

Ringgit

DISEMBER 2012

RAKAN KEWANGAN ANDA

ISSN 2180-3684 • BIL 12/12 • KKDN: PP 16897/05/2013 (032581)



Apa Yang Menyebabkan Hutang Berlebihan?



di dalam
RINGGIT
bulan ini

- Uruslah Harta Pusaka Sebelum Meninggal Dunia
- Panduan Mudah Sebelum Membeli Kereta
- Takaful Berkaitan Pelaburan
- Mitos Tentang Unit Amanah
- AKPK Mensasar Pendidikan Kewangan untuk Golongan Muda Menerusi Buku Komik Pengurusan Wang

ISSN 2180-3684



GABUNGAN
PERSATUAN-PERSATUAN
PENGGUNA 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. Untuk memuat turun Ringgit dalam format "PDF", sila layari laman sesawang www.fomca.org.my dan www.bnm.gov.my

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
Sesawang: 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
Sesawang: www.crcc.org.my

Dicetak oleh:
فُوچِيَّعْكُنْ اسَاسَ جَاهِيْ (مَلِيْسَا) سَتَدِيرِنْ بُوْجَدْ
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.



Apa Yang Menyebabkan Hutang Berlebihan?

Anda dikatakan telah berhutang secara berlebihan jika beban hutang terlalu berat untuk ditanggung. Dalam keadaan ini, mungkin pendapatan anda tidak mencukupi untuk membayar hutang. Anda terpaksa menggunakan tabungan dan pelaburan untuk membayar hutang tersebut.

Tamak

Salah satu punca utama yang menyebabkan keadaan hutang berlebihan adalah sifat tamak. Ada orang yang terlalu tamak sehingga mudah terpengaruh dengan skim cepat kaya dan berkesudahan dengan kerugian besar. Lebih teruk lagi, ada pula yang sanggup menggunakan pinjaman, iaitu berhutang dengan bank atau rakan untuk melabur dalam skim penipuan dan terperangkap dalam belenggu hutang yang lebih besar.

Gaya hidup

Ada orang yang hidup mewah dengan membeli barang mahal padahal mereka tidak mampu. Mereka merasakan bahawa gaya hidup mewah ini penting bagi mengekalkan imej atau status mereka mengikut tanggapan orang lain.

Keadaan tidak diduga

Tidak kurang juga yang terpaksa berhutang disebabkan oleh keadaan yang tidak dapat dielakkan. Mungkin anda telah mengambil langkah sewajarnya untuk meminjam mengikut had kemampuan, tetapi keupayaan membayar balik hutang boleh terjejas jika berlaku sesuatu keadaan yang di luar kawalan anda. Keadaan ini seperti kehilangan pekerjaan, hilang upaya, menghidap penyakit kritis, kemalangan atau kecemasan yang lain.

Beberapa tanda masalah kewangan

Kad kredit

- Membayar baki minimum sahaja setiap bulan.
- Baki tertunggak meningkat setiap bulan
- Menggunakan kad pada had maksimum.
- Kerap mengambil pendahuluan wang tunai.
- Tidak membayar atau lewat membuat bayaran.
- Kad kredit dibatalkan oleh pihak bank.

Pinjaman

- Kerap kali menggunakan overdraf atau kemudahan pinjaman automatik daripada akaun semasa.
- Menerima notis bayaran daripada pemutang kerana tidak membayar hutang.
- Gagal mendapat pinjaman kerana laporan kredit tidak memuaskan.
- Meminjam wang daripada keluarga atau kawan untuk membayar hutang.
- Kerap kali dihubungi oleh pihak pemungut hutang.

Simpanan

- Menggunakan simpanan pada kadar yang membimbangkan.
- Mempunyai sedikit ataupun tiada langsung simpanan untuk menangani perbelanjaan kecemasan.

Perbelanjaan

- Hidup semata-mata bergantung pada pendapatan bulanan.
- Bergantung kepada kerja sampingan, kerja lebih masa, komisen atau bonus untuk membiayai sara hidup.
- Tidak mengetahui berapa banyak hutang sehingga penanya diterima.
- Kerap kali bertengkar dengan pasangan mengenai wang.

Apakah akibat tidak membayar hutang dengan bank?

Apabila anda gagal menjelaskan sesuatu pinjaman, institusi kewangan akan mengambil tindakan mahkamah terhadap anda.

Sekiranya pinjaman itu adalah pinjaman kereta, institusi kewangan akan menarik balik dan menjualkan

kereta tersebut. Jika ia merupakan pinjaman perumahan pula, institusi kewangan akan merampas rumah dan melelongnya. Seandainya hasil lelongan tidak mencukupi untuk menjelaskan hutang sepenuhnya, maka institusi kewangan akan mengambil tindakan undang-undang seperti kebankrapan terhadap anda (dan/atau penjamin, jika ada, untuk menuntut baki hutang).

