

Ringgit

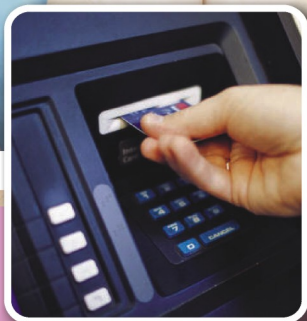
JULAI 2011

RAKAN KEWANGAN ANDA

ISSN 2180-3684 • Bil 7/11 • KKDN: PP 16897/05/2012 (029730)



Perkhidmatan Perbankan Berkualiti Melalui Pengetahuan Kepenggunaan



di dalam
RINGGIT
bulan ini

- **Hak Penjamin**
- **Insurans Kemalangan Diri**
- **Cara Mengenal Skim Penipuan**
- **Tip Jimatkan Wang Semasa Anda Tidur**

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
Web : www.fomca.org.my

Bank Negara Malaysia

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

Diurus terbit oleh:

Pusat Penyelidikan dan Sumber Pengguna (CRRC)

No. 1D-1, Bangunan SKPPK
Jalan SS9A/17
47300 Petaling Jaya
Selangor Darul Ehsan
Tel : 03-7875 2392
Faks : 03-7875 5468
E-mel : info@crcc.org.my
Web : www.crcc.org.my

Dicetak oleh:

فرچیتکن اساس جای (ملیسیا) سندیرین برحد
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.*



Perkhidmatan Perbankan Berkualiti Melalui Pengetahuan Kepenggunaan

Kita masih sering mendengar pelbagai rungutan daripada para pengguna bahawa perkhidmatan oleh institusi kewangan atau bank belum memenuhi kehendak mereka sepenuhnya serta pelbagai keluh kesah tentang tahap kualiti dan masalah perkhidmatan lain semasa berurusan dengan institusi kewangan. Oleh itu, untuk menangani rungutan tersebut, peranan dan usaha bersama antara pengguna, Bank Negara Malaysia dan institusi kewangan perlu ditingkatkan bagi menjadikan perkhidmatan kewangan di negara ini lebih berkualiti. Dalam hal ini tidak dinafikan bahawa peranan pengguna adalah penting kerana ia menjadi antara penunjuk utama kepada institusi kewangan untuk membuat perubahan dan pembaharuan yang sewajarnya.

Menjadikan pengguna lebih celik kewangan agar keputusan kewangan dibuat dengan lebih bijak

Sektor kewangan di Malaysia telah meningkat dengan pesat sejak beberapa tahun. Persekitaran kewangan juga kini lebih berdaya saing dengan usaha berterusan oleh institusi kewangan untuk mencari kaedah yang lebih baik dan inovatif bagi menawarkan rangkaian perkhidmatan dan produk

kewangan yang dapat memenuhi keperluan kewangan pengguna.

Jelas bahawa pendekatan sedemikian banyak memberikan manfaat kepada para pengguna. Para pengguna kini mempunyai lebih banyak pilihan perkhidmatan dan produk kewangan yang boleh disesuaikan dengan keperluan kewangan mereka. Daripada akaun simpanan sehingga kad kredit, akaun deposit, dana pelaburan, pinjaman dan pilihan lain yang ada, para pengguna kini mempunyai pilihan yang lebih pelbagai dan termasuk juga yang semakin kompleks dalam menguruskan kewangan mereka.

Dalam persekitaran kewangan sedemikian, penting bagi para pengguna supaya mempunyai pengetahuan dan kebolehan untuk membuat keputusan kewangan dengan baik. Bagi meningkatkan tahap pengetahuan kewangan, pengguna perlu melengkapi diri mereka dengan ilmu seperti kemahiran praktikal berhubung dengan pengurusan kewangan yang berhemat, maklumat produk dan perkhidmatan kewangan, pelaburan, pengurusan hutang dan sebagainya. Pengetahuan ini akan membolehkan pengguna membuat keputusan kewangan berdasarkan maklumat yang mencukupi dalam persediaan melangkah ke fasa

kehidupan seperti membeli rumah dan kereta, mendirikan rumah tangga, menguruskan kewangan keluarga, menyediakan wang pendidikan anak-anak, membuat pelaburan dan sebagainya.

Peranan pengguna dalam meningkatkan disiplin pasaran institusi kewangan

Pengguna yang aktif juga mempunyai peranan yang penting dalam meningkatkan disiplin pasaran institusi kewangan serta menggalakkan institusi kewangan untuk menyediakan perkhidmatan yang lebih baik dan bermutu. Malah trend yang wujud sejak kebelakangan ini menunjukkan kesedaran dan keyakinan pengguna semakin tinggi dalam tuntutan mereka bagi perkhidmatan yang berkualiti dan pada harga yang berpatutan. Selain itu, para pengguna juga kini lebih yakin dalam menegaskan dan menyuarakan hak mereka sebagai pengguna dengan menggunakan pelbagai saluran termasuk saluran undang-undang bagi mencari jalan menyelesaikan pertikaian yang dihadapi mereka.

