

# RINGGIT

## RAKAN KEWANGAN ANDA

Skim Persaraan Swasta (PRS):  
Apa Anda Perlu Tahu

Apa Itu Pelaburan Dan Berapa  
Boleh Saya Laburkan?

Tip Untuk Mencapai  
Kebebasan Kewangan

Kepentingan Perundangan  
*Lemon Law* Dalam Melindungi  
Hak Pengguna di Malaysia

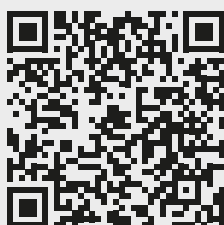


## HUTANG: BAIK ATAU JAHAT?

ISSN 2180-3684



9 772180 368003



IMBAS KOD QR  
UNTUK MUAT TURUN  
MAJALAH RINGGIT



# Isi Kandungan

---

## 04 Hutang: Baik Atau Jahat?



## 11 Skim Persaraan Swasta (PRS): Apa Anda Perlu Tahu



## 18 Tip Untuk Mencapai Kebebasan Kewangan



## 21 Kepentingan Perundangan *Lemon Law* Dalam Melindungi Hak Pengguna di Malaysia



## 15 Apa Itu Pelaburan Dan Berapa Boleh Saya Laburkan?



# Sidang Redaksi

## Penasihat

Prof Datuk Dr. Marimuthu Nadason  
- Presiden FOMCA

## Ketua Sidang Pengarang

Dato' Dr. Paul Selva Raj

## Editor

Dr Saravanan Thambirajah

## Sidang Pengarang

Maizatul Aqira Ishak  
Nur Asyikin Aminuddin

Ringgit merupakan penerbitan usaha sama antara Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit (AKPK) dan 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](mailto:fomca@fomca.org.my)  
Sesawang: [www.fomca.org.my](http://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](http://www.akpk.org.my)

## Financial Education Network (FEN)

Sesawang: [www.fenetwork.my](http://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@crcc.org.my](mailto:info@crcc.org.my)  
Sesawang: [www.crcc.org.my](http://www.crcc.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](mailto:info@wordlabs.com.my)  
Sesawang: [www.wordlabs.com.my](http://www.wordlabs.com.my)





# Hutang: Baik Atau Jahat?

**Apabila** bercakap tentang hutang, pelbagai emosi boleh timbul dalam diri kita. Ada yang melihatnya sebagai sesuatu yang baik, dan tidak kurang juga yang melihat hutang sebagai sesuatu yang negatif. Realitinya, hutang ialah sebahagian daripada kehidupan kita. Sama ada kita berhutang dengan institusi kewangan seperti bank, atau berhutang dengan kawan-kawan atau ahli keluarga, agak sukar untuk kita lari daripada hutang sepenuhnya dalam memenuhi tuntutan hidup.

Hutang tidak melanggar mana-mana undang-undang, bahkan bukan satu kesalahan dalam agama, selagi ia mengikut garis panduan yang ditetapkan. Seperti juga duit, hutang hanyalah alat dan bukan matlamat. Bukan hutang yang menjadikan pengurusan kewangan kita baik atau

tidak, tetapi sikap bertanggungjawab untuk menyelesaikan hutang. Namun persoalannya, adakah hutang baik atau jahat dalam hidup?

## Hutang 101

Kehidupan yang ideal adalah apabila kita boleh hidup di bawah kadar kemampuan (bukan melebihi kemampuan). Dengan gaji bersih RM2,500 sebagai contoh, kita mampu untuk hidup dengan perbelanjaan sekitar RM2,000 sahaja.

Tetapi realitinya, ini memerlukan pengorbanan dan komitmen yang tinggi. Tidak menghairankan jika ada orang yang boleh hidup pada kadar kemampuan — membelanjakan sepenuhnya gaji RM2,500 tersebut. Tidak kurang juga yang hidup di luar kemampuan, dan kebiasaannya ini dibantu dengan hutang.

Untuk kefahaman pembaca, 'pinjaman' dan 'faedah' ialah terma yang digunakan bagi perbankan konvensional manakala 'pembiayaan' dan 'keuntungan' pula bagi perbankan Islamik.

Hutang ialah usaha yang kita lakukan untuk membeli atau memiliki sesuatu di luar kemampuan kita. Kita mungkin teringin membeli kasut yang cantik dan mewah, tetapi kerana gaji kita tidak mencukupi untuk memilikinya, kita mungkin memilih untuk berhutang dengan bank (melalui kad kredit) ataupun meminjam duit kawan.

Namun, hutang bukan semuanya tidak baik, kerana ada juga beberapa barangan keperluan berharga tinggi (*big-ticket items*) yang sukar untuk dibeli dengan tunai. Contohnya, pembelian kereta yang berharga puluhan ribu ringgit. Ia mungkin memerlukan pengorbanan sedekad

lamanya untuk menyimpan wang RM50,000 yang diperlukan untuk membeli sebuah kereta.

### **Panduan Sebelum Berhutang**

Walaupun ada yang berpendapat bahawa tiada hutang yang baik, kita tidak boleh menafikan bahawa hutang boleh membawa manfaat bagi kehidupan kita sekiranya dikendalikan dengan tertib dan bertanggungjawab. Sebelum melihat kepada isu teknikal sesuatu hutang/pinjaman/pembiayaan seperti kadar faedah/keuntungan, tempoh bayaran, dan bayaran bulanan, perkara asas, iaitu 'Keperluan lawan Kemampuan' serta 'Keperluan lawan Kehendak' perlulah dikenal pasti terlebih dahulu.

Hanya kerana kadar keuntungan bank dan bayaran bulannannya sedikit, pembiayaan peribadi untuk tujuan percutian, sebagai contoh, tetap tidak menjadikan hutang itu 'baik'. Oleh sebab itu, kita perlu jelas akan tujuan sesuatu hutang dibuat terlebih dahulu.

