

# R INGGIT

EDISI  
MAR  
2016

RAKAN KEWANGAN ANDA



Jimat dengan  
belian secara  
berhemat



Membina  
lebihan wang



8 Perkara yang  
anda perlu tahu  
sebelum membeli  
insurans hayat /  
takaful keluarga

## Perbankan **ISLAM**



ISSN 2180-3684



9772180368003



GABUNGAN  
PERSATUAN-PERSATUAN  
F O M C A  
PENGGUNA MALAYSIA



BANK NEGARA MALAYSIA  
CENTRAL BANK OF MALAYSIA

# Perbankan Islam

“Prinsip-prinsip ini disokong oleh nilai-nilai teras perbankan Islam yang menggalakkan aktiviti yang memupuk keusahawanan dan perdagangan...”



Perbankan Islam ialah perbankan yang berlandaskan undang-undang Islam (Syariah). Antara prinsip-prinsip asas yang mendukung perbankan Islam ialah perkongsian risiko antara pihak-pihak yang berurus niaga, jaminan keadilan untuk semua dan urus niaga berdasarkan aktiviti perniagaan sebenar. Prinsip-prinsip ini disokong oleh nilai-nilai teras perbankan Islam yang menggalakkan aktiviti yang memupuk keusahawanan dan perdagangan yang membawa manfaat kepada pembangunan kemasyarakatan. Sebarang kegiatan yang melibatkan unsur-unsur faedah (*riba*), perjudian (*maisir*) dan urus niaga spekulatif (*gharar*) adalah dilarang sama sekali.

Industri perbankan Islam di Malaysia telah wujud lebih daripada 30 tahun, dan kini terus berkembang pesat. Pada masa ini, Malaysia mempunyai 16 buah bank Islam<sup>1</sup> yang beroperasi sepenuhnya dalam memenuhi permintaan masyarakat.

## Prinsip Pematuhan Syariah

Aspek paling penting yang perlu diberi keutamaan dalam perbankan Islam ialah aspek pematuhan Syariah. Semua bank Islam dikehendaki menubuhkan Jawatankuasa Syariah bagi menasihati institusi tersebut

berkenaan hal ehwal dan urusan yang berkaitan dengan Syariah. Hal ini bagi memastikan persekitaran operasi perniagaan bagi sebuah bank Islam adalah sentiasa selari dan menepati kehendak Syariah.

Di peringkat kebangsaan pula, Majlis Penasihat Syariah (MPS), iaitu badan Syariah tertinggi yang ditubuhkan di Bank Negara Malaysia, berperanan untuk memastikan keseragaman dalam pendapat dan amalan yang dilaksanakan oleh semua bank Islam. Sebagai badan yang menjadi tempat rujukan dan penasihat kepada Bank Negara Malaysia berkenaan perkara Syariah, MPS juga bertanggungjawab dalam pengesahan semua produk baru yang dirujuk kepadanya bagi memastikan kepatuhan produk-produk tersebut dengan prinsip Syariah.

Bank Negara Malaysia akan mengeluarkan 14 garis panduan kontrak-kontrak Syariah yang diguna pakai dalam perbankan Islam. Ini bertujuan untuk mentakrifkan ciri penting prinsip asas Syariah yang diguna pakai oleh bank-bank Islam, di samping untuk terus memperkuuh dan keyakinan orang ramai terhadap urus niaga kewangan Islam.

