

PP 16897/05/2011 (029495)



Jangan Jadi Mangsa
Skim Cepat Kaya



Strategi Menangani
Bebanan Hutang



Empat Perkara Utama
Perlu Dilindungi
Insurans / Takaful



ISSN 2180-3684



9 772180 368003



GABUNGAN
PERSATUAN-PERSATUAN
PENGGUNA MALAYSIA



BANK NEGARA MALAYSIA
CENTRAL BANK OF MALAYSIA

Keperluan Lwn Kehendak

Anda sedang berjalan di sebuah pusat membeli-belah. Anda terpendang sehelai jaket kulit yang anda sangat inginkan. Mungkin jaket penting untuk memastikan badan anda sentiasa hangat sewaktu musim hujan. Tetapi perlukah membeli jaket kulit yang berjenama mahal?

Ada perkara yang anda perlukan dan ada pula yang anda inginkan. Ada juga perkara yang jika tidak ada pun tidak mengapa.

Bagaimana untuk membezakan antara kedua-dua perkara ini?

Keperluan ialah perbelanjaan yang anda perlu ada supaya anda dapat menjalani kehidupan setiap hari.

Berikut ialah antara senarai perbelanjaan dalam kategori keperluan:

- Rumah;
- Kenderaan;
- Insurans;
- Petrol dan elektrik;
- Makanan.

Kehendak pula ialah perbelanjaan yang menjadikan kehidupan anda lebih selesa. Anda boleh menjalani kehidupan seperti biasa walaupun kehendak tersebut tiada.

Sebagai contoh, minuman ialah keperluan, tetapi minuman seperti *mocha* dan *latte* adalah kehendak.

Apakah yang tergolong sebagai 'kehendak'?

Antara perkara yang menjadi kehendak ialah:

- Melancong;
- Hiburan;
- Pakaian berjenama;
- Keahlian gimnasium;
- Memandu kereta mahal.



“Jika sesuatu perkara itu tidak diperlukan dan tidak penting, maka ia adalah kehendak.”

Namun, keperluan dan kehendak bagi setiap orang tidak sama.

Leslie H. Tayne, pengasas *Tanyne Law Group*, sebuah firma guaman yang menguruskan hutang di bandar New York, telah memberikan kaunseling kepada pelanggan beliau tentang pengurusan kewangan peribadi. Hasil daripada kajian beliau, konsep antara keperluan dan kehendak, mempunyai kaitan dengan faktor psikologi manusia. Sebagai contoh, anda memerlukan kereta untuk pergi bekerja setiap hari. Tetapi kereta dengan bayaran ansuran sebanyak RM2,000 sebulan di luar daripada kemampuan anda.

Akibat nak 'bergaya tak kena masa'

Bagi sesetengah orang, ini merupakan kemewahan yang mereka perlukan. Bagaimana untuk mengetahui sama ada itu adalah keperluan atau kehendak?

Sidang Redaksi

Penasihat

Prof Datuk Dr. Marimuthu Nadason
Presiden FOMCA

Ketua Sidang Pengarang

Dato' Paul Selva Raj

Editor

Mohd Yusof bin Abdul Rahman

Sidang Pengarang

Siti Rahayu binti Zakaria

Mandeep Singh

Shabana Naseer Ahmad

Ringgit merupakan penerbitan usaha sama di antara Bank Negara Malaysia dan FOMCA. Ia diterbitkan pada setiap bulan. Untuk memuat turun Ringgit dalam format "PDF", sila layari laman sesawang www.fomca.org.my dan www.bnm.gov.my

Gabungan Persatuan-Persatuan

Pengguna Malaysia

No. 24, Jalan SS1/22A

47300 Petaling Jaya

Selangor Darul Ehsan

Tel : 03-7876 2009

Faks : 03-7873 0636

E-mel : fomca@fomca.org.my

Sesawang : www.fomca.org.my

Bank Negara Malaysia

Jalan Dato' Onn

50480 Kuala Lumpur

Tel : 03-2698 8044

Faks : 03-2174 1515

Diurus terbit oleh:

Pusat Penyelidikan dan Sumber Pengguna (CRRC)

No. 24, Jalan SS1/22A

47300 Petaling Jaya

Selangor Darul Ehsan

Tel : 03-7875 2392

Faks : 03-7875 5468

E-mel : info@crcc.org.my

Sesawang : www.crcc.org.my

Dicetak oleh:

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.