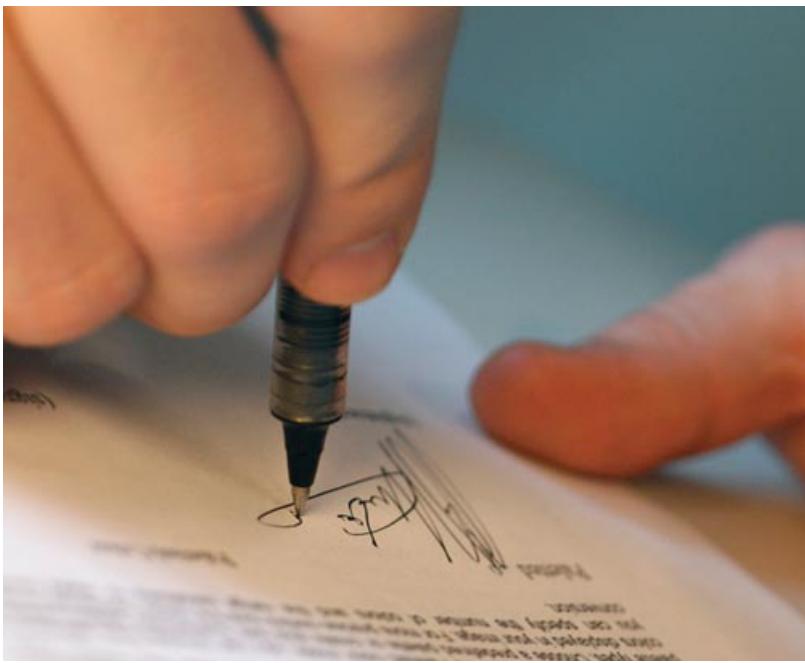
Bagi pinjaman tanpa cagaran, institusi kewangan mempunyai beberapa pilihan untuk melaksanakan penghakiman yang diperoleh untuk mendapatkan semula hutang mereka. Ini termasuk perintah rasmi rampasan dan jualan, saman prosiding "garnishee", saman pengutang penghakiman dan petisyen kebankrapan ke atas peminjam (dan/atau penjamin, jika ada). Pada masa ini, petisyen kebankrapan hanya boleh dimulakan sekiranya jumlah hutang terkumpul mencecah RM30,000 ke atas.

Sekiranya anda telah diisyiharkan bankrap, terdapat banyak sekatan dari segi undang-undang yang akan dikenakan. Pada umumnya anda tidak boleh melakukan perkara berikut: -

- Memegang apa-apa jawatan awam tanpa kebenaran Ketua Pengarah Jabatan Insolvensi Malaysia (KPJIM).
- Meneruskan sebarang tindakan mahkamah tanpa izin KPJIM.
- Meninggalkan negara tanpa perintah mahkamah atau kebenaran KPJIM.
- Menjadi pengarah syarikat atau menjalankan perniagaan atau terlibat dalam pengurusan syarikat tanpa kebenaran mahkamah atau KPJIM.
- Melibatkan diri dalam pengurusan syarikat atau menjadi pekerja di syarikat yang dimiliki oleh pasangan atau saudara terdekat dan pasangan mereka.
- Menjadi ahli jawatankuasa mana-mana badan yang berdaftar.
- Tidak boleh membuat sebarang pinjaman melebihi RM1,000 tanpa memaklumkan kepada pemutang tentang status kebankrapan.

Jika anda gagal membuat bayaran ke atas pinjaman, dapatkan nasihat dengan segera. Jangan tunggu sehingga masalah berlarutan dan tidak terkawal. Lebih cepat anda mendapatkan bantuan, semakin mudahlah untuk menyelesaikan masalah anda.

Sumber: Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit (AKPK)



Uruslah Harta Pusaka Sebelum Meninggal Dunia

Hak milik harta atau kuasa terhadap harta perlu disusun dengan baik sebelum anda meninggal dunia. Kadangkala usaha ini akan bertentangan dengan halangan psikologi kerana seolah-olah merancang pengurusan harta pusaka akan mengundang kedatangan maut dengan lebih cepat. Fahaman seperti ini patut dihindari.

Masalah utama akibat daripada sikap menangguhan membuat perancangan harta pusaka ialah ajal tidak berbau. Takut-takut anda meninggal dunia sebelum sempat menyusun perancangan harta dengan kemas. Ini akan mengundang pelbagai masalah. Harta anda kemungkinan besar akan dibekukan, yakni tidak dapat dimanfaatkan oleh ahli keluarga, isteri ataupun anak-anak anda.

Sekiranya anda meninggal dunia tanpa mempunyai wasiat yang sah, satu proses perundangan yang boleh mengambil masa yang agak panjang terpaksa dilalui sebelum harta berkenaan dapat diagihkan atau dimanfaatkan oleh waris anda. Keadaan akan menjadi bertambah rumit sekiranya berlaku perbalahan antara ahli-ahli waris yang merasakan hak mereka tidak diambil kira dengan adil.

Hibah, Wakaf dan Akaun Amanah

Bagi penganut agama Islam, semasa masih hidup anda boleh membuat keputusan untuk terus mengagihkan harta anda dalam bentuk *hibah* (hadiyah), *wakaf* ataupun menubuhkan dana khas dengan memindahkan sebahagian atau keseluruhan harta anda ke dalam *akaun amanah* yang akan dipegang oleh pemegang amanah yang anda lantik.