<sup>1</sup> Ini merujuk kepada bank-bank Islam komersial

## Konsep Syariah yang utama dalam perbankan Islam

1. **Murabahah:** Kontrak jual beli yang melibatkan harga kos aset dan kadar keuntungan dinyatakan dengan jelas kepada pembeli.
2. **Istisna':** Kontrak jual beli secara tempahan bagi sesuatu produk dengan spesifikasi tertentu dan dengan kaedah penyerahan dan pembayaran tertentu (sama ada tunai atau bertangguh).
3. **Ijarah:** Kontrak sewaan yang melibatkan faedah / manfaat daripada sesuatu aset dengan bayaran tertentu dalam tempoh yang dipersetujui.
4. **Musyarakah:** Kontrak perkongsian yang melibatkan persetujuan bersama oleh rakan niaga untuk berkongsi sebarang keuntungan atau kerugian yang terhasil.
5. **Mudarabah:** Kontrak perkongsian yang melibatkan persetujuan antara pelabur dan pengurus dana untuk berkongsi untung dengan nisbah perkongsian yang tertentu. Manakala kerugian akan ditanggung sepenuhnya oleh pihak pelabur.
6. **Wakalah:** Kontrak yang melibatkan perlantikan wakil / ejen untuk melaksanakan sesuatu urus niaga, dan sebagai balasan, wakil akan menerima upah bagi perkhidmatan tersebut.
7. **Wadiyah:** Kontrak yang melibatkan menyimpan sesuatu barang atau harta sebagai amanah.
8. **Kafalah:** Kontrak yang melibatkan sebarang bentuk jaminan yang diberikan oleh pemberi / penanggung jaminan kepada pihak ketiga atas kewajipan yang harus ditunaikan pihak yang ditanggung / dijamin.
9. **Tawarruq:** Konsep ini melibatkan pembelian sesuatu barang dengan harga tangguh, kemudian menjualnya kepada pihak ketiga bagi memperoleh wang tunai.
10. **Hibah:** Pemberian hadiah secara sukarela sebagai balasan kepada manfaat yang diterima.
11. **Qard:** Kontrak yang melibatkan pemberian harta kepada pihak yang memanfaatkan harta tersebut dan dikembalikan gantian yang sama jenis dengannya.
12. **Wa'd:** Konsep yang melibatkan janji untuk melaksanakan sesuatu.
13. **Rahnu:** Kontrak yang melibatkan gadaian aset yang bermaksud pinjaman wang dengan menyerahkan barang sebagai cagaran untuk tempoh tertentu.
14. **Bai' Al-Sarf:** Kontrak yang melibatkan jual beli mata wang dengan mata wang sama ada sama jenis atau berlainan jenis.

Sumber: Bank Negara Malaysia

## Sidang Redaksi

### Penasihat

YBhg. Prof Datuk Dr. Marimuthu Nadason  
Presiden FOMCA

### Ketua Sidang Pengarang

Dato' Paul Selva Raj

### Editor

Mohd Yusof bin Abdul Rahman

### Sidang Pengarang

Siti Rahayu binti Zakaria

Mandeep Singh

Shabana Naseer Ahmad

*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. 4, Jalan SS1/22A  
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. 4, Jalan SS1/22A  
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:

فُرْجِيَّةَكُنْ اسَاسَ حَمَىْ (مِلِيسَا) سِنْدِرُونْ بِرْ جَدْ

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.*



## Jimat Dengan Belian Secara Berhemat

Pernahkan anda terfikir, jika pasar raya bersaing sesama sendiri dengan menawarkan diskaun bagi produk mereka, bagaimanakah pasar raya ini boleh menjana keuntungan?

Hakikatnya, keuntungan boleh diperoleh daripada penjualan barang yang anda tidak rancang untuk membelinya, tetapi anda terperangkap untuk membelinya apabila berada di pasar raya tersebut.

Berikut adalah tip untuk anda membuat belian secara berhemat:-

### a) Susun atur produk

Apabila anda tiba di pasar raya, sebelum anda melangkah ke pintu utama, anda sudah tercipta bau yang harum, sehingga boleh membangkitkan selera anda. Bau tersebut menarik perhatian anda untuk membeli, ditambah pula ketika itu perut anda sedang latar.

Pada pintu masuk pasar raya dipaparkan senarai barang yang diberikan potongan harga, yang digantung pada papan tanda yang besar. Ini juga dapat menarik perhatian anda.

Lazimnya, barang keperluan asas, seperti beras, susu, gula, telur diletakkan pada sudut di hujung pasar raya. Sebelum anda sampai ke rak barang tersebut, anda akan mengambil barang yang tidak anda rancang untuk membelinya.

Sebagai pengguna bijak, anda perlu menyediakan senarai belian barang dan mendisiplinkan diri untuk mematuhi senarai tersebut.

### b) Barang berjenama diletakkan pada paras mata

Anda tentu sering melihat pelbagai iklan produk dipaparkan dalam media elektronik. Apabila anda ke pasar raya, produk tersebut biasanya diletakkan pada paras mata di rak.

Kedudukan barang yang dipamerkan pada rak amat penting. Jenama lebih mahal juga biasanya diletakkan paras mata agar menambah peluang anda mengambilnya, terutama jika anda berada dalam keadaan tergesa-gesa.

Sebagai pengguna yang bijak, anda perlu dapat menilai kualiti dan membuat perbandingan harga terhadap produk yang anda ingin beli.

### c) Diskaun belian dengan belian

Diskaun belian dengan belian ini dikenali sebagai belian bersyarat, iaitu untuk membeli barang yang diberikan diskau, anda perlu membeli barang tertentu. Contohnya, untuk membeli sabun basuh dengan harga murah, anda perlu berbelanja sekurang-kurangnya RM60.

Sebagai pengguna bijak, anda perlu membuat belian terhadap barang yang anda benar-benar perlu dan berbaloi dengan perbelanjaan anda.