Contoh soalan yang sering digunakan adalah seperti berikut:

"Adakah orang itu boleh hidup tanpa perkara tersebut?"

Jika sesuatu perkara itu tidak diperlukan untuk menjalani kehidupan seharian, maka ia adalah kehendak.

Tiga cara menyusun 'keperluan' dan 'kehendak'

Mulakan dengan menyenaraikan semua barang yang dibeli, seperti tisu, alat mandian, hingga insurans nyawa.

Bahagikan kepada dua bahagian. Satu 'keperluan' dan satu lagi 'kehendak.'

Bagi kebanyakan orang, mereka akan meletakkan pelan telekomunikasi dan insurans dalam kategori 'keperluan.' Langganan TV satelit pula sebagai 'kehendak.'

Jumlahkan kesemuanya, dan selaraskan mengikut perkara yang lebih utama.

Mengikut *NerdWallet* (sebuah laman sesawang penasihat kewangan), menyarankan bajet 50/30/20:

- 50% untuk belanja 'keperluan,'
- 30% untuk belanja 'kehendak,' dan
- 20% untuk 'simpanan' dan bayar hutang.

Jika perbelanjaan anda tidak sepadan dengan senarai yang dibuat, apa yang anda perlu lakukan?

Anda boleh membuat perubahan seperti berikut:

1. Lihat senarai yang anda buat

Semak semula senarai yang anda buat. Mungkin ada perkara yang anda terlepas pandang, iaitu perkara yang diletakkan dalam kategori 'keperluan,' tetapi sebenarnya adalah 'kehendak.'



2. Rangka balik perbelanjaan 'keperluan'

Walaupun anda perlu membayar sesuatu perkara (sebagai contoh insurans), ia tidak bermakna anda perlu membayar pada harga melebihi daripada harga yang sepatutnya.

Hubungi syarikat insurans dan dapatkan pelan yang bersesuaian dengan kedudukan kewangan anda.



3. Kurangkan perbelanjaan 'kehendak'

Ini mudah dilakukan, namun tidak semua orang sanggup melakukannya.

Ini tidak bermakna anda langsung tidak boleh berbelanja, tetapi cuba kurangkan. Jika anda ingin membeli barang yang berharga mahal, kumpul wang untuk membelinya kemudian.



Sumber: gilahartanah.com

Jangan Jadi Mangsa Skim Cepat Kaya



Terdapat banyak peluang pelaburan yang wujud pada masa kini. Namun anda perlu berhati-hati kerana terdapat juga penganjur pelaburan yang mengambil kesempatan untuk kepentingan mereka sendiri.

Skim pelaburan seperti inilah yang dikatakan skim pelaburan cepat kaya. Untuk mengelak diri anda daripada terjebak dengan skim ini, berikut adalah beberapa cara untuk anda mengenal pasti skim tersebut.



1. Hanya Keuntungan, Tiada Kerugian

Penganjur skim hanya memberitahu tentang keuntungan yang akan diperolehi. Mereka langsung tidak menyentuh tentang kerugian yang mungkin berlaku terhadap pelaburan tersebut. Walhal dalam apa juga jenis pelaburan, sudah tentu terdapat untung dan rugi.



2. Keuntungan Berlipat Ganda

Penganjur pelaburan mendakwa pelaburan tersebut akan mendapat pulangan yang sangat tinggi. Anda perlu berhati-hati kerana jika keuntungan tersebut sangat tinggi berbanding dengan jumlah pelaburan anda yang kecil, maka kemungkinan ia adalah penipuan pelaburan.

3. Dapat 'Buah Tangan'

Penganjur juga menawarkan hadiah lumayan dengan tujuan untuk menarik pelanggan.



4. Siapa Cepat, Dia Dapat

Pelaburan yang ditawarkan hanya dibuka dalam tempoh yang terhad. Anda diminta untuk membuat keputusan yang cepat untuk melabur. Jika anda gagal membuat keputusan pelaburan pada masa yang ditetapkan, anda terlepas peluang untuk melabur.



5. Status Syarikat

Maklumat syarikat pelaburan tidak diberikan secara jelas. Anda juga menghadapi kesukaran untuk mendapatkan maklumat tentang syarikat dan jenis perniagaannya.