- **Hibah:** Hadiah, iaitu pemberian hak milik anda secara sukarela kepada sesiapa yang pada hemat anda patut menerima hibah tersebut. Penerima hibah boleh terdiri daripada isteri, suami, anak-anak, ahli keluarga yang lain dan yang bukan tergolong dalam ahli waris anda. Sekiranya hak milik harta telah berpindah kepada penerima hibah dan jika penerima hibah meninggal dunia, harta yang dihibah akan menjadi harta pusaka penerima hibah tersebut. Anda boleh melantik pemegang amanah seperti Amanah Raya Berhad bagi kes penerima hibah yang masih bawah umur ataupun terdapat syarat-syarat yang perlu dipenuhi terlebih dahulu oleh penerima hibah tersebut.
- **Wakaf:** pemindahan hak milik harta anda kepada sesuatu badan ataupun institusi dengan tujuan khusus ataupun umum yang melewati kepentingan ahli-ahli waris anda untuk mencakupi kepentingan masyarakat umum. Wakaf adalah amal jariah yang berterusan dan biasanya melibatkan "harta tak alih" seperti hartanah.
- **Akaun amanah:** Dana ini ialah harta anda dalam bentuk harta alih, seperti wang tunai dan saham serta harta tak alih seperti hartanah. Dana ini akan dipegang dan diuruskan oleh pemegang amanah seperti Amanah Raya Berhad. Tujuan akaun amanah ialah memelihara kepentingan benefisiari apabila anda meninggal dunia. Biasanya benefisiari (penama yang mendapat manfaat) ini seperti isteri atau suami dan anak-anak. Harta yang telah dimasukkan ke dalam akaun amanah bukan harta pusaka. Maka agihannya boleh disegerakan apabila anda meninggal dunia.

... bersambung ke muka 6



Panduan Mudah Sebelum Membeli Kereta

Memiliki kenderaan sendiri adalah impian bagi setiap individu. Kini, terdapat pelbagai tawaran dan promosi diperkenal untuk anda memiliki kereta impian, sama ada anda ingin menjual kereta lama dan membeli kereta yang baharu. Keputusan membeli kereta perlulah difikirkan secara teliti dengan mengambil kira komitmen bayaran bulanan, penyelenggaraan, membaik pulih kenderaan, insurans dan keperluan sekeluarga.

Berikut adalah beberapa tip umum membeli kereta baharu dan terpakai yang boleh dijadikan sebagai panduan: -

- a) Apabila anda berhadapan dengan penjual kereta, pastikan penjual memaklumkan kepada anda harga kereta yang ditawarkan dan kos-kos yang terlibat secara terperinci.
- b) Pastikan perjanjian yang dibuat adalah mudah. Jangan tergesa-gesa membincangkan untuk menjual kereta lama anda atau pinjaman kereta, kecuali jika anda telah bersetuju dengan harga belian.
- c) Buat perbandingan harga antara syarikat penjual kereta yang lain serta promosi/pakej menarik yang memberi kelebihan kepada anda.
- d) Sebelum anda berkunjung ke bilik pameran kereta baru, pertimbangkan model-model yang sesuai dengan keperluan anda sekeluarga, dan yang paling penting, mengikut kemampuan anda. Anda boleh melawati beberapa bilik pameran model kereta yang berlainan.
- e) Jika boleh, pandu uji kenderaan untuk memastikan ia sesuai dengan keperluan anda.
- f) Anda juga boleh menyemak senarai harga kereta di pasaran semasa melalui surat khabar, iklan-iklan dan risalah-risalah.
- g) Pastikan kelengkapan aksesori kereta benar-benar lengkap, seperti yang dinyatakan semasa proses perjanjian jual beli, sebelum anda membawa pulang kereta berkenaan.
- h) Hati-hati dengan sebarang perubahan terhadap kenderaan, kemungkinan terdapat kekurangan aksesori pada kenderaan tersebut.
- i) Elakkan daripada menerima tawaran, membayar

deposit atau perjanjian jual beli kereta pada cuti umum atau hujung minggu. Sebaik-baiknya, lakukan sewaktu hari bekerja. Ini untuk mengelakkan berlakunya penyelewengan daripada pihak ejen.

- j) Untuk pembelian kereta terpakai, pastikan dokumen pemilik kenderaan lama telah dipindah milik sepenuhnya kepada anda dan mendapat kelulusan daripada PUSPAKOM.

Berikut disertakan serba ringkas prosedur membeli kereta bermula daripada membuat tempahan sehingga setelah menerima kenderaan.

1. Semasa membuat tempahan

- Tempahan hendaklah dibuat dengan menggunakan cek atau bank deraf. Bayaran tunai tidak digalakkan.
- Pastikan setiap bayaran yang dibuat diberikan resit rasmi syarikat serta merta sebagai mengakui penerimaan bayaran.
- Pastikan borang tempahan diisi dengan betul, seperti maklumat peribadi, maklumat pinjaman dan maklumat kenderaan.
- Anda harus menyimpan satu salinan yang lengkap yang telah ditandatangani.
- Sila **baca dan fahami** keseluruhan terma dan syarat yang terkandung dalam borang tempahan tersebut.

