BIL 3/2026 (NOVEMBER)

PERCUMA | PP 16897/05/2013 (032581)

RINGGIT

RAKAN KEWANGAN ANDA

Bukan Tentang Laju, Tetapi Tentang Maju

Elak Sebelum Kena: Literasi Digital Benteng Penipuan dalam Talian

Semak Kasih: Jangan Biarkan Manfaat Insurans dan Takaful Terlepas Pandang

Derma secara Sukarela atau Akibat Tekanan? Hak Pengguna dalam Kutipan Sumbangan Melalui Bank

GAJI NAIK, TETAPI MENGAPA WANG MASIH TIDAK CUKUP?



ISSN 2180-3684

9 772180 368003

IMBAS KOD QR UNTUK MUAT TURUN MAJALAH RINGGIT

AKPK

FOMCA

FEN FINANCIAL EDUCATION NETWORK

Isi Kandungan

04. Gaji Naik, Tetapi Mengapa Wang Masih Tidak Cukup?



09. Bukan Tentang Laju, Tetapi Tentang Maju



16. Semak Kasih: Jangan Biarkan Manfaat Insurans dan Takaful Terlepas Pandang



19. Derma secara Sukarela atau Akibat Tekanan? Hak Pengguna dalam Kutipan Sumbangan Melalui Bank



13. Elak Sebelum Kena: Literasi Digital Benteng Penipuan dalam Talian



Sidang Redaksi

Penasihat
Prof. Datuk Dr. Marimuthu Nadason
Presiden FOMCA

Encik Azman Hasim
Ketua Pegawai Eksekutif AKPK

Ketua Sidang Pengarang
Puan Nur Asyikin Aminuddin

Sidang Pengarang
Dr. Saravanan Thambirajah
Prof. Dr. Ramalinggam Rajamanickam
Cik Nuraiesya Khanoon binti Thariq Khan
Encik Irwan Iskandar Azharuddin (AKPK)

Ringgit merupakan penerbitan usaha sama antara Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit (AKPK) dengan FOMCA.

Gabungan Persatuan-Persatuan Pengguna Malaysia
No. 24, Jalan SS1/22A
47300 Petaling Jaya
Selangor, Malaysia
Tel: +603 7876 4648
Faks: +603 7877 1076
E-mel: fomca@fomca.org.my
Sesawang: www.fomca.org.my

Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit (AKPK)
Tingkat 5 & 6, Menara Aras Raya
Jalan Raja Laut, City Centre
50350 Kuala Lumpur
Wilayah Persekutuan Kuala Lumpur
Tel: +603 2616 7766
Sesawang: www.akpk.org.my

***Financial Education Network* (FEN)**
Sesawang: www.fenetwork.my

Diurus Terbit Oleh
Pusat Penyelidikan dan Sumber Pengguna (CRRC)
No. 24, Jalan SS1/22A
47300 Petaling Jaya
Selangor, Malaysia
Tel: +603 7875 2392
E-mel: info@crrc.org.my
Sesawang: www.crrc.org.my

Rakan Kongsi Penerbitan Digital
Wordlabs Global Sdn Bhd
No. 617, Block D, Kelana Square
17, Jalan SS7/26, Kelana Jaya
47301 Petaling Jaya
Selangor, Malaysia
Tel: +603 7886 4933
Fax: +603 7803 0500
E-mel: info@wordlabs.com.my
Sesawang: www.wordlabs.com.my





Gaji Naik, Tetapi Mengapa Wang Masih Tidak Cukup?

KENAIKAN gaji lazimnya disambut dengan harapan bahawa kehidupan akan menjadi lebih selesa. Namun, bagi sebahagian rakyat Malaysia, hakikatnya tidak semudah itu. Gaji meningkat, tetapi wang semakin cepat menyusut. Pendapatan meningkat, namun simpanan masih sukar untuk ditambah. Ada keluarga yang terus bergelut untuk memenuhi keperluan asas meskipun memperoleh pendapatan lebih tinggi berbanding dengan sebelumnya.

Mengapakah kenaikan gaji tidak semestinya membawa peningkatan taraf hidup? Adakah masalahnya berpunca daripada corak perbelanjaan, peningkatan kos sara hidup atau tekanan komitmen kewangan yang semakin menghimpit?

Jawapannya tidak boleh dilihat dari satu sudut sahaja. Kesejahteraan kewangan bukan sekadar ditentukan oleh jumlah pendapatan, tetapi juga oleh kuasa beli, beban perbelanjaan dan kemampuan menyediakan simpanan untuk masa hadapan.

Pendapatan Meningkat, Tetapi Kuasa Beli Belum Tentu Bertambah

Menurut Laporan Survei Pendapatan Isi Rumah 2024 oleh Jabatan Perangkaan Malaysia (DOSM), pendapatan penengah bulanan isi rumah meningkat daripada RM6,338 pada tahun 2022 kepada RM7,017 pada tahun 2024. Peningkatan ini menggambarkan perkembangan yang positif, namun angka tersebut perlu difahami dengan cermat.

Pendapatan isi rumah bukanlah gaji seorang pekerja. Ia boleh merangkumi pendapatan beberapa orang ahli keluarga serta sumber lain, termasuk pekerjaan sendiri dan pelaburan. Malah, angka tersebut ialah pendapatan kasar dan tidak menggambarkan secara langsung baki wang selepas perbelanjaan serta komitmen dipenuhi.

Lebih penting, kenaikan pendapatan secara nominal tidak semestinya membawa peningkatan kuasa beli yang setara. Jika kos makanan, perumahan, pengangkutan dan pendidikan turut meningkat, tambahan pendapatan mungkin sekadar menampung perbelanjaan yang semakin tinggi.

Bayangkan sebuah keluarga menerima tambahan RM200 sebulan, tetapi perbelanjaan keperluan asasnya turut bertambah sebanyak RM200. Pada slip gaji, pendapatannya meningkat tetapi ruang untuk menyimpan masih tidak berubah.



Inflasi Rendah Tidak Bermakna Harga Kembali Murah

Satu kekeliruan yang sering timbul ialah anggapan bahawa apabila kadar inflasi menurun, harga barangan juga sepatutnya turun. Sebenarnya, inflasi yang lebih rendah lazimnya bermaksud harga masih meningkat, cuma pada kadar yang lebih perlahan.

Bank Negara Malaysia (BNM) melaporkan bahawa inflasi keseluruhan negara mencatatkan purata 1.4 peratus pada tahun 2025, paras terendah dalam tempoh lima tahun. Namun, BNM turut menegaskan bahawa kos sara hidup masih menjadi kebimbangan.

Sebagai gambaran, barang berharga RM100 yang naik kepada RM105, kemudian meningkat lagi kepada RM107, masih lebih mahal daripada harga asal walaupun kadar kenaikan pada tahun kedua lebih rendah. Inilah perbezaan antara penurunan kadar inflasi dengan penurunan harga.

