



**Suruhanjaya Sekuriti No:**  
**CMSL-I/A0001/2007**  
**Licensed By Securities Commission**  
**Email: [azizcfp@yahoo.com](mailto:azizcfp@yahoo.com)**

**Nama:**

**Tarikh menghadiri bengkel:**

**No. Telefon:**

lanya tidak susah seperti yang digambarkan! Masa yang digunakan untuk melengkapkan borang ini akan diberi ganjaran sewajarnya melalui satu laporan lengkap yang dapat digunakan sebagai satu permulaan era baru dalam mengawal kewangan dan kejayaan masa depan anda. Mengapa tidak memperuntukkan masanya sekarang?

## **MAKLUMAT PELANGGAN (PERSONAL FACT FINDER)**

### **-SULIT-**

Maklumat yang anda berikan akan disimpan secara sulit dan akan dipulangkan kepada anda sekiranya anda tidak mahu meneruskan urusan ini. Sekiranya perlu, dengan kebenaran anda, kami akan maklumkan yang berkenaan kepada pihak bank sebagai sebahagian permohonan untuk mendapat pinjaman. Segala maklumat hanya dimiliki oleh Aziz Ibrahim Financial Consultant untuk kegunaannya.

Nota: Semua laporan dan nasihat yang diberikan adalah berdasarkan kepada maklumat anda. Sila berikan maklumat yang betul dan lengkap. Kegagalan anda memberi maklumat yang benar akan mengakibatkan pelan perancangan kewangan anda tidak dapat memenuhi kemahuan anda.

MAKLUMAT DIRI	PELANGGAN	PASANGAN
Nama		
Alamat		
No.Telefon Rumah		
Alamat Emel		
No. Telefon Pejabat		
No. Telefon Bimbit		
No. Kad Pengenalan		
Tarikh Lahir		
Merokok? Ya / Tidak		

NAMA ANAK	TARIKH LAHIR	TAHAP PELAJARAN *	CACAT? YA / TIDAK

\*Nyatakan untuk pelepasan cukai:

N-Tiada Pendidikan Tinggi T-Universiti Tempatan

L-Universiti Luar Negara

PEKERJAAN	PELANGGAN	PASANGAN
Jawatan		
Bekerja Sendiri		
Jika ya, bagaimana ia diuruskan? Sdn Bhd? Perkongsian? Milikan Tunggal?		
Nama dan Alamat Majikan / Perniagaan		

## MAKLUMAT PERIBADI UNTUK PELEPASAN CUKAI

- |  | YA                       | TIDAK                    |
|--|--------------------------|--------------------------|
| A. Adakah anda memilih tafsiran bersama?   | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| B. Adakah anda mempunyai perbelanjaan berkaitan penyakit yang serius? Jika ya, nyatakan jumlah bulanan _____ | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| C. Adakah anda cacat? Pelanggan?   | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| Pasangan?  | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

Jika ya, berapa jumlah yang anda belanjakan untuk membeli alat bantuan setiap tahun?

Pelanggan RM \_\_\_\_\_ Pasangan RM \_\_\_\_\_

- |  |                          |                          |
|--|--------------------------|--------------------------|
| C. Adakah anda mempunyai anak yang cacat dan tidak berkahwin?<br>Jika ya, berapa ramai? _____ cacat<br><br>_____ tidak berkahwin | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
|--|--------------------------|--------------------------|

Pendapatan	Jumlah (RM)	% Kenaikan gaji	Bekerja sendiri? ( Ya / Tidak )	Dikecualikan dari cukai? ( Ya / Tidak )
Gaji pelanggan Bulanan	Kasar:			
	Bersih:			
Gaji pasangan Bulanan	Kasar:			
	Bersih:			
Bonus (Tahunan)				
Lain-lain Pendapatan				

HARTA	NILAI SEMASA	ALAMAT / NAMA BANK
Hartanah 1		
Hartanah 2		
Hartanah 3		
Kenderaan 1		
Kenderaan 2		
Kenderaan 3		
KWSP Pelanggan A/C 1		
KWSP Pelanggan A/C 2		
KWSP Pasangan A/C 1		
KWSP Pasangan A/C 2		
Akaun Simpanan (pelanggan)		
Akaun Simpanan (pasangan)		
Akaun Simpanan Tetap		
Saham (tersenarai di BSKL)		
Saham Amanah		
Simpanan Emas		

LIABILITI (BEBAN)	BAKI PINJAMAN (RM)	BANK/SYKT. KEWANGAN	BAYARAN BULANAN	KADAR FAEDAH	BAKI TEMPOH PINJAMAN (TAHUN)
Pinjaman Hartanah 1					
Pinjaman Hartanah 2					
Pinjaman Hartanah 3					
Pinjaman Kereta 1					
Pinjaman Kereta 2					
Pinjaman Kereta 3					
Kad Kredit 1					
Kad Kredit 2					
Kad Kredit 3					
Kad Kredit 4					
Kad Kredit 5					
Pinjaman Peribadi 1					
Pinjaman Peribadi 2					
Pinjaman Peribadi 3					
Pinjaman Peribadi 4					
Pinjaman Pelaburan (ASB Loan)					
Pinjaman Lain-Lain					
Overdraf					
Hutang Kerugian Perniagaan					

