

Ringgit

FEBRUARI 2012

RAKAN KEWANGAN ANDA

ISSN 2180-3684 • Bil 2/12 • KKDN: PP 16897/05/2012 (029730)

Hobi Sebagai Sumber Pendapatan



di dalam
RINGGIT
bulan ini

- Perbankan Ikut Syariah Lindungi Hak Pelanggan
- Bagaimana Memohon Pengeluaran Fleksibel umur 55 tahun
- Takaful Empunya Rumah / Isi Rumah
- Kesilapan Lazim dalam Pengurusan Kewangan

ISSN 2180-3684



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
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:

فوجيتسوك اساس جايد (ماليزيا) ستدبرين بوجحد
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 mencermin pendirian dan dasar Bank Negara Malaysia atau FOMCA. Ia merupakan pendapat penulis sendiri.



Hobi Sebagai Sumber Pendapatan

Ramai yang mempunyai hobi untuk mengisi masa lapang. Namun, pernahkah anda terfikir untuk menjadikan hobi seperti kemahiran, untuk ditukar bagi menjana pendapatan anda sekeluarga? Kewujudan eBay, Mudah.my dan Lelong.com.my telah membuka peluang pencinta hobi untuk memasarkan hasil kraf tangan, produk atau perkhidmatan kepada pelanggan secara percuma dan dengan kadar yuran yang sangat minimum. Tidak kurang juga dengan penggunaan blog dan facebook yang semakin popular dan boleh dijadikan medium untuk mempromosikan hasil kreativiti anda.

Berikut adalah tip bagaimana anda boleh menukar hobi kepada duit atau pendapatan.

1) Menjual hasil anda

Sekiranya anda seorang yang mahir menjahit, melukis dan mempunyai bakat untuk menghasilkan seni kraf tangan sendiri, anda sebenarnya boleh

menambah pendapatan daripada jualan hasil kemahiran tersebut. Promosikan hasil kraf tangan anda di facebook atau blog terlebih dahulu bagi mendapatkan maklum balas rakan-rakan anda. Jika rakan anda mempunyai kedai atau gerai kraf, anda boleh meletakkan hasil produk tersebut secara konsainan. Anda juga boleh cuba menjual produk menerusi laman sesawang antarabangsa seperti www.etsy.com. Laman sesawang ini sangat popular dalam kalangan peminat kraf tangan dan menghubungkan mereka di seluruh dunia.

2) Menjual koleksi anda

Anda seorang pengumpul koleksi? Anda semestinya berbangga mempunyai pelbagai koleksi permainan, setem, kerja-kerja seni yang mempunyai nilai artistik tersendiri. Anda mungkin akan berasa sayang untuk menjual koleksi tersebut, dan tidak salah

untuk anda menjualkannya bagi tujuan berkongsi minat yang sama dengan orang lain. Kemungkinan harga koleksi ini boleh mencecah ribuan ringgit dan ia bergantung kepada harga semasa dan tawaran pasaran.

3) Tukarkan kepada barang yang anda inginkan

Tidak semestinya hobi anda itu perlu dibayar dalam bentuk wang tunai. Anda boleh menukar hasil produk atau hobi anda kepada bentuk barang atau perkhidmatan yang ingin anda gunakan. Ini membolehkan anda untuk memperoleh koleksi lain tanpa membelanjakan wang. Pasaran dalam talian juga boleh memasarkan barang anda kepada umum. Barang yang hendak ditukar perlulah sesuai dengan nilai masanya. Walau bagaimanapun, pertukaran ini menuntut agar anda bersikap jujur dan beretika supaya tidak berlaku sebarang penipuan.



“Promosikan hasil kraf tangan anda di *facebook* atau blog terlebih dahulu bagi mendapatkan maklum balas rakan-rakan anda.”

4) Menjual kemahiran anda

Adakah hobi anda memerlukan kemahiran tertentu? Sekiranya anda mahir dan telah menguasai sesuatu kemahiran, anda boleh menyumbangkan kemahiran tersebut kepada orang lain dalam bentuk wang. Bagi memperoleh kemahiran yang berpotensi, anda tidak perlu lokek melaburkan masa dan wang ringgit. Contohnya, Encik Chan bekerja sebagai seorang jurutera sepenuh masa dan seorang jurugambar untuk pekerjaan sambilan.



“Bagi memperoleh kemahiran yang berpotensi, anda tidak perlu lokek melaburkan masa dan wang ringgit.”

5) Berkongsi dan mengajar terhadap sesuatu yang anda minati

Sekiranya anda seorang yang mahir dan berpengetahuan dalam bidang tertentu, anda boleh mengajarkan kemahiran tersebut secara formal dalam bentuk kelas atau seminar. Yuran seminar / kelas yang anda laksanakan boleh mendatangkan sumber pendapatan kepada anda sekeluarga. Walau bagaimanapun, anda perlu mempertingkat maklumat serta perkembangan terkini agar dapat diterima oleh golongan sasaran anda.