Usaha Bank Negara Malaysia untuk meningkatkan kuasa pengguna

Untuk meningkatkan kuasa pengguna dalam urusan kewangan mereka, Bank Negara Malaysia telah melaksanakan beberapa inisiatif bagi menggalakkan amalan pasaran yang lebih adil dan saksama oleh institusi kewangan. Menyedari pentingnya penzahiran maklumat yang mencukupi dan secara berkesan kepada pengguna, Bank Negara Malaysia telah mengeluarkan Garis Panduan mengenai Ketelusan dan

Penzahiran Produk. Garis panduan ini bertujuan untuk meningkatkan standard penzahiran maklumat bagi produk kewangan runcit dan membantu pengguna membuat keputusan kewangan yang bijak melalui penzahiran maklumat yang berguna dan tepat pada masanya. Langkah ini akan meningkatkan pemahaman pengguna mengenai maklumat yang diberikan oleh institusi kewangan apabila mereka menilai kesesuaian sesuatu produk dan membuat perbandingan. Sehubungan dengan itu, jadual perbandingan fi dan caj yang dikenakan juga disediakan kepada para pengguna dalam laman sesawang bankinginfo.com.my

Proses penyeliaan dan pengawasan Bank Negara Malaysia terhadap amalan pasaran juga akan memastikan amalan penetapan harga yang telus dan caj yang dikenakan oleh institusi kewangan adalah setara dengan tahap perkhidmatan dan kos yang ditanggung untuk menyediakan perkhidmatan ini. Bagi tujuan pengawasan, antara perkara yang menjadi fokus ialah pengenaan fi dan caj, promosi kad kredit dan jualan produk berkaitan pelaburan termasuk produk pelaburan yang direka khusus mengikut keperluan pengguna (*structured products*).

Sebagai sebahagian daripada inisiatif untuk melindungi pengguna, Bank Negara Malaysia juga telah menetapkan dan menguatkuasakan standard bagi wakil/ejen jualan dan pemasaran serta perantara kewangan lain seperti broker insurans dan penasihat kewangan untuk menjalankan perniagaan mereka secara telus dan adil.

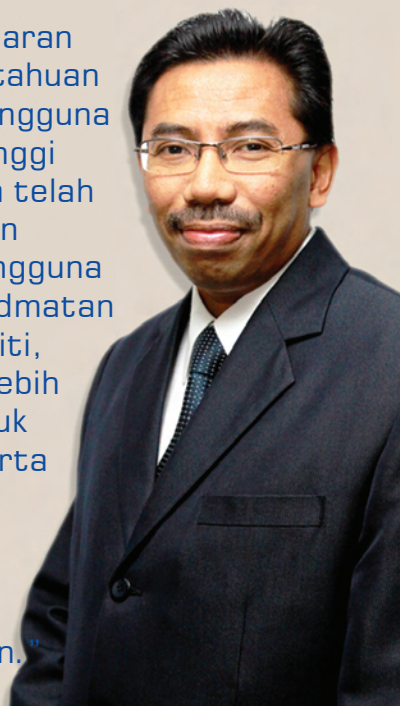
Pada masa yang sama, para pengguna juga perlu memainkan peranan dan tanggungjawab mereka bagi memastikan kredibiliti dan disiplin pasaran tidak terjejas. Para pengguna perlu lebih peka dan memahami terma dan syarat dokumen perjanjian sebelum bersetuju untuk membeli produk dan menggunakan perkhidmatan yang ditawarkan oleh institusi kewangan. Ini amat penting untuk memastikan pengguna memahami perkhidmatan dan produk kewangan yang bakal diterima, bayaran yang akan dikenakan serta hak mereka sebagai pengguna sekiranya institusi kewangan melanggar terma dan syarat yang telah dipersetujui oleh kedua-dua pihak. Walau bagaimanapun, para pengguna juga perlu bertanggungjawab dengan membuat bayaran balik kepada bank setelah menerima perkhidmatan yang dikehendaki. Kerjasama antara pengguna dengan bank akan memudahkan pelbagai urusan dan seterusnya tidak akan memberikan tekanan kepada industri, yang akhirnya merugikan pihak bank dan paling penting kepada para pengguna sendiri.

Selain itu, para pengguna perlu mendisiplinkan diri supaya menjadi pengguna yang berhemat tinggi dengan mempunyai sejarah kredit yang baik tanpa sebarang masalah. Sekiranya pengguna menghadapi sebarang isu berkenaan dengan produk dan



Para pengguna perlu lebih peka dan memahami terma dan syarat dokumen perjanjian sebelum bersetuju untuk membeli produk dan menggunakan perkhidmatan yang ditawarkan oleh institusi kewangan.

“Tahap kesedaran serta pengetahuan kewangan pengguna yang lebih tinggi bukan sahaja telah meningkatkan tuntutan pengguna untuk perkhidmatan yang berkualiti, malah yang lebih penting, untuk ketelusan serta amalan yang adil dalam menawarkan produk dan perkhidmatan.”



perkhidmatan kewangan, segeralah berbincang dengan institusi kewangan untuk mendapatkan penyelesaian yang efektif.

Bank Negara Malaysia bersama-sama industri kewangan telah memulakan program pendidikan kewangan untuk pengguna. Inisiatif terkini termasuklah program POWER! dan kit maklumat kewangan tambahan untuk para pengguna. Buku kecil yang mengandungi maklumat tentang cara membuat aduan juga diterbitkan sebagai sebahagian daripada siri kit maklumat *bankinginfo* yang memberikan garis panduan tentang bagaimana untuk memilih produk kewangan yang bersesuaian dan menepati kehendak para pengguna, serta hak dan tanggungjawab pengguna.