**Oleh itu, lahirlah konsep memanfaatkan penggunaan wang orang lain (*leveraging other people's money*) menerusi pinjaman bank, contohnya, untuk kita membuat pembelian barangan keperluan berharga tinggi. Namun, di manakah garis pemisah antara hutang 'baik' dan 'jahat'?**

Antara kriteria yang boleh dijadikan panduan sebelum kita membuat sebarang pinjaman/pembiayaan adalah seperti berikut:

### A. Sudut Tujuan

- ▶ Adakah kita berhutang untuk membeli keperluan atau kemahuan?
- ▶ Adakah barangan berharga tinggi yang dibeli akan menjadi aset atau liabiliti?
- ▶ Sekiranya aset, adakah ia aset yang memberikan pulangan pendapatan atau aset yang akan bertambah nilai?
- ▶ Sekiranya bukan aset, adakah pembelian ini akan memberi manfaat dalam jangka masa panjang (contoh: pinjaman pendidikan) atau sekadar memenuhi tuntutan gaya hidup?

### B. Sudut Teknikal

- ▶ Adakah kita berhutang mengikut kemampuan sebenar atau kelayakan semata-mata?
- ▶ Adakah bayaran bulanannya melibatkan sebahagian besar daripada pendapatan kita?
- ▶ Berapa lama tempoh bayaran balik dan adakah kita yakin pendapatan kita tidak akan terjejas sepanjang tempoh pinjaman?
- ▶ Berapakah kadar faedah/keuntungan dan jumlah akhir yang akan dibayar?
- ▶ Adakah pinjaman/pembiayaan ini satu-satunya kaedah yang ada untuk kita membeli keperluan ini?

*Leveraging* ialah peluang yang baik untuk kita rebut sekiranya keuntungan dan manfaat daripada pinjaman/pembiayaan yang dibuat melebihi kos yang akan dikeluarkan secara keseluruhan.

Sebagai contoh, berbanding dengan membeli sebuah kereta untuk tujuan ke tempat kerja secara tunai, kita sebaliknya boleh melaburkan wang tunai tersebut, contohnya RM50,000, untuk pulangan dividen. Kereta tersebut pula boleh dibeli melalui pembiayaan bank dan ansurannya dibayar melalui pendapatan kita setiap bulan.

Dengan cara ini, kita tidak perlu kehilangan sepenuhnya aset tunai RM50,000 kita tadi hanya semata-mata untuk mendapatkan sebuah kereta.

Hakikatnya, tidak semua dalam kalangan kita yang mempunyai RM50,000 tunai untuk membeli kereta. Jadi, peluang *leveraging* yang ada boleh digunakan untuk kita memanfaatkan wang orang lain (bank) dan membayarnya semula dalam tempoh beberapa tahun. Hal ini sesuai dilaksanakan untuk barangan keperluan berharga tinggi (*big-ticket items*) seperti rumah dan kereta.

## JENIS-JENIS HUTANG

### 1. Pinjaman Pendidikan

Sewaktu pengajian sebelum melangkah ke alam pekerjaan, pinjaman pertama biasanya ialah pinjaman pendidikan untuk memasuki universiti atau kolej. Pendidikan yang bagus kadangkala memerlukan kos yang tinggi, lebih-lebih lagi di institusi pengajian yang terkenal dan terkemuka. Jadi, tidak hairanlah jika ramai yang sanggup bergolok-bergadaai untuk mendaftar dan menamatkan pengajian di institusi-institusi ini.



Selain simpanan tabung pendidikan yang diwujudkan oleh ibu bapa, pinjaman pendidikan juga ialah salah satu pilihan buat mereka. Ia boleh menjadi satu hutang yang 'baik' sekiranya ia dapat memberi pulangan yang setimpal seperti pekerjaan dengan gaji yang bagus. Sebaliknya, ia akan menjadi satu beban sekiranya kita terperangkap dalam pengangguran dengan hutang yang tinggi.

Kita perlu memastikan wang pinjaman ini dibelanjakan mengikut keperluan dan bukannya kemahuan. Ini dapat mengurangkan risiko pembaziran daripada berlaku. Jika tidak, ia akan mewujudkan hutang 'jahat' dalam portfolio kewangan kita.

### 2. Kad Kredit

Untuk barangan keperluan yang bukan berharga tinggi, pembelian melalui kad kredit boleh menjadi hutang 'baik' sekiranya kita tahu mengambil peluang dan memanfaatkan imbuhan yang ditawarkan. Membeli peti ais dan televisyen (satu keperluan dan harga pula tidaklah mencecah puluhan ribu ringgit) dengan membawa wang tunai ribuan ringgit di dalam poket bukanlah satu perkara yang selamat untuk dilakukan.



Dengan menggunakan kad kredit, kita boleh terus membuat pembelian secara hutang. Apa yang penting ialah pembelian sesuatu barangan perlulah mengikut keperluan dan kemampuan.

Sebaiknya kita 'berhutang hanya sementara', iaitu dengan terus membayar hutang kad kredit serta merta sebaik sahaja selesai membuat pembelian atau sejurus selepas mendapat penyata bulanan kad kredit. Sekiranya kita menunggu sehingga gaji masuk pada hujung bulan untuk membuat bayaran, kita akan terdedah kepada caj faedah atau pengumpulan hutang yang banyak.

Inilah yang selalu berlaku dalam kalangan pengguna kad kredit yang menjadikannya antara hutang yang paling 'membinasakan'. Beli hanya apa yang kita mampu. Sekiranya tidak mampu, tunggu.