Pengalaman setiap keluarga juga berbeza daripada angka purata negara. Isi rumah yang membelanjakan sebahagian besar pendapatan untuk makanan dan keperluan asas mungkin lebih merasai kenaikan harga dalam kategori tersebut. Oleh sebab itu, inflasi yang sederhana tidak semestinya bermakna bahawa tekanan kewangan sudah reda.

Komitmen Bulanan Mengecilkan Ruang Kewangan

Selain harga barangan, jumlah komitmen tetap menentukan berapa banyak wang yang benar-benar boleh digunakan. Sewa atau ansuran rumah, pembiayaan kenderaan, pinjaman pendidikan, bil utiliti, perlindungan insurans atau takaful serta perbelanjaan anak-anak perlu dijelaskan hampir setiap bulan.

Bagi sesetengah keluarga, sebahagian besar pendapatan sudah diperuntukkan sebelum mereka sempat menyimpan. Keadaan menjadi lebih rumit apabila kemudahan kad kredit, pinjaman peribadi

dan Beli Sekarang, Bayar Kemudian (Buy Now, Pay Later [BNPL]) digunakan tanpa menilai keseluruhan tanggungan.

Kemudahan kredit bukanlah suatu yang salah dengan sendirinya. Namun, setiap ansuran hari ini merupakan tuntutan terhadap pendapatan masa hadapan. Kelayakan memperoleh kredit juga tidak semestinya bererti seseorang benar-benar mampu menanggungnya dengan selesa.

Menurut Laporan Kestabilan Kewangan BNM bagi separuh kedua 2025, nisbah hutang isi rumah kepada Keluaran Dalam Negeri Kasar (KDNK) berada pada 84.8 peratus pada akhir tahun tersebut. Angka ini menunjukkan kedudukan hutang pada peringkat ekonomi keseluruhan, bukannya kadar pendapatan yang digunakan oleh setiap keluarga untuk membayar hutang. BNM turut melaporkan bahawa petunjuk kemampuan pembayaran balik secara keseluruhan kekal kukuh, walaupun tekanan boleh berbeza antara peminjam.

Oleh itu, ukuran yang lebih bermakna bagi seseorang pengguna ialah pendapatan bersih selepas ditolak komitmen dan perbelanjaan perlu, serta kemampuan untuk menghadapi kecemasan tanpa menambah hutang.

Kos Sara Hidup Tidak Sama bagi Semua Keluarga

Pendapatan yang sama tidak semestinya menjamin taraf hidup yang sama. Kos perumahan dan pengangkutan di kawasan bandar boleh berbeza daripada kawasan luar bandar. Bilangan anak, tanggungan ibu bapa warga emas dan keperluan penjagaan kesihatan turut mempengaruhi belanjawan keluarga.

Oleh itu, kemampuan kewangan tidak wajar diukur berdasarkan angka pendapatan semata-mata. Lokasi kediaman, saiz isi rumah dan keperluan sebenar perlu diambil kira sebelum membuat kesimpulan bahawa sebuah keluarga sepatutnya sudah hidup selesa.

Adakah Gaya Hidup Turut Menjadi Punca?

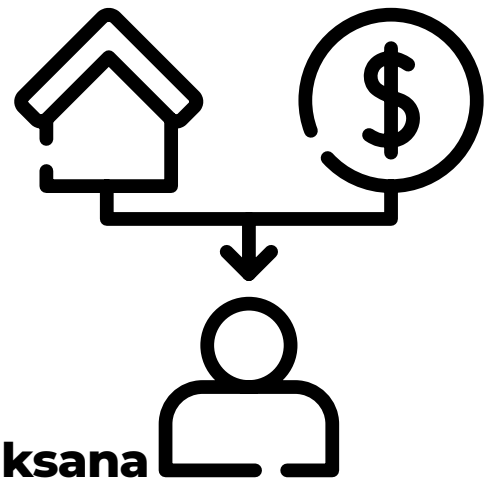
Tekanan kos sara hidup bukan satu-satunya faktor. Corak perbelanjaan juga



memainkan peranan. Pembelian dalam talian yang mudah, promosi berterusan dan kemudahan pembayaran digital boleh menggalakkan pembelian secara impulsif.

Perbelanjaan tambahan RM10 sehari, misalnya, boleh mencecah kira-kira RM300 bagi bulan yang mempunyai 30 hari, atau RM3,650 jika dilakukan setiap hari sepanjang 365 hari. Jumlah kecil yang berulang akhirnya boleh menjadi beban yang besar.

Bagaimanapun, tidak adil untuk menganggap setiap keluarga yang kesempitan wang sebagai boros. Bagi isi rumah yang pendapatannya hampir keseluruhannya digunakan untuk keperluan asas, ruang penjimatan mungkin amat terhad. Pendidikan kewangan harus membantu pengguna membuat pilihan yang lebih baik tanpa menafikan tekanan ekonomi di luar kawalan mereka.



Mengurus Wang dengan Lebih Bijaksana

Langkah pertama ialah memahami kedudukan kewangan sebenar. Catat pendapatan bersih, komitmen tetap dan perbelanjaan harian supaya aliran wang dapat dikenal pasti. Belanjawan yang realistik lebih berguna daripada sasaran penjimatan yang tidak mampu dipatuhi.

Keperluan asas seperti makanan, tempat tinggal, pengangkutan dan kesihatan harus didahulukan daripada kehendak yang boleh ditangguhkan. Sebelum membuat pembelian secara ansuran, pertimbangkan jumlah kos keseluruhan dan kesannya terhadap belanjawan bulan-bulan berikutnya.

Simpanan kecemasan juga wajar diwujudkan secara berperingkat, walaupun bermula dengan jumlah kecil. Pada masa yang sama, langganan, pelan telekomunikasi dan komitmen lain boleh disemak dari semasa ke semasa bagi mengenal pasti perbelanjaan yang tidak lagi perlu.

Sekiranya pembayaran hutang semakin sukar dikawal, pengguna boleh mendapatkan khidmat nasihat daripada Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit (AKPK) lebih awal, sebelum masalah kewangan menjadi semakin serius.

Pendidikan Kewangan Sahaja Tidak Mencukupi

Walaupun disiplin mengurus wang adalah penting, penyelesaian terhadap tekanan kos sara hidup tidak boleh diletakkan sepenuhnya di bahu pengguna. Pendapatan yang lebih baik, pekerjaan berkualiti, perumahan mampu milik, pengangkutan awam yang cekap dan akses kepada perkhidmatan asas turut menentukan kesejahteraan rakyat.

Kerajaan dan pihak industri perlu terus memperkukuh ketelusan harga, amalan pemberian kredit yang bertanggungjawab serta perlindungan pengguna daripada urus niaga yang tidak adil. Bantuan bersasar dapat meringankan beban golongan yang memerlukan, namun langkah jangka masa panjang harus meningkatkan kemampuan pendapatan dan mengurangkan tekanan perbelanjaan asas.

