

## Adakah Anda Terlalu Banyak Berhutang?



di dalam  
**RINGGIT**  
bulan ini

- Perbezaan antara Saham Pendapatan dan Saham Pertumbuhan.
- Fraud dalam Insurans - Lindungi Diri Anda.
- Fahami Pelan Insurans Berkaitan Pelaburan.
- Uruskan Kewangan Anda dengan Bijak Terutama pada Musim Perayaan.

ISSN 2180-3684



GABUNGAN  
PERSATUAN-PERSATUAN  
PENGUNA MALAYSIA



BANK NEGARA MALAYSIA  
CENTRAL BANK OF MALAYSIA

# Sidang Redaksi

## Penasihat

Datuk Marimuthu Nadason  
Presiden FOMCA

Ketua Sidang Pengarang  
Dato' Paul Selva Raj

## Editor

Mohd Yusof bin Abdul Rahman

Sidang Pengarang  
Siti Rahayu bt Zakaria  
Yu Kin Len

*Ringgit merupakan penerbitan usaha sama di antara Bank Negara Malaysia dan FOMCA. Ia diterbitkan pada setiap bulan.*

## Gabungan Persatuan-Persatuan Pengguna Malaysia

No. 1D-1, Bangunan SKPPK  
Jalan SS9A/17  
47300 Petaling Jaya  
Selangor Darul Ehsan  
Tel : 03-7876 2009  
Faks : 03-7877 1076  
E-mel : fomca@fomca.org.my  
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@crrc.org.my  
Web : www.crcc.org.my

*Dicetak oleh:*  
فوجيستك اساس جايد (ماليزيا) سنتدرين بوجحد  
**Percetakan Asas Jaya (M) Sdn Bhd**  
No. 5B Tingkat 2  
Jalan Pipit 2  
Bandar Puchong Jaya  
47100 Puchong Jaya  
Selangor Darul Ehsan

*Artikel yang disiarkan dalam Ringgit tidak semestinya mencerminkan pendirian dan dasar Bank Negara Malaysia atau FOMCA. Ia merupakan pendapat penulis sendiri.*

# Adakah Anda Terlalu Banyak Berhutang?



Anda boleh menggunakan nisbah hutang kepada pendapatan untuk mengetahui sama ada anda terlalu banyak berhutang. Nisbah ini membandingkan pendapatan anda dengan pembayaran balik pinjaman secara tetap, seperti ansuran rumah dan kenderaan bermotor serta bayaran kad kredit.

### Pendapatan bulanan kasar anda

: RM 5,000

### Pembayaran balik pinjaman secara tetap setiap bulan

: RM 1,000

### Nisbah hutang kepada pendapatan

:  $\frac{1,000}{5,000} = 20\%$   
RM 5,000

### Tanda-tanda Amaran Masalah Pembayaran Balik Hutang

- a) Anda sentiasa berbelanja melebihi pendapatan anda.
- b) Had kredit bagi kebanyakan kad kredit anda telah digunakan sepenuhnya.
- c) Anda selalu meminjam wang untuk menampung perbelanjaan dari satu tarikh gaji ke tarikh gaji yang akan datang.
- d) Anda hanya membayar amaun minimum bagi pembayaran balik pinjaman anda apabila cukup tempohnya dan bukan untuk mengurangkan jumlah hutang anda.
- e) Anda sering berselisih faham dengan suami/isteri anda berhubung dengan soal wang.

**Apabila anda sukar untuk membayar balik hutang, tanganilah masalah itu dengan segera supaya ia terkawal. Jangan abaikannya kerana beban hutang boleh bertambah buruk, dan mungkin mengakibatkan anda berada dalam keadaan yang tidak boleh diurus lagi.**

### Apakah tindakan yang boleh diambil dalam menangani masalah pembayaran balik hutang.

Jika anda menghadapi kesukaran membayar balik hutang, anda boleh mengambil beberapa atau semua tindakan berikut:-

Jika pendapatan anda berubah-ubah setiap bulan, gunakan pendapatan purata anda dalam pengiraan. Kebanyakan institusi perbankan akan mengira nisbah hutang kepada pendapatan anda semasa membuat pertimbangan terhadap permohonan pinjaman anda. Lazimnya nisbah hutang kepada pendapatan yang boleh diterima adalah sehingga tahap maksimum 30%.



## Institusi perbankan perlu diberitahu lebih awal oleh peminjam apabila mereka menghadapi kesukaran untuk membayar balik pinjaman.