### d) Produk terhad

Adakah anda pernah ditawarkan dengan produk yang dihadkan pembeliannya atau barang tersebut kehabisan stok? Apabila anda pergi ke pasar raya untuk membeli sesuatu barang tertentu, secara tidak langsung anda turut akan membeli barang lain yang dijual di pasar raya tersebut. (Bukan hanya untuk membeli barang yang terhad itu sahaja).

Sebagai pengguna, anda perlu membuat keputusan yang bijak sebelum membeli.



**“Sebagai pengguna, anda perlu membuat belian terhadap barang yang anda benar-benar perlu ...”**



**“... sebaiknya anda tidak membawa anak-anak bersama ketika membeli belah.”**

### e) Troli dan membawa anak bersama-sama

Sekiranya anda membeli belah bersama anak-anak, anda tentu tidak dapat berjimat dan berdisiplin dengan senarai barang anda. Penggunaan troli juga boleh mendorong anda membeli dengan banyak.

Sebagai pengguna bijak, sebaiknya anda tidak membawa anak-anak bersama ketika membeli belah. Anda juga digalakkan menggunakan bakul ketika membeli.

### f) Belian di kaunter

Tanpa anda sedari, ketika beratur untuk membuat bayaran di kaunter, anda akan terdorong untuk mengambil produk yang dipamerkan di kaunter.

Sebagai pengguna bijak, anda perlu menghindari pembelian secara spontan. Sebaiknya anda perlu merancang pembelian anda.

*Sumber: FOMCA*



# Membina Lebihan Wang

**B**agaimana anda ingin membina lebihan wang? Di manakah anda ingin bermula? Apakah aset dan liabiliti anda? Bagaimana anda hendak membuat kunci kira-kira dan penyata pendapatan? Inilah beberapa persoalan yang akan anda pelajari dalam artikel ini.

Berikut adalah beberapa kajian kes yang menunjukkan tentang bagaimana mengurus kewangan.

## Aziz dan Lisa

Aziz dan Lisa merupakan pasangan bahagia. Mereka mempunyai sepasang anak lelaki dan perempuan yang masih kecil. Aziz membuka sebuah klinik pergigian dan isterinya pula Lisa, seorang juruteknik audio. Selepas ditolak cukai, pendapatan bersih mereka berdua ialah RM7,200.

Mereka menyewa sebuah rumah teres di pinggir bandar Kuala Lumpur. Mereka juga memiliki dua buah kereta yang bayaran ansuran sebulan sebanyak RM1,780. Sewa rumah mereka ialah RM1,200 sebulan. Makanan, pakaian, utiliti, pengangkutan, perbelanjaan anak-anak, pembantu rumah dan perbelanjaan sampingan lain ialah sebanyak RM2,590.

Selepas ditolak dengan perbelanjaan sara hidup, hutang dan Kumpulan Wang Simpanan Pekerja (KWSP), mereka mempunyai lebihan pendapatan bulanan selepas cukai

sebanyak RM1,630. Aziz tidak terfikir untuk melabur. Beliau menganggap bahawa klinik pergiginya akan berkembang dan mampu menampung keperluan masa hadapan mereka. Sebaliknya Lisa, yang terdedah kepada program berita kewangan, ingin mencuba untuk melabur dalam unit amanah.

Impian mereka ialah membeli sebuah rumah, dan mempunyai sejumlah wang yang mencukupi untuk mengembangkan perniagaan, pendidikan anak-anak, dan keselesaan waktu bersara nanti. Setakat ini, mereka tidak mempunyai perancangan kewangan yang jelas untuk mencapai objektif mereka.

## Kumar

Kumar, 26 tahun, masih bujang, seorang pengatur cara komputer yang seluruh hidupnya berkisar sekitar internet. Beliau mereka cipta tapak laman sesawang dan membuat pengaturcaraan untuk pelanggannya. Perniagaannya semakin berkembang, maka semakin bertambah pendapatannya.

Beliau seorang yang berjimat cermat dan tinggal dengan ibu bapanya. Beliau menyimpan sebahagian besar pendapatannya dalam simpanan tetap dan akaun simpanan. Beliau membeli kereta terpakai yang dibuat bayaran penuh. Sebagai ahli perniagaan, dia tidak menyertai skim KWSP.

Berdasarkan nasihat daripada kawan, dia mengeluarkan sedikit wang simpanannya untuk membeli beberapa saham. Tidak lama selepas dia membeli saham-saham itu, pasaran saham jatuh. Dengan kejatuhan itu, sebahagian besar pegangan sahamnya lesap begitu sahaja.