6) Menulis mengenai hobi anda

Jika anda sukar untuk mengajar sesuatu yang anda minati dalam bentuk formal, anda juga boleh menulis dan menerbitkan sebuah buku bagi berkongsi hobi anda. Anda boleh menulis sesuatu yang anda mahir seperti buku pertanian burung walit, buku resepi tradisional Melayu dan sebagainya. Anda dapat berkongsi hobi dan pada masa yang sama mendapat wang daripada hasil jualan buku tersebut.



Perbankan ikut Syariah lindungi hak pelanggan

Perbankan Islam adalah perbankan yang dilesenkan oleh Bank Negara Malaysia (BNM) yang berdasarkan kepada prinsip syariah (hukum Islam) yang mengharamkan riba (pengumpulan dan pembayaran faedah), *usury* (tindakan atau amalan meminjamkan wang pada kadar faedah yang amat tinggi), perdagangan yang mempunyai risiko kewangan (opsyen dan pasaran hadapan) dan usaha niaga yang haram.

Tujuan perbankan Islam adalah sama seperti perbankan konvensional. Bezanya, operasi perbankan Islam menjalankan transaksi mengikut peraturan syariah yang dikenali *Fiqh al-Muamalat*.

Prinsip asas perbankan Islam adalah perkongsian untung dan rugi serta larangan riba. Antara konsep Islam yang biasa digunakan dalam perbankan Islam adalah perkongsian (*mudharabah*), simpanan (*wadi'ah*), perkongsian untung rugi (*musyakarah*), perjanjian sewa beli (*murabahah*) dan pajakan (*ijarah*).

Perbankan Islam di Malaysia dipantau oleh Majlis Penasihat Syariah yang ditubuhkan oleh Bank Negara Malaysia. Di samping itu, perbankan Islam dan perbankan konvensional yang menawarkan produk dan perkhidmatan perbankan Islam perlu menubuhkan Jawatankuasa penasihat syariah masing-masing atau melantik perunding penasihat.

Penubuhan jawatankuasa ini adalah untuk memastikan bahawa operasi, kegiatan dan produk bank mematuhi prinsip syariah. Di sebalik tanggapan sesetengah orang, perbankan Islam sebenarnya untuk semua orang tanpa mengira agama mereka.

Asas untuk meminjam

Apabila anda memohon kad kredit, pinjaman peribadi atau pinjaman lain, institusi kewangan akan menilai sama ada anda mempunyai risiko kredit yang baik ataupun tidak.

Ketika membuat penilaian risiko kredit, institusi kewangan berkenaan akan mengambil kira keupayaan peminjam untuk memenuhi kewajipan pembayaran balik.

Penilaian risiko ini juga akan menentukan kadar faedah dan kos lain untuk pinjaman itu. Keupayaan untuk mendapat kelulusan pinjaman biasanya bergantung pada faktor asas seperti berikut:-

Tiga faktor asas meminjam

1) Tujuan pinjaman

Pemberi pinjaman ingin mengetahui apa tujuan sebenar sesuatu pinjaman bagi menilai risiko yang terbabit. Jenis pinjaman akan dipadankan dengan tujuan pinjaman. Jika anda membeli rumah, maka pinjaman perumahan akan ditawarkan. Pinjaman sewa beli pula akan diberikan untuk pembelian kereta. Jika tujuan pinjaman adalah untuk sesuatu yang tidak produktif atau berunsurkan spekulasi, mungkin anda akan ditawarkan pinjaman peribadi atau “*overdraft*”. Tujuan pinjaman serta jenis pinjaman, sama ada bercagar ataupun tidak, akan menentukan kadar faedah dan tempoh pinjaman anda.

2) Keupayaan membayar balik

Keupayaan anda untuk membayar balik pinjaman adalah penting. Institusi kewangan akan menilai sama ada anda mempunyai lebihan pendapatan atau simpanan tunai untuk menanggung komitmen kewangan yang baru. Mereka juga akan memastikan anda mempunyai pendapatan yang stabil atau pekerjaan tetap. Kedudukan aliran tunai anda juga akan dinilai dengan terperinci. Petunjuk utama bagi menilai keupayaan pembayaran anda adalah dengan mengetahui nisbah hutang kepada pendapatan anda.

3) Sejarah pembayaran

Rekod pembayaran hutang terdahulu atau semasa akan dinilai untuk mengetahui perilaku anda sebagai seorang pembayar. Jika anda mempunyai rekod yang tidak memuaskan, maka peluang untuk mendapat pinjaman baru mungkin tipis.

Sumber: Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit.