### 3. Pinjaman Peribadi

Secara peribadi, penulis tidak melihat sebarang keperluan untuk sesuatu pinjaman peribadi dibuat. Tujuan seperti majlis perkahwinan, percutian dan seumpamanya bukanlah satu keperluan yang mustahak sehingga memaksa kita untuk melakukan pinjaman peribadi ini. Hendak beli rumah atau kereta? Kita ada pinjaman perumahan dan kenderaan tadi. Hendak sambung belajar? Pinjaman pendidikan pun ada. Perlu bayar bil hospital yang tinggi? Biasanya kita ada pilihan seperti kad perubatan yang ditawarkan oleh syarikat insurans dan takaful.

Pinjaman peribadi umumnya hanyalah lebih kepada memenuhi kehendak dan kemahuan sahaja, dan bukan keperluan. Melainkan ada urusan yang melibatkan hidup dan mati sebagai taruhan, sebaiknya jauhilah pinjaman ini.





#### 4. Kenderaan

Ia biasanya disebut sebagai perjanjian sewa beli (perbankan Islamik) atau pinjaman kenderaan (perbankan konvensional). Hampir mustahil seorang graduan yang baru masuk ke alam pekerjaan mempunyai simpanan sebanyak RM50,000 yang boleh digunakan untuk pembelian barangan keperluan berharga tinggi seperti kereta. Kenderaan juga kini boleh dikategorikan sebagai keperluan sekiranya tiada pilihan lain seperti pengangkutan awam yang berdekatan untuk ke pejabat atas urusan kerja.

Justeru, pembelian kenderaan melalui pembiayaan bank boleh dianggap sebagai hutang 'baik' selagi mana ia mengikut kemampuan dan keperluan kita. Sebaliknya, ia boleh menjadi hutang 'jahat' sekiranya kenderaan yang dibeli adalah di luar kemampuan dan bukan satu keperluan, seperti membeli kereta dengan bayaran bulanan sebanyak RM1,000 sedangkan gaji hanya sekitar RM2,000 sahaja.

#### 5. Rumah

Hampir semua orang, kalau pun bukan semua, mengimpikan kediaman sendiri. Sama ada sebagai aset kediaman atau aset pelaburan, hampir mustahil kita mempunyai kemampuan untuk memiliki ratusan ribu ringgit bagi tujuan membeli rumah secara tunai. Jadi, pembiayaan melalui bank ialah jalan terbaik untuk kita memenuhi keperluan untuk memiliki aset seperti rumah (dan hartanah komersial buat sesetengah pelabur).

Bekerja selama 30 atau 40 tahun untuk menyimpan wang setiap bulan sehingga ratusan ribu ringgit hanya semata-mata untuk membeli rumah bukanlah satu kaedah yang realistik untuk dilakukan. Walaupun tidak mustahil, kebarangkalian kenaikan harga hartanah juga perlu diambil kira. Justeru, membeli rumah melalui pembiayaan bank dan membayar ansuran secara bulanan selama 30 atau 40 tahun dilihat sebagai langkah yang lebih praktikal.



## 6. Pinjaman Perniagaan

Untuk para peniaga dan usahawan, pinjaman perniagaan boleh menjadi salah satu bentuk hutang yang akan membantu mengembangkan atau meneruskan kelangsungan perniagaan. Hutang ini boleh menjadi 'baik' jika perancangan perniagaan sudah tersusun rapi dan hanya memerlukan suntikan modal kewangan untuk diusahakan. Suntikan modal kewangan ini juga boleh didapati menerusi geran atau

bantuan yang disediakan oleh kerajaan, dan kebiasaannya, modal seperti ini melibatkan kos yang rendah dan adakalanya tidak memerlukan sebarang bayaran balik. Sekiranya tidak ada pilihan lain, maka perancangan perniagaan boleh diteruskan dengan pinjaman perniagaan itu tadi.

Walaupun bagaimanapun, ia boleh menjadi satu hutang yang 'jahat' sekiranya kita tidak mempunyai perancangan yang betul, malah pengurusan kewangan pula masih cacamarba. Perlu diingat, apabila kita berniaga atau melabur secara berhutang, untung belum tentu tetapi hutang sudah tentu perlu dibayar. Jadi, berhati-hatilah.



Sumber: Azraei Muhamad, penulis 'Enam Angka Menjelang Dua Puluh Lima' dan sekuelnya, 'Enam Angka Menjelang Disember'. Beliau menulis pengalaman kewangan untuk memberi inspirasi kepada anak muda dan sebagai rujukan generasi seterusnya. Beliau juga berkongsi tip dan video kewangan di Instagram/Twitter/TikTok @azraeimuhamad dan @financialgory.



# Skim Persaraan Swasta (PRS): Apa Anda Perlu Tahu

## Apakah Skim Persaraan Swasta (PRS)?

Skim Persaraan Swasta (PRS) merupakan skim simpanan dan pelaburan sukarela jangka panjang yang diwujudkan untuk penjimatan persaraan yang lebih banyak. PRS membantu meningkatkan pilihan sedia ada bagi rakyat Malaysia sama ada bermajikan atau bekerja sendiri, untuk menyalurkan simpanan persaraan menggunakan struktur pembayaran yang terkawal.

**PRS ialah skim sukarela untuk semua individu yang berumur 18 tahun ke atas. Ia merupakan satu cara tambahan untuk meningkatkan simpanan persaraan, tidak kira jika anda merupakan ahli Kumpulan Wang Simpanan Pekerja (KWSP) atau tidak. Jika anda seorang Ahli KWSP, PRS boleh menjadi pelengkap simpanan persaraan anda.**

Ia membolehkan anda menikmati penjimatan cukai tambahan. Anda boleh menikmati pelepasan cukai peribadi sehingga RM3,000 setahun\* di samping pelepasan cukai sebanyak RM6,000 setahun bagi caruman simpanan persaraan mandatori dan premium insurans/takaful hayat. Ini mungkin sebanyak RM840 setahun (bergantung kepada kurungan cukai anda).

