

Ringgit

MAC 2012

RAKAN KEWANGAN ANDA

ISSN 2180-3684 • Bil 3/12 • KKDN: PP 16897/05/2012 (029730)

Pengenalan Kewangan Islam di Malaysia



di dalam
RINGGIT
bulan ini

- Pengeluaran Wang KWSP Apabila Hilang Upaya
- Kesan Kadar Faedah Ke atas Wang Pinjaman
- Tip Mengurangkan Caj Pada Kad Anda
- Cek Lewat Tarikh Untuk Transaksi Bayaran
- Insurans Wanita: Sekadar Gimik Pemasaran atau Melindungi

ISSN 2180-3684



9 772180 368003



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.*

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@crcc.org.my
Sesawang: www.crcc.org.my

Dicetak oleh:

فرچيسك، اساس جاي (مليسيا) سندريرين برجد

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.*



Pengenalan Kewangan Islam di Malaysia

Industri Perbankan Islam

Perbankan Islam merujuk kepada sistem perbankan yang berlandaskan undang-undang Islam, yang juga dikenali sebagai undang-undang Syariah. Prinsip-prinsip asas yang mendasari perbankan Islam ialah saling berkongsi risiko dan keuntungan antara kedua-dua pihak, jaminan keadilan untuk semua dan urus niaga yang dijalankan itu berdasarkan aktiviti perniagaan atau aset asas.

Prinsip-prinsip ini disokong oleh nilai teras perbankan Islam yang menggalakkan aktiviti yang memupuk keusahawanan, menjana perniagaan dan perdagangan serta aktiviti yang menjurus kepada pembangunan kemasyarakatan yang memanfaatkan

semua lapisan masyarakat. Aktiviti yang melibatkan faedah (*riba*), perjudian (*maisir*) dan urus niaga spekulatif (*gharar*) adalah dilarang.

Dengan memanfaatkan pelbagai konsep kewangan Islam seperti *ijarah* (sewa beli), *mudarabah* (perkongsian keuntungan) dan *musyarakah* (perkongsian), institusi perbankan mempunyai fleksibiliti, kreativiti dan pilihan yang lebih banyak dalam menghasilkan produk kewangan Islam. Selain itu, dengan menekankan bahawa keperluan terhadap urus niaga harus disokong oleh aktiviti berkaitan perdagangan atau perniagaan yang sebenar, perbankan Islam menetapkan piawaian yang lebih tinggi bagi pelaburan dan menggalakkan kebertanggungjawaban dan pengurangan risiko yang lebih besar.

Kewangan Islam telah berkembang dengan begitu pesat sejak mula diperkenalkan pada tahun 1970-an. Aset perbankan Islam global dan aset di bawah pengurusan kewangan Islam telah mencecah USD1.3 trilion pada tahun 2011.

Terdapat lebih daripada 600 institusi kewangan Islam di 75 buah negara di seluruh dunia. Menurut *Asian Banker Research Group*, 100 bank Islam terbesar di dunia telah mencatat kadar pertumbuhan aset tahunan sebanyak 26.7% dan industri kewangan Islam global mencatat pertumbuhan purata 15-20% setiap tahun.

Industri kewangan Islam di Malaysia telah beroperasi lebih daripada 30 tahun yang lalu. Penggubalan Akta Bank Islam 1983 telah membolehkan Bank Islam yang pertama ditubuhkan. Seterusnya, lebih banyak institusi kewangan Islam telah ditubuhkan di dalam negara berikutan liberalisasi sistem kewangan Islam.

Kejayaan Malaysia membangunkan industri kewangan Islam domestik dalam tempoh 30 tahun telah memberikan asas yang kukuh kepada kestabilan kewangan negara dengan meningkatkan kekayaan,



“Kejayaan Malaysia membangunkan industri kewangan Islam domestik dalam tempoh 30 tahun telah memberikan asas yang kukuh kepada kestabilan kewangan negara”



“Kewangan Islam telah berkembang dengan begitu pesat sejak mula diperkenalkan pada tahun 1970-an.”

kepelbagaian dan kematangan sistem kewangan Islam. Pada akhir tahun 2011, aset perbankan Islam Malaysia telah mencapai USD142.1 bilion (RM434.6 bilion) dengan kadar pertumbuhan tahunan purata 16%.