Bagaimana Memohon Pengeluaran Fleksibel Umur 55 Tahun



Kajian Kumpulan Wang Simpanan Pekerja (KWSP) mendapati sebanyak 70 peratus daripada ahlinya telah menghabiskan keseluruhan simpanan mereka dalam tempoh satu hingga sepuluh tahun selepas bersara. Bagi menangani masalah yang membimbangkan ini, KWSP telah memperkenal kaedah bayaran yang lebih fleksibel untuk memberikan lebih pilihan kepada ahli KWSP bagi memastikan simpanan tersebut dapat bertahan untuk jangkamasa yang lebih panjang.

Apakah Pengeluaran Umur 55 Tahun?

Pengeluaran ini membolehkan anda mengeluarkan semua simpanan apabila mencapai umur 55 tahun bagi membantu menyara kehidupan anda semasa bersara.

Berapa banyak boleh saya keluarkan?

Oleh kerana pengeluaran ini merupakan Pengeluaran Umur 55 Tahun, maka anda layak untuk mengeluarkan keseluruhan simpanan KWSP apabila mencapai umur tersebut. Bagaimanapun, KWSP tidak menggalakkan pengeluaran ini, melainkan anda mempunyai sumber pendapatan persaraan yang lain kerana simpanan ini berkemungkinan dihabiskan dalam masa yang singkat.

Jadi apakah pilihan terbaru untuk Pengeluaran Umur 55 Tahun?

Sebaik sahaja mencapai umur 55 tahun, anda boleh memilih untuk mengeluarkan simpanan anda pada bila-bila masa, tertakluk kepada pengeluaran minimum sebanyak RM2,000 setiap 30 hari. Pada masa yang sama, anda boleh memilih untuk mengeluarkan baki simpanan secara bayaran bulanan. Walau bagaimanapun, sekiranya anda masih ingin mengeluarkan keseluruhan simpanan anda secara sekaligus, anda masih boleh berbuat sedemikian.

Apakah syarat-syarat pengeluaran bayaran bulanan ini?

Bagi pilihan bayaran bulanan, anda boleh mengeluarkan jumlah minimum sebanyak RM250

sebulan untuk tempoh sekurang-kurangnya 12 bulan, dengan syarat anda mempunyai jumlah minimum sebanyak RM3,000 di dalam akaun anda.

Sekiranya jumlah simpanan saya pada umur 55 tahun ialah RM100,000, bolehkah diterangkan cara-cara lain yang boleh saya gunakan untuk mengeluarkan simpanan tersebut?

Selain daripada anda boleh mengeluarkan keseluruhan simpanan secara sekali gus, anda boleh mengeluarkan sebahagian simpanan tertakluk kepada kadar minimum RM2,000 dengan jarak sekurang-kurangnya 30 hari antara pengeluaran ataupun pengeluaran bayaran bulanan. Anda boleh menentukan sendiri jumlah keseluruhan bayaran bulanan, aman bayaran sebulan tidak kurang daripada RM250 dalam tempoh minimum 12 bulan.

Bagaimakah saya boleh memohon pengeluaran ini?

Mulai April 2011, pemegang MyKad tidak perlu mengisi borang KWSP 9B (AHL). Ahli hanya perlu mengemukakan salinan asal MyKad, buku atau penyata akaun bank yang aktif.

Anda boleh memohon pengeluaran Umur 55 tahun dalam masa enam bulan sebelum tarikh hari lahir anda yang ke-55. Namun begitu, bayaran hanya akan diproses setelah anda genap mencapai umur 55 tahun.

Bagaimakan bayaran akan dibuat?

KWSP akan membuat bayaran terus ke dalam akaun simpanan peribadi bank anda pada setiap bulan mengikut jumlah dan bilangan bulan yang dipohon.

Untuk pertanyaan lanjut mengenai cara membuat pengeluaran fleksibel Umur 55 Tahun, sila hubungi pejabat KWSP yang terdekat atau layari www.kwsp.gov.my.

Sumber: www.kwsp.gov.my



Takaful Empunya Rumah / Isi Rumah

Takaful empunya rumah memberikan perlindungan ke atas rumah kediaman anda terhadap kerugian atau kerosakan akibat bencana seperti banjir atau gempa bumi. Takaful empunya rumah bukan sahaja melindungi rumah anda, tetapi turut merangkumi garaj, bangunan luar, dinding, pintu pagar dan pagar di sekeliling rumah anda serta lekapan dan lengkapan kekal. Ia tidak melindungi bangunan yang digunakan bagi tujuan komersial seperti restoran, kilang atau tempat menyimpan barang dagangan.

Takaful isi rumah pula memberi perlindungan terhadap kerugian atau kerosakan ke atas kandungan rumah kediaman anda dan perlindungan kepada anda sebagai peserta terhadap kecederaan maut.

Anda boleh menyertai takaful empunya rumah atau takaful isi rumah atau kedua-duanya sekali.