Bank Negara Malaysia menyediakan kaedah penyelesaian dan sokongan untuk pengguna produk kewangan termasuk menyediakan saluran aduan dan pengantaraan, perkhidmatan kaunseling kewangan dan program pengurusan hutang. Bank Negara Malaysia juga memberikan maklumat serta khidmat nasihat selain menerima aduan daripada orang ramai melalui pusat perkhidmatan pelanggannya iaitu BNMLINK, BNMTLELINK dan kaunter bergerak BNMLINK (Mobile LINK). Satu lagi saluran penyelesaian lanjutan ialah Biro Pengantaraan Kewangan (*Financial Mediation Bureau*), sebuah badan yang menjadi pengantara bebas untuk menyelesaikan pertikaian antara pengguna dengan institusi perbankan. Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit (AKPK) pula memberikan pendidikan tentang pengurusan kewangan berhemat serta menyediakan program kaunseling dan pengurusan hutang untuk orang ramai secara percuma. Perkhidmatan-perkhidmatan ini disediakan kepada orang ramai secara percuma.

Cabaran Bagi Institusi Kewangan Adalah untuk Memenuhi Kehendak Pengguna

Tahap kesedaran serta pengetahuan kewangan pengguna yang lebih tinggi bukan sahaja telah meningkatkan tuntutan pengguna untuk perkhidmatan yang berkualiti, malah yang lebih penting, untuk ketelusan serta amalan yang adil dalam menawarkan produk dan perkhidmatan. Bagi memenuhi tuntutan ini, penyedia perkhidmatan kewangan bertanggungjawab untuk menerapkan amalan perniagaan yang baik, termasuk standard penzahiran, dalam pengurusan perniagaan harian mereka. Model perniagaan institusi kewangan perlu berlandaskan pada amalan yang adil dan mampu bertindak balas secara proaktif terhadap keperluan pengguna yang sentiasa berubah-ubah.

Institusi kewangan seharusnya memperkenalkan produk mereka di pasaran hanya setelah menyediakan sistem pengawasan dan kawalan yang bersesuaian selain memberikan latihan yang sewajarnya kepada pekerja pemasaran mereka. Institusi kewangan juga dikehendaki memberikan penerangan yang jelas dan perlu telus dalam menyampaikan maklumat supaya para pengguna memahami dan dapat membuat keputusan dengan baik.

Lebih penting lagi, institusi perbankan telah diarahkan supaya mewujudkan Unit Aduan yang berkesan untuk pengguna membuat aduan dan memberikan maklum balas tentang produk dan perkhidmatan mereka.

Dalam persekitaran persaingan yang semakin sengit, institusi kewangan yang lebih responsif terhadap keperluan para penggunalah yang akan mampu bertahan dan seterusnya meningkatkan pasaran serta perniagaan mereka.

Kesimpulan

Melangkah ke hadapan, para pengguna akan terus mengecapi rangkaian produk dan perkhidmatan kewangan yang lebih luas serta semakin canggih. Bank Negara Malaysia akan terus menyediakan infrastruktur sokongan untuk meningkatkan pengetahuan dan perlindungan pengguna. Institusi kewangan juga akan memberikan lebih ketelusan dan penzahiran serta amalan pasaran yang adil kepada pengguna. Usaha bersepadu antara tiga pihak ini akan memastikan industri kewangan Malaysia terus maju dan menepati kehendak para pengguna yang secara langsung dapat menyokong perkembangan ekonomi negara dan meningkatkan taraf hidup rakyatnya.

Abu Hassan Alshari Yahaya

*Penolong Gabenor
Bank Negara Malaysia*

Hak Penjamin



Apakah jaminan?

Jaminan adalah satu kontrak sah yang mengikat anda untuk membayar hutang peminjam jika peminjam tersebut gagal berbuat demikian. Institusi kewangan yang berkenaan boleh mendakwa anda jika peminjam tidak membayar hutangnya.

Siapakah yang boleh jadi penjamin?

Sesiapa sahaja boleh menjadi penjamin asalkan ia dapat memenuhi keperluan undang-undang untuk menjadi penjamin. Namun demikian, memandangkan seorang penjamin bertanggungjawab membayar hutang peminjam jikalau beliau mungkir, anda patut mempertimbangkan untuk menjadi penjamin hanya kalau anda sudah benar-benar pasti bahawa anda mampu menjelaskan hutang peminjam jika beliau gagal berbuat demikian.

Syarat-syarat yang ditetapkan oleh undang-undang bagi seorang penjamin merangkumi:-

- a) Berumur 18 tahun
- b) Bukan seorang bankrap
- c) Berfikiran waras dan berkeupayaan dari segi mental untuk memahami dokumen jaminan dan tanggungjawab serta kewajipan seseorang penjamin.
- d) Telah bersetuju secara sukarela untuk menjadi penjamin (iaitu tidak dipaksa atau menandatangani kontrak kerana dipengaruhi secara tidak wajar, fraud, salah representasi atau akibat kesilapan)

Namun demikian, keputusan muktamad sama ada untuk menerima anda sebagai penjamin adalah terpulang kepada institusi kewangan yang berkenaan.