Selepas mengalami pengalaman yang pahit ini, Kumar berazam untuk menyimpan wangnya dalam akaun simpanan yang lebih selamat. Beliau tahu faedah daripada simpanannya kurang daripada inflasi, tetapi sekurang-kurangnya lebih selamat. Kumar ingin berpindah daripada rumah ibu bapanya, Beliau ingin berkahwin, berkeluarga, dan mengembangkan perniagaannya. Beliau tahu bahawa beliau perlu mengumpulkan lebih banyak modal, berbanding dengan modal yang beliau sedia ada, tetapi tidak tahu apa yang hendak dilakukan.

Adakah kisah kewangan yang dinyatakan di atas biasa anda dengar? Kisah kewangan setiap orang berlainan, namun ada persamaan. Sesetengah orang berjimat cermat dan mempunyai perancangan kewangan. Sementara bagi yang lain pula, mereka gagal untuk merancang belanjawan masa hadapan dan percaya bahawa wang hanya untuk dibelanjakan. Dalam masa yang sama, terdapat juga golongan yang berada di tengah-tengah.

## Mengapa Aziz, Lisa dan Kumar, termasuk anda juga, perlu melabur?

- Mempunyai wang untuk masa kecemasan yang tidak terduga.
- Boleh mengambil kesempatan apabila muncul peluang perniagaan.
- Mampu memberi pendidikan terbaik kepada anak-anak.
- Sebagai tambahan kepada caruman KWSP dan dana saraan.

Ini merupakan antara keperluan biasa yang anda boleh peroleh dengan mendisiplinkan diri dan berhati-hati dalam merancang pelaburan

## Tanggapan salah mengenai pelaburan

- Untuk menjadi pelabur berjaya, ia memerlukan banyak masa, pengetahuan khusus dan wang.

## Hakikat pelaburan

Hal ini bergantung kepada perspektif anda. Berapa banyak masa yang anda gunakan untuk menonton televisyen setiap hari? Jika anda menghabiskan selama dua jam sehari - bermakna 14 jam seminggu. Takkan anda tidak boleh berenggang dengan televisyen selama satu atau dua jam seminggu untuk membaca dan mendapatkan maklumat berguna yang boleh membantu menjamin masa hadapan anda? Tentu anda boleh menggunakan masa sejam lagi untuk membuat dan mengawasi perancangan kewangan, kan!

Bagaimana hendak mula? Apakah langkah pertama anda menjadi pelabur?

Langkah pertama ialah membuat profil kewangan yang mempunyai dua bahagian, iaitu kunci kira-kira dan penyata pendapatan. Kunci kira-kira mengukur keseluruhan kedudukan kewangan anda - aset ditolak liabiliti, manakala penyata pendapatan memberi gambaran purata perbelanjaan bulanan. Kedua-duanya merupakan alat penting untuk membantu mengawal masa hadapan kewangan anda.

Mari lihat kunci kira-kira dan penyata pendapatan bulanan Aziz dan Lisa di muka sebelah dan buat perbandingan dengan diri anda.

## Latihan

Sila cetak kunci kira-kira ini dan isikan tempat kosong untuk mengetahui nilai bersih anda. Bergantung kepada kedudukan kewangan anda, mungkin anda perlu menambah lebih banyak tempat kosong. Kemudian, kira penyata pendapatan bulanan anda. Mudah sahaja! Ini merupakan langkah pertama untuk menjadi pelabur berdisiplin.

**Langkah kedua ialah belajar daripada kunci kira-kira dan penyata pendapatan yang telah anda buat. Kemudian anda akan mengetahui kepentingan kunci kira-kira dan penyata pendapatan.**

Apa yang Aziz dan Lisa boleh pelajari? Aziz dan Lisa mungkin berhasrat untuk menggunakan sebahagian daripada simpanan mereka bagi membeli sebuah rumah kecil. Dengan cara ini, mereka membina ekuiti. Membayar sewa rumah hanya membina ekuiti untuk pemilik rumah. Mereka mungkin juga boleh mempertimbangkan untuk menjual salah satu daripada kereta mereka dan mencari pengangkutan alternatif.

Ini mungkin nampak sukar, tetapi kadang kala anda perlu berkorban membina lebih pendapatan untuk tujuan pelaburan. Aziz dan Lisa harus cermat menggunakan

Kunci Kira-kira Aziz dan Lisa		Anda
31 Januari 2016		
Aset (RM)	(RM)	(RM)
<b>Jangka Pendek</b>		
• Tunai	2,000	
• Akaun Semasa	1,900	
• Akaun Simpanan	4,400	
<b>Jangka Panjang</b>		
• Kereta	65,000	
• Rumah	0	
• Barang Rumah	6,500	
• Unit Amanah	0	
• Ekuiti / Harta tanah	0	
• Simpanan KWSP	25,800	
<b>Jumlah Aset</b>	<b>105,600</b>	
<b>Liabiliti</b>		
<b>Jangka Pendek</b>		
• Kad Kredit	300	
• Hutang Ansuran	1,780	
<b>Jangka Panjang</b>		
• Pinjaman Kereta	35,000	
• Pinjaman Perumahan	0	
<b>Jumlah Liabiliti</b>	<b>37,080</b>	
<b>NILAI BERSIH / (DEFISIT)</b>	<b>68,520</b>	