Sebaik-baiknya melaburlah di institusi pelaburan yang dijamin oleh kerajaan atau diperakui oleh agensi pengawal selia seperti Suruhanjaya Sekuriti Malaysia, Suruhanjaya Syarikat Malaysia dan sebagainya.

Sumber: siapakelini.news.blogspot.com

Strategi Menangani Bebanan Hutang

Setiap orang mempunyai alasan tersendiri mengapa mereka berhutang. Ada yang berhutang untuk tujuan peribadi. Ada pula yang berhutang untuk tujuan perniagaan. Seseengah orang pula berhutang kerana terdesak.

Pengurusan hutang adalah satu aktiviti yang agak rumit dan memerlukan individu untuk mempunyai ilmu yang agak mendalam, terutamanya daripada segi pengurusan kewangan peribadi. Malangnya, tidak ramai orang yang mendalami dan menjadi pakar tentang ilmu pengurusan kewangan peribadi di negara ini.

Ramai sedia maklum tujuan mereka berhutang. Walau bagaimanapun, tidak ramai yang boleh membuat penilaian sama ada hutang yang mereka ambil itu ialah hutang perlu atau sebaliknya. Amat penting untuk mengetahui jenis-jenis hutang dan sebab berhutang supaya peminjam menjadi lebih fokus sewaktu menangani bebanan hutang kelak.

Berikut adalah antara sebab utama seseorang berhutang dan jenis hutang tersebut:

Berhutang untuk mendapatkan barang-barang keperluan

Lazimnya, individu berhutang untuk membeli atau membina rumah kediaman atau membeli kenderaan yang menjadi keperluan pada zaman sekarang. Hutang jenis ini selalunya berlaku sekali dalam hidup seseorang. Hutang ini tergolong dalam kelompok hutang yang bersandarkan aset. Tempoh pembayaran yang panjang dan kadar faedah agak berpatutan bergantung pada keadaan ekonomi tempatan dan dunia.



Berhutang untuk memenuhi kehendak dan keinginan

Terdapat pula golongan yang berhutang untuk memenuhi kehendak dan keinginan mereka sehingga

berbelanja di luar kemampuan kewangan. Hal ini berlaku kerana mereka gagal mengawal keinginan diri demi untuk menjaga reputasi, seperti membeli pakaian berjenama mahal dan sebagainya, yang akan membebankan mereka dengan masalah hutang.

Kebiasaan golongan ini berhutang dengan menggunakan kad kredit kerana barang-barang yang dibeli bukanlah aset yang diterima oleh bank sebagai cagaran. Hutang yang tidak bersandarkan aset selalunya dikenakan kadar faedah yang tinggi oleh pihak bank kerana ia dianggap sebagai hutang berisiko tinggi. Tempoh bayaran bergantung kepada jumlah wang yang dibayar. Jika bayaran yang dibuat adalah jumlah minimum, individu tersebut akan mengambil masa yang lama untuk menjelaskan hutang kad kredit berkenaan.

Berhutang untuk membuat pelaburan

Golongan yang berhutang untuk membuat pelaburan biasanya terdiri daripada mereka yang mempunyai ilmu yang mendalam tentang pengurusan kewangan peribadi atau mereka yang terlibat dalam bidang perniagaan secara persendirian.



Asas utama yang perlu dipertimbangkan apabila berhutang untuk membuat pelaburan ialah kadar faedah yang dikenakan oleh pemberi hutang. Kadar faedah yang dikenakan atas hutang tersebut mestilah lebih rendah daripada untung yang akan diperoleh daripada pelaburan. Jika sebaliknya, pada akhir pelaburan, pelabur bukan sahaja tidak mendapat untung tetapi dibebani pula dengan hutang yang melambung.

Berhutang kerana tuntutan semasa kecemasan

Bukan semua orang suka berhutang. Terdapat juga segelintir golongan yang bijak menguruskan kewangan peribadi mereka. Mereka mempunyai disiplin yang tinggi dan mengamalkan sikap berbelanja mengikut kemampuan sendiri. Jika mereka ingin membeli sesuatu

barang, mereka akan mengumpul wang terlebih dahulu. Golongan ini mempunyai tahap kesabaran yang tinggi untuk menunggu sehingga wang yang dikumpul mencukupi untuk membeli barang yang mereka perlukan. Walau bagaimanapun, bak kata pepatah melayu '*malang tidak berbau*'. Dalam keadaan kecemasan seperti ditimpa kemalangan, kenderaan rosak dan sebagainya, seseorang mungkin terpaksa berhutang sebagai jalan penyelesaian untuk keluar daripada masalah yang dihadapi tersebut.