Pertumbuhan ekonomi seharusnya dirasai dalam kehidupan seharian, bukan hanya terlihat dalam laporan statistik. Ukuran kejayaan yang lebih dekat dengan rakyat ialah kemampuan mereka memenuhi keperluan hidup, membina simpanan dan merancang masa depan dengan lebih yakin.

Kesimpulan: Bukan Sekadar Gaji, Tetapi Apa yang Berbaki

Kenaikan gaji sememangnya perkembangan yang positif. Namun, peningkatan pendapatan hanya benar-benar bermakna apabila kuasa beli bertambah dan kedudukan kewangan menjadi lebih stabil.

Pengguna perlu mengurus perbelanjaan, mengawal hutang dan membina tabungan. Pada masa yang sama, kerajaan, majikan, institusi kewangan dan penyedia perkhidmatan perlu memastikan kemajuan ekonomi diterjemahkan kepada kesejahteraan yang lebih menyeluruh.

Akhirnya, persoalan sebenar bukan sekadar berapa banyak gaji yang diterima pada setiap bulan, tetapi berapa banyak yang masih berbaki selepas keperluan hidup dipenuhi, untuk disimpan, menghadapi kecemasan dan membina masa hadapan yang lebih terjamin.



Sumber: Gabungan Persatuan-Persatuan Pengguna Malaysia (Federation of Malaysian Consumers Associations [FOMCA])

Bukan Tentang Laju, Tetapi Tentang Maju

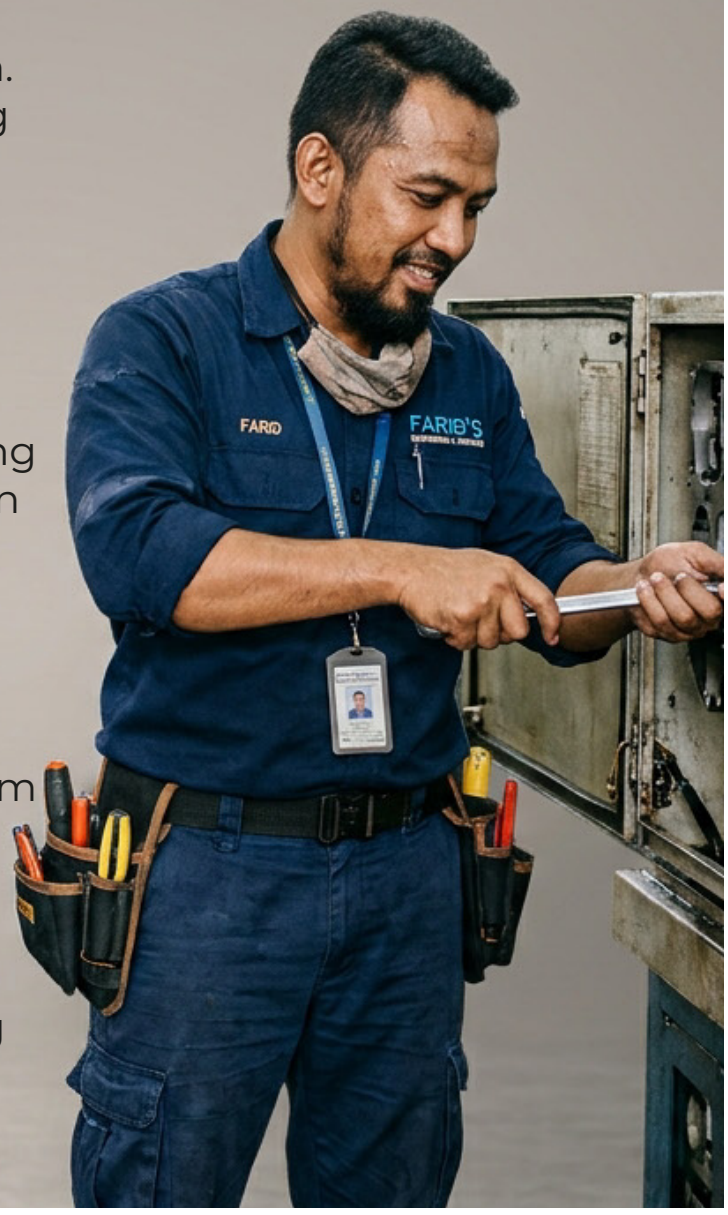
LUMRAH kehidupan, kita sering mengukur kemajuan melalui perkara yang mudah dilihat. Rumah yang lebih besar, kereta yang lebih baharu, jawatan yang lebih tinggi atau pendapatan yang lebih lumayan. Seolah-olah kejayaan hanya bermakna apabila kehidupan kelihatan lebih baik daripada sebelumnya.

Namun, dalam perjalanan kewangan, kemajuan tidak semestinya hadir dalam bentuk yang dapat dilihat oleh orang lain. Ada kalanya, ia berlaku secara senyap. Contohnya, simpanan yang semakin bertambah, hutang yang semakin berkurangan atau keupayaan menghadapi kecemasan tanpa perlu bergantung kepada pinjaman.

Bagi sesetengah individu, kemajuan mungkin bermula apabila mereka tidak lagi perlu meminjam wang daripada keluarga pada hujung bulan. Bagi yang lain, ia mungkin sekadar berjaya menyimpan RM50 setiap bulan secara konsisten. Jumlahnya mungkin kecil, tetapi maknanya cukup besar.



Ambil contoh Farid, seorang juruteknik berusia 35 tahun. Lima tahun lalu, beliau mempunyai baki kad kredit yang sentiasa tertunggak, tinggal di rumah sewa dan memandu kereta terpakai yang sama seperti hari ini.



Pada pandangan orang lain, kehidupannya mungkin tidak banyak berubah. Namun, sesuatu yang lebih bermakna telah berlaku. Farid berjaya melangsaikan hutang kad kreditnya, membina tabung kecemasan yang mampu menampung perbelanjaan selama empat bulan dan mula menyimpan secara berkala untuk pendidikan anak-anak.

Jika dahulu kerosakan kereta bernilai RM1,000 sudah cukup membuatkannya panik, kini beliau mempunyai simpanan untuk menghadapinya. Beliau mungkin belum memiliki rumah sendiri atau kereta baharu, tetapi kedudukan kewangannya jauh lebih kukuh berbanding lima tahun lalu.

Itulah kemajuan yang sebenar. Bukan tentang apa yang dimiliki, tetapi tentang keupayaan menghadapi kehidupan dengan lebih yakin dan tenang.

Kisah yang hampir sama dapat dilihat melalui pengalaman Siti, seorang ibu tunggal yang bekerja sebagai kerani. Suatu ketika dahulu, beliau hidup daripada satu gaji ke satu gaji. Sebarang perbelanjaan luar jangka, sama ada motosikal rosak atau anak jatuh sakit, sering memaksanya meminjam wang daripada keluarga atau menggunakan kad kredit.