Penyata Pendapatan Bulanan Aziz & Lisa	(RM)	
Jumlah Pendapatan Bersih	7,200	
<b>Keperluan</b>		
• Sewa	1,200	
• Gadai Janji Rumah	0	
• Gas / Air / Elektrik	150	
• Telefon	120	
• Makanan	1,100	
• Insurans Perubatan	70	
• Pengangkutan	250	
• Pembantu rumah	400	
• Perbelanjaan sampingan	200	
• Ansuran kereta	1,780	
• Ansuran lain	0	
<b>Kad Kredit</b>	<b>300</b>	
<b>Jumlah Perbelanjaan</b>	<b>5,570</b>	
<b>LEBIHAN / (DEFISIT)</b>	<b>1,630</b>	

kad kredit mereka dan membayar hutang kad kredit pada setiap akhir bulan untuk mengelak caj kadar faedah yang tinggi. Kad kredit memang memudahkan urusan, tetapi kadar faedah tinggi yang dikenakan, akan menyusutkan lebihan pendapatan anda.

Gunakan kunci kira-kira dan penyata kewangan anda untuk mengenal pasti bahagian yang boleh dijimatkan. Cari cara untuk mengurangkan kadar faedah tinggi hutang ansuran. Jangan biarkan prinsipal pengkompaunan membebangkan anda.

## Ujian Ringkas

### 1. Bagaimana kunci kira-kira anda berbanding dengan Aziz dan Lisa? Adakah terdapat lebihan atau defisit?

Kunci kira-kira Aziz dan Lisa menunjukkan nilai bersih RM68,520. Mereka mempunyai lebihan pendapatan bulanan sebanyak RM1,630. Jika jumlah ini dilaburkan secara bijak, mereka sepatutnya boleh mencapai matlamat kewangan mereka. Tidak mengira berapa kecil lebihan pendapatan anda, perkara penting ialah mempunyai lebihan pendapatan.

### 2. Apa yang ditunjukkan oleh kunci kira-kira anda?

Ia akan menunjukkan kepada anda, liabiliti yang boleh dikurangkan, seperti hutang kad kredit dan aset, tunai dalam akaun simpanan, yang mungkin kurang memberi untung.

### 3. Jika Kumar ingin membina kunci kira-kira, apa yang akan diperolehnya?

Kebanyakan daripada asetnya dalam bentuk tunai, dan kurang memberi keuntungan. Faedah dalam simpanan tetap atau akaun simpanan akan susut disebabkan inflasi.

### 4. Apakah tiga salah anggapan biasa tentang pelaburan?

Untuk menjadi pelabur yang berjaya, ia memerlukan banyak masa, pengetahuan khusus dan wang.

## Ulasan

Dalam pelajaran ini, anda belajar bagaimana hendak membina kunci kira-kira dan penyata pendapatan anda. Pengajaran daripada latihan ini ialah:

- Anda kini mempunyai titik permulaan untuk mencapai objektif pelaburan anda. Anda tahu tahap pencapaian anda.
- Anda boleh mengenal pasti bahagian mana boleh dijimatkan.
- Anda telah belajar bahawa anda tidak memerlukan pengetahuan khusus dan modal yang besar untuk menjadi pelabur yang untung.

Sumber: [www.investsmartsc.com.my](http://www.investsmartsc.com.my)

# 8 Perkara Anda Perlu Tahu Sebelum Membeli Insurans Hayat / Takaful Keluarga



**A**rtikel kali ini akan menumpukan perhatian anda tentang cara untuk memilih insurans hayat / takaful keluarga yang sesuai untuk diri anda. Hal ini juga dapat memberi anda panduan agar anda tidak mengambil terlebih polisi atau membeli polisi yang tidak berkaitan atau membayar lebih daripada yang anda perlukan.

## 1. Periksa kesahihan ejen insurans dan keperluan insurans / takaful anda

Sebelum membuat keputusan membeli insurans / takaful, anda perlu memastikan ejen tersebut berdaftar dengan syarikat insurans / pengendali takaful yang berkenaan. Berbincang dengan ejen insurans / takaful agar ejen tersebut boleh membantu anda menilai keperluan insurans / takaful anda dan memberikan anda maklumat mengenai polisi-polisi yang ditawarkan.