- a) **Hubungi institusi perbankan anda** – jelaskan masalah anda kepada mereka. Institusi perbankan perlu diberitahu lebih awal oleh peminjam apabila anda menghadapi kesukaran untuk membayar balik pinjaman. Ini bagi memastikan jalan penyelesaian yang boleh diterima oleh kedua-dua pihak dapat diambil ketika masalah itu masih boleh diurus. Secara amnya, institusi perbankan akan mempertimbangkan permintaan untuk mengubah amaun pembayaran balik untuk tempoh sementara atau menstrukturkan semula pinjaman itu dengan mengubah terma dan syarat perjanjian pinjaman terdahulu. Permohonan anda perlu disokong oleh butiran yang relevan serta dokumen sokongan yang dikemukakan kepada institusi perbankan sebagai bukti kedudukan kewangan anda. Perlu diingat bahawa institusi perbankan pada amnya tidak mahu peminjamnya mempunyai tunggakan pembayaran balik pinjaman. Oleh itu, jangan keberatan untuk berbincang dengan institusi perbankan anda.
- b) **Buat belanjawan** – sediakan satu pelan belanjawan dan belanjalah mengikut pelan itu.
- c) **Kurangkan perbelanjaan anda** – buat satu rancangan perbelanjaan berdasarkan belanjawan. Memandangkan belanjawan menunjukkan jumlah perbelanjaan (tetap dan berubah) dengan jelas, ini memudahkan anda untuk menentukan perbelanjaan yang boleh dikurangkan atau dihapuskan. Rancangan perbelanjaan hendaklah mengambil kira perbelanjaan yang perlu seperti

bayaran ansuran pinjaman perumahan, penjagaan kesihatan, bil utiliti dan yuran pendidikan. Untuk memastikan rancangan perbelanjaan berkesan, anda perlu mematuhi serta membuat perubahan sewajarnya terhadap gaya hidup anda.

- d) **Jangan mengambil sebarang pembiayaan baru sehingga aliran tunai anda bertambah baik.** Di samping itu, jika anda merasakan bahawa anda kurang berdisiplin untuk mengawal penggunaan kad kredit, pulangkan dan batalkan semua kad kredit anda. Anda juga boleh mempertimbangkan untuk memindahkan baki kad kredit yang mempunyai kadar faedah yang tinggi kepada kad kredit yang mengenakan kadar faedah yang lebih rendah.
- e) **Usahakan untuk menambah pendapatan anda.** Contohnya dengan membuat kerja sambilan. Sebarang pendapatan tambahan, bersama-sama dengan perbelanjaan yang terkawal akan membantu mengurangkan hutang anda.
- f) **Jual aset anda untuk membayar hutang.** Contohnya, jika anda memiliki rumah yang besar, anda mungkin mahu mempertimbangkan untuk menjual rumah dan membeli rumah yang lebih sederhana bagi mengurangkan hutang anda.

## Nasihat daripada Pihak Berkecuali

Jika anda memerlukan bantuan khidmat nasihat dalam pengurusan hutang, anda boleh menghubungi Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit (AKPK). AKPK telah ditubuhkan oleh Bank Negara Malaysia pada tahun 2006 untuk menawarkan perkhidmatan kaunseling kredit pengguna dan pengurusan hutang untuk individu. Selain itu, AKPK menyediakan program pendidikan kewangan mengenai pengurusan kredit secara betul dan kemahiran asas penggunaan wang. Perkhidmatan AKPK adalah percuma.

Anda boleh menghubungi AKPK di alamat seperti berikut:-

**Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit (AKPK)**  
Level 8, Maju Junction Mall  
1001 Jalan Sultan Ismail  
50250 Kuala Lumpur  
Talian bebas tol : 1-800-88-2575  
Laman sesawang : [www.akpk.org.my](http://www.akpk.org.my)

Sumber : *bankinginfo*



# Perbezaan antara Saham Pendapatan dan Saham Pertumbuhan

Bagi pelabur-pelabur saham, soalan lazim yang selalu bermain dalam fikiran ialah “Patutkah saya melabur untuk pertumbuhan atau pendapatan?” Sebelum membuat sesuatu keputusan, seorang pelabur perlu memahami perbezaan antara saham pendapatan dan saham pertumbuhan.

## Apa sebenarnya saham pendapatan (*income stock*)?

Saham pendapatan ialah saham yang membayar dividen. Tujuan memiliki saham pendapatan ialah untuk mendapatkan dividen tinggi secara konsisten, sebagai sumber pulangan semasa dan bukannya untuk mengharapkan naik nilai harga saham. Harga saham pendapatan lazimnya kurang terdedah kepada turun naik pasaran (*volatile*) berbanding saham-saham lain yang didagangkan di pasaran saham. Oleh itu, apabila pasaran menurun, harga saham-saham pendapatan akan mengalami penurunan harga yang perlahan kerana para pelabur akan mengekalkan pegangan saham mereka selagi syarikat membayar dividen.

