

Ringgit

MAC 2011

RAKAN KEWANGAN ANDA

ISSN 2180-3684 • Bil 3/11 • KKDN: PP 16897/05/2011 (029495)

Persediaan Pekerja Muda Menghadapi Persaraan



di dalam
RINGGIT
bulan ini

- **Hidup dengan Duit yang Sedikit**
- **Insurans Hayat: Manfaat untuk Masa Depan**
- **Kad Kredit dan Anda**
- **Penjagaan Ibu Bapa pada Usia Emas**
- **Perkhidmatan Kaunter Bergerak BNMLINK - Mei 2011**

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

Yu Kin Len
Siti Rizadiana binti Rahmat

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 جاي (مليسيا) سندرين 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.



Persediaan Pekerja Muda Menghadapi Persaraan

Apabila memberikan ceramah kepada pekerja muda tentang persediaan kewangan untuk persaraan, seringkali para peserta beranggapan bahawa ceramah yang diberikan itu tidak ada kena-mengena dengan kepentingan kewangan mereka. Bagi mereka yang baru mula bekerja, tumpuan lebih terarah kepada kehidupan yang seronok dan bahagia, iaitu memiliki rumah, kereta, berkahwin dan sebagainya. Tidak mungkin pada masa ini, mereka pula dikehendaki untuk memikirkan tentang persaraan. Sekarang adalah masa untuk *enjoy*.

Sebenarnya tanggapan seperti itu adalah silap. Jika melihat kepada data sedia ada tentang persediaan untuk menghadapi persaraan, ia amat tidak menggalakkan. Dalam kajian yang dikendalikan oleh Citibank mendapati:

- 60% pengguna tidak yakin dengan

simpanan persaraan mereka

- Hanya 22% mempunyai satu pelan persaraan

Mengikut kaji selidik yang dijalankan oleh Bank Negara Malaysia pada tahun 2010, secara purata, tahap celik wang rakyat Malaysia yang menghampiri usia persaraan adalah jauh lebih rendah, manakala sikap terhadap pengurusan kewangan juga didapati kurang memberangsangkan.

Dalam satu kajian yang dilakukan oleh FOMCA pula, bila ditanya, "Adakah anda rasa bahawa simpanan anda mencukupi untuk kegunaan semasa persaraan?", sebanyak 64% yang menjawab, "Tidak!".

Ramai pengguna hanya mengharapkan simpanan dalam Kumpulan Wang Simpanan Pekerja (KWSP) untuk

menampung sara hidup mereka selepas bersara. Berdasarkan laporan di Berita Harian, "Kira-kira 72% pencarum menghabiskan semua simpanan mereka dalam tempoh 3 tahun dari tarikh pengeluaran selepas bersara (Berita Harian, 20/7/2010).

Persaraan adalah masa apabila anda tidak lagi memperoleh pendapatan daripada gaji, sebaliknya anda akan bergantung kepada simpanan dalam KWSP, pelan persaraan yang lain, pendapatan pelaburan atau pendapatan daripada pekerjaan sambilan. Memandangkan wang KWSP sahaja tidak mencukupi untuk menampung keperluan semasa bersara, maka setiap pengguna harus memikirkan secara terperinci tentang perancangan mereka apabila bersara.

Untuk mencapai kejayaan kewangan dalam persaraan, pengguna harus mempunyai tabungan dan pelaburan yang cukup untuk menambah simpanan dalam KWSP. Untuk menjayakan ini, dalam masa seseorang bekerja untuk 30 hingga 35 tahun, seseorang mesti memilih satu-satu skim persaraan dan harus berkomited untuk mematuhi skim tersebut sehingga bersara.

Anda dinasihatkan supaya memulakan persediaan persaraan daripada mula bekerja dan terus melabur sehingga bersara untuk memastikan anda mempunyai pendapatan yang cukup semasa bersara. Dengan mula menyimpan semasa usia masih muda, anda akan menikmati manfaat simpanan wang yang lebih tinggi.

Untuk memudahkan perbandingan, cuba lihat contoh berikut:

	AHMAD	SITI	ZAINAL
Usia semasa pelaburan dibuat	18 tahun	22 tahun	30 tahun
Tempoh pelaburan	5 tahun	8 tahun	26 tahun
Jumlah pelaburan	RM 15,000	RM 24,000	RM 78,000
Pulangan pelaburan pada usia 55	RM 467,913	RM 449,773	RM 360,300

**Kadar pelaburan mereka adalah sama iaitu RM 3,000 setahun@RM 250 sebulan; pulangan 10% setahun*

Apabila bersara pada usia 55 tahun, perbezaan simpanan di antara Ahmad dan Zainal adalah RM 107,613. (Contoh daripada Buku Celik Wang, terbitan AKPK). Hasil contoh diatas berpunca daripada faedah kompaun, iaitu faedah tambahan yang diperolehi atas jumlah simpanan asal ditambah dengan faedah yang diterima.