Dalam keadaan ini, anda mungkin bernasib baik jika dapat meminjam wang daripada kawan atau saudara. Sesetengah orang pula terpaksa meminjam daripada pihak bank dan sebagainya. Kebiasaannya, kad kredit menjadi pilihan utama untuk berhutang bagi menyelesaikan masalah perbelanjaan yang tidak direncanakan, seperti apabila berlaku kemalangan atau kecemasan yang lain.

Langkah untuk menangani beban hutang

Hutang selalunya dianggap sebagai beban. Namun bagi segelintir orang, hutang juga boleh digunakan sebagai peluang dan memberi kemudahan serta langkah untuk memberi keuntungan. Walau apapun pandangan anda terhadap hutang, ia perlu diuruskan secara fokus dan teratur.

Perkara pertama yang perlu anda lakukan ialah berhenti daripada menambah hutang baharu, terutama hutang yang melibatkan kad kredit. Seterusnya, anda perlu mendalami ilmu dan selok-belok tentang jenis-jenis hutang anda. Anda perlu menganalisis dan mengira jumlah faedah yang perlu anda bayar untuk menjelaskan hutang tersebut. Lumrahnya, hutang yang dikenakan kadar faedah yang paling tinggi, seperti hutang kad kredit, adalah hutang yang akan paling membebankan anda.

Anda perlu mengambil langkah proaktif untuk menyelesaikan hutang kad kredit dengan membayar lebih daripada bayaran minimum yang dikenakan dan dalam tempoh yang lebih singkat. Jangan sekali-kali membayar lewat kerana anda akan dikenakan caj bayaran yang akan memburukkan lagi keadaan. Disiplinkan diri untuk membayar hutang pada atau sebelum tarikh yang ditetapkan.

Jika anda mempunyai wang yang lebih, seperti mendapat bonus, gunakan wang tersebut untuk melangsaikan hutang. Dengan cara ini, anda akan dapat

mengurangkan jumlah baki pinjaman. Apabila jumlah baki pinjaman rendah, jumlah bayaran untuk faedah juga turut berkurangan. Dengan ini, anda akan dapat melunaskan hutang dalam masa yang lebih singkat daripada tempoh asal. Jika anda mempunyai wang simpanan yang boleh digunakan untuk melangsaikan hutang, gunakan cara ini.

Anda juga perlu rajin mencari maklumat mengenai cara untuk mengurangkan faedah yang dikenakan ke atas hutang anda. Terdapat produk di pasaran yang menawarkan pindahan baki hutang kad kredit daripada bank pengeluar kad kredit ke bank yang lain tanpa mengenakan sebarang faedah. Ini akan memberi penjimatan yang sewajarnya kepada anda dan wang yang telah diijamatkan tersebut bolehlah digunakan untuk membayar faedah pinjaman dan seterusnya mengurangkan baki pokok hutang anda.

Anda mesti berbelanja dengan sebaik-baiknya. Membeli sesuatu mengikut kemampuan dan tidak berbelanja melebihi kemampuan diri, seperti membeli kasut berjenama yang tidak ditawarkan diskaun harga. Memadai jika anda mempunyai kasut yang selesa untuk dipakai ke tempat kerja.

Di samping itu, setiap perbelanjaan yang dilakukan mestilah dengan perancangan yang teliti. Anda digalakkan untuk membeli barang yang diperlukan sahaja dan bukan membeli barang yang anda suka. Pembaziran seperti ini akan menyebabkan anda berhutang untuk memenuhi nafsu berbelanja yang tinggi. Tambahan lagi, apabila tiba musim gaji, perkara pertama yang perlu dilakukan sebaik mendapat gaji bulanan ialah membayar hutang dan bil-bil bulanan. Selepas membayar hutang, perbelanjaan barang keperluan perlu dibuat dengan sebaiknya bagi mengelakkan berlakunya pembaziran.

Jangan belanjakan semua wang gaji yang diterima. Anda perlu membuat simpanan untuk kegunaan pada masa hadapan atau pada waktu kecemasan kerana kita perlu sentiasa bersedia menghadapi waktu tersebut bila-bila masa sahaja. Setidak-tidaknya, kita boleh mengeluarkan simpanan untuk kegunaan masa kecemasan dan bukan berhutang dengan pihak lain pula. Cara terbaik ialah memperuntukkan sebahagian daripada gaji terlebih dahulu sebagai simpanan.