2. Ketika Membuat pinjaman

Ketika memohon pinjaman, serahkan dokumen-dokumen berikut:

- Salinan borang tempahan rasmi syarikat pengedar.
- Salinan kad pengenalan yang dicatatkan perkataan ‘*untuk tujuan pinjaman dengan syarikat kewangan*’ bagi mengelakkan penyalahgunaan salinan tersebut.
- Salinan lesen memandu atau sekeping gambar pemohon.
- Slip gaji terbaru bagi tempoh tiga bulan.
- Penyata akaun simpanan/semasa/tetap
- Borang EA.
- Surat perlantikan tawaran kerja.

3. Apabila pinjaman telah diluluskan, sila ambil tindakan berikut:

- Hubungi syarikat kewangan dan sahkan syarat-syarat kelulusan pinjaman seperti dicatatkan dalam surat tawaran, seperti jumlah pinjaman, tempoh bayaran, kadar faedah dan jenis atau model kenderaan.
- Semua dokumen mengenai perjanjian pinjaman ditandatangani di syarikat kewangan.
- Tidak ada bayaran dikenakan bagi pengendalian proses pinjaman kenderaan.

4. Pendaftaran Kenderaan

Pendaftaran kenderaan hanya boleh dibuat sekiranya:

- Bayaran penuh harga kenderaan telah dibuat (bagi pembelian tanpa pinjaman).
- Surat Aku Janji daripada syarikat kewangan dikeluarkan dan bayaran muka telah dijelaskan sepenuhnya.

5. Untuk tujuan pendaftaran, kemukakan dokumen-dokumen berikut di Jabatan Pengangkutan Jalan (JPJ):

- Salinan kad pengenalan pembeli yang disahkan dicatatkan perkataan ‘untuk tujuan pendaftaran kenderaan di Jabatan Pengangkutan Jalan sahaja’
- 2 salinan JPJ K1 yang telah lengkap diisi dan ditandatangani oleh pembeli.
- Borang pelepasan tanggungan JPJ yang lengkap diisi dan ditandatangani oleh pembeli dan juga ditandatangani oleh seorang saksi.
- Surat jualan daripada syarikat pengedar.
- Dokumen perlindungan insurans yang berkuat kuasa yang diisi penuh dengan butir-butir pembeli dan kenderaan.
- Surat tuntutan hak milik daripada syarikat kewangan.
- Resit tender nombor pendaftaran (jika ada).
- Untuk mendapatkan pendaftaran segera, pembeli perlu hadir di Jabatan Pengangkutan Jalan.
- Bayaran pendaftaran kereta, cukai jalan dan tuntutan hak milik termasuk dalam harga kenderaan yang diisyiharkan.
- Bayaran tambahan dikenakan bagi kes-kes seperti penukaran nombor pendaftaran yang melibatkan pengekalan nombor pendaftaran lama kepada kereta baru.

6. Semasa penyerahan kenderaan

Apabila anda menerima kenderaan baru, sila pastikan:

- Kereta tersebut sempurna dan memuaskan.
- Perkakas dan aksesori lengkap dibekalkan.
- Buku jaminan diisi dan dicop dengan cop syarikat wakil pengedar dan ditandatangani oleh pembeli.
- Borang penyerahan rasmi syarikat pengedar kereta hendaklah ditandatangani oleh pembeli serta wakil syarikat pengedar dan satu salinan disimpan oleh pembeli.

bersambung dari muka 4 ...

Surat wasiat

Walau apapun usaha semasa hayat anda menguruskan harta pusaka, janganlah anda lupa untuk menyediakan surat wasiat. Dokumen penting ini harus mengandungi perkara-perkara seperti berikut: -

- a) **Pelantikan wasi** – iaitu orang ataupun badan yang akan menguruskan agihan harta pusaka anda.
- b) **Senarai hutang** – hutang perlu dijelaskan sebaik-baiknya semasa hayat masih ada dan menjadi keutamaan selepas anda meninggal dunia. Malah penyusunan pembayaran hutang perlu didahulukan sebelum agihan harta pusaka.
- c) **Senarai harta** – harta sepencarian perlu ada senarai yang khusus. Senarai khusus ini akan memelihara hak suami atau isteri yang masih hidup.
- d) **Sedekah jariah dan wakaf yang tidak melebihi setengah harta anda**, boleh diperuntukkan kepada orang yang bukan waris. Maklumkan juga senarai harta yang telah dipindahkan hak miliknya semasa hayat anda yang tidak termasuk dalam kategori harta pusaka dan tidak boleh diagihkan mengikut Hukum Faraid.
- e) **Hukum Faraid** – cadangan pembahagian mengikut Hukum Faraid. Dalam Islam, ahli waris ditentukan seperti berikut: -
 - i) Suami atau isteri;
 - ii) Ayah, ibu, datuk, nenek dan seterusnya;
 - iii) Anak, cucu dan seterusnya;
 - iv) Adik beradik dan zuriatnya;
 - v) Ayah saudara, ibu saudara dan zuriatnya.

Terdapat cara pengiraan yang terperinci untuk menentukan jumlah agihan yang berhak diterima oleh seseorang waris. Peranan wasi sebagai pentadbir harta pusaka penting agar agihan dapat disempurnakan dengan adil dan cepat.

Pengurusan harta pusaka tertakluk kepada dasar keadilan, kasih sayang, perkongsian, pertolongan dan timbang rasa. Maka memelihara hak ahli-ahli waris sepatutnya menjadi pertimbangan utama apabila mengurus agihan harta semasa hayat atau selepas anda meninggal dunia.