Maka jelaslah jika anda memula melabur daripada usia yang muda, anda bukan sahaja melabur duit yang lebih

sedikit tetapi pulangan anda pada umur persaraan adalah jauh lebih tinggi.

Untuk merancang persaraan anda dengan jayanya, anda harus menetapkan matlamat persaraan anda. Tabungan persaraan anda adalah jumlah simpanan dan pelaburan yang anda kehendaki untuk menjamin gaya hidup persaraan yang anda ingin nikmati.

Terdapat beberapa mitos yang berkaitan dengan persaraan. Antaranya ialah:

- **Saya tidak memerlukan wang yang banyak apabila bersara, berbanding dengan pendapatan saya sekarang.**

Ini bergantung kepada gaya hidup yang anda ingin nikmati serta kesihatan anda semasa bersara. Sekiranya anda ingin mengekalkan gaya hidup sama atau tidak banyak berkurangan daripada sekarang, maka tabungan dan pelaburan harus lebih tinggi. Tambahan pula, kemungkinan besar kos perubatan anda akan lebih tinggi daripada sekarang. Anda mesti mempunyai kewangan yang cukup untuk membayar bil-bil hospital.

- **Saya tidak perlu bimbang dengan simpanan persaraan saya.**

Berdasarkan statistik, hayat hidup lelaki adalah sehingga 72 tahun. Sekiranya anda bersara pada umur 55 tahun, maka anda memerlukan tabungan untuk lebih 17 tahun tanpa gaji yang tetap. Maka perancangan yang teliti adalah perlu.

- **Saya akan mula merancang bila hampir-hampir bersara.** Pada masa sekarang, biar saya guna duit untuk perkara-perkara lain.

Jelas daripada contoh pengiraan pulangan berdasarkan faedah kompaun di atas, maka lebih awal anda menyimpan, maka anda bukan sahaja mendapat pulangan yang lebih tinggi apabila berumur 55, malah jumlah yang anda laburkan adalah lebih rendah.

Dalam perancangan untuk persaraan, anda juga harus sedar terhadap beberapa ancaman.

- **Inflasi.** Jika pada 10 tahun lepas, harga roti chanai adalah 40 sen dan sekarang harga adalah RM 1.00, maka dalam 10 tahun atau 20 tahun hadapan anda boleh jangka bahawa harga semua barangan akan jauh lebih mahal daripada sekarang.

- **Perbelanjaan kesihatan dan penjagaan jangka panjang.** Semakin tua semakin banyak penyakit akan dihadapi. Oleh itu lebih banyak wang diperlukan untuk membiayai kos perubatan.

Oleh itu kita perlu merancang dan bersedia untuk menghadapi persaraan mulai daripada sekarang.

Hidup Dengan Duit Yang Sedikit



Apa yang naik dan tidak akan jatuh? Antara lain adalah harga barangan dan perkhidmatan. Hakikatnya pada akhir-akhir ini, banyak telah diperkatakan tentang kenaikan harga makanan dan minyak di seluruh dunia. Dengan harga yang meningkat, manakala pendapatan kekal sama, amatlah penting bagi anda mempelajari bagaimana untuk hidup dengan cermat.

Apakah yang dimaksudkan dengan menjadi Cermat?

Anda mungkin tidak menyukai perkataan ini dalam kehidupan seharian, tetapi, hari ini anda akan lebih kerap mendengarnya. Tanyalah nenek moyang anda, dan selalunya mereka akan memberitahu yang gaya hidup mereka sinonim dengan perkataan ini. Hari ini, orang mungkin berpendapatan lebih daripada nenek moyang mereka, jauh lebih banyak, tetapi entah bagaimana, duit anda sentiasa tidak mencukupi, apatah lagi untuk menyimpan. Tidak hairanlah kerana pada masa dahulu, anda boleh membeli semangkuk mi dengan harga lima sen tetapi pada hari ini, peminta sedekah pun akan merungut dengan lima sen yang anda beri kepadanya!

Bercermat atau berjimat bermaksud mengurus kewangan untuk menyimpan. Orang yang cermat sentiasa mencari jalan untuk menjimatkan masa, duit dan tenaga, dan apa yang hendak ditegaskan di sini adalah sikap bercermat bukan bermakna menjadi kedekut atau “*kiam-sap*” seperti kata orang Hokkien.

Bagaimana Untuk Bercermat atau Berjimat?

Terdapat banyak cara untuk hidup dengan duit yang sedikit. Di bawah adalah beberapa cadangan yang dapat membantu anda berhemat dengan wang anda:

- **Kurangkan perbelanjaan harian** – *sebelum anda membeli sesuatu, tanya diri anda:*

1. Adakah saya betul-betul **perlu** ini?
2. Bolehkah saya boleh membelinya di tempat lain pada **harga yang lebih murah**?
3. Bolehkah saya mendapatnya secara **percuma**?