Takaful Gadai Janji (MRTA)

Apabila anda mengambil pembiayaan untuk membeli rumah kediaman, institusi kewangan yang membiayai pembelian tersebut akan menghendaki anda untuk menyertai takaful empunya rumah serta takaful gadai janji. Takaful gadai janji ialah pelan takaful keluarga yang akan menyelesaikan baki pembiayaan perumahan anda sekiranya anda meninggal dunia atau anda mengalami hilang upaya kekal. Apabila pembiayaan perumahan telah ditebus, kediaman tersebut akan ditukar milik kepada anda atau waris anda.

Anda hanya perlu mencarum sekali sahaja bagi takaful gadai janji apabila mengambil pembiayaan perumahan. Kadar caruman akan bergantung kepada umur anda, jumlah pembiayaan, kadar keuntungan dan tempoh pembiayaan tersebut.

Sekiranya anda menjual rumah tersebut atau membuat penebusan awal pembiayaan perumahan anda, maka anda layak mendapat bayaran balik caruman takaful secara pro rata ke atas tempoh takaful yang belum lulus.

Konsep takaful dalam takaful empunya rumah / isi rumah

Apabila anda menyertai takaful empunya rumah / isi rumah, anda akan mencarum sejumlah wang ke dalam dana takaful am dalam bentuk caruman penyertaan (*tabarru'*). Anda akan memeterai perjanjian (akad) bagi membolehkan anda menjadi salah seorang peserta yang bersetuju untuk saling membantu antara satu sama lain, sekiranya salah seorang peserta menanggung kerugian atau kerosakan terhadap rumah kediaman atau kandungan rumah kediaman beliau.

Pada tempoh matang, anda layak untuk berkongsi lebihan di dalam dana takaful am sekiranya anda tidak membuat sebarang tuntutan sepanjang tempoh penyertaan. Lebihan ini akan dikongsi antara anda dan pengendali takaful di bawah konsep perkongsian lebihan mengikut nisbah yang telah dipersetujui.

Contoh:-

Pengendali takaful mempunyai lebihan (L) sebanyak RM4 juta dan jumlah caruman am (CA) ialah sebanyak RM10 juta. Jumlah caruman (C) anda pada tahun tersebut ialah RM1,000 dan lebihan yang dikongsi bersama antara pengendali takaful dan anda adalah mengikut nisbah perkongsian yang dipersetujui dari awal (NP) iaitu 50:50. Jumlah perkongsian lebihan yang akan diterima oleh anda dikira seperti berikut:-

$$\begin{aligned}\text{Nisbah perkongsian lebihan} \\ = \text{NP : } 50\% \times L : \frac{\text{RM4 juta}}{\text{CA : RM10 juta}} \\ = 20\%\end{aligned}$$

$$\begin{aligned}\text{Jumlah lebihan yang diagihkan kepada anda} \\ = \text{nisbah perkongsian} \times C: \text{RM1,000} \\ = \text{RM200}\end{aligned}$$

Jenis perlindungan

Perlindungan yang disediakan di bawah pelan-pelan takaful berkenaan adalah seperti berikut:-

- Takaful empunya rumah – Perlindungan di bawah Seksyen 1 dan 3
- Takaful isi rumah – Perlindungan di bawah Seksyen 2 dan 3
- Takaful empunya rumah dan takaful isi rumah – Perlindungan di bawah Seksyen 1, 2 dan 3.

Seksyen 1 : Bangunan

Seksyen ini memberi perlindungan terhadap kerugian atau kerosakan kepada bangunan akibat bencana berikut:-

- a) Kebakaran, kilat, petir dan kebakaran bawah tanah
- b) Letupan
- c) Kerosakan disebabkan oleh pesawat
- d) Kerosakan akibat impak oleh kenderaan jalan raya atau haiwan
- e) Limpahan air akibat tangki air pecah, peralatan atau paip (pengendali takaful tidak akan membayar ganti rugi bagi jumlah RM50 yang pertama)
- f) Kecurian yang melibatkan kemasukan atau keluar secara kekerasan atau ganas
- g) Hurikan, siklon, taufan atau ribut angin
- h) Gempa bumi atau letupan gunung berapi
- i) Banjir

Bagi (g), (h) dan (i), pengendali takaful tidak akan membayar kerugian bagi 1% yang pertama ke atas jumlah perlindungan atau RM200, mengikut mana yang lebih rendah.

Perlindungan boleh dipanjangkan kepada bencana berikut, tertakluk kepada caruman tambahan:

- a) Tanah mendap atau tanah runtuh
- b) Rusuhan, mogok atau kerosakan dengan niat jahat

Seksyen 2 : Kandungan

Seksyen ini secara umum memberi perlindungan terhadap kerugian atau kerosakan kandungan rumah akibat bencana-bencana yang dinyatakan di dalam Seksyen 1, termasuk barang isi rumah dan barang persendirian milik anda, ahli keluarga anda atau pembantu rumah.