Hak-hak seorang penjamin

Sebagai seorang penjamin, anda diberi hak-hak tertentu sebelum dan selepas menandatangani kontrak jaminan. Ini termasuk:-

- a) Hak untuk mendapat salinan surat jaminan atau kontrak jaminan dan sebarang dokumen lain berkaitan dengan transaksi pinjaman tersebut.
- b) Hak untuk mendapat khidmat nasihat daripada peguam anda sebelum menandatangani kontrak jaminan. (namun demikian, fi guaman adalah di atas tanggungan sendiri)
- c) Hak untuk mendapat maklumat mengenai baki tertunggak akaun peminjam dengan institusi

kewangan tersebut tertakluk kepada keizinan peminjam

- d) Hak untuk meminta peminjam membuat pembayaran bagi melepaskan liabiliti anda sebagai penjamin. Hak ini boleh digunakan pada bila-bila masa malah sebelum institusi kewangan tersebut mengeluarkan notis tuntutan peminjam untuk menjelaskan hutangnya. Namun demikian, hak ini adalah tertakluk kepada syarat-syarat pinjaman yang mungkin berbeza daripada seorang pelanggan kepada pelanggan yang lain.
- e) Hak untuk mendapat bayaran ganti daripada peminjam bagi sebarang pembayaran yang telah dibuat oleh anda kepada institusi berkenaan. Ini bererti anda boleh mendakwa peminjam tersebut untuk amaun yang telah anda bayar kepada institusi kewangan tersebut.

Liabiliti seorang Penjamin

Apa yang kerap berlaku ialah penjamin sewenang-wenangnya menandatangani kontrak jaminan tanpa menyedari sepenuhnya implikasi masa hadapan. Oleh itu, amalan membaca dan memahami kontrak jaminan sebelum menandatangani adalah amat penting bagi seorang bakal penjamin. Berikut adalah beberapa faktor yang menjejaskan liabiliti seorang penjamin:-

- a) Tahap liabiliti yang ditanggung oleh seorang penjamin adalah seperti yang termaktub di dalam dokumen jaminan.
- b) Seorang penjamin akan dipertanggungjawabkan ke atas liabiliti peminjam mengikut syarat-syarat yang terkandung di dalam dokumen jaminan.
- c) Seorang penjamin hanya dianggap bertanggungjawab ke atas jaminan sekiranya peminjam mungkir dalam membuat sebarang pembayaran kepada institusi kewangan dan institusi tersebut telah membuat tuntutan ke atas penjamin.

Nasihat Guaman Bebas

Usaha mendapatkan nasihat guaman bebas sebelum menandatangani kontrak jaminan adalah dianggap penting. Ini akan memastikan bahawa anda benar-benar faham akan sifat sebenar dokumen tersebut dan implikasi undang-undang. Contohnya, hak-hak dan liabiliti di bawah sesuatu kontrak jaminan, terutamanya kalau institusi kewangan menukar syarat-syaratnya di sepanjang tempoh pinjaman itu.

Pengehadan Tindakan terhadap penjamin

- a) Tertakluk kepada peruntukan-peruntukan yang terkandung di dalam kontrak jaminan, tuntutan boleh dibuat melalui serahan tangan, pos biasa atau surat berdaftar.
- b) Institusi kewangan mempunyai tempoh selama enam tahun dari tarikh tuntutan pertama untuk mengambil tindakan undang-undang terhadap penjamin.

Pelepasan Penjamin

- a) Seseorang penjamin akan terlepas daripada tanggungjawab di bawah jaminan tersebut setelah pembayaran kepada institusi kewangan dibuat sepenuhnya.

Apa yang anda kena buat dan jangan buat

- a) Baca dan memahami sifat jaminan tersebut. Seseorang bakal penjamin dinasihatkan agar tidak menandatangani dokumen yang belum dibacanya atau menandatangani dokumen kosong atau borang yang tidak lengkap. Seseorang yang menandatangani dokumen seperti ini sukar untuk mendapat pembelaan di sisi undang-undang jika dicabar di mahkamah.
- b) Dapatkan khidmat nasihat profesional / guaman mengenai implikasi undang-undang sebelum menandatangani jaminan tersebut.
- c) Semak dan pastikan bahawa jaminan tersebut adalah tertakluk kepada undang-undang yang terdapat di Malaysia.
- d) Berwaspada sebelum menyerahkan salinan kad pengenalan atau pasport kepada orang selain daripada institusi kewangan atau peguam-peguam yang bertindak bagi pihak anda
- e) Jangan menandatangani perjanjian jaminan jika anda:-
 - i) Tidak ada kepentingan dari segi kewangan, perniagaan mahupun moral dalam transaksi tersebut dan tidak pasti dengan sifat transaksi tersebut.
 - ii) Mempunyai keraguan mengenai kemampuan atau integriti peminjam.
 - iii) Merasai bahawa anda telah didesak atau

dalam keadaan terpaksa untuk berbuat demikian.

- iv) Tidak memahami syarat-syarat jaminan tersebut dan tidak mendapat bantuan penasihat bebas yang boleh memberi penjelasan kepada anda.
- v) Berasa yakin bahawa anda tidak mampu menjelaskan hutang peminjam jika beliau gagal membuat pembayaran.
- f) Sentiasa pastikan bahawa:-
 - i) Amaun maksimum yang dijamin dinyatakan dengan jelas dan sama ada ia merangkumi faedah terakru.
 - ii) Mengetahui liabiliti anda jika berlaku variasi ke atas syarat-syarat pinjaman.
 - iii) Jika jaminan diberi secara bersama atau secara berasingan, pastikan bahawa semua penjamin telah menandatangani jaminan tersebut.
 - iv) Nama peminjam jelas dinyatakan dalam dokumen jaminan.
 - v) Anda perlu mendapatkan penerangan atau penjelasan mengenai mana-mana syarat jaminan tersebut, jika berasa ragu-ragu. Kalau perlu dapatkan khidmat nasihat guaman sebelum menurunkan tandatangan.