Perubahannya bermula dengan langkah yang sangat sederhana. Beliau mula menyimpan RM50 setiap bulan, kemudian meningkatkannya kepada RM100 apabila keadaan mengizinkan. Pada masa yang sama, beliau mula merekod perbelanjaan dan mengenal pasti perkara yang boleh dikurangkan.

Perubahan itu tidak berlaku dalam sekelip mata. Namun, selepas beberapa tahun, Siti berjaya membina tabung kecemasan sendiri. Apabila berhadapan dengan perbelanjaan tidak dijangka, beliau tidak lagi perlu bergantung sepenuhnya kepada pinjaman.

Apa yang diperoleh bukan sekadar simpanan, tetapi pilihan, keyakinan dan ketenangan fikiran yang sebelum ini sukar dimiliki.

Kedua-dua kisah ini menggambarkan bahawa kemajuan kewangan dan peningkatan taraf hidup tidak semestinya berlaku melalui perubahan besar. Sebaliknya, ia sering bermula dengan keputusan kecil yang dibuat secara konsisten.

Dalam konteks mobiliti sosial, keupayaan seseorang memperbaiki kedudukan kewangannya merupakan antara asas penting untuk membina kehidupan yang lebih baik.

Apabila seseorang mempunyai simpanan, mampu mengurus hutang dan membuat keputusan kewangan yang lebih bijak, mereka bukan sahaja mengurangkan tekanan hidup, malah memperoleh ruang untuk merancang masa depan dan merebut peluang yang tersedia.

Namun, kemajuan bukan semata-mata bergantung kepada berapa banyak pendapatan yang diterima. Cara pendapatan diuruskan turut memainkan peranan penting.

Bayangkan dua individu yang memulakan kerjaya pada tahun yang sama dan menerima peningkatan pendapatan yang hampir setara. Seorang menggunakan sebahagian besar pendapatan tambahan untuk meningkatkan gaya hidup, manakala seorang lagi memperuntukkan sebahagiannya untuk mengurangkan hutang dan menambah simpanan.

Selepas beberapa tahun, perbezaan mungkin mula ketara. Individu pertama berhadapan dengan komitmen kewangan yang semakin meningkat, sementara individu kedua mempunyai simpanan yang lebih kukuh dan kedudukan kewangan yang lebih stabil.

Perbezaannya bukan pada siapa yang bergerak lebih pantas, tetapi pada arah dan keputusan yang diambil sepanjang perjalanan.

Di sinilah pendidikan kewangan memainkan peranan penting. Memahami cara menyediakan bajet, mengurus komitmen, menilai kemampuan sebelum membuat pinjaman dan membina simpanan dapat membantu seseorang membuat keputusan yang lebih bertanggungjawab.



Lebih penting, pengetahuan tentang saluran bantuan yang tersedia membolehkan individu mendapatkan nasihat dan sokongan lebih awal apabila berhadapan dengan kesukaran kewangan. Mendapatkan bantuan bukanlah tanda kegagalan, sebaliknya satu langkah proaktif untuk mengembalikan kestabilan kewangan.

Sebagai agensi yang komited memperkukuh kesejahteraan kewangan rakyat, AKPK percaya bahawa setiap individu berhak mendapat peluang untuk memperbaiki kedudukan kewangan masing-masing.

Melalui pendidikan kewangan dan khidmat nasihat kewangan, AKPK terus menggalakkan masyarakat membina tabiat kewangan yang sihat serta membuat keputusan yang lebih bijak demi masa depan yang lebih terjamin.

Hakikatnya, kejayaan kewangan mempunyai makna yang berbeza bagi setiap orang. Bagi seorang peniaga kecil, kemajuan mungkin bermaksud mampu mengasingkan wang perniagaan daripada wang peribadi. Bagi pekerja gig, ia mungkin bermaksud mempunyai simpanan untuk menghadapi hari-hari ketika pendapatan tidak menentu. Bagi ibu bapa, kemajuan mungkin bermaksud berjaya menyediakan dana pendidikan anak-anak.

Semua pencapaian ini wajar dihargai, walaupun tidak kelihatan hebat pada pandangan orang lain.

Kita mungkin tidak mampu mengawal segala cabaran ekonomi atau perubahan kos sara hidup. Namun, kita masih mempunyai ruang untuk menentukan bagaimana wang diuruskan, keutamaan ditetapkan dan masa depan dirancang.

Tidak mengapa jika langkah kita kecil. Tidak mengapa jika perjalanan kita mengambil masa lebih panjang berbanding orang lain. Yang penting, kita terus berusaha memperbaiki kedudukan kewangan mengikut kemampuan sendiri.

Kerana pada akhirnya, kemajuan kewangan bukan tentang siapa yang paling cepat sampai atau siapa yang memiliki paling banyak. Ia tentang sejauh mana kita telah bergerak daripada kedudukan semalam, dan sejauh mana kita semakin bersedia menghadapi hari esok.

Bukan tentang laju, tetapi tentang maju.



Sumber: Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit (AKPK)

Elak Sebelum Kena: Literasi Digital Benteng Penipuan dalam Talian

TELEFON bimbit berbunyi. Satu mesej memaklumkan bahawa bungkusan gagal dihantar dan penerima perlu menekan pautan untuk mengesahkan alamat. Tidak lama kemudian, muncul pula mesej WhatsApp daripada seseorang yang menyamar sebagai ahli keluarga dan meminta wang dipindahkan dengan kadar segera. Kedua-dua situasi kelihatan seperti urusan harian, namun di sebaliknya, mungkin tersembunyi perangkap penipuan dalam talian.

Penipuan digital tidak lagi memerlukan pertemuan bersemuka. Melalui mesej yang meyakinkan, penyamaran identiti dan desakan emosi, penjenayah berusaha untuk mempengaruhi keputusan mangsa. Dalam keadaan ini, literasi digital bukan lagi kemahiran sampingan, sebaliknya menjadi benteng penting untuk melindungi diri dan keluarga. Kempen Internet Selamat yang diterajui oleh Suruhanjaya Komunikasi dan Multimedia Malaysia (SKMM) turut menekankan kesedaran tentang risiko dalam talian dalam kalangan murid, belia, ibu bapa, guru, komuniti dan warga emas.