Seksyen ini juga membayar pampasan terhadap kematian anda akibat kecederaan maut yang berpuncanya oleh pencuri atau kebakaran, tertakluk kepada jumlah maksimum RM10,000 atau separuh daripada jumlah perlindungan, mengikut mana yang lebih rendah.

Seksyen 3 : Luar jangkaan lain

Kehilangan sewa – Seksyen ini memberi perlindungan terhadap kehilangan sewa atau perbelanjaan tambahan yang dialami akibat kerosakan kepada bangunan oleh bencana-bencana yang dinyatakan di dalam Seksyen 1, yang menjadikan ia tidak boleh didiami. Pampasan yang dibayar akan bergantung kepada perkara-perkara berikut:-

- Jika anda mendiami rumah tersebut, anda akan dibayar perbelanjaan yang munasabah sekiranya anda terpaksa berpindah ke sebuah hotel ketika rumah anda tidak boleh didiami; atau
- Jika rumah anda disewakan kepada orang lain, anda akan dibayar jumlah sebenar kehilangan pendapatan sewa rumah anda sekiranya penyewa berpindah ketika rumah tersebut tidak boleh didiami.

Anda hanya akan menerima pampasan bagi tempoh bangunan tersebut tidak boleh didiami akibat kerosakan yang dilindungi. Pampasan tidak akan dibayar bagi tempoh selepas rumah tersebut telah dibaik pulih walaupun masih belum disewa oleh sesiapa. Perlindungan di bawah seksyen ini dihadkan kepada 10% daripada jumlah perlindungan.

Liabiliti awam – Seksyen ini akan membayar pampasan kepada pihak ketiga akibat kemalangan yang berlaku di rumah anda sekiranya anda disahkan bertanggungjawab terhadap kemalangan yang

mengakibatkan:-

- Kematian atau kecederaan pada tubuh badan pihak ketiga; atau
- Kerosakan terhadap harta benda pihak ketiga.

Pihak ketiga adalah tetamu yang datang ke rumah anda, selain daripada anggota keluarga, seisi rumah atau pekerja anda. Jumlah maksimum yang boleh dibayar bagi setiap tuntutan atau tuntutan-tuntutan akibat daripada kemalangan yang sama di dalam satu tempoh takaful ialah RM50,000. Perlindungan ini hanya sah di premis-premis yang dinyatakan di dalam jadual sijil.

Berapakah jumlah perlindungan yang patut diambil?

Pastikan jumlah perlindungan yang diambil di bawah pelan takaful empunya rumah anda menggambarkan kos pembinaan semula rumah anda. Sekiranya jumlah perlindungan kurang daripada kos pembinaan semula, syarat purata akan diguna pakai apabila tuntutan dibuat. Syarat purata merupakan satu penalti untuk perlindungan terkurang bagi rumah anda. Perlindungan terkurang bermakna jumlah perlindungan yang diambil kurang daripada nilai kos pembinaan semula *semasa kejadian kerosakan*.



“Pastikan jumlah perlindungan yang diambil di bawah pelan takaful empunya rumah anda menggambarkan kos pembinaan semula rumah anda.”

Contoh:

Kos pembinaan semula rumah ialah RM 100,000, sementara jumlah perlindungan ialah RM 80,000 dan jumlah kerugian sebanyak RM 5,000. Syarat purata akan dikira seperti:-

$$\begin{array}{rcl} \text{Jumlah perlindungan} & & \text{Kerugian} \\ \text{RM 80,000} & \times & \text{RM 5,000} \\ \hline \text{Kos pembinaan semula} & & \\ \text{RM 100,000} & & \\ \\ = \text{RM 4,000} & & \end{array}$$

Pengendali takaful hanya akan membayar sebanyak RM 4,000 dan bukannya RM 5,000 terhadap kerugian yang dialami. Anda perlu menanggung perbezaan sebanyak RM 1,000.

Pembatalan Sijil

Anda boleh membatalkan sijil penyertaan anda dengan menghantar notis 14 hari secara bertulis kepada pengendali takaful. Dengan pembatalan tersebut, anda berhak untuk mendapat caruman yang belum luput sepanjang tempoh takaful secara pro rata.

Sijil anda akan terbatal sekiranya rumah anda telah dijual kepada individu lain. Pemilik baru rumah tersebut perlu mengambil perlindungan takaful baru.

Bagaimanakah saya boleh membuat tuntutan?