Jika segala usaha untuk menangani bebanan hutang tidak membuahkan hasil dan anda menemui jalan buntu, masih ada lagi satu cara sebagai alternatif. Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit (AKPK) boleh membantu anda menguruskan hutang dengan lebih berdisiplin dan teratur. Maklumat mengenai AKPK boleh dilayari di www.akpk.org.my

Sumber: www.usahawan.com





Mengapa Orang Sering Pokai?

Berdasarkan laporan Majlis Perancang Kewangan Malaysia (MFPC) pada tahun 2016, seramai 22,663 orang rakyat Malaysia yang berusia kurang daripada 35 tahun telah diisytiharkan mufliis sepanjang tahun 2011 hingga 2015. Angka ini amat memeranjatkan.

Mungkin anda tidak termasuk dalam golongan ini. Namun jika anda juga sering kehabisan wang (pokai) pada akhir bulan, atau anda mengalami kesukaran untuk memenuhi keperluan perbelanjaan bulanan, anda perlu melakukan sesuatu tentang pengurusan kewangan anda.

Tidak dinafikan, kos sara hidup yang tinggi masa ini amat merisaukan, bukan sahaja kepada generasi milenial, tetapi juga generasi sebelumnya, generasi X. Jika anda dapat merancang kewangan anda dengan baik, maka anda dapat memperbaiki situasi kewangan anda.

Sebelum anda mencari jalan untuk membaik pulih kedudukan kewangan, anda perlu mengenal pasti sebab anda mengalami masalah kewangan ini.

Punca rakyat Malaysia sering mengalami kekurangan wang

1. Tidak membuat bajet bulanan

Sebab utama mengapa ramai orang sering mengalami masalah kekurangan wang ialah kerana tidak membuat

bajet dan tidak mengawasi perbelanjaan bulanan. Oleh itu mereka tidak tahu ke mana wang mereka dibelanjakan setiap bulan.

Bajet membolehkan anda merancang dengan teliti perbelanjaan anda setiap bulan tanpa hilang fokus terhadap jumlah pendapatan yang boleh dibelanjakan. Anda perlu memadamkan segala perbelanjaan bagi keperluan utama setiap bulan dengan jumlah pendapatan bersih anda.

Anda mungkin terkejut apabila menyedari bahawa tidak banyak wang yang tinggal untuk perkara-perkara lain. Selama ini anda sebenarnya telah terlebih berbelanja. Pada hakikatnya anda mungkin tidak mampu pun untuk membayar *latte* sebanyak RM12 segelas setiap hari. Namun ramai yang tidak sedar hal ini, kerana setiap kali mereka kekurangan wang di dalam poket, mereka menggunakan kad kredit untuk membuat bayaran.

Dengan adanya bajet bulanan dan mematuhi dengan penuh disiplin, anda akan mengetahui jumlah wang yang tinggal untuk dibelanjakan. Dengan ini anda tidak akan berbelanja sewenang-wenangnya.

2. Berbelanja melebihi pendapatan

Ini juga merupakan sebab mengapa orang selalu pokai. Ini berpunca daripada sikap tidak membuat bajet dan kegagalan untuk membentuk disiplin bagi mengawal sikap boros.

Memang seronok untuk memiliki semua yang diinginkan seperti mempunyai model telefon pintar terkini, jenama beg tangan yang dipakai oleh selebriti terkenal dan sebagainya.

Sila ambil perhatian mengenai pesanan ini: Jika anda tidak mampu membeli sesuatu secara tunai, anda sebenarnya tidak mampu memilikinya. Dalam hal ini, pengecualian pada pembelian rumah atau kereta. Anda memerlukannya walaupun tidak mampu membeli secara tunai.

3. Anda menjalani kehidupan sosial yang mewah

Jika anda menetap di kawasan bandar, anda tidak boleh lagi menikmati sepinggan nasi ayam berharga RM5. Kini harga makanan untuk makan tengah hari lebih kurang RM10 sepinggan.

Jika anda merasa ini sudah cukup membebankan, realitinya anda juga mungkin tidak mampu untuk mengunjungi kafe-kafe pada setiap hujung minggu untuk menikmati kek dan *smoothie*.

