyat Malaysia secara keseluruhannya masih belum bersedia untuk menghadapi persaraan dan kurang memahami tentang kepentingan perancangan kewangan yang berkesan. Untuk mencapai kebebasan kewangan secara keseluruhan memerlukan komitmen, kesungguhan dan motivasi yang tinggi bahawa kejayaan ini bakal membawa satu perubahan dalam kehidupan.

Berikut adalah langkah-langkah untuk mencapai kebebasan kewangan yang boleh dijadikan sebagai panduan.

i) Menyelesaikan semua hutang

Senaraikan semua kategori hutang mengikut urutan jumlah ansuran, baki hutang, kos pinjaman

dan tempoh bayaran. Hutang ini perlu disusun bermula dari sedikit hingga yang banyak. Nyatakan juga hutang rasmi dan tidak rasmi anda. Contohnya:-

Hutang Rasmi

Hutang	Bayaran Ansuran (RM)	Baki Hutang (RM)	Kos	Tempoh
A-Kad Kredit A	200	1,000	17.5%	-
B-Kad Kredit B	300	4,000	17.5%	-
C-PTPTN	150	20,000	3%	20 tahun
D-Kereta	500	40,000	3.5%	7 tahun
E-Rumah	1,100	180,000	6 %	25 tahun
JUMLAH	2,250	245,000		

Hutang Tidak Rasmi

Hutang	Bayaran Ansuran (RM)	Baki Hutang (RM)	Kos	Tempoh
F-Cuci kereta	30	-	-	1 bulan
G-Surat khabar	50	-	-	1 bulan
H-Perabot	250	2,000	4 %	2 tahun
JUMLAH	330	2,000		

$$\begin{aligned} \text{Jumlah hutang Rasmi} \\ + \text{Jumlah hutang tidak rasmi} \\ = \text{RM } 2,580.00 \end{aligned}$$

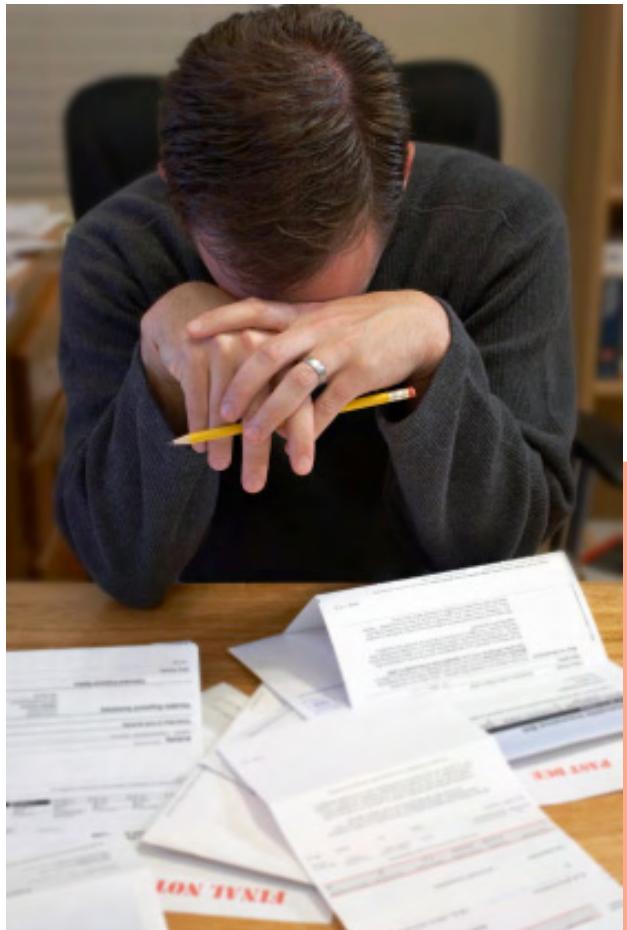
Anda terkejut dengan jumlah hutang anda? Mungkin selama ini anda hanya mencongak dan tidak menyedari jumlah hutang yang anda tanggung setiap bulan. Mulakan langkah dengan mencatatkan semua hutang.

a) Langsaikan hutang yang sedikit dahulu

Merujuk pada hutang di atas, komitmen anda terhadap hutang adalah sebanyak RM2,580.00. Bermula pada bulan seterusnya, peruntukkan lebih sedikit wang anda, mungkin sebanyak RM2,680.00. Anda perlu membayar semua hutang anda dengan jumlah minimum dan bayar lebih untuk hutang A, bermakna anda membayar RM300 pada hutang kad kredit A.