- Maklumkan kepada pengendali takaful anda menerusi telefon dengan segera. Anda akan diminta untuk mengisi Borang Pemberitahuan Kerugian dan menghantarkannya kepada pengendali takaful. Sila beri maklumat-maklumat berikut:-
 - Tarikh, masa dan tempat kejadian;
 - Keterangan ringkas bagaimana kerugian atau kemalangan berlaku atau bila kerugian tersebut disedari (sertakan laporan polis, jika ada);
 - Maklumat mengenai penglibatan pihak ketiga (jika ada) dan tahap kecederaan atau kerugian yang dialami oleh pihak ketiga; dan
 - Keterangan ringkas mengenai kerugian dan / atau kerosakan.
- Buat laporan polis dengan segera, terutama jika anda mengesyaki kecurian atau kerosakan dengan niat jahat;
- Ambil langkah sewajarnya untuk melindungi rumah anda daripada mengalami kerosakan yang lebih teruk dan simpan barang yang rosak untuk

- diperiksa oleh pengendali takaful;
- Jika pihak ketiga membuat tuntutan bertulis terhadap anda, tuntutan tersebut perlu dihantar segera kepada pengendali takaful untuk tindakan selanjutnya.

Penyelesaian tuntutan

Jumlah pampasan yang anda terima bergantung kepada asas perlindungan:

- **Asas Gantian (lama diganti dengan yang lama)** – Pembayaran akan dibuat ke atas kos membaik pulih bangunan yang rosak *ditolak* dengan kegunaan biasa atau susut nilai; atau
- **Asas nilai pengembalian semula (lama diganti dengan yang baru)** – Pembayaran penuh akan dibuat ke atas kos membaik pulih bangunan yang rosak *tanpa* ditolak kegunaan biasa atau susut nilai, tertakluk kepada jumlah yang dilindungi mencukupi untuk menampung kos pengembalian semula bangunan tersebut.

Pengendali takaful mempunyai pilihan untuk menyelesaikan tuntutan bagi kerugian separa (kerosakan yang boleh dibaik pulih) atas dasar berikut:-

- Bayaran kos baik pulih;
- Bayaran tunai terhadap kerugian atau kerosakan; atau
- Pengembalian semula atau penggantian harta yang rugi atau rosak.

Jika berlaku kerugian menyeluruh (kerosakan yang teruk sehingga menjadikan kediaman berkenaan tidak ekonomi untuk dibaik pulih), pengendali takaful akan membayar sama ada:

- Kos pembinaan semula; atau
- Jumlah perlindungan, mengikut mana yang lebih rendah.

Melainkan jika dinyatakan sebaliknya di dalam sijil, perlindungan biasanya adalah berdasarkan asas indemniti. Jika anda inginkan perlindungan pengembalian semula, sijil anda perlu mengandungi klausula yang berkaitan.

Perkara yang perlu dan mesti diberi perhatian

Apabila memohon untuk menyertai pelan takaful

Perlu	Beri Perhatian
<ul style="list-style-type: none"> • Isytihar semua fakta penting mengenai risiko yang akan dilindungi. • Baca dan faham "Notis Mustahak" di dalam Borang Cadangan. • Jawab semua soalan dengan lengkap dan tepat. • Lengkapkan dan tandatangan Borang Cadangan anda sendiri. • Bayar caruman. 	<ul style="list-style-type: none"> • Jangan biarkan soalan di dalam Borang Cadangan tidak dijawab. • Jangan gunakan tanda pangkah dan sempang untuk menjawab soalan yang memerlukan jawapan lengkap. • Jangan rahiaskan atau beri gambaran yang salah mengenai fakta penting. Sijil yang dikeluarkan akan menjadi tidak sah, bermakna tuntutan boleh ditolak. • Jangan ambil perlindungan terkurang, kerana anda akan didenda melalui "syarat purata" apabila membuat tuntutan.

Selepas kerugian atau kerosakan

Perlu	Beri Perhatian
<ul style="list-style-type: none"> • Maklumkan kepada pengendali takaful dengan segera. • Laporkan kepada polis semua kes yang melibatkan kecurian. • Hantar semua writ atau tuntutan pihak ketiga dengan segera kepada pengendali takaful. • Beri kerjasama dengan pengendali takaful dan pelaras kerugian. • Hubungi pengendali takaful secara bertulis. • Ambil langkah sewajarnya untuk mengelakkan kerugian atau kerosakan yang lebih teruk. 	<ul style="list-style-type: none"> • Jangan buat pengakuan liabiliti, membayar atau berunding dengan pihak ketiga terhadap tuntutan. • Jangan naikkan jumlah tuntutan dengan anggapan pengendali takaful akan mengurangkan jumlah tuntutan. Ini merupakan tanggapan yang salah dan mungkin akan mengakibatkan tuntutan anda ditolak. • Jangan dedahkan bangunan yang rosak kepada kerugian yang lebih teruk tanpa mengambil langkah sewajarnya bagi memastikan keselamatan bangunan tersebut.