Sumber: Panduan Kewangan Peribadi dan Keluarga “Cukup Wang Hati Tenang untuk Semua” oleh Hajah Rohani Datuk Hj Mohd Shahir.

Takaful Berkaitan Pelaburan



Apakah takaful berkaitan pelaburan?

Ia merupakan pelan takaful keluarga yang menggabungkan pelaburan dan perlindungan takaful. Caruman anda akan memberi perlindungan takaful, termasuk manfaat kematian dan kehilangan upaya. Sebahagian daripada caruman akan dilaburkan dalam pelbagai dana pelaburan pilihan anda yang dibenarkan oleh Syariah.

Konsep takaful dalam takaful berkaitan pelaburan

Dalam takaful berkaitan pelaburan, sebahagian daripada caruman anda akan diagihkan kepada dana takaful dalam bentuk caruman penyertaan (*tabbarru'*), dan sebahagian lagi akan digunakan bagi membeli unit berkaitan pelaburan.

Jenis-jenis takaful berkaitan pelaburan

Pelan Caruman Tunggal

- Bayaran premium tunggal secara sekali gus.
- Jumlah perlindungan biasanya adalah peratusan daripada caruman tunggal.
- Bayaran manfaat adalah jumlah perlindungan dan nilai unit berkaitan pelaburan.

Pelan Caruman Berkala

- Bayaran caruman dibuat secara bulanan, suku tahunan, separuh tahunan atau tahunan
- Jumlah perlindungan biasanya adalah gandaan caruman tahunan
- Bayaran manfaat adalah jumlah perlindungan dan nilai unit berkaitan pelaburan

Ciri unik takaful berkaitan pelaburan

Takaful berkaitan pelaburan mempunyai ciri-ciri unik seperti berikut:

- Anda diberi kelonggaran untuk memilih tahap perlindungan dan pelaburan.
- Anda boleh mengubah jumlah caruman mengikut perubahan kedudukan kewangan anda.
- Anda boleh menukar dana pelaburan yang sedia ada kepada dana pelaburan yang lain.
- Anda boleh menebus sebahagian daripada unit berkaitan pelaburan anda pada bila-bila masa.
- Anda boleh memilih untuk melabur dalam pelbagai jenis dana pelaburan (ekuiti, bon atau instrumen kewangan lain.)

Penebusan unit berkaitan pelaburan

Anda mempunyai pilihan untuk menjual unit berkaitan pelaburan anda secara:-

a) Pengeluaran separa

Permohonan boleh dibuat dengan mengisi Borang Pengeluaran Separa menyatakan opsyen berikut:

- Bilangan unit yang ingin anda jual; atau
- Nilai tunai yang anda perlukan.

b) Penyerahan

Anda perlu mengisi Borang Penyerahan jika berhajat menjual semua unit berkaitan pelaburan anda. Nilai seunit berkaitan pelaburan adalah berdasarkan harga seperti yang dinyatakan dalam sijil.

Pertimbangan penting untuk memilih pelan yang betul

a) Perlindungan takaful

Caruman anda biasanya memberi perlindungan takaful daripada kematian dan hilang upaya. Dengan caruman tambahan, anda boleh meluaskan perlindungan asas bagi merangkumi kemalangan diri dan penyakit kritikal.

b) Pilihan dana pelaburan

Anda diberi pilihan melabur dalam pelbagai dana pelaburan. Harga unit berkaitan pelaburan berubah mengikut nilai semasa dana pelaburan. Adalah penting bagi anda memilih dana pelaburan yang menggambarkan tahap risiko yang mampu anda ambil, kerana anda akan menanggung sepenuhnya risiko pelaburan itu.

c) Fi dan caj

Pengendali takaful mungkin akan mengenakan fi dan caj bagi perkhidmatan yang diberikan, seperti fi pengurusan dana, caj perkhidmatan dan penyerahan. Fi pengurusan dana dikenakan secara tahunan dan dikira sebagai peratusan daripada nilai dana pelaburan. Caj perkhidmatan adalah bagi menampung kos pentadbiran takaful berkaitan pelaburan anda. Caj penyerahan akan hanya dikenakan jika pelan diserahkan sebelum tempoh matang tamat.

d) Alihan dana

Sekiranya anda merasakan bahawa anda telah tersalah dalam membuat pilihan atau anda ingin menukar profil portfolio pelaburan anda, anda dibenarkan untuk menukar unit anda daripada satu dana pelaburan kepada dana yang lain.

e) Nilai tunai terkumpul

Caruman berkala takaful berkaitan pelaburan mungkin tidak mengumpul nilai tunai yang mencukupi pada peringkat awal sijil. Ini bermakna sekiranya sijil ditamatkan para peringkat awal, anda mungkin tidak akan mendapat balik sebarang nilai pelaburan.

Harga bida dan harga tawaran

Anda akan diberikan dua harga: harga tawaran untuk unit jualan dan harga bida untuk pembelian balik, sama seperti unit amanah. Perbezaan antara harga tawaran dan harga bida dipanggil "spread" bida/tawaran dan ia biasanya dinyatakan sebagai peratusan daripada harga tawaran, biasanya sekitar 5%.