*\*Caruman ke dalam PRS dan anuiti tertunda berkuat kuasa dari tahun taksiran 2012 hingga 2025.*

Individu-individu yang berumur 18 tahun ke atas (warganegara Malaysia dan warga asing\*) layak untuk mendaftar dalam skim ini dan penyertaan keahlian adalah secara sukarela. Majikan juga boleh memilih untuk mencarum bagi pihak pekerja.

*\*Sila ambil perhatian bahawa mana-mana penduduk tetap Amerika Syarikat (termasuk warganegara AS yang tinggal di Malaysia) tidak dibenarkan menyertai Principal PRS Plus dan Principal Islamic PRS Plus.*

Melabur dalam PRS boleh menjadi strategi terbaik yang boleh anda lakukan untuk persaraan anda. Antara kebbaikannya:

### Direka untuk persaraan

PRS ditubuhkan dengan tujuan utama untuk membantu anda mengumpul lebih banyak simpanan untuk persaraan.



### Simpanan yang berpatutan

Anda boleh menyimpan lebih melalui PRS dengan mencarum sekurang-kurangnya 10% daripada gaji bulanan untuk mengembangkan simpanan persaraan anda.



### Pelbagai pilihan penyedia PRS

Pelbagai pilihan Penyedia PRS dan Dana PRS sama ada pilihan sendiri atau pilihan yang ditetapkan berdasarkan umur anda.



### Pelepasan cukai

Dapatkan pelepasan cukai peribadi sehingga RM3,000 setahun. Majikan menikmati pelepasan cukai sehingga 7% daripada kadar berkanun ke atas caruman PRS yang disumbangkan oleh majikan bagi pihak pekerja. (Tertakluk kepada terma & syarat)



### Diurus oleh Pentadbir Pusat PRS (PPA)

PPA menyediakan pengurusan akaun seumur hidup dan perkhidmatan ahli PRS secara berterusan untuk melindungi kepentingan ahli PRS.



### Rangka kerja yang dikawal selia

PRS dikawal selia oleh Suruhanjaya Sekuriti Malaysia (SC) dan skim ini dilindungi oleh Pemegang Amanah Skim.



## Apakah perbezaan utama antara Kumpulan Wang Simpanan Pekerja (KWSP) dengan PRS?

### KWSP



- Dengan pengecualian kategori tertentu, semua pekerja di bawah kontrak perkhidmatan perlu mencarum dalam KWSP.
- KWSP adalah di bawah skop Kementerian Kewangan (MOF) yang perlu mengekalkan pulangan minimum sebanyak 2.5% setiap tahun kepada para pendeposit.
- Caruman KWSP anda (potongan peribadi dan sumbangan majikan) akan kekal sama.

### PRS



- PRS ialah skim sukarela bagi individu yang berumur 18 tahun ke atas.
- PRS diuruskan oleh pengantara kewangan swasta yang diluluskan oleh Suruhanjaya Sekuriti Malaysia (SC) dan tidak memberikan jaminan pulangan.
- Semua caruman PRS dibuat secara berasingan dan tidak akan menjejaskan caruman mandatori KWSP anda.

## Mengapa anda perlu menyimpan untuk persaraan

Persaraan memberikan makna yang berbeza kepada setiap orang. Tetapi segala keperluan, kehendak dan impian anda boleh dibahagikan kepada 3 faktor utama – mempunyai wang yang cukup untuk mengekalkan gaya hidup semasa, memastikan wang mencukupi semasa hayat, dan merancang dengan mengambil kira kesan inflasi.

### 3 KEBIMBANGAN PERSARAAN



#### Kecukupan

Anda disyorkan untuk menyimpan satu pertiga daripada gaji bulanan anda sekarang untuk memperoleh gantian pendapatan dua pertiga apabila anda bersara.



#### Keberhasilan

Jangka hayat rakyat Malaysia semakin meningkat, lelaki dijangka hidup sehingga usia 72 tahun manakala wanita sehingga umur 77 tahun (Jabatan Perangkaan Malaysia, 2016). Anda perlu mempunyai gantian pendapatan yang mencukupi untuk bertahan sekurang-kurangnya 20 tahun.



#### Inflasi

Mengekalkan taraf hidup sekarang memerlukan kos yang lebih tinggi pada masa akan datang. Inflasi akan meningkatkan kos sara hidup anda dan menghakis kuasa membeli.

### MULA SEKARANG, SIMPAN LEBIH, NIKMATI LEBIH BANYAK

Mulakan perjalanan untuk menyimpan lebih banyak lagi bagi persaraan anda bersama PRS dengan mengikuti 4 langkah mudah ini:

# 1

**Pilih Penyedia PRS anda**

**Pilih dana bersesuaian**

# 2

# 3

**Buka akaun PRS**

**Tambah dana anda secara kerap melalui PRS Online**

# 4

# Apa Itu Pelaburan Dan Berapa Boleh Saya Laburkan?

**Topik** pelaburan memang sangat digemari oleh sesetengah golongan masyarakat. Tahukah anda apa yang dimaksudkan dengan pelaburan? Menurut Dewan Bahasa dan Pustaka, pelaburan bermaksud:

1. *Jumlah wang (modal dan sebagainya) yang dilaburkan dalam sesuatu usaha niaga dan sebagainya, penanaman modal*
2. *Sesuatu yang dibeli dan sebagainya dengan harapan akan mendapat keuntungan yang berlipat ganda, penanaman modal: pembelian tanah merupakan suatu bentuk ~ yang menguntungkan*  
- (Kamus Dewan Edisi Keempat)

Secara ringkas, pelaburan memerlukan modal (duit) dan dengan modal tersebut, kita harap ia dapat menjana keuntungan. Biasanya, pelaburan memerlukan masa untuk berkembang. Lagi panjang tempoh masa, lagi tinggi potensi pulangan yang kita boleh dapat.