## 2. Kepentingan pendedahan maklumat diri anda

Anda mestilah memberikan semua fakta dalam borang permohonan anda sepenuhnya, dan secara jujur terutamanya maklumat tentang tahap kesihatan anda dan sejarah perubatan anda yang lepas. Sekiranya ejen anda mengisikan borang permohonan untuk anda, baca dan fahamilah keperluan dalam borang tersebut dengan teliti sebelum anda menandatangani borang berkenaan. Jika tidak, polisi insurans hayat / takaful keluarga anda mungkin boleh terbatal.

## 3. Tentukan berapa banyak perlindungan yang diperlukan

Sekiranya anda sebagai ketua keluarga, keperluan anda

untuk mengambil insurans / takaful sangat penting. Musibah tidak dijangka dan boleh menimbulkan masalah kewangan kepada tanggungan anda, seperti isteri dan anak-anak yang masih kecil.

Persoalannya, berapa banyak perlindungan yang anda perlukan? Anda perlu membuat keputusan berdasarkan pendapatan dan kemampuan anda untuk membayar. Pastikan juga insurans hayat / takaful keluarga yang dibeli mencukupi untuk menampung beban kewangan sekiranya berlaku kematian yang tidak dijangka atau sebelum waktunya.

## 4. Menilai polisi semasa insurans hayat / takaful keluarga anda

Jika anda sudah mempunyai polisi insurans hayat / takaful keluarga, sebaiknya jangan membatalkannya sehingga anda menerima polisi yang baru. Anda mempunyai tempoh minimum untuk mengkaji semula polisi baru anda.

Setiap kali anda memperbaharui polisi insurans/takaful, premium / sumbangan yang akan dicaj mungkin lebih tinggi. Anda boleh bertanya tentang kesan pada premium / sumbangan jika anda terus memperbaharui polisi. Tanyakan juga, adakah anda akan kehilangan hak untuk memperbaharui polisi pada umur tertentu. Hal ini adalah untuk mengetahui apa yang akan terjadi sekiranya anda perlu menukar polisi.

Buatlah keputusan yang terbaik. Anda tidak semestinya perlu membatalkan polisi semasa. Anda mungkin perlu menukar polisi bagi mendapatkan perlindungan dan faedah yang lebih sesuai untuk diri anda dan keluarga.

## 5. Bandingkan pelbagai jenis polisi insurans / takaful

Sebelum anda membeli polisi, anda perlu membuat perbandingan polisi-polisi yang boleh memberi perlindungan terbaik mengikut bajet anda. Anda boleh mendapatkan maklumat daripada ejen yang berbeza, buat keputusan kenapa anda perlu memilih polisi mereka dan bukan yang lain. Dengan cara ini, anda belajar meneliti pelbagai jenis polisi insurans / takaful.

## 6. Pastikan anda mampu membayar bayaran premium / sumbangan

Sebelum membeli polisi insurans hayat / takaful keluarga, pastikan bahawa anda boleh membayar premium / sumbangan yang dibeli.

Berikut adalah peruntukan penting dalam polisi insurans hayat / takaful keluarga:-

### a) Insurans Hayat

Bagi bayaran premium bulanan, tempoh tangguh selepas tamat tarikh bayaran premium ialah 15 hari. Bagi bayaran premium secara setengah-tahunan atau tahunan, tempoh tangguhnya ialah 30 hari. Sekiranya premium / sumbangan masih tidak dibayar pada tempoh tangguh, polisi anda akan luput atau akan tertakluk kepada polisi berbayar kurang atau pinjaman premium automatik.

**Berbayar terkurang** – Anda boleh berhenti membayar premium seterusnya selepas polisi anda mempunyai nilai tunai. Polisi itu akan terus berkuat kuasa tetapi nilai diinsuranskannya akan dikurangkan.

**Pinjaman premium automatik** – Sekiranya premium tidak dibayar pada tempoh tangguh, dan dengan syarat bahawa polisi anda mempunyai nilai tunai yang mencukupi, sesetengah syarikat insurans akan secara automatik memberikan pinjaman untuk pembayaran premium yang tertunggak. Faedah akan dikenakan ke atas amaun pinjaman premium yang tertunggak. Pinjaman premium automatik akan mengurangkan nilai tunai polisi anda.

### b) Takaful Keluarga

**Tempoh tangguh** – anda dibenarkan tempoh tangguh selama 30 hari untuk menjelaskan bayaran ansurans caruman takaful. Jika anda meninggal dunia semasa tempoh tangguh, ansurans caruman takaful yang belum jelaskan akan ditolak daripada jumlah manfaat takaful anda.