Saham-saham seperti ini kurang terjejas oleh kitaran perniagaan, iaitu produk dan perkhidmatan yang ditawarkan syarikat masih tetap diperlukan oleh

pengguna-pengguna walaupun keadaan ekonomi kurang baik. Ini termasuklah kemudahan awam, makanan dan keperluan harian yang lain. Ini bererti, saham syarikat yang menawarkan produk dan perkhidmatan sebegini berisiko rendah.

Walau bagaimanapun, anda perlu memantau kadar faedah dan inflasi apabila melabur dalam saham-saham ini disebabkan ia sensitif kepada perubahan kadar tersebut. Apabila kadar faedah naik dan jika kadar hasil dividen sesuatu saham itu kekal, ataupun turun kepada tahap yang lebih rendah berbanding kadar faedah yang ditawarkan oleh instrumen pelaburan lain (seperti simpanan tetap ataupun bon korporat), harga saham ini mungkin turun. Selain itu, sekiranya kadar inflasi naik dan kadar hasil dividen sesuatu saham itu dikenalkan setiap tahun, hakikatnya, dividen sebenar yang diperolehi adalah lebih rendah.

## Bagaimana pula dengan saham pertumbuhan (*growth stock*)?

Berbeza dengan saham pendapatan, saham pertumbuhan membayar dividen yang minimum ataupun tidak membayar dividen langsung. Sebaliknya, saham pertumbuhan menawarkan potensi

pertumbuhan yang tinggi. Ia biasanya mempunyai kadar pertumbuhan yang lebih tinggi berbanding kadar pertumbuhan purata untuk tiga tahun berturut-turut. Kebanyakan syarikat pertumbuhan yang berpotensi seperti syarikat-syarikat teknologi maklumat dan teknologi bio terlibat dalam industri yang sedang berkembang pesat. Syarikat-syarikat ini selalunya mendahului pasaran ataupun mempunyai potensi untuk mendahului pasaran. Antara ciri-ciri utama syarikat-syarikat ini ialah kos penyelidikan dan pembangunan mereka yang tinggi berbanding pendapatan. Selain itu, syarikat-syarikat yang kukuh dalam bidang pasaran tertentu ataupun syarikat-syarikat yang mempunyai halangan kemasukan yang tinggi juga tergolong dalam kategori ini.

Walau bagaimanapun, melabur dalam saham pertumbuhan mempunyai risiko tersendiri. Oleh kerana potensi pertumbuhan ialah sesuatu yang belum terjadi dan persekitaran perniagaan sentiasa berubah-ubah, syarikat-syarikat ini juga menanggung risiko yang lebih tinggi apabila produk dan perkhidmatan mereka gagal mengikuti perkembangan semasa dalam pasaran.

### Jadi, mana satu yang patut dipilih?

Sekarang, anda sudah mempunyai pemahaman asas mengenai saham pendapatan dan saham pertumbuhan serta perbezaan antara kedua-duanya. Persoalannya, mana satukah saham yang perlu dipilih? Bagi



Walau bagaimanapun,  
melabur dalam saham  
pertumbuhan mempunyai  
risiko tersendiri.

menentukan saham yang sesuai, anda perlu menilai kedudukan dan menetapkan matlamat kewangan terlebih dahulu. Secara amnya, sekiranya anda tergolong dalam kategori berikut, saham pendapatan lebih sesuai kerana risikonya lebih rendah dan lebih mudah dijangka:

- Anda inginkan pendapatan yang tetap daripada pasaran saham untuk menampung perbelanjaan;
- Anda hampir bersara dan bergantung kepada pendapatan daripada pasaran saham untuk mengekalkan taraf kehidupan;
- Anda baru sahaja hendak mula melabur dalam pasaran saham.

Manakala, saham pertumbuhan sewajarnya menjadi pilihan sekiranya anda mempunyai sejumlah wang dan ingin melabur untuk jangka masa panjang bagi memperolehi kenaikan modal.

### Pastikan anda mengenali saham syarikat yang dilaburkan

Membeli saham sesebuah syarikat secara tidak langsung bermakna anda memiliki sebahagian daripada perniagaan syarikat tersebut. Sekiranya anda yakin ia berpotensi tinggi dan memiliki asas/fundamental yang kukuh, maka percaya kepada kata hati dan teruskan niat untuk melabur dalam syarikat tersebut.

Pendapat berikut mungkin tidak sama dengan pandangan umum, tetapi bukan semua syarikat dalam industri terbaru dan terkini merupakan pilihan pelaburan yang baik. Jangan melabur dalam saham syarikat teknologi bio semata-mata kerana orang ramai mengatakan ia bagus dan mereka juga melabur dalam syarikat itu. Sentiasa ingat bahawa anda perlu memahami perniagaan syarikat yang anda pilih dan bagaimana syarikat tersebut mengaut keuntungannya. Ini kerana, saham pertumbuhan biasanya berisiko tinggi disebabkan ketidakpastian dalam potensi perniagaan syarikat. Pastikan anda membuat kajian terlebih dahulu agar dapat mengurangkan kemungkinan kehilangan wang.