Apa yang patut diketahui oleh penjamin

Sesuatu pinjaman boleh dijamin oleh seorang atau lebih daripada seorang penjamin. Namun demikian, ini tidak bermakna liabiliti penjamin dibahagikan sama rata dalam kalangan penjamin-penjamin terlibat. Institusi-institusi kewangan mempunyai hak untuk mendapatkan balik hutangnya sama ada keseluruhan atau sebahagian hutang tersebut daripada mana-mana penjamin yang terlibat.

a) Jaminan bersama

Di bawah kontrak jaminan yang melibatkan lebih daripada seorang penjamin, jika salah seorang daripada penjamin meninggal dunia, tanggungjawab jaminan akan terus ditanggung oleh penjamin-penjamin yang masih hidup.

b) Jaminan bersama dan berasingan

Di bawah kontrak jaminan yang dibuat secara bersama dan berasingan, apabila seorang daripada penjamin meninggal dunia, estet si mati akan terus bertanggungjawab ke atas jaminan tersebut bersama-sama dengan penjamin-penjamin yang lain.

Tahukah ANDA, anda boleh diisytiharkan bankrap sekiranya peminjam tidak membayar balik pinjamannya jika hutang tersebut adalah bersamaan dengan ataupun melebihi RM30,000 seperti ditakrifkan di dalam Akta Kebankrapan 1967.

Sumber : *bankinginfo*



Insurans Kemalangan Diri

Insurans Kemalangan Diri (KD) merupakan polisi tahunan yang memberikan anda perlindungan insurans 24 jam terhadap kecederaan, kehilangan upaya atau kematian akibat kemalangan.

Anda boleh mengambil polisi KD untuk diri sendiri atau hayat orang lain, contohnya suami/isteri anda. Polisi juga boleh dikeluarkan untuk melindungi sekumpulan individu, contohnya polisi berkumpulan untuk keluarga atau polisi berkumpulan yang diambil oleh majikan untuk melindungi pekerjaanya.

Apakah yang dilindungi di bawah polisi KD?

Jenis perlindungan berbeza-beza mengikut syarikat insurans, tetapi lazimnya termasuk:-

- Kematian akibat kemalangan;
- Kehilangan upaya menyeluruh atau sebahagian yang kekal;
- Kehilangan upaya menyeluruh atau sebahagian yang sementara;
- Perbelanjaan perubatan;
- Pembedahan pembedahan;
- Faedah rawatan di hospital dan
- Perbelanjaan pengebumian.

Walau bagaimanapun, polisi KD yang standard tidak melindungi kematian, kehilangan upaya atau kecederaan yang disebabkan:-

- Peperangan;
- Aktiviti pengganas;
- Bunuh diri dan ketidaksiuman;
- Kecederaan yang dilakukan oleh diri sendiri dengan sengaja;
- AIDS;
- Pembunuhan atau serangan yang disebabkan provokasi;
- Melahirkan anak, mengandung atau keguguran;
- Sukan berbahaya;
- Pengendalian atau penunggang kenderaan bermotor yang beroda dua, contohnya motosikal.

Apakah pengecualian lain yang terkandung dalam polisi KD?

Anda mungkin tidak boleh mendapatkan perlindungan polisi KD jika anda seorang:-

- Anggota polis/tentera atau penguatkuasa undang-undang lain;
- Penyelam;
- Juruterbang atau anak kapal;
- Juruuji pesawat;
- Pemandu kereta lumba;
- Pelaut dan nelayan; atau
- Ahli sukan profesional.

Sesetengah polisi KD juga mengenakan had umur bagi orang yang diinsuranskan.

Nota: Sebahagian daripada pengecualian di atas boleh dilindungi dengan pembayaran premium tambahan.

Apakah yang anda perlu tahu semasa membeli insurans KD?

Skala faedah

Ini merujuk pada amaun pampasan yang akan dibayar oleh syarikat insurans bagi jenis tuntutan tertentu seperti kecederaan yang mengakibatkan kehilangan anggota tubuh badan, penglihatan, pendengaran dan sebagainya. Sebagai contoh, anda akan menerima 10% daripada jumlah yang diinsuranskan bagi kehilangan jari telunjuk.

Penamaan benefisiari (waris)

Anda perlu menamakan benefisiari untuk menerima wang yang akan dibayar di bawah polisi. Ini boleh dilakukan semasa anda membuat permohonan polisi insurans KD atau pada bila-bila masa selepas polisi itu dikeluarkan. Anda juga perlu memaklumkan pihak benefisiari yang beliau telah dinamakan sebagai benefisiari.