## 7. Dapatkan bantuan ejen insurans / takaful untuk menilai polisi masa hadapan anda

Anda perlu mendapatkan bantuan ejen untuk mengenal pasti dan menilai polisi anda pada masa hadapan. Contohnya, perkembangan nilai polisi tunai, secara bulanan, tahunan dan pada masa-masa akan datang. Polisi-polisi insurans / takaful mempunyai nilai tunai yang agak stabil sepanjang tahun.

Tanya kepada ejen anda untuk paparan tahun ke tahun tentang nilai dan manfaat polisi anda. Sebagai pelanggan, anda berhak bertanya tentang perkara-perkara seperti berikut:-

- Adakah premium atau faedah yang diperoleh berbeza dari tahun ke tahun?
- Berapa banyak faedah yang terkumpul di dalam polisi ini?
- Apakah sebahagian daripada premium/sumbangan atau manfaat yang tidak dijamin?

Semua persoalan di atas dinyatakan dalam polisi anda. Anda boleh bertanya kepada ejen untuk membantu anda memahami perkara yang tidak jelas.

## 8. Menyemak polisi insurans hayat / takaful keluarga anda setiap tahun

Bagaimana inflasi akan memberi kesan kepada keperluan masa hadapan anda? Adakah anda memerlukan lebih insurans / takaful apabila saiz keluarga anda meningkat? Anda perlu mengkaji semula polisi dengan ejen anda setiap tahun untuk mengikuti perkembangan dengan perubahan dalam pendapatan dan keperluan anda.

Akhir sekali, berhati-hati apabila membeli insurans / takaful daripada ejen-ejen yang tidak diiktiraf atau ejen tidak berlesen. Pastikan premium / sumbangan dibayar kepada syarikat insurans / pengendali takaful. Pastikan cek atau kiriman wang yang perlu dibayar kepada syarikat insurans / pengendali takaful dan bukan kepada ejen insurans. Dapatkan resit selepas membuat pembayaran sebagai bukti pembayaran. Syarikat-syarikat insurans / pengendali takaful berlesen boleh diperoleh di laman sesawang Bank Negara Malaysia.

Sekiranya anda memerlukan maklumat lebih lanjut, anda boleh menghubungi Persatuan Insurans Hayat Malaysia (LIAM) di talian 03-2691 6168 dan Persatuan Takaful Malaysia di talian 03-2031 8160.

*Sumber: Pusat Khidmat Aduan Pengguna Nasional (NCCC)*

# Skim Penyelesaian Pinjaman Kecil

## SDRS

### MENYEDIAKAN

Bantuan kepada perusahaan kecil dan sederhana (PKS) berdaya maju yang menghadapi masalah pembayaran pembiayaan perniagaan dengan institusi kewangan melalui proses penyusunan atau penjadualan semula pembiayaan perniagaan tersebut.

#### Menyokong PKS berdaya maju yang menghadapi masalah kewangan



- Menstabilkan aliran tunai perniagaan.
- Menyediakan ruang kepada PKS untuk melaksanakan pelan pemuliharan perniagaan.

#### Senario 1



- Peminjam menghadapi masalah aliran tunai perniagaan.
- Mengalami kesukaran untuk memenuhi obligasi kewangan dengan pihak bank.
- Perbincangan dengan pihak bank untuk memulihkan semula pembiayaan sedia ada gagal mencapai jalan penyelesaian.

#### Senario 2



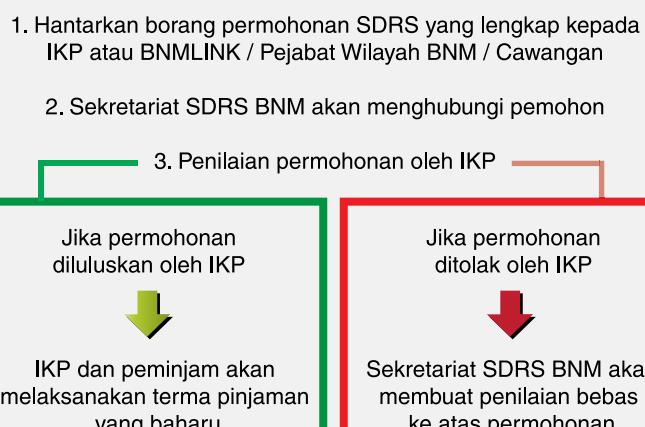
- Syarikat berjaya mendapat kontrak atau projek daripada Kerajaan/agensi atau syarikat swasta/awam yang bereputasi baik.
- Memerlukan modal kerja tambahan.
- Permohonan kemudahan pembiayaan telah ditolak oleh institusi kewangan kerana syarikat mempunyai masalah pembiayaan tertunggak sedia ada.
- Perlu memulihkan semula perniagaan dan membayar balik pembiayaan.