Tujuan utama melabur ialah untuk memperolehi wang, tidak kira sama ada ia membayar pendapatan dividen ataupun untung modal. Walau bagaimanapun, anda seharusnya membina portfolio berdasarkan keperluan peribadi – iaitu sama ada anda perlukan wang untuk jangka masa pendek atau anda hendak mengumpul kekayaan dalam jangka masa panjang. Anda juga boleh mencuba untuk menggabungkan kedua-dua jenis saham dalam portfolio pelaburan dan menilai keuntungannya secara keseluruhan.

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

# Fraud Dalam Insurans – Lindungi Diri Anda



## Apakah fraud dalam insurans?

Fraud dalam insurans adalah segala tipu daya/ketidakjujuran yang dilakukan dengan sengaja terhadap syarikat insurans atau pengendali takaful, oleh ejen insurans atau ejen takaful atau pengguna untuk mendapatkan keuntungan kewangan yang tidak wajar. Ia berlaku dan mungkin dilakukan dalam sesuatu transaksi oleh pihak yang berlainan, misalnya pemegang polisi atau pihak ketiga yang membuat tuntutan. Bentuk fraud mungkin pelbagai, daripada tuntutan yang sah tetapi nilainya dinaikkan/diperbesarkan sehingga salah kepada tuntutan yang sengaja diada-adakan atau palsu di mana kerugian sebenarnya tidak pernah berlaku.

Komponen utama fraud dalam insurans adalah:-

- Niat untuk memperdaya
- Keinginan untuk mempengaruhi syarikat insurans atau pengendali takaful supaya membayar lebih daripada yang sepatutnya

## Fraud berlaku dalam semua kelas insurans.

Contoh fraud dalam insurans termasuklah:-

### Mewujudkan tuntutan palsu

- Kemalangan disengajakan – misalnya melalui “tumpahan minyak” atau kemalangan berangkai yang disengajakan dengan tujuan untuk membuat tuntutan insurans motor.
- Tuntutan palsu terhadap kemalangan atau kecederaan yang tidak pernah berlaku.
- Membuat tuntutan terhadap polisi insurans kemalangan diri bagi kecederaan yang disengajakan.
- Kemalangan akibat tergelincir dan terjatuh yang disengajakan.
- Tuntutan palsu tentang objek asing yang dijumpai

di dalam makanan atau minuman.

- Menipu tentang berlakunya kematian untuk mendapatkan bayaran manfaat atau mengemukakan tuntutan kematian palsu.
- Pecah masuk, kecurian atau vandalism yang disengajakan.
- Kebakaran yang disengajakan.
- Penipuan tentang kecurian kendaraan.

### Mengemukakan amaun kerugian yang terlalu tinggi

- Meninggikan atau “menokok-tambah” nilai tuntutan, iaitu tahap kerosakan atau kecederaan yang dialami dalam kemalangan sebenar telah diperbesarkan.
- Meninggikan nilai barang yang dicuri berikutnya berlaku pecah masuk/kecurian.
- Pembekal perkhidmatan perubatan meninggikan bil perubatan.

### Menyatakan fakta salah untuk mendapatkan bayaran

- Membuat tuntutan berganda dengan mempunyai perlindungan insurans berganda dengan syarikat insurans atau pengendali takaful yang berlainan untuk satu kendaraan dan untuk sesuatu kemalangan tertentu.
- Membuat tuntutan bagi kerosakan yang telah dialami sebelum kemalangan semasa berlaku.
- Membuat tuntutan hilang upaya separa atau menyeluruh akibat kecederaan ringan yang disengajakan.
- Mendapat bayaran hilang upaya walhal bekerja di tempat lain dan menjalankan tugas kerja yang sama atau serupa.
- Pembekal perkhidmatan perubatan mengenakan bayaran bagi perkhidmatan yang tidak diberikan.
- Membuat tuntutan hilang upaya palsu.
- Pembekal perkhidmatan perubatan memberikan rawatan perubatan yang tidak diperlukan.

- Mengenakan bayaran ke atas pemeriksaan perubatan yang tidak diberikan.

#### Ejen palsu

- Penjualan insurans oleh syarikat insurans atau pengendali takaful yang tidak berlesen atau seseorang yang menyamar sebagai ejen syarikat insurans atau ejen pengendali takaful.