Berbilang polisi insurans

Ini bererti anda memiliki lebih daripada satu polisi KD. Jika anda meninggal dunia atau kehilangan upaya, anda

atau benefisiari anda (mengikut keadaan), akan dibayar pampasan di bawah setiap polisi yang dibeli. Walau bagaimanapun, bagi tuntutan tertentu, seperti perbelanjaan perubatan, anda hanya boleh membuat tuntutan daripada satu polisi KD. Jika amaun yang dituntut melebihi apa yang diterima bagi sesuatu polisi KD, anda boleh menuntut perbezaan itu daripada polisi kedua dan seterusnya. Namun begitu, anda tidak boleh menuntut melebihi jumlah amaun perbelanjaan perubatan yang telah dibayar.

Anda perlu menyatakan dalam borang permohonan tentang polisi KD lain yang telah dibeli. Jika anda membeli perlindungan KD tambahan daripada syarikat insurans lain, anda perlu memaklumkan syarikat insurans berkenaan.

Kewajipan membuat pendedahan fakta

Anda perlu mendedahkan sepenuhnya semua fakta penting dalam borang permohonan, contohnya keadaan kesihatan anda, pekerjaan sekarang dan bilangan polisi KD yang dimiliki. Ini membolehkan syarikat insurans anda mempertimbangkan permohonan anda dengan teliti. Jika anda tidak mendedahkan mana-mana fakta penting, syarikat insurans boleh menolak tuntutan anda.

Setelah anda diinsuranskan, anda perlu memaklumkan syarikat insurans anda sekiranya anda bertukar pekerjaan kerana ini mungkin mengubah polisi risiko anda.

Pembayaran premium – apa yang perlu anda tahu?

- Premium anda perlu diterima oleh syarikat insurans dalam tempoh 60 hari dari tarikh perlindungan bermula. Jika tidak, perlindungan anda terbatal secara automatik dan anda masih bertanggungjawab membayar premium selama 60 hari untuk perlindungan yang telah diberi dalam tempoh tersebut.
- Anda perlu memastikan cek anda dikeluarkan atas nama syarikat insurans sekiranya anda membayar melalui ejen. Walau bagaimanapun, adalah lebih baik jika premium anda dibayar terus kepada syarikat insurans.
- Minta resit pembayaran premium dan hubungi syarikat insurans sekiranya anda tidak menerima polisi selepas sebulan dari tarikh pembelian polisi.

Bagaimana membuat tuntutan

- **Tuntutan kematian**
 - Buat laporan polis dan beri notis bertulis kepada syarikat insurans secepat mungkin.
 - Hantar borang tuntutan (dikemukakan oleh benefisiari) berserta dokumen seperti sijil kematian dan permit pengkebumian. Jika tiada benefisiari yang dinamakan, tanggungan



Anda perlu mendedahkan sepenuhnya semua fakta penting dalam borang permohonan, contohnya keadaan kesihatan anda...

simati atau pentadbir harta pusaka si mati boleh membuat tuntutan.

- **Tuntutan kecederaan**
 - Kemukakan notis bertulis berkenaan kecederaan yang dialami kepada syarikat insurans dalam tempoh yang ditetapkan dalam polisi anda.
 - Kemukakan borang tuntutan berserta dokumen berkaitan seperti laporan perubatan dan resit perbelanjaan hospital.
 - Syarikat insurans anda akan membayar tuntutan anda jika rawatan diterima atau diagnosis dibuat dalam tempoh yang ditetapkan dari tarikh kemalangan itu.
- **Tuntutan polisi berkumpulan**
 - Jika anda mempunyai polisi KD berkumpulan di tempat kerja, majikan anda perlu mengemukakan tuntutan kepada syarikat insurans.
 - Syarikat insurans akan membayar tuntutan kepada majikan. Majikan pula akan menentukan amaun yang akan dibayar kepada anda atau keluarga anda. Oleh itu, anda dinasihatkan membeli polisi perlindungan KD yang berasingan untuk melindungi kepentingan diri sendiri.

Sumber: *insuranceinfo*

Cara Mengenal Skim Penipuan!

Minimumkan risiko kehilangan wang simpanan anda dengan mengetahui pelbagai jenis pelaburan tidak sah di sisi undang-undang yang terdapat dalam masyarakat kini. Berikut ialah beberapa ciri dan janji yang umumnya ada dalam sesuatu skim penipuan:

- Untuk setiap pelaburan yang dibuat, anda menerima pulangan yang tinggi, umpamanya, 20 hingga 30% sebulan bagi setiap bulan.
- Anda tidak pernah ditunjukkan produk yang kononnya berkualiti yang perlu anda jual, sebaliknya dibayar mengikut bilangan orang yang anda latih atau mendaftar diri.
- Anda diberitahu bahawa tawaran itu hanya untuk tempoh terhad dan anda mesti membelinya sekarang.
- Anda diminta memasukkan wang ke dalam bank asing dalam mata wang asing untuk mendapatkan suatu hadiah tetapi anda tidak pernah terlibat sebarang pertandingan atau cabutan bertuah.
- Anda menerima panggilan telefon menawarkan peluang-peluang pelaburan dan anda sendiri tidak tahu bagaimana syarikat itu mendapat nombor telefon anda.
- Anda menerima e-mel yang meminta nombor akaun bank anda kerana mereka mahu menghantar wang kepada anda, biasanya berjumlah berjuta-juta dolar Amerika, dari beberapa negara asing. Ini sebenarnya bukanlah satu bentuk skim pelaburan, tetapi satu lagi skim penipuan yang popular.
- Anda ditawarkan satu produk pelaburan yang menjamin keuntungan besar tanpa sebarang risiko kewangan.
- Anda diminta melabur dalam satu skim pelaburan. Alamat dan maklumat perhubungan syarikat pelaburan yang menawarkan keuntungan besar kepada anda itu terletak di sebuah negara asing yang anda tidak dapat pastikan di mana kedudukan sebenar syarikat itu.
- Anda ditawarkan “hadiah percuma” untuk mendapatkan sesuatu kemudiannya, contohnya, sejumlah wang yang besar.
- Anda ditawarkan peluang pekerjaan dengan gaji besar tanpa memerlukan pengalaman dan kelayakan akademi yang berkenaan.
- Anda didatangi oleh seseorang yang mengaku sebagai ejen bagi syarikat dagangan asing (umpamanya yang beribu pejabat di Makau, Bahamas, Kepulauan British Virgin dan sebagainya) untuk berdagang dalam indeks asing