Dengan cara ini, dalam masa kurang 12 bulan, anda akan dapat menghapuskan satu daripada hutang anda. Setelah langsai hutang A, gunakan RM300 itu untuk ditambah kepada pembayaran hutang kad kredit B. Ini menjadikan pembayaran ansuran hutang B meningkat kepada RM600. Gunakan teknik ini bagi hutang C pula dan seterusnya hutang D, E dan H.

Proses penyelesaian hutang kaedah ini dikenali dengan nama “*snowball effect*” yang bermaksud semakin ditolak semakin besar jadinya.



b) Bayaran ansuran hutang melebihi 20% pendapatan bulanan

Jika jumlah ansuran hutang bulanan (tidak termasuk ansuran bayaran rumah) melebihi 20% daripada pendapatan bulanan, maka langkah pembaikan segera perlu dilaksanakan. Kebiasaannya, anda akan menangguhkan bayaran balik hutang yang ada. Ini akan menambahkan lagi bebanan hutang kerana baki hutang akan meningkat disebabkan kadar bunga atau kos hutang bagi setiap pinjaman.

c) Kenal pasti kos hutang, ansuran dan tempoh bayaran balik.

Catatkan kos setiap hutang atau kadar pinjaman anda dengan terperinci. Kos hutang boleh didapati daripada surat tawaran bank atau dokumen daripada pihak syarikat guaman yang mengendalikan pembiayaan tersebut.

Jumlah ansuran pula terbahagi kepada dua bahagian, iaitu pinjaman pokok dan bayaran faedah. Contohnya, ansuran bulanan rumah anda RM1,100, iaitu berkemungkinan RM400 digunakan untuk bayaran pokok, RM700 digunakan oleh pihak bank untuk membayar faedah bagi pinjaman tersebut.

Anda digalakkan untuk mendapatkan penjelasan tentang pengagihan ansuran ini daripada pihak bank pembiaya.

Kenal pasti tempoh hutang anda. Biasanya, lebih lama tempoh anda berhutang, lebih banyaklah faedah yang akan dikenakan. Rancanglah keperluan kewangan anda dengan teliti, pertimbangkan antara ansuran bulanan yang mampu anda bayar dengan tempoh pinjaman yang paling pendek. Buatlah keputusan dengan bijak.

Sumber : Diolah daripada buku Panduan Kewangan Peribadi dan Keluarga oleh Hjh Rohani Datuk Hj Mohd Shahir

Anda terkejut dengan jumlah hutang anda? Mungkin selama ini anda hanya mencongak dan tidak menyedari jumlah hutang yang anda tanggung setiap bulan.



Waspada dengan Pelaburan Skim Cepat Kaya

Pelaburan Skim Cepat Kaya merupakan topik hangat yang sering dipaparkan oleh media tempatan, iaitu orang ramai masih menjadi mangsa syarikat atau individu yang menjalankan aktiviti haram tersebut. Penganjur skim cepat kaya sentiasa mencari peluang dan kesempatan untuk menipu orang ramai. Sikap tamak pengguna yang tidak berkesudahan adalah antara faktor utama yang telah digunakan oleh penganjur-penganjur skim cepat kaya untuk mengeksploitasi mereka bagi menyertai skim ini.

Pelbagai tindakan dan usaha telah dijalankan oleh pihak berkuasa termasuk Bank Negara Malaysia, dalam membanteras dan menyedarkan orang ramai agar tidak terbabit di dalam skim cepat kaya. Namun begitu, orang ramai masih terjebak dan terpengaruh dengan penganjur-panganjur skim yang menawarkan skim pelaburan yang kononnya dapat menjana pulangan yang lumayan dengan cepat daripada jumlah pelaburan yang kecil dan tanpa risiko.