- **Batalkan sesuatu yang menelan perbelanjaan yang besar daripada bajet anda** – tidak menggunakan kereta dan anda dapat berjimat dari segi duit minyak, membaiki kereta, cukai jalan, insurans kereta dan tol atau cadangan yang kurang menyakitkan, cuba turunkan taraf kereta anda, seperti membeli kereta yang berkapasiti lebih rendah.
- **Kurangkan penggunaan elektrik** – tutup semua lampu apabila tidak digunakan dan tukarkan kepada lampu yang jimat tenaga, kurangkan penggunaan hawa dingin, basuh pakaian dengan muatan penuh dan keringkan pakaian di luar (daripada menggunakan mesin pengering) dan tutup semua alatan elektrik apabila tidak digunakan.
- **Kurangkan sampah, Guna semula atau Kitar semula** – gunakan kertas di kedua-dua belah muka surat (jika dibenarkan, buat catatan tanpa kertas!) dan gunakan kain lampin daripada lampin pakai buang. Jika boleh, jadikan sampah anda sebagai baja (yang boleh digunakan untuk menanam sayur anda sendiri!), usahakan kebun sayur dan tukarkan sampah anda kepada duit!
- **Jadikan barang bertahan lebih lama** – perbaiki pakaian, kasut digam semula dan baiki barang sebelum ia tidak boleh dibaiki lagi.
- **Cari kegunaan baru untuk barangan lama** – cat perabot lama, buat kuilt daripada pakaian lama dan jadikan meja besar lama kepada meja tulis. Dalam erti kata lain, kitar semula, kitar semula dan kitar semula!

- **Cari barang pengganti yang lebih murah** – beli jenama umum, membeli-belah semasa ada jualan murah, menyewa daripada membeli.

Anda juga boleh berjimat dengan memenuhi keperluan anda secara kreatif, dengan berkongsi bersama orang lain dan menggunakan sumber awam. Di sini terdapat beberapa cara lagi untuk berjimat:

- **Cari hiburan yang percuma atau murah.**
- **Berkongsi dalam pembelian yang besar**
Perkongsi boleh membantu anda mendapat apa yang anda perlukan pada kos yang rendah. Sebagai contoh, mungkin anda berkongsi dengan jiran anda sebuah tangga, gerudi elektrik dan mungkin pembersih vakum. Anda juga boleh berkongsi banyak permainan anak anda dengan rakan dan ahli keluarga anda. Berkongsi kereta untuk pergi dan balik kerja juga adalah satu lagi contoh yang baik.
- **Bertukar barangan atau perkhidmatan.**
Anda boleh mengamalkan bertukar barang atau perkhidmatan dengan jiran anda. Jika anda pandai menggunting rambut dan rakan anda pandai membuat kek, buat pertukaran kemahiran. Anda berdua mendapat apa yang anda perlukan dan anda berdua dapat menjimatkan duit. Fikirkan tentang kemahiran anda, perkara yang anda gemar dan perkara yang anda lakukan dengan baik. Kemudian, fikirkan tentang kemahiran dan bakat rakan, ahli keluarga dan jiran anda. Bertanya kepada mereka yang anda kenali, yang mahu membuat pertukaran dengan anda. Mulakan dengan sesuatu yang mudah dan lihat bagaimana ia berjalan. Siapa tahu, anda mungkin memulakan satu lagi “eBay”!

Bagaimana saya boleh berjimat dalam Hiburan?

Ini adalah satu bahagian yang anda banyak berbelanja tanpa menyedarinya. Walau bagaimanapun, anda masih boleh mendapat hiburan secara percuma atau hampir percuma. Disebabkan anda cuba berjimat, tidak bermakna anda tidak boleh bergembira. Tidak kira berapa pendapatan anda, luangkan masa untuk relaks kerana ia penting dan baik untuk kesihatan anda. Tanpa keseronokan, sukar untuk hidup sihat. Di sini terdapat beberapa cadangan:

- Pinjam buku atau hadiri seminar/program percuma yang dianjurkan perpustakaan awam.
- Sewa video daripada pergi ke panggung wayang.
- Melawat muzium, zoo atau taman tema dan

nikmati udara segar (bergantung di mana anda berada!)

- Cari di dalam akhbar atau melalui pusat/laman web pelancongan tentang konsert, program kanak-kanak dan aktiviti keluarga yang percuma.
- Ambil kelas yang murah melalui pendidikan komuniti, belajar kemahiran baru atau hidupkan minat lama. Malah anda boleh tukarkan hobi itu kepada bisnes.
- Hadiri sesi percuma bacaan buku orang dewasa dan kanak-kanak di kedai buku tempatan atau perpustakaan.
- Berjalan, mengembara dengan berjalan kaki atau berbasikal untuk meneroka suatu yang baru atau melawat tempat kegemaran.
- Lihat matahari terbit dan terbenam, cari gugusan bintang pada langit atau mungkin, mulakan satu projek bersama keluarga, seperti menanam pokok (pokok durian atau mangga memang tepat sekali, kerana ia akan menjimatkan duit anda daripada perlu membeli buah-buahan!)