(contohnya, indeks Hang Seng), komoditi (contohnya kopi) atau mata wang asing (contohnya AS\$, Yen dan sebagainya) tetapi anda perlu mendepositkan sejumlah wang dalam mata wang asing sebagai “margin”, sebelum sesuatu urusan niaga boleh dilakukan.

- Sukar untuk menemui sebarang maklumat mengenai lesen atau kewujudan syarikat itu dalam tapak web mana-mana pihak pengawal selia atau pihak berkuasa yang berkenaan.

Jika anda mengalami mana-mana keadaan di atas, apakah yang perlu anda lakukan untuk melindungi diri anda?

Untuk mengelakkan diri daripada tertipu, sentiasa ingat petua-petua perlindungan yang berikut:

Perlindungan 1:

Hindari sebarang pelaburan yang menjamin keuntungan tetap atau tinggi bagi satu pelaburan kecil. Berhati-hatilah terhadap syarikat yang menjanjikan keuntungan besar atau menunjukkan prestasi cemerlang dalam satu tempoh masa yang pendek. Misalannya, “Kami jamin anda akan memperoleh sekurang-kurangnya 20% hingga 30% sebulan, bagi setiap bulan daripada bermulanya pelaburan ini.” Anda mesti ingat bahawa setiap pelaburan melibatkan risiko dan anda tentu selalu dengar, “risiko tinggi, pulangan tinggi!” Ambil langkah berhati-hati, terutama jika pelaburan itu kononnya akan memberi pulangan tinggi dengan risiko yang rendah atau tiada risiko langsung.

Perlindungan 2:

Berhati-hati dengan pelan yang menumpukan kepada membayar anda untuk melatih orang lain dan bukannya membayar anda kerana menjual produk atau perkhidmatan. Perkataan yang menjadi kunci utama untuk mengingatkan anda supaya berhati-hati ialah

“downline” atau “piramid”.

Perlindungan 3:

Jangan sekali-kali bersetuju menyertai apa-apa “peluang” dalam keadaan mendesak, umpamanya, “tempoh untuk anda menyertai skim ini amat terhad” atau “beli sekarang, jika tidak, anda akan menyesal”. Ingatlah, jika perniagaan itu sah, ia akan tetap wujud esok, minggu hadapan, bulan hadapan atau tahun hadapan.

Perlindungan 4:

Memang mustahil untuk anda memenangi sebarang hadiah atau wang yang banyak jika anda tidak masuk sebarang pertandingan atau beli loteri. Begitu juga, mustahil bagi sesuatu pertandingan yang sah di sisi undang-undang untuk meminta bayaran wang pendahuluan sebelum menyerahkan hadiah wang. Jika anda menerima panggilan yang mengatakan bahawa anda telah memenangi satu hadiah dan anda perlu mengirim sejumlah wang ke sebuah negara asing bagi membolehkan anda menuntut hadiah tersebut, letakkan telefon. Jangan buang masa dan tenaga untuk melayan panggilan begini.

Perlindungan 5:

Anda perlu bersikap ragu-ragu mengenai sebarang panggilan telefon yang tidak dijangka mengenai pelaburan daripada jurujual atau syarikat luar pesisir yang anda tidak kenali. Jika pemanggil itu mengaku sebagai wakil peniaga syarikat broker saham atau penasihat pelaburan yang dilesenkan oleh pihak berkuasa di luar negara, minta nama pihak kawal selia asing berkaitan yang melesenkan syarikat itu dan layari laman sesawangnya yang biasanya mempunyai senarai mereka yang berdaftar dan dilesenkan. Anda mesti sentiasa memeriksa bukti kelayakan individu yang dilesenkan dengan pihak berkuasa berkenaan sebelum menyerahkan wang anda.

Perlindungan 6:

Pastikan anda memperoleh rekod prestasi syarikat tersebut. Juga, mintalah maklumat bertulis mengenai produk pelaburan dan perniagaan itu, serta risiko yang terbabit dalam pelaburan tersebut. Baca dengan teliti prospektus atau laporan tahunan syarikat itu sebelum membuat pelaburan.

Perlindungan 7:

Jangan berikan sebarang maklumat kewangan atau peribadi sebelum anda memastikan kesahihan syarikat itu.

Perlindungan 8:

Jangan takut bertanya soalan. Malah, lebih banyak soalan yang anda tanyakan, lebih baik lagi. Minta penjelasan mengenai apa-apa perkara yang anda tidak benar-benar fahami. Walau bagaimanapun, jangan terima bulat-bulat semua maklumat yang diberikan. Siasat sendiri. Jika anda memerlukan bantuan untuk

membuat penilaian terhadap pelaburan tersebut, pergilah kepada mereka yang boleh memberikan nasihat secara bebas dan profesional, contohnya wakil peniaga berlesen, penasihat pelaburan, peguam atau akauntan.