Pada masa ini, kewangan Islam terus berkembang pesat di Malaysia. Ini disokong oleh persekitaran yang kondusif yang terkenal dengan inovasi produk yang berterusan, kepelbagaian institusi kewangan dari seluruh pelusok dunia, pelbagai rangkaian instrumen pelaburan Islam, infrastruktur kewangan yang komprehensif dan menerima pakai amalan terbaik pengawalseliaan dan undang-undang global. Malaysia juga telah memberikan lebih penekanan kepada pembangunan modal insan seiring dengan pembangunan industri kewangan Islam bagi memastikan ketersediaan tenaga kerja mahir dalam kewangan Islam. Semua ini telah mentransformasikan Malaysia menjadi salah satu pasaran perbankan Islam yang paling maju di dunia.



“Perkembangan dalam industri perbankan Islam ini adalah selaras dengan usaha Kerajaan untuk memajukan Malaysia sebagai sebuah pusat kewangan Islam antarabangsa.”

Liberalisasi yang pesat dalam industri kewangan Islam, di samping persekitaran yang memudahkan urusan perniagaan, telah mendorong institusi kewangan asing memilih Malaysia untuk menjalankan perniagaan perbankan Islam. Ini telah dapat memupuk komuniti institusi kewangan tempatan dan antarabangsa yang pelbagai dan semakin besar.

Kini, Malaysia mempunyai sebilangan besar bank Islam yang menjalankan perniagaan perbankan Islam sepenuhnya, termasuk beberapa entiti milik asing; institusi konvensional yang telah menubuhkan subsidiari Islam dan juga entiti yang menjalankan perniagaan mata wang asing. Semua institusi kewangan diberikan kebenaran untuk menjalankan perniagaan dalam ringgit dan bukan ringgit.

Perkembangan dalam industri perbankan Islam ini adalah selaras dengan usaha Kerajaan untuk memajukan Malaysia sebagai sebuah pusat kewangan

Islam antarabangsa. Pelbagai insentif juga diberikan kepada institusi-institusi perbankan Islam untuk menyediakan rangkaian produk dan perkhidmatan kewangan Islam di Malaysia.

Melangkah ke hadapan, bagi kemajuan sektor kewangan Malaysia, satu Pelan Sektor Kewangan baharu untuk tempoh sepuluh tahun (2011-2020) telah dilancarkan pada 21 Disember 2011. Pelan Sektor Kewangan ini juga akan menyumbang ke arah mendorong usaha-usaha untuk terus membangunkan Malaysia menjadi ekonomi bernilai tambah tinggi dan berpendapatan tinggi. Bagi kewangan Islam, strategi yang disasarkan adalah ke arah pengantarabangsaan yang lebih menyeluruh dengan integrasi yang lebih meluas dalam sistem kewangan global melalui peningkatan perkongsian antara negara, industri dan pasaran merentas pelbagai negara.

Sumber : info kewangan islam / islamicfinanceinfo



Objektif utama penubuhan Kumpulan Wang Simpanan Pekerja (KWSP) adalah untuk menyediakan jaminan kewangan asas semasa persaraan ahli. Oleh itu, sebagai sebuah organisasi yang prihatin dan berorientasikan ahli, KWSP telah memperkenalkan Pengeluaran Hilang Upaya. Di bawah pengeluaran ini, anda boleh mengeluarkan semua simpanan KWSP sekiranya anda mengalami hilang upaya fizikal atau mental yang menghalang anda daripada terus bekerja. Dengan adanya kemudahan ini, pastinya beban kewangan anda semasa mengalami kesulitan dapat dikurangkan.

Siapa yang layak memohon untuk Pengeluaran Hilang Upaya?

Anda boleh memohon Pengeluaran Hilang Upaya sekiranya doktor atau pakar perubatan telah mengesahkan anda hilang upaya dari segi fizikal atau mental serta tidak lagi mampu untuk terus bekerja. KWSP akan mendapatkan pengesahan doktor pakar dari hospital swasta atau kerajaan yang anda telah atau sedang menjalani rawatan.