Kenali Helah Penipu Digital

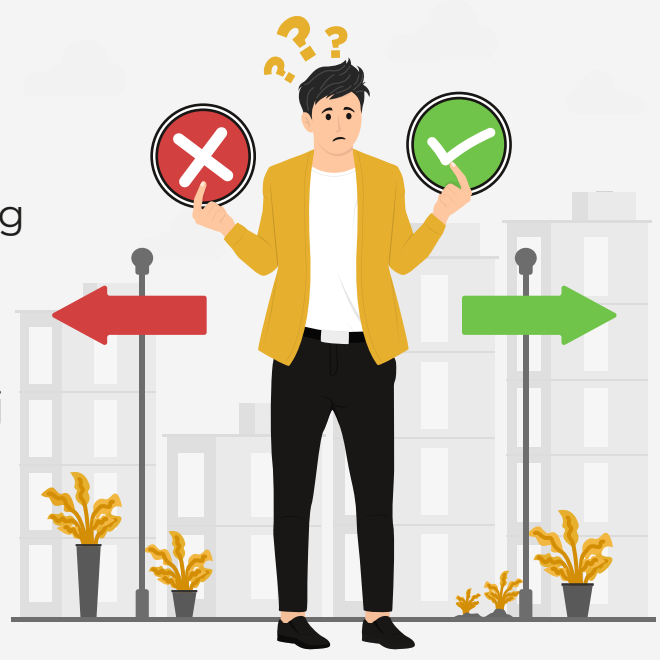
Penipu menggunakan SMS, WhatsApp, Telegram dan media sosial untuk mendekati mangsa. Ada yang menyamar sebagai pegawai bank, anggota penguat kuasa atau wakil agensi kerajaan, lalu mendakwa akaun mangsa terlibat dalam transaksi mencurigakan atau bakal disekat. Ancaman dan desakan masa sengaja diwujudkan agar mangsa panik serta bertindak tanpa menyemak kesahihan maklumat.



Terdapat juga tawaran pekerjaan dengan komisen luar biasa, pelaburan yang menjanjikan pulangan tidak munasabah atau hadiah yang kononnya hanya boleh dituntut selepas bayaran dibuat. Sesetengah penipu pula membina hubungan dan kepercayaan sebelum meminta wang.

Antara tanda amaran yang perlu diberi perhatian ialah mesej yang tidak diminta, arahan agar merahsiakan urusan, permintaan maklumat sulit dan pautan yang menyerupai laman sesawang rasmi, tetapi menggunakan alamat berbeza.

SEMAK DAHULU, JANGAN TERBURU-BURU



Kewaspadaan bermula dengan kesediaan untuk berhenti sejenak sebelum bertindak. Apabila menerima mesej yang mendesak, pengguna perlu mengesahkan identiti pengirim melalui nombor telefon, laman sesawang atau aplikasi rasmi yang diperoleh secara bebas, bukannya melalui pautan atau nombor yang diberikan dalam mesej yang mencurigakan.

Sebelum menekan pautan, membuat pembayaran atau berkongsi maklumat peribadi, amalkan empat langkah mudah:

Berhenti dan nilai. Waspada dengan ancaman, desakan segera atau ganjaran yang terlalu lumayan untuk dipercayai.

Sahkan identiti. Hubungi individu atau organisasi berkenaan melalui saluran rasmi yang disemak sendiri.

Semak maklumat penerima. Teliti butiran transaksi dan gunakan portal Semak Mule Polis Diraja Malaysia (PDRM) sebagai salah satu langkah untuk menyemak nombor akaun bank atau nombor telefon yang mempunyai rekod laporan berkaitan dengan penipuan.

Lindungi maklumat. Jangan dedahkan kata laluan, nombor pengenalan peribadi (PIN), kata laluan sekali guna (OTP) atau kod pengesahan transaksi (TAC). Elakkan juga penggunaan aplikasi daripada sumber yang tidak dipercayai.

Walau bagaimanapun, semakan melalui Semak Mule bukan jaminan bahawa sesuatu transaksi selamat. Ketiadaan rekod laporan tidak membuktikan bahawa penerima boleh dipercayai. Pengguna tetap perlu meneliti tujuan pembayaran, kesahihan tawaran dan identiti pihak yang berurusan.

Literasi Digital Melindungi Kewangan Keluarga

Kesan penipuan dalam talian bukan sekadar kehilangan wang. Simpanan kecemasan boleh lesap, komitmen bulanan terganggu dan mangsa mungkin berdepan dengan tekanan emosi yang berpanjangan. Kebocoran maklumat peribadi juga boleh membuka ruang kepada cubaan penipuan yang lain. Oleh itu, pendidikan digital perlu menjelaskan risiko berkongsi kod pengesahan, memasukkan maklumat perbankan pada laman sesawang palsu atau memindahkan wang kepada pihak yang tidak dikenal pasti.

Usaha ini perlu diteruskan di rumah, sekolah, tempat kerja dan komuniti. Ibu bapa boleh membincangkan contoh mesej yang mencurigakan dengan anak-anak, manakala ahli keluarga yang lebih mahir teknologi boleh membantu warga emas membuat semakan. Golongan muda mungkin menjadi sasaran tawaran kerja palsu, manakala pengguna lain menerima panggilan daripada individu yang menyamar sebagai pegawai. Keberkesanan pendidikan digital dapat dinilai melalui perubahan tingkah laku pengguna, manakala perubahan jumlah kes dan kerugian perlu diteliti dengan menggunakan data yang berasingan.

Elak Sebelum Kena!

Apabila menerima mesej atau panggilan yang mencurigakan, hentikan komunikasi dan jangan mengikut arahan pengirim. Jika maklumat perbankan telah didedahkan atau berlaku transaksi yang disyaki sebagai penipuan, sila hubungi pihak bank dengan kadar segera melalui saluran rasmi atau Pusat Respons Penipuan Kebangsaan (National Scam Response Centre [NSRC]) di talian 997. Buat laporan polis dan simpan mesej, butiran akaun serta rekod transaksi sebagai bahan bukti.

Keselamatan digital bermula dengan keputusan kecil yang dibuat pada waktu yang tepat: menyemak sebelum mempercayai, mengesahkan sebelum membayar dan berfikir sebelum menekan pautan. Apabila kewaspadaan menjadi amalan bersama, literasi digital bukan sahaja melindungi maklumat peribadi, malah membantu untuk memelihara simpanan dan kesejahteraan keluarga. Elak sebelum kena kerana satu semakan hari ini mungkin menyelamatkan wang simpanan untuk hari esok.



Ahli keluarga yang lebih mahir teknologi boleh membantu warga emas membuat semakan.

Sumber: Aiman Hakim, Suruhanjaya Komunikasi dan Multimedia Malaysia (SKMM)



Semak Kasih:
Jangan Biarkan Manfaat Insurans dan Takaful Terlepas Pandang

Pemergian insan tersayang bukan sahaja meninggalkan kesedihan, malah sering disusuli dengan tanggungjawab untuk menguruskan pelbagai urusan keluarga, termasuk hal kewangan. Dalam kesibukan tersebut, waris mungkin tidak menyedari bahawa si mati pernah memiliki polisi insurans hayat atau sijil takaful keluarga yang berpotensi untuk menyediakan manfaat kewangan kepada pihak yang layak.