Renungkan sejenak:- Adakah anda betul-betul perlu mengeluarkan belanja untuk makanan dan minuman di tempat-tempat mahal sebegini?

Jangan terkeliru antara keperluan dan kemewahan. Jika tidak mampu, tinggalkan sifat ingin berlebih-lebihan. Cari alternatif yang lebih berpatutan dan bersesuaian dengan bajet anda.

4. Tidak miliki matlamat kewangan

Semasa kanak-kanak, anda mungkin dibesarkan oleh ibu bapa yang sering memberi dorongan untuk memiliki cita-cita yang tinggi. Ibu bapa selalu berpesan kepada anak-anak mereka agar belajar rajin-rajin untuk menjadi doktor, peguam dan jurutera.

Tetapi berapa ramai ibu bapa yang berpesan kepada anak-anak mereka bahawa mereka memerlukan matlamat kewangan yang kukuh untuk menjalani kehidupan yang sejahtera?

Tidak hairanlah mengapa ramai yang tidak mengetahui tentang perancangan kewangan peribadi. Mereka menjalani kehidupan seolah-olah 'kais pagi makan pagi, kais petang makan petang'. Mereka tidak mempunyai wang simpanan, perancangan untuk persaraan, tiada tabung kecemasan, tiada caruman takaful / insurans dan tiada sebarang pelaburan.



“Jika anda tidak mampu membeli sesuatu secara tunai, anda sebenarnya tidak mampu memilikinya.”

Masih belum terlambat untuk mulakan perancangan masa depan anda. Mula menabung, belajar tentang pelaburan dan mulakan tabung kecemasan. Perlindungan perubatan juga tidak boleh diabaikan.

5. Tidak celik kewangan

Anda tidak perlu menjadi seorang pakar dalam kewangan. Anda juga tidak perlu menghafal setiap perkataan dalam buku popular *Robert Kiyosaki: Rich Dad Poor Dad*. Tetapi jika anda tidak tahu berapakah perbelanjaan keperluan anda setiap bulan, atau berapakah kadar faedah yang dikenakan oleh syarikat kad kredit, anda sebenarnya menghadapi masalah besar.

Celik kewangan bererti anda memiliki pemahaman tentang kewangan yang membolehkan anda membuat perancangan kewangan yang bijak. Tujuan celik kewangan ialah supaya anda sentiasa mempunyai kesedaran untuk memperbaiki kedudukan kewangan anda dari semasa ke semasa.

Sumber: www.iBanding.com

4

Perkara Utama Perlu Dilindungi Insurans / Takaful

Setiap orang memerlukan perlindungan daripada sesuatu keadaan yang tidak diingini. Terdapat beberapa keadaan utama dalam kehidupan yang memerlukan perlindungan iaitu kematian, kelumpuhan / kecacatan dan penyakit kritikal (yang juga dikenali sebagai 3D (*death, disability dan disease*)), serta aset / harta.

1. Kematian

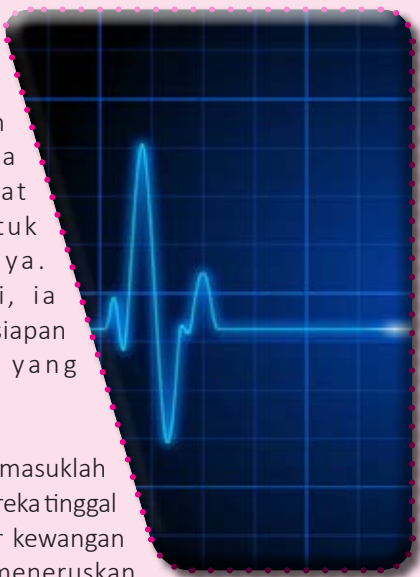
Mati itu pasti, cuma masanya sahaja yang tidak diketahui. Namun demikian anda perlu membuat persiapan untuk menghadapinya. Dalam hal ini, ia merupakan persiapan untuk waris yang ditinggalkan.

Persiapan ini termasuklah tempat untuk mereka tinggal dan juga sumber kewangan untuk mereka meneruskan kelangsungan hidup.

Perlindungan insurans / takaful tidak melindungi anda daripada kematian, sebaliknya membantu anda membuat persiapan kewangan untuk waris.

Bagi seorang suami atau ayah yang mempunyai tanggungan, jika berlaku kematian, beban tanggungan kini akan dipikul oleh isteri.