Jika anda mengemukakan laporan perubatan yang dikeluarkan oleh pengamal perubatan swasta ataupun Laporan Pencen Ilat dari PERKESO, anda akan dirujuk kepada dua klinik panel KWSP untuk mengesahkan tahap ketidakupayaan anda. Anda kemudiannya akan dirujuk kepada doktor ketiga untuk pemeriksaan sekiranya salah seorang daripada dua doktor terdahulu tidak menyokong permohonan anda.

Perlukah saya mengemukakan pengesahan tahap kesihatan saya apabila memohon bagi pengeluaran ini?

Ya, anda perlu mengemukakan pengesahan tahap kesihatan anda apabila memohon pengeluaran ini. Sebagai sokongan kepada permohonan pengeluaran ini, anda perlu mengemukakan laporan perubatan yang tidak melebihi jangka masa satu tahun dari tarikh KWSP menerima permohonan anda. Laporan itu perlu mengandungi butiran penyakit atau kemalangan yang mengakibatkan anda hilang upaya selain daripada maklumat berkaitan kesihatan semasa anda.

Bolehkah saya memohon pengeluaran ini sekiranya saya masih mampu bekerja walaupun mengalami hilang upaya?

Tidak boleh. Anda hanya boleh memohon pengeluaran ini sekiranya anda tidak lagi bekerja. Ini kerana anda mungkin telah dibersarakan atau ditamatkan perkhidmatan atas sebab kesihatan oleh majikan anda.

Adakah saya akan ditemu duga semasa membuat permohonan Pengeluaran Hilang Upaya?

Ya. Sebagai sebahagian daripada proses Pengeluaran

Hilang Upaya, anda akan ditemu duga oleh pegawai KWSP semasa anda membuat permohonan. Sekiranya anda tidak dapat hadir disebabkan ketidakupayaan anda, temu duga boleh diaturkan di hospital ataupun di rumah anda.

Pegawai penemu duga akan menilai kes dan akan membuat cadangan yang boleh membantu menentukan keputusan permohonan anda.

Berapakah jumlah yang boleh dikeluarkan di bawah pengeluaran ini?

Anda boleh mengeluarkan semua simpanan KWSP anda di bawah Pengeluaran Hilang Upaya.

Bagaimanakah cara untuk saya memohon pengeluaran ini?

Anda perlu melengkapkan Borang KWSP 9L (AHL) serta mengemukakan dokumen sokongan lain, seperti MyKad dan juga buku akaun simpanan atau salinan asal penyata akaun semasa anda di mana-mana cawangan KWSP.



“Pegawai penemu duga akan menilai kes dan akan membuat cadangan yang boleh membantu menentukan keputusan permohonan anda.”



“Anda perlu memastikan bahawa tarikh semua dokumen ini mestilah tidak melebihi satu tahun dari tarikh KWSP menerima permohonan anda.”

Anda juga perlu mengemukakan laporan perubatan asal sama ada dari hospital kerajaan atau swasta atau klinik sebagai sokongan kepada permohonan anda. Dokumen tambahan lain sebagai bukti anda hilang upaya termasuk Laporan Lembaga Perubatan yang menyatakan keadaan kesihatan anda atau Laporan Pencen Ilat dari PERKESO. Anda perlu memastikan bahawa tarikh semua dokumen ini mestilah tidak melebihi satu tahun dari tarikh KWSP menerima permohonan anda.

Sebagai ahli yang hilang upaya, adakah saya layak menerima Bantuan Hilang Upaya dari KWSP?

Ya. Sebagai ahli hilang upaya, anda layak menerima bantuan tambahan berjumlah RM5,000 sebagai tanda simpati daripada KWSP untuk mengurangkan beban kewangan anda. Kemudahan ini layak dinikmati sekiranya anda berumur kurang daripada 55 tahun dan telah memohon bagi Pengeluaran Hilang Upaya KWSP dalam tempoh 12 bulan selepas anda berhenti kerja atau diberhentikan oleh majikan atas alasan hilang upaya.

Untuk maklumat lanjut berkaitan Pengeluaran Hilang Upaya, sila hubungi Pusat Panggilan KWSP di 03-8922 6000 atau layari laman web myEPF di www.kwsp.gov.my.