## BERAPA MODAL YANG DIPERLUKAN?

Pelaburan sebenarnya tidak memerlukan modal yang besar. Ada yang bersusah payah mengumpulkan modal tetapi sampai ke sudah tidak memulakan pelaburan. Tahukah anda bahawa dengan modal sebanyak RM1,000 pun kita sudah boleh mula melabur? Jom kita lihat beberapa tempat yang kita boleh mula melabur dengan modal RM1,000.



**ASNB**  
Amanah Saham Nasional Berhad

### Amanah Saham Nasional Berhad (ASNB)

Tidak dapat dinafikan bahawa ASNB ialah pelaburan yang paling popular dalam kalangan rakyat Malaysia.

Ditubuhkan pada tahun 1981, ASNB kini mengurus 16 dana unit amanah, dengan 6 dana berharga tetap dan 10 dana berharga berubah-ubah. Ia memenuhi citarasa setiap rakyat Malaysia, dengan nilai lebih daripada RM264 bilion unit dalam edaran dan 14.5 juta akaun.

Bagi golongan bumiputera, pelaburan yang paling terkenal ialah Amanah Saham Bumiputera (ASB). Ia merupakan amanah saham dengan kadar tetap iaitu RM1 dan kita akan dapat dividen setiap tahun.

### Unit Amanah

Seterusnya kita ada pelaburan dalam unit amanah yang hampir sama dengan ASB. Namun, dalam unit amanah ini ada banyak pilihan; ada yang berisiko tinggi, ada yang berisiko sederhana dan ada juga yang berisiko rendah.

Jangka masa bagi pelaburan unit amanah ialah sekurang-kurangnya tiga (3) ke 20 tahun untuk mendapat pulangan yang baik. Kita perlu bersabar untuk melihat hasilnya, lebih-lebih lagi di kala ekonomi tidak rancak atau tidak menentu.

Antara syarikat amanah yang popular ialah *Public Mutual*, *Principal Asset Management* dan banyak lagi.

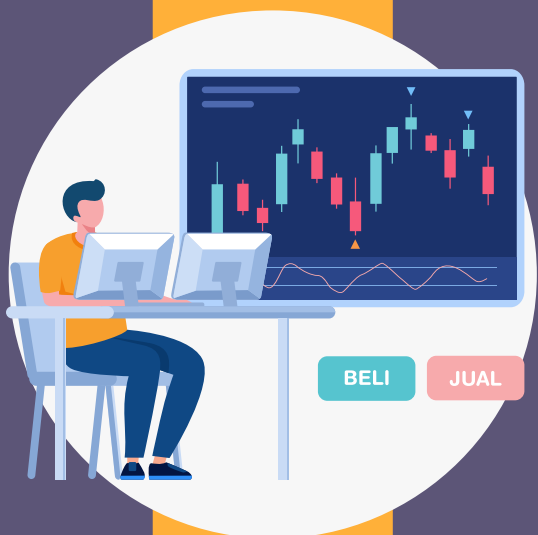




### Robo Advisor

Dengan arus pemodenan yang semakin pesat, kini kita boleh menggunakan teknologi untuk membantu kita dalam pelaburan. Kalau hendak tahu, *Robo Advisor* ialah sebuah platform pengurusan dana pelaburan serta penyedia khidmat nasihat kewangan secara 'online' dan diuruskan sepenuhnya oleh mesin dan robot dengan interaksi manusia yang sangat minimum. Dari proses pembukaan akaun sehinggalah ke pengeluaran wang, segalanya dilakukan sepenuhnya oleh mesin dan robot daripada proses pembukaan akaun sehinggalah pengeluaran wang yang dikawal selia oleh sistem.

Kita boleh memilih sama ada ingin melabur dalam platform *Robo Advisor* seperti *Stash Away*, *MyTheo* atau *Wahed Invest*. Setakat ini, hanya platform *Wahed Invest* yang merupakan satu-satunya platform *Robo Advisor* yang patuh syariah.



### Saham

Bagi mereka yang mahukan pulangan yang lebih tinggi, maka sahamlah jawapannya. Namun, risikonya juga lebih tinggi daripada instrumen pelaburan yang lain. Untuk mula menjual beli saham, kita perlu membuka akaun Sistem Depositori Pusat (CDS) terlebih dahulu dan pembelian minimum saham ialah 100 unit dan bukan 1 unit.

Walau dengan modal RM1,000 sekalipun, ada beratus-ratus saham syarikat yang kita boleh beli di pasaran saham. Pastikan anda ada ilmu analisis asas dan analisis teknikal sebelum membuat sebarang keputusan untuk membeli atau menjual saham.

### Fahami Istilah '*High Risk, High Return*'

Dalam dunia pelaburan, kita perlu memahami terlebih dahulu apa yang dimaksudkan dengan istilah '*High Risk, High Return*'. Bagi memperoleh potensi pulangan yang tinggi, kita harus sanggup berdepan dengan risiko yang tinggi juga. Sebaliknya, jika kita tidak sanggup rugi, maka melaburlah dalam pelaburan yang berisiko rendah — sesuai dengan pepatah "Biar lambat asal selamat".