Keadaan ini boleh berlaku apabila maklumat perlindungan tidak pernah dikongsikan, dokumen sukar ditemukan atau waris tidak mengetahui syarikat insurans mahupun pengendali takaful yang perlu dihubungi. Akibatnya, perlindungan yang sepatutnya dapat membantu keluarga mungkin terlepas pandang.

Bagi memudahkan semakan awal, Portal Semak Kasih menyediakan saluran digital untuk mengesan rekod berkaitan dengan perlindungan insurans hayat dan takaful keluarga bagi individu yang telah meninggal dunia.

Apakah Portal Semak Kasih?

Portal Semak Kasih ialah platform dalam talian yang membantu orang ramai untuk menyemak kewujudan rekod perlindungan si mati dengan syarikat insurans hayat dan pengendali takaful yang mengambil bahagian. Melalui satu semakan, pengguna boleh memperoleh maklumat pihak berkaitan untuk dihubungi tanpa perlu membuat pertanyaan kepada setiap syarikat secara berasingan.



Namun, fungsi portal ini perlu difahami dengan tepat. Padanan rekod bukan pengesahan bahawa sesuatu tuntutan boleh dibayar. Rekod yang dipadankan mungkin merangkumi polisi atau sijil yang masih berkuat kuasa, telah luput, matang, diserah balik atau dibatalkan, malah yang pernah mempunyai tuntutan dikemukakan. Status sebenar dan kelayakan manfaat hanya dapat dipastikan oleh syarikat insurans atau pengendali takaful berkenaan.

Siapakah yang Boleh Menggunakannya?



Kemudahan ini terbuka kepada warganegara Malaysia yang berumur 18 tahun ke atas yang telah mendaftar sebagai pengguna. Perkhidmatan semakan disediakan secara percuma.

Pada masa ini, carian portal tertumpu pada rekod takaful keluarga dan insurans hayat. Walaupun rekod yang dipadankan boleh melibatkan pelbagai jenis perlindungan, pengguna tidak seharusnya menganggap semua rekod tersebut memberikan manfaat kematian yang boleh dituntut.

Bagaimana Cara Membuat Semakan?

Proses semakan melalui Portal Semak Kasih boleh dilakukan secara dalam talian melalui beberapa langkah mudah.



LANGKAH 1: DAFTAR AKAUN PENGGUNA

Layari laman web rasmi Portal Semak Kasih di semak-kasih.mycoverage.my dan daftar akaun dengan memasukkan maklumat yang diperlukan, termasuk nama penuh, nombor kad pengenalan, alamat e-mel dan nombor telefon bimbit.

LANGKAH 2: LOG MASUK KE PORTAL

Selepas pendaftaran berjaya, log masuk ke dalam akaun untuk menggunakan kemudahan semakan.

LANGKAH 3: MASUKKAN MAKLUMAT SI MATI

Pengguna perlu menyediakan nombor kad pengenalan individu yang telah meninggal dunia, nombor sijil kematian serta memuat naik salinan sijil kematian yang jelas. Portal ini hanya menerima sijil kematian yang dikeluarkan oleh Jabatan Pendaftaran Negara (JPN).

LANGKAH 4: SEMAK KEPUTUSAN CARIAN

Sekiranya terdapat padanan rekod, portal akan memaparkan maklumat syarikat insurans atau pengendali takaful yang berkaitan untuk dihubungi. Jika tiada padanan, sistem akan memaparkan mesej bahawa tiada rekod ditemukan.

Pengguna dibenarkan membuat sehingga tiga carian sehari, dan had tersebut akan ditetapkan semula selepas tempoh 24 jam.

Apakah Langkah Seterusnya Jika Rekod Ditemukan?

Apabila rekod ditemukan, hubungi terus syarikat insurans atau pengendali takaful yang dipaparkan. Pihak berkenaan akan menjelaskan status polisi atau sijil, syarat kelayakan serta dokumen sokongan yang diperlukan untuk membuat tuntutan.

Portal Semak Kasih tidak memproses, menilai atau meluluskan tuntutan. Portal ini juga tidak memaparkan jumlah perlindungan, butiran penuh polisi atau maklumat penama. Semua urusan tuntutan dan tindakan susulan hendaklah dibuat secara langsung dengan pihak penyedia perlindungan.

Jika tiada padanan yang ditemukan, keputusan tersebut tidak semestinya membuktikan bahawa si mati tidak pernah mempunyai apa-apa perlindungan. Waris yang mempunyai dokumen atau maklumat tambahan masih boleh menghubungi syarikat berkaitan untuk mendapatkan penjelasan.



Jadikan Maklumat Perlindungan Sebahagian daripada Perancangan Keluarga

Kewujudan kemudahan ini mengingatkan kita bahawa perancangan kewangan tidak berakhir dengan pembelian polisi insurans atau penyertaan takaful. Maklumat tentang perlindungan, dokumen penting dan saluran untuk membuat tuntutan juga wajar disusun serta dimaklumkan kepada ahli keluarga atau pihak yang berkenaan, dengan mengambil kira keselamatan maklumat peribadi.

Langkah yang kelihatan kecil ini boleh memudahkan urusan keluarga ketika berdepan dengan kehilangan. Pada masa yang sama, pengguna hendaklah menggunakan portal rasmi dan berwaspada dengan pihak yang meminta bayaran bagi perkhidmatan semakan yang sebenarnya percuma.



Kesimpulan

Portal Semak Kasih ialah langkah yang bermanfaat untuk membantu keluarga dalam mengesan rekod perlindungan yang mungkin tidak diketahui selepas kematian orang tersayang. Walaupun semakan tidak menjamin kelulusan tuntutan, maklumat yang diperoleh boleh menjadi titik permulaan penting untuk mendapatkan pengesahan dan meneruskan urusan dengan pihak yang tepat.

Jangan biarkan kekurangan maklumat menyebabkan perlindungan yang mungkin bermanfaat kepada keluarga terlepas pandang. Semak dengan teliti, hubungi pihak berkaitan dan pastikan setiap urusan tuntutan dibuat melalui saluran yang sah.

Untuk semakan dan maklumat lanjut, layari **semak-kasih.mycoverage.my**. Pertanyaan boleh diajukan melalui telefon **+603 7456 3960** atau e-mel **semakkasih@mycoverage.my**.

Artikel ini disediakan oleh pihak editorial Majalah RINGGIT berdasarkan maklumat rasmi Portal Semak Kasih dan MyCoverage.



Derma secara Sukarela atau Akibat Tekanan? Hak Pengguna dalam Kutipan Sumbangan Melalui Bank

RING! RING!
"Hai, saya dari BANK XXX."

BAYANGKAN telefon anda tiba-tiba berdering. Pemanggil memperkenalkan dirinya sebagai pegawai bank dan menyebut nama penuh serta nombor kad pengenalan anda dengan tepat. Tanpa disedari, maklumat tersebut membuatkan anda lebih yakin bahawa panggilan itu benar-benar daripada pihak bank.