Tempoh bertenang

Terdapat 15 hari tempoh membuat keputusan bagi membolehkan anda memikirkan sama ada mahu meneruskan dengan pelan takaful berkaitan pelaburan itu selepas anda menandatanganinya. Sekiranya anda bercadang untuk membatalkan pelan dalam tempoh tersebut, pengendali takaful akan memulangkan unit pelaburan dan caruman tabarru' selepas ditolak fi perubatan dan kos pengunderitan dalam penaksiran risiko. Nilai unit berkaitan pelaburan yang dipulangkan

adalah berdasarkan harga seperti yang dinyatakan dalam sijil.

Penyata tahunan

Anda seharusnya menerima sekurang-kurangnya satu penyata tahunan mengenai status takaful berkaitan pelaburan anda, yang menunjukkan semua urus niaga atau caj dalam tempoh tersebut.

Perkara yang perlu anda ingat

- Sebelum anda melaburkan wang dalam takaful berkaitan pelaburan, fikirkan tentang risiko yang sanggup anda ambil dan pastikan anda benar-benar memahami risiko yang terlibat dan bersedia membiarkan wang anda terikat untuk tempoh tertentu.
- Anda boleh mendapatkan nasihat profesional daripada pengendali takaful atau ejen anda mengenai risiko dan manfaat sesuatu pelan takaful berkaitan pelaburan.
- Baca dengan teliti semua maklumat yang disediakan.

Bagaimana saya membuat tuntutan?

Pengendali takaful akan membayar tuntutan kepada anda atau penama anda, tertakluk kepada terma dan syarat takaful berkaitan pelaburan anda. Apabila membuat tuntutan:

- Maklumkan pengendali takaful anda dengan segera.
- Bagi tuntutan pelan takaful yang telah matang, anda dikehendaki melampirkan sijil asal takaful berkaitan pelaburan. Anda akan menerima nilai unit berkaitan pelaburan seperti yang dinyatakan dalam sijil.
- Bagi tuntutan hilang upaya, anda dikehendaki melampirkan sijil asal takaful berkaitan pelaburan dan laporan doktor.
- Bagi tuntutan kematian, penama anda dikehendaki melampirkan dokumen berikut:
 - > Sijil kematian yang disahkan;
 - > Salinan kad pengenalan si mati;
 - > Sijil asal takaful berkaitan pelaburan;
 - > Bukti hubungan antara orang yang membuat tuntutan dengan si mati; dan
 - > Dokumen-dokumen lain seperti yang diminta oleh pengendali takaful.

Sumber: *infoinsurans*

Mitos Tentang Unit Amanah



Terdapat beberapa salah anggap yang patut diketahui oleh pelabur unit amanah. Bacalah seterusnya untuk mengetahui cerita sebenar di sebalik enam mitos biasa dalam pelaburan unit amanah.

1. Masa paling baik untuk melabur ialah ketika pengagihan dividen dan bonus hampir hendak diumumkan.

Tidak benar: Jika ejen unit amanah menasihatkan anda supaya melabur dalam unit amanah kerana bayaran dividen dan bonus akan dibayar tidak berapa lama lagi dan anda akan mendapat keuntungan segera, fikir baik-baik. Anda perlu mengetahui perkara yang terbabit dalam pengagihan bonus dan dividen unit amanah. Bonus akan meningkatkan jumlah unit dalam dana tersebut. Misalannya, pelaburan anda dalam sesuatu dana berharga RM1 satu unit dan anda melabur RM1,000 bagi 1,000 unit. Dana itu kemudiannya memberikan bonus sebanyak satu unit bagi setiap satu unit yang anda miliki (bonus satu-satu). Selepas itu, anda memiliki 2,000 unit. Tetapi unit tambahan itu tidak menaikkan nilai pelaburan anda kepada RM2,000. Nilainya kekal RM1,000 kerana unit tambahan itu sebenarnya mengurangkan nilai unit anda daripada RM1 kepada RM0.50 (RM1,000 dibahagi dengan 2,000 unit). Begitu juga, jika dana anda mengumumkan dividen sebanyak 5% atau RM0.05, nilai unit anda akan berkurangan daripada RM1 kepada RM0.95 selepas dividen diagihkan. Dividen itu tidak akan menaikkan nilai unit anda kepada RM1.05. Jadi, melabur sebelum bayaran dividen atau bonus diumumkan bukanlah cara untuk mendapat keuntungan segera. Sentiasa berfikir jangka panjang ketika melabur dalam unit amanah.

2. Sentiasa pilih dana yang dahulunya memberikan anda pulangan tinggi.

Tidak benar: Prestasi lalu tidak menggambarkan prestasi masa akan datang. Pelabur tidak harus melihat kepada rekod prestasi lalu untuk meramalkan prospek akan datang. Kaji strategi pelaburan dan pengagihan aset dana tersebut untuk memantapkan keputusan

pelaburan anda. Pada umumnya, pengagihan aset mempunyai sumbangan penting kepada pulangan keseluruhan dana.