# TIP UNTUK MENCAPAI KEBEBASAN KEWANGAN



Salah satu perasaan yang paling melegakan ialah perasaan bebas dari segi kewangan. Maksud kebebasan kewangan adalah mempunyai pelan jangka panjang yang baik untuk kewangan anda, merancang perbelanjaan anda dengan teliti dan boleh membuat keputusan yang bijak. Berikut ialah 5 tip untuk mencapai kebebasan kewangan:

## #1 tip

### LUANGKAN MASA UNTUK MEMBUAT PERANCANGAN KEWANGAN YANG SERIUS

Fikirkan visi 'ideal' anda yang sebenar dan kemudian dapatkan nasihat kewangan daripada pihak yang berkelayakan untuk membuat pengesahan atau penyesuaian terhadap perancangan tersebut. Jalan menuju ke arah kebebasan kewangan mungkin jauh berbeza jika dibandingkan antara usia 25 tahun dengan usia 60 tahun. Tidak kira berapa usia anda, mulakan dengan gambaran realistik tentang semua pilihan anda, kemudian buat perancangan anda dengan sewajarnya.

Perancangan kewangan yang benar-benar membantu anda adalah dengan mengetahui kedudukan dan kesihatan kredit anda secara tepat. Jika anda belum melakukannya, anda boleh mendapatkan laporan kredit penuh sebagai panduan untuk memperbaiki situasi kewangan anda. Laporan kredit ini boleh disemak melalui Agensi Pelaporan Kredit (CRA) dan juga Pusat Sistem Maklumat Rujukan Kredit (CCRIS) melalui Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit (AKPK).



## Tip #2

### BERBELANJA KURANG DARIPADA PENDAPATAN ANDA

Anda memerlukan pandangan yang realistik tentang apa yang anda mampu dan tidak mampu, berdasarkan pendapatan dan gaya hidup semasa anda.

Gaya hidup yang sederhana dan perbelanjaan yang lebih rendah akan membantu anda untuk mengumpul lebih banyak wang untuk simpanan dan pelaburan. Tip yang berguna adalah menyimpan antara 10-15% daripada pendapatan kasar dalam tabung simpanan atau pelaburan.



## Tip #3

### AMALKAN GAYA HIDUP YANG LEBIH SEDERHANA

Tidak kira berapa usia anda, kebebasan kewangan memerlukan penilaian yang teliti terhadap jumlah wang, jenis harta dan barang yang anda perlukan untuk hidup dengan gembira dan selamat. Ia mungkin juga boleh membantu menghentikan perbuatan masa lalu yang mempunyai pengaruh negatif terhadap kewangan dan perbelanjaan anda (seperti bersaing dengan orang lain dari segi gaya hidup, harta benda dan kewangan).

Secara umum, dengan pengurangan perbelanjaan yang tidak perlu, anda akan mencapai matlamat kewangan anda dengan lebih cepat. Bagi sesetengah orang, mereka akan mula menjual rumah yang besar dan berpindah ke kediaman yang lebih kecil dan mudah diurus, atau ke kawasan yang mempunyai kos sara hidup yang lebih rendah.



## Tip #4

### RANCANG PERBELANJAAN SECARA REALISTIK

Untuk menjejaki perbelanjaan anda dengan sempurna, perancangan perbelanjaan anda haruslah berkesan. Ia perlu mengambil kira jumlah pendapatan, mengurangkan perbelanjaan dan memutuskan cara untuk mengalihkan baki wang ke arah matlamat kewangan anda. Ini ialah salah satu langkah yang paling penting untuk mencapai kebebasan kewangan.



## Tip #5

### KURANGKAN JUMLAH HUTANG

Jika kemudahan hutang pinjaman digunakan dengan berhemat, terutamanya jika ia melibatkan pelaburan jangka panjang seperti hartanah yang telah dirancang dengan teliti maka ia boleh menjadi sesuatu yang bermanfaat kepada anda di kemudian hari. Mengelakkan hutang yang tidak perlu (selain hartanah) pula ialah salah satu perkara yang amat berkesan untuk anda lakukan supaya anda mempunyai lebih banyak wang untuk tujuan simpanan dan pelaburan.



Perancangan kewangan bukan bermakna anda perlu hidup bercatu sehingga mengabaikan kehendak hidup tetapi anda cuma perlu berbelanja mengikut kemampuan kewangan anda. Perancangan kewangan anda mesti cukup fleksibel untuk menampung perubahan positif dan negatif tanpa menjejaskan matlamat anda, iaitu kebebasan kewangan. Jika anda tidak mahir dalam pelaburan, perancangan kewangan atau perkara-perkara berkaitan dengan cukai, dapatkan bantuan profesional atau nasihat daripada pihak yang berkelayakan. Amalan gaya hidup tanpa dibebani dengan masalah kewangan merupakan satu rahmat yang besar kerana anda masih mampu mengurus kewangan dengan baik bersesuaian dengan kemampuan kewangan anda. Kebebasan kewangan memerlukan usaha dan disiplin yang tinggi.



## Kepentingan Perundangan *Lemon Law* Dalam Melindungi Hak Pengguna di Malaysia

**Asal** usul *Lemon Law* merupakan naratif yang menarik. Menurut Kamus Etimologi dalam Talian, orang Amerika pada masa lalu menggunakan frasa “lemon” untuk merujuk kepada barangan yang berkualiti rendah. Pada masa kini, istilah “lemon” digunakan untuk menggambarkan barang yang cacat atau rosak, iaitu produk yang tidak memenuhi standard kualiti, prestasi, atau keselamatan yang diharapkan.

Dalam pasaran masa kini, pembelian barangan merupakan perkara penting dalam kehidupan seharian. Namun begitu, dengan kewujudan barang yang cacat, urusan niaga menjadi

lebih mencabar. Isu akan timbul dalam pelbagai industri termasuk peralatan elektronik, peralatan rumah, automobil, dan banyak lagi. Kesan daripada barangan cacat akan menyusahkan kehidupan pengguna kerana ia boleh mengakibatkan kerugian wang, masa dan juga tekanan emosi. Kewujudan barang yang cacat telah mewujudkan gerakan untuk perlindungan pengguna dan merangka kertas kerja undang-undang bagi menangani perkara ini. Pengguna berhak untuk mendapatkan produk yang bebas daripada kecacatan atau kerosakan dan mematuhi spesifikasi seperti yang diiklankan.