Sumber: [infoinsurans](http://infoinsurans.com)



Kesilapan Lazim Dalam Pengurusan Kewangan

Jika anda bercadang untuk mengukuhkan kedudukan kewangan, anda mesti mengenal pasti terlebih dahulu kesilapan pengurusan kewangan yang lazim dilakukan agar anda dapat belajar daripadanya.

1. Gagal Merancang

Jika anda bertanya kepada orang di sekeliling anda, pasti anda akan mendapati ramai yang tidak merancang kewangan mereka. Alasan yang selalu diberikan ialah "Saya sibuk dengan kerja dan keluarga hingga tidak sempat untuk menguruskan kewangan saya". Sikap acuh tak acuh ini akan menjelaskan kedudukan wang anda. Dengan bebanan kerja yang banyak, menyebabkan ramai yang tidak memberi keutamaan kepada pengurusan wang dan membiarkan keadaan menjadi penentunya.

Sebenarnya, walaupun anda termasuk dalam golongan yang berpendapatan sederhana, tabiat merancang kewangan akan membolehkan anda menjadi seorang yang berjaya mengumpul kekayaan pada kemudian hari kelak.

2. Berbelanja Melebihi Kemampuan

Anda mungkin sering berbelanja melebihi kemampuan anda, akibat daripada desakan rakan-rakan dan juga terpengaruhi dengan iklan-iklan yang ada di sekeliling anda. Saban hari iklan-iklan di TV, surat khabar dan kompleks membeli belah mempromosikan gaya hidup yang mewah. Telefon bimbit model terkini, kereta mewah dan juga fesyen terbaru banyak mendorong anda untuk berbelanja di luar daripada kemampuan. Apatah lagi, ramai yang sanggup menghabiskan duit semata-mata untuk mengikuti arus peredaran masa dan tidak mahu dianggap ketinggalan zaman. Akibatnya, ramai yang hanya mempunyai baki yang sangat sedikit dalam akaun bank pada hujung bulan setelah ditolak pinjaman rumah dan kereta, bayaran kad kredit, bil-bil dan sebagainya.

3. Berbelanja Menggunakan Kad Kredit

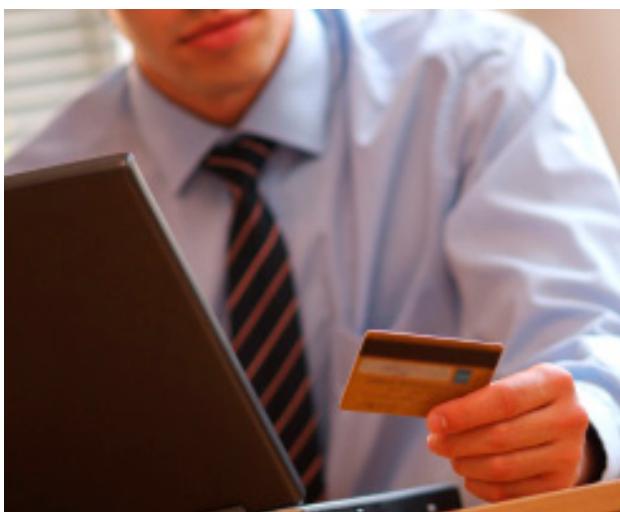
Tabiat beli dulu dan bayar kemudian merupakan perkara biasa dewasa ini. Hampir setiap orang mempunyai sekurang-kurangnya satu kad kredit. Malah, ramai yang

memiliki lebih daripada satu kad. Walaupun kad kredit merupakan satu kemudahan tetapi ramai orang yang menyalahgunakannya dan menganggap ia adalah suatu alat untuk berbelanja dengan sewenang-wenangnya. Tambahan pula, dengan bayaran minimum setiap bulan, ramai yang akan berpotensi untuk terus berbelanja. Mereka tersalah anggap mengenai bayaran minimum tersebut, dan tidak menyedari bahawa lama kelamaan ia akan menjadi hutang yang menggunung pada kemudian hari. Jika tersilap langkah, tidak mustahil anda juga boleh menjadi muflis akibat tabiat sedemikian. Ini adalah realitinya kerana mengikut laporan kemuflihan (*bankruptcy report*), peratusan orang yang jatuh muflis sejak kebelakangan ini telah meningkat, terutama sekali dalam kalangan golongan muda.

Oleh itu, pastikan anda menggunakan kad kredit secara berhemat. Dengan membuat bayaran minimum setiap bulan, anda mungkin boleh terus berbelanja, tetapi anda harus ingat bahawa ia akan menyebabkan anda mengalami kerugian yang besar kelak.