Sehubungan itu, orang ramai dinasihatkan untuk mengambil inisiatif bagi memastikan diri mereka tidak tertipu dengan skim-skim pelaburan cepat kaya dengan mengambil langkah berjaga-jaga seperti berikut:-

i. **Semak dahulu dengan pihak berkuasa sebelum melabur**

Walaupun individu yang memperkenalkan skim pelaburan ini mungkin kelihatan jujur dan boleh dipercayai, pelabur adalah dinasihatkan supaya jangan terburu-buru membuat keputusan untuk melabur. Siasat pelaburan tersebut terlebih dahulu dengan terperinci dan semak dengan pihak

berkuasa seperti Suruhanjaya Sekuriti dan Kementerian Perdagangan Dalam Negeri, Koperasi dan Kepenggunaan bagi memastikan pelaburan jenis tersebut tidak tergolong dalam aktiviti skim cepat kaya. Bagi skim pengambilan deposit, orang ramai hanya boleh berurus dengan institusi perbankan, manakala urus niaga tukaran mata wang asing hanya boleh diuruskan dengan peniaga mata wang asing yang diberi kuasa di bawah Akta Kawalan Pertukaran Wang 1953 dan pengurup mata wang berlesen di bawah Akta Pengurupan Wang 1998. Untuk mengetahui senarai entiti tersebut di atas, sila layar laman web Bank Negara Malaysia dengan mengikut langkah-langkah tersebut:

- ✓ Taip <http://bnm.gov.my>
- ✓ Klik pada butang 'Related Link' di bahagian atas sebelah kanan
- ✓ Untuk senarai peniaga mata wang asing, sila klik pada 'List of Authorised Dealers of Foreign Currency Pursuant to Section 2 of the Exchange Control Act 1953'
- ✓ Untuk senarai pengurup wang berlesen, sila klik pada 'Licensed Money Changers in Malaysia'

Orang yang memperkenalkan skim pelaburan tersebut mungkin juga turut sama tertipu dengan mempercayai bahawa skim pelaburan tersebut adalah sah di sisi undang-undang.

ii. **Beringatlah bahawa skim pelaburan yang menjanjikan sesuatu pulangan yang luar biasa selalunya akan memakan diri sendiri**
Jangan tertipu dengan pelaburan yang menjanjikan keuntungan luar biasa atau keuntungan yang telah

'dijamin' tanpa melibatkan sebarang risiko. Ketahuilah bahawa semakin tinggi pulangan sesuatu pelaburan, semakin tinggilah risiko yang perlu ditanggung. Jaminan keuntungan besar dengan risiko kecil adalah contoh jelas penipuan dalam pelaburan.

Modus operandi yang biasa digunakan bagi memperdaya orang ramai untuk melabur dalam pelaburan haram ini adalah seperti berikut:-

i. Menjanjikan pulangan yang tinggi bagi setiap pelaburan kecil

Bagi setiap pelaburan yang dibuat, dijamin akan mendapat keuntungan yang tinggi. Keuntungan yang dijanjikan adalah sangat tinggi, tidak munasabah dan tidak mencerminkan hasil pulangan bagi jumlah pelaburan yang dilaburkan. Pihak penganjur sentiasa menabur janji untuk terus membayar pulangan yang tinggi sama ada dalam bentuk janji-janji faedah, pulangan atau keuntungan. Walaupun nama dan bentuk aktiviti berkenaan mungkin berbeza di antara satu sama lain, namun tujuan utamanya tetap sama, iaitu untuk mengaburi pelabur-pelabur yang lain supaya tertarik dengan tawaran pelan pelaburan tanpa had dan tanpa risiko dengan jaminan keuntungan yang lebih banyak dalam masa yang singkat.

ii. Menggunakan penglibatan orang-orang yang berpengaruh atau mempunyai kedudukan dalam masyarakat

Sejak kebelakangan ini, penganjur skim cepat kaya telah menarik beberapa orang yang berpengaruh atau mempunyai kedudukan dalam masyarakat seperti, pegawai kerajaan, pegawai beruniform, guru, ustaz/imam dan sebagainya sebagai pelabur. Penganjur skim cepat kaya ini telah mengeksplorasi penglibatan orang yang berpengaruh atau mempunyai kedudukan dalam masyarakat ini bagi memberi gambaran seolah-olah skim sedemikian telah diluluskan oleh pihak Kerajaan untuk memperdaya pelabur-pelabur lain untuk melabur.