Perlindungan 9:

Sentiasa periksa tapak web pihak pengawal selia, contohnya, laman sesawang Suruhanjaya Sekuriti (www.sc.com.my), untuk mendapatkan maklumat mengenai amaran untuk pelabur, atau senarai syarikat-syarikat perantara berlesen.

Perlindungan 10:

Jika ragu-ragu, jangan melabur. Mengapa anda mesti meletakkan wang anda dalam risiko jika anda tidak mendapat maklumat sepenuhnya mengenai syarikat, jurujual / ejen, atau pelaburan tersebut? Ingatlah, jika sesuatu janji itu nampak macam mustahil boleh dilaksanakan, kemungkinan besar memang mustahil boleh berlaku!

Maklumat lanjut dan maklumat perhubungan penting: Jika anda perlu mengesahkan status lesen sesebuah syarikat dalam pasaran sekuriti dan niaga hadapan, anda boleh hubungi:

Jabatan Hal Ehwal Pelabur & Pengaduan Suruhanjaya Sekuriti

3 Persiaran Bukit Kiara
Bukit Kiara
50490 Kuala Lumpur
Tel : 603 6204 8999
Faks : 603 6204 8991
E-mel : aduan@seccom.com.my

Walaupun bagaimanapun, sekiranya anda telah menjadi mangsa skim penipuan pelaburan, anda boleh mengemukakan aduan kepada pihak-pihak berkuasa berkenaan seperti:

Kementerian Perdagangan Dalam Negeri, Kooperasi dan Kepenggunaan (KPDNKK)

No. 13, Persiaran Perdana
Presint 2, 62623 Putrajaya
Hotline : 1800-886-800
Tel : 603-8882 5500
Faks : 603-8882 5762

BNMTELELINK

Jabatan LINK dan Pejabat Wilayah Bank Negara Malaysia

P.O. Box 10922
50929 Kuala Lumpur
Tel : 1-300-88-5465 (1-300-88-LINK)
Faks : 03-2174-1515
E-mel : bnmtelelink@bnm.gov.my
Sms : 15888

Sumber : Securities Industry Development Corporation (SIDC)

Tip Jimatkan Wang Semasa Anda Tidur

Ramai pengguna yang ingin menjimatkan wang dengan menggunakan pelbagai kaedah. Namun begitu, tidak ramai yang menyedari bahawa penjimatan boleh dilakukan pada bila-bila masa walaupun ketika anda sedang tidur. Amalan penggunaan berhemat adalah salah satu langkah penjimatan yang juga dikenali sebagai “pendapatan pasif”. Pada awalnya, anda mungkin tidak percaya bahawa tip ini boleh berjaya. Namun ingatlah bahawa untuk mencapai matlamat kewangan terbaik, ia memerlukan keazaman dan kesungguhan.

a) Jimatkan wang dalam penggunaan elektrik

- Tutup semua lampu semasa anda tidur dapat menjimatkan elektrik. Nyalakan lampu koridor atau di ruang hadapan rumah bagi tujuan keselamatan. Ingat, sila gunakan lampu yang cekap tenaga untuk langkah penjimatan yang berkesan.
- Gunakan perakam waktu bagi peralatan elektrik anda seperti televisyen dan stereo. Anda tidak perlu membazirkan elektrik sekiranya anda tertidur semasa menonton TV.
- Sekiranya anda menggunakan penghawa dingin, letakkan dalam mod tutup 1 jam atau lebih pada waktu jangkaan anda bangun tidur waktu pagi. Tutup penghawa dingin sekiranya ruang bilik anda telah sejuk seluruhnya. Penggunaan kipas adalah lebih menjimatkan elektrik anda.

b) Jimatkan wang dengan pemuliharaan

- Sentiasa periksa kepala paip di rumah anda agar air tidak menitik setiap masa ataupun semasa anda tidur. Setitik air yang dibazirkan untuk setiap saat akan membazirkan kira-kira 1 liter air untuk setiap jam.



- Simpan lebih makanan malam anda di dalam peti sejuk agar tidak rosak. Sesetengah makanan kadangkala masih baik dan semakin sedap jika dipanaskan semula.
- Gunakan semula baju tidur anda untuk lebih dari satu malam sebelum dicuci. Hindari menggunakan dalam tempoh yang lama kerana ia mungkin tidak bersih lagi.

c) Jimatkan wang dengan masa dan kesihatan

- Tidur tepat pada masanya agar anda dapat bangun awal. Ia boleh mengelakkan anda daripada lewat ke tempat kerja atau menghadiri mesyuarat penting.
- Pastikan anda selalu cukup tidur. Ia boleh membantu anda untuk kekal sihat dan cergas setiap masa. Sentiasa produktif dan tidak membazirkan wang serta masa dengan melakukan kesilapan-kesilapan kecil di tempat kerja.

Tiga tip di atas ini mungkin tidak memberi sumbangan yang besar, tetapi sekiranya diamalkan secara berterusan, ia akan memberi perubahan dalam kehidupan anda.

Sumber: Daripada artikel “Money Saving Tips”



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 mengendakkannya.

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

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