#### Bagaimana melindungi diri anda?

- Berwaspada terhadap ejen insurans yang tidak berdaftar. Sebelum membeli insurans, hubungi syarikat insurans atau pengendali takaful atau Persatuan Insurans Am Malaysia (PIAM), Persatuan Insurans Hayat Malaysia (LIAM) atau Persatuan Takaful Malaysia (MTA) untuk memastikan ejen berkenaan adalah ejen yang sah. Persatuan tersebut boleh dihubungi di alamat berikut:

##### 1) Persatuan Insurans Am Malaysia

Tingkat 3, Wisma PIAM  
150, Jalan Tun Sambanthan  
50470 Kuala Lumpur  
Tel : 03-2274 7399  
Faks : 03-2274 5910  
Laman sesawang: [www.piam.org.my](http://www.piam.org.my)

##### 2) Persatuan Insurans Hayat Malaysia

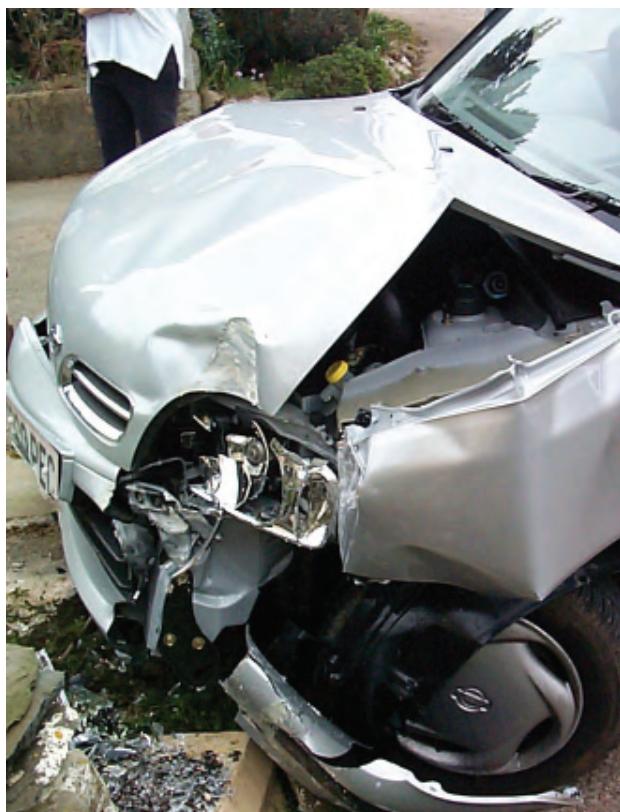
No. 4, Lorong Medan Tuanku Satu  
Medan Tuanku  
50300 Kuala Lumpur  
Tel : 03-2691 6168/ 2691 6628/ 2691 8068  
Faks : 03-2691 7978  
Laman sesawang: [www.liam.org.my](http://www.liam.org.my)

##### 3) Persatuan Takaful Malaysia

Tingkat 21, Dataran Kewangan Darul Takaful  
Jalan Sultan Sulaiman  
50000 Kuala Lumpur  
Tel : 03-2031 8160  
Faks : 03-2031 8170  
Laman sesawang: [www.malaysiantakaful.com.org](http://www.malaysiantakaful.com.org)

- Elakkan daripada membayar premium menggunakan wang tunai. Pembayaran hendaklah dibuat kepada syarikat-syarikat insurans atau pengendali takaful dan bukan kepada ejen. Minta resit sebagai bukti pembayaran premium.
- Pastikan anda menerima polisi setelah membayar premium pertama anda.
- Segea baca polisi insurans anda bagi memastikan perlindungan adalah sama seperti yang anda perlukan dan pastikan premium yang anda bayar dinyatakan dalam nota perlindungan/polisi anda.

- Jangan menandatangani borang cadangan insurans atau takaful, atau borang tuntutan insurans atau takaful yang kosong.
- Berasa syak wasangka sekiranya premium insurans atau sumbangan takaful terlalu rendah daripada apa yang ditawarkan oleh syarikat insurans atau pengendali takaful yang lain.
- Sekiranya anda terlibat dalam kemalangan, berhati-hati terhadap sesiapa yang menawarkan penyelesaian segera secara tunai atau menggesa anda berurus dengan bengkel kereta, klinik perubatan atau firma guaman tertentu. Mereka mungkin pihak yang terlibat dalam sindiket penipuan.
- Bertegaslah untuk mendapatkan bil yang terperinci bagi pembaikan dan perkhidmatan perubatan yang diberikan dan semak perincinya.
- Hubungi syarikat insurans atau pengendali takaful anda, PIAM/LIAM/MTA atau pihak polis sekiranya anda telah ditipu atau sedang dipujuk supaya menyertai suatu fraud. Berikan maklumat sebanyak yang mungkin tentang kejadian/situasi tersebut seperti nama individu, amaun, tarikh dan jenis fraud yang dilakukan.