Jika anda rajin mencari (hanya perlu cari di Internet mengenai “gaya hidup cermat” atau “berjimat”, anda akan kagum dengan apa yang bakal anda jumpa!), terdapat banyak cara untuk menikmati hiburan yang baik dan pada kos yang rendah. Sebenarnya, satu lagi aktiviti yang menarik, yang mungkin anda perlu cuba ialah “memerhati orang”! Duduk di taman atau pusat membeli-belah dan anda perlu cuma perhati apa yang orang lakukan, bagaimana mereka berjalan, bercakap, ketawa dan bagaimana sesetengah ibu bapa “berkomunikasi” dengan anak mereka. Banyak perkara yang dapat dipelajari dengan hanya memerhatikan orang lain dan yang bagusnya, ia adalah PERCUMA!

Kesimpulan

Hidup dengan duit yang sedikit tidak bermakna kehidupan yang serba kekurangan. Ia lebih kepada hidup dengan lebih bermakna dan bersyukur, dan bukan hidup untuk orang lain. Bercermat dalam semua aspek kehidupan adalah asas membina kekayaan. Jika anda mempunyai impian untuk mendapat kebebasan kewangan pada suatu hari nanti, tidak kira tahap atau status pendapatan anda, anda perlu jadikan **pengurusan kewangan yang berhemat sebagai cara hidup.**

Artikel ini adalah sumbangan dari Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit (AKPK). AKPK merupakan sebuah agensi yang ditubuhkan oleh Bank Negara Malaysia sejak 2006, dan mereka menawarkan perkhidmatan dari segi pendidikan kewangan, kaunseling kewangan dan program pengurusan kredit. Hubungi AKPK melalui 1-800-88-2575 atau layari laman web www.akpk.org.my. AKPK turut berada di www.youtube.com, www.facebook.com dan juga di www.twitter.com/AKPK1. Perkhidmatan AKPK kepada individu adalah percuma.

Insurans Hayat: Manfaat untuk Masa depan

Anda kerap kali mendengar tentang insurans hayat, sama ada pernah terbaca mengenainya atau ia menjadi topik perbualan dengan rakan-rakan atau kaum keluarga. Namun, adakah anda benar-benar faham mengenainya? Apakah sebenarnya yang dimaksudkan sebagai insurans hayat? Mengapakah anda harus memberi perhatian terhadapnya? Adakah ia membawa manfaat kepada anda?

Kebanyakan orang membeli insurans hayat kerana menyedari bahawa keluarga mereka memerlukan perlindungan kewangan sekiranya mereka meninggal dunia, atau menjadi cacat dan tidak lagi berupaya untuk menampung sara hidup keluarganya. Bagi yang masih was-was, sebenarnya insurans hayat memberikan jaminan kewangan pada masa depan untuk pelbagai kegunaan.

Secara amnya, insurans adalah mengenai pengagihan risiko. Syarikat insurans (atau lazimnya dikenali sebagai penginsurans) akan menguruskan wang (dikenali sebagai premium) yang dibayar oleh sebilangan besar individu (pemegang polisi). **Insurans hayat** ialah seseorang pemegang polisi membayar sejumlah wang ke dalam satu dana tertentu. Sebagai pulangan, beliau menerima 'perlindungan' daripada syarikat insurans hayat.

Apakah perlindungan yang dimaksudkan itu?

Jika dikaji secara mendalam, insurans hayat merupakan kaedah simpanan yang terbaik untuk anda. Selain daripada memberi faedah pada setiap bulan/tahun berdasarkan wang yang anda simpan, ia juga memberi 'perlindungan' ke atas diri anda. Ia membantu melindungi sumber kewangan keluarga pemegang polisi di atas kematiannya atau sekiranya berlakunya kecelakaan yang menyebabkan beliau menjadi cacat dan tidak mampu bekerja lagi. Persaraan yang secara tiba-tiba disebabkan takdir inilah yang anda lindungi dengan mengambil polisi insurans hayat.



Anda berhak mendapat ketenangan dengan mengetahui bahawa anda, keluarga anda serta kedudukan masa depan mereka akan terjamin jika sesuatu yang tidak dijangkakan terjadi yang membuat anda tidak dapat bekerja dan berfungsi untuk menyara hidup anda. Pulangan ini adalah setimpal dengan bayaran yang anda buat.

Untuk pengetahuan anda, pihak penginsurans bertanggungjawab menguruskan perniagaan mereka dengan berhati-hati untuk memastikan yang kedudukan kewangan syarikat adalah sentiasa kukuh supaya pembayaran tuntutan insurans dapat dilakukan dengan segera pada bila-bila masa.

Apakah itu polisi insurans hayat?

Ia adalah kontrak di antara pemegang polisi dan pihak penginsurans. Di bawah kontrak tersebut, pemegang polisi dikehendaki membayar premium pada masa-masa yang tertentu. Sebagai balasan, penginsurans akan membayar sejumlah wang yang telah dipersetujui kepada waris (orang yang dicalonkan oleh pemegang polisi) sekiranya pemegang polisi meninggal dunia.