Walaupun isteri turut bekerja, sedikit sebanyak akan terjejas kerana beban kewangan yang dahulu dipikul bersama-sama kini dipikul seorang diri.



Lebih teruk lagi jika isteri tidak bekerja, sudah pasti sukar untuk meneruskan hidup, apatah lagi dengan anak-anak untuk ditanggung.

Jadi, jika ada pampasan daripada syarikat insurans / takaful, sekurang-kurangnya nasib waris terbela.

Dicadangkan supaya jumlah perlindungan yang diambil adalah menyamai / melebihi 10 kali ganda jumlah keperluan kewangan tahunan.

Contohnya, jika keperluan keluarga adalah RM36,000 / tahun (RM3,000 / bulan), maka jumlah perlindungan yang dicadangkan adalah RM360,000.

Dengan jumlah sebanyak ini, waris mampu bertahan sehingga 10 tahun daripada segi kewangan, iaitu satu jangka masa yang panjang sebelum mereka dapat berusaha mencari sumber kewangan sendiri.

2. Lumpuh / kecacatan

Secara peribadi, lumpuh / kecacatan merupakan masalah kewangan yang besar. Apabila ditimpa keadaan ini, terutama jika mengalami lumpuh teruk, sumber pendapatan boleh terjejas sepenuhnya sedangkan anda juga memerlukan wang untuk keperluan hidup yang lain.



Lumpuh / kecacatan bukan sahaja boleh terjadi disebabkan kemalangan, malahan boleh juga disebabkan oleh penyakit-penyakit tertentu.

Oleh itu, anda perlu bersedia untuk menghadapi keadaan seperti ini.

Berapakah jumlah perlindungan yang disarankan? Sama seperti perlindungan kematian, jumlahnya yang dicadangkan adalah sekurang-kurangnya 10 kali ganda jumlah keperluan kewangan tahunan.

Lebih baik lagi jika jumlah perlindungan itu dapat menjana pendapatan pasif dividen, yang boleh digunakan untuk menampung keperluan hidup.

Contohnya, jika jumlah perlindungan RM500,000 diperoleh sebagai pampasan, laburlah di tempat yang memberi dividen yang stabil, seperti di Tabung Haji atau unit amanah saham sebagai pendapatan pasif.

Dengan anggaran kadar dividen antara 5% hingga 8% setahun, jumlah dividen yang boleh diperoleh adalah sebanyak RM25,000 hingga RM40,000 setahun.

Ini bersamaan antara RM2,000 hingga RM3,500 sebulan; satu jumlah pendapatan pasif yang boleh membantu menampung keperluan hidup pada masa akan datang.

3. Penyakit kritikal

Antara penyakit-penyakit kritikal yang sering dialami rakyat Malaysia ialah penyakit jantung, kanser, strok, kencing manis dan kegagalan buah pinggang.

Dengan amalan gaya hidup dan corak pemakanan yang tidak sihat, kadar penyakit kritikal di Malaysia semakin meningkat dari tahun ke tahun.

Apabila diserang penyakit kritikal, terdapat dua perkara yang boleh merunsingkan, iaitu pendapatan yang terjejas dan kos rawatan yang tinggi.

Walaupun masih mampu bekerja dan mencari pendapatan, sedikit sebanyak pendapatan akan terjejas jika kerap mengambil cuti sakit atau dimasukkan ke hospital untuk rawatan.



Untuk menjimatkan kos rawatan, anda boleh cuba rawatan di hospital kerajaan, tetapi mungkin perlu mengambil masa yang lama. Anda boleh mendapatkan rawatan di hospital swasta, tetapi kos rawatan adalah lebih mahal dan mungkin membebankan.

Sebab itulah anda perlukan perlindungan insurans / takaful untuk mengurangkan bebanan kewangan ini.

Anda dicadangkan supaya mengambil skim perlindungan yang memberikan pampasan apabila diserang penyakit kritikal. Pampasan ini boleh digunakan untuk menggantikan pendapatan yang terjejas tersebut. Di samping itu, anda juga perlu mengambil kad perubatan, untuk menampung bil hospital dan kos rawatan.

4. Aset / harta

Setiap aset yang bernilai perlu dilindungi, seperti kereta, rumah dan perniagaan.

Jika ada lagi aset-aset yang dirasakan bernilai, ambillah perlindungan yang sewajarnya.