Sekiranya anda terlibat dalam kemalangan, berhati-hati terhadap sesiapa yang menawarkan penyelesaian segera secara tunai ...



### **Bagaimana membuat aduan dan saluran penyelesaian yang tersedia**

- Sekiranya anda mempunyai aduan tentang produk atau perkhidmatan syarikat insurans atau anda tidak berpuas hati dengan penolakan atau tawaran penyelesaian tuntutan, anda hendaklah terlebih dahulu cuba menyelesaikan aduan tersebut dengan Unit Aduan Syarikat insurans berkenaan.
- Jika anda masih tidak berpuashati dengan keputusan yang dibuat, anda boleh menulis sama ada kepada Biro Pengantaraan Kewangan (*Financial Mediation Bureau (FMB)*) atau Bank Negara Malaysia. Anda boleh merujuk kepada pegawai di Unit Aduan Syarikat insurans yang berkaitan tentang saluran yang betul untuk mengendalikan aduan anda.
- Aduan kepada FMB hendaklah dikemukakan dalam tempoh enam bulan dari tarikh keputusan muktamad syarikat insurans. FMB mengendalikan pertikaian antara pihak menuntut dengan syarikat insuransnya sendiri atau syarikat insurans pihak ketiga.
- FMB merupakan sebuah badan bebas yang menyediakan saluran yang mudah dan berkesan bagi pengguna merujuk aduan atau pertikaian untuk penyelesaian sebagai alternatif kepada mahkamah.
- Walau bagaimanapun, FMB tidak mengendalikan pertikaian yang melibatkan harga produk insurans dan isu pengunderitan, kes fraud dan kes yang telah atau sedang dirujuk di mahkamah.

- Aduan yang dirujuk kepada FMB adalah terhad kepada :-
  - a) RM 200,000 bagi polisi insurans motor dan kebakaran
  - b) RM 100,000 bagi polisi insurans yang lain
  - c) RM 5,000 bagi tuntutan kerosakan harta pihak ketiga
- Sebarang pertanyaan lanjut mengenai FMB, sila hubungi di talian:-

#### **Biro Pengantaraan Kewangan**

Tingkat 25, Blok Utama  
Dataran Kewangan Darul Takaful  
No 4, Jalan Sultan Sulaiman  
50000 Kuala Lumpur  
Tel : 03-2272 2811  
Faks : 03-2274 2322

- Bagi kes yang bukan di bawah kuasa FMB, orang awam boleh mengemukakan aduan kepada Bank Negara Malaysia di alamat berikut:

#### **Jabatan LINK dan Pejabat Wilayah**

Bank Negara Malaysia  
Peti Surat 10922  
50929 Kuala Lumpur  
Tel : 1-300-88-5465 (1-300-88-LINK)  
Faks : 03-2174 1515  
E-mel : bnmtelelink@bnm.gov.my  
Laman sesawang: www.bnm.gov.my  
Sms : 15888

Sumber : insuranceinfo

# Fahami Pelan Insurans Berkaitan Pelaburan



## Adakah ia untuk Pelaburan atau untuk Perlindungan?

Pelan insurans berkaitan pelaburan agak popular dewasa ini. Namun begitu, ramai yang masih keliru tentang sama ada pelan ini merupakan pelan insurans atau pelan pelaburan, atau barangkali kedua-duanya sekali.

## Apa Itu Pelan Insurans Berkaitan Pelaburan?

Pelan insurans berkaitan pelaburan adalah pelan insurans hayat yang menggabungkan pelaburan dan perlindungan. Premium anda bukan sahaja menyediakan perlindungan insurans tetapi juga sebahagian daripada premium itu akan dilaburkan dalam dana-dana pelaburan tertentu pilihan anda. Anda boleh memilih cara untuk mengagihkan premium insurans anda untuk perlindungan dan pelaburan.

Perlindungan insurans yang diberikan termasuk manfaat kematian, hilang upaya dan penyakit kritikal. Dana pelaburan dibahagikan kepada unit-unit yang sama nilainya. Harga unit-unit ini disiarkan setiap hari dalam surat khabar bagi memudahkan anda mengikuti perkembangan pelaburan tersebut.