4. Lewat Menabung Untuk Hari Tua

Ramai yang ingin bersara awal. Tetapi untuk memulakan persaraan, anda mesti memastikan bahawa anda mempunyai wang yang mencukupi untuk menampung gaya hidup yang diinginkan selepas bersara. Walau bagaimanapun, masih ramai terutamanya mereka yang sudah hampir bersara, masih bergelut untuk mencapai jumlah simpanan yang diperlukan. Sepatutnya, setiap kali gaji naik, simpanan juga turut naik. Apa yang berlaku adalah sebaliknya. Setiap kali gaji naik, perbelanjaan pula yang



“Walaupun kad kredit merupakan satu kemudahan, tetapi ramai orang yang menyalahgunakannya dan menganggap ia adalah suatu alat untuk berbelanja dengan sewenang-wenangnya.”

bertambah, contohnya mengubah suai rumah, kereta baru, menjadi ahli kelab tertentu untuk bersaing dengan rakan-rakan dan sebagainya. Perbelanjaan sedemikianlah yang menyebabkan anda sukar menabung untuk hari tua.

5. Melabur dalam Produk yang Tidak Bersesuaian

Terdapat pelbagai produk pelaburan di pasaran. Untuk memastikan anda melabur dalam produk pelaburan yang menepati profil risiko dan ganjaran yang diinginkan, anda memerlukan ilmu pengetahuan mengenai selok-belok pelaburan. Jangan bergantung kepada kata-kata penasihat kewangan semata-mata, kerana ada antara mereka yang mempunyai agenda tersendiri. Kadangkala ada penasihat kewangan yang tidak bertanggungjawab dan memberikan maklumat yang tidak tepat untuk meningkatkan komisen jualan mereka. Jadi pastikan anda meneliti ciri-ciri sesuatu produk pelaburan tersebut dan mengkaji kumpulan pengurusannya sebelum melabur.

6. Insurans sebagai perlindungan

Sesetengah orang beranggapan yang membeli insurans adalah perbuatan yang membazir wang. Tetapi tahukah anda bahawa tanpa insurans, kedudukan kewangan anda akan tergugat, terutama sekali apabila hilang pendapatan / pekerjaan. Keadaan akan menjadi lebih malang jika orang yang hilang pendapatan tersebut merupakan ketua keluarga atau pencari nafkah dalam keluarga. Tanpa insurans atau wang simpanan, seluruh keluarga akan merana. Pada ketika itu sudah agak terlambat untuk memikirkan bagaimana ingin mencari sumber pendapatan yang lain dengan kadar segera.

7. Terlampau Memikirkan Pasal Wang

Dalam usaha untuk memupuk tabiat yang baik tersebut, janganlah pula anda terlampau taksub mengumpul kekayaan sehingga lupa terhadap perkara-perkara lain yang amat bermakna dalam kehidupan, seperti keluarga, kesihatan, kepuasan berkarier serta rakan anda. Tanpa perkara ini, hidup anda tidak akan memberi sebarang makna walaupun anda mempunyai wang jutaan ringgit.

Akhir sekali, anda juga perlu sentiasa mengingatkan diri tentang kepentingan untuk merancang kewangan. Jika anda tidak bersungguh-sungguh dalam membina kekayaan dan menguruskan kewangan, besar kemungkinan kekayaan tidak akan berpihak kepada anda.

© Securities Industry Development Corporation. Untuk maklumat lanjut tentang pengurusan kewangan dan pelaburan bijak, layari laman web Pelabur Malaysia (www.min.com.my)



BANK NEGARA MALAYSIA
CENTRAL BANK OF MALAYSIA



JANGAN JADI MANGSA!

Berhati-hati dengan penipuan kewangan melalui panggilan telefon, e-mel dan SMS

Sentiasa Berjaga-jaga!

Jangan dedahkan maklumat keselamatan kewangan anda kepada sesiapa sahaja dalam apa jua keadaan pun, sekiranya anda menerima panggilan telefon, SMS atau e-mel yang tidak diundang. Lindungi diri anda dengan tidak melayan mana-mana pihak tidak diundang yang menghubungi anda.

Untuk sebarang pertanyaan atau nasihat lanjut, sila hubungi Bank Negara Malaysia di:

BNMTELELINK (Pusat Perhubungan Pelanggan)



1-300-88-5465

Faks : 03-2174 1515 E-mel : bnmtelelink@bnm.gov.my
(Waktu urusan: Isnin – Jumaat, 9:00 pagi – 5:00 petang)

Bank Negara Malaysia dan bank perdagangan TIDAK AKAN menghubungi anda meminta maklumat tersebut. Kami juga tidak akan meminta anda membuat sebarang pemindahan wang. Jika anda telah menerima permintaan seperti itu, JANGAN mengendahkannya.

Untuk menghantar pertanyaan melalui perkhidmatan sila taip:

BNM TANYA
[pertanyaan/
aduan anda]

dan hantar
kepada
15888



<http://fraudalert.bnm.gov.my>



<http://facebook.com/bnm.official>

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