iii. Mengeluarkan Surat Kuasa Palsu

Penganjur skim cepat kaya telah bertindak dengan lebih berani, iaitu menipu/mengelirukan orang ramai dengan mengatakan bahawa mereka telah mendapat kelulusan yang diperlukan dari pihak berkuasa dengan menunjukkan surat kuasa palsu. Dengan surat kuasa palsu ini, ramai telah terjebak dalam skim cepat kaya.

iv. Memberi Jaminan Tiada Risiko

Penganjur skim cepat kaya sentiasa memberi jaminan bahawa keuntungan daripada pelaburan dan pulangan modal adalah dijamin dan tidak berisiko. Mereka akan menunjukkan beberapa orang pelabur yang telah berjaya mendapatkan keuntungan hasil pelaburan tersebut.

v. Membuat Pelaburan dalam Perniagaan

Penganjur skim cepat kaya sering mengatakan bahawa mereka melaburkan wang pelabur di dalam syarikat ternama di dalam dan luar negara. Antaranya dalam perniagaan emas, hartahan, lembu/kambing, pelancongan dan sebagainya.

vi. Membuat Pelaburan Dalam Koperasi

Sejak akhir-akhir ini, penganjur skim cepat kaya telah cuba menarik pelaburan baru melalui penubuhan koperasi, iaitu mereka berselindung di bawah penubuhan koperasi untuk memperdaya pelabur.

Sekiranya orang ramai merasakan diri mereka telah tertipu dan menjadi mangsa penipuan kewangan atau penipuan skim-skim cepat kaya yang lain, maka mereka dinasihatkan supaya membuat laporan polis.

Untuk maklumat/penjelasan lanjut, pertanyaan dan aduan, orang ramai adalah dinasihatkan supaya menghubungi bank masing-masing atau nombor talian bebas tol Persatuan Bank-Bank Dalam Malaysia (ABM) juga dikenali sebagai ABMConnect di 1-300-88-9980.

Orang ramai juga boleh menghubungi Bank Negara Malaysia di:

BNMTELELINK (Pusat Perhubungan Pelanggan)

Tel: 1-300-88-5465

Faks: 03-2174 1515

E-mel: bnmtelelink@bnm.gov.my

(Waktu urusan: Isnin – Jumaat, 9:00 pagi – 5:00 petang)

Untuk menghantar pertanyaan melalui **perkhidmatan SMS**, sila taip:

BNM TANYA [pertanyaan/aduan anda] dan hantar kepada 15888

(Penghantar akan dikenakan caj oleh penyedia perkhidmatan telekomunikasi sebanyak RM0.15 bagi menghantar mesej dan RM0.20 untuk menerima mesej)

BNMLINK (Pusat Perkhidmatan Pelanggan) di Ibu Pejabat

Blok D, Bank Negara Malaysia

Jalan Dato' Onn, 50480 Kuala Lumpur

(Waktu urusan: Isnin – Jumaat, 9:00 pagi – 5:00 petang)

ATAU kunjungi Pejabat Wilayah BNMLINK di Pulau Pinang dan Johor Bharu **ATAU** Cawangan BNMLINK di Cawangan Bank Negara Malaysia di Kuala Terengganu, Kota Kinabalu dan Kuching.

Orang ramai juga boleh melayari laman <http://fraudalert.bnm.gov.my> untuk mendapatkan pelbagai maklumat lanjut berkenaan skim pelaburan cepat kaya serta tindakan penguatkuasaan yang telah diambil oleh Bank Negara Malaysia terhadap penganjur-penganjur skim tersebut.

Sumbangan Bank Negara Malaysia

Cara Menentukan Jumlah Insurans Yang Perlu Dibeli



Bagaimana hendak menentukan amaun perlindungan yang anda perlukan? Jika anda bertanya kepada ejen insurans yang kurang berpengalaman, besar kemungkinan dia akan bertanya balik kepada anda: "Berapa bajet anda?" Jika anda bertanya kepada akauntan pula, besar kemungkinan dia akan bertanya: "Sudahkah anda menyediakan bajet untuknya?" Adakah terdapat cara yang objektif untuk menaksirnya? Mari teliti persoalan ini dari sudut pandangan yang berdasarkan keperluan.

Arman, Aru dan Alice baru sahaja menamatkan kuliah mereka dan sedang menunggu bas di perhentian bas. Kebetulan, mereka terserempak dengan lelaki yang mereka jumpa di kantin minggu lepas. Mereka tidak dapat mengelak lelaki itu kali ini kerana mereka perlu menunggu bas untuk pulang ke rumah. Lelaki itu duduk berdekatan mereka dan memperkenalkan dirinya...