## Apa yang uniknya tentang Pelan Insurans Berkaitan Pelaburan?

- Anda diberi kebebasan untuk memilih paras perlindungan dan pelaburan anda sendiri.
- Anda boleh mengubah amaun bayaran premium atau perlindungan anda menurut keupayaan kewangan anda.
- Anda boleh memilih daripada pelbagai jenis dana untuk melabur bergantung pada paras risiko yang anda selesa.
- Pelaburan dalam dana pertumbuhan atau dana berkaitan ekuiti boleh memberikan pulangan yang lebih tinggi daripada pelan hayat tradisional dalam jangka panjang. Walau bagaimanapun, anda perlu ingat bahawa pulangan yang tinggi datang dengan risiko yang tinggi.
- Anda boleh memilih antara pelan insurans berkaitan pelaburan premium tunggal atau pelan insurans berkaitan pelaburan premium berkala.

## Apa Itu Pelan Insurans Berkaitan Pelaburan Premium Tunggal?

Seperti namanya, pelan insurans berkaitan pelaburan premium tunggal memerlukan anda membuat satu pelaburan sahaja ke dalam pelan. Biasanya ia lebih bertujuan untuk pelaburan daripada perlindungan. Anda boleh memilih untuk menambahkan pelaburan anda atau menebus unit-unit anda pada bila-bila masa.

## Apa Itu Pelan Insurans Berkaitan Pelaburan Premium Berkala?

Pelan insurans berkaitan pelaburan premium berkala pula memerlukan anda membuat bayaran premium yang tetap ke dalam pelan. Pada dasarnya ia bertujuan untuk perlindungan walaupun boleh digunakan sebagai pelan simpanan biasa. Ia berfungsi sama seperti pelan insurans hayat tradisional, kecuali anda boleh memilih dana pilihan anda dan mengambil risiko yang lebih tinggi. Unsur pelaburan biasanya merupakan unsur kedua di dalam pelan ini.

## Bagaimana saya hendak tahu pelan yang mana sesuai untuk saya?

Apabila anda mengambil keputusan untuk membeli pelan insurans berkaitan pelaburan, anda perlu mempertimbangkan faktor-faktor seperti amaun pelaburan, pilihan sama ada pelan premium tunggal atau premium berkala, jenis dana dan paras perlindungan yang anda perlukan. Membeli produk seperti ini samalah seperti mempunyai pelan peribadi yang digubah khusus supaya bersesuaian dengan keperluan kewangan anda yang tertentu. Adalah penting bagi anda menilai pilihan anda dengan teliti untuk mencari pelan yang sesuai dengan dana yang sesuai yang menepati keperluan anda.

Itulah antara petua untuk menolong anda membuat keputusan bermaklumat sebelum membeli pelan insurans berkaitan pelaburan. Yang penting ialah anda perlu memastikan objektif anda – jika anda berhasrat untuk menambahkan wang anda, maka pelan premium tunggal mungkin lebih sesuai. Tetapi jika anda mahu melindungi diri anda, maka pelan premium berkala lebih sesuai.

Sumber : Persatuan Insurans Hayat Malaysia (LIAM)

# Uruskan Kewangan Anda dengan Bijak Terutama Pada Musim Perayaan

Setiap kali tiba musim perayaan, ramai yang sibuk membuat persediaan untuk menyambut perayaan tersebut. Seelok-eloknya anda tidak usah terlebih belanja pada musim ini memandangkan anda perlu juga menabung untuk situasi yang tidak diduga seperti kecemasan.

Berikut adalah beberapa tip asas untuk membantu anda menghindari tabiat boros berbelanja pada musim perayaan ini.

## 1) Sediakan senarai bajet yang anda harus patuhi

Penyediaan bajet sebelum keluar membeli-belah sememangnya berguna. Satu senarai beli belah boleh membantu anda berbelanja mengikut peruntukan wang yang anda tetapkan. Apabila membuat bajet, pastikan ia realistik. Memandangkan sumber kewangan anda terhad, kenal pasti perbelanjaan yang paling perlu terlebih dahulu.

## 2) Opsyen balik kampung

Sekiranya anda perlu berjalan jauh untuk balik ke kampung halaman, rancanglah dengan sempurna awal-awal lagi. Lazimnya pada musim perayaan, kesesakan lalu lintas tidak dapat dielakkan. Pastikan anda servis kenderaan anda sebelum membuat perjalanan untuk mengelakkan kejadian tidak diingini, termasuk apa-apa kesulitan yang akan memerlukan wang. Jika anda menggunakan kenderaan awam untuk balik kampung, cubalah mendapatkan tiket anda seawal mungkin atau pada waktu tambang murah. Tabiat merancang awal tentunya akan menguntungkan anda.



## 3) Jadilah pembeli bijaksana

Selalu meninjau harga barang dan perkhidmatan serta buatlah perbandingan harga. Adakah perlu untuk membeli barang berjenama mahal? Apa salahnya membeli barang generik keluaran jenama pasar raya yang lebih murah dan tidak kurang kualitinya? Sediakan senarai barang yang perlu dibeli. Terdapat pelbagai pusat beli belah yang mengadakan jualan murah apabila musim perayaan tiba. Akan tetapi janganlah terlalu ghairah pada waktu ini untuk mengelakkan terlebih belanja. Wang berlebihan yang disimpan boleh digunakan untuk tabungan ataupun keperluan lain.