Apabila anda mengambil insurans hayat, pihak syarikat memberi kepercayaan mutlak terhadap anda. Pemegang polisi harus sentiasa memberi

Anda berhak mendapat ketenangan dengan mengetahui bahawa anda, keluarga anda serta kedudukan masa depan mereka akan terjamin jika sesuatu yang tidak dijangkakan terjadi ...

maklumat yang betul supaya pihak penginsurans dapat membuat penilaian yang adil tentang risiko yang terlibat. Setelah anda menandatangani polisi insurans, adalah penting untuk anda sebagai pemegang polisi membaca dengan teliti semua cetakan halus dalam dokumen tersebut untuk memastikan yang anda memahami isi kandungannya dan jenis-jenis risiko yang dilindungi.

Pampasan. Ajal berlaku dalam kalangan yang kaya dan juga miskin. Ia mungkin membawa kesusahan kepada waris sesiapa sahaja, terutama sekali sekiranya seisi keluarga bergantung dari segi kewangan kepada orang yang telah meninggal dunia. Walau bagaimanapun jika seseorang itu mempunyai insurans hayat, adalah dipastikan bahawa warisnya, yang dinamakan di dalam polisi insurans itu, akan menerima sejumlah pampasan sekiranya beliau meninggal dunia. Ia membantu melindungi sumber kewangan keluarga pemegang polisi di atas kematiannya atau sekiranya berlakunya kecelakaan yang tidak dapat dielakkan.

Insurans hayat boleh merupakan sumber kelegaan dari segi kewangan dalam keadaan terdesak. Ini adalah kerana pembelian polisi insurans hayat merupakan komitmen jangka panjang. Ia adalah persediaan mantap yang boleh diharap dalam menghadapi waktu kecemasan terutama sekali ketika anda amat memerlukan bantuan kewangan. Ada juga yang membeli insurans sebagai persiapan menyediakan pendapatan tambahan bagi hari-hari tua nanti. Oleh itu adalah sebaik-baiknya anda tidak membatalkan polisi anda sebelum tempoh yang ditetapkan untuk menikmati pulangan maksimum yang dimeterikan dalam perjanjian.

Berikut adalah di antara faedah-faedah perlindungan insurans hayat yang boleh dinikmati:

1. Menyediakan wang tunai dan pendapatan kepada ahli keluarga sekiranya pemegang polisi meninggal dunia supaya mereka dapat menjelaskan bil-bil,

cukai dan tanggungan lain tanpa sebarang masalah.

2. Membolehkan keluarga mengekalkan taraf hidup mereka sekiranya orang yang bertanggungjawab mencari nafkah untuk seisi keluarga meninggal dunia.
3. Membekalkan sumber kewangan yang berterusan kepada isteri atau suami yang masih hidup.
4. Menyediakan peruntukan kewangan untuk pendidikan anak-anak.
5. Memperuntukkan sumber pendapatan tetap kepada pesara di sepanjang hari tua mereka.
6. Menyediakan suatu pelan simpanan yang terjamin kepada orang yang diinsuranskan untuk masa depannya.
7. Menambahkan pendapatan orang yang bertanggungjawab mencari nafkah untuk keluarganya sekiranya pendapatannya terjejas akibat daripada penyakit yang serius ataupun kemalangan.

Sumbangan: *Persatuan Insurans Hayat Malaysia*
Laman web: <http://www.liam.org.my>



BANK NEGARA MALAYSIA
CENTRAL BANK OF MALAYSIA

Perkhidmatan Kaunter Bergerak BNMLINK

Pegawai-pegawai BNMLINK akan mengadakan perkhidmatan kaunter bergerak di lokasi-lokasi berikut pada bulan Mei 2011 untuk membantu sebarang permasalahan kewangan, pinjaman, perbankan atau insurans anda:

1. **CIMB Cawangan Taiping, Perak***
Tarikh : Isnin, 23 Mei 2011
Masa : 9.30 pagi – 4.30 petang
2. **Maybank Cawangan Taiping, Perak***
Tarikh : Selasa, 24 Mei 2011
Masa : 9.30 pagi – 4.30 petang
3. **Majlis Perbandaran Tawau, Sabah***
Tarikh : Isnin-Rabu, 23-25 Mei 2011
Masa : 9.30 pagi – 4.30 petang

* Sekiranya terdapat pertukaran lokasi, tarikh dan masa, sila rujuk pengumuman yang akan di buat di pelbagai media termasuk surat khabar, radio, risalah ringkas serta sepanduk di kawasan sekitar daerah anda.

KAD KREDIT dan ANDA

Kad kredit ialah instrumen pembayaran yang menyenangkan kerana ia boleh digunakan bila-bila masa sahaja untuk membuat pembelian di kebanyakan kedai. Walau bagaimanapun, jika anda tidak menggunakannya secara berhemat atau gagal membuat bayaran bulanan, anda mungkin telah berbelanja di luar kemampuan anda dan terjerumus ke kancuh kemelut kewangan. Mengikut Buletin Statistik Bulanan 2011 terbitan Bank Negara Malaysia (BNM), terdapat 8.5 juta kad kredit dalam edaran pada tahun 2010.