Apabila harapan ini tidak dipenuhi, ia akan menimbulkan persoalan tanggungjawab yang membawa kepada pertimbangan tuntutan waranti, penarikan balik produk, atau remedi undang-undang.

***Lemon Law* berkesan untuk menghalang pihak pembekal/pengilang daripada mengambil kesempatan ke atas pengguna demi keuntungan mereka.**

Umumnya, modus operandi pembekal/pengilang adalah dengan menggunakan undang-undang yang sedia ada untuk melindungi diri mereka sedangkan mereka sendiri yang gagal memberi jaminan untuk produk mereka. Sebagai contoh, undang-undang yang sedia ada di Malaysia telah menetapkan tempoh had ("*limitation period*"), iaitu pembekal/pengilang mesti menangani isu-isu yang melindungi jaminan tersebut tetapi tidak dinyatakan tempoh masa yang jelas. Ini menyebabkan pembekal/pengilang akan melengahkan masa untuk membuat pembaikan produk sehingga tamat tempoh waranti bagi produk tersebut.

Pelaksanaan *Lemon Law* telah terbukti berjaya kerana penalti yang dikenakan ke atas pembekal/pengilang yang gagal mematuhi standard kualiti bagi sesuatu produk. Terdapat beberapa kes pembekal/pengilang yang dikehendaki mengembalikan wang pengguna atau menggantikan barangan atau kenderaan yang rosak

selepas gagal membuat pembaikan dengan hanya satu percubaan.

Negara-negara seperti Amerika Syarikat, Singapura, Korea Selatan, China dan Filipina telah melaksanakan *Lemon Law* khusus bagi kenderaan. Undang-undang ini memerlukan kenderaan yang mengalami kecacatan dibaiki atau diganti dalam tempoh masa yang ditetapkan. Pengguna juga boleh meminta pengurangan harga atau mendapatkan tuntutan ganti rugi.

**Sebagai contoh, melalui *Lemon Law* di Singapura, pengguna boleh:**

**MEMBUAT** tuntutan bagi produk yang cacat (produk "lemon") yang dibeli dalam tempoh enam bulan.

**MEMPERTANGGUNGJAWABKAN** pembekal/pengilang produk "lemon" tersebut untuk membuat pembaikan, penggantian, pemulangan wang atau pengurangan harga produk yang rosak (tertakluk kepada syarat tertentu).

**MENUNTUT** pembaikan produk yang cacat dalam masa yang munasabah sementara kos pembaikan ditanggung oleh pembekal/pengilang.

**MEMINTA** pengurangan harga atau pemulangan produk "lemon" untuk menuntut semula duit bayaran jika pembekal/pengilang gagal membuat pembaikan produk.

Di Malaysia, bilangan kes kenderaan baharu yang cacat atau rosak kurang daripada tempoh enam bulan selepas tempoh penyerahan amat membimbangkan. Dalam kebanyakan kes, pelbagai kecacatan yang ditemui pada kenderaan baharu yang meninggalkan pengguna dengan pilihan yang terhad seperti pengguna terpaksa pergi ke pusat servis/bengkel yang sah sehingga berulang kali bagi urusan pembaikan kenderaan.

Gabungan Persatuan-persatuan Pengguna Malaysia (FOMCA) juga telah menerima aduan tentang kenderaan terpakai yang mula mengalami masalah mekanikal sejurus selepas pembelian. Terdapat juga aduan tentang kenderaan terpakai yang rupa-rupanya kereta *half-cut* (alat ganti yang diambil daripada kereta potong yang pernah terlibat dalam kemalangan teruk), atau tentang meter perbatuan kenderaan yang telah diusik untuk menunjukkan bacaan yang lebih rendah.



**Pemilik kenderaan yang terjejas mungkin menghadapi beberapa tekanan seperti berikut:**

- Pusat servis/bengkel yang melakukan pembaikan *trial and error*, membaiki satu bahagian yang tidak dapat diselesaikan dan kemudian meneruskan dengan pembaikan pada bahagian lain. Pusat servis/bengkel mengambil masa untuk membaiki kenderaan tersebut sehingga tempoh waranti tamat dan pengguna sengaja dibiarkan untuk membayar kos pembaikan yang seterusnya.
- Diagnosis palsu jurutera yang sengaja mencari kesalahan pemilik kenderaan (seperti melebihi tempoh servis kenderaan) untuk menolak tuntutan kecacatan utama.
- Terdapat kes kenderaan yang tersadai di pusat servis/bengkel sehingga enam bulan atau lebih, dan masih tidak dapat memberikan diagnosis, apatah lagi membaiki kenderaan tersebut.
- Pusat servis kereta/bengkel enggan mengaku bahawa kecacatan kenderaan tidak dapat dibaiki kerana mereka tidak mahu membayar ganti rugi atau menggantikannya dengan kenderaan baharu seperti yang termaktub dalam Akta Perlindungan Pengguna.
- Tidak dapat menggunakan kenderaan yang baru dibeli kerana kenderaan tersebut kerap dihantar ke pusat servis/bengkel akibat kecacatan yang timbul.  
*\*Pengguna boleh mengemukakan kes di Tribunal Tuntutan Pengguna Malaysia (TTPM) sekiranya kerosakan yang sama berlaku walaupun telah “dibaiki” oleh pusat servis/bengkel.*
- Ketidakpastian mengenai tempoh masa keberadaan kenderaan di pusat servis/bengkel.