## 4) Amalkan tabiat kitar semula

Mengguna semula hiasan seperti langsin, alas kusyen dan butiran kecil seperti hiasan perayaan berdasarkan kreativiti dan inovasi anda serta keluarga. Cara ini turut membolehkan anda menjimatkan wang. Jangan lupa menabung walaupun tibanya masa untuk beraya!

## 5) Buatlah persediaan sendiri

Rekodkan segala perbelanjaan anda. Kenal pasti perbelanjaan tetap dan berubah anda. Sekiranya

anda mendapati anda telah berbelanja lebih, cuba hadkan perbelanjaan kepada apa yang perlu sahaja.

## 6) Baju baru – berapa set sebenarnya?

Mempunyai baju raya dan kasut baru untuk hari pertama perayaan adalah suatu kebiasaan. Apa kata anda membeli baju yang anda boleh pakai semula kelak. Adakah perlu membeli jenama mahal dan berbaloikah untuk nilai wang anda? Adakah anda akan menggunakan semula pakaian tersebut dengan kerap?

## 7) Beli apa yang anda perlu, bukan apa yang anda mahu

Perubahan gaya hidup akan memanfaatkan situasi kewangan anda. Pastikan anda membayar penuh bil kad kredit anda sekiranya anda ingin menggunakan kad tersebut. Ini kerana baki hutang kad kredit yang dibawa ke bulan seterusnya akan dikenakan faedah kompaun, walaupun anda membayar bayaran minimum. Belanjalah untuk keperluan, bukan untuk barang mewah.

## 8) Jangan lupakan kewajipan anda

Memang menjadi kebiasaan untuk bergembira

semasa musim perayaan. Menabung terlebih dahulu, dan seperti biasa, pastikan sekurang-kurangnya 10% daripada gaji bersih anda ditabungkan. Cuma beli apa yang perlu mengikut bajet yang ditetapkan. Sekiranya anda perlu membeli barang mahal, pastikan ia dilihat sebagai suatu pelaburan yang baik, iaitu untuk jangka masa panjang. Hidup secara sederhana dan praktikkan tangguhan kepuasan sehingga anda benar-benar mampu berbelanja. Ambillah beberapa hari untuk memastikan sama ada anda boleh hidup tanpa barang atau perkhidmatan tersebut.

## 9) Berseronoklah secara sederhana

Berdisiplin dan menjadikan tabiat menabung tanpa mengira peristiwa atau waktu. Anda cuma memerlukan sedikit kreativiti dan rancangan. Anda boleh merayakan perayaan secara sederhana. Lagipun, yang paling penting ialah pertalian silaturrahim antara keluarga dan rakan-rakan.

Dengan ini, anda diharapkan akan membuat keputusan yang bijak semasa musim perayaan menjelma. Ingat, sentiasalah amalkan pengurusan kewangan berhemat sebagai budaya hidup.

Sumber : Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit (AKPK)

Berdisiplin dan menjadikan tabiat menabung tanpa mengira peristiwa atau waktu.  
Anda cuma memerlukan sedikit kreativiti dan rancangan.



# **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](http://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](http://www.akpk.org.my) | [www.speaksens.com.my](http://www.speaksens.com.my)  
atau hubungi **1800 88 2575**



#### **Bank Negara Malaysia**

Talian Tol : 1-300-88-5465  
E-mel : [bnmtelelink@bnm.gov.my](mailto:bnmtelelink@bnm.gov.my)  
Laman web : [www.bnm.gov.my](http://www.bnm.gov.my)

#### **Persatuan Bank-Bank Malaysia (ABM Connect)**

Talian Tol : 1-300-88-9980  
E-mel : [banks@abm.org.my](mailto:banks@abm.org.my)  
Laman web : [www.abm.org.my](http://www.abm.org.my)

#### **Agensi Kaunseling Dan Pengurusan Kredit (AKPK)**

Talian Tol : 1-800-88-2575  
E-mel : [enquiry@akpk.org.my](mailto:enquiry@akpk.org.my)  
Laman web : [www.akpk.org.my](http://www.akpk.org.my)

#### **Biro Pengantaraan Kewangan (BPK)**

Talian am : 03-2272 2811  
E-mel : [enquiry@fmb.org.my](mailto:enquiry@fmb.org.my)  
Laman web : [www.fmb.org.my](http://www.fmb.org.my)

**Sebarang maklum balas sila e-melkan kepada [ringgit@crrc.org.my](mailto:ringgit@crrc.org.my)**