Walaupun ramai pengguna telah tahu mengenai fungsi kad kredit, namun begitu, terdapat beberapa perkara yang masih menjadi persoalan di kalangan pengguna. Antaranya seperti berikut:

1. Pendedahan kepada caj tidak sah sekiranya kad kredit dicuri atau hilang

Kebiasaannya, pemegang kad tiada tanggungan terhadap transaksi tidak sah sekiranya telah mengambil langkah-langkah yang sewajarnya. Di bawah garis panduan yang dikeluarkan oleh BNM, tanggungan maksimum pemegang kad untuk transaksi tidak sah disebabkan oleh kehilangan atau kecurian kad kredit adalah tidak melebihi RM250, sekiranya pemegang kad tidak melakukan penipuan dan berjaya untuk memaklumkan kepada pengeluar kad kredit secepat mungkin selepas mendapati kadnya telah hilang atau dicuri.

Pemegang kad dinasihatkan untuk berbincang dengan pengeluar kad kredit berhubung kehilangan atau kecurian tersebut dan menyertakan laporan polis sebagai dokumen sokongan. Sekiranya pemegang kad tidak berpuas hati dengan perkhidmatan yang diterima daripada pengeluar kad kredit, mereka boleh membuat aduan rasmi kepada unit aduan bank. Pemegang kad boleh memperoleh maklumat seperti pegawai yang boleh dihubungi, nombor telefon dan alamat e-mel daripada laman sesawang bank tersebut, dan juga boleh didapati daripada pautan di laman sesawang *bankinginfo* di www.bankinginfo.com.my.



Mengikut Buletin Statistik Bulanan 2011 terbitan Bank Negara Malaysia (BNM), terdapat 8.5 juta kad kredit dalam edaran pada tahun 2010.

Walaupun bagaimanapun, sekiranya pemegang kad masih tidak berpuas hati dengan jawapan yang diberikan oleh pengeluar kad kredit, mereka boleh membuat aduan dengan merujuk kepada panduan membuat aduan di laman sesawang *bankinginfo*.

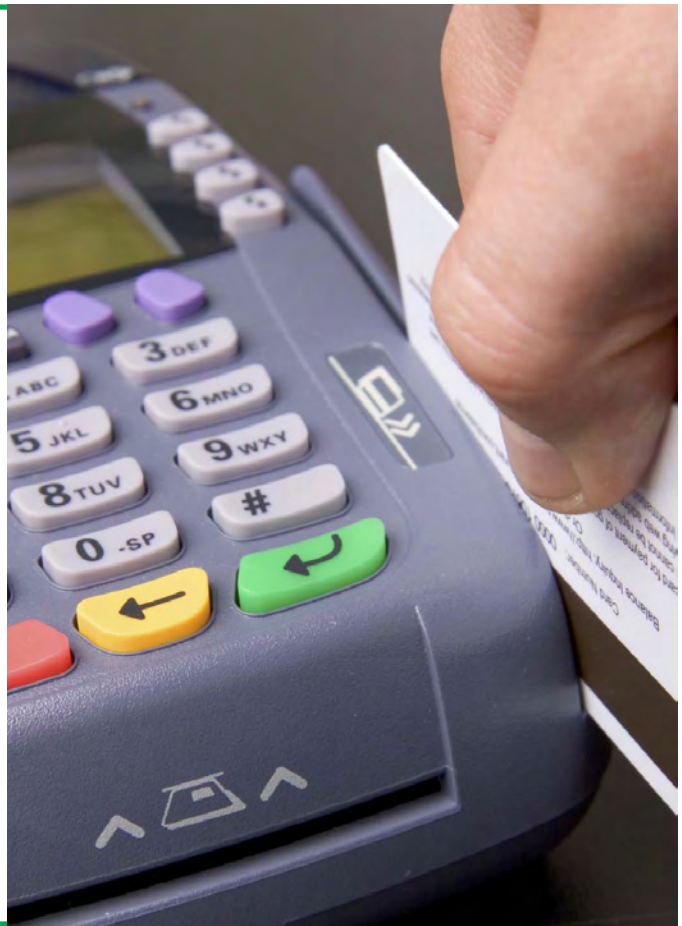
2. Caj cukai perkhidmatan untuk kad kredit dan kad caj

Bagi mempromosikan perbelanjaan berhemat, kerajaan telah mencadangkan cukai perkhidmatan dikenakan terhadap kad kredit dan kad caj, seperti berikut:

- RM50 setahun bagi kad utama.
- RM25 setahun bagi kad tambahan.