Dengan adanya perlindungan ini, sekurang-kurangnya anda mendapat pampasan jika berlaku sebarang musibah. Ini sekaligus dapat mengurangkan beban dan mengelakkan kerugian besar.

Sebagai contoh, rumah anda mungkin mengalami kebakaran atau dilanda banjir. Anda boleh menuntut pampasan untuk memperbaiki kerosakan rumah.

Skim perlindungan juga penting untuk aset-aset yang masih mempunyai hutang. Sekurang-kurangnya jika pendapatan terputus akibat kematian atau kelumpuhan, baki hutang akan diselesaikan oleh skim perlindungan yang diambil. Oleh itu, ia tidaklah dibebankan ke atas waris.

Sebaik-baiknya, anda perlu memastikan semua perkara ini dilindungi secukupnya sebelum mengambil skim-skim perlindungan yang lain.



Sumber: Jomurusduit.com



Anda Boleh Semak Mule's Akaun atau Nombor Telefon Palsu

Now, you can check out mule's account or fake phone number

現在，你可以檢查出驢子帳戶或假電話號碼

இப்போது நீங்கள் போலி வங்கி கணக்கு எண்கள் மற்றும் போலி தொலைபேசி
எண்களை சரிபார்க்கலாம்

<http://ccid.rmp.gov.my/semakmule/>



Jabatan Siasatan Jenayah Komersil

Polis Diraja Malaysia

Commercial Crime Investigation Department
Royal Malaysia Police



[About](#) [Vision & Mission](#) [Commercial Crime Divisions](#) [Laws](#) [Others](#) [Contact us](#)

Semak Akaun Yang Ada Repot
Sistem Ini Masih Dalam Tempoh Percubaan.

Jumlah Carian Telah Dibuat: 316,148 Carian

Masukkan No Akaun Bank : (Masukkan Kata Kunci) (Rapat)

Kategori :

Captcha  : (Masukkan Maklumat Captcha)

PENAFIAN

Kerajaan Malaysia dan FDRM tidak bertanggungjawab di atas kehilangan atau kerosakan disebabkan penggunaan mana-mana maklumat yang diperolehi daripada laman web ini.

Jumlah Pelawat: 309,729 | Pelawat Hari Ini: 3,344

Paparan dalam sistem ini paling sempurna dengan menggunakan resolusi skrin 1280 x 800



Jabatan Siasatan Jenayah Komersil
Polis Diraja Malaysia



<http://ccid.rmp.gov.my/semakmule/>

QR Code





BANK NEGARA MALAYSIA
CENTRAL BANK OF MALAYSIA

Kad kredit anda telah
dipalsukan...

Seseorang telah
mencuri identiti anda...

Akaun anda telah
disalah guna...

Berwaspada!

Jangan menjadi mangsa **PENIPUAN**.



Berhati-hati dengan panggilan dan mesej palsu daripada mereka yang mendakwa sebagai pegawai Bank Negara Malaysia, bank swasta, penyedia utiliti atau agensi penguatkuasaan.

Ini satu **PENIPUAN**. Jangan panik. Fikir dahulu.

1

Bank Negara Malaysia **tidak pernah meminta** maklumat peribadi atau maklumat kewangan anda

2

Bank Negara Malaysia **tidak pernah meminta** sesiapa pun memindahkan wang ke dalam akaun pihak ketiga

3

Bank Negara Malaysia **tidak menyimpan** wang orang ramai dalam mana-mana akaun

**Jika ada keraguan,
sila hubungi**

BNMTELELINK (Pusat Panggilan Perkhidmatan Pelanggan)

1-300-88-5465

Faks: 03-2174 1515 E-mel: bnmtelelink@bnm.gov.my

Untuk menghantar pertanyaan atau aduan melalui SMS, taip

BNM TANYA
[pertanyaan/
aduan anda]

dan hantar kepada
15888

Untuk maklumat lanjut, sila rujuk **Amaran Penipuan Kewangan** yang terdapat di laman sesawang Bank Negara Malaysia



www.bnm.gov.my



BNMLINK (Pusat Perkhidmatan Pelanggan)

Bank Negara Malaysia Kuala Lumpur (Block D, Jalan Dato' Onn) atau kunjungi mana-mana Pejabat BNM di Johor Bahru, Pulau Pinang, Kuala Terengganu, Kota Kinabalu and Kuching (**Waktu urusan: Isnin - Jumaat, 9:00 pagi - 5:00 petang**)