3. Semua dana unit amanah sama.

Tidak benar: Terdapat pelbagai dana dengan objektif pelaburan yang berbeza-beza. Setiap satu mempunyai ciri-ciri dan elemen risiko yang berbeza. Pelabur MESTI membaca prospektus dana untuk mempelajari dana tersebut dan harus menimbangkan untuk memilih dana yang sejajar dengan keperluan pelaburan dan profil risiko mereka. Anda mungkin melabur dalam dana yang salah jika anda fikir semua dana unit amanah sama.

4. Pulangannya hanyalah dividen.

Tidak benar: Pelabur boleh mengukur prestasi pelaburan mereka dalam unit amanah melalui pelbagai cara. Ini lazimnya meliputi pengiraan untung modal (jumlah selepas harga jualan ditolak harga belian) atau jumlah pengagihan yang diterima daripada dana. Bagaimanapun, kaedah paling berkesan dalam mengukur prestasi ialah dengan memasukkan kedua-duanya sekali. Pengukuran prestasi ini dipanggil pulangan keseluruhan kerana membabitkan semua sumber pendapatan iaitu dividen dan untung modal (atau rugi).

5. Unit amanah ialah akaun simpanan dan bebas daripada risiko.

Tidak benar: Pelaburan dalam unit amanah tidak sama dengan menyimpan wang anda dalam akaun simpanan. Jika anda melaburkan RM1,000, anda mestilah bersedia menerima hakikat bahawa ada kemungkinan akhirnya wang anda itu berkurangan daripada jumlah yang anda laburkan. Ini kerana pelaburan anda terdedah kepada risiko dan anda mungkin menanggung kerugian disebabkan oleh risiko tersebut. Semua bentuk pelaburan mempunyai tahap risikonya sendiri dan pelabur mestilah bersedia untuk menerima risiko tersebut.

... bersambung ke muka 11



AKPK Mensasar Pendidikan Kewangan untuk Golongan Muda Menerusi Buku Komik Pengurusan Wang (Old Master Q)

Pada 12 Disember 2012, Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit (AKPK) telah melancarkan buku komik ‘Pengurusan Wang’ dalam usahanya yang berterusan untuk meningkatkan lagi tahap pendidikan kewangan untuk masyarakat awam. Buku komik pendidikan kewangan bertujuan menambat hati golongan pembaca dewasa muda.

Penerbitan buku komik adalah melalui usahasama AKPK dengan beberapa rakan strategik, iaitu Permodalan Nasional Berhad (PNB), Perbadanan Insurans Deposit Malaysia (PIDM), Persatuan Bank-Bank Malaysia (ABM), Suruhanjaya Sekuriti (SC), Perbadanan Tabung Pendidikan Tinggi Nasional (PTPTN), Bank Simpanan Nasional (BSN) dan Malaysian Electronic Payment System Sdn Bhd (MEPS).

Puan Koid Swee Lian, Ketua Pegawai Eksekutif, AKPK, dalam ucapan perasmian menegaskan bahawa kecelikan kewangan merupakan satu kemahiran terpenting sebagai asas pengurusan kewangan peribadi individu yang akan menyumbang secara positif terhadap pembangunan ekonomi keluarga dan negara. Namun, keupayaan kewangan pengguna-pengguna dewasa masih menjadi perhatian utama memandangkan ramai lagi rakyat Malaysia yang masih tidak berupaya menguruskan kewangan mereka secara berhemat. Ini terbukti apabila masih terdapat kes-kes pinjaman tidak berbayar dan kebankrutan.

AKPK, yang telah ditubuhkan oleh Bank Negara Malaysia sejak tahun 2006, telah memainkan peranan penting melalui program-program yang membentuk masyarakat kearah ‘Mengamalkan Pengurusan Kewangan Berhemat Sebagai Budaya Hidup’ mereka. AKPK telah mewujudkan program-program pendidikan kewangan bertujuan untuk meningkatkan pemahaman pengguna-pengguna supaya mereka lebih mengenali produk-produk dan perkhidmatan perbankan serta menjadi peminjam yang bertanggungjawab. Semua perkhidmatan AKPK adalah percuma.

Komik ‘Pengurusan Wang’ merupakan penerbitan terkini dalam rangkaian penerbitan buku pendidikan kewangan AKPK. Buku terbitan AKPK yang lain terdiri dari buku ‘POWER! – Pengurusan Wang Ringgit Anda’ dan buku ‘Celik Wang – Pengurusan Wang Secara Bijak’. Kedua-dua buku ‘POWER!’ dan ‘Celik Wang’ berdasarkan pengalaman dan kisah kehidupan sebenar para pelanggan AKPK. Komik ‘Pengurusan Wang’ sebaliknya mengambil pendekatan mudah faham untuk menarik minat pembaca-pembaca terutama golongan dewasa muda untuk memahami pendidikan kewangan secara lebih seronok dan mudah.

Komik yang baru dilancarkan ini sebahagian besarnya berdasarkan dua watak utama dari komik ‘Old Master Q’ iaitu ‘Old Master Q’ dan ‘Big Potato’. Siri-siri komik ini telah mula diperkenal sejak tahun 1962 di Hong Kong dan setakat hari ini lebih 100 juta naskah komik ini telah terjual di serata dunia.