Lelaki : Hai, nampaknya kita berjumpa lagi! Oh ya, nama saya Ah Chong.

Alice : Hai, Ah Chong! Saya Alice dan ini kawan saya Arman dan Aru.

Ah Chong : Kamu semua pelajar jurusan apa?

Alice : Oh, kami dalam jurusan Kewangan dan Perakaunan.

Ah Chong : Patutlah kamu semua tahu sangat tentang Insurans. Saya dalam jurusan Kejuruteraan dan menjual insurans secara sambilan. Saya baru saja buat kerja ini dan diambil sebagai ejen oleh bapa saudara saya.

Arman : Patutlah kamu tak sabar-sabar hendak cerita tentang produk insurans kamu.

Ah Chong : Ya, betul. Saya nak cuba-cuba saja untuk mencari wang saku lebih tapi

apa yang paling menarik minat saya ialah pelbagai latihan yang diberikan. Saya percaya semua latihan ini dan pendedahan yang saya peroleh dalam kehidupan sebenar akan memberi kelebihan kepada saya apabila saya memasuki alam pekerjaan nanti. Saya belajar kejuruteraan dan pendedahan saya kepada dunia perniagaan, terutamanya dalam bidang jualan dan pemasaran sangat terhad.

Arman : Jadi, sudah berapa polisi yang kamu jual setakat ini?

Ah Chong : Baru dua – satu kepada kawan baik saya dan satu lagi kepada diri saya sendiri! Sebenarnya, ia taklah semudah yang saya sangkakan tapi saya menganggapnya sebagai satu cabaran.

Aru : Barangkali, cara kamu menjual – mungkin kamu tidak menjual mengikut keperluan pelanggan, tetapi mengikut keperluan kamu sendiri!

Ah Chong : Terima kasih untuk maklum balas itu, Aru. Tapi bagaimana kamu hendak menentukan keperluan mereka?

Aru : Saya gembira kamu bertanya kerana kami baru saja menyiapkan penyelidikan kami tentang bidang ini. Tapi sebelum saya menjawab soalan kamu, beritahu saya bagaimana kamu menentukan amaun perlindungan untuk pelanggan kamu?

Ah Chong : Bergantung pada bajet mereka... banyak duit, banyaklah boleh beli!

Seringkalinya, amaun perlindungan insurans yang perlu ditentukan oleh seseorang itu adalah berdasarkan kepada bajetnya, iaitu premium yang mereka mampu bayar.

Pendekatan ini tiada salahnya, tetapi lebih baik jika amaun perlindungan itu ditentukan berdasarkan berapa banyak wang yang diperlukan. Doktor tidak pernah bertanya berapa banyak bajet anda semasa dia mempreskripsikan ubat atau rawatan, betul tak?

Aru : Saya tahu kamu pasti akan cakap macam tu! Apa pun, ia tidak salah tetapi kaedah yang lebih sesuai ialah menggunakan Pendekatan Jumlah Keperluan.

Ah Chong : Err, apa tu? Kamu tahu lah saya ni tak pandai dalam kewangan.

Aru : Aiyo-yo! Kamu campur sajalah Jumlah Keperluan Modal kamu dengan Jumlah Keperluan Pendapatan kamu.

Ah Chong : Apa?? Boleh kamu jelaskan lebih lanjut?

Arman : Biar saya terangkan. Keperluan Modal termasuklah menjelaskan hutang, memberi hadiah dalam jumlah sekali gus kepada orang tersayang, membuat sumbangan sekali kepada badan amal atau membayar perbelanjaan akhir, seperti probet dan kos pentadbiran harta pusaka yang lain, hutang dan perbelanjaan perubatan yang tidak dilindungi oleh insurans kesihatan. Keperluan Pendapatan pula ialah keperluan yang berulang. Contohnya, keperluan pendapatan bulanan keluarga atau sumbangan tetap kepada pertubuhan/yayasan amal kegemarannya.

Pada masa ini, Ah Chong nampak lagi bingung...