Namun, tujuan panggilan tersebut bukanlah berkaitan dengan urusan perbankan, sebaliknya untuk mendapatkan sumbangan kebajikan secara bulanan. Pemanggil mula berkongsi tentang kisah menyayat hati berkenaan dengan kanak-kanak yang kelaparan di Sudan, golongan belia di Syria yang memerlukan rawatan perubatan kritikal serta pelbagai krisis kemanusiaan yang lain.

Pada mulanya, anda berasa ragu-ragu dan belum bersedia untuk memberikan sumbangan. Namun, pemanggil terus mendesak dengan menekankan betapa besarnya manfaat sumbangan tersebut kepada golongan yang memerlukan. Akhirnya, anda mengalah kerana berasa bersalah sekiranya menolak permintaan itu.

Akhirnya, anda bersetuju untuk menderma. Namun, adakah persetujuan itu benar-benar diberikan secara sukarela?

Pemanggil kemudiannya mencadangkan sumbangan sebanyak RM60 sebulan. Anda mula berasa bimbang kerana jumlah tersebut agak membebankan, lalu mencadangkan sumbangan yang lebih kecil mengikut kemampuan. Namun, pemanggil terus mendesak agar anda bersetuju dengan jumlah yang lebih tinggi. Akhirnya, setelah beberapa kali berunding, anda bersetuju untuk menyumbang RM30 sebulan, bukan kerana benar-benar rela, tetapi semata-mata untuk menamatkan perbualan yang semakin tidak selesa. Sejak itu, RM30 dipotong secara automatik daripada akaun bank anda pada setiap bulan sebagai sumbangan kebajikan.

Tahukah anda tentang perkara yang paling membimbangkan dalam situasi ini? Panggilan tersebut tidak semestinya suatu penipuan (scam). Sebaliknya, ia mungkin sebahagian daripada kempen kutipan derma yang sah, hasil kerjasama antara institusi kewangan dengan pertubuhan bukan kerajaan (NGO). Namun, penggunaan kaedah telepemasaran yang agresif menimbulkan persoalan yang serius tentang hak dan perlindungan pengguna. Dengan mengambil kesempatan terhadap kepercayaan pelanggan, pegawai bank menggunakan tekanan emosi dan rasa bersalah untuk mempengaruhi keputusan pelanggan, sehingga ada yang akhirnya bersetuju dengan potongan derma bulanan yang sebenarnya tidak diinginkan oleh mereka.

Banyak pengguna yang terkesan tidak berpuas hati apabila berdepan dengan kesukaran untuk menghentikan potongan derma bulanan daripada akaun mereka. Ketiadaan kemudahan pembatalan secara layan kendiri (self-service) yang mudah menyebabkan pengguna terpaksa menghubungi pihak bank secara langsung untuk membuat permohonan pembatalan. Namun, berdasarkan pengalaman yang dikongsikan, proses tersebut sering kali rumit dan mengecewakan. Ada pengguna terpaksa menunggu terlalu lama di talian, berurusan dengan ejen khidmat pelanggan yang kurang membantu atau dipindahkan dari satu bahagian ke bahagian lain tanpa apa-apa penyelesaian. Keadaan ini bukan sahaja menyusahkan pengguna, malah menimbulkan persoalan tentang hak mereka untuk menghentikan sumbangan secara sukarela pada bila-bila masa.



Penggunaan kaedah telepemasaran yang agresif menimbulkan persoalan yang serius tentang hak dan perlindungan pengguna.

Adakah Amalan Ini Sah di sisi Undang-undang? Ketahui Hak Anda sebagai Pengguna Perkhidmatan Kewangan

Sebagai badan pengawal selia, Bank Negara Malaysia (BNM) menetapkan bahawa institusi kewangan perlu melayan pengguna secara adil dan mengutamakan kepentingan mereka, khususnya golongan pengguna yang rentan (vulnerable consumers). Amalan taktik desakan yang agresif, tekanan untuk mendapatkan persetujuan terhadap potongan derma bulanan serta proses pembatalan yang sengaja dirumitkan merupakan amalan yang berpotensi untuk bercanggah dengan prinsip layanan adil yang ditetapkan oleh BNM.

Lebih membimbangkan, amalan sebegini turut membuka ruang kepada penipuan apabila sindiket penipuan menyamar sebagai pegawai bank dan menggunakan kempen kutipan derma sebagai helah untuk memperdaya pengguna. Keadaan ini menjadi semakin berisiko apabila sesetengah pengguna menganggap bahawa pemanggil yang mengetahui nama penuh dan nombor kad pengenalan mereka semestinya daripada wakil bank yang sah.

Hakikatnya, kemampuan pemanggil menyebut maklumat peribadi anda dengan tepat tidak membuktikan bahawa mereka wakil bank yang sah. Maklumat tersebut mungkin diperoleh melalui kebocoran data atau sumber lain.

Keadaan ini amat membimbangkan kerana amalan kutipan derma secara agresif oleh institusi kewangan bukan sahaja boleh melemahkan kesedaran pengguna terhadap risiko penipuan, malah berpotensi untuk menjejaskan keselamatan siber pelanggan mereka sendiri.

Secara khususnya, Dokumen Dasar Layanan Adil kepada Pengguna Kewangan (Fair Treatment of Financial Consumers [FTFC]) yang dikeluarkan oleh BNM menetapkan bahawa institusi kewangan perlu memastikan pengguna mendapat layanan yang adil, termasuk:

1. **Layanan adil:** Mengutamakan kepentingan pengguna dan mengelakkan amalan atau terma yang tidak adil.
2. **Maklumat yang jelas:** Memberikan maklumat yang tepat dan mencukupi supaya pengguna dapat membuat keputusan berdasarkan maklumat yang mencukupi.
3. **Amalan profesional:** Memastikan kakitangan dan ejen berurusan dengan pengguna secara bertanggungjawab dan beretika.
4. **Nasihat yang bersesuaian:** Mengambil kira keperluan dan kemampuan kewangan pengguna.
5. **Pengendalian aduan yang berkesan:** Menyelesaikan aduan pengguna dengan cepat, adil dan berkesan.
6. **Perlindungan pengguna yang mudah terjejas:** Memastikan golongan ini mendapat layanan yang adil dan saksama.

Apakah yang Perlu Dilakukan Jika Anda Menerima Panggilan Sebegini?



1. Kekal Bertenang dan Dengar dengan Teliti: Perhatikan cara pemanggil memperkenalkan diri dan sama ada mereka cuba menimbulkan rasa terdesak dalam diri anda. Sentiasa berwaspada dengan kemungkinan bahawa pemanggil tersebut ialah seorang penipu. Jika anda tidak mengenali nombor tersebut dan berasa ragu-ragu, adalah lebih baik untuk mengabaikannya sahaja.