Oleh itu, cadangan FOMCA adalah munasabah agar kenderaan yang rosak perlu dibaiki dalam tempoh maksimum satu bulan (had tempoh masa perlu dinyatakan dengan jelas) dan tiga percubaan untuk pusat servis/bengkel membuat pembaikan ke atas kecacatan atau kerosakan yang sama sebelum *Lemon Law* seperti di negara Singapura diguna pakai.

Namun begitu, pemilik kenderaan “lemon” yang berharga lebih daripada RM50,000 di Malaysia buat masa ini tidak boleh mengemukakan tuntutan mereka untuk penggantian atau pemulangan wang di TTPM. Oleh sebab itu, mereka tidak mempunyai pilihan kecuali membawa kes tuntutan tersebut ke mahkamah, yang melibatkan proses perundangan yang mahal dan memakan masa.

Walaupun bagaimanapun, semasa persidangan Dewan Parlimen yang membahaskan perkara berkaitan

dengan *Lemon Law* pada 3 Julai yang lalu, Kementerian Perdagangan Dalam Negeri dan Kos Sara Hidup (KPDN) telah memaklumkan akan membuat penambahbaikan berhubung dengan kenaikan had tuntutan pampasan ganti rugi daripada RM50,000 kepada jumlah yang lebih besar sebagai usaha untuk melindungi pengguna dalam urusan pembelian kenderaan.

Selain itu, kekangan lain yang dihadapi oleh pengguna ketika membuat tuntutan ganti rugi ialah kesukaran mendapatkan surat kelulusan daripada pihak bank berikutan isu pemilikan di bawah Akta Sewa Beli 1967.

Tafsiran pemilikan di bawah Akta tersebut meletakkan bank atau institusi kewangan sebagai pemilik kenderaan manakala pengguna sebagai pemajak. Pemilikan kenderaan hanya akan dipindahkan kepada pengguna selepas selesai tempoh pembayaran kenderaan.



Sudah tiba masanya untuk menyedari kepentingan pelaksanaan *Lemon Law* yang bukan sahaja terpakai untuk kenderaan tetapi untuk semua barangan pengguna.



Kini, KPDN sedang dalam usaha untuk bekerjasama dengan Bank Negara Malaysia (BNM) bagi memastikan penyeragaman surat kelulusan antara institusi perbankan untuk membolehkan pengguna membuat tuntutan ganti rugi di TTPM atau mahkamah.

Justeru, *Lemon Law* perlu dilaksanakan di Malaysia untuk memastikan pembekal/pengilang kenderaan bertanggungjawab terhadap produk mereka yang cacat seperti yang tertakluk dalam undang-undang.

*Lemon Law* juga harus digunakan untuk kenderaan terpakai dan yang baharu. Kenderaan terpakai yang hendak dijual hendaklah diperiksa terlebih dahulu oleh PUSPAKOM, Jabatan Pengangkutan Jalan (JPJ) atau mana-mana agensi yang berkaitan bagi memastikan ia berada dalam keadaan yang baik sebelum berlaku sebarang transaksi penjualan.

Ketiadaan *Lemon Law* di Malaysia menyebabkan pengguna kita terdedah kepada risiko produk yang cacat atau rosak. Sudah tiba masanya untuk menyedari kepentingan pelaksanaan *Lemon Law* yang bukan sahaja terpakai untuk kenderaan tetapi untuk semua barangan pengguna.

**Pengenalan *Lemon Law* di Malaysia akan memastikan pembekal/pengilang bertanggungjawab terhadap kualiti produk mereka. Pengeluar/pengilang akan diwajibkan untuk bertanggungjawab dan pengguna tidak akan dibiarkan dirundung malang kerana membeli produk yang tidak berkualiti. Selain itu, *Lemon Law* akan memaksa pembekal/pengilang untuk mewujudkan jaminan kualiti produk dan mekanisme untuk mengawal kualiti produk seperti mengesan dan menangani kecacatan sebelum produk sampai ke tangan pengguna.**

Sila layari laman sesawang Pusat Khidmat Aduan Pengguna Nasional (NCCC), [www.nccc.org.my](http://www.nccc.org.my) dan klik [E-ADUAN](#) untuk membuat sebarang aduan. Pengguna juga boleh menghubungi NCCC di talian [03-7877 1076](tel:03-78771076).



**"NAK WANG MUDAH? BERI KAD ATM, KAMI BAYAR ANDA!"**

# **BAHAYA! JERAT SINDIKET KELDAI AKAUN**

## **1. SERAH**



Pemilik akaun menyerahkan kad ATM dan nombor pin kepada rakan, kenalan dalam talian atau along untuk digunakan tanpa pemantauan pemilik akaun sendiri.



## **2. JUAL/SEWA**

Pemilik akaun menjual atau menyewa kad ATM dan nombor pin kepada pihak lain dan menerima bayaran.



## **3. TAWARAN KERJA**

Pemilik akaun ditawarkan pekerjaan untuk membuat transaksi wang dari akaun persendirian ke akaun pihak ketiga dan dibayar komisen.

## **AKAUN BANK ANDA TANGGUNGJAWAB ANDA !**

Jangan beri akaun bank anda kepada orang lain untuk digunakan.

Jangan buat transaksi kewangan dari punca yang tidak diketahui.

Semak dan pantau transaksi wang dalam akaun bank anda.



**SEMAKMULE**  
get it on Google Play Store  
**CHECK SCAMMERS CCID**  
<https://semakmule.rmp.gov.my>

**CCID SCAM  
RESPONSE CENTER**  
Waktu operasi: 0800 - 2000 hrs (Setiap hari)  
**03 - 2610 1559**  
**03 - 2610 1599**

**CCID INFOLINE**  
Waktu operasi: 0800 - 2400 hrs (Setiap hari)  
**013 - 211 1222**  
( whatsapp sahaja )

**FACEBOOK**  
**@CyberCrimeAlertRMP**  
**@JSJKPDRM** FOLLOW