Alice : Janganlah nampak bingung sangat, Chong. Biar saya bagi awak contoh yang mudah. Katakan seseorang itu ingin memberikan keluarganya pendapatan tahunan sebanyak RM24,000 (atau RM2,000 sebulan) selama 30 tahun. Dia juga mempunyai pinjaman rumah yang masih belum dijelaskan sebanyak RM100,000 dan ingin memberikan sumbangan sekali gus sebanyak RM50,000 kepada badan amal kegemarannya. Jumlah Keperluan Modalnya ialah RM150,000 (RM100,000 + RM50,000), manakala Jumlah Keperluan Pendapatannya ialah RM720,000 ($RM24,000 \times 30$ tahun). Oleh itu, dengan menggunakan Pendekatan Jumlah Keperluan, amaun perlindungan yang diperlukannya ialah RM870,000 (RM150,000 + RM720,000).

Ah Chong : Wah, maksud kamu saya boleh menjual sebeginit banyakkah?"
(Tetapi dia sendiri tertanya-tanya sama ada bakal pelanggannya mampu membayar amaun perlindungan yang sebesar itu...)

Walaupun terdapat cara untuk menentukan amaun perlindungan yang ideal, namun ia masih berdasarkan kepada jumlah premium yang anda mampu bayar. Jumlah perlindungan insurans anda benar-benar bergantung pada kemampuan kewangan anda? Namun begitu, seorang penasihat insurans yang baik, mempunyai pengetahuan yang mendalam dan meletakkan kepentingan anda dahulu, akan dapat menasihatkan anda tentang jenis perlindungan bagi menepati keperluan dan keadaan anda yang berlainan.

Sumber : Persatuan Insurans Hayat Malaysia.

"Doktor tidak pernah bertanya berapa banyak bajet anda semasa dia mempreskripsikan ubat atau rawatan, betul tak?..."





Bagaimana Untuk Memohon Pengeluaran Kesihatan Melalui KWSP

Seiring dengan perubahan gaya hidup masyarakat moden masa kini, kos sara hidup juga semakin meningkat. Sehubungan itu, kos rawatan kesihatan turut meningkat menyebabkan ramai dalam kalangan rakyat yang menangguhkan rawatan penyakit yang dihadapi mereka sehingga ia menjadi kritikal. Oleh itu, bagi mereka yang tidak mendapat perlindungan kesihatan sepenuhnya daripada majikan atau insurans, Pengeluaran Kesihatan yang diperkenalkan oleh KWSP merupakan salah satu alternatif untuk membantu anda membiayai kos rawatan anda atau keluarga.

Siapa boleh memohon untuk membuat pengeluaran ini?

Jika anda belum mencapai usia 55 tahun dan mempunyai baki dalam Akaun 2, anda boleh memohon untuk membuat pengeluaran ini bagi membiayai kos rawatan penyakit kritikal yang anda atau ahli keluarga anda hidapi.

Bolehkah pengeluaran dibuat untuk membiayai kos rawatan penyakit pasangan?

Ya, kelayakan bagi pengeluaran ini bukan sahaja terbuka kepada ahli tetapi juga pasangan, ibu bapa, ibu bapa tiri, ibu bapa angkat, ibu bapa mertua, adik beradik, anak, anak tiri dan anak angkat.

Penyakit apakah yang dilindungi di bawah Pengeluaran kesihatan ini?

Pengeluaran ini diperkenalkan untuk membantu ahli KWSP membiayai kos perubatan bagi penyakit-penyakit kritikal yang mungkin tidak dilindungi di bawah perlindungan kesihatan yang disediakan oleh majikan anda. Pengeluaran ini merangkumi penyakit-penyakit kritikal seperti pemindahan organ utama, pembedahan pintasan koronari, sklerosis berganda, angin ahmar, dan kanser. Senarai penuh penyakit kritikal yang diluluskan boleh diperolehi daripada laman web www.kwsp.gov.my.

Apakah kekerapan yang dibenarkan bagi pengeluaran ini?

Anda boleh memohon untuk membuat pengeluaran bagi membiayai kos perubatan rawatan penyakit kritikal selagi Akaun 2 anda masih mempunyai baki, tertakluk kepada jumlah kelayakan maksimum pengeluaran.

Bolehkah saya memohon untuk membuat pengeluaran ini jika kos perubatan saya telah

ditanggung oleh majikan?