Sumber : Kumpulan Wang Simpanan Pekerja



Kesan Kadar Faedah ke Atas Wang Pinjaman

Faedah ialah caj yang dikenakan ke atas wang yang dipinjam atau keuntungan yang diperolehi daripada wang yang didepositkan. Kadar faedah yang dikenakan atas pinjaman adalah ukuran risiko yang diambil oleh pemberi pinjam. Semakin tinggi risikonya, maka semakin tinggilah kadar faedah yang dikenakan.

Biasanya ada 3 jenis kadar faedah yang terdapat di pasaran. Ini termasuk:-

1) Kadar sama rata

Faedah dikira berdasarkan jumlah asal nilai pinjaman sepanjang tempoh pinjaman.

2) Kadar tetap

Faedah dihitung berdasarkan baki pinjaman semasa pada kadar faedah yang tidak berubah-ubah sepanjang tempoh pinjaman.

3) Kadar terapung

Faedah dihitung berdasarkan baki pinjaman semasa, dengan kadar faedah bersandarkan pada indeks atau kadar asas. Kadar ini boleh berubah-ubah sepanjang tempoh pinjaman. Indeks atau kadar asas faedah yang paling biasa digunakan ialah Kadar Pinjaman Asas (KPA).

Faedah kadar sama rata biasanya adalah lebih tinggi atau mahal kerana ia dihitung di atas jumlah asal pinjaman yang dibuat dan dikenakan sepanjang tempoh pinjaman. Sebaliknya, faedah kadar tetap dan faedah terapung pula dikira berdasarkan baki pinjaman semasa.

Memahami faedah kompaun

Faedah kompaun pada dasarnya seperti faedah biasa. Ia dikira ke atas pinjaman pokok dan juga faedah terkumpul. Pengiraan faedah adalah secara tahunan, bulanan atau harian. Kesan faedah lebih ketara mengikut kekerapan pengiraan faedah kompaun.

Faedah kompaun juga boleh diibaratkan sebagai pedang bermata dua, iaitu sesuatu yang boleh mendatangkan kebaikan dan juga keburukan. Selain memberikan pulangan pelaburan yang lebih tinggi, faedah kompaun juga menyebabkan caj faedah yang lebih banyak jika ada kelewatan dalam pembayaran balik pinjaman atau hutang kad kredit.

Amalan ini biasanya digunakan dalam pengiraan hutang kad kredit dan juga pengiraan pinjaman perumahan.

Sumber : Buku POWER ! Pengurusan wang ringgit anda oleh Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit.



Tip Mengurangkan Caj Pada Kad Anda

Anda boleh mengelak daripada dikenakan beberapa jenis caj tetapi masih boleh memperoleh kad kredit. Berikut adalah beberapa tip untuk merealisasikan.

- Buat perbandingan untuk mendapatkan tawaran yang terbaik. Lihat sekiranya terdapat pengecualian yuran tahunan dan yuran penyertaan, sekurang-kurangnya untuk tahun pertama.
- Jadikan pendahuluan wang tunai melalui kad kredit sebagai pilihan terakhir kerana faedah (caj kewangan) dan fi yang dikenakan sangat tinggi.
- Bayar sebelum tarikh akhir penyata anda untuk mengelak daripada membayar faedah dan caj bayaran lewat.
- Cuba langsaikan semua baki belum jelas untuk

mengelakkan daripada membayar faedah. Ketahui akibat membayar hanya jumlah minima sepanjang masa.

Ilustrasi di bawah menunjukkan tempoh bayaran balik dan jumlah faedah yang dikenakan pada kadar maksimum, jika anda hanya membayar amaun minimum setiap bulan, iaitu 5% daripada baki belum jelas.

Seperti jadual di bawah, jika baki belum jelas ialah RM10,000, anda akan mengambil masa selama 7.3 tahun untuk menjelaskan keseluruhan hutang anda. Di samping ITU, anda juga terpaksa membayar **RM 3,897** untuk bayaran yang pada awalnya hanya berjumlah **RM 10,000**.

- Waspada terhadap sebarang perubahan kepada dasar dan kadar faedah.