PERBELANJAAN ANDA		BULANAN (RM)	TAHUNAN (RM)
<b>Perbelanjaan rumah</b>			
Cukai pintu & penilaian			
Insuran Rumah/Perisian			
Elektrik & Air			
Gas			
Telefon Rumah			
Telefon Bimbit			
Sewa rumah			
Orang Gaji			
Kadar Internet			
Astro			
Kadar Penyelenggaraan			
<b>Perbelanjaan Hidup</b>			
Makanan / perbelanjaan dapur			
Pakaian / kasut			
Keraian / hiburan			
Pebelanjaan perubatan			
Perbelanjaan pelajaran			
Kereta motor1: Cukai Jalan			
Kereta motor 2 :Cukai jalan			
Kereta motor 1 : Insuran			
Kereta motor 2 : Insuran			
Servis / baikpulih			
Minyak petrol			
Wang Saku			
Perbelanjaan sukan			
Lain-lain perbelanjaan			
Penjagaan gigi/ mata			
Hadiah			
Penjagaan rambut / kosmetik			
Langganan majalah			
Percutian			
Penjagaan anak			
Derma			
Yuran profesional			
Koperasi Telekom			
Koperasi Celcom			
Touch N Go			
Pemberian kpd lbulapa			

<b>PESARAAN</b>	<b>PELANGGAN</b>	<b>PASANGAN</b>
Umur persaraan dirancang		
Berapa tahun pendapatan diperlukan selepas persaraan		
Jumlah diperlukan setiap minggu semasa persaraan (nilai sekarang)		
Jumlah tambahan (sekaligus) diperlukan setiap tahun semasa persaraan		

<b>PERLABURAN ANDA</b>					
<b>Nama Pelaburan **</b>	<b>Nilai</b>	<b>Kadar Pertumbuhan</b>	<b>Pendapatan</b>	<b>Pemilik</b>	<b>Butiran</b>

\*\* Contohnya : ASB, Unit Trust dll

**PROFIL RISIKO** : Sila tandakan kategori terbaik yang dapat menyatakan sikap anda terhadap pelaburan.

KONSERVATIF : \_\_\_\_\_ AGRESIF : \_\_\_\_\_  
SEPARUH KONSERVATIF : \_\_\_\_\_ SEPARUH AGRESIF : \_\_\_\_\_ SEIMBANG:

Dalam mana-mana perancangan pelaburan, adakah mana-mana pelaburan yang ingin anda elakkan ? MLM. Atau yang anda inginkan

Adakah anda menjangkakan akan berlaku perubahan-perubahan besar yang dapat anda lihat pada masa depan dalam pekerjaan anda, pendapatan, situasi rumah atau keluarga yang akan memberi kesan ke atas proses perancangan kami?

Adakah anda menjangkakan apa-apa bayaran sekaligus seperti harta pusaka, saguhati akibat kemalangan atau hasil dari penjualan harta?  
Sila nyatakan butirannya :

Adakah anda merancang apa-apa perbelanjaan besar pada masa hadapan?  
Sila nyatakan :

Adalah anda berasa gembira dengan bank anda sekarang?  
Ya : \_\_\_\_\_ Tidak : \_\_\_\_\_ (sila tandakan)

Adakah anda mempunyai bayaran tertunggak (sekurang-kurangnya 2 bln) kepada mana-mana institusi kewangan di Malaysia?  
Ya : \_\_\_\_\_ Tidak : \_\_\_\_\_ (sila tandakan)

Jika YA, berapa bulan? Nama Institusi Kewangan :

Jenis pinjaman :

Adakah anda memiliki rekod dibawah **CTOS** atau **CCRIS**? (Wajib diisi)  
Ya : \_\_\_\_\_ Tidak : \_\_\_\_\_ (sila tandakan)

Jika YA, sila nyatakan :

---

## OBJEKTIF KEWANGAN

Sila fikir dan nyatakan objektif kewangan anda. Nyatakan perbelanjaan besar untuk masa hadapan yang anda ingin memasukkan dalam perancangan kewangan anda seperti :

*Menyelesaikan hutang, pendidikan anak-anak, percutian, memiliki hartanah dan sebagainya dengan menyatakan jumlah dalam RM dan bila?*

Bilangan	Perkara	Jumlah(RM)	Bila diperlukan (Tahun)
1			
2			
3			

Saya / kami faham bahawa laporan Perancangan Kewangan adalah berdasarkan kepada maklumat yang dinyatakan dalam borang ini dan saya / kami mengesahkan bahawa sepanjang pengetahuan saya / kami maklumat yang saya / kami berikan ini adalah benar.

Tandatangan

\_\_\_\_\_  
( Pelanggan )

(Pasangan)

Tarikh : \_\_\_\_\_

Penasihat : \_\_\_\_\_

Tarikh : \_\_\_\_\_