Tidak boleh. Bagaimanapun, jika amaun pembiayaan kesihatan yang disediakan oleh majikan tidak mencukupi, anda boleh memohon untuk membuat pengeluaran bagi menyelesaikan baki kos perubatan yang perlu dibayar.

Berapakah jumlah yang boleh dikeluarkan?

Jumlah yang boleh dikeluarkan daripada simpanan KWSP anda adalah jumlah kos rawatan perubatan sebenar atau semua simpanan dalam Akaun 2, mengikut mana yang lebih rendah. Jika majikan hanya membiayai sebahagian daripada kos rawatan perubatan, anda boleh membuat pengeluaran mengikut jumlah baki kos perubatan yang tidak ditanggung oleh majikan, bergantung kepada baki Akaun 2 anda.

Jadi bagaimana caranya untuk memohon pengeluaran ini?

Anda perlu melengkapkan Borang KWSP 9D (AHL) dan mengemukakan salinan kad pengenalan yang telah disahkan, laporan perubatan pakar yang dikeluarkan oleh hospital atau institusi perubatan, bil dan resit bayaran asal rawatan perubatan yang dikeluarkan oleh hospital atau institusi perubatan bertarikh tidak melebihi satu tahun dari permohonan dan surat pengesahan majikan mengenai tanggungan kos perubatan. Bagi rawatan perubatan di luar negara pula, anda perlu mengemukakan surat perakuan doktor yang merawat anda di negara berkenaan.

Untuk rawatan perubatan ahli keluarga, anda juga perlu mengemukakan bukti pertalian di antara anda dan pesakit tersebut serta buku akaun bank atau penyata akaun yang masih aktif.

Bagaimakah pembayaran akan dibuat?

Bagi rawatan dalam negara, bayaran dibuat melalui cek jurubank di atas nama hospital setelah bil rawatan asal diterima. Bayaran untuk rawatan di luar negara juga turut dibuat melalui cek jurubank tetapi di atas nama ahli berdasarkan jumlah anggaran kos perubatan yang dibuat. Bagi pembayaran balik, bayaran akan dikreditkan terus ke dalam akaun ahli.

Untuk maklumat lanjut berkenaan Pengeluaran Kesihatan, sila hubungi pejabat KWSP terdekat atau layari www.kwsp.gov.my

Sumber : Kumpulan Wang Simpanan Pekerja



Tip untuk Kenderaan Anda

Kemalangan Jalan Raya – Apa Yang Harus Dilakukan?

- Sila bertenang dan jangan cemas
- Jika ada sesiapa tercedera, telefon 999 untuk bantuan.
- Jika tidak ada sebarang kecederaan, alihkan kenderaan anda dari aliran trafik ke tempat yang selamat, jika boleh.
- Catatkan nama dan alamat pemandu-pemandu lain yang terbabit.
- Catatkan model dan nombor pendaftaran kenderaan lain yang terlibat.
- Catatkan nama dan alamat saksi-saksi, sekiranya ada.
- Buat lakaran kasar tentang kemalangan dan lokasi kenderaan terlibat sejurus sebelum dan selepas kemalangan (gambar mengenai kemalangan, jika ada, akan membantu).
- Bertukar maklumat mengenai nama syarikat insurans / pengendali takaful masing-masing.
- Jangan berbincang tentang siapa yang bersalah. Ini mungkin menimbulkan kesulitan dalam mengendalikan tuntutan anda.
- Jika kenderaan anda perlu ditunda, pastikan bahawa kenderaan tersebut dihantar ke bengkel yang betul. Hubungi syarikat insurans/pengendali takaful anda atau nombor "hotline" kemalangan syarikat tersebut bagi mendapatkan maklumat tentang bengkel kenderaan yang sepatutnya.
- Laporkan kemalangan kepada polis dengan segera.
- Laporkan kemalangan kepada syarikat insurans / pengendali takaful anda dengan segera, walaupun anda tidak berniat untuk membuat sebarang tuntutan. Pihak ketiga yang terlibat dalam kemalangan tersebut mungkin ada membuat tuntutan insurans daripada syarikat insurans / pengendali takaful anda dan akan menyebabkan kehilangan *Non-Claim Discount (NCD)* anda.
- Isikan borang tuntutan dengan lengkap dan masukkan maklumat tambahan yang berkaitan. Jika ada sebarang keraguan, dapatkan nasihat dari syarikat insurans / pengendali takaful anda.