Baki belum jelas	RM1,000	RM5,000	RM10,000
Kadar faedah (tahunan)	17.5%	17.5%	17.5%
Tempoh pembayaran (tahun)	2.0	5.8	7.3
Jumlah faedah yang dikenakan	RM191	RM1,838	RM3,897

Sumber : infoperbankan



Cek Lewat Tarikh Untuk Transaksi Bayaran

Cek digunakan sebagai bil pertukaran dalam sesuatu transaksi pembayaran, yang lazimnya digunakan dalam kalangan ahli perniagaan mahupun individu. Terdapat juga yang menggunakan cek yang ditulis dengan tarikh hadapan bagi membolehkan penyuruh bayar menguruskan aliran tunai dalam akaun semasanya. Cek ini juga dikenali sebagai cek lewat tarikh.

Cek lewat tarikh ini diperakui sebagai bil pertukaran yang sah. Walau bagaimanapun penggunaannya dalam sebarang transaksi pembayaran adalah tidak digalakkan. Malahan, jika cek seumpama ini digunakan, ada kemungkinan cek tersebut ditolak dan dipulangkan oleh pihak institusi perbankan. Tidak dinafikan, terdapat juga sesetengah cek lewat tarikh yang didepositkan sebelum tarikh, berjaya diproses dan diluluskan berdasarkan budi bicara bank terbabit. Kebiasaannya, cek lewat tarikh diguna pakai untuk membuat pembayaran ansuran pinjaman kepada pihak bank. Sejumlah dana akan dikreditkan daripada akaun penyuruh bayar apabila tiba tarikh yang tertera pada cek tersebut.

Penyuruh bayar perlu peka terhadap implikasi dalam menggunakan cek lewat tarikh dan memastikan dana dalam akaun mencukupi untuk dikreditkan ke akaun penerima pada tarikh yang telah ditetapkan pada cek tersebut. Sekiranya dana tidak mencukupi, maka penyuruh bayar akan dikenakan denda dan caj perkhidmatan tambahan minimum sebanyak RM50.00. Selain itu, penyuruh bayar juga perlu menyedari akan kemungkinan akaunnya dibekukan jika transaksi yang sama berlaku berulang kali. Dalam hal ini, pihak institusi perbankan tidak bertanggungjawab ke atas transaksi dan implikasi penggunaan cek lewat tarikh.

Langkah-langkah Yang Sewajarnya

1. Komunikasi dan persefahaman di antara penyuruh bayar dan penerima adalah penting bagi memastikan cek lewat tarikh tidak didepositkan sebelum tarikh yang tertera pada cek. Oleh itu, pastikan pihak penerima bersetuju untuk menandatangani cek mengikut tarikh pada cek.
2. Jika cek lewat tarikh didepositkan ke dalam akaun penerima dan cek tersebut ditolak oleh pihak institusi perbankan, maka penerima tersebut akan dikenakan caj.
3. Sekiranya penyuruh bayar ingin membuat bayaran pada tarikh hadapan, adalah dicadangkan supaya penyuruh bayar menggunakan saluran lain yang lebih efisien seperti perkhidmatan perbankan atas talian, arahan tersedia atau perbankan melalui panggilan telefon.

Walaupun penggunaan cek masih diguna pakai, pengguna adalah digalakkan untuk berpindah kepada pembayaran secara elektronik (e-pembayaran) yang lebih cekap dan mudah.

Sekiranya anda mempunyai kemusykilan atau pertanyaan lanjut mengenai penggunaan cek lewat tarikh, anda boleh mendapatkan maklumat dengan menghubungi institusi perbankan anda melalui pautan di infoperbankan.

Sumber : infoperbankan

Insurans Wanita: Sekadar Gimik Pemasaran atau Melindungi



Apakah itu Insurans Wanita?

Pelan ini serupa dengan Insurans Perubatan dan Kesihatan, tetapi pelan ini lebih fokus kepada penyakit dan keadaan berkaitan dengan wanita. Pelan ini biasanya ditawarkan sebagai manfaat tambahan atau dikenali juga sebagai “*rider*” bagi pelan asas.

Apakah Manfaat Utama yang disediakan di bawah Insurans Wanita?

Manfaat utama yang boleh anda dapati di bawah pelan tersebut adalah seperti berikut:

1. Perlindungan untuk penyakit utama wanita
2. Perlindungan semasa kehamilan dan melahirkan anak
3. Perlindungan daripada keadaan berkaitan umur
4. Manfaat nilai ditambah lain yang berkaitan dengan gaya hidup wanita

Apakah antara Jenis Penyakit Utama Wanita yang dilindungi?