2. Jangan Sesekali Berkongsi tentang Maklumat Sensitif: Walaupun pemanggil dapat menyebut nama dan nombor kad pengenalan anda dengan tepat, jangan sesekali berkongsi tentang maklumat sulit seperti kata laluan, nombor pengenalan peribadi (PIN), kata laluan sekali guna (OTP) atau kod pengesahan transaksi (TAC). Pihak bank tidak sepatutnya meminta maklumat keselamatan tersebut melalui panggilan telefon.



3. Berani Katakan "TIDAK": Anda tidak mempunyai apa-apa kewajipan untuk menderma. Jika tidak berminat, nyatakan dengan tegas, tetapi sopan, "Maaf, saya tidak berminat untuk membuat apa-apa sumbangan melalui telefon."



4. Tamatkan Panggilan Jika Terus Didesak: Jika pemanggil tidak menghormati keputusan anda dan terus mendesak, segera tamatkan panggilan. Anda tidak perlu berasa bersalah atau melayan pemanggil yang menggunakan tekanan untuk mendapatkan persetujuan anda.



5. Sahkan Identiti Pemanggil Melalui Saluran Rasmi: Jika ragu-ragu, tamatkan panggilan dan hubungi bank melalui nombor khidmat pelanggan rasmi untuk mengesahkan kesahihan panggilan tersebut. Langkah ini dapat melindungi anda daripada sindiket penipuan atau taktik telepemasaran yang agresif.

Bagaimanakah Jika Anda Telah Bersetuju dengan Pemotongan Derma Bulanan?

Jika anda menghadapi kesukaran untuk membatalkan pemotongan derma bulanan, Pusat Khidmat Aduan Pengguna Nasional (National Consumer Complaints Centre [NCCC]) boleh membantu anda. NCCC turut menerima aduan berkaitan dengan perkhidmatan perbankan dan kewangan serta membantu pengguna untuk berhubung dengan pihak bank bagi mendapatkan penyelesaian yang sewajarnya.

Sekiranya masalah masih tidak dapat diselesaikan, NCCC juga boleh membantu untuk merujuk aduan kepada pihak berkuasa yang berkaitan seperti BNM

untuk tindakan lanjut. Pengguna turut boleh mengemukakan aduan terus kepada BNM melalui saluran rasmi BNMLINK, bnmlink.bnm.gov.my. Melalui bantuan dan khidmat nasihat NCCC, pengguna dapat memahami hak mereka serta mendapatkan panduan dalam usaha menyelesaikan pertikaian dengan institusi kewangan.

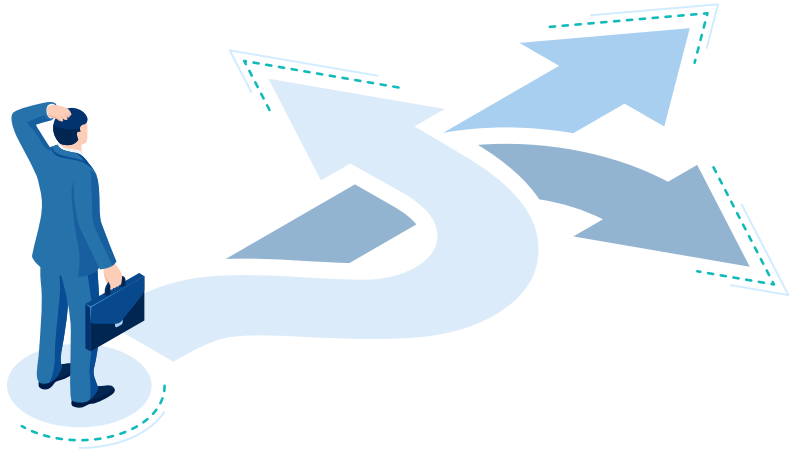
Apakah yang Boleh Dijangkakan?

Pengguna boleh memohon pemulangan wang bagi potongan derma yang telah dibuat, khususnya jika terdapat pertikaian tentang persetujuan. Namun, pemulangan wang tidak dijamin dan bergantung pada fakta, bukti serta penilaian setiap kes. Oleh itu, tindakan segera untuk menghentikan potongan dan mengemukakan aduan amat penting.

Sekiranya pemotongan telah berlarutan selama beberapa bulan, proses untuk mendapatkan pemulangan wang mungkin menjadi lebih rumit. Walau bagaimanapun, kelewatan membuat aduan tidak semestinya bermaksud pengguna telah bersetuju dengan potongan tersebut. Setiap kes perlu dinilai berdasarkan cara persetujuan diperoleh, terma yang dimaklumkan serta bukti yang dikemukakan oleh pengguna.

Oleh itu, pengguna dinasihati supaya menghubungi pihak bank dengan kadar segera untuk membatalkan pemotongan derma bulanan dan memohon pemulangan wang sekiranya persetujuan diperoleh melalui tekanan atau tanpa penjelasan yang mencukupi. Jika menghadapi kesukaran, pengguna boleh mendapatkan bantuan NCCC atau mengemukakan aduan kepada BNM melalui saluran rasmi bagi mendapatkan penyelesaian yang sewajarnya.

Ingatlah, menderma ialah pilihan, bukannya kewajipan. Setiap sumbangan hendaklah dibuat secara sukarela dan mengikut kemampuan kewangan masing-masing. Jangan berasa bersalah untuk mengatakan "tidak", terutamanya apabila melibatkan komitmen bulanan yang berterusan.



Walaupun membantu golongan yang memerlukan ialah amalan mulia, kestabilan kewangan sendiri juga perlu dipelihara. Anda berhak untuk menentukan sama ada mahu menderma, masa untuk menderma dan jumlah yang ingin disumbangkan. Sifat murah hati yang sebenar lahir daripada keikhlasan, bukannya tekanan atau paksaan.

Sentiasa berwaspada apabila menerima panggilan sedemikian. Fahami hak anda, sahkan maklumat dan buat keputusan tanpa tekanan.

Sumber: Nuraiesya Khanoon binti Thariq Khan, Pusat Khidmat Aduan Pengguna Nasional (National Consumer Complaints Centre [NCCC])

RINGGIT

RAKAN KEWANGAN ANDA

DAPATKAN MAKLUMAT DAN PANDUAN KEWANGAN TERKINI MELALUI DIGITAL



Mahukan tip dan maklumat kewangan? Dapatkan RINGGIT terbitan FOMCA serta Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit (AKPK) untuk rujukan anda.

- MEMUPUK BUDAYA PENGURUSAN KEWANGAN BERHEMAT
- MENYEDIAKAN MAKLUMAT KEWANGAN YANG SAHIH
- MENDIDIK PENGGUNA BERKENAAN DENGAN ISU KEWANGAN
- MENGGALAKKAN PENGGUNA MEMBUAT ADUAN MELALUI SALURAN YANG BETUL

SILA IMBAS KOD QR INI

AKPK

FOMCA

FEN FINANCIAL EDUCATION NETWORK