Cukai perkhidmatan hendaklah dikenakan pada tarikh kad kredit atau kad caj dikeluarkan, atau diperbaharui atau pada setiap tarikh genap dua belas bulan selepas tarikh kad dikeluarkan atau diperbaharui. Sebagai contoh, jika ulang tahun kad tersebut adalah pada bulan Januari,

Kebiasaannya, pemegang kad tiada tanggungan terhadap transaksi tidak sah sekiranya telah mengambil langkah-langkah yang sewajarnya. Di bawah garis panduan yang dikeluarkan oleh BNM, tanggungan maksimum pemegang kad untuk transaksi tidak sah disebabkan oleh kehilangan atau kecurian kad kredit adalah tidak melebihi RM250 ...



pemegang kad perlu membayar cukai tersebut pada bulan Januari. Tetapi sekiranya tarikh tersebut adalah pada bulan Disember, maka dia hanya perlu membayar cukai tersebut pada bulan Disember.

Cadangan ini telah berkuat kuasa sejak 1 Januari 2010.



Cukai perkhidmatan hendaklah dikenakan pada tarikh kad kredit atau kad caj dikeluarkan..

3. Pelunasan hutang si mati (pemegang kad kredit) oleh waris

Pengeluar kad kredit mempunyai hak untuk menuntut harta si mati untuk menjelaskan bayaran yang masih tertunggak. Walau bagaimanapun, terdapat pengeluar kad kredit yang memberi perlindungan insurans bagi menjelaskan bayaran tertunggak sekiranya pemegang kad meninggal dunia atau hilang keupayaan secara kekal.

4. Kad kredit yang tidak diminta

Sewaktu menerima kad kredit, pengguna perlu membaca dan memahami terma dan syarat untuk menggunakan kad tersebut. Kemudian pengguna perlu menyatakan penerimaan terma dan syarat kepada pengeluar kad sama ada secara lisan atau bertulis untuk mengaktifkan kad yang diterima. Sebelum membuat pengesahan, pengguna adalah bebas daripada sebarang caj, yuran, pembayaran dan pembelian berkaitan kad tersebut. Pengguna tidak perlu melalui prosedur pembatalan sekiranya tidak berminat untuk menerima kad tersebut.

Penjagaan Ibu Bapa Pada Usia Emas

Sebagai anak, anda sudah tentu inginkan ibu bapa anda hidup dengan selesa. Oleh itu, anda perlu bersiap sedia lebih awal, terutamanya dari segi kewangan, supaya tidak menghadapi kesukaran kelak.



New York Times melaporkan lebih daripada 15 juta orang anak-anak di seluruh Amerika Syarikat menyediakan rawatan untuk ibu bapa mereka yang telah lanjut usia. Ini termasuk membayar sebahagian atau keseluruhan kos perumahan mereka, bekalan perubatan dan kos-kos kecil lain. Kos menjadi lebih tinggi apabila anak-anak tinggal berjauhan daripada ibu bapa yang memerlukan penjagaan itu.

Selain itu, kos turut meningkat sekiranya anak-anak mengupah seseorang untuk menjaga orang tua mereka. Kos purata bulanan penjagaan ini boleh mencecah AS\$200. Sekiranya tempoh untuk menjaga melebihi 40 jam seminggu, kos boleh mencecah AS\$324 sebulan. Itu tidak termasuk kos-kos sampingan lain seperti pakaian, pembaikan rumah, bil telefon dan sebagainya.

Keadaan ini tidak banyak bezanya di Malaysia. Peningkatan bilangan warga tua di Malaysia (60 tahun ke atas) akan mencapai jumlah 2.2 juta orang atau 9.5% menjelang 2020. Anak-anak dewasa pula, selain menghadapi bebanan untuk menyara keluarga sendiri, terpaksa menyara orang tua mereka dengan kos penjagaan kesihatan yang semakin meningkat. Pendek kata, tidak kira di mana sahaja, anak-anak bertanggungjawab untuk menjaga kebajikan ibu bapa mereka, terutamanya yang telah berusia emas.

Sebagai anak, anda sudah tentu inginkan ibu bapa anda hidup dengan selesa. Oleh itu, anda perlu bersiap sedia lebih awal, terutamanya dari segi kewangan, supaya tidak menghadapi kesukaran kelak.

Berikut adalah beberapa perkara yang perlu dititikberatkan sebagai persediaan menghadapi usia emas ibu bapa kesayangan anda.

Menyesuaikan keadaan rumah

Sekiranya ibu bapa anda tidak mahu meninggalkan kampung halaman dan mahu menghabiskan sisa-sisa hidup di rumah sendiri, anda perlu menitik beratkan keadaan rumah tersebut. Persekitaran rumah perlu selamat dan tidak menyukarkan untuk pergerakan mereka. Antaranya ialah bilik air di tingkat satu atau berdekatan dengan tempat tidur, alat bantuan untuk bergerak dan pemegang bantuan untuk bertahan sewaktu berjalan atau menggunakan bilik air. Selain itu, sistem peka (penggera atau loceng) sekiranya keadaan kecemasan seperti yang terdapat di hospital juga boleh dipasang sebagai langkah persediaan sekiranya tiba-tiba berlaku perkara yang tidak diduga.