#### Siapakah yang Layak Memohon?



- Syarikat milik warganegara Malaysia (sekurang-kurangnya 51% pegangan saham) dalam semua sektor.
- Memenuhi kriteria definisi PKS:
  - Jumlah pekerja sepenuh masa tidak melebihi 200 orang; atau
  - Nilai jualan tahunan tidak melebihi RM50 juta.
- PKS berdaya maju yang menghadapi masalah kewangan berikutnya pembiayaan daripada institusi kewangan.
- Pembiayaan berkaitan dengan perniagaan sahaja.
- Perniagaan masih beroperasi.

#### Proses Permohonan



#### Bagaimana Untuk Memohon?

Borang permohonan SDRS boleh diperoleh dari:

- Institusi Kewangan Peserta (IKP)
- BNMLINK / Pejabat Wilayah BNM / Cawangan
- Laman sesawang [www.smeinfo.com.my](http://www.smeinfo.com.my)

**Perkhidmatan yang ditawarkan di bawah SDRS adalah PERCUMA**



#### Institusi Kewangan Peserta (IKP)

- Semua bank perdagangan
- Bank-bank Islam
- Bank Kerjasama Rakyat Malaysia Berhad (Bank Rakyat)
- Bank Pembangunan Malaysia Berhad (BPMB)
- Bank Pertanian Malaysia Berhad (Agrobank)
- Small Medium Enterprise Development Bank Malaysia Berhad (SME Bank)
- Export-Import Bank of Malaysia Berhad (EXIM Bank)
- Bank Simpanan Nasional (BSN)



**BANK NEGARA MALAYSIA**  
CENTRAL BANK OF MALAYSIA

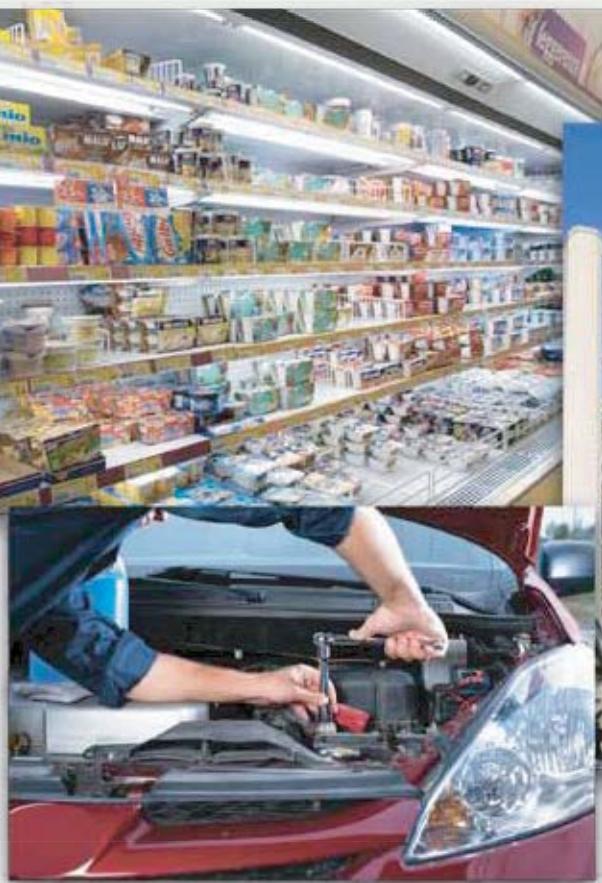
Layari SMEinfo portal  
<http://www.smeinfo.com.my>

Hubungi BNMTTELELINK  
1-300-88-5465

Faksimili: 03-2174 1515 atau  
E-mel: [bnmtelink@bnm.gov.my](mailto:bnmtelink@bnm.gov.my)



BANK NEGARA MALAYSIA  
CENTRAL BANK OF MALAYSIA



## Bertindak awal untuk memulihkan perniagaan

### Skim Penyelesaian Pinjaman Kecil (SDRS)

Menyediakan bantuan kepada perusahaan kecil dan sederhana (PKS) berdaya maju yang menghadapi masalah pembayaran pembiayaan perniagaan dengan institusi kewangan melalui proses penyusunan atau penjadualan semula pembiayaan tersebut.

**Perkhidmatan yang ditawarkan  
di bawah SDRS adalah PERCUMA**

*Sedia membantu PKS untuk terus berdaya maju*

Untuk  
maklumat  
lanjut

Hubungi **BNMTELELINK**  
**1-300-88-5465**

Faksimili: 03-2174 1515  
E-mel: [bnmtelelink@bnm.gov.my](mailto:bnmtelelink@bnm.gov.my)

Layari SMEInfo portal  
**<http://www.smeinfo.com.my>**