Antara jenis penyakit utama yang dilindungi ialah kanser dan *Carcinoma-in-Situ*, di bahagian organ

wanita (contohnya, payu dara, rahim, pangkal rahim dan sebagainya) dan juga penyakit yang cenderung dihadapi oleh kaum wanita seperti *Lupus Erythematosus Systemic* (SLE) dengan *Lupus Nephritis*. Amaun manfaat yang akan dibayar bergantung kepada tahap keadaan tersebut.

Apakah antara manfaat Bersalin dan Melahirkan Anak yang disediakan?

Antara manfaat biasa yang disediakan ialah kematian ibu bersalin, komplikasi kehamilan (contohnya, hipertensi teruk semasa hamil, lahir mati, kehamilan di luar rahim dan sebagainya), kematian neonatal dan anomaly congenital (contohnya, sindrom down, langit-langit sumbing, *spina bifida* (sumbing tulang belakang) dan sebagainya). Amaun manfaat yang akan dibayar bergantung pada jenis keadaan.

Apakah antara manfaat yang disediakan di bawah keadaan berkaitan umur?

Apabila seseorang wanita itu semakin berusia, dia lebih mudah menghidap jenis keadaan tertentu seperti *osteoporosis* dan *arthritis*. Oleh itu, dalam pelan

Insurans Wanita, pinggul atau tulang paha yang patah disebabkan *osteoporosis* dan pembedahan penggantian sendi untuk *arthritis* adalah dilindungi.

Apakah antara Manfaat Nilai Ditambah lain yang disediakan dalam pelan Insurans Wanita?

Antara manfaat yang disediakan ialah penilaian kesihatan berkala dan program manfaat yang lain berkaitan dengan kehidupan sihat untuk menjaga dan memeriksa kesihatan mereka. Selain itu, sesetengah syarikat juga mungkin menawarkan bonus perkahwinan dan bonus melahirkan anak untuk memberi ganjaran kepada pelanggan setia mereka. Ini tertakluk kepada terma dan syarat tertentu.



“Antara manfaat yang disediakan ialah penilaian kesihatan berkala dan program manfaat yang lain berkaitan dengan kehidupan sihat....”



Apakah antara pertimbangan penting yang perlu diambil kira apabila memilih polisi Insurans Wanita?

Anda mungkin mahu mempertimbang faktor-faktor berikut:

- **Tempoh Tangguh** – adakah terdapat tempoh tangguh dan berapa lama tempoh itu sebelum anda boleh membuat tuntutan?
- **Pengecualian** – apa yang tidak dilindungi? Pastikan anda benar-benar jelas tentang perkara ini!
- **Had Manfaat** – berapakah peratusan Jumlah Diinsuranskan yang perlu dibayar untuk pelbagai jenis penyakit berkaitan wanita.
- **Kos** – adakah premium dalam kemampuan anda? (sila ambil perhatian bahawa premium biasanya tidak dijamin dan mungkin lama-kelamaan akan meningkat.)

Adakah saya masih perlu membeli pelan Insurans Penyakit Kritikal asas jika saya telah membeli pelan Insurans Wanita?

Pelan Insurans Wanita ini hanya melindungi penyakit berkaitan wanita seperti yang tersebut di atas. Anda masih perlu mengambil perlindungan untuk penyakit atau keadaan lain yang tidak dilindungi oleh pelan jenis ini. Pelan ini sepatutnya melengkapi pelan Penyakit Kritikal asas anda dan bukan menggantikannya.

Sumber: Persatuan Insurans Hayat Malaysia (LIAM)



POWER untuk lebih Yakin

Urus Kewangan Anda
dengan penuh keyakinan

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

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

**Dapatkan power anda
sekarang!**

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

PROGRAM INI DIREKA KHAS UNTUK

PG-18

**18 TAHUN
& KE ATAS**

POWER!

pengurusan wang ringgit anda

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



Agensi Kaunseling Dan Pengurusan Kredit
Credit Counselling And Debt Management Agency

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

Agensi 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