Sejajar dengan semangat 1Malaysia dan untuk memastikan komik ini boleh dibaca oleh kesemua golongan rakyat Malaysia, komik kewangan ini juga diterbitkan dalam empat (4) bahasa, iaitu Bahasa Malaysia, Inggeris, Mandarin dan Tamil. Komik ini dijual pada harga runcit RM8 senaskah dan boleh didapati di pejabat AKPK di seluruh negara dan juga di rangkaian kedai 7-Eleven, kedai buku terkenal Kinokuniya, MPH, Popular dan sebagainya.

Komik ‘Pengurusan Wang’ yang mempunyai 80 muka surat memaparkan komik-komik terpilih petikan daripada ‘Old Master Q’ berkaitan isu-isu kewangan, seperti tabiat berbelanja, jenis-jenis penipuan kewangan, tabungan dan unsur kewangan yang lain. Buku ini juga mengandungi unsur-unsur maklumat berguna mengenai pengurusan kewangan peribadi.

Sumber: Agensi Kaunselling Dan Pengurusan Kredit

Sejak awal penubuhannya dalam tahun 2006, AKPK telah menyediakan ruang yang membolehkan pengguna-pengguna mendapatkan bimbingan pengurusan kewangan mereka secara percuma. AKPK menyediakan perkhidmatan-perkhidmatan utama seperti pendidikan kewangan, kaunseling kredit dan pengurusan hutang kredit. Semenjak penubuhannya sehingga Oktober 2012, AKPK telah berjaya membantu 83,331 pelanggan-pelanggan bermasalah kewangan di bawah program pengurusan kredit.

bersambung dari muka 9 ...

6. Percaya kepada hanya satu syarikat pengurusan sahaja.

Tidak benar: Bukan semua dana daripada syarikat pengurusan yang sama memberikan prestasi atau pulangan yang sama. Sesuatu dana mungkin mempunyai objektif pelaburan yang berbeza-beza, oleh itu mempunyai elemen risiko dan pendedahan yang berlainan. Bergantung kepada keadaan pasaran, setiap dana mempunyai prestasi masing-masing.

Artikel perancangan kewangan dan pelaburan ini merupakan salah satu usaha berterusan SIDC dalam melahirkan pelabur yang arif dan berpengetahuan dalam pasaran modal. Selain itu, SIDC turut meningkatkan tahap kesedaran mengenai pelaburan bijak dan pengurusan kewangan melalui seminar dan bengkel pendidikan pelabur yang disasarkan untuk pelbagai lapisan masyarakat, seperti pelajar sekolah, pelajar institusi pengajian tinggi, ibu bapa, wanita dan pekerja kolar putih dan biru. Untuk maklumat lanjut, layari www.min.com.my, hubungi 03-62048889 atau lawati Facebook kami di www.facebook.com/BMWSIDC.



ANDA MUNGKIN KEHILANGAN WANG ANDA!

Bank Negara Malaysia ingin mengingatkan orang ramai bahawa terdapat skim pengambilan deposit dan pelaburan haram yang kononnya menjanjikan pulangan yang lumayan buat pelabur.



Skim tersebut mengajak anda melabur dalam logam berharga seperti emas, perak atau pelaburan berkaitan dengan ternakan, tanah, komoditi dan pertukaran asing

Sesetengah daripada pengajur skim terus mengumpul pelabur dengan janji belian balik

Anda ditawarkan pulangan yang lumayan dalam tempoh masa yang pendek

Skim-skim tersebut dikatakan sebagai sah dan tidak mempunyai sebarang risiko

Sekiranya anda ragu-ragu, sila hubungi kami.

BERWASPADALAH! //

Skim-skim tersebut mungkin merupakan satu lagi ‘skim cepat kaya’ atau dipanggil ‘skim Ponzi’.

Wang yang anda laburkan mungkin digunakan untuk membayar ‘pulangan lumayan’ kepada pelabur lain.

Skim-skim sebegini adalah haram dan merupakan suatu penipuan. Anda mungkin kehilangan wang anda.

BNMTELELINK (Pusat Perhubungan Khidmat Pelanggan)

1-300-88-5465

Faksimile: 03-2174 1515 E-mel: bnmtelelink@bnm.gov.my

BNMLINK (Pusat Perkhidmatan Pelanggan)

Bank Negara Malaysia Kuala Lumpur (Blok D, Jalan Dato' Onn, 50480) atau kunjungi mana-mana cawangan BNMLINK di Bank Negara Malaysia: Johor Bahru, Pulau Pinang, Kuala Terengganu, Kota Kinabalu dan Kuching (Waktu urusan: Isnin - Jumaat, 9:00 pagi - 5:00 petang)

Untuk menghantar pertanyaan atau aduan melalui SMS, taip

BNM TANYA
[pertanyaan/
aduan anda]

dan hantar kepada
15888



Untuk maklumat lanjut, sila rujuk Peringatan kepada Semua Pengguna Kewangan yang terdapat di laman sesawang Bank Negara Malaysia

www.bnm.gov.my

Bank Negara Malaysia

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

Persatuan Bank-Bank Malaysia (ABM Connect)
Talian Tol : 1-300-88-9980
E-mel : banks@abm.org.my
Laman sesawang : www.abm.org.my

Agensi Kaunseling Dan Pengurusan Kredit (AKPK)

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

Biro Pengantaraan Kewangan (BPK)

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

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