Penjagaan Kesihatan

Berbincang dengan mereka mengenai pentingnya perancangan penjagaan kesihatan mereka. Penyakit seperti Alzheimer dan Strok kerap menyerang warga emas dan boleh menyebabkan hilang keupayaan untuk membuat keputusan dan bergerak kelak. Selain itu, penyakit yang sinonim dengan rakyat Malaysia adalah seperti kencing manis, darah tinggi dan sakit jantung. Buat pemeriksaan kesihatan lebih awal dan peka dengan perubahan kesihatan mereka. Pastikan penyediaan makanan yang sihat dan mereka

Pihak-pihak yang tidak bertanggung jawab suka mengambil kesempatan terhadap warga emas kerana mudah untuk terpedaya dengan helah yang digunakan oleh golongan ini.

melakukan aktiviti yang mengeluarkan peluh. Anda juga perlu bersiap sedia dari aspek kos rawatan dan bil hospital.

Keperluan Asas

Kain lampin, makanan mudah hadam, gigi palsu dan ubatan sudah menjadi keperluan asas buat warga emas. Selain itu, sekiranya mereka tinggal berasingan, bil dan makanan juga perlu pengawasan. Begitu juga dengan kebersihan tempat tinggal dan pakaian.

Alat Bantuan & Waktu Kecemasan

Bagi pengguna kerusi beroda, rancang bagaimana mereka hendak menyelamatkan diri jikalau berlaku kecemasan dan berbincang dengan mereka yang tinggal bersama-sama anda mengenai perkara ini. Jika ibu bapa menggunakan kerusi beroda bermotor, dapatkan juga kerusi beroda biasa sebagai sokongan. Bagi ibu bapa yang cacat penglihatan, simpan tongkat di tepi katil mereka. Letakkan wisel pada tongkat tersebut, untuk digunakan bagi menarik perhatian orang lain. Berhati-hati apabila berjalan kerana laluan mungkin dipenuhi dengan bahan dan barangan yang terjatuh. Bagi ibu bapa yang cacat pendengaran, simpan bateri simpanan untuk alat pendengaran bersama-sama bekalan kecemasan. Letakkan alat pendengaran di dalam bekas bersebelahan katil supaya mudah dicari jika perlu.

Melindungi Aset

Bantu ibu bapa anda melindungi aset mereka. Banyak perkara yang tidak diduga boleh berlaku. Pihak-pihak yang tidak bertanggungjawab suka mengambil kesempatan terhadap warga emas kerana mudah untuk terpedaya dengan helah yang digunakan oleh golongan ini. Kenal pasti jumlah simpanan dan pelaburan yang dimiliki oleh ibu bapa anda. Dapatkan khidmat peguam sekiranya perlu, agar aset ibu bapa

anda dapat dilindungi dengan baik.

Pengurusan Harta Pusaka

Pengurusan harta pusaka lebih mudah sekiranya pemilik harta masih hidup. Oleh itu berbincang secara positif dengan semua ahli keluarga untuk mengelakkan wujudnya salah faham. Apabila pemilik harta telah meninggal dunia, urusan menjadi lebih rumit kerana melibatkan surat kematian dan pelbagai isu lagi. Oleh itu, seseorang pemilik harta pusaka hendaklah menyediakan surat wasiat ketika masih hidup. Ini bagi mengelakkan sebarang perbalahan dalam kalangan ahli keluarga kerana urusan pemindahan harta ditentukan sendiri oleh pemilik harta.

Rasa Diri Penting dan Dihargai

Buat ibu bapa anda merasakan diri mereka dihargai dan masih penting serta bernilai dalam keluarga. Tanya apa yang mereka mahu makan, bukan makan apa saja yang anda hidangkan. Seseekali bawa mereka keluar bersiar-siar dan bertemu rakan-rakan lama dan bersosial untuk mengelakkan kemurungan. Minta pendapat mereka mengenai perkara-perkara penting dalam hidup anda. Mereka akan lebih gembira mengetahui anda masih mengambil kira dan memerlukan pendapat dan cadangan mereka. Lakukan sebanyak mungkin aktiviti bersama mereka dan buat mereka ketawa.

Memahami dan Menikmati

Sikap dan pandangan mereka mungkin berubah. Tetapi mereka masih ibu bapa yang melahirkan dan membesarkan anda, malah bersedia melayan karenah anda sejak di dalam kandungan sehingga anda dewasa. Belajar untuk lebih memahami dan menerima perubahan ini. Hargai masa yang ada dengan sebaik mungkin kerana anda tidak tahu berapa lama lagi masa yang ada untuk anda habiskan bersama-sama mereka. Bersabar dengan segala dugaan dan ketidakupayaan mereka pada usia emas. Pengorbanan masa dan wang amat diperlukan pada waktu-waktu sebegini. Bersiap sedia lebih awal adalah langkah yang bijak.

Tip Sebelum Bertindak

- Bincang dengan ibu bapa anda untuk mendapatkan kepastian apa yang diinginkan dan yang diperlukan oleh mereka.
- Dapatkan nasihat dan panduan daripada rakan, keluarga atau orang lain yang lebih berpengalaman menjaga ibu bapa semasa pada usia emas.



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**



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@crcc.org.my