Jaga Keselamatan Kenderaan Anda

- Kunci kenderaan anda.
- Jangan tinggalkan kunci dalam kenderaan anda.
- Jangan tinggalkan kenderaan anda dengan enjin terpasang walaupun untuk seketika sahaja. Kecurian kenderaan selalunya terjadi di kedai runcit, stesen minyak, ATM dan kawasan luar

rumah apabila kenderaan dibiarkan seketika untuk melakukan tugas ringkas atau hanya untuk membuka pintu pagar rumah.

- Pastikan semua tingkap kenderaan anda ditutup rapat.
- Jangan tinggalkan barang berharga di dalam kenderaan anda. Tetapi, jika terpaksa, letakkan barang-barang berharga di tempat yang tidak dapat dilihat atau di dalam but. Pastikan tiada sesiapa melihat anda menyimpan barang-barang berharga di dalam but kenderaan anda.

Meletak Kenderaan

- Letakkan kenderaan anda di tempat yang terang-kecurian kenderaan biasanya berlaku pada waktu malam di kawasan yang gelap.
- Letakkan kenderaan anda di tempat yang mempunyai kawalan keselamatan. Pencuri kenderaan tidak sukakan saksi dan lebih menyukai tempat letak kereta yang tidak berjaga.
- Letakkan kenderaan anda di dalam kawasan rumah bukannya di luar. Kunci pintu kenderaan dan pagar rumah bagi meningkatkan keselamatan kenderaan anda.

Keselamatan

- Pencuri profesional boleh mencuri mana-mana kenderaan. Walau bagaimanapun, anda boleh menyukarkan pencuri dari mencuri kenderaan anda. Kenderaan yang mempunyai tahap keselamatan yang lebih akan meyulitkannya dari dicuri.
- Keupayaan kewangan dan pemilihan peribadi anda akan menentukan tahap ciri keselamatan dan jenis alat-alat pencegah kecurian yang terbaik untuk anda.
- Alat pencegah kecurian yang boleh didapati adalah:-
 - > Penghalang gerak enjin berelektronik.
 - > Kunci pintu dan kunci pencucuhan yang lebih baik.
 - > Kunci yang mempunyai corak atau kod keselamatan.
 - > Radio / pemain cakera padat yang berkod keselamatan atau yang mukanya boleh ditanggalkan.
 - > Penandaan nombor kenderaan pada cermin.
 - > Alat amaran penggera.
 - > Kunci stering / gear brek.
 - > Alat pengesan berelektronik.

Sumber: insuranceinfo

POWER untuk lebih **Yakin**



Urus Kewangan Anda
dengan penuh keyakinan

POWER! Pengurusan Wang Ringgit Anda
ialah program pendidikan kewangan
praktikal yang dikendalikan oleh Agensi
Kaunseling dan Pengurusan Kredit (AKPK).

POWER! direka khas untuk memberikan
anda pengetahuan asas kewangan dan cara
pengurusannya supaya anda lebih yakin dan
boleh membuat keputusan pengurusan
kewangan secara wajar.

**Dapatkan power anda
sekarang!**

Penyertaan adalah
PERCUMA.
Daftarlah sekarang
1800 88 2575
www.akpk.org.my

PROGRAM INI DIREKA KHAS UNTUK

PG-18 | 18 TAHUN
& KE ATAS

POWER!
pengurusan wang ringgit anda

Untuk keterangan lanjut, layari
www.akpk.org.my | www.speaksens.com.my
atau hubungi **1800 88 2575**



Bank Negara Malaysia

Talian Tol : 1-300-88-5465
E-mel : bnmtelelink@bnm.gov.my
Laman web : www.bnm.gov.my

Persatuan Bank-Bank Malaysia (ABM Connect)

Talian Tol : 1-300-88-9980
E-mel : banks@abm.org.my
Laman web : www.abm.org.my

Agenzia Kaunseling Dan Pengurusan Kredit (AKPK)

Talian Tol : 1-800-88-2575
E-mel : enquiry@akpk.org.my
Laman web : www.akpk.org.my

Biro Pengantaraan Kewangan (BPK)

Talian am : 03-2272 2811
E-mel : enquiry@fmb.org.my
Laman web : www.fmb.org.my

Sebarang maklum balas sila e-melkan kepada ringgit@crrc.org.my